

**ASSOCIATION ENTRAIDE DENAISIENNE**  
**FOYER CONDEVAUX**  
*Faubourg Duchateau*  
**BP 70153**  
**59722 DENAIN**

—◆—  
**RAPPORTS DU COMMISSAIRE**  
**AUX COMPTES**  
*Exercice clos le 31 décembre 2009*



**Société de Commissariat aux comptes**

---

**BDL Audit**

*Siège Social • 2 B Chemin de la Blanchisserie • 59400 Cambrai*  
*Membre de la Compagnie Régionale de Douai*  
**CAMBRAI • SAINT AMAND • VALENCIENNES • LE QUESNOY**



# SOMMAIRE

---

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS**

---

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**



**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS**





Arnaud L'Herminé  
Isabelle Taranne  
Alain Fontaine  
Ludovic Gueudet  
Patrick Chavalle  
Commissaires aux Comptes Associés

**ASSOCIATION ENTRAIDE DENAISIENNE  
FOYER CONDEVAUX**

*Faubourg Duchateau  
BP 70153  
59722 DENAIN*

---

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS**

---

**Exercice clos le 31 décembre 2009**

---

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2009 sur :

- Le contrôle des comptes annuels de l'association Entraide Denaisienne, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- La justification de nos appréciations,
- Les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.



## 1) OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France; ces normes requièrent la mise en oeuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

## 2) JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L 823-9 du Code de commerce, relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

- Nous nous sommes assurés de la correcte prise en compte des subventions accordées au titre de l'exercice, ainsi que du traitement relatif aux ressources correspondant à des projets définis qui n'ont pu être utilisées conformément à l'engagement pris.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.



### 3) VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport moral et financier de l'assemblée générale et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

A Valenciennes, le 22 mars 2010

**SELARL BDL AUDIT**  
Société de Commissariat aux Comptes  
Membre de la Compagnie Régionale de DOUAI



Patrick CHAVALLE  
Commissaire aux Comptes associé





**BILAN AU 31 DECEMBRE 2009**

ACTIF	EXERCICE N			EXERCICE N-1	PASSIF	EXERCICE N	EXERCICE N-1
	Valeur Brute	Amortissements	Valeur Nette	Valeur Nette			
COMPTES D'IMMOBILISATIONS			12 322,71	16 093,98	COMPTES DE CAPITAUX	118 277,41	86 497,28
<b>20 - Immobilisations incorporelles :</b>					<b>10 - Fonds Associatifs et Réserves</b>	<b>86 497,28</b>	<b>60 681,59</b>
					Autres Réserves	49 583,05	60 681,59
					Réserve de compensation	1 000,00	
					Réserve pour investissement Stabilisation	16 129,66	
					Réserve trésorerie Urgence	19 784,57	
<b>21 - Immobilisations corporelles :</b>	<b>18 197,96</b>	<b>5 875,25</b>	<b>12 322,71</b>	<b>16 093,98</b>	<b>12 - Résultat de l'exercice</b>	<b>21 905,13</b>	<b>25 815,69</b>
Matériel de Transport	7 000,00	1 680,00	5 320,00	7 000,00			
Mobilier de Bureau & Matériel Informatiq	2 615,43	1 242,19	1 373,24	1 995,43			
Mobilier	8 582,53	2 953,06	5 629,47	7 098,55			
<b>27 - Immobilisations financières :</b>					<b>19 - Fonds Dédiés s/ sub. Fonctionnement</b>	<b>9 875,00</b>	
COMPTES DE TIERS			1 425,37	1 970,86	COMPTES DE TIERS	18 811,03	30 228,66
<b>46 - Débiteurs Divers</b>	1 425,37		1 425,37	1 970,86	<b>42 - Personnel et Comptes rattachés</b>	<b>9 327,25</b>	<b>6 964,09</b>
Produits à Recevoir	1 423,37		1 423,37	1 970,86	Dettes pour congés payées	9 327,25	6 964,09
Caisse Pôle Emploi	2,00		2,00		Rémunérations dues		
COMPTES FINANCIERS			122 115,34	98 057,99	<b>43 - Sécurité Sociale et Organismes Sociaux</b>	<b>2 434,11</b>	<b>2 030,03</b>
<b>51 - Banques, Ets financiers et assimilés</b>			121 967,70	97 986,20	Charges sociales sur congés vpayées	2 432,11	2 030,03
Caisse d'Epargne	44 888,79				Caisses à payer (URSSAF)	2,00	
C. E Livret A	77 078,91				<b>44 - Etat et autres collectivités publiques</b>	<b>2 106,58</b>	<b>93,17</b>
<b>53 - Caisse</b>			147,64	71,79	Charges fiscales sur congés payées	504,57	93,17
Petite Caisse	147,64			71,79	Taxe Apprent. & Formation Continue	1 602,01	
COMPTES DE REGULARISATION			1 225,02	603,11	<b>46 - Crédeurs Divers</b>	<b>4 943,09</b>	<b>21 141,37</b>
<b>48 - Charges constatées d'avance</b>	659,12		659,12	603,11	Charges à Payer	4 943,09	21 141,37
<b>408 - Fournisseurs Fact non parvenues</b>	565,90		565,90		COMPTES DE REGULARISATION	0,00	0,00
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>			<b>137 088,44</b>	<b>116 725,94</b>	<b>48 - Produits constatés d'avance</b>		
					<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>137 088,44</b>	<b>116 725,94</b>





COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2009

CHARGES	2009	%	2008	%	PRODUITS	2009	%	2008	%
<b>60 - ACHATS</b>	<b>9 597,46</b>	<b>4,09%</b>	<b>5 559,07</b>	<b>2,88%</b>	<b>70 - VENTES</b>	<b>110,38</b>	<b>0,04%</b>		<b>0,00%</b>
Approvisionnements (Electricité - Gaz - Eau)	2 815,55	1,20%	1 523,85	0,79%	Refacturation Téléphone International	110,38	0,04%		0,00%
Carburant	866,51	0,37%							
Petit matériel	1 921,24	0,82%							
Fournitures de Bureau	2 002,29	0,85%	1 149,92	0,60%					
Autres Achats Divers	1 991,87	0,85%	2 885,30	1,50%					
<b>61 / 62 - AUTRES CHARGES EXTERIEURES</b>	<b>27 975,97</b>	<b>11,93%</b>	<b>12 645,47</b>	<b>6,56%</b>	<b>74 - SUBVENTIONS D'EXPLOITATION</b>	<b>237 821,86</b>	<b>92,75%</b>	<b>214 923,88</b>	<b>98,30%</b>
Locations immobilières	13 567,80	5,79%	5 410,76	2,81%	Subventions d'exploitation DDASS	236 296,86	92,15%	213 398,88	97,60%
Entretiens et Réparations	2 408,57	1,03%	323,63	0,17%	Subventions d'exploitation Ville Denain	1 525,00	0,59%	1 525,00	0,70%
Primes d'assurances	1 801,86	0,77%	655,13	0,34%					
Documentation	66,51	0,03%	0,00	0,00%					
Honoraires Expert Comptable	6 789,00	2,89%	2 392,00	1,24%					
Divers (pourboires & dons courants) & Mission	790,40	0,34%	832,64	0,43%					
Transport et Déplacement	985,38	0,42%	1 574,30	0,82%					
Frais postaux et de télécommunications	1 399,07	0,60%	1 376,81	0,71%					
Services bancaires	102,38	0,04%	65,20	0,03%					
Cotisations & Annonces Insertions	65,00	0,03%	15,00	0,01%					
<b>63 - IMPOTS ET TAXES</b>	<b>7 746,58</b>	<b>3,30%</b>	<b>2 035,62</b>	<b>1,06%</b>	<b>75 - AUTRES PRODUITS DE GESION COURA</b>	<b>17 388,36</b>	<b>6,78%</b>	<b>3 714,26</b>	<b>1,70%</b>
Taxe d'Apprentissage	885,67	0,38%	903,56	0,47%	Cotisations des hébergés	4 158,00	1,62%	3 159,00	1,44%
Cotisation Formation Continue	796,34	0,34%	874,06	0,45%	Produits de gestion	0,43	0,00%		0,00%
Taxe sur les salaires	5 560,00	2,37%		0,00%	ALT - C.A.F	8 404,83	3,28%	555,26	0,25%
Ch. Fiscales / CP à Payer	504,57	0,22%	258,00	0,13%	Remb. / Salaire Contrat C.A.E	4 825,10	1,88%		0,00%
<b>64 - CHARGES DE PERSONNEL</b>	<b>172 087,74</b>	<b>73,38%</b>	<b>172 582,09</b>	<b>89,50%</b>	<b>76 - PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>633,56</b>	<b>0,25%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
Rémunérations du personnel	132 608,83	56,55%	132 875,87	68,91%	Intérêts des comptes financiers	633,56			0,00%
Charges sociales et diverses	39 478,91	16,83%	39 706,22	20,59%					
<b>65 - CHARGES DE GESTION</b>	<b>0,00</b>		<b>0,20</b>	<b>0,00%</b>					
Charges de gestion courante	0,00	0,00%	0,20	0,00%					
<b>67 - CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>1 222,38</b>	<b>0,52%</b>		<b>0,00%</b>	<b>77 - PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>460,00</b>	<b>0,18%</b>		
Pénalités	222,13	0,09%	0,00	0,00%	Produits sur Exercices Antérieurs	460,00			
Charges sur exercice antérieur	500,00	0,21%	0,00	0,00%					
Valeur d'actif cédé	500,25	0,21%	0,00	0,00%					
<b>68 - DOTATION AMORTISSEMENTS</b>	<b>15 878,90</b>	<b>6,77%</b>		<b>0,00%</b>					
Dotation Amortissements	6 003,90	2,56%	0,00	0,00%					
Engagements à réaliser s/ subvention	9 875,00								
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>234 509,03</b>	<b>100,00%</b>	<b>192 822,45</b>	<b>100,00%</b>	<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>256 414,16</b>	<b>100,00%</b>	<b>218 638,14</b>	<b>100,00%</b>
<b>EXCEDENT</b>	<b>21 905,13</b>		<b>25 815,69</b>		<b>DEFICIT</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>256 414,16</b>		<b>218 638,14</b>		<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>256 414,16</b>		<b>218 638,14</b>	



**ASSOCIATION ENTRAIDE DENAISIENNE**  
**Annexe aux comptes annuels du 01/01/2009 au 31/12/2009**



**PREAMBULE**

L'exercice social clos le 31 décembre 2009 a une durée de 12 mois.  
Il s'agit du deuxième bilan depuis la création de l'association.  
Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 137 088 Euros.  
Le résultat net comptable est un excédent de 21 905 Euros.



**1 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF**

**1 Faits majeurs**

**1.1 Evénements principaux de l'exercice**

Néant

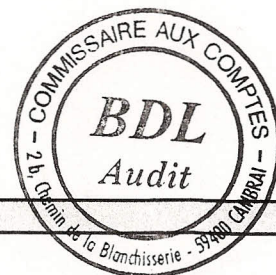
**1.2 Principes, règles et méthodes comptables**

Les comptes annuels ont été établis et présentés selon la réglementation française en vigueur, résultant des arrêtés du Comité de la Réglementation Comptable (CRC).

L'association n'est pas fiscalisée.



**ASSOCIATION ENTRAIDE DENAISIENNE**  
Annexe aux comptes annuels du 01/01/2009 au 31/12/2009



**2 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF**

**2.1 Actif immobilisé**

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

**2.1.1 Immobilisations brutes = 18 198 €**

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	16 094	2 733	629	18 198
Immobilisations financières				
<b>TOTAL</b>	<b>16 094</b>	<b>2 733</b>	<b>629</b>	<b>18 198</b>

**2.1.2 Amortissements et provisions d'actif = 5 875 €**

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	0	6 004	129	5 875
Titres mis en équivalence				
Autres immobilisations financières				
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>6 004</b>	<b>129</b>	<b>5 875</b>

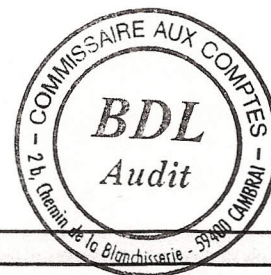
Nature des biens immobilisés	Montant	Amort	Valeur nette	Durée
Matériel de transport	7 000	1 680	5 320	L 5 ans
Matériel de bureau et informat	2 615	1 242	1 373	L 3 ans
Mobilier	8 583	2 953	5 630	L 5 ans
<b>TOTAL</b>	<b>18 198</b>	<b>5 875</b>	<b>12 323</b>	

**2.2 Etat des créances = 566 €**

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	0	0	0
Actif circulant et charges d'avance	566	566	0
<b>TOTAL</b>	<b>566</b>	<b>566</b>	<b>0</b>

**2.3 Produits à recevoir par postes du bilan = 1 425 €**

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	1 425
Disponibilités	
<b>TOTAL</b>	<b>1 425</b>



**2 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)**

**2.4 Charges constatées d'avance = 659 €**

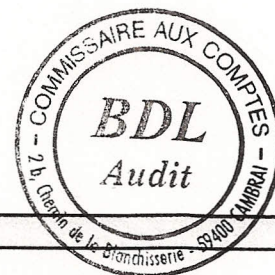
Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion est reportée à un exercice ultérieur.

**2.5 Crédit-bail NEANT**

	Terrains	Constructions	Installations matériels outillages	autres
Valeur d'origine				
Amortissements				
*Cumuls exercices antérieurs				
*Dotation de l'exercice				
Total				
Redevances payées :				
*Cumuls exercices antérieurs				
*Exercices				
Total				
Redevances restant à payer :				
* A 1 an au plus				
* A plus d'1 an et 5 ans au plus				
* A plus de 5 ans				
Total				
Valeur résiduelle :				
*A 1 an au plus				
* A plus d'1 an et 5 ans au plus				
* A plus de 5 ans				
Total				
Montant pris en charge dans l'exercice				



**ASSOCIATION ENTRAIDE DENAISIENNE**  
Annexe aux comptes annuels du 01/01/2009 au 31/12/2009



**3 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF**

**3.1 Provisions = 0 €**

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées					
Provisions pour risques	0				0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

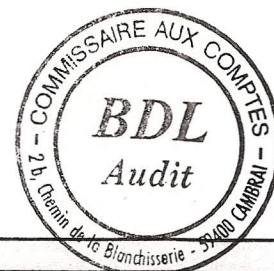
**3.2 Fonds associatifs sans droit de reprise**

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
<b>Fonds associatifs sans droit de reprise</b>				
Valeur du patrimoine intégré				
Fonds statutaires				
Projet associatif				
Apports sans droit de reprise				
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés				
Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables par l'organisme				
<b>Ecarts de réévaluation sur les biens sans droit de reprise</b>				
<b>Réserves</b>				
Réserves indisponibles				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	60 682	25 815	0	86 497
Report a nouveau				

**3.3 Etat des dettes = 18 811 €**

Etat des dettes	Montant total	Degré d'exigibilité du passif		
		De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Emprunts et dettes financières diverses	0	0		
Fournisseurs	4 943	4 943		
Dettes fiscales et sociales	13 868	13 868		
Autres dettes	0	0		
Produits constatés d'avance	0	0		
<b>TOTAL</b>	<b>18 811</b>	<b>18 811</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

ASSOCIATION ENTRAIDE DENAISIENNE  
Annexe aux comptes annuels du 01/01/2009 au 31/12/2009



**3 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)**

**3.4 Charges à payer par postes du bilan = 18 811 €**

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes financières diverses	0
Fournisseurs	4 943
Autres dettes	13 868
<b>TOTAL</b>	<b>18 811</b>

**3.5 Fonds dédiés - Tableaux de suivi**

Financier	Fonds dédiés au 01.01.N	Dotation N	Reprise N	Fonds dédiés au 31.12.N
D.D.C.S Pôle Santé VALENCIENNES	0	9 875	0	9 875

**3.6 Informations à caractère fiscal**

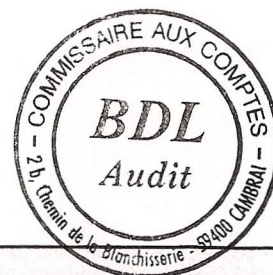
L'association n'est pas fiscalisée.

**3.7 Engagements pris en matière de retraite**

Cet engagement n'a pas été estimé compte tenu de son caractère peu significatif.



ASSOCIATION ENTRAIDE DENAISIENNE  
Annexe aux comptes annuels du 01/01/2009 au 31/12/2009



**4- NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT**

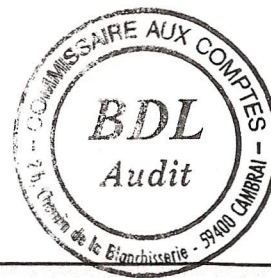
**4.1 Ventilation des produits d'exploitation = 255 320 €**

Nature des produits d'exploitation	Montant	Taux
Ressources propres (cotisations, prestations de services ...)	4 268	2%
Subventions	237 822	93%
Autres produits	13 230	5%
Reprise de fonds dédiés	-	0%
<b>TOTAL</b>	<b>255 320</b>	<b>100%</b>

**4.2 Autres informations relatives au compte de résultat**

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers. On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière actuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.

**ASSOCIATION ENTRAIDE DENAISIENNE**  
*Annexe aux comptes annuels du 01/01/2009 au 31/12/2009*



**5 - AUTRES INFORMATIONS**

**5.1 Effectif moyen**

Nombre de salariés : 6

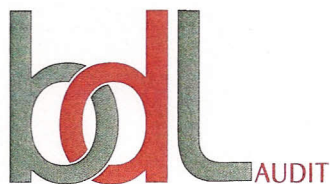
**5.2 Rémunération des administrateurs**

Cette information n'est pas mentionnée dans la présente annexe car elle conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.



**RAPPORT SPECIAL DU  
COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**





Arnaud L'Herminé  
Isabelle Taranne  
Alain Fontaine  
Ludovic Gueudet  
Patrick Chavalle  
Commissaires aux Comptes Associés

**ASSOCIATION ENTRAIDE DENAISIENNE  
FOYER CONDEVAUX**

*Faubourg Duchateau  
BP 70153  
59722 DENAIN*

---

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**

---

**Exercice clos le 31 décembre 2009**

---

Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous devons vous présenter un rapport sur les conventions réglementées dont nous avons été avisés. Il n'entre pas dans notre mission de rechercher l'existence éventuelle de telles conventions.

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention soumise aux dispositions de l'article L 612-5 du Code de commerce.

A Valenciennes, le 22 mars 2010

**SELARL BDL AUDIT**  
Société de Commissariat aux Comptes  
Membre de la Compagnie Régionale de DOUAI



Patrick CHAVALLE  
Commissaire aux Comptes associé

2 B, Chemin de la Blanchisserie - 59400 CAMBRAI - Tél. 03 27 82 27 11 - Fax 03 27 83 55 47 - E-mail : [contact@bdl-cambrai.fr](mailto:contact@bdl-cambrai.fr)  
15 bis - 15 ter, place J. Froissart - 59300 VALENCIENNES - Tél. 03 27 46 16 46 - Fax 03 27 33 08 29 - E-mail : [contact@bdl-valenciennes.fr](mailto:contact@bdl-valenciennes.fr)  
36-38, rue de Tournai - 59230 SAINT-AMAND-LES-EAUX - Tél. 03 27 48 00 44 - Fax 03 27 48 14 75 - E-mail : [contact@bdl-saintamand.fr](mailto:contact@bdl-saintamand.fr)