

MISSION DE DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE REGIONAL - MDER

Association régie par la Loi du 1^{er} Juillet 1901

22, rue Sainte Barbe
13203 Marseille

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2009

MISSION DE DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE REGIONAL - MDER

Association régie par la Loi du 1^{er} Juillet 1901

22, rue Sainte Barbe
13203 Marseille

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2009

Aux Membres,

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

- le contrôle des comptes annuels de l'Association MISSION DE DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE REGIONAL - MDER, 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 le Bureau. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I. 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 œuvre 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.

II. Justification des appréciations

C'est dans un contexte caractérisé par une difficulté certaine à appréhender les perspectives économiques que les comptes ont été arrêtés et que, en application des dispositions de l'article L 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués ainsi que sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

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.

III. Vérifications et informations spécifiques

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 financier du Bureau et dans les documents adressés aux Membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Marseille, le 22 juin 2010

Le Commissaire aux Comptes

Deloitte & Associés



Hugues DESGRANGES

COMPTES ANNUELS

➤ **BILAN**

➤ **COMPTE DE RESULTAT**

➤ **ANNEXE**

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2009 12			Exercice N-1 31/12/2008 12		Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%	
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES							
	Frais d'établissement							
	Frais de recherche et de développement							
	Concessions, Brevets et droits similaires	9 835	9 835					
	Fonds commercial							
	Autres immobilisations incorporelles							
	Avances et acomptes							
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES							
	Terrains							
	Constructions							
	Installations techniques Matériel et outillage	15 235	15 235		80	80	100.00	
	Autres immobilisations corporelles	128 075	111 681	16 394	19 424	3 030	15.60	
	Immobilisations en cours							
Avances et acomptes								
IMMOBILISATIONS FINANCIERES								
Participations mises en équivalence								
Autres participations								
Créances rattachées à des participations								
Autres titres immobilisés								
Prêts								
Autres immobilisations financières	4 277		4 277	4 001	276	6.90		
TOTAL I	157 422	136 751	20 671	23 505	2 834	12.06		
Comptes de liaison								
TOTAL II								
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN COURS							
	Matières premières, approvisionnements							
	En-cours de production de biens							
	En-cours de production de services							
	Produits intermédiaires et finis							
	Marchandises							
	Avances et acomptes versés sur commandes							
	CREANCES							
	Créances usagers et comptes rattachés							
	Autres créances	165 005		165 005	70 743	94 262	133.25	
Valeurs mobilières de placement	250 000		250 000		250 000			
Instruments de trésorerie								
Disponibilités	67 337		67 337	375 622	308 285	82.07		
Charges constatées d'avance	20 899		20 899	16 007	4 892	30.56		
TOTAL III	503 241		503 241	462 373	40 868	8.84		
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)								
Primes de remboursement des obligations (V)								
Ecarts de conversion actif (VI)								
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	660 663	136 751	523 912	485 878	38 035	7.83		

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
		31/12/2009	12	31/12/2008	12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres						
	Fonds associatifs sans droit de reprise						
	Ecart de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves						
	Report à nouveau	167 602		161 754		5 848	3.62
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)	403		5 848		5 445	93.10
	Autres fonds associatifs						
Fonds associatifs avec droit de reprise :							
Apports							
Legs et donations							
Résultats sous contrôle de tiers financeurs							
Ecart de réévaluation							
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables							
Provisions réglementées							
Droit des propriétaires							
	TOTAL I	168 005		167 602		403	0.24
	Comptes de liaison						
	TOTAL II						
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques						
	Provisions pour charges	45 960		24 883		21 077	84.70
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	120 757		128 558		7 801	6.07
	Fonds dédiés sur autres ressources						
	TOTAL III	166 717		153 441		13 276	8.65
DETTES (1)	Emprunts obligataires						
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit						
	Emprunts et dettes financières divers						
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	44 188		52 654		8 465	16.08
	Dettes fiscales et sociales	98 002		112 181		14 179	12.64
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes						
Instruments de trésorerie							
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance	47 000				47 000	
	TOTAL IV	189 190		164 835		24 355	14.78
	Ecart de conversion passif (V)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	523 912		485 878		38 035	7.83

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2009	12	31/12/2008	12	Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Ventes de marchandises						
Production vendue de Biens et Services						
CHIFFRE D'AFFAIRES NET						
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	962 000		845 800		116 200	13.74
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	61 812		20 180		41 632	206.30
Collectes						
Cotisations	33 900		56 200		22 300	39.68
Autres produits	260		53		206	386.08
TOTAL I	1 057 972		922 234		135 739	14.72
CHARGES D'EXPLOITATION						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes	343 317		328 377		14 941	4.55
Impôts, taxes et versements assimilés	43 735		36 982		6 753	18.26
Salaires et traitements	433 852		374 006		59 846	16.00
Charges sociales	214 417		181 269		33 148	18.29
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	8 788		11 377		2 589	22.76
Sur immobilisations : dotations aux provisions						
Sur actif circulant : dotations aux provisions						
Pour risques et charges : dotations aux provisions	21 077		5 004		16 073	321.20
Subventions accordées par l'association						
Autres charges	72		69		3	3.67
TOTAL II	1 065 259		937 084		128 175	13.68
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	7 287		14 850		7 564	50.93
QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2009	12	31/12/2008	12	Euros	%
PRODUITS FINANCIERS						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier						
Autres intérêts et produits assimilés	43		610		567	92.97
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change	277		3 403		3 125	91.85
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL V	320		4 012		3 692	92.02
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL VI						
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	320		4 012		3 692	92.02
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	6 967		10 838		3 871	35.72
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	848		2 335		1 487	63.69
Produits exceptionnels sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
TOTAL VII	848		2 335		1 487	63.69
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	1 279		457		823	180.17
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions						
TOTAL VIII	1 279		457		823	180.17
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	431		1 878		2 310	122.96
Impôts sur les bénéfices (IX)			817		817	100.00
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	1 059 140		928 581		130 559	14.06
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	1 066 538		938 357		128 181	13.66
SOLDE INTERMEDIAIRE	7 398		9 777		2 379	24.33
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	89 649		47 585		42 064	88.40
- Engagements à réaliser sur ressources affectées	81 847		31 960		49 887	156.09
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	403		5 848		5 445	93.10

ANNEXE

SOMMAIRE

- REGLES ET METHODES COMPTABLES

Principes et conventions générales	X
Permanence ou changement de méthodes	X
Informations générales complémentaires	X

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN

Etat des immobilisations	X
Etat des amortissements	X
Tableau de variation des fonds associatifs	X
Etat des provisions	X
Etat des échéances des créances et des dettes	X
Tableau de suivi des fonds dédiés	X
Autres immobilisations incorporelles	X
Evaluation des immobilisations corporelles	X
Evaluation des amortissements	X
Evaluation des créances et des dettes	X
Dépréciation des créances	X
Evaluation des valeurs mobilières de placement	X
Disponibilités en Euros	X
Produits à recevoir	X
Charges à payer	X
Charges et produits constatés d'avance	X

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT

Ventilation du chiffre d'affaires et des ressources	X
Rémunération des dirigeants	X
Ventilation de l'effectif moyen	X

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Montant des engagements financiers	X
Engagement en matière de pensions et retraites	X

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

Transferts de charges	X
-----------------------	---

NA = Non Applicable NS = Non significative

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 120-1 et suivants du Plan Comptable Général 2005.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que des règlements CRC relatifs à la réécriture du plan comptable général 2005 applicables à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Informations générales complémentaires

Contribution des branches d'activités à la formation du résultat

Branche Mder	: + 403,25 €
Branche Pmde	: + 0,00 €
Résultat total	: + 403,25 €

Comptabilisation des subventions

Les subventions sont comptabilisées sur la base de la notification de leur attribution.

COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	9 835		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	15 235		
Installations générales agencements aménagements divers	5 740		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	116 657		5 678
TOTAL	137 632		5 678
Prêts, autres immobilisations financières	4 001		336
TOTAL	4 001		336
TOTAL GENERAL	151 468		6 014

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles			9 835	
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			15 235	
Installations générales agencements aménagements divers			5 740	
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			122 335	
TOTAL			143 310	
Prêts, autres immobilisations financières		60	4 277	
TOTAL		60	4 277	
TOTAL GENERAL		60	157 422	

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	9 835			9 835
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	15 155	80	0	15 235
Installations générales agencements aménagements divers	1 441	1 149		2 590
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	101 532	7 559	0	109 091
TOTAL	118 128	8 788	0	126 916
TOTAL GENERAL	127 963	8 788	0	136 751

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Instal. techniques matériel outillage indus.	80				
Instal. générales agenc. aménag. divers	1 149				
Matériel de bureau informatique mobilier	7 559				
TOTAL	8 788				
TOTAL GENERAL	8 788				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Tableau des variations des fonds associatifs

Nature des provisions et des réserves	Montant début d'exercice	Affectation résultats et retraitement	Dotation exercice	Reprise exercice	Montant fin exercice
Fonds propres					
Réserves :					
Report à nouveau	161 754		5 848	0	167 602
RESULTAT DE L'EXERCICE	5 848	5 848	403		403
Autres fonds associatifs					
Fonds associatifs avec droit de reprise : Provisions réglementées					
TOTAL I	167 602	5 848	6 251	0	168 005

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Pensions et obligations similaires	24 883	21 077		0	45 960
TOTAL	24 883	21 077		0	45 960
TOTAL GENERAL	24 883	21 077		0	45 960
Dont dotations et reprises d'exploitation		21 077			

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres immobilisations financières	4 277	0	4 277
Divers état et autres collectivités publiques	154 000	154 000	
Débiteurs divers	11 005	11 005	
Charges constatées d'avance	20 899	20 899	
TOTAL	190 181	185 904	4 277

ANNEXE

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	44 188	44 188		
Personnel et comptes rattachés	33 039	33 039		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	57 765	57 765		
Autres impôts taxes et assimilés	7 199	7 199		
Produits constatés d'avance	47 000	47 000		
TOTAL	189 190	189 190		

Tableau de suivi des fonds dédiés

Ressources	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restant engager en fin d'exercice
		A	B	C	D = A - B + C
Sub. branche PMDE	81 598	81 598	42 689		38 909
Sub. Etat complémentaire	38 980	38 980	38 980	31 100	31 100
Sub. Région complément.	7 980	7 980	7 980	11 100	11 100
Sub. Région BCA				39 647	39 647
TOTAL	128 558	128 558	89 649	81 847	120 756

Autres immobilisations incorporelles

Les brevets, concessions et autres valeurs incorporelles immobilisées ont été évalués à leur coût d'acquisition, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Logiciel	Linéaire	3 ans
Installations générales	Linéaire	5 ans
Installations / agenc. div.	Linéaire	5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 ans
Mobilier	Linéaire	5 ans

Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Dépréciation des créances

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Evaluation des valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur des titres a été estimée selon la méthode FIFO (premier entré, premier sorti).

Disponibilités en Euros

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	35 748
Disponibilités	277
Total	36 025

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23 966
Dettes fiscales et sociales	56 092
Total	80 058

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	20 899
Total	20 899
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	47 000
Total	47 000

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT

Ventilation du chiffre d'affaires net

Répartition par secteur d'activité	Montant
Subvention en provenance de l'Etat	450 000
Subvention en provenance de la région	512 000
Cotisation des adhérents	33 900
Transfert de charges	61 812
Divers	260
Total	1 057 972

Rémunération des dirigeants

Rémunérations allouées aux membres des organes de direction ou de gérance	Montant
Total	101 882

Effectif moyen

	Personnel salarie	Personnel mis à la dis- position de l'entreprise
Cadres	6	
Employés	5	
Total	11	

ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Engagements financiers

Engagements donnés

Néant.

Engagements reçus

Caution du Crédit Lyonnais au profit de l'immobilière Pallincourt sur dépôt de garantie de loyer pour un montant de 16684 € et pour une durée indéterminée.

Engagement en matière de pensions et retraites

Indemnité de départ à la retraite

Tranches d'âges	Engagement à	Montant
Ensemble du personnel		45 960
Engagement total		45 960

Hypothèses de calculs retenues

La provision comptabilisée a été calculée en fonction des hypothèses suivantes :

- Les engagements sont calculés de façon actuarielle selon la méthode prospective,
- L'âge de mise à la retraite est de 65 ans,
- Probabilité annuelle de départ : 5 %,
- Taux de progression des salaires : 3%,
- Taux d'actualisation : 2,5%.

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

Transferts de charges

(Arrêté du 27 avril 1982)

Nature	Montant
Transfert de charges divers	9 263
Refacturation aux partenaires relative à la mission ITER	2 869
Refacturation aux partenaires relative au BCA	42 000
Refacturation aux partenaires relative aux salons mutualisés	7 680
Total	61 812