

# **CAMBRESIS DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE**

**Association Loi 1901 représentée  
Par M. Guy BRICOUT**

**Siège Social : 14, Rue Neuve**

**59400 CAMBRAI**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**SUR LES COMPTES ANNUELS**

**EXERCICE CLOS LE 31/12/2012**

**Pascal DIME  
Expert-Comptable  
Commissaire aux Comptes**

**45, avenue Jules Guesde  
59 544 CAUDRY**

## **CAMBRESIS DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE**

**Association Loi 1901**

**14, Rue Neuve**

**59400 CAMBRAI**

---

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

---

**Exercice clos le 31 Décembre 2012**

---

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée Générale, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 Décembre 2012 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association «CAMBRESIS DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE», tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- La justification de mes appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre président. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

#### **I - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS**

J'ai effectué mon 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. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Je certifie 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 APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce, les appréciations auxquelles j'ai procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

Mes travaux ont notamment consisté à apprécier les données sur lesquelles se fondent ces estimations, à revoir les calculs effectués par l'association.

J'ai procédé à l'appréciation du caractère raisonnable de ces calculs.

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

## III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Président et dans les documents adressés aux associés sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à CAUDRY, le 4 Juin 2013,



Pascal DIME  
Commissaire aux Comptes



## Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	1 322,32	1 322,32			
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	16 086,73	14 763,15	1 323,58	3 159,37	- 1 836
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
<b>Immobilisations financières</b>					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières					
<b>TOTAL (I)</b>	<b>17 409,05</b>	<b>16 085,47</b>	<b>1 323,58</b>	<b>3 159,37</b>	<b>- 1 836</b>
<b>Stocks en cours</b>					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens et services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés	6 955,72		6 955,72	7 419,80	- 464
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	140,17		140,17	140,17	
. Personnel					
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	53 343,28		53 343,28	104 662,49	- 51 319
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	131 871,36		131 871,36	76 712,40	55 159
Charges constatées d'avance	3 507,73		3 507,73	2 755,86	752
<b>TOTAL (II)</b>	<b>195 818,26</b>		<b>195 818,26</b>	<b>191 690,72</b>	<b>4 128</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)					

Pascal DIME  
**COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
 membre de la compagnie régionale de Douai  
 45, Avenue Jules Guesde  
 59540 CAUDRY

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov	Net	Net	
TOTAL ACTIF	213 227,31	16 085,47	197 141,84	194 850,09	2 292

*PD*  
Pascal DIME  
COMMISSAIRE AUX COMPTES  
membre de la compagnie régionale de Douai  
45, Avenue Jules Guesde  
59540 CAUDRY

## Bilan association(suite)

PASSIF	Présenté en Euros		
	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)	Variation
<b>Fonds associatifs et réserves</b>			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise			
. Ecart de réévaluation			
. Réserves			
. Report à nouveau	45 269,12	36 671,74	8 597
. Résultat de l'exercice	-8 738,47	8 597,38	- 17 336
<b>Autres fonds associatifs</b>			
. 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			
. Droits des propriétaires (commodat)			
<b>TOTAL (I)</b>	<b>36 530,65</b>	<b>45 269,12</b>	<b>- 8 738</b>
Provisions pour risques et charges	43 690,00	34 276,00	9 414
<b>TOTAL (II)</b>	<b>43 690,00</b>	<b>34 276,00</b>	<b>9 414</b>
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement			
. Sur autres ressources			
<b>TOTAL (III)</b>			
<b>Dettes</b>			
Emprunts et dettes assimilées	3 817,34	10 228,36	- 6 411
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	12 903,60	13 762,01	- 858
Autres	78 421,25	64 417,60	14 004
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	21 779,00	26 897,00	- 5 118
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>116 921,19</b>	<b>115 304,97</b>	<b>1 616</b>
Ecart de conversion passif (V)			
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>197 141,84</b>	<b>194 850,09</b>	<b>2 292</b>
<b>Engagements reçus</b>			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
<b>Engagements donnés</b>			

**Pascal DIME**  
**COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
 membre de la compagnie régionale de Douai  
 45, Avenue Jules Guesde  
 59540 CAUDRY



## Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total			
<b>Produits d'exploitation</b>							
Ventes de marchandises							
Production vendue biens							
Production vendue services							
<b>Montants nets produits d'expl.</b>							
<b>Autres produits d'exploitation</b>							
Production stockée							
Production immobilisée							
Subventions d'exploitation			238 200,00	163 602,00	74 598	45,60	
Cotisations			227 700,00	227 699,00	1	0,00	
Autres produits							
Reprise de provisions							
Transfert de charges			7 230,11	9 884,87	- 2 655	-26,86	
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>			<b>473 130,11</b>	<b>401 185,87</b>	<b>71 944</b>	<b>17,93</b>	
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>473 130,11</b>	<b>401 185,87</b>	<b>71 944</b>	<b>17,93</b>	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Excédent transféré (II)							
<b>Produits financiers</b>							
De participations							
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif							
Autres intérêts et produits assimilés			1 871,36	212,53	1 659	780,52	
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges							
Différences positives de change							
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement							
<b>Total des produits financiers (III)</b>			<b>1 871,36</b>	<b>212,53</b>	<b>1 659</b>	<b>780,52</b>	
<b>Produits exceptionnels</b>							
Sur opérations de gestion			2,37	1 304,53	- 1 302	-99,82	
Sur opérations en capital							
Reprises sur provisions et transferts de charges							
<b>Total des produits exceptionnels (IV)</b>			<b>2,37</b>	<b>1 304,53</b>	<b>- 1 302</b>	<b>-99,82</b>	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)</b>			<b>475 003,84</b>	<b>402 702,93</b>	<b>72 301</b>	<b>17,95</b>	
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs							
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFCIT</b>			<b>8 738,47</b>		<b>8 738</b>	<b>N/S</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>466 265,37</b>	<b>402 702,93</b>	<b>63 562</b>	<b>15,78</b>	


**Pascal DIME**  
**COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
 membre de la compagnie régionale de Douai  
 45, Avenue Jules Guesde  
 59540 CAUDRY

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)	Variation	%
<b>Charges d'exploitation</b>				
Achats de marchandises				
Variations stocks de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements				
Autres achats non stockés	10 136,75	7 685,85	2 451	31,89
Services extérieurs	17 364,58	21 367,89	- 4 003	-18,74
Autres services extérieurs	115 080,75	119 430,29	- 4 350	-3,64
Impôts, taxes et versements assimilés	19 987,31	12 473,09	7 514	60,24
Salaires et traitements	219 840,34	162 232,13	57 608	35,51
Charges sociales	90 077,47	64 274,31	25 803	40,15
Autres charges de personnels				
Subventions accordées par l'association				
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements	1 835,79	1 920,71	- 85	-4,42
. Sur immobilisations : dotation aux dépréciations				
. Sur actif circulant : dotation aux dépréciations				
. Pour risques et charges : dotation aux provisions	9 414,00	4 717,00	4 697	99,58
Autres charges				
<b>Total des charges d'exploitation (I)</b>	<b>483 736,99</b>	<b>394 101,27</b>	<b>89 636</b>	<b>22,74</b>
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Déficit transféré (II)				
<b>Charges financières</b>				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
<b>Total des charges financières (III)</b>				
<b>Charges exceptionnelles</b>				
Sur opérations de gestion	5,32	4,28	1	24,30
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
<b>Total des charges exceptionnelles (IV)</b>	<b>5,32</b>	<b>4,28</b>	<b>1</b>	<b>24,30</b>
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)				
<b>TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>483 742,31</b>	<b>394 105,55</b>	<b>89 637</b>	<b>22,74</b>
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>		<b>8 597,38</b>	<b>- 8 597</b>	<b>-100</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>483 742,31</b>	<b>402 702,93</b>	<b>81 039</b>	<b>20,12</b>
<b>Evaluation des contributions volontaires en nature</b>				
Produits				
. Bénévolat				
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
<b>Total</b>				
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				

  
**Pascal DIME**  
**COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
 membre de la compagnie régionale de Douai  
 45, Avenue Jules Guesde  
 59540 CAUDRY

	Exercice clos le <b>31/12/2012</b> (12 mois)	Exercice précédent <b>31/12/2011</b> (12 mois)	Variation	%
. Personnel bénévole				
<b>Total</b>				

**Pascal DIME**  
**COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
membre de la compagnie régionale de Douai  
45, Avenue Jules Guesde  
59540 CAUDRY



## Annexes aux comptes annuels 2012

### PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2012 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2011 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 197 141,84 E.

Le résultat net comptable est une perte de 8 738,47 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants.

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

P.D

**Pascal DIME**  
**COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
membres de la compagnie régionale de Douai  
15, Avenue Jules Guesde  
59540 CAUDRY

## Annexes aux comptes annuels 2012 (suite)

## NOTES SUR LE BILAN ACTIF

**Actif immobilisé**

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

Immobilisations brutes = 17 409

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 322			1 322
Immobilisations corporelles	16 087			16 087
Immobilisations financières				
<b>TOTAL</b>	<b>17 409</b>			<b>17 409</b>

Amortissements et provisions d'actif = 16 085

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 322			1 322
Immobilisations corporelles	12 927	1 836		14 763
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
<b>TOTAL</b>	<b>14 250</b>	<b>1 836</b>		<b>16 085</b>

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Logiciels progiciels	1 322	1 322	0	3 ans
Mat.bureau & informatique	7 559	7 020	539	de 3 à 5 ans
Mobilier	6 359	5 574	785	7 ans
Mobilier pldaie	2 169	2 169	0	7 ans
<b>TOTAL</b>	<b>17 409</b>	<b>16 085</b>	<b>1 324</b>	

Etat des créances = 63 947

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Actif circulant & charges d'avance	63 947	63 947	
<b>TOTAL</b>	<b>63 947</b>	<b>63 947</b>	

Provisions pour dépréciation =

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	utilisées	non utilisées	A la clôture
Stocks et en-cours					
Comptes de tiers					
Comptes financiers					
<b>TOTAL</b>					

Produits à recevoir par postes du bilan = 6 164

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	1 912
Clients et comptes rattachés	2 381
Autres créances	1 871
Disponibilités	
<b>TOTAL</b>	<b>6 164</b>

Charges constatées d'avance = 3 508

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

?)

**Pascal DIME**

MEMBRE AUX COMPTES

de la compagnie régionale de Douai

45, Avenue Jules Guesde

59540 CAUDRY

## Annexes aux comptes annuels 2012 (suite)

## NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Provisions = 43 690

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées					
Provisions pour risques & charges	34 276	9 414			43 690
<b>TOTAL</b>	<b>34 276</b>	<b>9 414</b>			<b>43 690</b>

Etat des dettes = 116 921

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	3 817	3 817		
Dettes financières diverses		1 572		
Fournisseurs	12 904	12 904		
Dettes fiscales & sociales	78 421	76 849		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance	21 779	21 779		
<b>TOTAL</b>	<b>116 921</b>	<b>116 921</b>		

Charges à payer par postes du bilan = 56 590

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	12 786
Dettes fiscales & sociales	43 804
Autres dettes	
<b>TOTAL</b>	<b>56 590</b>

Produits constatés d'avance = 21 779

Les produits constatés d'avance ne sont composés que de produits ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

PD

**Pascal DIME**  
**COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
 membre de la compagnie régionale de Douai  
 45, Avenue Jules Guesde  
 59540 CAUDRY

## Annexes aux comptes annuels 2012 (suite)

### DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

**Produits à recevoir = 6 164**

Produits à recevoir sur clls et comptes rattachés	Montant
<i>Factures à établir( 418100)</i>	1 912
<b>TOTAL</b>	<b>1 912</b>

Produits à recevoir sur autres créances	Montant
<i>Avoirs a recevoir( 409800)</i>	2 381
<b>TOTAL</b>	<b>2 381</b>

Produits à recevoir sur disponibilités	Montant
<i>Interets courus a recev.( 518700)</i>	1 871
<b>TOTAL</b>	<b>1 871</b>

**Charges constatées d'avance = 3 508**

Charges constatées d'avance	Montant
<i>Charges const.avance( 486000)</i>	3 508
<b>TOTAL</b>	<b>3 508</b>

**Charges à payer = 56 590**

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
<i>Fourn.frs non parvenues( 408100)</i>	12 786
<b>TOTAL</b>	<b>12 786</b>

Dettes fiscales et sociales	Montant
<i>Prime service a repartir( 428110)</i>	10 986
<i>Dette prov.conges a payer( 428230)</i>	12 706
<i>Frais de déplacement( 428650)</i>	1 572
<i>Ch.soc.prim.serv.a repart( 438110)</i>	4 500
<i>Ch.soc.dette cong.a payer( 438200)</i>	5 205
<i>Cap - taxe sur salaires( 448601)</i>	7 654
<i>Cap - formation prof cont( 448603)</i>	1 181
<b>TOTAL</b>	<b>43 804</b>

**Produits constatés d'avance = 21 779**

Produits constatés d'avance	Montant
<i>Prod const d'av crsd md( 487005)</i>	21 779
<b>TOTAL</b>	<b>21 779</b>

PD

**Pascal DIME**  
**COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
 membre de la compagnie régionale de Douai  
 45, Avenue Jules Guesde  
 59540 CAUDRY