

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 31/12/2013

Pascal DIME
Commissaire aux Comptes

45, avenue Jules Guesde
59 540 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 2013

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 2013 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.

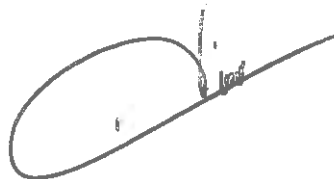
Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

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 2 Juin 2014,



Pascal DIME
Commissaire aux Comptes

Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2013 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2012 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
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					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	17 228,31	15 707,38	1 520,93	1 323,58	197
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
Immobilisations financières					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières					
TOTAL (I)	18 550,63	17 029,70	1 520,93	1 323,58	197
Stocks en cours					
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	5 043,82		5 043,82	6 955,72	- 1 912
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	140,17		140,17	140,17	
. Personnel					
. Organismes sociaux	8 131,53		8 131,53		8 132
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	42 084,77		42 084,77	53 343,28	- 11 259
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	193 616,40		193 616,40	131 871,36	61 745
Charges constatées d'avance	3 270,00		3 270,00	3 507,73	- 238
TOTAL (II)	252 286,69	45, Avenue Jules César	252 286,69	195 818,26	56 468
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)					

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2013 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2012 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort prov.	Net	Net	
TOTAL ACTIF	270 837,32	17 029,70	253 807,62	197 141,84	56 666

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

Bilan association(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2013 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2012 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise			
. Ecart de réévaluation			
. Réserves	36 530,65	45 269,12	- 8 738
. Report à nouveau			
. Résultat de l'exercice	17 264,58	-8 738,47	26 003
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			
. Droits des propriétaires (commodat)			
TOTAL (I)	53 795,23	36 530,65	17 265
Provisions pour risques et charges	51 758,00	43 690,00	8 068
TOTAL (II)	51 758,00	43 690,00	8 068
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement			
. Sur autres ressources			
TOTAL (III)			
Dettes			
Emprunts et dettes assimilées	49 026,74	3 817,34	45 209
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	16 119,24	12 903,60	3 216
Autres	74 322,41	78 421,25	- 4 099
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	8 786,00	21 779,00	- 12 993
TOTAL (IV)	148 254,39	116 921,19	31 333
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	253 807,62	197 141,84	56 666
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
Engagements donnés			
		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 31/12/2013 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2012 (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total			
Produits d'exploitation							
Ventes de marchandises							
Production vendue biens							
Production vendue services							
Montants nets produits d'expl.							
Autres produits d'exploitation							
Production stockée							
Production immobilisée							
Subventions d'exploitation			249 375,00	238 200,00	11 175	4,69	
Cotisations			227 500,00	227 700,00	- 200	-0,09	
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs							
Autres produits							
Reprise de provisions							
Transfert de charges			8 556,53	7 230,11	1 326	18,35	
Sous-total des autres produits d'exploitation			485 431,53	473 130,11	12 301	2,60	
Total des produits d'exploitation (I)			485 431,53	473 130,11	12 301	2,60	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Excédent transféré (II)							
Produits financiers							
De participations							
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif							
Autres intérêts et produits assimilés			1 022,40	1 871,36	- 849	-45,37	
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges							
Différences positives de change							
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement							
Total des produits financiers (III)			1 022,40	1 871,36	- 849	-45,37	
Produits exceptionnels							
Sur opérations de gestion				2,37	- 2	-100	
Sur opérations en capital							
Reprises sur provisions et transferts de charges							
Total des produits exceptionnels (IV)				2,37	- 2	-100	
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			486 453,93	475 003,84	11 450	2,41	
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT				-8 738,47	8 738	-100	
TOTAL GENERAL			486 453,93	483 742,31	2 712	0,56	

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

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2013 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2012 (12 mois)	Variation	%
Charges d'exploitation				
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	4 490,86	10 136,75	- 5 646	-55,70
Services extérieurs	16 198,54	17 364,58	- 1 166	-6,72
Autres services extérieurs	92 396,61	115 080,75	- 22 684	-19,71
Impôts, taxes et versements assimilés	20 718,82	19 987,31	732	3,66
Salaires et traitements	227 125,51	219 840,34	7 285	3,31
Charges sociales	93 009,45	90 077,47	2 932	3,25
Autres charges de personnels				
Subventions accordées par l'association				
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
. Sur immobilisations : dotation aux amortissements	944,23	1 835,79	- 892	-48,57
. Sur immobilisations : dotation aux dépréciations				
. Sur actif circulant : dotation aux dépréciations				
. Pour risques et charges : dotation aux provisions	8 068,00	9 414,00	- 1 346	-14,30
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
Autres charges				
Total des charges d'exploitation (I)	462 952,02	483 736,99	- 20 785	-4,30
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun – Déficit transféré (II)				
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)				
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	6 237,33	5,32	6 232	N/S
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles (IV)	6 237,33	5,32	6 232	N/S
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)				
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	469 189,35	483 742,31	- 14 553	-3,01
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	17 264,58		17 265	N/S
TOTAL GENERAL	486 453,93	483 742,31	2 712	0,56
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Bénévolet				
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
Total				
Pascal DIME COMMISSAIRE AUX COMPTES membre de la compagnie régionale de Douai 45, Avenue Jules Guesde 59540 CAUDRY				
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				

	Exercice clos le 31/12/2013 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2012 (12 mois)	Variation	%
. Personnel bénévole				
Total				

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

Annexes aux comptes annuels 2013**CAMBRESIS DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE****ANNEXE**

Période du 01/01/2013 au 31/12/2013

Aux comptes annuels présentée en Euros

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2013 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2012 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 253 807,62 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 17 264,58 E.

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

1 - 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.

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

CAMBRESIS DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE
ANNEXE

Période du 01/01/2013 au 31/12/2013

Aux comptes annuels présentée en Euros

3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF
3.1 - Actif immobilisé

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

3.1.1 - Immobilisations brutes = 18 551

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 322			1 322
Immobilisations corporelles	16 087	1 142		17 228
Immobilisations financières				
TOTAL	17 409	1 142		18 551

3.1.2 - Amortissements et provisions d'actif = 17 030

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 322			1 322
Immobilisations corporelles	14 763	944		15 707
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	16 085	944		17 030

3.1.3 - Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissement	Valeur nette	Durée
Logiciels progiciels	1 322	1 322	0	3 ans
Mat.bureau & informatique	8 701	7 720	981	de 3 à 5 ans
Mobilier	6 359	5 819	540	7 ans
Mobilier pldaie	2 169	2 169	0	7 ans
TOTAL	18 551	17 030	1 521	

3.2 - Etat des créances = 58 670

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Actif circulant & charges d'avance	58 670	58 670	
TOTAL	58 670	58 670	

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

CAMBRESIS DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE
ANNEXE

Période du 01/01/2013 au 31/12/2013 Aux comptes annuels présentée en Euros

3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)**3.3 - Produits à recevoir par postes du bilan = 8 716**

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	8 716
Disponibilités	
TOTAL	8 716

3.4 - Charges constatées d'avance = 3 270

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

CAMBRESIS DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE
ANNEXE

Période du 01/01/2013 au 31/12/2013

Aux comptes annuels présentée en Euros

4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF
4.1 - Provisions = 51 758

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées					
Provisions pour risques & charges	43 690	8 068			51 758
TOTAL	43 690	8 068			51 758

4.2 - Etat des dettes = 148 254

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	49 027	49 027		
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	16 119	16 119		
Dettes fiscales & sociales	74 322	74 322		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance	8 786	8 786		
TOTAL	148 254	148 254		

4.3 - Charges à payer par postes du bilan = 57 494

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes établ. de crédit	
Emprunts & dettes financières div.	
Fournisseurs	15 973
Dettes fiscales & sociales	41 521
Autres dettes	
TOTAL	57 494

4.4 - Produits constatés d'avance = 8 786

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

Pascal DIME
COMMISSAIRE AUX COMPTES
 membre de la Compagnie Régionale de Douai
 45, Avenue Jules Guesde
 59540 CAUDRY

CAMBRESIS DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE
ANNEXE

Période du 01/01/2013 au 31/12/2013

Aux comptes annuels présentée en Euros

8 - 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.

8.1 - Produits à recevoir = 8 716

Produits à recevoir	Montant
Autres créances :	8 716
Avoirs a recevoir(409800)	585
Org.soc.autr.prod.a rec.(438700)	8 132
TOTAL	8 716

8.2 - Charges constatées d'avance = 3 270

Charges constatées d'avance	Montant
Charges const.avance(486000)	3 270
TOTAL	3 270

8.3 - Charges à payer = 57 494

Charges à payer	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés :	15 973
Fourn.fts non parvenues(408100)	15 973
Dettes fiscales et sociales :	41 521
Prime service a repartir(428110)	11 106
Dette prov.conges a payer(428230)	15 238
Frais de deplacement(428650)	325
Ch.soc.prim.serv.a repart(438110)	4 600
Ch.soc.dette cong.a payer(438200)	6 312
Cap - taxe sur salaires(448601)	2 729
Cap - formation prof cont(448603)	1 212
TOTAL	57 494

8.4 - Produits constatés d'avance = 8 786

Produits constatés d'avance	Montant
Prod const d'av crsd md(487005)	8 786
TOTAL	8 786

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

