

15 MARS 2007

**ASSOCIATION
VICHY VAL D'ALLIER
DEVELOPPEMENT**

Association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901

BIOPARC

03270 HAUTERIVE

**RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR L'EXERCICE ARRETE LE 31 DECEMBRE 2006**

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2006

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons l'honneur de vous présenter notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2006 sur :

- Le contrôle des comptes annuels de l'Association VICHY VAL D'ALLIER DEVELOPPEMENT, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- Les informations fournies aux adhérents.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président de l'Association.
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 professionnelles 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 examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes.

Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptable 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 de nos appréciations

En application des dispositions introduites par la loi de sécurité financière du 1^{er} août 2003, nous devons justifier de nos appréciations.

Pour ce faire, nous avons notamment procédé à l'examen des principes comptables suivis et des estimations retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble.

Nous n'avons pas de commentaires à faire sur l'application des règles comptables retenues.

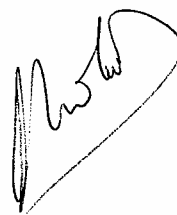


3 – Informations fournies aux adhérents

Nous avons également procédé, conformément aux normes de la profession, 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 de gestion du bureau de l'Association et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Vichy, le 9 mars 2007

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'JL Debrabant', enclosed within a large, loopy, handwritten flourish that forms a sort of underline or seal.

Jean-Luc DEBRABANT
Commissaire aux Comptes Associé

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES
PRESENTE A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
POUR L'EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2006

Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées, conclues au cours de l'exercice.

En application de l'article 25-2 du décret du 1^{er} mars 1985, nous avons été avisés des conventions prévues à l'article L.612-5 du Code de commerce et conclues au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2006.

Il ne nous appartient pas de rechercher l'existence éventuelle d'autres conventions, mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles de celles dont nous avons été avisés, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité ou leur bien fondé. Il vous appartient, selon les termes de l'article 25-1 du décret du 1^{er} mars 1985 d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons effectué nos travaux selon les normes professionnelles applicables en France. Ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences destinées à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

Descriptions des conventions conclues :

- Subventions reçues de la Communauté d'Agglomération représentée par 6 membres à votre Conseil d'Administration : 367 425 €

Vichy, le 9 mars 2007



Jean-Luc DEBRABANT
Commissaire aux Comptes Associé

BILAN ACTIF

	Brut	Amortissements Provisions	Net au 31/12/06	Net au 31/12/05
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
205000 Logiciels	14425,22	14425,22	0,00	47,91
Immobilisations corporelles				
2154000 Installation technique	15435,26	11264,22	4171,04	5151,15
2181000 Installations agencets	4781,92	4779,72	2,20	140,02
2183000 Mat de bureau & info	59168,86	40622,36	18546,50	4284,98
2184000 Mobilier	480,21	480,21	0,00	0,00
TOTAL	79866,25	57146,51	22719,74	9576,15
275100 Dépôts et cautionnement	106,22		106,22	106,22
TOTAL	94397,69	71571,73	22825,96	9730,28
ACTIF CIRCULANT				
Créances				
401PAG Jaunes	0,00		0,00	480,00
401 DARTY	48,99		48,99	0,00
411500 Client Divers	170,10		170,10	76,23
416000 Clients douteux	0,00		0,00	3131,34
491000 Dépréciation Comptes Clients	0,00	0,00	0,00	-2974,30
TOTAL	219,09	0,00	219,09	713,27
467300 Tottey	0,00		0,00	3760,72
488618 Produits à recevoir/Documt	0,00		0,00	10,36
488604 Prodts à recev/Collec courrier	121,65		121,65	0,00
496730 Dépréciation cpte Tottey	0,00	0,00	0,00	-3760,72
Autres créances	121,65	0,00	121,65	10,36
512300 Banque Populaire	124984,00		124984,00	172063,79
512400 Société générale	0,00		0,00	2907,18
512450 Société générale/Livret	0,00		0,00	34,79
518700 Intérêts courus à recevoir	0,00		0,00	0,71
530500 Caisse	401,00		401,00	79,16
531000 Caisse Devises	82,91		82,91	83,18
532100 Caisse devises Centrafrom	0,00		0,00	122,10
532200 Caisse Forints Centrafrom	0,00		0,00	1,49
Disponibilités	125467,91		125467,91	175292,40
Total Actif Circulant	125808,65	0,00	125808,65	176016,03
486604 Charg.Const av/Etudes	57,02		57,02	0,00
486613 Charg.Const av/location	1288,35		1288,35	1024,45
486615 Charg.Const Av/Entretien	215,42		215,42	186,32
486616 Charg.Const av/Assuranc	716,28		716,28	691,84
486618 Charg.Const av/Document	2397,25		2397,25	2231,43
486623 Charg Const Av/Promotion	1772,20		1772,20	1788,02
486627 Charg.Const av/serv banc	26,25		26,25	40,33
486628 Charg.Const av/Cotis	44,23		44,23	44,34
486637 Charg.Const av/taxe	77,33		77,33	77,33
486651 Charg.Const av/redev	390,92		390,92	304,85
Charges constatées d'avance	6985,25		6985,25	6388,91
TOTAL ACTIF			155619,86	192135,22

Jean-Luc DEBRABANT
 Commissaire aux comptes

BILAN PASSIF

	Net au 31/12/06	Net au 31/12/05
<u>CAPITAUX PROPRES</u>		
106800 Autres réserves	37313,10	40000,00
110000 Report à nouveau	31726,35	50691,38
119000 Report à nouveau (solde débiteur)	-6659,00	-6659,00
Résultat Exercice	16511,38	-21651,93
Total	78891,83	62380,45
153000 Provis pour pensions et obligations	8613,00	7671,00
Provision pour risques et charges	8613,00	7671,00
401100 Fournisseurs divers	1358,55	330,00
401ACT à 401Vigilec	5987,14	5056,61
408613 Charges locat à payer	82,41	134,99
408621 Pers Ext à payer	53,82	75,35
408622 Honoraires à payer	2403,60	2284,36
408626 PTT fact non parvenue	1702,58	1948,26
<u>Dettes fournisseurs et cptes rattachés</u>	11588,10	9829,57
421000 Personnel Rémunérations	0,31	0,00
428200 Dettes prov pour Congés à payer	15803,40	14794,90
431000 Sécurité sociale	19007,00	20591,00
432000 Mutualité bourbonaise	1302,45	1252,95
433200 Caisse retrait prev salarié	4718,40	5189,32
433310 Caisse retrait prev cadre	1688,87	1655,34
43400 Assedic	3057,00	3394,00
438200 Org soc charg sur Congés à payer	8167,13	7563,27
438647 Particip format 0,15%	1084,98	1073,02
444000 Etat impôt sur bénéfice	11,13	11,13
445710 TVA Collectée	0,00	122,19
447100 Etat taxe sur salaires	1228,00	1429,00
<u>Dettes fiscales et sociales</u>	56068,67	57076,12
467000 Débiteurs et créditeurs divers	452,36	296,43
467400 Frais payés par BPL	5,90	0,00
467500 Commune de Vichy	0,00	54881,65
<u>Autres dettes</u>	458,26	55178,08
<u>Comptes de régularisation</u>	0,00	0,00
TOTAL PASSIF	155619,86	192135,22

Jean-Luc DERRABANT
 Commissaire aux Comptes

COMPTE DE RESULTAT GLOBAL

	Du 01/01/2006 au 31/12/2006	Du 01/01/2005 au 31/12/2005	Variation annuelle
PRODUITS D'EXPLOITATION			
706100 Prestation de formation	0,00	0,00	0,00
Production vendue services	0,00	0,00	0,00
748000 Subvention CAV	367425,00	381957,00	-14532,00
Subvention d'exploitation	367425,00	381957,00	-14532,00
781740 Reprises sur créances	6735,02	0,00	6735,02
791050 Transfert charges Exploitat	1975,38	3733,07	-1757,69
Rep.amts/prov.transf.de ch	8710,40	3733,07	4977,33
753200 Cessions aux tiers 20,6%	0,00	632,08	-632,08
758000 Prods div gest courante	0,63	0,02	0,61
Autres produits	0,63	632,10	-631,47
Total produits d'exploitation	376136,03	386322,17	-10186,14
CHARGES D'EXPLOITATION			
604000 Achats études et prestat	9004,39	5676,04	3328,35
606140 Fourn.non stock carburant	2281,55	2471,43	-189,88
606300 Prod.entretien& petit équip	926,35	837,30	89,05
606500 Fournitures de bureau	2359,58	2883,11	-523,53
606501 Fournitures informatiques	1664,66	3989,86	-2325,20
613200 Locations immobilières	14779,06	15420,88	-641,82
613300 Charges locatives	10165,05	9971,21	193,84
613500 Locations mobilières	9127,76	8398,15	729,61
615000 Entretien et réparations	52,91	0,00	52,91
615500 Entretien matériel	1871,32	2878,27	-1006,95
615520 Entretien Mat de transport	640,40	352,53	287,87
616000 Primes d'assurance	1788,43	1663,69	124,74
618100 Documentation générale	636,27	509,62	126,65
618300 Documentation technique	2983,49	2572,55	410,94
618400 Documentation Centrafrom	0,00	20,00	-20,00
621000 Pers Ext Entreprise	333,67	290,63	43,04
621500 Formation Externe	130,00	800,00	-670,00
Sous-Total	58744,89	58735,27	9,62

*Jean-Luc DEBRAEANT
Commissaire aux comptes*

COMPTE DE RESULTAT GLOBAL

	Du 01/01/2006 au 31/12/2006	Du 01/01/2005 au 31/12/2005	Variation annuelle
622600 Honoraires	2487,32	2531,04	-43,72
623000 Promotion communication	9984,00	9938,84	45,16
623100 Annonces insertion	1194,80	1088,36	106,44
623400 Cadeaux Invités	554,58	981,85	-427,27
624800 Transports divers	136,94	52,91	84,03
625100 Voyages et déplacements	5508,44	4360,50	1147,94
625101 Péage	837,80	905,19	-67,39
625600 Missions	5503,55	5563,40	-59,85
625601 Mission Centrafrom	0,00	-254,67	254,67
625800 Fr fonctionnet Instanc ass	1134,66	997,56	137,10
626300 Affranchissements	3979,26	4009,45	-30,19
626500 Téléphone/Télexcopie	7716,57	7852,22	-135,65
626501 Orange	2045,21	2757,31	-712,10
626502 Téléphone Alarme	348,52	380,48	-31,96
626503 Internet	9587,16	7989,30	1597,86
627500 Services bancaires	58,41	55,22	3,19
627501 Services bancaires Centra	0,00	77,02	-77,02
628100 Cotisations	427,88	329,76	98,12
628110 Cotisations Centrafrom	0,00	200,00	-200,00
Sous -total	51505,10	49815,74	1689,36
<u>Autres achats & charges ext.</u>	110249,99	108551,01	1698,98
631100 Taxe sur les salaires	13691,00	13320,00	371,00
637800 Taxes diverses	116,00	168,34	-52,34
<u>Impôts, taxes et vers.assim.</u>	13807,00	13488,34	318,66
641100 Salaires et appointets	197269,86	195095,63	2174,23
641200 Congés payés	1008,50	3824,45	-2815,95
641400 Indemn.Avantages divers	600,00	1514,00	-914,00
<u>Salaires et traitements</u>	198878,36	200434,08	-1555,72
645100 Cotisations Urssaf	52258,11	51200,12	1057,99
645310 Cotis.Retraite cadre	4101,30	4057,41	43,89
645320 Cotis.Retraite salariés	11853,19	11711,31	141,88
645330 Cotisation LMB	2604,60	2505,60	99,00
645400 Cotisation Assedic	8364,62	8533,73	-169,11
645820 Charges sociales / CP	603,86	2008,89	-1405,03
647500 Autres charges sociales	3098,85	2966,40	132,45
Charges sociales	82884,53	82983,46	-98,93

Jean-Luc DEBRASANT
Commissaire aux Comptes

COMPTE DE RESULTAT GLOBAL

	Du 01/01/2006 au 31/12/2006	Du 01/01/2005 au 31/12/2005	Variation annuelle
681100 Dot Amortisset immob Incorpor	47,91	54,95	-7,04
681120 Dot Amortis Immob Corp	3962,33	3963,43	-1,10
<u>Dot.sur immob, provis.engagets</u>	4010,24	4018,38	-8,14
651000 Redevances pour licence	181,80	0,00	181,80
651100 Redevance dépôt domaine	594,02	333,23	260,79
654000 Pertes sur créances irrécouvrables	6769,87	0,00	6769,87
658000 Charges div gest courante	1,01	215,00	-213,99
<u>Autres charges</u>	7546,70	548,23	6998,47
<u>Total charges d'exploitation</u>	417376,82	410023,50	7353,32
<u>RESULTAT D'EXPLOITATION</u>	-41240,79	-23701,33	-17539,46
764000 Revenus des VMP	3965,05	3064,39	900,66
768000 Autres produits financiers Centrafrom	0,00	0,71	-0,71
768800 Gains de change ou conversion	0,00	6,32	-6,32
<u>Total Produits financiers</u>	3965,05	3071,42	893,63
661600 Intérêts bancaires	2,39	0,00	2,39
666100 Perte de change Centrafrom	0,00	0,85	-0,85
668800 Pertes de change ou conversion	1,79	9,17	-7,38
<u>Total charges financières</u>	4,18	10,02	-5,84
<u>Résultat financier</u>	3960,87	3061,40	899,47
<u>RESULTAT AVANT IMPÔTS</u>	-37279,92	-20639,93	-16639,99
<u>Produits exceptionnels</u>			
772000 Produits sur Exercices Antérieurs	54896,00	0,00	54896,00
<u>Charges exceptionnelles</u>			
671800 Charges exceptionnelles	40,60	0,00	40,60
672000 Charges sur exercices antérieurs	122,10	0,00	122,10
687400 Dot aux provisions réglementées	942,00	1012,00	-70,00
<u>Total Charges exceptionnelles</u>	1104,70	1012,00	92,70
<u>Résultat exceptionnel</u>	53791,30	-1012,00	54803,30
<u>RESULTAT GLOBAL</u>	16511,38	-21651,93	38163,31

Jean-Luc DEBRACANT
Commissaire aux comptes

ANNEXE

ASSO VICHY VAL D'ALLIER DEVELOPPEMENT

BIOPARC VICHY BP 16

03270 HAUTERIVE

Annexe des comptes annuels

Exercice 01/01/2006 à 31/12/2006

Règles et méthodes comptables

Engagements financiers et autres informations

Notes sur le Bilan Actif

Notes sur le Bilan Passif

Détails produits et charges

Jean-Luc DEBRIANT
Commissaire aux comptes

ANNEXE

Total du bilan avant : 155 619.86
répartition

Bénéfice : 16 511.38

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 06/03/2007 par l'Association.

1. REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation.
- changement de méthode comptable d'un exercice à l'autre (voir informations significatives)
- indépendance des exercices.

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Amortissements : Ils sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif et en fonction de la durée de vie prévue .

2.ENGAGEMENTS FINANCIERS &AUTRES INFORMATIONS

Engagements donnés

Non recensé

Dettes garanties par des sûretés réelles

Non applicable

Autres informations significatives

Suite à la loi du 4 mai 2004 sur la formation professionnelle nous vous informons que le nombre d'heures acquis par nos salariés au titre du D I F (Droit Individuel à la Formation) s'élève pour l'année 2006 à : 330 Heures

Jean-Luc DEBRASANT
Commissaire aux Comptes

ANNEXE

3. NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Frais d'établissement : Non applicable

Fonds commercial : Non applicable

Actifs immobilisé : Les mouvements de l'exercice sont les suivants

Valeurs brutes	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immo. Incorporelles	14 425			14 425
Immo. Corporelles.	70 367	17 106	7 607	79 866
Immo. Financières.	106			106
TOTAL....	84 898	17 106	7 607	94 397
Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immo. Incorporelles	14 377	48		14 425
Immo Corporelles	60 790	3 962	7 607	57 146
Titres équivalence Autres Immo.financ.				
TOTAL...	75 167	4 010	7 607	71 571

Créances représentées par des effets de commerce : Non applicable

Etat des créances :

	Montant brut	à 1 an au plus	à plus d'1 an
Actif immobilisé...	106	106	
Actif circulant &... charges d'avance	132 794	132 794	
TOTAL...	132 900	132 900	

Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan : 121.65

Jean-Luc DEBRABANT
Commissaire aux comptes

ANNEXE

3. NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Charges constatées d'avance :

Cette rubrique ne contient que des charges ordinaires liées à l'exploitation normale de l'entreprise.

Charges à répartir :

Non applicable

4. NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Capital social : Actions ou parts sociales :

Non applicable

Provisions :

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Prov. réglementées				
Prov. p. risq. & charg	7 671	942		8 613
Pro. p. dépréciation				
TOTAL ...	7 671	942		8 613

Etat des dettes :

	Mont. Brut	A 1 an au +	+1 an -5ans	A + de 5 ans
Etabliss. de crédit				
Dettes financ. div.				
Fournisseur...	11 588	11 588		
Det. fiscal. & soial	56 069	56 069		
Dettes / immobilis.	0	0		
Autres dettes	458	458		
Produits const. d'av.	0	0		
TOTAL...	68 115	68 115		

Dettes représentées par des effets de commerce :

Non applicable

JEAN-LUC DEBIBANT
Commissaire aux comptes

ANNEXE

4. NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Charges à payer incluses dans les postes du bilan :

Fournisseurs.....	4 242
Dettes fiscales & sociales.....	26 283

Produits constatés d'avance :

Cette rubrique ne contient que des produits constatés d'avance ordinairement liés à l'exploitation normale de l'entreprise.

Jean-Luc DEBRIANT
Commissaire aux comptes

ANNEXE

DETAIL PRODUITS ET CHARGES

<u>Produits à recevoir :</u>	122
PRODUITS A RECEVOIR/COLLECTE COURRIER	122

Charges constatées d'avance :

CHARGES CONSTAT AV/LOCAT.....	1 289
CHARGES CONSTAT AV/ASSUR.....	716
CHARGES CONSTAT AV/DOCUMENT.....	2 397
CHARGES CONSTAT AV/PROMOTION.....	1 772
CHARGES CONSTAT AV/COTISAT.....	44
CHARGES CONSTAT AV/TAXE.....	77
CHARGES CONSTAT AV/SERV BANCAIRES.....	26
CHARGES CONSTAT AV/REDEVANCE.....	391
CHARGES CONSTAT AV/ENTRETIEN.....	216
CHARGES CONSTAT AV/ ETUDES	57

Total..... 6 985

Charges à payer : Montant des charges à payer inclus dans les postes suivants du bilan.

Dettes fournisseurs et comptes rattachés.....	4 242
PERS EXT ENTR A PAYER.....	54
HONORAIRES A PAYER.....	2 404
PTT FACT N PARV.....	1 702
CHARGES LOCAT A PAYER.....	82

Dettes fiscales et sociales..... 26 283

PROVISION CONGES A PAYER.....	15 803
CH. SOC/PROV CONG. A PAYER.....	8 167
PARTICIP FORMAT 0.25 %.....	1 085
TAXE SUR SALAIRE A PAYER.....	1 228

TOTAL..... 26 283

Produits constatés d'avance 0

Jean-Luc BERRASANT
Commissaire aux comptes