



CAPITAL EXPERT
Conseil, Audit, Expertise Comptable

CLERMONT COMMERCE

**148 Boulevard Lavoisier
63000 CLERMONT-FERRAND**

**Association loi 1901
Déclarée à la Préfecture du Puy-de-Dôme sous le numéro 19216
SIRET 448 206 458 00011 APE 9499Z**

RAPPORT GÉNÉRAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2007

présenté à l'Assemblée Générale du 29 avril 2008

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 2007 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association CLERMONT COMMERCE, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications spécifiques et les informations 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.

I – OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles 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 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 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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous vous rappelons les informations suivantes figurant dans l'annexe aux comptes annuels :

1 - Comptabilisation des opérations courantes :

En cours d'exercice les opérations sont comptabilisées à l'encaissement ou au décaissement. En fin d'exercice, les opérations relatives à l'exercice, non encore encaissées ou décaissées, sont comptabilisées de manière à passer en comptabilité d'engagement.

2 - Comptabilisation des adhésions :

Les adhésions sont comptabilisées à l'encaissement, et ne font pas l'objet de régularisation en fin d'exercice. Les adhésions facturées mais non encaissées au 31 décembre ne sont donc pas comptabilisées, leur probabilité d'encaissement étant nulle.

3 - Comptabilisation des chèques cadeaux :

3.1 - Comptabilisation de l'émission des chèques :

La vente des " Chèq' Clermont Cadeaux " aux comités d'entreprise et entreprises est comptabilisée au crédit du compte 467300 "Ventes chèques cadeaux " pour leur valeur faciale par le débit d'un compte financier.

3.2 - Comptabilisation du remboursement des chèques :

Lors de leur remboursement aux commerçants, les chèques sont débités au compte 467400 "Compensation chèques cadeaux", déduction faite d'une commission de 8 % de la valeur faciale TTC comptabilisée au crédit du compte 708400 "Commission chèques cadeaux ". Le compte 467400 est soldé en fin d'exercice au compte 467300.

La commission "latente", sur les chèques émis mais non remboursés au 31 décembre n'est donc pas comptabilisée. Au 31 décembre 2007, la commission correspondant aux chèques cadeaux émis susceptibles d'être présentés au remboursement s'élève à 5 672.15 euros TTC, soit 4 742.60 euros HT.

3.3 - Comptabilisation des chèques périmés :

Le profit sur chèques périmés n'a pas été comptabilisé dans la mesure où les premiers chèques émis par l'association ont été périmés au 31 décembre 2007 et étaient compensables jusqu'au 31 janvier 2008. Pour information le montant des chèques périmés à la date du 31 mars 2008 était de 2 920 euros.

3.4 - Comptabilisation des adhésions au dispositif chèque cadeau :

Conformément à la convention d'agrément « chèq' Clermont Cadeaux », les commerçants adhérents au dispositif doivent verser annuellement une rémunération de 60 euros HT à l'association. Cette rémunération est comptabilisée au compte 756000. Toutefois l'association a décidé de rembourser ces adhésions qui sont donc comptabilisées au 31 décembre 2007 en avoir à établir (compte 419800) pour un montant de 4 592.64 euros TTC soit 3 840.00 euros HT.

II – JUSTIFICATION DE NOS APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance que :

- les principes comptables retenus par l'association ne donnent pas lieu à plusieurs interprétations ou options possibles, y compris dans leurs modalités d'application, pour ce qui concerne les éléments significatifs du bilan et du compte de résultat ;
- il n'existe pas d'événement ou de décision intervenus au cours de l'exercice dont l'incidence sur les comptes, ou la compréhension que pourrait en avoir un lecteur, nous est apparue importante ;

- aucun élément significatif dans les comptes n'est constitué à partir d'estimations fondées sur des données subjectives.

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 - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes de la profession 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 et dans les documents adressés ou mis à la disposition des membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Chamalières, le 14 avril 2008
En quatre originaux



Olivier SERRE
Commissaire aux Comptes
Mandataire social et responsable technique

Bilan

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort. prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Concessions, brevets, droits similaires	1 792,89	1 792,89		1 187,50	- 1 188
20500000 Logiciels	1 792,89		1 792,89	1 792,89	
28050000 Amort. logiciels		1 792,89	-1 792,89	-605,39	- 1 188
Immobilisations corporelles					
Autres immobilisations corporelles	240,00	140,00	100,00	220,00	- 120
21830000 Matériels de bureau et info.	240,00		240,00	240,00	
28183000 Amort. matériels de bureau et info.		140,00	-140,00	-20,00	- 120
Immobilisations financières					
Participations	7,00		7,00	7,00	
26100000 Titres de participation (Crédit Mutuel)	7,00		7,00	7,00	
TOTAL (I)	2 039,89	1 932,89	107,00	1 414,50	- 1 308
Stocks en cours					
Créances usagers et comptes rattachés	24 148,54		24 148,54	17 333,61	6 815
41100000 Clients Adhésions				107,64	- 108
41110000 Clients Parking	1 232,50		1 232,50	412,62	820
41121000 Sponsors Partenariat	750,00		750,00	6 730,00	- 5 980
41125000 Clients Tickets TRAM	226,04		226,04	2 025,35	- 1 799
41127000 Clients divers	1 000,00		1 000,00		1 000
41130000 Clients Chèques cadeaux	20 940,00		20 940,00	7 460,00	13 480
41800000 Clients produits à recevoir				598,00	- 598
Personnel	8,79		8,79		9
42100000 Rémunérations dues	8,79		8,79		9
Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	28 338,84		28 338,84	26 793,96	1 545
44566000 Tva déductible / achats	8 769,69		8 769,69	18 049,06	- 9 279
44567000 Crédit de tva à reporter	12 732,00		12 732,00	7 409,00	5 323
44586000 Tva / fact. non parvenues	6 837,15		6 837,15	1 335,90	5 501
Autres	86 963,60		86 963,60	62 765,10	24 199
40980000 Fourn. avoirs à recevoir	1 554,80		1 554,80	60,60	1 494
46700000 CCI de Clermont-Ferrand	35 408,80		35 408,80	12 704,50	22 704
46710000 Ville de Clermont-Ferrand	50 000,00		50 000,00	50 000,00	
Disponibilités	76 114,99		76 114,99	55 133,23	20 982
51120000 Chèque à l'encaissement	1 640,00		1 640,00		1 640
51200000 Crédit Mutuel (Cpte Chèques)	339,31		339,31	339,31	
51210000 Crédit Mutuel (Livret Bleu)	721,06		721,06	701,05	20
51220000 Société Générale				4 063,52	- 4 064
51240000 Livret SLB - CIC	16 107,66		16 107,66	14 650,13	1 458
51250000 Sté Lyonnaise de banque CIC	57 306,96		57 306,96	35 379,22	21 928
Charges constatées d'avance	803,13		803,13	545,80	257
48600000 Charges constatées d'avance	803,13		803,13	545,80	257
TOTAL (II)	216 377,89		216 377,89	162 571,70	53 806
TOTAL ACTIF	216 417,78	1 932,89	216 484,89	163 986,20	52 499

CAPITAL EXPERT

Conseil, Audit, Expertise Comptable

Carrefour Europe

4 place Ch. de Gaulle - BP 19

63402 Chamalières Cedex

Tél 04 73 19 56 78 - Fax 04 73 19 56 88

Email : contact@capitalexpert.fr

SARL au capital de 490 000 € - RCS Clermont 8419 338 249
N° : 419 338 249 00024 - APE 741C - TVA FR 314419338249

Bilan(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
. Réserves	2 397,83	1 514,25	884
10630000 Fonds associatifs	2 397,83	1 514,25	884
. Résultat de l'exercice	5 963,74	883,58	5 080
TOTAL (I)	8 361,57	2 397,83	5 964
TOTAL (II)			
TOTAL (III)			
Dettes			
Emprunts et dettes assimilées	24 885,51		24 886
51220000 Société Générale	24 885,51		24 886
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	4 592,64		4 593
41980000 Clients - Avoir à établir	4 592,64		4 593
Fournisseurs et comptes rattachés	85 204,96	103 708,49	- 18 504
40100000 Fournisseurs	41 929,60	95 575,69	- 53 646
40810000 Fourn. factures non parvenues	43 275,36	8 132,80	35 143
Autres	93 440,21	57 879,88	35 560
42820000 Congés à payer	606,40	1 157,00	- 551
43100000 Urssaf	1 295,00	1 203,00	92
43710000 Assédic	298,00	258,00	40
43730000 Caisse de retraite	432,26	370,50	62
43820000 Charges sur congés à payer	145,00	306,00	- 161
43860000 Organismes sociaux - Charges à payer	204,00	191,00	13
44400000 Etat impôt sur les bénéfices	1 052,00	156,00	896
44571050 TVA collectée ventes 5,5 %	11,79	105,58	- 94
44571190 Tva collectée ventes 19,60 %	13 732,89	11 561,80	2 171
44587100 TVA à régulariser	1 699,78		1 700
46730000 Ventes chèques cadeaux	70 901,89	42 571,00	28 331
46860000 Divers - Charges à payer	3 061,20		3 061
TOTAL (IV)	208 123,32	161 588,37	46 535
TOTAL PASSIF	216 484,89	163 986,20	52 499
Engagements reçus			
Engagements donnés			

Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Produits d'exploitation						
Ventes de marchandises	22 260,95		22 260,95	12 626,33	9 635	76,31
70711000 Vente Tickets parking	6 063,07		6 063,07	8 065,00	- 2 002	-24,82
70712000 Vente Tickets horodateur	162,00		162,00	153,00	9	5,88
70715000 Ventes Tickets TRAM	16 035,88		16 035,88	4 408,33	11 628	263,76
Production vendue services	16 522,87		16 522,87	25 138,83	- 8 616	-34,27
70600000 "Economiseur"				13 418,00	- 13 418	-100,00
70800000 Partenariat				627,09	- 627	-100,00
70811000 Partenariat "Congrès Po	8 361,20		8 361,20		8 361	
70820000 Partenariat "Noël"				6 000,00	- 6 000	-100,00
70830000 Partenariat "Chèques Ca	5 000,00		5 000,00	5 000,00		0,00
70840000 Commissions chèques cade	3 161,67		3 161,67	93,74	3 068	n/s
Montants nets produits d'exp	38 783,82		38 783,82	37 765,16	1 019	2,70

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)		Variation	%
	Autres produits d'exploitation					
Subventions d'exploitation			189 151,33	189 151,33		0,00
74000000 Subvention Ville de Clermont-Ferrand			125 418,06	125 418,06		0,00
74010000 Subvention CCI de Clermont-Issoire			63 733,27	63 733,27		0,00
Cotisations			9 880,00	10 490,00	- 610	-5,82
75600000 Cotisations			9 880,00	10 490,00	- 610	-5,82
Autres produits			946,12	660,00	286	43,35
75800000 Produits divers de gestion courante			110,00	160,00	- 50	-31,25
79100000 Transferts de charges d'exploitation			836,12	500,00	336	67,22
Sous-total des autres produits d'exploitation			199 977,45	200 301,33	- 324	-0,16
Total des produits d'exploitation (I)			238 761,27	238 066,49	695	0,29
Produits financiers						
Autres intérêts et produits assimilés			327,54	337,60	- 10	-2,98
76300000 Intérêts compte sur livret			327,54	337,60	- 10	-2,98
Total des produits financiers (III)			327,54	337,60	- 10	-2,98
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion			1 061,14		1 061	
77111000 Produits except. sur op. getio			1 061,14		1 061	
Total des produits exceptionnels (IV)			1 061,14		1 061	
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			240 149,95	238 404,09	1 746	0,73
TOTAL GENERAL			240 149,95	238 404,09	1 746	0,73
Charges d'exploitation						
Achats de marchandises et de matières premières			29 503,17	12 329,61	17 174	139,29
60711000 Achats Tickets parking			5 597,81	7 718,02	- 2 120	-27,47
60712000 Achats Tickets horodateurs			216,00	204,00	12	5,88
60715000 Achats Tickets TRAM			23 689,36	4 407,59	19 282	437,47
Autres achats non stockés			2 664,16	1 957,54	707	36,10
60640000 Fournitures administratives			2 664,16	1 957,54	707	36,10
Services extérieurs			80 915,41	115 763,24	- 34 848	-30,10
61100000 Sous-traitance générale			5 928,29	662,20	5 266	795,24
61102000 Travaux d'impressions publicitaires			25 880,80	26 708,00	- 827	-3,10
61103000 Achats divers pour animation			48 314,25	88 019,92	- 39 706	-45,11
61510000 Maintenance logicielle			585,40	178,00	407	228,88
61600000 Primes d'assurances			206,67	195,12	12	5,92

CAPITAL EXPERT
 Conseil, Audit, Expertise Comptable
 Carrefour Europe
 4 place Ch. de Gaillie - BP 19
 63402 Chamalières Cedex
 Tél 04 73 19 56 78 - Fax 04 73 19 56 88
 Email : contact@capital-expert.fr

SARL au capital de 400 000 € - RCS Clermont B419 338 249
 Siret : 419 338 249 00024 - APE 741C - TVA FR 314419338249

CLERMONT COMMERCE

	Exercice clos le 31/12/2007 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2006 (12 mois)	Variation	%
Autres services extérieurs	97 502,71	84 726,54	12 776	15,08
62100000 Personnel extérieur	8 369,20		8 369	
62140000 Personnel détaché CCI	21 313,00	20 780,00	533	2,56
62260000 Honoraires	2 870,00	3 050,00	- 180	-5,90
62270000 Frais d'actes et contentieux		335,40	- 335	-100,00
62300000 Publicité	20 834,35	25 796,80	- 4 962	-19,24
62310000 Annonces, insertions	18 270,11	22 842,34	- 4 572	-20,02
62330000 Salons expositions	2 265,00		2 265	
62510000 Voyages et déplacements	4 186,54	1 521,29	2 665	175,20
62570000 Missions réceptions	6 998,41	2 898,97	4 099	141,41
62600000 Frais postaux et télécomm.	12 207,85	7 405,54	4 802	64,85
62700000 Services bancaires et assimilés	13,25	11,20	2	18,30
62810000 Cotisations diverses	175,00	85,00	90	105,88
Impôts, taxes et versements assimilés	204,00	191,28	13	6,65
63120000 Taxe d'apprentissage	113,00	106,00	7	6,60
63130000 Taxe formation continue	91,00	85,28	6	6,71
Salaires et traitements	16 042,97	16 452,60	- 410	-2,49
64110000 Salaires	16 593,57	15 600,00	994	6,37
64120000 Congés payés	-550,60	852,60	- 1 403	-164,58
Charges sociales	4 867,42	4 498,31	369	8,21
64510000 Cotisations URSSAF	3 327,81	2 569,55	758	29,51
64530000 Cotisations RETRAITE	945,84	889,20	57	6,37
64540000 Cotisations ASSEDIC	687,77	662,86	25	3,76
64580000 Cotisations Medecine du Travail	67,00	122,60	- 56	-45,35
64581000 Charges sur congés à payer	-161,00	254,10	- 415	-163,36
Dotations aux amortissements	1 307,50	625,39	682	109,07
68111000 Dotations aux amort. immo. incorp.	1 187,50	605,39	582	96,15
68112000 Dotations aux amort. immo. corpo.	120,00	20,00	100	500,00
Autres charges	126,87	820,00	- 693	-84,53
65100000 Redevances/concessions, brevets	70,00		70	
65800000 Charges diverses de gestion courante	56,87	820,00	- 763	-93,06
Total des charges d'exploitation (I)	233 134,21	237 364,51	- 4 230	-1,78
Charges financières				
Charges exceptionnelles				
Impôts sur les sociétés (V)	1 052,00	156,00	896	574,36
69500000 Impôt sur les bénéfices	1 052,00	156,00	896	574,36
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V)	234 186,21	237 520,51	- 3 334	-1,40
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT	5 963,74	883,58	5 080	574,95
TOTAL GENERAL	240 149,95	238 404,09	1 746	0,73

Evaluation des contributions volontaires en nature

CAPITAL EXPERT
 Conseil, Audit, Expertise Comptable
 Carrefour Europe
 4 place Ch. de Gaulle - BP 19
 63402 Chamalières Cedex
 Tél 04 73 19 56 78 - Fax 04 73 19 56 88
 Email : contact@capitalexpert.fr
 SARL au capital de 400 000 € - RCS Clermont 3419 336 249
 Sinf 419 336 249 00024 - APE 741C - TVA FR 34419336249

Annexe

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2007 a une durée de 12 mois.
L'exercice précédent clos le 31/12/2006 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 216 484,89 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 5 963,74 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par le trésorier, et arrêtés le 10 avril 2008 par le Conseil d'Administration.

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 :

1- Comptabilisation des opérations courantes :

En cours d'exercice les opérations sont comptabilisées à l'encaissement ou au décaissement. En fin d'exercice, les opérations relatives à l'exercice, non encore encaissées ou décaissées, sont comptabilisées de manière à passer en comptabilité d'engagement.

2- Comptabilisation des adhésions :

Les adhésions sont comptabilisées à l'encaissement, et ne font pas l'objet de régularisation en fin d'exercice. Les adhésions facturées mais non encaissées au 31 décembre ne sont donc pas comptabilisées, leur probabilité d'encaissement étant nulle.

3- Comptabilisation des chèques cadeaux :

3.1- Comptabilisation de l'émission des chèques :

La vente des " Chèq' Clermont Cadeaux " aux comités d'entreprise et entreprises est comptabilisée au crédit du compte 467300 "Ventes chèques cadeaux " pour leur valeur faciale par le débit d'un compte financier.

3.2- Comptabilisation du remboursement des chèques :

Lors de leur remboursement aux commerçants, les chèques sont débités au compte 467400 "Compensation chèques cadeaux", déduction faite d'une commission de 8 % de la valeur faciale TTC comptabilisée au crédit du compte 708400 "Commission chèques cadeaux ". Le compte 467400 est soldé en fin d'exercice au compte 467300.

La commission "latente", sur les chèques émis mais non remboursés au 31 décembre n'est donc pas comptabilisée. Au 31 décembre 2007, la commission correspondant aux chèques cadeaux émis susceptibles d'être présentés au remboursement s'élève à 5 672.15 euros TTC, soit 4 742.60 euros HT.

3.3- Comptabilisation des chèques périmés :

Le profit sur chèques périmés n'a pas été comptabilisé dans la mesure où les premiers chèques émis par l'association ont été périmés au 31.12.2007 et étaient compensables jusqu'au 31 janvier 2008. Pour information le montant des chèques périmés à la date du 31 mars 2008 était de 2 920 euros.

CAPITAL EXPERT
Conseil, Audit, Expertise Comptable

Carrefour Europe
4 place Ch. de Gaulle - BP 19
63402 Chamallères Cedex

Tel 04 73 19 55 78 - Fax 04 73 19 55 88

Email : contact@capitalexpert.fr Page 5

SARL au capital de 400 000 € - RCS Clermont 849 338 249
Siret 49 338 249 00024 - APE 70C - TVA FR 31441938249

3.4- Comptabilisation des adhésions au dispositif chèque cadeau :

Conformément à la convention d'agrément CHEQ' CLERMONT CADEAUX, les commerçants adhérents au dispositif doivent verser annuellement une rémunération de 60 euros HT à l'association. Cette rémunération est comptabilisée au compte 756000. Toutefois l'association a décidé de rembourser ces adhésions qui sont donc comptabilisées au 31 décembre 2007 en avoir à établir (compte 419800) pour un montant de 4 592.64 euros TTC soit 3840.00 euros HT.

4- Evaluation des immobilisations :

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.

5- Amortissement de l'actif immobilisé :

Les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire sur la base de leur durée de vie économique.

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

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

Immobilisations brutes = 2 040 E

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 793			1 793
Immobilisations corporelles	240			240
Immobilisations financières	7			7
TOTAL	2 040			2 040

Amortissements et provisions d'actif = 1 933 E

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	605	1 188		1 793
Immobilisations corporelles	20	120		140
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	625	1 308		1 933

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Logiciels	1 793	1 793	0	12 mois
Matériels de bureau et info.	240	140	100	24 mois
TOTAL	2 033	1 933	100	

Etat des créances = 140 263 E

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Actif circulant & charges d'avance	140 263	140 263	
TOTAL	140 263	140 263	

Provisions pour dépréciation = E

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

CAPITAL EXPERT
 Conseil, Audit, Expertise Comptable
 Carrefour Europe
 4 place Ch. de Gaulle - BP 19
 63402 Chamalières Cedex
 Tél 04 73 19 56 78 - Fax 04 73 19 56 88
 Email : contact@capitalexpert.fr
 SARL au capital de 400 000 € - RCS Clermont 849 339 269
 Siret 419 536 249 00024 - APE 741C - TVA FR 31441931922

Produits à recevoir par postes du bilan = 1 555 E

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	1 555
Disponibilités	
TOTAL	1 555

Charges constatées d'avance = 803 E

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

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Etat des dettes = 208 123 E

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	24 886	24 886		
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	85 205	85 205		
Dettes fiscales & sociales	19 477	19 477		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	78 556	78 556		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	208 123	208 123		

Charges à payer par postes du bilan = 51 885 E

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	43 275
Dettes fiscales & sociales	955
Autres dettes	7 654
TOTAL	51 885

NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Ventilation du chiffre d'affaires = 38 784 E

Le chiffre d'affaires de l'exercice se décompose de la manière suivante :

Nature du chiffre d'affaires	Montant HT	Taux
Ventes de marchandises	22 261	57,40 %
Produits des activités annexes	16 523	42,60 %
TOTAL	38 784	100,00 %

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 annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.

CAPITAL EXPERT
Conseil, Audit, Expertise Comptable
 Carrefour Europe
 4 place Ch. de Gaulle - BP 19
 63402 Chamalières Cedex
 Tél 04 73 19 56 78 - Fax 04 73 19 56 88
 Email : contact@capitalexpert.fr
 SARL au capital de 400 000 € - RCS Clermont 849 338 249
 Siret 849 338 249 00024 - APE 749C - TVA FR 3M419330249

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 = 1 555 E

Produits à recevoir sur autres créances	Montant
<i>Fourn. avoirs à recevoir(40980000)</i>	1 555
TOTAL	1 555

Charges constatées d'avance = 803 E

Charges constatées d'avance	Montant
<i>Charges constatées d'avance(48600000)</i>	803
TOTAL	803

Charges à payer = 51 885 E

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
<i>Fourn. factures non parvenues(40810000)</i>	43 275
TOTAL	43 275

Dettes fiscales et sociales	Montant
<i>Congés à payer(42820000)</i>	606
<i>Charges sur congés à payer(43820000)</i>	145
<i>Organismes sociaux - charges à payer(43860000)</i>	204
TOTAL	955

Autres dettes	Montant
<i>Etat - charges à payer(46860000)</i>	3 061
<i>Clients - avoir à établir(41980000)</i>	4 593
TOTAL	7 654

AUTRES INFORMATIONS

Rémunération des dirigeants

Les dirigeants de l'association sont bénévoles. Le Président bénéficie du remboursement de frais de mission au vu de justificatifs. Pour l'année 2007, le montant remboursé s'élève à 1 291,20 euros.

CAPITAL EXPERT
 Conseil, Audit, Expertise Comptable
 Carrefour Europe
 4 place Ch. de Gaulle - BP 19
 63402 Chamalières Cedex
 Tél 04 73 19 86 78 - Fax 04 73 19 86 88
 Email : contact@capitalexpert.fr
 SARL au capital de 400 000 € - RCS Clermont 8419 336 289
 Siret 419 336 289 00024 - APE 741C - TVA FR 314419336249

