

FITECO

Experts-comptables
Commissaires aux comptes
Conseils d'entreprises

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice du 1er janvier 2008 au 31 décembre 2008

de

SAS FITECO

SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE, Inscrite aux tableaux de l'Ordre des Régions :
Pays de Loire - Orléans - Paris/Ile de France - Rouen/Normandie.
SOCIÉTÉ DE COMMISSARIAT AUX COMPTES, Membre de la Compagnie Régionale d'ANGERS.
Siège social : 50, boulevard Félix Grat - BP 0737 - 53007 LAVAL CEDEX.

www.fiteco.fr

 **FIDUNION**
Membre indépendant

*Madame La Présidente,
Mesdames et Messieurs du Conseil d'Administration,
Mesdames et Messieurs les Membres de l'Association,*

*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 2008 sur :*

*☞ le contrôle des comptes annuels de l'Association pour le Développement
Touristique de la Vallée de la Sarthe tels qu'ils ont été joints au présent rapport ;*

☞ les vérifications spécifiques et informations prévues par la Loi.

*Les comptes annuels ont été arrêtés par les organes délibérants. 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 oeuvre 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 votre Association à la fin de l'exercice 2008.

II – JUSTIFICATIONS DE NOS APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-, 1° alinéa du Code de Commerce, 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 sans réserve, exprimée dans la première partie de ce rapport.

III – VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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 financier présenté et dans les documents adressés aux membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

*Fait à Sablé-sur-Sarthe,
Le 30 mars 2009*

*Le Commissaire aux comptes
Chargé de Mandat*
Jean-Pierre ALLAIN

FITECO



Experts-comptables
Commissaires aux comptes
Conseils d'entreprises

COMPTES ANNUELS

Exercice du 1^{er} janvier 2008 au 31 décembre 2008

SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE, Inscrite aux tableaux de l'Ordre des Régions :
Pays de Loire - Orléans - Paris/Ile de France - Rouen/Normandie.
SOCIÉTÉ DE COMMISSARIAT AUX COMPTES, Membre de la Compagnie Régionale d'ANGERS.
Siège social : 50, boulevard Félix Grat - BP 0737 - 53007 LAVAL CEDEX.

www.fiteco.fr

**FIDUNION**
Membre indépendant

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2008 12			Exercice N-1 31/12/2007 12		Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros	%	
	Capital souscrit non appelé (I)							
ACTIF IMMOBILISÉ	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES							
	Frais d'établissement							
	Frais de développement							
	Concessions, Brevets et droits similaires	2 120	2 120					
	Fonds commercial (1)							
	Autres immobilisations incorporelles							
	Avances et acomptes							
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES							
	Terrains							
	Constructions							
	Installations techniques Matériel et outillage	28 552	26 370	2 182	4 241	2 059	48.55	
	Autres immobilisations corporelles							
	Immobilisations en cours							
Avances et acomptes								
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)								
Participations mises en équivalence								
Autres participations								
Créances rattachées à des participations								
Autres titres immobilisés								
Prêts								
Autres immobilisations financières	152		152	152				
TOTAL II	30 825	28 490	2 334	4 393	2 059	46.86		
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							
	CRÉANCES (3)							
	Clients et Comptes rattachés	179 053		179 053	227 805	48 752	21.40	
	Autres créances							
Capital souscrit - appelé, non versé								
Valeurs mobilières de placement								
Disponibilités	63 197		63 197	34 699	28 498	82.13		
Charges constatées d'avance (3)	5 071		5 071	7 910	2 839	35.89		
TOTAL III	247 321		247 321	270 414	23 093	8.54		
Comptes de Régularisation	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)							
	Primes de remboursement des obligations (V) Ecart de conversion actif (VI)							
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	278 146	28 490	249 655	274 807	25 151	9.15		

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

19 012

OFFICE DE GESTION DE SABLE

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
		31/12/2008	12	31/12/2007	12	Euros	%
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé :)						
	Primes d'émission, de fusion, d'apport						
	Ecarts de réévaluation						
	RESERVES						
	Réserve légale						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves						
	Report à nouveau	202 031		196 116		5 915	3.02
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou perte)	251		5 915		5 664	95.75
Subventions d'investissement							
Provisions réglementées							
TOTAL I		202 282		202 031		251	0.12
AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs						
	Avances conditionnées						
TOTAL II							
PROVISIONS	Provisions pour risques						
	Provisions pour charges						
	TOTAL III						
DETTES (I)	DETTES FINANCIERES						
	Emprunts obligataires convertibles						
	Autres emprunts obligataires						
	Emprunts auprès d'établissements de crédit						
	Concours bancaires courants						
	Emprunts et dettes financières diverses						
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	DETTES D'EXPLOITATION						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	19 601		41 374		21 773	52.62
	Dettes fiscales et sociales	27 772		31 402		3 630	11.56
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés							
Autres dettes							
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)						
	TOTAL IV	47 373		72 776		25 403	34.91
Ecarts de conversion passif (V)							
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		249 655		274 807		25 151	9.15

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

47 373

72 776

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2008 12			Exercice N-1 31/12/2007 12		Ecart N / N-1	
	France	Exportation	Total	Euros	%		
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)							
Ventes de marchandises	65		65	160	95	59.38	
Production vendue de Biens							
Production vendue de Services	69 516		69 516	66 669	2 847	4.27	
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	69 581		69 581	66 829	2 752	4.12	
Production stockée							
Production immobilisée							
Subventions d'exploitation			286 059	280 418	5 641	2.01	
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			2 420	1 830	590	32.23	
Autres produits				77	77	100.00	
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)			358 060	349 154	8 905	2.55	
CHARGES D'EXPLOITATION (2)							
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 *			173 386	163 477	9 909	6.06	
Impôts, taxes et versements assimilés			6 797	5 664	1 133	20.01	
Salaires et traitements			125 817	118 249	7 568	6.40	
Charges sociales			50 396	48 127	2 269	4.71	
Dotations aux amortissements et dépréciations							
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			2 059	6 435	4 376	68.01	
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations							
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations							
Dotations aux provisions							
Autres charges			1	333	333	99.85	
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)			358 454	342 285	16 169	4.72	
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			395	6 869	7 264	105.75	
QUOTES-PARTS DE RESULTAT SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN							
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)							
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)							

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2008	12 31/12/2007	12 Euros	%
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations (3)				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)	646	151	495	326.68
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL V	646	151	495	326.68
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées (4)		7	7	100.00
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL VI		7	7	100.00
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	646	145	501	346.25
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	251	7 014	6 763	96.42
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		350	350	100.00
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
TOTAL VII		350	350	100.00
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		1 449	1 449	100.00
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
TOTAL VIII		1 449	1 449	100.00
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)		1 099	1 099	100.00
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)				
Impôts sur les bénéfices (X)				
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	358 706	349 656	9 050	2.59
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)	358 454	343 740	14 714	4.28
5. BENEFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	251	5 915	5 664	95.75

* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier
: Redevance de crédit bail immobilier
(3) Dont produits concernant les entreprises liées
(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées

ANNEXE

Exercice du 01/01/2008 au 31/12/2008

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 249 655.49 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont le chiffre d'affaires est de 69 580.68 Euros et dégageant un bénéfice de 251.27 Euros .

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2008 au 31/12/2008 .

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Néant.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Néant.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

(Code du commerce - articles L.123-12 et L.123-28)

(Décret n°83-1020 du 29/11/83) (Règlement CRC n°99-03 : PCG)

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.

COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN

ANNEXE

Exercice du 01/01/2008 au 31/12/2008

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	2 120		
TOTAL	2 120		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	7 282		
Matériel de transport	18 276		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	14 331		
TOTAL	39 889		
Prêts, autres immobilisations financières	152		
TOTAL	152		
TOTAL GENERAL	42 161		

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles			2 120	2 120
TOTAL			2 120	2 120
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		7 282	18 276	18 276
Matériel de transport			10 276	10 276
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		4 054	28 552	28 552
TOTAL		11 337	28 552	28 552
Prêts, autres immobilisations financières			152	152
TOTAL			152	152
TOTAL GENERAL		11 337	30 825	30 825

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	2 120			2 120
TOTAL	2 120			2 120
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	7 282		7 282	
Matériel de transport	18 276			18 276
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	10 090	2 059	4 054	8 094
TOTAL	35 648	2 059	11 337	26 370
TOTAL GENERAL	37 768	2 059	11 337	28 490

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Matériel de bureau informatique mobilier	2 059				
TOTAL	2 059				
TOTAL GENERAL	2 059				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2008 au 31/12/2008

Etat des provisions

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	152	152	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	981	981	
Débiteurs divers	178 072	159 060	19 012
Charges constatées d'avance	5 071	5 071	
TOTAL	184 276	165 264	19 012

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	19 601	19 601		
Personnel et comptes rattachés	3 672	3 672		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	22 576	22 576		
Autres impôts taxes et assimilés	1 524	1 524		
TOTAL	47 373	47 373		

Evaluation des immobilisations corporelles

(Décret n°83-1020 du 29/11/83 article 24 - 4°)

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

(Décret n°83-1020 du 29/11/83 article 24 - 2°)

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

Catégorie	Mode	Durée
Constructions		
Agencements et aménagements		
Installations techniques		
Matériels et outillages	LINEAIRE	4
Matériel de transport	LINEAIRE	5
Matériel de bureau	LINEAIRE	3 A 5
Mobilier	LINEAIRE	8 A 10

Evaluation des créances et des dettes

(Décret n°83-1020 du 29/11/83 article 24 - 5°)

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

ANNEXE

Exercice du 01/01/2008 au 31/12/2008

Produits à recevoir

(Décret n°83-1020 du 29/11/83 article 23)

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	49 932
Total	49 932

Charges à payer

(Décret n°83-1020 du 29/11/83 article 23)

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 998
Dettes fiscales et sociales	6 240
Total	13 238

Charges et produits constatés d'avance

(Décret n°83-1020 du 29/11/83 article 23)

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	5 071
Total	5 071

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

Transferts de charges

(Arrêté du 27 avril 1982)

Nature	Montant
participation DIF Formation Salariée .Association	1 920
subrogation CPAM	217
charges sociales patronales sur subrogation	283
Total	2 420