

Jean-Pierre BOUNIE

Expert-Comptable
Inscrit à l'Ordre de Limoges

>

Commissaire aux comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Limoges

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2008

CORREZE EXPANSION

HOTEL D'ENTREPRISES

RUE DU 9 JUIN 1944

19000 TULLE

CORREZE EXPANSION
Association loi 1901

2 rue Gaston RAMON
19000 TULLE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2008

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre conseil d'Administration du 1^{er} février 2002, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2008, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association CORREZE EXPANSION, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de mes appréciations
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre conseil d'administration. 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 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 retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble.

J'estime que mes contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

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

1/23

des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

II. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS :

En application des dispositions de l'article L.225-235 du Code de commerce relatives à la justification de mes appréciations, je vous informe que 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.

III. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES :

J'ai également procédé, conformément aux normes professionnelles 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 du conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Brive,
Le 12 Juin 2009

Le Commissaire aux Comptes

Jean-Pierre BOUNIE



ACTIF	Exercice clos le 31/12/2008 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2007 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Capital souscrit non appelé (0)						
Actif Immobilisé						
Frais d'établissement						
Recherche et développement						
Concessions, brevets, marques, logiciels et droits similaires	54 317	38 566	15 752	6,03	22 528	5,48
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	93 788	70 225	23 562	9,02	36 965	9,00
Immobilisations en cours						
Avances & acomptes						
Participations évaluées selon mise en équivalence						
Autres Participations	18 000		18 000	6,89		
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières	3 227		3 227	1,23	3 417	0,83
TOTAL (I)	169 332	108 791	60 541	23,17	62 909	15,31
Actif circulant						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens						
En cours de production de services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes					740	0,18
Clients et comptes rattachés	2 000		2 000	0,77		
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs	2 062		2 062	0,79		
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	103 199		103 199	39,49	12 000	2,92
Capital souscrit et appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement	19 192		19 192	7,34	219 060	53,31
Disponibilités	60 431		60 431	23,13	69 900	17,01
Charges constatées d'avance	13 885		13 885	5,31	46 342	11,28
TOTAL (II)	200 769		200 769	76,83	348 041	84,69
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF (0 à V)	370 101	108 791	261 310	100,00	410 950	100,00

PASSIF	Exercice clos le		Exercice précédent	
	31/12/2008		31/12/2007	
	(12 mois)		(12 mois)	
Capitaux propres				
Capital social ou individuel (dont versé :)				
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...				
Ecart de réévaluation				
Réserve légale				
Réserves statutaires ou contractuelles	28 846	11,04	28 846	7,02
Réserves réglementées				
Autres réserves	259 618	99,35	259 618	63,18
Report à nouveau	-19 717	-7,54	-101 305	-24,64
Résultat de l'exercice	-133 483	-51,07	81 588	19,85
Subventions d'investissement			309	0,08
Provisions réglementées				
TOTAL (I)	135 265	51,76	269 056	65,47
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
TOTAL (II)				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL (III)				
Emprunts et dettes				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres Emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
. Emprunts				
. Découverts, concours bancaires				
Emprunts et dettes financières diverses				
. Divers				
. Associés				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	21 116	8,08	56 210	13,88
Dettes fiscales et sociales				
. Personnel	38 043	14,56	19 699	4,79
. Organismes sociaux	49 350	18,89	45 931	11,18
. Etat, impôts sur les bénéfices				
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires				
. Etat, obligations cautionnées				
. Autres impôts, taxes et assimilés	8 536	3,27	8 094	1,97
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	9 000	3,44	11 960	2,91
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL (IV)	126 045	48,24	141 894	34,53
Ecart de conversion passif		(V)		
TOTAL PASSIF (I à V)	261 310	100,00	410 950	100,00

CORREZE EXPANSION

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2008 au 31/12/2008

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT	Exercice clos le		Exercice précédent		Variation			
	31/12/2008	(12 mois)	31/12/2007	(12 mois)	absolue	%		
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%
Ventes de marchandises								
Production vendue biens								
Production vendue services								
Chiffres d'Affaires Nets								
Production stockée								
Production immobilisée								
Subventions d'exploitation			475 000	97,74	650 000	98,33	-175 000	-26,91
Reprises sur amortis. et prov., transfert de charges								
Autres produits			11 000	2,26	11 010	1,67	-10	-0,08
Total des produits d'exploitation			486 000	100,00	661 010	100,00	-175 010	-26,47
Achats de marchandises (y compris droits de douane)								
Variation de stock (marchandises)								
Achats de matières premières et autres approvisionnements								
Variation de stock (matières premières et autres approv.)								
Autres achats et charges externes			199 689	41,09	193 985	29,35	5 704	2,94
Impôts, taxes et versements assimilés			24 077	4,95	22 369	3,38	1 708	7,64
Salaires et traitements			268 036	55,15	236 691	35,61	31 345	13,24
Charges sociales			109 180	22,47	107 222	16,22	1 958	1,83
Dotations aux amortissements sur immobilisations			20 178	4,15	28 798	4,36	-8 620	-29,92
Dotations aux provisions sur immobilisations								
Dotations aux provisions sur actif circulant								
Dotations aux provisions pour risques et charges								
Autres charges			7 300	1,50	1 125	0,17	6 175	548,89
Total des charges d'exploitation			628 460	129,31	590 190	89,29	38 270	6,46
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			-142 460	-29,30	70 820	10,71	-213 280	-301,15
Bénéfice attribué ou perte transférée								
Perte supportée ou bénéfice transféré								
Produits financiers de participations								
Produits des autres valeurs mobilières et créances								
Autres intérêts et produits assimilés			8 668	1,78	6 645	1,01	2 023	30,44
Reprises sur provisions et transferts de charges								
Différences positives de change								
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement								
Total des produits financiers			8 668	1,78	6 645	1,01	2 023	30,44
Dotations financières aux amortissements et provisions								
Intérêts et charges assimilées								
Différences négatives de change								
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements								
Total des charges financières								
RÉSULTAT FINANCIER			8 668	1,78	6 645	1,01	2 023	30,44
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS			-133 792	-27,52	77 465	11,72	-211 257	-272,70

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2008 au 31/12/2008

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2008 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2007 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)		%
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	3 626	0,75	4 123	0,62	-497	-12,04	
Produits exceptionnels sur opérations en capital							
Reprises sur provisions et transferts de charges							
Total des produits exceptionnels	3 626	0,75	4 123	0,62	-497	-12,04	
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion							
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	3 317	0,68			3 317	N/S	
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions							
Total des charges exceptionnelles	3 317	0,68			3 317	N/S	
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	309	0,06	4 123	0,62	-3 814	-92,50	
Participation des salariés							
Impôts sur les bénéfices							
Total des Produits	498 294	102,53	671 778	101,63	-173 484	-25,81	
Total des Charges	631 777	130,00	590 190	89,29	41 587	7,05	
RÉSULTAT NET	-133 483	-27,46	81 588	12,34	-215 071	-263,60	
	<i>Perte</i>		<i>Bénéfice</i>				
Dont Crédit-bail mobilier							
Dont Crédit-bail immobilier							

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2008 a une durée de 12 mois.

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

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 261 309,83 E.

Le résultat net comptable est une perte de 133 482,54 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 16/04/2009 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 :

- 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.

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 = 169 332

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	54 317			54 317
Immobilisations corporelles	93 788			93 788
Immobilisations financières	3 417	21 127	3 317	21 227
TOTAL	151 522	21 127	3 317	169 332

3.1.2 - Amortissements et provisions d'actif = 108 791

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	31 790	6 776		38 566
Immobilisations corporelles	56 823	13 402		70 225
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	88 613	20 178		108 791

3.1.3 - Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissement	Valeur nette	Durée
Logiciels licences	54 317	38 566	15 752	de 1 à 10 ans
Matériel de bureau et informat	37 351	31 351	6 000	3 ans
Mobilier de bureau	30 039	23 435	6 604	8 ans
Matériel mobilier expo	26 398	15 439	10 959	8 ans
TOTAL	148 105	108 791	39 314	

3.2 - Etat des créances = 124 373

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	3 227		3 227
Actif circulant & charges d'avance	121 146	121 146	
TOTAL	124 373	121 146	3 227

3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)

3.3 - Informations complémentaires sur le bilan actif

VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT :

la valeur au bilan correspond à la valeur d'achat.

CAAM MONE 3 MOIS FCP 3DEC :

Bilan : $0,868 \times 22\,110,26 = 19\,191,71$ euros (souscription le 24/04/08)

Valeur au 31/12/2008 : $0,868 \times 22\,776,83 = 19\,770,29$ euros

Plus values latentes : 578,58 euros

4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

4.1 - Etat des dettes = 126 045

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	21 116	21 116		
Dettes fiscales & sociales	95 929	95 929		
Dettes sur immobilisations	9 000	9 000		
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	126 045	126 045		

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 - Charges constatées d'avance = 13 885

Charges constatées d'avance	Montant
Charges constatées d'avance(4860000000)	13 885
TOTAL	13 885

8.2 - Charges à payer = 31 794

Charges à payer	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés :	10 622
Fournisseurs factures non parv(4081000000)	10 622
Dettes fiscales et sociales :	21 172
Conges payés dus(4282000000)	14 265
Ch. soc. sur congés dus(4382000000)	5 458
Organismes sociaux à payer(4386000000)	8
Charges fiscales sur congés dus(4482000000)	78
Form.prof.continue à payer(4486000000)	1 363
TOTAL	31 794

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 - Charges constatées d'avance = 13 885

Charges constatées d'avance	Montant
Charges constatées d'avance(4860000000)	13 885
TOTAL	13 885

8.2 - Charges à payer = 31 794

Charges à payer	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés :	10 622
Fournisseurs factures non parv(4081000000)	10 622
Dettes fiscales et sociales :	21 172
Conges payés dus(4282000000)	14 265
Ch. soc. sur congés dus(4382000000)	5 458
Organismes sociaux c.g. à payer(4386000000)	8
Charges fiscales sur congés dus(4482000000)	78
Form.prof.continue à payer(4486000000)	1 363
TOTAL	31 794