



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 2008

présenté à l'Assemblée Générale du 19 mai 2009

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 2008 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 à la clôture de l'exercice ne sont donc pas comptabilisées, leur probabilité d'encaissement étant très faible.

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 calculée sur 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 à la clôture de l'exercice n'est donc pas comptabilisée. Au 31 décembre 2008, la commission correspondant aux chèques cadeaux émis susceptibles d'être présentés au remboursement s'élève à 1 535.44 € TTC, soit 1 283.81 € HT.

II – JUSTIFICATION DE NOS APPRÉCIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous estimons :

- 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 ;
- qu'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 ;
- qu'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 - VÉRIFICATIONS ET INFORMATIONS SPÉCIFIQUES

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 4 mai 2009
En quatre originaux



Olivier SERRE
Commissaire aux Comptes
Mandataire social et responsable technique

EXEMPLAIRE A CONSERVER PAR LE DECLARANT

Désignation de l'entreprise CLERMONT COMMERCE Néant *

Adresse de l'entreprise 148 boulevard Lavoisier 63000 CLERMONT-FERRAND

Numéro SIRET * 4 4 8 2 0 6 4 5 8 0 0 0 1 1

Durée de l'exercice en nombre de mois * 1 2 Durée de l'exercice précédent * 1 2

ACTIF		Brut 1	Amortissements - Provisions 2	Exercice N clos le		Exercice N-1 clos le		
				3 1 1 2 2 0 0 8	3 1 1 2 2 0 0 7	Net 3	Net 4	
ACTIF IMMOBILISÉ	Immobilisations incorporelles							
	Fonds commercial *	010	012					
	Autres *	014	016	1 793	1 793			
	Immobilisations corporelles *	028	030	240	240		100	
	Immobilisations financières * (1)	040	042	7	7		7	
	Total I (5)	044	048	2 040	2 033	7	107	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS							
	Matières premières, approvisionnements, en cours de production *	050	052					
	Marchandises *	060	062					
	Avances et acomptes versés sur commandes	064	066					
	Créances (2)	Clients et comptes rattachés*	068	070	34 044	34 044		24 149
		Autres * (3)	072	074	52 320	52 320		115 311
	Valeurs mobilières de placement	080	082					
	Disponibilités	084	086	52 239	52 239		76 115	
	Charges constatées d'avance *	092	094	1 873	1 873		803	
		Total II	096	098	140 476	140 476		216 378
	Total général (I + II)	110	112	142 516	2 033	140 483	216 485	

PASSIF		Exercice N NET		Exercice N-1 NET		
		1		2		
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel *	120				
	Écarts de réévaluation	124				
	Réserve légale	126				
	Réserves réglementées*	130				
	Autres réserves (dont réserve relative à l'achat d'œuvres originales d'artistes vivants * <u>131</u>)	132	8 362		2 398	
	Report à nouveau	134				
	Résultat de l'exercice	136	4 934		5 964	
	Provisions réglementées	140				
		Total I	142	13 296	8 362	
		Provisions pour risques et charges	Total II	154		
DETTES (4)	Emprunts et dettes assimilées	156			24 886	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	164				
	Fournisseurs et comptes rattachés *	166	70 807		85 205	
	Autres dettes (dont comptes courants d'associés de l'exercice N : <u>169</u>)	172	56 381		98 033	
	Produits constatés d'avance	174				
		Total III	176	127 188	208 123	
	Total général (I + II + III)	180	140 483	216 485		

CAPITAL EXPERT
 Conseil, Audit, Expertise Comptable
 Carrefour Europe
 63402 Chamalières Cedex
 Tél 04 73 19 56 78 - Fax 04 73 19 56 88
 Email : contact@capitalexpert.fr
 SIRET 419 338 249 00024
 RCS Clermont 849 338 249
 APE 741C - TVA FR 314419338249

RENOIS	(1) Dont immobilisations financières à plus d'un an		(4) Dont dettes à plus d'un an	195
	(2) Dont créances à plus d'un an		Coût de revient des immobilisations acquises ou créées au cours de l'exercice *	182
	(3) Dont comptes courants d'associés débiteurs		Prix de vente hors T.V.A des immobilisations cédées au cours de l'exercice *	184

* Des explications concernant cette rubrique figurent dans la notice n° 2033-NOT.

SAGE Experts-comptables Janvier 2009 - Etat préparatoire

Formulaire obligatoire (article 302 septies A-bis du Code général des impôts)		Désignation de l'entreprise CLERMONT COMMERCE		Néant <input type="checkbox"/>		
A — RÉSULTAT COMPTABLE		Exercice N clos le [3 1 1 2 2 0 0 8]		Exercice N-1 clos le [3 1 1 2 2 0 0 7]		
		1		2		
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises*	209	210	16 257	22 261	
	Production vendue { biens / services* }	dont export et livraisons intracommunautaires	215	214		
			217	218	15 929	16 523
	Production stockée*	(Variation du stock en produits intermédiaires, produits finis et en cours de production)	222			
	Production immobilisée*		224			
	Subventions d'exploitation reçues		226	189 151	189 151	
	Autres produits		230	12 556	10 826	
Total des produits d'exploitation hors T.V.A. (I)			232	233 893	238 761	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises* (y compris droits de douane)		234	17 975	29 503	
	Variation de stock (marchandises)*		236			
	Achats de matières premières et autres approvisionnements* (y compris droits de douane)		238			
	Variation de stock (matières premières et approvisionnement)*		240			
	Autres charges externes* : (dont crédit bail : - mobilier : - immobilier :)		242	183 776	181 082	
	Impôts, taxes et versements assimilés (dont taxe professionnelle* 243)		244	243	204	
	Rémunérations du personnel*		250	20 111	16 043	
	Charges sociales (cf. renvoi 380)		252	5 606	4 867	
	Dotations aux amortissements*		254	100	1 308	
	Dotations aux provisions		256			
Autres charges { dont provisions fiscales pour implantations commerciales à l'étranger* / dont cotisations versées aux organisations syndicales et professionnelles }	259	262	412	127		
	260					
Total des charges d'exploitation (II)			264	228 223	233 134	
1 — RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)			270	5 670	5 627	
PRODUITS ET CHARGES DIVERS	Produits financiers (III)		280	135	328	
	Produits exceptionnels (IV)		290		1 061	
	Charges financières (V)		294			
	Charges exceptionnelles (VI)		300			
	Impôts sur les bénéfices* (VII)		306	871	1 052	
2 — BÉNÉFICE OU PERTE : Produits (I + III + IV) — Charges (II + V + VI + VII)			310	4 934	5 964	
B — RÉSULTAT FISCAL		Reporter le bénéfice comptable col.1, le déficit comptable col. 2		312	4 934 314	
Réintégrations	Rémunérations et avantages personnels non déductibles*		316			
	Amortissements excédentaires (art. 39-4 C.G.I.) et autres amortissements non déductibles		318			
	Provisions non déductibles*		322			
	Impôts et taxes non déductibles* (cf page 7 de la notice 2033.nor)		324	871		
	Divers*, dont intérêts excédentaires des cptes-cts d'associés 247	écarts de valeurs liquidatives sur OPCVM* 248		330		
Déductions	Entreprise nouvelles (44. sexes) 986	Zone franche urbaine (44. octets et octets A) 987	Zone franche Corse (44. décies) 988			
	Reprise d'entreprises en difficulté (44. septies) 981	Jeune entreprise innovante (44. sexes) 989	Pétite entreprise compétitive (44. undécies) 990		342	
Divers*, (dont : investissements outre-mer)				346	350	
RÉSULTAT FISCAL AVANT IMPUTATION			352	5 805	354	
Déficits	Déficit de l'exercice reporté en arrière (Entreprises I.S. seulement)		356			
	Déficits antérieurs reportables : *		360			
RÉSULTAT FISCAL APRÈS IMPUTATION DES DÉFICITS		Bénéfice col. 1	370	5 805	372	
Primes et cotisations complémentaires facultatives 381	Cotisations personnelles obligatoires de l'exploitant* : 380		388			
Montant de la T.V.A. collectée 374	51 271	Effectif moyen du personnel* : 376	1	dont apprentis :	handicapés :	
Montant de la T.V.A. déductible sur biens et services (sauf immobilisations) : 378	30 042	Montant des prélèvements personnels de marchandises* : 390				

EXEMPLAIRE A CONSERVER PAR LE DECLARANT

SAGE Experts-comptables Janvier 2009 : Etat préparatoire

CAPITAL EXPERT
 Conseil, Audit, Expertise Comptable
 63402 Chamallières 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 847 338 249
 Siret 412 338 249 00024 - APE 741C - TVA FR 314 412 338 249

Annexe aux comptes annuels

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 140 483,47 €.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 4 934,08 €.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par le trésorier, et arrêtés le 29 avril 2009 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 à la clôture de l'exercice ne sont donc pas comptabilisées, leur probabilité d'encaissement étant très faible.

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 calculée sur 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.

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 8419 338 249
Siret 419 338 249 00024 - APE 741C - TVA FR 314419338249

La commission "latente", sur les chèques émis mais non remboursés à la clôture de l'exercice n'est donc pas comptabilisée. Au 31 décembre, la commission correspondant aux chèques cadeaux émis susceptibles d'être présentés au remboursement s'élève à 1 535.44 euros TTC, soit 1 283,81 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.

CAPITAL EXPERT
Conseil, Audit, Expertise Comptable
Carrefour Europe
4 place Ch. de Gaulle - BP 19
63402 Chamallières Cedex
Tél 04 73 19 56 76 - Fax 04 73 19 56 88
Email : contact@capitalexpert.fr
SARL au capital de 400 000 € - RCS Clermont 8419 336 249
Siret 419 336 249 00024 - APE 741C - TVA FR 314419336249

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	1 793			1 793
Immobilisations corporelles	140	100		240
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	1 933	100		2 033

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	240	0	24 mois
TOTAL	2 033	2 033	0	

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	88 244	88 244	
TOTAL	88 244	88 244	

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					

Produits à recevoir par postes du bilan = 1 555 E

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	14 486
Autres créances	
Disponibilités	
TOTAL	14 486

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 8419 338 249
 Siret 419 338 249 00024 - APE 741C - TVA FR 314419338249

Charges constatées d'avance = 1 873 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 = 127 188 E

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	70 807	70 807		
Dettes fiscales & sociales	13 037	13 037		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	43 344	43 344		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	127 188	127 188		

Charges à payer par postes du bilan = 33 588 E

Charges à payer	Montant
Emb. & dettes établ. de crédit	
Emb. & dettes financières div.	
Fournisseurs	32 824
Dettes fiscales & sociales	764
Autres dettes	
TOTAL	33 588

NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Ventilation du chiffre d'affaires = 32 186 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	16 257	57,40 %
Produits des activités annexes	15 929	42,60 %
TOTAL	32 186	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 détaillé. 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 Chamallères 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 8419 338 249
Siret 419 338 249 00024 - APE 741C - TVA FR 314419338249