

**SARL EVALUATION AUDIT TRANSMISSION**  
**Société de Commissariat aux comptes**  
**24 Avenue René Cassin**

**69009 LYON**

**RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS  
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009**

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 2009 sur :

- Le contrôle des comptes annuels de l'Association VICHY VAL D'ALLIER  
DEVELOPPEMENT, tels qu'ils sont joints au présent rapport.
- La justification des appréciations
- Les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Président.

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 d'exercice professionnel 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 vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de  
sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les  
comptes annuels.

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 les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés  
pour fonder notre opinion.

Nous certifions que les comptes annuels sont 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 la société à la fin de cet exercice.



## II – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.225-235, 1° alinéa, du Code de commerce relatives à la justification des appréciations du commissaire aux comptes, introduites par la loi de sécurité financière du 1<sup>er</sup> août 2003, les appréciations que nous avons portées pour émettre l'opinion ci-dessus, relatives notamment aux principes comptables suivis et aux estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes ainsi que leur présentation d'ensemble n'appellent pas de commentaire.

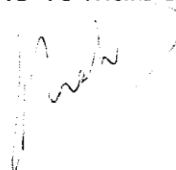
Ces contrôles ont donc contribué à la formation de notre opinion sans réserve dans la première partie du rapport.

## III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé 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 conseil d'administration et dans les documents adressés aux associés sur la situation et les comptes annuels.

Vichy, le 10 mars 2010



Jean-Luc DEBRABANT  
Commissaire aux Comptes Associé

## BILAN ACTIF

	Brut	Amortissements Provisions	Net au 31/12/2009	Net au 31/12/2008
<b><u>ACTIF IMMOBILISE</u></b>				
<b><u>Immobilisations incorporelles</u></b>				
205000 Logiciels	2151,32	881,29	1270,03	0,00
<b><u>Immobilisations corporelles</u></b>				
2154000 Installation technique	15435,26	15435,26	0,00	650,98
2181000 Installations agencets	4781,92	4781,92	0,00	0,00
2183000 Mat de bureau & info	38287,86	29973,74	8314,12	12716,47
2184000 Mobilier	1173,89	795,05	378,84	494,45
<b>TOTAL</b>	<b>59678,93</b>	<b>50985,97</b>	<b>8692,96</b>	<b>13861,90</b>
275100 Dépôts et cautionnement	106,22		106,22	106,22
<b>TOTAL</b>	<b>61936,47</b>	<b>51867,26</b>	<b>10069,21</b>	<b>13968,12</b>
<b><u>ACTIF CIRCULANT</u></b>				
<b><u>Créances</u></b>				
411500 Client Divers	903,30		903,30	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>903,30</b>	<b>0,00</b>	<b>903,30</b>	<b>0,00</b>
4886132 Prods à recevoir/Remb Parking	168,00		168,00	307,50
<b>Autres créances</b>	<b>168,00</b>	<b>0,00</b>	<b>168,00</b>	<b>307,50</b>
512300 Banque Populaire	165512,24		165512,24	160072,02
530500 Caisse	82,52		82,52	64,02
531000 Caisse Devises	83,02		83,02	73,95
<b>Disponibilités</b>	<b>165677,78</b>		<b>165677,78</b>	<b>160209,99</b>
<b>Total Actif Circulant</b>	<b>166749,08</b>	<b>0,00</b>	<b>166749,08</b>	<b>160517,49</b>
486604 Charg. Const av/Etudes	900,00		900,00	1669,54
486613 Charg. Const av/location	173,88		173,88	595,38
486615 Charg. Const Av/Entretien	2028,67		2028,67	0,00
486616 Charg. Const av/Assuranc	589,79		589,79	632,50
486618 Charg. Const av/Document	2213,89		2213,89	2182,23
486623 Charg Const Av/Promotion	2209,01		2209,01	5813,10
486625 Charg Const Av/Déplacements	201,78		201,78	214,30
486626 Charg Const Av/PTT	1697,45		1697,45	0,00
486627 Charg. Const av/serv banc	47,00		47,00	25,68
486628 Charg. Const av/Cotis	59,24		59,24	52,76
486637 Charg. Const av/taxe	78,67		78,67	77,33
486651 Charg. Const av/redev	610,95		610,95	423,69
<b>Charges constatées d'avance</b>	<b>10810,33</b>		<b>10810,33</b>	<b>11686,51</b>
488748 Subvention à recevoir	0,00		0,00	7568,00
<b>TOTAL ACTIF</b>			<b>187628,62</b>	<b>193740,12</b>

Jean-Luc  
Commissaire aux comptes

## BILAN PASSIF

	Net au 31/12/2009	Net au 31/12/2008
<b><u>CAPITAUX PROPRES</u></b>		
106800 Autres réserves	17997,19	17997,19
110000 Report à nouveau	102587,37	80877,90
<b>Résultat Exercice</b>	<b>-15404,12</b>	<b>21709,47</b>
<b>Total</b>	<b>105180,44</b>	<b>120584,56</b>
153000 Provis pour pensions et obligations	12892,00	12036,00
<b>Provision pour risques et charges</b>	<b>12892,00</b>	<b>12036,00</b>
401100 Fournisseurs divers	4424,32	782,78
401ACT à 401Vigilec	11404,84	6789,90
408613 Charges locat à payer	1989,60	2213,17
408618 Documentation FNP	0,00	1,27
408621 Pers Ext à payer	62,79	60,60
408622 Honoraires à payer	2683,82	2579,62
408623 Promotion,communication FNP	50,00	0,00
408626 PTT fact non parvenue	109,72	247,49
<b><u>Dettes fournisseurs et cptes rattachés</u></b>	<b>20725,09</b>	<b>12674,83</b>
428200 Dettes prov pour Congés à payer	12325,71	11913,93
431000 Sécurité sociale	16133,00	17392,00
432000 ADREA Centre Auvergne	1321,95	1321,95
433200 Caisse retrait prev salarié	3950,50	4369,92
433310 Caisse retrait prev cadre	1770,50	1787,81
434000 Assedic	2685,00	2812,00
438200 Org soc charg sur Congés à payer	6333,56	6145,96
438647 Particip format 0,55%	843,84	964,33
444000 Etat impôt sur bénéfice	11,13	11,13
447100 Etat taxe sur salaires	1653,00	1245,00
<b><u>Dettes fiscales et sociales</u></b>	<b>47028,19</b>	<b>47964,03</b>
467000 Débiteurs et créditeurs divers	776,40	441,70
467400 Frais payés par BPL	0,00	39,00
<b><u>Autres dettes</u></b>	<b>776,40</b>	<b>480,70</b>
<b><u>Comptes de régularisation</u></b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
487791 Prods Const Av/Transf Charges	1026,50	0,00
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>187628,62</b>	<b>193740,12</b>

Jean-Luc DEBRABANT  
Commissaire aux comptes

## COMPTE DE RESULTAT GLOBAL

	Du 01/01/2009 au 31/12/2009	Du 01/01/2008 au 31/12/2008	Variation annuelle
<b><u>PRODUITS D'EXPLOITATION</u></b>			
706100 Prestation de formation	0,00	0,00	0,00
<b><u>Production vendue services</u></b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
748000 Subvention VVA	320000,00	377568,00	-57568,00
<b><u>Subvention d'exploitation</u></b>	<b>320000,00</b>	<b>377568,00</b>	<b>-57568,00</b>
791050 Transfert charges Exploitat	6439,78	2029,52	4410,26
<b><u>Rep.amts/prov.transf.de ch</u></b>	<b>6439,78</b>	<b>2029,52</b>	<b>4410,26</b>
758000 Prods div gest courante	0,02	0,00	0,02
<b><u>Autres produits</u></b>	<b>0,02</b>	<b>0,00</b>	<b>0,02</b>
<b><u>Total produits d'exploitation</u></b>	<b>326439,80</b>	<b>379597,52</b>	<b>-53157,72</b>
<b><u>CHARGES D'EXPLOITATION</u></b>			
604000 Achats études et prestat	26567,10	10898,28	15668,82
606140 Fourn.non stock carburant	1693,59	2124,77	-431,18
606300 Prod.entretien& petit équip	804,64	1076,80	-272,16
606500 Fournitures de bureau	2384,87	2484,20	-99,33
606501 Fournitures informatiques	486,25	826,04	-339,79
613210 Locations immobilières Vichy	8982,00	8892,80	89,20
613300 Charges locatives	2429,23	5529,76	-3100,53
613500 Locations mobilières	8124,90	8092,17	32,73
615000 Maintenance VD PRO	1378,75	0,00	1378,75
615500 Entretien matériel	2071,78	2186,69	-114,91
615520 Entretien Mat de transport	710,66	136,00	574,66
616000 Primes d'assurance	2066,15	2031,29	34,86
618100 Documentation générale	566,05	561,51	4,54
618300 Documentation technique	2411,04	2575,74	-164,70
621000 Pers Ext Entreprise	6578,47	333,28	6245,19
621500 Formation Externe	1319,36	36,00	1283,36
<b>Sous-Total</b>	<b>68574,84</b>	<b>47785,33</b>	<b>20789,51</b>

Jean-Luc DEDRABANT  
Commissaire aux comptes

23/02/2010

## COMPTE DE RESULTAT GLOBAL

	Du 01/01/2009 au 31/12/2009	Du 01/01/2008 au 31/12/2008	Variation annuelle
622600 Honoraires	3094,20	2620,28	473,92
623000 Promotion communication	14147,45	22472,26	-8324,81
623100 Annonces insertion	1681,84	1140,98	540,86
623400 Cadeaux Invités	76,30	140,00	-63,70
624800 Transports divers	172,96	927,29	-754,33
625100 Voyages et déplacements	4017,40	2860,25	1157,15
625101 Péage	1054,00	822,80	231,20
625600 Missions	4695,35	5208,36	-513,01
625700 Réceptions	683,10	106,00	577,10
625800 Fr fonctionnet Instanc ass	296,52	586,11	-289,59
626300 Affranchissements	1729,31	4719,68	-2990,37
626500 Téléphone/Télécopie	2254,24	4868,96	-2614,72
626501 Orange	2361,60	2547,11	-185,51
626502 Téléphone Alarme	0,00	80,19	-80,19
627500 Services bancaires	97,43	96,87	0,56
628100 Cotisations	648,58	745,46	-96,88
<b>Sous -total</b>	<b>37010,28</b>	<b>49942,60</b>	<b>-12932,32</b>
<b>Autres achats &amp; charges ext.</b>	<b>105585,12</b>	<b>97727,93</b>	<b>7857,19</b>
631100 Taxe sur les salaires	9158,00	11167,00	-2009,00
635000 Autres Impôts et taxes	64,00	0,00	64,00
637800 Taxes diverses	116,66	116,00	0,66
<b>Impôts, taxes et vers.assim.</b>	<b>9338,66</b>	<b>11283,00</b>	<b>-1944,34</b>
641100 Salaires et appointets	153420,34	175309,10	-21888,76
641200 Congés payés	411,78	-2364,99	2776,77
641400 Indemn.Avantages divers	3191,02	600,00	2591,02
<b>Salaires et traitements</b>	<b>157023,14</b>	<b>173544,11</b>	<b>-16520,97</b>
645100 Cotisations Urssaf	38971,41	45208,95	-6237,54
645310 Cotis.Retraite cadre	4142,68	4184,72	-42,04
645320 Cotis.Retraite salariés	8963,55	10388,89	-1425,34
645330 Cotisation ADREA	2643,60	2996,08	-352,48
645400 Cotisation Assedic	6519,82	7232,60	-712,78
645820 Charges sociales / CP	187,60	-1166,43	1354,03
647500 Autres charges sociales	2568,57	2862,31	-293,74
<b>Charges sociales</b>	<b>63997,23</b>	<b>71707,12</b>	<b>-7709,89</b>

Jean-Luc DEBARIANT  
Commissaire aux comptes

## COMPTE DE RESULTAT GLOBAL

	Du 01/01/2009 au 31/12/2009	Du 01/01/2008 au 31/12/2008	Variation annuelle
681100 Dot Amortisset immob Incorpor	302,42	440,31	-137,89
681120 Dot Amortis Immob Corp	5168,96	6256,06	-1087,10
<b><u>Dot.sur immob, provis.engagets</u></b>	<b>5471,38</b>	<b>6696,37</b>	<b>-1224,99</b>
651000 Redevance p/ concess brevets licences	7,49	0,00	7,49
651100 Redevance dépôt domaine	604,90	660,06	-55,16
658000 Charges div gest courante	37,85	182,18	-144,33
<b><u>Autres charges</u></b>	<b>650,24</b>	<b>842,24</b>	<b>-192,00</b>
<b><u>Total charges d'exploitation</u></b>	<b>342065,77</b>	<b>361800,77</b>	<b>-19735,00</b>
<b><u>RESULTAT D'EXPLOITATION</u></b>	<b>-15625,97</b>	<b>17796,75</b>	<b>-33422,72</b>
764000 Revenus des VMP	1073,71	5368,10	-4294,39
768800 Gains de change ou conversion	9,08	0,06	9,02
<b><u>Total Produits financiers</u></b>	<b>1082,79</b>	<b>5368,16</b>	<b>-4285,37</b>
661600 Intérêts bancaires	0,00	2,39	-2,39
668800 Pertes de change ou conversion	4,94	13,05	-8,11
<b><u>Total charges financières</u></b>	<b>4,94</b>	<b>15,44</b>	<b>-10,50</b>
<b><u>Résultat financier</u></b>	<b>1077,85</b>	<b>5352,72</b>	<b>-4274,87</b>
<b><u>RESULTAT AVANT IMPÔTS</u></b>	<b>-14548,12</b>	<b>23149,47</b>	<b>-37697,59</b>
<b><u>Produits exceptionnels</u></b>			
772000 Produits sur Exercices Antérieurs	0,00	0,00	0,00
<b><u>Charges exceptionnelles</u></b>			
672000 Charges sur exercices antérieurs	0,00	0,00	0,00
687400 Dot aux provisions réglementées	856,00	1440,00	-584,00
<b><u>Total Charges exceptionnelles</u></b>	<b>856,00</b>	<b>1440,00</b>	<b>-584,00</b>
<b><u>RESULTAT EXCEPTIONNEL</u></b>	<b>-856,00</b>	<b>-1440,00</b>	<b>584,00</b>
<b><u>RESULTAT GLOBAL</u></b>	<b>-15404,12</b>	<b>21709,47</b>	<b>-37113,59</b>

Jean-Luc DEDRANT  
Commissaire aux comptes

23/02/2010

ANNEXE

ASSO VICHY VAL D'ALLIER DEVELOPPEMENT

9 Place Charles de Gaulle

BP 52337

03203 VICHY CEDEX

Annexe des comptes annuels

Exercice 01/01/2009 à 31/12/2009

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 DERRIENANT  
Commissaire aux comptes



## ANNEXE

Total du bilan avant : 187 628.62  
répartition

Déficit : 15 404.12

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 12/02/2010 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.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- 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 2009 à : 463 Heures

Jean-Luc BIDAULT  
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	579	1 572		2 151
Immo. Corporelles.	59 679	0	0	59 679
Immo. Financières.	106			106
<b>TOTAL....</b>	<b>60 364</b>	<b>1 572</b>	<b>0</b>	<b>61 936</b>
Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immo. Incorporelles	579	302		881
Immo Corporelles	45 817	5 169		50 986
Titres équivalence Autres Immo. financ.				
<b>TOTAL...</b>	<b>46 396</b>	<b>5 471</b>		<b>51 867</b>

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	177 559	177 559	
<b>TOTAL...</b>	<b>177 665</b>	<b>177 665</b>	

Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan :

Jean-Luc DESRABANT  
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	12 036	856		12 892
Pro. p. dépréciation				
<b>TOTAL ...</b>	<b>12 036</b>	<b>856</b>		<b>12 892</b>

Etat des dettes :

	Mont. Brut	A 1 an au +	+1 an -5ans	A + de 5 ans
Etabliss. de crédit				
Dettes financ. div.				
Fournisseur...	20 725	20 725		
Det. fiscal. & soial	47 028	47 028		
Dettes / immobilis.	0	0		
Autres dettes	776	776		
Produits const. d'av.	1 026	1 026		
<b>TOTAL...</b>	<b>69 555</b>	<b>69 555</b>		

Dettes représentées par des effets de commerce :

Non applicable

Jean-Luc DEMASANT  
Commissaire aux comptes

## ANNEXE

**4. NOTES SUR LE BILAN PASSIF**Charges à payer incluses dans les postes du bilan :

Fournisseurs.....	4 896
Dettes fiscales & sociales.....	21156

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 DEBIBANT  
Comptable en chef

## ANNEXE

## DETAIL PRODUITS ET CHARGES

Charges constatées d'avance :

CHARGES CONSTAT AV/LOCAT.....	174
CHARGES CONSTAT AV/ASSUR.....	590
CHARGES CONSTAT AV/DOCUMENT.....	2 214
CHARGES CONSTAT AV/PROMOTION.....	2 209
CHARGES CONSTAT AV/COTISAT.....	59
CHARGES CONSTAT AV/TAXE.....	78
CHARGES CONSTAT AV/SERV BANCAIRES.....	47
CHARGES CONSTAT AV/REDEVANCE.....	611
CHARGES CONSTAT AV/DEPLACEMENTS.....	202
CHARGES CONSTAT AV/ ETUDES .....	900
CHARGES CONSTAT AV/PTT .....	1 697
CHARGES CONSTAT AV/ENTRETIEN.....	2 029
Total.....	10 810

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

Dettes fournisseurs et comptes rattachés.....	4 896
CHARGES LOCATIVES A PAYER.....	1 990
HONORAIRES A PAYER.....	2 683
PTT FACT N PARV.....	110
PROMOTION, COMMUNICATION FNP.....	50
PERS EXT A PAYER.....	63
Dettes fiscales et sociales.....	21 156
PROVISION CONGES A PAYER.....	12 326
CH. SOC/PROV CONG. A PAYER.....	6 333
PARTICIP FORMAT 0.55 %.....	844
TAXE SUR SALAIRE A PAYER.....	1 653
TOTAL.....	21 156
Produits constatés d'avance .....	1 026
PRODUITS CONSTAT AV/TRANSFERT DE CHARGES.....	1 026

Jean-Luc DUTRECHANT  
Commissaire aux comptes