



**KPMG Entreprises  
Provence**  
480 avenue du Prado  
BP 303  
13269 MARSEILLE CEDEX 08  
France

Téléphone : +33 (0)4 96 20 53 60  
Télécopie : +33 (0)4 96 20 53 55  
Site internet : [www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)

**Association Club de la Croisière Marseille Provence**

## Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2009  
Association Club de la Croisière Marseille Provence  
Maison du Tourisme  
2, rue Beauvau  
13001 Marseille  
*Ce rapport contient 12 pages*  
Référence : CP/EV



**KPMG Entreprises  
Provence**  
480 avenue du Prado  
BP 303  
13269 MARSEILLE CEDEX 08  
France

Téléphone : +33 (0)4 96 20 53 60  
Télécopie : +33 (0)4 96 20 53 55  
Site internet : [www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)

## **Association Club de la Croisière Marseille Provence**

Siège social : Maison du Tourisme – 2, rue Beauvau – 13001 Marseille

### **Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 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 2009, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Club de la Croisière Marseille Provence, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques 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.

## **1 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, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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.

## **2 Justification des appréciations**

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code du commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués notamment pour ce qui concerne les subventions attribuées.

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.

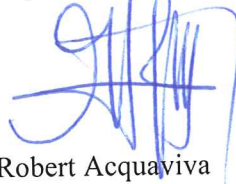
## **3 Vérifications et informations spécifiques**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel 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 de gestion du conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Marseille, le 3 mars 2010

KPMG Entreprises  
*Département de KPMG S.A.*



Robert Acquaviva  
*Associé*

# BILAN

## 31 DECEMBRE 2009

En Euros

ACTIF	2009		Net	2008 Net	PASSIF	2009	2008
	Brut	Amortiss. et provisions					
<b>Actif immobilisé :</b>							
Immobilisations corporelles	1 499	1 499	-	-		58 314 (1 224)	67 391 (9 077)
					<b>CONSOLIDATION</b>	<b>57 090</b>	<b>58 314</b>
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>1 499</b>	<b>1 499</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>TOTAL FONDS ASSOCIATIF</b>	<b>57 090</b>	<b>58 314</b>
<b>Actif circulant :</b>					Provisions pour risques	-	-
Clients et comptes rattachés	10 797	-	10 797	116 586	<b>TOTAL PROVISIONS</b>	-	-
Fournisseurs avances et avoirs	1 134		1 134		Avances et acomptes reçus	-	40 500
Tva déductible et crédit de tva	64 322		64 322	39 559	<b>Dettes :</b>		
Autres créances	131 851		131 851	15 764	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	209 503	192 127
Disponibilités	35 632		35 632	109 951	Tva collectée	21 390	5 072
Valeurs mobilières de placement	51 179		51 179	-	Dettes sociales	7 663	9 155
					Autres dettes	448	
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	<b>294 915</b>	<b>-</b>	<b>294 915</b>	<b>281 860</b>	<b>TOTAL DETTES</b>	<b>239 004</b>	<b>246 854</b>
Charges constatées d'avance	6 679		6 679	23 308	Produits constatés d'avance	5 500	
<b>TOTAL ACTIF DU BILAN</b>	<b>303 093</b>	<b>1 499</b>	<b>301 594</b>	<b>305 168</b>	<b>TOTAL PASSIF DU BILAN</b>	<b>301 594</b>	<b>305 168</b>

CLUB DE LA CROISIERE - RESULTAT 2009

	2009	2008	%	Ecart €
<u>Cotisations :</u>				
Cotisations membres fondateurs :	51 000	51 000	100%	0
Cotisations membres actifs	27 550	29 400	94%	-1 850
Subventions et conventions	370 584	316 012	117%	54 572
Autres produits et contributions	37 230	30 188	123%	7 042
Reprises de provisions sur créances douteuses	1 000	22 850	4%	-21 850
<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>487 364</b>	<b>449 450</b>	<b>108%</b>	<b>37 914</b>
<u>Top Cruise : Convention d'Affaires</u>	86 486	110 072	79%	-23 586
<u>Charges d'exploitation :</u>				
Achats & autres services extérieurs	349 716	313 998	111%	35 718
Impôts et taxes	1 431	335	427%	1 096
Salaires et charges sociales	48 455	27 073	179%	21 382
Pertes sur créances irrécouvrables	0	5 550	0%	-5 550
Autres charges de gestion courante	2 053	1 098	187%	955
Dotations aux amortissements et créances	0	1 000	0%	-1 000
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>488 141</b>	<b>459 126</b>	<b>106%</b>	<b>29 014</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-777</b>	<b>-9 676</b>	<b>8%</b>	<b>-8 899</b>
Produits nets sur cessions de VMP	46	577		-531
<b>TOTAL PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>46</b>	<b>577</b>	<b>8%</b>	<b>-531</b>
<b>TOTAL CHARGES FINANCIERES</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>46</b>	<b>567</b>	<b>8%</b>	<b>-531</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>	<b>-731</b>	<b>-9 109</b>	<b>8%</b>	<b>-9 430</b>
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	10 384	40		10 344
<b>TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>10 384</b>	<b>40</b>	<b>ns</b>	<b>10 344</b>
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	10 877	8		10 869
<b>TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>10 877</b>	<b>8</b>	<b>ns</b>	<b>10 869</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>-493</b>	<b>32</b>	<b>ns</b>	<b>-525</b>
Impôt sur le résultat "Top Cruise"	0	0		
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>497 794</b>	<b>450 067</b>	<b>111%</b>	<b>-47 727</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>499 018</b>	<b>459 144</b>	<b>109%</b>	<b>-39 874</b>
<b>RESULTAT</b>	<b>-1 224</b>	<b>-9 077</b>	<b>13%</b>	<b>-7 853</b>



## **NOTE ANNEXE AUX ETATS FINANCIERS ARRETE AU 31 DECEMBRE 2009**

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2009 dont le total est de 301 595 €uros et au compte de résultat de l'exercice présenté en liste et présentant un résultat déficitaire de 1 224 €uros.

L'exercice a une durée de 12 mois recouvrant la période du 1<sup>er</sup> janvier 2009 au 31 décembre 2009.

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

L'annexe se présente en deux parties :

- **1<sup>ère</sup> partie** : règles et méthodes comptables
- **2<sup>ème</sup> partie** : compléments d'informations relatifs au bilan et au compte de résultat.

# **REGLES ET METHODES COMPTABLES**

(Code de commerce – articles 8 – 9 et 11)

(Décret n°83-1020 du 29/11/1983 – articles 7-21-24début, 24-1,24-2, et 24-3)

## **Méthode Générale**

Les comptes annuels sont établis en conformité avec les dispositions du Code de Commerce, du Décret comptable du 29 novembre 1983, ainsi que du règlement du C.R.C 99-03 du 29 avril 1999, relatif à la réécriture du plan comptable :

Présomption de continuité d'exploitation  
Convention des coûts historiques, à l'exception des éléments d'actif ayant fait l'objet d'une réévaluation légale,  
Principe de prudence,  
Permanence des méthodes,  
Principe de non-compensation ,  
Principe d'importance relative,  
Intangibilité du bilan d'ouverture,  
Spécialisation des exercices.

## **Méthode d'évaluation et de présentation**

Aucun changement de méthode d'évaluation ni de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.

## **Créances et dettes**

Les créances et dettes sont évalués à leur valeur nominale.  
Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

## **Amortissements et provisions**

Les méthodes d'amortissements sont les suivantes :

	Durée	Mode
Logiciels	1 à 3 ans	Linéaire

## **Effectif moyen mis à disposition de l'association au cours de l'exercice**

Deux personnes de la CCIMP ont été mise à disposition à temps complet.

Telles sont les informations que nous avons jugées utiles de préciser pour la bonne compréhension des comptes annuels.

**COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET CPTE DE RESULTAT****Comptes annuels au 31 décembre 2009****Etat des immobilisations**

	Valeur brute début exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Immobilisations corporelles	1499	0	0
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1499</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à poste	Cessions		
Immobilisations corporelles	0	0	1499	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1499</b>	

**Etat des amortissements**

	Montant début exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin exercice
Immobilisations corporelles	1499	0	0	1499
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1499</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1499</b>

Ventilations des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires
Immobilisations corporelles	0	0	0	0
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Etat des provisions**

	Montant début exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin exercice
Montant	0	0	0	0
	0	0	0	0
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



**ANNEXE - Comptes annuels au 31 décembre 2009**

**Etat des échéances des créances et des dettes**

<b>Etat des créances</b>	<b>Montant brut</b>	<b>A 1 an au plus</b>	<b>A plus d'un an</b>
<b>l'actif immobilisé</b>			
Créances rattachées à des participations	0	0	0
Prêts (1) (2)	0	0	0
Autres immobilisations financières	0	0	0
<b>l'actif circulant</b>			
Clients douteux ou litigieux	0	0	0
Fournisseurs avances	1 134	1 134	0
Créances clients	10 796	10 796	0
Autres créances	131 851	131 851	0
Personnel et comptes rattachés			0
Taxe sur la valeur ajoutée	64 322	64 322	0
	0	0	0
<b>marges constatées d'avance</b>	6 679	6 679	0
<b>TOTAUX</b>	<b>214 782</b>	<b>214 782</b>	<b>0</b>

<b>Etat des dettes</b>	<b>Montant brut</b>	<b>A 1 an au plus</b>	<b>A plus d'un an et 5 ans au plus</b>
Fournisseurs et comptes rattachés	209 503	209 503	0
Avances et acomptes	0	0	
Personnel et comptes rattachés	1 242	1 242	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	6 421	6 421	0
Impôts sur les bénéfices	0	0	0
Taxe sur la valeur ajoutée	21 390	21 390	0
Autres impôts, taxes et versements assimilés			0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			0
Groupe et associés (2)	0	0	0
Autres dettes	448	448	0
<b>produits constatés d'avance</b>	5 500	5 500	0
<b>TOTAUX</b>	<b>244 504</b>	<b>244 504</b>	<b>0</b>

**Evaluation des immobilisations corporelles**

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, moins à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

**ANNEXE - Comptes annuels au 31 décembre 2009**

**Evaluation des créances et des dettes**

Toutes les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

**Charges et produits constatés d'avance**

Charges constatées d'avance	Montant
SALON TOURISME NANTES FEV 2010	6 679,00
<b>total</b>	<b>6 679,00</b>
Produits constatés d'avance	Montant
Factures émises pour SALONS MAHANA 2010	5 500,00
<b>total</b>	<b>5 500,00</b>

**Charges à payer et produits à recevoir**

Charges à payer	Montant
	-
<b>total</b>	<b>-</b>
Produits à recevoir	Montant
	-
<b>total</b>	<b>-</b>

**Charges et produits sur exercice antérieur**

Autres Charges	Montant
	-
<b>total</b>	<b>-</b>
Autres Produits	Montant
	-
<b>total</b>	<b>-</b>

**Evaluation des valeurs mobilières de placement**

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur des titres a été estimée au prix conformément à la méthode FIFO.

## Inventaire du Portefeuille des Valeurs Mobilières

( Décret n° 83-1012 du 29 Novembre 1983 - art.47)

( Décret n° 67-236 du 23 Mars 1967 - art.294 à 299)

NATURE	Montant
<i>AU 01/01/2009</i>	
<b>Total au 01/01/2009</b>	0
<b>ACQUISITIONS</b>	
9 ETOILES MONETAIRES C FCP	213 139
<b>S/total acquisitions</b>	213 139
<b>CESSIONS</b>	
65 ETOILES MONETAIRES C FCP	161 960
<b>S/total cessions</b>	161 960
<b>TOTAL AU 31/12/2009</b>	51 179

évaluation du portefeuille au 31 décembre 2009 ..... 51 179



**KPMG Entreprises  
Provence**  
480 avenue du Prado  
BP 303  
13269 MARSEILLE CEDEX 08  
France

Téléphone : +33 (0)4 96 20 53 60  
Télécopie : +33 (0)4 96 20 53 55  
Site internet : [www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)

## **Association Club de la Croisière Marseille Provence**

# Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

Exercice clos le 31 décembre 2009  
Association Club de la Croisière Marseille Provence  
Maison du Tourisme  
2, rue Beauvau  
13001 Marseille  
*Ce rapport contient 2 pages*  
Référence : CP/EV



**KPMG Entreprises  
Provence**  
480 avenue du Prado  
BP 303  
13269 MARSEILLE CEDEX 08  
France

Téléphone : +33 (0)4 96 20 53 60  
Télécopie : +33 (0)4 96 20 53 55  
Site internet : [www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)

## **Association Club de la Croisière Marseille Provence**

Siège social : Maison du Tourisme – 2, rue Beauvau – 13001 Marseille

### **Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées**

Exercice clos le 31 décembre 2009

A l'assemblée générale de l'Association Club de la Croisière Marseille Provence,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous devons vous présenter un rapport sur les conventions réglementées dont nous avons été avisés. Il n'entre pas dans notre mission de rechercher l'existence éventuelle de telles conventions.

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention visée à l'article L.612-5 du Code de commerce.

Marseille, le 3 mars 2010

KPMG Entreprises  
*Département de KPMG S.A.*

Robert Acquaviva  
*Associé*