



**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



# RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS Exercice clos le 31 décembre 2010 Présenté à l'Assemblée Générale du 19 avril 2011

Carrefour Europe - 4 place Charles de Gaulle - BP 19 - 63402 Chamalières Cedex

Téléphone : 04 73 19 56 78 - Télécopie : 04 73 19 56 88 - Courriel : [contact@capitalexpert.fr](mailto:contact@capitalexpert.fr) - Site Internet : [www.capitalexpert.fr](http://www.capitalexpert.fr)

SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE INSCRITE AU TABLEAU DE L'ORDRE DE LA RÉGION AUVERGNE - SOCIÉTÉ DE COMMISSARIAT AUX COMPTES INSCRITE À LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE RIOM  
S.A.R.L. AU CAPITAL DE 400 000 € - R.C.S. CLERMONT-FERRAND B 419 338 249 - SIRET 419 338 249 00024 - APE 6920Z - IDENTIFIANT TVA FR31419338249

Aux membres,

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 2010 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 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 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 2010, la commission correspondant aux chèques cadeaux émis susceptibles d'être présentés au remboursement s'élève à 1 695 € HT.

### 3.3 - Comptabilisation des chèques périmés :

Les chèques dont la date limite de validité est supérieure à 12 mois à la date de clôture ont été comptabilisés en produits exceptionnels au compte 771800 « Chèques périmés » pour un montant de 2 907 €.

## 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 la société 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 en dehors de la comptabilisation des chèques périmés mentionnés ci-dessus 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 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 ou mis à la disposition des membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Chamalières, le 4 avril 2011  
En quatre originaux



Olivier SERRE  
Commissaire aux Comptes  
Mandataire social et responsable technique

## CLERMONT COMMERCE

148 boulevard Lavoisier

63000 CLERMONT-FERRAND

### ***Bilan Association***

Présenté en Euros

Période du 01/01/2010 au 31/12/2010

#### **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](mailto:contact@capitalexpert.fr)

SARL au capital de 400 000 € - RCS Clermont 8419 338 249  
Siret 419 338 249 00024 - APE 741C - TVA FR 314419338249

## BILAN ACTIF

Période du 01/01/2010 au 31/12/2010

DÉTAILLÉ

ACTIF	Exercice clos le				Exercice précédent	
	31/12/2010 (12 mois)				31/12/2009 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:</b>						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	1 792,89	1 792,89				
20500000 Logiciels	1 792,89		1 792,89	1,33	1 792,89	1,05
28050000 Amort. logiciels		1 792,89	-1 792,89	-1,32	-1 792,89	-1,04
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES:</b>						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	240,00	240,00				
21830000 Matériels de bureau et info.	240,00		240,00	0,18	240,00	0,14
28183000 Amort. matériels de bureau et info.		240,00	-240,00	-0,17	-240,00	-0,13
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES:</b>						
Participations	7,00		7,00	0,01	7,00	0,00
26100000 Titres de participation (crédit mutuel)	7,00		7,00	0,01	7,00	0,00
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
<b>TOTAL (I)</b>	<b>2 039,89</b>	<b>2 032,89</b>	<b>7,00</b>	<b>0,01</b>	<b>7,00</b>	<b>0,00</b>
<b>STOCKS ET EN COURS:</b>						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Créances usagers et comptes rattachés	21 403,90	418,00	20 985,90	15,62	15 843,96	9,25
41110000 Clients parking	682,34		682,34	0,51	1 593,11	0,93
41120000 Sponsors Noël	2 679,04		2 679,04	1,99		
41120200 Ventes guide de montferrand	2 598,80		2 598,80	1,93		
41127000 Clients divers	500,00		500,00	0,37		
41130000 Clients chèques cadeaux	7 231,81		7 231,81	5,38	10 647,99	6,21
41131000 Fact sec.soc.tarif p	180,00		180,00	0,13	3 180,00	1,86
41600000 Créances douteuses	500,00		500,00	0,37	500,00	0,29
41800000 Clients produits à recevoir	7 031,91		7 031,91	5,23	340,86	0,20
49100000 Prov.depr.usagers &		418,00	-418,00	-0,30	-418,00	-0,23
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	14 988,43		14 988,43	11,16	16 456,01	9,61
44566000 Tva déductible / achats	3 441,85		3 441,85	2,56	14 365,36	8,38
44567000 Crédit de tva à reporter	4 381,00		4 381,00	3,26		

**CAPITAL EXPERT**  
 Conseil, Audit, Expertise Comptable  
 Carrefour Europe  
 4 place Ch. de Gaulle - BP 19  
 63402 Chamallières Cedex  
 Tél : 04 73 19 56 78 - Fax 04 73 19 56 88  
 Email : contact@capitalexpert.fr  
 RCS de 400 000 € - RCS Clermont 8419 338 249  
 SIRET : 338 249 00024 - APE 741C - TVA FR 314419338249

Période du 01/01/2010 au 31/12/2010

DÉTAILLÉ

ACTIF	Exercice clos le				Exercice précédent	
	31/12/2010 (12 mois)				31/12/2009 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
44586000 Tva / fact. non parvenues	7 165,58		7 165,58	5,33	2 090,65	1,22
. Autres	<b>12 704,50</b>		<b>12 704,50</b>	9,46	<b>11 037,30</b>	6,44
46700000 Cci de clermont-ferrand	12 704,50		12 704,50	9,46	11 037,30	6,44
Valeurs mobilières de placement						
Disponibilités	<b>84 987,90</b>		<b>84 987,90</b>	63,26	<b>126 969,20</b>	74,11
51120000 Chèque à l'encaissement	1 191,79		1 191,79	0,89		
51200000 Crédit mutuel (dav)	339,31		339,31	0,25	339,31	0,20
51210000 Crédit mutuel (livret bleu)	772,94		772,94	0,57	761,83	0,44
51220000 Société générale (dav)	43 001,96		43 001,96	32,01	65 582,61	38,28
51240000 Sib-cic (livret)	1 099,17		1 099,17	0,82	1 084,89	0,63
51250000 Sib-cic (dav chèques cadeaux)	38 582,73		38 582,73	28,72	59 200,56	34,55
Charges constatées d'avance	<b>663,00</b>		<b>663,00</b>	0,49	<b>1 011,00</b>	0,59
48600000 Charges constatées d'avance	663,00		663,00	0,49	1 011,00	0,59
<b>TOTAL (II)</b>	<b>134 747,73</b>	<b>418,00</b>	<b>134 329,73</b>	99,99	<b>171 317,47</b>	100,00
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>136 787,62</b>	<b>2 450,89</b>	<b>134 336,73</b>	100,00	<b>171 324,47</b>	100,00

**CAPITAL EXPERT**

Conseil, Audit, Expertise Comptable

Carrefour Europe

4 place Ch. de Gaulle - BP 19

63402 Chamallières Cedex

Tél 04 73 19 56 78 - Fax 04 73 19 56 88

Email : contact@capitalexpert.fr

SIREN au capital de 400 000 € - RCS Clermont 8419 338 249

N° TVA Intracommunautaire : FR 249 00024 - APE 741C - TVA FR 314419338249

Période du 01/01/2010 au 31/12/2010

DÉTAILLÉ

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)	
<b>FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:</b>				
<b>FONDS PROPRES</b>				
Fonds associatifs sans droit de reprise				
Ecart de réévaluation				
Réserves	15 801,51	11,76	13 295,65	7,76
10630000 Fonds associatifs	15 801,51	11,76	13 295,65	7,76
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	3 818,64	2,84	2 505,86	1,46
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports				
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecart de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
<b>TOTAL(I)</b>	<b>19 620,15</b>	<b>14,61</b>	<b>15 801,51</b>	<b>9,22</b>
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
<b>TOTAL (II)</b>				
<b>FONDS DEDIÉS</b>				
. Sur subventions de fonctionnement				
. Sur autres ressources				
<b>TOTAL(III)</b>				
<b>DETTES</b>				
Emprunts et dettes assimilées				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Fournisseurs et comptes rattachés	65 191,45	48,53	106 718,54	62,29
40100000 Fournisseurs	19 021,71	14,16	93 192,87	54,40
40810000 Four. factures non parvenues	46 169,74	34,37	13 525,67	7,89
Autres	49 525,13	36,87	48 804,42	28,49
42100000 Rémunérations dues	1 703,04	1,27	1 310,34	0,76
42820000 Congés à payer	1 559,00	1,16	942,00	0,55
43100000 Urssaf	2 019,00	1,50	1 403,00	0,82
43710000 Assédic	374,00	0,28	340,00	0,20
43730000 Caisse de retraite	523,00	0,39	475,00	0,28
43820000 Charges sur congés à payer	779,00	0,58	350,00	0,20
43860000 Organismes sociaux - charges à payer	252,00	0,19	267,56	0,16
44400000 Etat impôt sur les bénéfices	674,00	0,50	441,00	0,26
44551000 Tva à décaisser			1 391,00	0,81
44571190 Tva collectée ventes 19,60 %	4 393,83	3,27	3 896,18	2,27
44587000 Tva / produits à recevoir	1 580,45	1,18	55,86	0,03
44587100 Tva à régulariser			707,97	0,41
46730000 Ventes chèques cadeaux	35 667,81	26,55	37 160,31	21,69
46860000 Etat - charges à payer			64,20	0,04
Produits constatés d'avance				

**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  
 Capital de 400 000 € - RCS Clermont 8419 338 249  
 SIRET 536 249 00024 - APE 741C - TVA FR 314419338249

Période du 01/01/2010 au 31/12/2010

DÉTAILLÉ

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)
--------	---	---

<b>TOTAL(IV)</b>	<b>114 716,58</b>	85,39	<b>155 522,96</b>	90,78
Ecarts de conversion passif (V)				
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>134 336,73</b>	100,00	<b>171 324,47</b>	100,00

**ENGAGEMENTS REÇUS**

Legs nets à réaliser :

- acceptés par les organes statutairement compétents
- autorisés par l'organisme de tutelle

Dons en nature restant à vendre

**ENGAGEMENTS DONNÉS**



Période du 01/01/2010 au 31/12/2010

DÉTAILLÉ

COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)	Variation absolue (12 mois)	%			
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION:</b>								
Ventes de marchandises	18 918,49		18 918,49	79,58	15 051,75	81,42	3 867	25,89
70711000 Vente tickets parking	3 338,12		3 338,12	14,04	4 935,25	26,70	-1 597	-32,35
70712000 Vente tickets horodateurs	45,00		45,00	0,19	54,00	0,29	-9	-16,66
70716000 Ventes kit "asm"	7 284,97		7 284,97	30,64	10 062,50	54,43	-2 778	-27,60
70717000 Ventes Encarts Guide Montferran	8 250,40		8 250,40	34,70			8 250	N/S
Production vendue de biens								
Prestations de services	4 853,62		4 853,62	20,41	3 434,94	18,58	1 419	41,32
70800000 Partenariat	2 314,29		2 314,29	9,73			2 314	N/S
70840000 Commissions chèques cadeaux	2 539,33		2 539,33	10,68	3 434,94	18,58	-895	-26,05
<b>Montants nets produits d'expl.</b>	<b>23 772,11</b>		<b>23 772,11</b>	<b>100,00</b>	<b>18 486,69</b>	<b>100,00</b>	<b>5 286</b>	<b>28,59</b>
<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:</b>								
Production stockée								
Production immobilisée								
Subventions d'exploitation			189 151,34	795,69	189 151,33	N/S		0,00
74000000 Subvention ville de clermont-ferrand			125 418,06	527,59	125 418,06	678,45		0,00
74010000 Subvention cci de clermont-isque			63 733,28	268,10	63 733,27	344,76		0,00
Dons								
Cotisations			9 811,98	41,27	6 889,40	37,27	2 922	42,42
75600000 Cotisations			9 811,98	41,27	6 889,40	37,27	2 922	42,42
Legs et donation								
Produits liés à des financements réglementaires								
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs								
Autres produits								
Reprise de provisions								
Transfert de charges			3 035,23	12,77	4 779,52	25,85	-1 744	-36,48
79100000 Transferts de charges d'exploitation			2 613,17	10,99	4 462,60	24,14	-1 849	-41,43
79101000 Transferts de charges (exo tva)			422,06	1,78	316,92	1,71	106	33,54
<b>Sous-total des autres produits d'exploitation</b>			<b>201 998,55</b>	<b>849,73</b>	<b>200 820,25</b>	<b>N/S</b>	<b>1 178</b>	<b>0,59</b>
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>225 770,66</b>	<b>949,73</b>	<b>219 306,94</b>	<b>N/S</b>	<b>6 464</b>	<b>2,95</b>
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat								
<b>PRODUITS FINANCIERS:</b>								
De participations								
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif								
Autres intérêts et produits assimilés			25,39	0,11	33,36	0,18	-8	-24,23
76300000 Intérêts compte sur livret			25,39	0,11	33,36	0,18	-8	-24,23
Reprises sur provisions et transferts de charges								
Différences positives de change								
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement								
<b>Total des produits financiers (III)</b>			<b>25,39</b>	<b>0,11</b>	<b>33,36</b>	<b>0,18</b>	<b>-8</b>	<b>-24,23</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS:</b>								
Sur opérations de gestion			2 907,00	12,23	7 684,00	41,57	-4 777	-62,16
77180000 Chèques périmés			2 907,00	12,23	7 684,00	41,57	-4 777	-62,16
Sur opérations en capital								
Reprises sur provisions et transferts de charges								
<b>Total des produits exceptionnels (IV)</b>			<b>2 907,00</b>	<b>12,23</b>	<b>7 684,00</b>	<b>41,57</b>	<b>-4 777</b>	<b>-62,16</b>

**CAPITAL EXPERT**  
Expert-Comptable  
**Total des produits financiers (III)**

**PRODUITS EXCEPTIONNELS:**

Sur opérations de gestion

77180000 Chèques périmés

Sur opérations en capital

Reprises sur provisions et transferts de charges

**Total des produits exceptionnels (IV)**

Carrefour Europe  
4 place Ch. de Gaulle - BP 19  
63402 Chamallières Cedex  
: 04 73 19 56 78 - Fax 04 73 19 56 88  
Email : contact@capitalexpert.fr  
N° de 450 000 € - RCS Clermont 8419 338 249  
APE 741C - TVA FR 314419336249

Période du 01/01/2010 au 31/12/2010

DÉTAILLÉ

COMPTE DE RÉSULTAT ( suite )	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
<b>TOTAL DES PRODUITS ( I + II + III + IV )</b>	<b>228 703,05</b>	962,07	<b>227 024,30</b>	N/S	<b>1 679</b>		0,74	
<b>SOLDE DEBITEUR = DEFICIT</b>								
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>228 703,05</b>	962,07	<b>227 024,30</b>	N/S	<b>1 679</b>		0,74	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION:</b>								
Achats de marchandises et de matières premières	<b>17 989,71</b>	75,67	<b>13 982,71</b>	75,64	4 007		28,66	
60711000 Achats tickets parking	3 512,96	14,77	5 123,71	27,71	-1 611		-31,44	
60712000 Achats tickets horodateurs	65,00	0,27	72,00	0,39	-7		-9,71	
60716000 Achats kit "asm"	14 411,75	60,62	8 787,00	47,53	5 624		64,00	
Variation de stock marchandises et matières premières								
Autres achats non stockés	<b>1 699,94</b>	7,15	<b>708,20</b>	3,83	991		139,97	
60640000 Fournitures administratives	1 699,94	7,15	708,20	3,83	991		139,97	
Services extérieurs	<b>76 050,45</b>	319,91	<b>78 389,78</b>	424,05	-2 339		-2,97	
61100000 Sous-traitance générale	4 373,16	18,40	10 205,62	55,20	-5 832		-57,14	
61101000 Animations radio	6 232,75	26,22	9 230,79	49,93	-2 998		-32,47	
61102000 Travaux d'impressions publicitaires	9 924,54	41,75	12 320,81	66,65	-2 396		-19,44	
61103000 Achats divers pour animations	53 775,34	226,21	45 159,92	244,29	8 616		19,08	
61510000 Maintenance logiciel	1 505,00	6,33	1 243,00	6,72	262		21,08	
61600000 Primes d'assurances	239,66	1,01	229,64	1,24	10		4,37	
Autres services extérieurs	<b>98 618,18</b>	414,85	<b>101 293,11</b>	547,94	-2 675		-2,63	
62100000 Personnel extérieur	4 438,00	18,67	411,17	2,22	4 027		979,81	
62140000 Personnel détaché cci	17 145,53	72,12	21 583,01	116,75	-4 438		-20,55	
62260000 Honoraires	3 009,83	12,66	2 900,00	15,69	109		3,76	
62270000 Frais d'actes et contentieux	50,00	0,21	150,00	0,81	-100		-66,66	
62300000 Publicité	17 013,59	71,57	19 260,00	104,19	-2 247		-11,66	
62310000 Annonces, insertions	44 021,73	185,18	38 568,00	208,63	5 453		14,14	
62510000 Voyages et déplacements	1 670,97	7,03	271,06	1,47	1 399		516,24	
62570000 Missions réceptions	5 497,77	23,12	5 252,35	28,41	245		4,66	
62600000 Frais postaux et télécomm.	5 664,05	23,83	12 766,94	69,06	-7 102		-55,62	
62700000 Services bancaires et assimilés	21,71	0,09	45,58	0,24	-24		-53,32	
62810000 Cotisations diverses	85,00	0,36	85,00	0,46			0,00	
Impôts, taxes et versements assimilés	<b>252,00</b>	1,06	<b>246,01</b>	1,33	6		2,44	
63120000 Taxe d'apprentissage	139,00	0,58	136,00	0,74	3		2,21	
63130000 Taxe formation continue	113,00	0,48	110,01	0,60	3		2,73	
Salaires et traitements	<b>21 290,44</b>	89,56	<b>20 198,44</b>	109,26	1 092		5,41	
64110000 Salaires	20 520,44	86,32	20 020,44	108,30	500		2,50	
64120000 Congés payés	770,00	3,24	178,00	0,96	592		332,58	
Charges sociales	<b>6 013,81</b>	25,29	<b>5 251,08</b>	28,41	762		14,51	
64510000 Cotisations urssaf	3 593,58	15,11	3 358,88	18,17	235		7,00	
64530000 Cotisations retraite	1 168,71	4,91	1 140,68	6,17	28		2,46	
64540000 Cotisations assedic	901,52	3,79	849,52	4,59	52		6,12	
64581000 Charges sur congés à payer	276,00	1,16	-186,00	-1,00	462		248,39	
64750000 Medecine du travail	74,00	0,31	88,00	0,48	-14		-15,90	
Autres charges de personnel	<b>1 126,15</b>	4,74	<b>1 725,23</b>	9,33	-599		-34,71	
64810000 Indemnités stagiaires	1 126,15	4,74	1 725,23	9,33	-599		-34,71	
Subventions accordées par l'association								
Dotations aux amortissements								
Dotations aux provisions			<b>418,00</b>	2,26	-418		-100,00	
68174000 Dot.prov.deprec.crea			418,00	2,26	-418		-100,00	
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées								
Autres charges	<b>1 169,73</b>	4,92	<b>1 237,78</b>	6,69	-68		-5,49	
65100000 Redevances/concessions, brevets			639,94	3,46	-639		-100,00	
65688000 Cic clermont commerce dotation jeux	1 090,00	4,59			1 090		N/S	
65800000 Charges diverses de gestion courante	79,73	0,33	597,84	3,23	-518		-86,76	
<b>Total des charges d'exploitation (I)</b>	<b>224 210,41</b>	943,17	<b>223 450,34</b>	N/S	<b>760</b>			
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)								
<b>CHARGES FINANCIERES:</b>								

**CAPITAL EXPERT**  
 Conseil, Audit, Expertise Comptable  
 Carrefour Europe  
 4 place Ch. de Gaulle - BP 19  
 43100 Chamalières Cedex  
 Tél : 04 73 19 56 78 - Fax 04 73 19 56 88  
 Email : contact@capitalexpert.fr  
 Capital de 400 000 € - RCS Clermont 8419 338 249  
 SIRET : 8419 338 249 - AFE 741C - TVA FR 314419338249

Période du 01/01/2010 au 31/12/2010

DÉTAILLÉ

COMPTE DE RÉSULTAT ( suite )	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%
Dotations financières aux amortissements et provisions							
Intérêts et charges assimilées							
Différences négatives de change							
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements							
<b>Total des charges financières (III)</b>							
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES:</b>							
Sur opérations de gestion			<b>627,10</b>	3,39	-627	-100,00	
67200000 Charges sur exercices antérieurs			627,10	3,39	-627	-100,00	
Sur opérations en capital							
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions							
<b>Total des charges exceptionnelles (IV)</b>			<b>627,10</b>	3,39	<b>-627</b>	-100,00	
Participation des salariés aux résultats (V)							
Impôts sur les sociétés (VI)	<b>674,00</b>	2,84	<b>441,00</b>	2,39	233	52,83	
69500000 Impôt sur les bénéfices	674,00	2,84	441,00	2,39	233	52,83	
<b>TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>224 884,41</b>	946,00	<b>224 518,44</b>	N/S	<b>366</b>	0,16	
<b>SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT</b>	<b>3 818,64</b>	16,06	<b>2 505,86</b>	13,55	<b>1 313</b>	52,42	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>228 703,05</b>	962,07	<b>227 024,30</b>	N/S	<b>1 679</b>	0,74	

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE							
<b>PRODUITS :</b>							
Bénévolat							
Prestations en nature							
Dons en nature							
<b>TOTAL</b>							
<b>CHARGES :</b>							
Secours en nature							
Mise à disposition gratuite de biens et services							
Personnel bénévole							
<b>TOTAL</b>							

## Annexe aux comptes annuels

### PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2010 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2009 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 134 336.73 €.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 3 818.64 €.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par le trésorier, et arrêtés le 29 mars 2011 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.

La commission "latente", sur les chèques émis mais non remboursés à la clôture de l'exercice n'est donc pas comptabilisée. A titre informatif, au 31 décembre, la commission correspondant aux chèques cadeaux émis susceptibles d'être présentés au remboursement s'élève à 1 695 € HT.

#### 3.3- Comptabilisation des chèques Périmés :

Les chèques dont la date limite de validité est supérieure à 12 mois à la date de clôture ont été comptabilisés en produits exceptionnels au compte 771800 « Chèques périmés » pour un montant de 2 907 €.

### 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.

## NOTES SUR LE BILAN ACTIF

### Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 2 040 €

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 793			1 793
Immobilisations corporelles	240			240
Immobilisations financières	7			7
<b>TOTAL</b>	<b>2 040</b>			<b>2 040</b>

Amortissements et provisions d'actif = 2 033 €

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 793			1 793
Immobilisations corporelles	240			240
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
<b>TOTAL</b>	<b>2 033</b>			<b>2 033</b>

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
<b>TOTAL</b>	<b>2 033</b>	<b>2 033</b>	<b>0</b>	

Etat des créances = 48 678 €

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Actif circulant & charges d'avance	48 678	48 678	
<b>TOTAL</b>	<b>48 678</b>	<b>48 678</b>	

Provisions pour dépréciation = 418 €

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	utilisées	non utilisées	A la clôture
Stocks et en-cours					
Comptes de tiers		418			418
Comptes financiers					
<b>TOTAL</b>		<b>418</b>			<b>418</b>

Produits à recevoir par postes du bilan = 7 032 €

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	7 032
Autres créances	
Disponibilités	
<b>TOTAL</b>	<b>7 032</b>

**Charges constatées d'avance = 663 €**

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 = 114 717 €**

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	65 191	65 191		
Dettes fiscales & sociales	13 858	13 858		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	35 668	35 668		
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	<b>114 717</b>	<b>114 717</b>		

**Charges à payer par postes du bilan = 48 253 €**

Charges à payer	Montant
Empr. & dettes établ. de crédit	
Empr. & dettes financières div.	
Fournisseurs	46 170
Dettes fiscales & sociales	2 083
Autres dettes	
<b>TOTAL</b>	<b>48 253</b>

## NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

**Ventilation du chiffre d'affaires = 23 772 €**

Le chiffre d'affaires de l'exercice se décompose de la manière suivante :

Nature du chiffre d'affaires	Montant HT	Taux
Ventes de marchandises	18 918	79.58 %
Produits des activités annexes	4 854	20.42 %
<b>TOTAL</b>	<b>23 772</b>	<b>100.00 %</b>

**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  
 N° SIRET 338 249 06024 - APE 741C - TVA FR 314419338249