



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 2011  
Association club de la Croisière Marseille Provence  
Maison du tourisme - 2 Rue Beauvau - 13001 Marseille  
*Ce rapport contient 3 pages*  
Référence : CP/AA



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 2011

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 2011, 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 de 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 : l'existence et la réalité des subventions obtenues.

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.

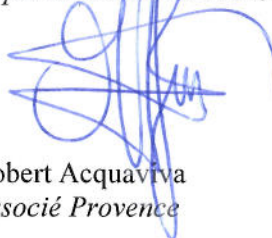
## **3 Vérifications et informations spécifiques**

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 14 mars 2012

KPMG Entreprises  
*Département de KPMG S.A.*



Robert Acquaviva  
*Associé Provence*

# BILAN

## 31 DECEMBRE 2011

En Euros

ACTIF	2011		2010		PASSIF	2011	2010
	Brut	Amortiss. et provisions	Net	Net			
Actif immobilisé :					Report à nouveau :	45 175	57 091
Immobilisations corporelles	1 499	1 499	-	-	Résultat de l'exercice (Util fonds asso)	(1 018)	(11 916)
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>1 499</b>	<b>1 499</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>CONSOLIDATION</b>	<b>44 157</b>	<b>45 175</b>
Actif circulant :					<b>TOTAL FONDS ASSOCIATIF</b>	<b>44 157</b>	<b>45 175</b>
Clients et comptes rattachés	1 617	-	1 617	-	fonds dédiées	240 000	-
Fournisseurs avances et avoirs	28 951	-	28 951	-	Provisions pour risques	12 500	-
Tva déductible et crédit de tva	70 333	-	70 333	-	<b>PROVISIONS RISQUES &amp; CHARGES</b>	<b>252 500</b>	<b>-</b>
Autres créances	441 398	-	441 398	-	Avances et acomptes reçus	-	-
Disponibilités	80 391	-	80 391	-	<b>Dettes :</b>	246 217	122 902
Valeurs mobilières de placement	-	-	-	-	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	51 150	15 582
					Tva collectée	4 251	-
					Tva sur avoir a recevoir	24 848	13 427
					Dettes sociales	1 957	1 039
					Autres dettes	-	-
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	<b>622 690</b>	<b>-</b>	<b>622 690</b>	<b>204 942</b>	<b>TOTAL DETTES</b>	<b>580 924</b>	<b>152 951</b>
Charges constatées d'avance	2 391	-	2 391	1 902	Produits constatés d'avance	-	8 718
<b>TOTAL ACTIF DU BILAN</b>	<b>626 580</b>	<b>1 499</b>	<b>625 081</b>	<b>206 844</b>	<b>TOTAL PASSIF DU BILAN</b>	<b>625 081</b>	<b>206 844</b>

CLUB DE LA CROISIERE - RESULTAT 2010

	2011	2010	%	Ecart €
<u>Cotisations :</u>				
Cotisations membres fondateurs :	51 000	51 000	<b>100%</b>	0
Cotisations membres actifs	31 000	25 850	<b>120%</b>	5 150
Subventions et conventions	590 900	354 500	<b>167%</b>	236 400
Autres produits et contributions	40 014	39 700	<b>101%</b>	314
Reprises de provisions sur créances douteuses	0	0		0
<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>712 914</b>	<b>471 050</b>	<b>151%</b>	<b>241 864</b>
<u>Charges d'exploitation :</u>				
Achats & autres services extérieurs	357 911	420 941	<b>85%</b>	-63 030
Impôts et taxes	1 435	1 129	<b>127%</b>	306
Salaires et charges sociales	100 734	61 597	<b>164%</b>	39 137
Pertes sur créances irrécouvrables				
Autres charges de gestion courante	1 586	1 700	<b>93%</b>	-114
Engagements à réaliser sur ressources affectées	240 000		<b>ns</b>	240 000
Provisions pour risques	12 500		<b>ns</b>	12 500
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>714 166</b>	<b>485 367</b>	<b>147%</b>	<b>228 799</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-1 252</b>	<b>-14 317</b>	<b>9%</b>	<b>-13 065</b>
Produits nets sur cessions de VMP		3		-3
<b>TOTAL PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>0%</b>	<b>-3</b>
<b>TOTAL CHARGES FINANCIERES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>0%</b>	<b>-3</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>	<b>-1 252</b>	<b>-14 314</b>	<b>9%</b>	<b>-13 068</b>
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	234	2 398		-2 164
<b>TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>234</b>	<b>2 398</b>	<b>ns</b>	<b>-2 164</b>
<b>TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>ns</b>	<b>0</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>234</b>	<b>2 398</b>	<b>ns</b>	<b>-2 164</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>713 148</b>	<b>473 451</b>	<b>151%</b>	<b>-239 697</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>714 166</b>	<b>485 367</b>	<b>147%</b>	<b>-228 799</b>
<b>RESULTAT</b>	<b>-1 018</b>	<b>-11 916</b>	<b>9%</b>	<b>-10 898</b>



ANNEXES AUX COMPTES  
ANNUELS  
AU  
31 Décembre 2011

## **NOTE ANNEXE AUX ETATS FINANCIERS ARRETE AU 31 DECEMBRE 2011**

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2011 dont le total est de 625 081 €uros et au compte de résultat de l'exercice présenté en liste et présentant un résultat déficitaire de 1 018 €uros.

L'exercice a une durée de 12 mois recouvrant la période du 1<sup>er</sup> janvier 2011 au 31 décembre 2011.

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.

## **FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE**

(Code de commerce – articles R 123 – 196 3°)

Aucun fait particulier n'est à signaler.

\*\*\*\*

## **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 évaluées 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
Immobilisations corporelles	1 à 3 ans	Linéaire

### **Effectif moyen de l'association au cours de l'exercice**

L'effectif net de l'association a augmenté :

Comme l'an passé, une personne travaille à temps complet au sein de l'association. Mais au cours de l'exercice, l'association a également embauché deux CDD : Une embauche sur le deuxième trimestre qui s'est transformé en CDI au 1 janvier 2012 et un second fin décembre pour préparer l'exercice 2012.

Deux personnes de la CCIMP (Une personne toute l'année et une autre pendant un mois) ont été mises à disposition à temps complet par convention.

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

### **Evaluation des fonds dédiés**

Au bilan, le compte « Fonds dédiés », représentatif de la quote-part non consommée des ressources affectées, s'inscrit au passif, sous la rubrique des provisions pour risques et charges regroupant les fonds dédiés sur autres ressources.

Cette quote-part s'élève à 240 000 € sur l'exercice 2011 et correspond à 2 fois 120 000 € versés par les organismes financeurs pour faire face aux coûts du SEATRADE 2012.

### **Evaluation des provisions pour risques et charges**

Une provision est constituée, à la clôture de l'exercice, s'il existe une obligation de l'entreprise et si elle est probable ou certaine, et qu'à la date de l'établissement des comptes elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice d'un tiers sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci après la date de clôture.

### **Engagements financiers :**

Cautions accordées ou reçues : Néant

Garanties accordées ou reçues : Néant

Avals accordées ou reçues : Néant

### **Avances et crédits alloués aux dirigeants sociaux**

#### **1/ Rémunérations**

a) Rémunérations allouées aux membres des organes d'administration de direction et de surveillance en raison de leur fonction :

Néant

b) Rémunérations allouées aux dirigeants, président directeur général et directeurs généraux.

Néant

#### **2/ Avance**

Conformément à l'article L 225-43 du code de commerce, aucune avance ou crédit n'a été alloué aux dirigeants de la société.

### **Événement post clôture**

Le Club de la Croisière a été choisi pour être le coorganisateur de l'événement SEATRADE MED en novembre 2012 (Le SEATRADE MED est un salon international dédié aux professionnels de la croisière).

Cette manifestation aura pour impact de doubler le budget de l'association sur l'exercice 2012.

**Comptes annuels au 31 décembre 2011****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		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
Provisions pour risques	0	12500	0	12500
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>0</b>	<b>12500</b>	<b>0</b>	<b>12500</b>

## ANNEXE - Comptes annuels au 31 décembre 2011

### Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
<i>De l'actif immobilisé</i>			
Créances rattachées à des participations	0	0	0
Prêts (1) (2)	0	0	0
Autres immobilisations financières	0	0	0
<i>De l'actif circulant</i>			
Clients douteux ou litigieux	0	0	0
Fournisseurs avances	0	0	0
Créances clients	1 617	1 617	0
Autres créances	441 398	441 398	0
Personnel et comptes rattachés			0
Taxe sur la valeur ajoutée	70 333	70 333	0
	0	0	0
<i>Charges constatées d'avance</i>	2 391	2 391	0
<b>TOTAUX</b>	<b>515 739</b>	<b>515 739</b>	<b>0</b>

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an et 5 ans au plus
Fournisseurs et comptes rattachés	245 667	245 667	0
Avances et acomptes	0	0	
Personnel et comptes rattachés	6 534	6 534	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	18 314	18 314	0
Impôts sur les bénéfices	0	0	0
Taxe sur la valeur ajoutée	55 401	55 401	0
Autres impôts, taxes et versements assimilés	1 957	1 957	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			0
Groupe et associés (2)	0	0	0
Autres dettes	0	0	0
<i>Produits constatés d'avance</i>	0	0	0
<b>TOTAUX</b>	<b>327 873</b>	<b>327 873</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, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

## *ANNEXE - Comptes annuels au 31 décembre 2011*

### **Evaluation des créances et des dettes**

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

### **Charges et produits constatés d'avance**

Charges constatées d'avance	Montant
CRUISE LINE INTERNATIONAL 2012	2 391,40
total	<b>2 391,40</b>
Produits constatés d'avance	Montant
total	-

### **Charges à payer et produits à recevoir**

Charges à payer	Montant
	-
total	-
Produits à recevoir	Montant
	-
total	-

### **Charges et produits sur exercice antérieur**

Autres Charges	Montant
	-
total	-
Autres Produits	Montant
	-
total	-

### **Evaluation des valeurs mobilières de placement**

**Pas de valeurs placées en 2011**

**Fonds dédiés sur subventions**

Tableau de suivi des fonds dédiés sur subventions affectées					
Nature du projet et caractéristiques	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice (compte 194)	Utilisation au cours de l'exercice (compte 7894)	Engagements à réaliser sur nouvelles ressources affectées (compte 6894)	Fonds restant à engager en fin d'exercice
					(compte 194)
		A	B	C	D = A - B + C
Projet «SEATRADE MED MARSEILLE»					
Subvention de la CCIMP	120 000			120 000	120 000
Subvention de la Ville de Marseille	120 000			120 000	120 000
<b>Total</b>	<b>240 000</b>	<b>Néant</b>	<b>Néant</b>	<b>240 000</b>	<b>240 000</b>