

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

69009 LYON

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

Association VICHY VAL D'ALLIER DEVELOPPEMENT
9 Place Charles de GAULLE
03200 VICHY

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2012

- Rapport sur les comptes annuels
- Rapport spécial sur les conventions
- Rapport sur la rémunération des cadres et dirigeants
- Bilan
- Compte de résultat
- Annexe

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 2012**

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 2012 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 l'association à la fin de cet exercice.

Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes

.../...

II – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions relatives à la justification des appréciations du commissaire aux comptes, introduites par la loi de sécurité financière du 1^{er} 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.

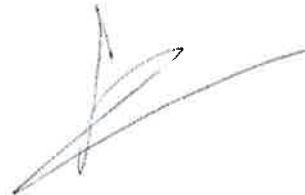
III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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 adhérents sur la situation et les comptes annuels.

Vichy, le 7 mars 2013

Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes Associé



Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes

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

69009 LYON

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS
EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2012

Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées, conclues au cours de l'exercice.

En application de l'article 25-2 du décret du 1^{er} mars 1985, nous avons été avisés des conventions prévues à l'article L.612-5 du Code de commerce et conclues au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2012.

Il ne nous appartient pas de rechercher l'existence éventuelle d'autres conventions, mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles de celles dont nous avons été avisés, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité ou leur bien fondé. Il vous appartient, selon les termes de l'article 25-1 du décret du 1^{er} mars 1985 d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons effectué nos travaux selon les normes professionnelles applicables en France. Ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences destinées à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

Description des conventions conclues ou modifiées :

➤ Subventions reçues de la Communauté d'Agglomération représentée par 6 membres à votre Conseil d'Administration : 300 000 €.

Description des conventions antérieurement conclues et qui se sont poursuivies sur l'exercice :

➤ Une convention d'occupation gratuite des locaux située à l'hôtel de l'Agglomération a été signée avec la communauté d'Agglomération de VICHY VAL D'ALLIER à compter du 1^{er} mars 2007.

Cette convention est assortie d'une mise à la charge de votre Association de 8 000 € annuels correspondant à une participation forfaitaire aux frais d'eau, chauffage et électricité.

A ces charges s'additionnent les frais d'entretien des locaux comptabilisés pour 2 122.56 €

Vichy, le 7 mars 2013

Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes Associé

Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes



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

69009 LYON

RAPPORT
SUR LA REMUNERATION DES CADRES ET DIRIGEANTS
POUR L'EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2012

Mesdames, Messieurs,

La loi du 23 mai 2006 dans son article 20 prévoit que les associations dont le budget est supérieur à 150 000 € et recevant une ou plusieurs subventions de l'Etat ou d'une collectivité territoriale dont le montant est supérieur à 50 000 €, doivent publier chaque année dans le compte financier les rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature.

Par une réponse du 30 avril 2009, la CNCC estime que cette publication n'a pas lieu d'être si l'information revenait à communiquer une rémunération individualisée, ce qui est le cas au sein de votre association.

Vichy, le 7 mars 2013

Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes Associé



Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes

BILAN ACTIF

	Brut	Amortissements Provisions	Net au 31/12/2012	Net au 31/12/2011
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
205000 Logiciels	18327,24	18316,02	11,22	9228,11
Immobilisations corporelles				
2154000 Installation technique	15435,26	15435,26	0,00	0,00
2181000 Installations agencets	5768,86	5012,47	756,39	855,08
2183000 Mat de bureau & info	40415,19	38631,74	1783,45	2756,04
2184000 Mobilier	1173,89	1141,88	32,01	147,62
TOTAL	62793,20	60221,35	2571,85	3758,74
275100 Dépôts et cautionnement	106,22		106,22	106,22
TOTAL	81226,66	78537,37	2689,29	13093,07
ACTIF CIRCULANT				
Créances				
411500 Client Divers	0,00		0,00	0,00
TOTAL CLIENTS	0,00	0,00	0,00	0,00
4886132 Prods à recevoir/Remb Parking	0,00		0,00	1020,00
488613 Prods à recevoir/ Locat auto	0,00		0,00	486,90
488615 Prods à recevoir/Entretien	615,44		615,44	0,00
488626 Prods à recevoir sur téléphone	0,00		0,00	3,71
488748 Subvention à recevoir	0,00		0,00	14881,57
Autres créances	615,44	0,00	615,44	16392,18
507100 Comptes à termes Fidelis	50000,00		50000,00	0,00
507200 Comptes à terme Optiplus	50000,00		50000,00	0,00
518700 Intérêts courus à Recevoir	1273,00		1273,00	0,00
Autres Valeurs mobilières de placement	101273,00		101273,00	0,00
512300 Banque Populaire	67306,88		67306,88	133065,06
530500 Caisse	170,34		170,34	347,76
531000 Caisse Devises	95,52		95,52	94,97
Disponibilités	67572,74		67572,74	133507,79
Total Actif Circulant	169461,18	0,00	169461,18	149899,97
486604 Charg.Const av/Etudes	352,57		352,57	1365,23
486613 Charg.Const av/location	280,97		280,97	1326,21
486615 Charg.Const Av/Entretien	397,20		397,20	440,66
486616 Charg.Const av/Assuranc	560,16		560,16	627,42
486618 Charg.Const av/Document	1141,34		1141,34	1088,17
486623 Charg Const Av/Promotion	0,00		0,00	1331,15
486626 Charg Const Av/PTT	142,33		142,33	179,49
486627 Charg.Const av/serv banc	28,78		28,78	28,28
486628 Charg.Const av/Cotis	22,24		22,24	21,58
486637 Charg.Const av/taxe	83,33		83,33	82,00
486651 Charg.Const av/redev	447,62		447,62	484,49
Charges constatées d'avance	3456,54		3456,54	6974,68
TOTAL ACTIF			175607,01	176996,77

NATHAN SALLARD
Commissaire aux Comptes

BILAN PASSIF

	Net au 31/12/2012	Net au 31/12/2011
<u>CAPITAUX PROPRES</u>		
106800 Autres réserves	17997,19	17997,19
110000 Report à nouveau	85281,06	84700,29
Résultat Exercice	2785,92	580,77
Total	106064,17	103278,25
153000 Provis pour pensions et obligations	13714,00	12657,00
Provision pour risques et charges	13714,00	12657,00
401100 Fournisseurs divers	1200,60	1114,70
401ACT à 401Vigilec	5270,63	4760,28
408618 Documentation fact non parvenue	1,27	0,00
408621 Pers Ext à payer	0,00	58,71
408622 Honoraires à payer	2915,60	2828,50
408623 Promotion, communication FNP	50,00	50,00
408626 PTT fact non parvenue	63,14	2,99
Dettes fournisseurs et cptes rattachés	9501,24	8815,18
428200 Dettes prov pour Congés à payer	11195,23	9874,92
431000 Sécurité sociale	19266,00	19429,00
432000 ADREA Centre Auvergne	1511,10	1426,20
433210 Caisse retraite salarié	3361,48	3403,18
433320 Caisse retraite cadre	1798,35	1827,45
433330 Caisse Prévoyance sal et cadre	912,50	924,92
438200 Org soc charg sur Congés à payer	5609,01	5149,86
438647 Particip format 0,55%	906,92	906,96
444000 Etat impôt sur bénéfice	11,13	11,13
447100 Etat taxe sur salaires	1487,00	1541,00
Dettes fiscales et sociales	46058,72	44494,62
467000 Débiteurs et créditeurs divers	126,20	722,67
467400 Frais payés par BPL	116,70	0,00
Autres dettes	242,90	722,67
<u>Comptes de régularisation</u>		
4876511 Prods Const Av/Nom de Domaine	25,98	0,00
TOTAL PASSIF	175607,01	169967,72

Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes

COMPTE DE RESULTAT GLOBAL

	Du 01/01/2012 au 31/12/2012	Du 01/01/2011 au 31/12/2011	Variation annuelle
PRODUITS D'EXPLOITATION			
706100 Prestation de formation	0,00	0,00	0,00
Production vendue services	0,00	0,00	0,00
748000 Subvention VVA	288000,00	300000,00	-12000,00
748100 Subvention Exceptionnelle	12000,00	7665,00	4335,00
Subvention d'exploitation	300000,00	307665,00	-7665,00
791050 Transfert charges Exploitat	14836,08	19324,48	-4488,40
Rep.amts/prov.transf.de ch	14836,08	19324,48	-4488,40
758000 Prods div gest courante	2,28	0,00	2,28
Autres produits	2,28	0,00	2,28
Total produits d'exploitation	314838,36	326989,48	-12151,12
CHARGES D'EXPLOITATION			
604000 Achats études et prestat	5634,62	8694,80	-3060,18
606140 Fourn.non stock carburant	2167,41	2042,30	125,11
606300 Prod.entretien& petit équip	823,06	90,19	732,87
606500 Fournitures de bureau	1425,44	2134,90	-709,46
606501 Fournitures informatiques	51,90	342,27	-290,37
613210 Locations immobilières Vichy	8975,24	8944,23	31,01
613300 Charges locatives	2122,56	2449,60	-327,04
613500 Locations mobilières	6244,36	7424,62	-1180,26
615000 Maintenance VD PRO	291,01	2752,03	-2461,02
615100 Maintenance Actedev	2774,72	1061,43	1713,29
615500 Entretien matériel	1297,32	1344,85	-47,53
615520 Entretien Mat de transport	20,05	95,00	-74,95
616000 Primes d'assurance	1949,62	2128,43	-178,81
618100 Documentation générale	461,47	500,97	-39,50
618300 Documentation technique	1917,16	1896,49	20,67
621000 Pers Ext Entreprise	467,53	321,83	145,70
621500 Formation Externe	86,11	3011,60	-2925,49
Sous-Total	36709,58	45235,54	-8525,96

Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes

COMPTE DE RESULTAT GLOBAL

	Du 01/01/2012 au 31/12/2012	Du 01/01/2011 au 31/12/2011	Variation annuelle
622600 Honoraires	2945,54	2848,03	97,51
623000 Promotion communication	2896,87	2657,00	239,87
623100 Annonces insertion	1381,15	1631,11	-249,96
623300 Frais RNET	0,00	1003,40	-1003,40
623400 Cadeaux Invités	262,98	1660,65	-1397,67
624800 Transports divers	100,48	44,41	56,07
625100 Voyages et déplacements	2078,23	1926,75	151,48
625101 Péage	813,90	706,50	107,40
625600 Missions	3601,76	5539,31	-1937,55
625700 Réceptions	641,22	1564,06	-922,84
625800 Fr fonctionnet Instanc ass	446,38	313,12	133,26
626300 Affranchissements	356,90	1868,19	-1511,29
626500 Téléphone/Télexcopie	840,19	1237,06	-396,87
626501 Orange	1925,91	1839,43	86,48
627500 Services bancaires	73,00	90,10	-17,10
628100 Cotisations	772,50	896,56	-124,06
Sous -total	19137,01	25825,68	-6688,67
<u>Autres achats & charges ext.</u>	55846,59	71061,22	-15214,63
631100 Taxe sur les salaires	8458,00	8088,00	370,00
637800 Taxes diverses	123,67	121,67	2,00
<u>Impôts, taxes et vers.assim.</u>	8581,67	8209,67	372,00
641100 Salaires et appointets	164894,95	164903,44	-8,49
641200 Congés payés	1320,31	-494,10	1814,41
641400 Indemn.Avantages divers	6238,04	5391,15	846,89
641450 Indemnité de rupture conventionnelle	0,00	743,00	-743,00
<u>Salaires et traitements</u>	172453,30	170543,49	1909,81
645100 Cotisations Urssaf	46591,14	46750,60	-159,46
645310 Cotis.Retraite cadre	4196,83	4198,57	-1,74
645320 Cotis.Retraite salariés	8094,95	8092,65	2,30
645330 Cotisation ADREA	3173,31	2862,60	310,71
645340 Cotisation Prévoyance	1803,03	1803,12	-0,09
645820 Charges sociales / CP	459,15	263,41	195,74
647500 Autres charges sociales	2411,47	2346,82	64,65
Charges sociales	66729,88	66317,77	412,11

Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes

COMPTE DE RESULTAT GLOBAL

	Du 01/01/2012 au 31/12/2012	Du 01/01/2011 au 31/12/2011	Variation annuelle
681100 Dot Amortisset immob Incorpor	9469,25	7011,19	2458,06
681120 Dot Amortis Immob Corp	1186,89	4178,75	-2991,86
<u>Dot.sur immob, provis.engagets</u>	10656,14	11189,94	-533,80
651000 Redevance p/ concess brevets licences	24,11	23,99	0,12
651100 Redevance dépôt domaine	-1533,73	517,30	-2051,03
658000 Charges div gest courante	46,96	0,31	46,65
<u>Autres charges</u>	-1462,66	541,60	-2004,26
<u>Total charges d'exploitation</u>	312804,92	327863,69	-15058,77
<u>RESULTAT D'EXPLOITATION</u>	2033,44	-874,21	2907,65
764000 Revenus des VMP	536,75	2000,31	-1463,56
768000 Autres Produits Financiers	1273,00	0,00	1273,00
768800 Gains de change ou conversion	0,57	0,76	-0,19
<u>Total Produits financiers</u>	1810,32	2001,07	-190,75
661600 Intérêts bancaires	0,00	0,00	0,00
668800 Pertes de change ou conversion	0,84	0,09	0,75
<u>Total charges financières</u>	0,84	0,09	0,75
<u>Résultat financier</u>	1809,48	2000,98	-191,50
<u>RESULTAT AVANT IMPÔTS</u>	3842,92	1126,77	2716,15
<u>Produits exceptionnels</u>			
787400 Reprises s/autres provisions réglementées	0,00	172,00	-172,00
<u>Total Produits exceptionnels</u>	0,00	172,00	-172,00
<u>Charges exceptionnelles</u>			
687400 Dot aux provisions réglementées	1057,00	718,00	339,00
<u>Total Charges exceptionnelles</u>	1057,00	718,00	339,00
<u>RESULTAT EXCEPTIONNEL</u>	-1057,00	-546,00	-511,00
<u>RESULTAT GLOBAL</u>	2785,92	580,77	2205,15

Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes

ANNEXE

ASSO VICHY VAL D'ALLIER DEVELOPPEMENT

9 Place Charles de Gaulle

BP 52337

03203 VICHY CEDEX

Annexe des comptes annuels

Exercice 01/01/2012 à 31/12/2012

Règles et méthodes comptables

Engagements financiers et autres informations

Notes sur le Bilan Actif

Notes sur le Bilan Passif

Détails produits et charges

Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes

ANNEXE

Total du bilan avant : 175 607.01
répartition

Bénéfice : 2 785.92

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 01/03/2013 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 2012 à : 425 Heures

Nathalie SALLARD
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	18 074	252	0	18 327
Immo. Corporelles.	62 793	0	0	62 793
Immo. Financières.	106			106
TOTAL....	80 973	252	0	81 226
Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immo. Incorporelles	8 846	9 469	0	18 316
Immo Corporelles	59 035	1 186	0	60 221
Titres équivalence Autres Immo.financ.				
TOTAL...	67 881	10 655	0	78 537

Créances représentées par des effets de commerce : Non applicableEtat des créances :

	Montant brut	à 1 an au plus	à plus d'1 an
Actif immobilisé...			
Actif circulant &... charges d'avance	172 918	172 918	
TOTAL...	172 918	172 918	

Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan : 1273 €
Intérêts courus à Recevoir sur Comptes à Terme : 1273 €

Nathalie SALLARD
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	12 657	1 057	0	13 714
Pro. p. dépréciation				
TOTAL ...	12 657	1 057	0	13 714

Etat des dettes :

	Mont. Brut	A 1 an au +	+1 an -5ans	A + de 5 ans
Etabliss. de crédit				
Dettes financ. div.				
Fournisseur...	9 501	9 501		
Det. fiscal. & soial	46 059	46 059		
Dettes / immobilis.	0	0		
Autres dettes	243	243		
Produits const. d'av.	26	26		
TOTAL...	55 829	55 829		

Dettes représentées par des effets de commerce :

Non applicable

Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes

ANNEXE

4. NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Charges à payer incluses dans les postes du bilan :

Fournisseurs.....	3 030
Dettes fiscales & sociales.....	19 198

Produits constatés d'avance :

Cette rubrique ne contient que des produits constatés d'avance ordinairement liés à l'exploitation normale de l'entreprise.

Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes

ANNEXE

DETAIL PRODUITS ET CHARGES

Charges constatées d'avance :

CHARGES CONSTAT AV/LOCAT.....	281
CHARGES CONSTAT AV/ASSUR.....	560
CHARGES CONSTAT AV/DOCUMENT.....	1 141
CHARGES CONSTAT AV/COTISAT.....	22
CHARGES CONSTAT AV/TAXE.....	83
CHARGES CONSTAT AV/SERV BANCAIRES.....	29
CHARGES CONSTAT AV/REDEVANCE.....	448
CHARGES CONSTAT AV/ ETUDES	353
CHARGES CONSTAT AV/PTT	142
CHARGES CONSTAT AV/ENTRETIEN.....	397
Total.....	3 456

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

Dettes fournisseurs et comptes rattachés.....	3 030
HONORAIRES A PAYER.....	2 916
PTT FACT N PARV.....	63
PROMOTION COMMUNICATION FNP.....	50
DOCUMENTATION FACT N PARV.....	1
Dettes fiscales et sociales.....	19 198
PROVISION CONGES A PAYER.....	11 195
CH. SOC/PROV CONG. A PAYER.....	5 609
PARTICIP FORMAT 0.55 %.....	907
TAXE SUR SALAIRE A PAYER.....	1 487
TOTAL.....	19 198

Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes

