

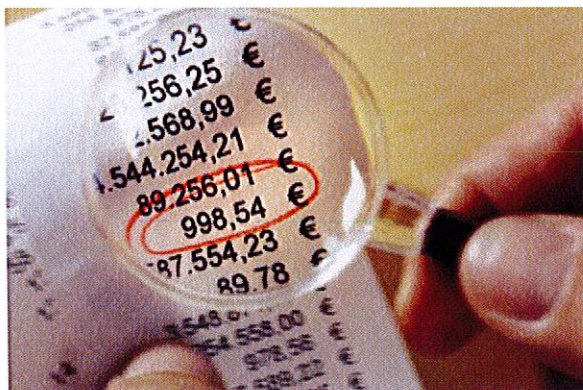


CAPITAL EXPERT
Conseil, Audit, Expertise Comptable

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 2012
Présenté à l'Assemblée Générale du 16 avril 2013

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 2012 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.

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 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 18 mars 2013
En quatre originaux



Olivier SERRE
Commissaire aux Comptes
Mandataire social et responsable technique



CLERMONT COMMERCE

148 Boulevard Lavoisier
63000 CLERMONT-FERRAND

Association loi 1901
déclarée à la Préfecture du Puy-de-Dôme sous le numéro 19216
SIRET 448 206 458 00011 - APE 9499Z

COMPTES ANNUELS

du 1^{er} janvier 2012 au 31 décembre 2012

SOMMAIRE

Période du 01/01/2012 au 31/12/2012

| | |
|------------------------------------|---------|
| Bilan détaillé | page 2 |
| Compte de résultat détaillé | page 6 |
| Annexe | page 10 |

Période du 01/01/2012 au 31/12/2012

DÉTAILLÉ

| ACTIF | Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois) | | | | Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois) | |
|--|---|-----------------|------------------|--------------|---|--------------|
| | Brut | Amort. & Prov | Net | % | Net | % |
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES: | | | | | | |
| Frais d'établissement | | | | | | |
| Frais de recherche et développement | | | | | | |
| Concessions, brevets, droits similaires | 2 409,89 | 2 152,89 | 257,00 | 0,12 | | |
| 20500000 Logiciels | 2 409,89 | | 2 409,89 | 1,14 | 1 792,89 | 0,82 |
| 28050000 Amort. logiciels | | 2 152,89 | -2 152,89 | -1,01 | -1 792,89 | -0,61 |
| Fonds commercial | | | | | | |
| Autres immobilisations incorporelles | | | | | | |
| Immobilisations incorporelles en cours | | | | | | |
| Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles | | | | | | |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES: | | | | | | |
| Terrains | | | | | | |
| Constructions | | | | | | |
| Installations techniques, matériel & outillage industriels | | | | | | |
| Autres immobilisations corporelles | 240,00 | 240,00 | | | | |
| 21830000 Matériels de bureau et info. | 240,00 | | 240,00 | 0,11 | 240,00 | 0,08 |
| 28183000 Amort. matériels de bureau et info. | | 240,00 | -240,00 | -0,10 | -240,00 | -0,07 |
| Immobilisations grevées de droit | | | | | | |
| Immobilisations corporelles en cours | | | | | | |
| Avances & acomptes sur immobilisations corporelles | | | | | | |
| IMMOBILISATIONS FINANCIERES: | | | | | | |
| Participations | 7,00 | | 7,00 | 0,00 | 7,00 | 0,00 |
| 26100000 Titres de participation (crédit mutuel) | 7,00 | | 7,00 | 0,00 | 7,00 | 0,00 |
| Créances rattachées à des participations | | | | | | |
| Titres immobilisés de l'activité de portefeuille | | | | | | |
| Autres titres immobilisés | | | | | | |
| Prêts | | | | | | |
| Autres immobilisations financières | | | | | | |
| TOTAL (I) | 2 656,89 | 2 392,89 | 264,00 | 0,12 | 7,00 | 0,00 |
| STOCKS ET EN COURS: | | | | | | |
| Matières premières, approvisionnements | | | | | | |
| En cours de production de biens et services | | | | | | |
| Produits intermédiaires et finis | | | | | | |
| Marchandises | 478,80 | | 478,80 | 0,23 | 5 350,40 | 1,86 |
| 37000000 Stock de marchandise | 478,80 | | 478,80 | 0,23 | 5 350,40 | 1,86 |
| Avances & acomptes versés sur commandes | | | | | | |
| Créances usagers et comptes rattachés | 26 556,06 | | 26 556,06 | 12,53 | 15 748,55 | 5,46 |
| 41100000 Clients | 21 240,31 | | 21 240,31 | 10,02 | 5 944,04 | 2,06 |
| 41120100 Clients collectifs et associations | | | | | 2 484,89 | 0,86 |
| 41120200 Clients Ventes guide de montferland | | | | | 1 462,85 | 0,51 |
| 41121000 Sponsors partenariat | | | | | 1 196,00 | 0,41 |
| 41122100 Clients sacs cabas | | | | | 430,56 | 0,15 |
| 41131000 Clients chèques cadeaux | | | | | 1 320,00 | 0,46 |
| 41132000 Client Espace 4 | | | | | 531,06 | 0,18 |
| 41133000 Client Toques d'Auvergne | | | | | 282,85 | 0,10 |
| 41134000 Client Avenir Commerce Thiers | | | | | 1 386,30 | 0,48 |
| 41800000 Clients produits à recevoir | 5 315,75 | | 5 315,75 | 2,51 | 710,00 | 0,25 |
| Autres créances | | | | | | |
| Fournisseurs débiteurs | | | | | | |
| Personnel | | | | | | |
| Etat, taxes sur le chiffre d'affaires | 34 952,40 | | 34 952,40 | 16,49 | 37 913,63 | 13,15 |
| 44600000 Chèques en attente | 15 606,56 | | 15 606,56 | 7,36 | 14 413,48 | 5,00 |

Période du 01/01/2012 au 31/12/2012

DÉTAILLÉ

| ACTIF | Exercice clos le | | | Exercice précédent | | |
|--|-------------------------|-----------------|-------------------|-------------------------|-------------------|---------------|
| | 31/12/2012 (12 mois) | | | 31/12/2011 (12 mois) | | |
| | Brut | Amort. & Prov | Net | % | Net | % |
| 44567000 TVA Crédit à reporter | 17 881,00 | | 17 881,00 | 8,44 | 18 739,00 | 6,50 |
| 44586000 TVA / factures non parvenues | 1 464,84 | | 1 464,84 | 0,69 | 4 761,15 | 1,65 |
| Autres | 12 500,00 | | 12 500,00 | 5,90 | 62 704,50 | 21,75 |
| 46700000 CCI Territoriale du Puy-de-Dôme | 12 500,00 | | 12 500,00 | 5,90 | 12 704,50 | 4,41 |
| 46710000 Ville de Clermont-ferrand | | | | | 50 000,00 | 17,35 |
| Valeurs mobilières de placement | 45 620,37 | | 45 620,37 | 21,53 | 74 421,00 | 25,82 |
| 50800000 Autres valeurs mobilières de placement | 45 620,37 | | 45 620,37 | 21,53 | 74 421,00 | 25,82 |
| Disponibilités | 90 828,67 | | 90 828,67 | 42,86 | 91 435,14 | 31,72 |
| 51120000 Chèques à l'encaissement | | | | | 11 697,81 | 4,06 |
| 51210000 Société Générale | 47 273,28 | | 47 273,28 | 22,31 | | |
| 51220000 SLB - CIC (pour Chèques cadeaux) | 36 150,32 | | 36 150,32 | 17,06 | 76 517,65 | 26,54 |
| 51230000 Crédit Mutuel | 339,31 | | 339,31 | 0,16 | 339,31 | 0,12 |
| 51240000 SLB - CIC (livret) | 5 994,30 | | 5 994,30 | 2,83 | 920,32 | 0,32 |
| 51250000 Crédit Mutuel (livret) | 806,80 | | 806,80 | 0,38 | 789,05 | 0,27 |
| 51870000 Produits financiers à recevoir | 264,66 | | 264,66 | 0,12 | 1 171,00 | 0,41 |
| Charges constatées d'avance | 695,00 | | 695,00 | 0,33 | 680,00 | 0,24 |
| 48600000 Charges constatées d'avance | 695,00 | | 695,00 | 0,33 | 680,00 | 0,24 |
| TOTAL (II) | 211 631,30 | | 211 631,30 | 99,88 | 288 253,22 | 100,00 |
| Charges à répartir sur plusieurs exercices (III) | | | | | | |
| Primes de remboursement des emprunts (IV) | | | | | | |
| Ecart de conversion actif (V) | | | | | | |
| TOTAL ACTIF | 214 288,19 | 2 392,89 | 211 895,30 | 100,00 | 288 260,22 | 100,00 |

CAPITAL EXPERT

Conseil, Audit, Expertise Comptable

Carrefour Europe

4 place Ch. de Gaulle - BP 19
63402 Chamalières 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

Siret 419 338 249 00024 - APE 742C - TVA FR 314419338249

Période du 01/01/2012 au 31/12/2012

DÉTAILLÉ

| PASSIF | Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois) | | Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois) | |
|---|---|-------|---|-------|
| FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES: | | | | |
| FONDS PROPRES | | | | |
| Fonds associatifs sans droit de reprise | | | | |
| Ecarts de réévaluation | | | | |
| Réserves | 21 323,73 | 10,06 | 19 620,15 | 6,81 |
| 10630000 Fonds associatifs | 21 323,73 | 10,06 | 19 620,15 | 6,81 |
| Report à nouveau | | | | |
| Résultat de l'exercice | 299,50 | 0,14 | 1 703,58 | 0,59 |
| AUTRES FONDS ASSOCIATIFS | | | | |
| -Fonds associatifs avec droit de reprise | | | | |
| . Apports | | | | |
| . Legs et donation | | | | |
| . Résultats sous contrôle de tiers financeurs | | | | |
| -Ecarts de réévaluation | | | | |
| -Subventions d'investissement sur biens non renouvelables | | | | |
| -Provisions réglementées | | | | |
| -Droits des propriétaires (commodat) | | | | |
| TOTAL (I) | 21 623,23 | 10,20 | 21 323,73 | 7,40 |
| PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES | | | | |
| TOTAL (II) | | | | |
| FONDS DEDIÉS | | | | |
| . Sur subventions de fonctionnement | 15 500,00 | 7,31 | 58 000,00 | 20,12 |
| 19400000 Fonds dédiés sur subv. de fonction. | 15 500,00 | 7,31 | 58 000,00 | 20,12 |
| . Sur autres ressources | | | | |
| TOTAL (III) | 15 500,00 | 7,31 | 58 000,00 | 20,12 |
| DETTES | | | | |
| Emprunts et dettes assimilées | | | 9 383,56 | 3,26 |
| 51210000 Société Générale | | | 9 383,56 | 3,26 |
| Avances & acomptes reçus sur commandes en cours | | | | |
| Fournisseurs et comptes rattachés | 109 330,49 | 51,60 | 104 730,14 | 36,33 |
| 40100000 Fournisseurs | 100 588,81 | 47,47 | 74 001,86 | 25,67 |
| 40800000 Fournisseurs - factures non parvenues | 8 741,68 | 4,13 | 30 728,28 | 10,66 |
| Autres | 65 441,58 | 30,88 | 94 822,79 | 32,89 |
| 42100000 Rémunérations dues | 1 404,96 | 0,66 | 1 410,34 | 0,49 |
| 42820000 Congés à payer | 1 690,00 | 0,80 | 1 559,00 | 0,54 |
| 43100000 Urssaf | 2 058,00 | 0,97 | 2 808,00 | 0,97 |
| 43730000 Caisse de retraite | 512,00 | 0,24 | 512,00 | 0,18 |
| 43820000 Charges sur congés à payer | 824,00 | 0,39 | 779,00 | 0,27 |
| 43860000 Organismes sociaux - charges à payer | 263,00 | 0,12 | 283,13 | 0,10 |
| 44400000 Etat - impôt sur les bénéfices | 424,00 | 0,20 | 680,00 | 0,24 |
| 44571000 TVA collectée | 1 251,95 | 0,59 | 1 623,90 | 0,56 |
| 44585000 TVA à régulariser | 1 987,79 | 0,94 | | |
| 44587000 TVA / produits à recevoir | 842,56 | 0,40 | | |
| 44860000 Etat charges à payer | | | 1 064,01 | 0,37 |
| 46720000 Ventes chèques cadeaux | 52 502,96 | 24,78 | 84 103,41 | 29,18 |
| 46860000 Divers - charges à payer | 1 680,36 | 0,79 | | |
| Produits constatés d'avance | | | | |
| TOTAL (IV) | 174 772,07 | 82,48 | 208 936,49 | 72,48 |

CAPITAL EXPERT

Conseil, Audit, Expertise Comptable

Carrefour Europe

Espace de Conversion Passif (V)

63402 Chamallières 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 849 338 249
Siret 419 338 249 00021 - APE 74C - TVA FR 814419338249

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2012 au 31/12/2012

DÉTAILLÉ

| PASSIF | Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois) | Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois) |
|---------------|---|---|
|---------------|---|---|

| | | | | |
|---------------------|-------------------|--------|-------------------|--------|
| TOTAL PASSIF | 211 895,30 | 100,00 | 288 260,22 | 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 01/01/2012 au 31/12/2012

DÉTAILLÉ

| COMPTE DE RÉSULTAT | | Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois) | | Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois) | | Variation absolue (12 mois) | | % | |
|---|------------------|---|-------------------|---|-------------------|-----------------------------------|---------------|---------------|--|
| | France | Exportation | Total | % | Total | % | Variation | % | |
| PRODUITS D'EXPLOITATION: | | | | | | | | | |
| Ventes de marchandises | 10 264,62 | | 10 264,62 | 50,58 | 16 843,64 | 72,65 | -6 579 | -39,05 | |
| 70711000 Vente tickets parking | 3 961,63 | | 3 961,63 | 19,52 | 4 357,26 | 18,79 | -396 | -9,08 | |
| 70712000 Vente tickets horodateurs | 585,00 | | 585,00 | 2,88 | | | 585 | N/S | |
| 70716000 Ventes kits "asm" | 2 387,99 | | 2 387,99 | 11,76 | 4 460,00 | 19,24 | -2 073 | -46,47 | |
| 70717000 Ventes encarts Guide Montferrand | | | | | 5 873,16 | 25,33 | -5 873 | -100,00 | |
| 70718000 Vente sacs cabas | 3 330,00 | | 3 330,00 | 16,41 | 2 153,22 | 9,29 | 1 177 | 54,67 | |
| Production vendue de biens | | | | | | | | | |
| Prestations de services | 10 029,04 | | 10 029,04 | 49,42 | 6 340,62 | 27,35 | 3 689 | 58,19 | |
| 70610000 Frais d'expédition des chèques ca | 340,39 | | 340,39 | 1,68 | | | 340 | N/S | |
| 70800000 Partenariat | 3 000,00 | | 3 000,00 | 14,78 | 1 000,00 | 4,31 | 2 000 | 200,00 | |
| 70810000 Commissions Chèques cadeaux | 4 943,85 | | 4 943,85 | 24,36 | 3 710,65 | 16,00 | 1 233 | 33,23 | |
| 70850000 Frais de traitement Chèques cade | 1 744,80 | | 1 744,80 | 8,59 | 1 629,97 | 7,03 | 115 | 7,06 | |
| Montants nets produits d'expl. | 20 293,66 | | 20 293,66 | 100,00 | 23 184,26 | 100,00 | -2 891 | -12,46 | |
| AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION: | | | | | | | | | |
| Production stockée | | | | | | | | | |
| Production immobilisée | | | | | | | | | |
| Subventions d'exploitation | | | 225 000,00 | N/S | 226 225,00 | 975,78 | -1 225 | -0,53 | |
| 74000000 Subvention Ville de clermont-ferrand | | | 150 000,00 | 739,17 | 150 000,00 | 647,00 | | 0,00 | |
| 74010000 Subvention Cci Territoriale Puy-de-Dôme | | | 75 000,00 | 369,59 | 76 225,00 | 328,78 | -1 225 | -1,60 | |
| Dons | | | | | | | | | |
| Cotisations | | | 9 680,00 | 47,70 | 10 223,60 | 44,10 | -543 | -5,30 | |
| 75600000 Cotisations | | | 9 680,00 | 47,70 | 10 223,60 | 44,10 | -543 | -5,30 | |
| Legs et donation | | | | | | | | | |
| Produits liés à des financements réglementaires | | | | | | | | | |
| (+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs | | | 42 500,00 | 209,43 | | | 42 500 | N/S | |
| 78940000 Fonds dédiés sur subv. de fonction / projet 2012 | | | 42 500,00 | 209,43 | | | 42 500 | N/S | |
| Autres produits | | | 1,56 | 0,00 | 0,20 | 0,00 | 1 | N/S | |
| 75800000 Produits divers de gestion courante | | | 1,56 | 0,00 | 0,20 | 0,00 | 1 | N/S | |
| Reprise de provisions | | | | | 418,00 | 1,80 | -418 | -100,00 | |
| 78174000 Rep.prov.deprec.crea | | | | | 418,00 | 1,80 | -418 | -100,00 | |
| Transfert de charges | | | | | 3 138,26 | 13,54 | -3 138 | -100,00 | |
| 79100000 Transferts de charges d'exploitation | | | | | 2 627,50 | 11,33 | -2 627 | -100,00 | |
| 79101000 Transferts de charges (exo tva) | | | | | 510,76 | 2,20 | -510 | -100,00 | |
| Sous-total des autres produits d'exploitation | | | 277 181,56 | N/S | 240 005,06 | N/S | 37 176 | 15,49 | |
| Total des produits d'exploitation (I) | | | 297 475,22 | N/S | 263 189,32 | N/S | 34 286 | 13,03 | |
| Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat (II) | | | | | | | | | |
| PRODUITS FINANCIERS: | | | | | | | | | |
| De participations | | | | | | | | | |
| D'autres valeurs mobilières et créances d'actif | | | | | | | | | |
| Autres intérêts et produits assimilés | | | 926,64 | 4,56 | 1 210,02 | 5,22 | -284 | -23,46 | |
| 76300000 Intérêts compte sur livret | | | 926,64 | 4,56 | 1 210,02 | 5,22 | -284 | -23,46 | |
| Reprises sur provisions et transferts de charges | | | | | | | | | |
| Différences positives de change | | | | | | | | | |
| Produits des opérations sur valeurs mobilières placement | | | | | | | | | |
| Total des produits financiers (III) | | | 926,64 | 4,56 | 1 210,02 | 5,22 | -284 | -23,46 | |

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

SARL au capital de 400 000 € - RCS Clermont 8419 338 249
Siret 419 338 249 00024 - APE 741C - TVA FR 314410938249

Période du 01/01/2012 au 31/12/2012

DÉTAILLÉ

| COMPTE DE RÉSULTAT (suite) | | Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois) | Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois) | Variation absolue (12 mois) | % |
|---|--|---|---|-----------------------------------|-----------------------|
| PRODUITS EXCEPTIONNELS: | | | | | |
| Sur opérations de gestion | | 4 503,00 | 81 074,00 | 349,70 | -76 571 -94,44 |
| 77100000 Produits except. /op. gestion | | 217,00 | 4 438,00 | 19,14 | -4 221 -95,10 |
| 77170000 Degrevements d'impôt | | | 74 421,00 | 321,00 | -74 421 -100,00 |
| 77180000 Chèques périmés | | 4 286,00 | 2 215,00 | 9,55 | 2 071 93,50 |
| Sur opérations en capital | | | | | |
| Reprises sur provisions et transferts de charges | | | | | |
| Total des produits exceptionnels (IV) | | 4 503,00 | 81 074,00 | 349,70 | -76 571 -94,44 |
| TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV) | | 302 904,86 | 345 473,34 | N/S | -42 569 -12,31 |
| SOLDE DEBITEUR = DEFICIT | | | | | |
| TOTAL GENERAL | | 302 904,86 | 345 473,34 | N/S | -42 569 -12,31 |
| CHARGES D'EXPLOITATION: | | | | | |
| Achats de marchandises et de matières premières | | 8 494,95 | 11 201,94 | 48,31 | -2 707 -24,16 |
| 60711000 Achats tickets parking | | 4 194,95 | 4 038,54 | 17,42 | 156 3,86 |
| 60712000 Achats tickets horodateurs | | 845,00 | 65,00 | 0,28 | 780 N/S |
| 60716000 Achats kits "Jaunes et Bleus" | | 3 455,00 | | | 3 455 N/S |
| 60717000 Achats sacs cabas | | | 7 098,40 | 30,62 | -7 098 -100,00 |
| Variation de stock marchandises et matières premières | | 4 871,60 | -5 350,40 | -23,07 | 10 221 191,05 |
| 60370000 Variation des stocks | | 4 871,60 | -5 350,40 | -23,07 | 10 221 191,05 |
| Autres achats non stockés | | 1 512,54 | 1 443,62 | 6,22 | 69 4,78 |
| 60640000 Fournitures administratives | | 1 512,54 | 1 443,62 | 6,22 | 69 4,78 |
| Services extérieurs | | 108 875,46 | 123 306,10 | 531,86 | -14 431 -11,69 |
| 61100000 Sous-traitance générale | | 4 758,74 | 8 614,08 | 37,15 | -3 856 -44,75 |
| 61101000 Animations radio | | 13 103,11 | 8 016,85 | 34,58 | 5 087 63,46 |
| 61102000 Travaux d'impressions publicitaires | | 23 247,69 | 16 120,50 | 69,53 | 7 127 44,21 |
| 61103000 Achats divers pour animations | | 42 312,21 | 80 912,58 | 349,00 | -38 600 -47,70 |
| 61104000 Troupes d'animation ou artistiques | | 6 250,00 | | | 6 250 N/S |
| 61105000 Poste de secours | | 160,00 | | | 160 N/S |
| 61106000 Photographes | | 900,00 | | | 900 N/S |
| 61107000 Achats sapins et déco. de Noël | | 6 790,14 | | | 6 790 N/S |
| 61300000 Locations | | 691,60 | | | 691 N/S |
| 61510000 Maintenance logiciel, hébergement site | | 10 099,00 | 9 388,70 | 40,49 | 711 7,57 |
| 61600000 Primes d'assurances | | 271,77 | 253,39 | 1,09 | 18 7,11 |
| 61810000 Documentation générale | | 291,20 | | | 291 N/S |
| Autres services extérieurs | | 132 849,47 | 118 505,94 | 511,15 | 14 344 12,10 |
| 62100000 Personnel extérieur | | 27 080,35 | 23 799,00 | 102,65 | 3 281 13,79 |
| 62260000 Honoraires | | 3 180,00 | 3 280,17 | 14,15 | -100 -3,04 |
| 62270000 Frais d'actes et contentieux | | | 74,52 | 0,32 | -74 -100,00 |
| 62300000 Publicité | | 37 922,00 | 20 192,83 | 87,09 | 17 730 87,81 |
| 62310000 Annonces, insertions | | 48 273,28 | 56 465,11 | 243,55 | -8 192 -14,50 |
| 62400000 Transports | | 196,00 | | | 196 N/S |
| 62500000 Voyages et déplacements | | 2 146,42 | 1 675,03 | 7,22 | 471 28,12 |
| 62570000 Missions et réceptions | | 5 827,30 | 6 942,44 | 29,94 | -1 115 -16,05 |
| 62600000 Frais postaux et télécomm. | | 8 058,70 | 5 869,66 | 25,31 | 2 189 37,30 |
| 62700000 Services bancaires et assimilés | | 104,72 | 69,18 | 0,30 | 35 50,72 |
| 62810000 Cotisations diverses | | 60,70 | 138,00 | 0,60 | -78 -66,51 |
| Impôts, taxes et versements assimilés | | 3 796,38 | 260,32 | 1,12 | 3 536 N/S |
| 63120000 Taxe d'apprentissage | | 144,08 | 143,92 | 0,62 | 1 0,70 |
| 63130000 Taxe formation continue | | 118,00 | 116,40 | 0,50 | 2 1,72 |
| 63310000 Participation Formation Continue | | 807,30 | | | 807 N/S |
| 63500000 Régie Municipale - Droit de place | | 2 727,00 | | | 2 727 N/S |
| Salaires et traitements | | 21 679,40 | 21 166,41 | 91,30 | 513 2,42 |
| 64110000 Salaires | | 21 548,40 | 21 166,41 | 91,30 | 382 1,80 |
| 64120000 Congés payés | | 131,00 | | | 131 N/S |
| Capitaux propres | | 6 093,30 | 6 694,67 | 28,87 | -601 -9,97 |
| Concessions | | 4 728,26 | 5 413,92 | 23,35 | -685 -12,64 |
| 64530000 Cédant Duny et Gaité | | 1 232,04 | 1 206,75 | 5,20 | 26 2,16 |

COMPTES DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2012 au 31/12/2012

DÉTAILLÉ

| COMPTES DE RÉSULTAT (suite) | Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois) | | Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois) | | Variation absolue (12 mois) | | % |
|--|---|-------|---|--------|-----------------------------------|--|---------|
| 64580000 Charges sur congés à payer | 45,00 | 0,22 | | | 45 | | N/S |
| 64750000 Médecine du travail | 88,00 | 0,43 | 74,00 | 0,32 | 14 | | 18,92 |
| Autres charges de personnel | 1 720,00 | 8,48 | 1 306,88 | 5,63 | 414 | | 31,70 |
| 64810000 Indemnités stagiaires | 1 720,00 | 8,48 | 1 306,88 | 5,63 | 414 | | 31,70 |
| Subventions accordées par l'association | | | | | | | |
| Dotations aux amortissements | 360,00 | 1,77 | | | 360 | | N/S |
| 68111000 Dotations aux amort. immo. incorporelles | 360,00 | 1,77 | | | 360 | | N/S |
| Dotations aux provisions | | | | | | | |
| (-) Engagements à réaliser sur ressources affectées | | | 58 000,00 | 250,17 | -58 000 | | -100,00 |
| 68940000 Engagements à réaliser / subv attribuées | | | 58 000,00 | 250,17 | -58 000 | | -100,00 |
| Autres charges | 9 911,26 | 48,84 | 6 269,28 | 27,04 | 3 642 | | 58,10 |
| 65688000 Dotation jeux (chèques cadeaux) | 7 210,00 | 35,53 | 6 163,90 | 26,58 | 1 047 | | 16,99 |
| 65800000 Charges diverses de gestion courante | 0,77 | 0,00 | 105,38 | 0,45 | -105 | | -100,00 |
| 65810000 Partenariat - Subventions accordées | 2 494,10 | 12,29 | | | 2 494 | | N/S |
| 65820000 Redevance Sacem | 206,39 | 1,02 | | | 206 | | N/S |
| Total des charges d'exploitation (I) | 300 164,36 | N/S | 342 804,76 | N/S | -42 640 | | |
| Quote-part de résultat sur opérations communes (II) | | | | | | | |
| CHARGES FINANCIÈRES: | | | | | | | |
| Dotations financières aux amortissements et provisions | | | | | | | |
| Intérêts et charges assimilées | | | | | | | |
| Différences négatives de change | | | | | | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements | | | | | | | |
| Total des charges financières (III) | | | | | | | |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES: | | | | | | | |
| Sur opérations de gestion | 2 017,00 | 9,94 | 285,00 | 1,23 | 1 732 | | 607,72 |
| 67100000 Charges except. / opérations de gestion | | | 285,00 | 1,23 | -285 | | -100,00 |
| 67200000 Charges sur exercices antérieurs | 2 017,00 | 9,94 | | | 2 017 | | N/S |
| Sur opérations en capital | | | | | | | |
| Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions | | | | | | | |
| Total des charges exceptionnelles (IV) | 2 017,00 | 9,94 | 285,00 | 1,23 | 1 732 | | 607,72 |
| Participation des salariés aux résultats (V) | | | | | | | |
| Impôts sur les sociétés (VI) | 424,00 | 2,09 | 680,00 | 2,93 | -256 | | -37,64 |
| 69500000 Impôt sur les bénéfices | 424,00 | 2,09 | 680,00 | 2,93 | -256 | | -37,64 |
| TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI) | 302 605,36 | N/S | 343 769,76 | N/S | -41 164 | | -11,96 |
| SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT | 299,50 | 1,47 | 1 703,58 | 7,35 | -1 404 | | -82,43 |
| TOTAL GENERAL | 302 904,86 | N/S | 345 473,34 | N/S | -42 569 | | -12,31 |

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

PRODUITS :

Bénévolat

Prestations en nature

Dons en nature

TOTAL

CAPITAL EXPERT

Conseil en Expertise Comptable

Mise à disposition gratuite de biens et services

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 849 338 200
Siret 419 338 249 00024 - APE 74C - TVA FR 314419338200

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2012 au 31/12/2012

DÉTAILLÉ

| COMPTE DE RÉSULTAT (suite) | Exercice clos le | Exercice précédent | Variation | |
|------------------------------|------------------|--------------------|-----------|---|
| | 31/12/2012 | 31/12/2011 | absolue | % |
| | (12 mois) | (12 mois) | (12 mois) | |
| Personnel bénévole | | | | |
| TOTAL | | | | |

ANNEXE

Période du 01/01/2012 au 31/12/2012

PRÉAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2012 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2011 avait une durée de 12 mois.

Le résultat net comptable est un excédent de 299,50 €.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par le trésorier, et arrêtés le 14 mars 2013 par le Conseil d'Administration.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les présents comptes sont établis dans le respect du plan comptable des associations applicable depuis le 1er janvier 2000, conformément au règlement du Comité de la Réglementation Comptable n°99-01 homologué par arrêté interministériel du 8 avril 1999 publié au JO du 4 mai 1999, pris sur avis du Conseil National de la Comptabilité n° 98-12 du 17 décembre 1998.

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 chèques cadeaux :

1.1- 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.

1.2- 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.

1.3- 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 4 286 €.

2- Évaluation 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.

3- Amortissement de l'actif immobilisé :

Les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire sur la base de leur valeur économique.

ANNEXE

Période du 01/01/2012 au 31/12/2012

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

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

| Actif immobilisé | A l'ouverture | Augmentation | Diminution | A la clôture |
|-----------------------------|---------------|--------------|------------|--------------|
| Logiciels | 1 793 | 617 | | 2 410 |
| Mat. de bureau | 240 | | | 240 |
| Immobilisations financières | 7 | | | 7 |
| TOTAL | 2 040 | 617 | - | 2 657 |

Amortissements et provisions d'actif :

| Amortissement | A l'ouverture | Augmentation | Diminution | A la clôture |
|-----------------------------|---------------|--------------|------------|--------------|
| Logiciels | 1 793 | 360 | | 2 153 |
| Mat. de bureau | 240 | | | 240 |
| Immobilisations financières | | | | |
| TOTAL | 2 033 | 360 | - | 2 393 |

| Nature des biens amortis | Montant | Amortissement | Valeur nette | durée |
|--------------------------|--------------|---------------|--------------|---------|
| Logiciels | 2 410 | 2 153 | 257 | 12 mois |
| Mat. de bureau | 240 | 240 | 0 | 24 mois |
| TOTAL | 2 650 | 2 393 | 257 | |

État des créances

| État des créances | Montant brut | A un an | A plus d'un an |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Actif circulant & charges d'avance | 211 631 | 211 631 | |
| TOTAL | 211 631 | 211 631 | 0 |

Provision pour dépréciation

| Etat des créances | A l'ouverture | Augmentation | utilisée |
|-------------------|---------------|--------------|----------|
| Compte de tiers | 0 | | |
| TOTAL | 0 | | |

Charges constatées d'avance = 695 €

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

ANNEXE

Période du 01/01/2012 au 31/12/2012

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Fonds dédiés

| Fonds dédiés | A l'ouverture | Engagements | Réalizations | A la clôture |
|---------------|---------------|-------------|--------------|---------------|
| Braderie 2012 | 42 500 | 0 | 42 500 | 0 |
| Braderie 2013 | 15 500 | 0 | 0 | 15 500 |
| TOTAL | 58 000 | 0 | 0 | 15 500 |

État des dettes

| Etat des dettes | Montant total | De 0 à 1 an | De 1 à 5 ans | Plus de 5 ans |
|----------------------------|----------------|----------------|--------------|---------------|
| Emprunts | 9 384 | 9 384 | | |
| Cautionnements reçus | | | | |
| Fournisseurs | 104 730 | 104 730 | | |
| Dettes fiscales & sociales | 10 719 | 10 719 | | |
| Autres dettes | 84 103 | 84 103 | | |
| TOTAL | 208 936 | 208 936 | | |

Charges à payer par postes du bilan = 9 829 €

| Charges à payer | Montant |
|-----------------------------------|--------------|
| Fournisseurs et comptes rattachés | 8 742 |
| Dettes fiscales & sociales | 1 087 |
| TOTAL | 9 829 |

NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Ventilation du « chiffre d'affaires » = 20 294 €

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

| Nature du Chiffre d'affaires | Montant ht | taux |
|------------------------------|---------------|----------------|
| Ventes de marchandises | 10 265 | 50.58% |
| Prestations - Partenariat | 10 029 | 49.42% |
| TOTAL | 20 294 | 100.00% |

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.