

**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 2013**

- 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 2013**

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 2013 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<sup>er</sup> 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 2014

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 2013**

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<sup>er</sup> 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 2013.

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<sup>er</sup> 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 : 306 000 €.

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<sup>er</sup> mars 2007 et renouvelée en 2013.

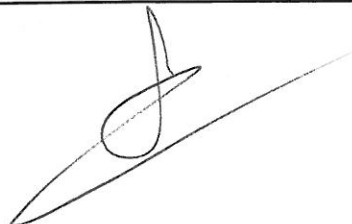
Cette convention est assortie d'une mise à la charge de votre Association de 8 000 € annuels correspondant à une participation forfaitaire aux frais d'eau, chauffage et électricité.

A ces charges s'additionnent les frais d'entretien des locaux comptabilisés pour 2 477.98 €

Vichy, le 7 mars 2014

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 2013**

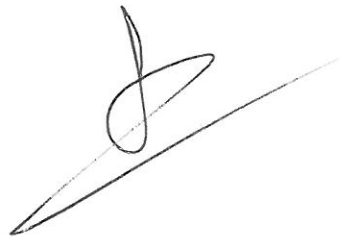
Mesdames, Messieurs,

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 2014

Nathalie SALLARD  
Commissaire aux Comptes Associé



Nathalie SALLARD  
Commissaire aux Comptes

➤ **BILAN**

➤ **COMPTE DE RESULTAT**

➤ **ANNEXE**



## BILAN ACTIF 2013

	Brut	Amortissements Provisions	Net au 31/12/2013	Net au 31/12/2012
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b><u>Immobilisations incorporelles</u></b>				
205000 Logiciels	18 062,11	17 211,69	850,42	11,22
<b><u>Immobilisations corporelles</u></b>				
2154000 Installation technique	2 782,00	2 782,00	0,00	0,00
2181000 Installations agencets	4 738,65	4 080,95	657,70	756,39
2183000 Mat de bureau & info	35 726,27	34 736,04	990,23	1 783,45
2184000 Mobilier	1 173,89	1 173,89	0,00	32,01
<b>TOTAL</b>	<b>44 420,81</b>	<b>42 772,88</b>	<b>1 647,93</b>	<b>2 571,85</b>
275100 Dépôts et cautionnement	106,22		106,22	106,22
<b>TOTAL</b>	<b>62 589,14</b>	<b>59 984,57</b>	<b>2 604,57</b>	<b>2 689,29</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b><u>Créances</u></b>				
411500 Client Divers	0,00		0,00	0,00
<b>TOTAL CLIENTS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
467100 La Poste	101,54		101,54	0,00
488615 Prods à recevoir/Entretien	0,00		0,00	615,44
<b>Autres créances</b>	<b>101,54</b>		<b>101,54</b>	<b>615,44</b>
507100 Comptes à termes Fidelis	50 000,00		50 000,00	50 000,00
507200 Comptes à terme Optiplus	50 000,00		50 000,00	50 000,00
518700 Intérêts courus à Recevoir	3 811,00		3 811,00	1 273,00
<b>Autres Valeurs mobilières de placement</b>	<b>103 811,00</b>		<b>103 811,00</b>	<b>101 273,00</b>
512300 Banque Populaire	69 472,87		69 472,87	67 306,88
530500 Caisse	105,59		105,59	170,34
531000 Caisse Devises	85,58		85,58	95,52
<b>Disponibilités</b>	<b>69 664,04</b>		<b>69 664,04</b>	<b>67 572,74</b>
<b>Total Actif Circulant</b>	<b>173 576,58</b>	<b>0,00</b>	<b>173 576,58</b>	<b>169 461,18</b>
486604 Charg.Const av/Etudes	0,00		0,00	352,57
486613 Charg.Const av/location	1 326,00		1 326,00	280,97
486615 Charg.Const Av/Entretien	457,42		457,42	397,20
486616 Charg.Const av/Assuranc	581,79		581,79	560,16
486618 Charg.Const av/Document	1 155,13		1 155,13	1 141,34
486626 Charg Const Av/PTT	142,32		142,32	142,33
486627 Charg.Const av/serv banc	8,67		8,67	28,78
486628 Charg.Const av/Cotis	22,24		22,24	22,24
486637 Charg.Const av/taxe	87,33		87,33	83,33
486651 Charg.Const av/redev	390,24		390,24	447,62
<b>Charges constatées d'avance</b>	<b>4 171,14</b>		<b>4 171,14</b>	<b>3 456,54</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>			<b>180 352,29</b>	<b>175 607,01</b>

**Nathalie SALLARD**  
 Commissaire aux Comptes

## BILAN PASSIF 2013

	Net au 31/12/2013	Net au 31/12/2012
<b><u>CAPITAUX PROPRES</u></b>		
106800 Autres réserves	17 997,19	17 997,19
110000 Report à nouveau	88 066,98	85 281,06
<b>Résultat Exercice</b>	<b>1 608,31</b>	<b>2 785,92</b>
<b>Total</b>	<b>107 672,48</b>	<b>106 064,17</b>
153000 Provis pour pensions et obligations	14 795,00	13 714,00
<b>Provision pour risques et charges</b>	<b>14 795,00</b>	<b>13 714,00</b>
401100 Fournisseurs divers	124,70	1 200,60
401ACT à 401Vigilec	3 087,39	5 270,63
408604 Achats d'études et prestat à payer	360,00	0,00
408618 Documentation fact non parvenue	0,00	1,27
408613 Charges locatives à payer	1 094,14	0,00
408622 Honoraires à payer	3 001,00	2 915,60
408623 Promotion,communication FNP	50,00	50,00
408626 PTT fact non parvenue	467,53	63,14
408647 CGOS à payer	14,24	0,00
<b><u>Dettes fournisseurs et cptes rattachés</u></b>	<b>8 199,00</b>	<b>9 501,24</b>
428200 Dettes prov pour Congés à payer	12 325,26	11 195,23
431000 Sécurité sociale	20 392,00	19 266,00
432000 ADREA Centre Auvergne	1 564,05	1 511,10
433210 Caisse retraite salarié	3 413,12	3 361,48
433320 Caisse retraite cadre	1 823,29	1 798,35
433330 Caisse Prévoyance sal et cadre	926,17	912,50
438200 Org soc charg sur Congés à payer	6 481,41	5 609,01
438647 Particip format 0,55%	920,29	906,92
444000 Etat impôt sur bénéfice	11,13	11,13
447100 Etat taxe sur salaires	1 788,00	1 487,00
<b><u>Dettes fiscales et sociales</u></b>	<b>49 644,72</b>	<b>46 058,72</b>
467000 Débiteurs et créditeurs divers	35,00	126,20
467400 Frais payés par BPL	0,00	116,70
<b><u>Autres dettes</u></b>	<b>35,00</b>	<b>242,90</b>
<b><u>Comptes de régularisation</u></b>		
4876511 Prods Const Av/Nom de Domaine	6,09	25,98
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>180 352,29</b>	<b>175 607,01</b>

**Nathalie SALLARD**  
Commissaire aux Comptes



## COMPTE DE RESULTAT GLOBAL

	Du 01/01/2013 au 31/12/2013	Du 01/01/2012 au 31/12/2012	Variation annuelle
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>			
706000 Prestations de services	6666,66	0,00	6666,66
<b>Production vendue services</b>	<b>6666,66</b>	<b>0,00</b>	<b>6666,66</b>
748000 Subvention VVA	306000,00	288000,00	18000,00
748100 Subvention Exceptionnelle	0,00	12000,00	-12000,00
<b>Subvention d'exploitation</b>	<b>306000,00</b>	<b>300000,00</b>	<b>6000,00</b>
791050 Transfert charges Exploitat	4928,16	14836,08	-9907,92
<b>Rep.amts/prov.transf.de ch</b>	<b>4928,16</b>	<b>14836,08</b>	<b>-9907,92</b>
758000 Prods div gest courante	0,00	2,28	-2,28
<b>Autres produits</b>	<b>0,00</b>	<b>2,28</b>	<b>-2,28</b>
<b>Total produits d'exploitation</b>	<b>317594,82</b>	<b>314838,36</b>	<b>2756,46</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>			
604000 Achats études et prestat	6769,37	5634,62	1134,75
606140 Fourn.non stock carburant	1903,22	2167,41	-264,19
606300 Prod.entretien& petit équip	968,10	823,06	145,04
606500 Fournitures de bureau	1684,75	1425,44	259,31
606501 Fournitures informatiques	17,70	51,90	-34,20
613210 Locations immobilières Vichy	8887,03	8975,24	-88,21
613300 Charges locatives	2477,98	2122,56	355,42
613500 Locations mobilières	7853,26	6244,36	1608,90
615000 Maintenance VD PRO	0,00	291,01	-291,01
615100 Maintenance Actedev	3672,14	2774,72	897,42
615500 Entretien matériel	1172,95	1297,32	-124,37
615520 Entretien Mat de transport	516,68	20,05	496,63
616000 Primes d'assurance	1927,67	1949,62	-21,95
618100 Documentation générale	436,14	461,47	-25,33
618300 Documentation technique	1779,08	1917,16	-138,08
621000 Pers Ext Entreprise	267,90	467,53	-199,63
621500 Formation Externe	328,90	86,11	242,79
<b>Sous-Total</b>	<b>40662,87</b>	<b>36709,58</b>	<b>3953,29</b>

*Nathalie SALLARD*  
Commissaire aux Comptes

## COMPTE DE RESULTAT GLOBAL

	Du 01/01/2013 au 31/12/2013	Du 01/01/2012 au 31/12/2012	Variation annuelle
622600 Honoraires	3027,56	2945,54	82,02
623000 Promotion communication	1509,26	2896,87	-1387,61
623100 Annonces insertion	952,98	1381,15	-428,17
623300 Frais RNET	657,40	0,00	657,40
623320 Frais RSA	629,59	0,00	629,59
623400 Cadeaux Invités	88,40	262,98	-174,58
624800 Transports divers	42,56	100,48	-57,92
625100 Voyages et déplacements	2176,55	2078,23	98,32
625101 Péage	707,10	813,90	-106,80
625600 Missions	3813,71	3601,76	211,95
625700 Réceptions	915,00	641,22	273,78
625800 Fr fonctionnet Instanc ass	369,40	446,38	-76,98
626300 Affranchissements	857,80	356,90	500,90
626500 Téléphone/Télécopie	1008,66	840,19	168,47
626501 Orange	2253,07	1925,91	327,16
627500 Services bancaires	88,25	73,00	15,25
628100 Cotisations	775,35	772,50	2,85
<b>Sous -total</b>	<b>19872,64</b>	<b>19137,01</b>	<b>735,63</b>
<b><u>Autres achats &amp; charges ext.</u></b>	<b>60535,51</b>	<b>55846,59</b>	<b>4688,92</b>
631100 Taxe sur les salaires	11068,00	8458,00	2610,00
635000 Autres impôts et taxes	33,28	0,00	33,28
637800 Taxes diverses	127,00	123,67	3,33
<b><u>Impôts, taxes et vers.assim.</u></b>	<b>11228,28</b>	<b>8581,67</b>	<b>2646,61</b>
641100 Salaires et appointets	167330,03	164894,95	2435,08
641200 Congés payés	1130,03	1320,31	-190,28
641400 Indemn.Avantages divers	4169,29	6238,04	-2068,75
<b><u>Salaires et traitements</u></b>	<b>172629,35</b>	<b>172453,30</b>	<b>176,05</b>
645100 Cotisations Urssaf	49751,35	46591,14	3160,21
645310 Cotis.Retraite cadre	4278,19	4196,83	81,36
645320 Cotis.Retraite salariés	8208,27	8094,95	113,32
645330 Cotisation ADREA	3127,80	3173,31	-45,51
645340 Cotisation Prévoyance	1830,52	1803,03	27,49
645820 Charges sociales / CP	872,40	459,15	413,25
647500 Autres charges sociales	2612,01	2411,47	200,54
<b>Charges sociales</b>	<b>70680,54</b>	<b>66729,88</b>	<b>3950,66</b>

**Nathalie SALLARD**  
Commissaire aux Comptes

## COMPTE DE RESULTAT GLOBAL

	Du 01/01/2013 au 31/12/2013	Du 01/01/2012 au 31/12/2012	Variation annuelle
681100 Dot Amortisset immob Incorpor	1128,32	9469,25	-8340,93
681120 Dot Amortis Immob Corp	923,92	1186,89	-262,97
<b><u>Dot.sur immob, provis,engagets</u></b>	<b>2052,24</b>	<b>10656,14</b>	<b>-8603,90</b>
651000 Redevance p/ concess brevets licences	23,93	24,11	-0,18
651100 Redevance dépôt domaine	427,57	-1533,73	1961,30
658000 Charges div gest courante	0,70	46,96	-46,26
<b><u>Autres charges</u></b>	<b>452,20</b>	<b>-1462,66</b>	<b>1914,86</b>
<b><u>Total charges d'exploitation</u></b>	<b>317578,12</b>	<b>312804,92</b>	<b>4773,20</b>
<b><u>RESULTAT D'EXPLOITATION</u></b>	<b>16,70</b>	<b>2033,44</b>	<b>-2016,74</b>
764000 Revenus des VMP	148,80	536,75	-387,95
768000 Autres Produits Financiers	2538,00	1273,00	1265,00
768800 Gains de change ou conversion	0,01	0,57	-0,56
<b><u>Total Produits financiers</u></b>	<b>2686,81</b>	<b>1810,32</b>	<b>876,49</b>
668800 Pertes de change ou conversion	14,20	0,84	13,36
<b><u>Total charges financières</u></b>	<b>14,20</b>	<b>0,84</b>	<b>13,36</b>
<b><u>Résultat financier</u></b>	<b>2672,61</b>	<b>1809,48</b>	<b>863,13</b>
<b><u>RESULTAT AVANT IMPÔTS</u></b>	<b>2689,31</b>	<b>3842,92</b>	<b>-1153,61</b>
<b><u>Produits exceptionnels</u></b>			
787400 Reprises s/autres provisions réglementées	0,00	0,00	0,00
<b><u>Total Produits exceptionnels</u></b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b><u>Charges exceptionnelles</u></b>			
687400 Dot aux provisions réglementées	1081,00	1057,00	24,00
<b><u>Total Charges exceptionnelles</u></b>	<b>1081,00</b>	<b>1057,00</b>	<b>24,00</b>
<b><u>RESULTAT EXCEPTIONNEL</u></b>	<b>-1081,00</b>	<b>-1057,00</b>	<b>-24,00</b>
<b><u>RESULTAT GLOBAL</u></b>	<b>1608,31</b>	<b>2785,92</b>	<b>-1177,61</b>

*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 01/01/2013 à 31/12/2013

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 : 180 352.29  
répartition

Bénéfice : 1 608.31

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 25/02/2014 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 2013 à : 451 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	18 327	1 968	2 233	18 062
Immo. Corporelles.	62 793	0	18 372	44 421
Immo. Financières.	106			106
<b>TOTAL....</b>	<b>81 226</b>	<b>1 968</b>	<b>20 605</b>	<b>62 589</b>
Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immo. Incorporelles	18 316	1 128	2 233	17 211
Immo Corporelles	60 221	924	18 372	42 773
Titres équivalence Autres Immo.financ.				
<b>TOTAL...</b>	<b>78 537</b>	<b>2 052</b>	<b>20 605</b>	<b>59 984</b>

Créances représentées par des effets de commerce : Non applicable

Etat des créances :

	Montant brut	à 1 an au plus	à plus d'1 an
Actif immobilisé...			
Actif circulant &... charges d'avance	177 748	177 748	
<b>TOTAL...</b>	<b>177 748</b>	<b>177 748</b>	

Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan : 3 811 €  
Intérêts courus à Recevoir sur Comptes à Terme : 3 811 €

**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	13 714	1 081		14 795
Pro. p. dépréciation				
<b>TOTAL ...</b>	13 714	1 081		14 795

Etat des dettes :

	Mont. Brut	A 1 an au +	+1 an -5ans	A + de 5 ans
Etabliss. de crédit				
Dettes financ. div.				
Fournisseur...	8 199	8 199		
Det. fiscal. & soial	49 645	49 645		
Dettes / immobilis.	0	0		
Autres dettes	35	35		
Produits const. d'av.	6	6		
<b>TOTAL...</b>	57 885	57 885		

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.....	4 986
Dettes fiscales & sociales.....	21 514

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.....	1 326
CHARGES CONSTAT AV/ASSUR.....	582
CHARGES CONSTAT AV/DOCUMENT.....	1 155
CHARGES CONSTAT AV/COTISAT.....	22
CHARGES CONSTAT AV/TAXE.....	87
CHARGES CONSTAT AV/SERV BANCAIRES.....	9
CHARGES CONSTAT AV/REDEVANCE.....	390
CHARGES CONSTAT AV/PTT .....	142
CHARGES CONSTAT AV/ENTRETIEN.....	458

Total..... 4 171

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

Dettes fournisseurs et comptes rattachés..... 4 986

HONORAIRES A PAYER.....	3 001
PTT FACT N PARV.....	467
PROMOTION COMMUNICATION FNP.....	50
ACHATS D'ETUDES ET PRESTAT A PAYER.....	360
CHARGES LOCATIVES A PAYER.....	1 094
CGOS A PAYER.....	14

Dettes fiscales et sociales..... 21 514

PROVISION CONGES A PAYER.....	12 325
CH. SOC/PROV CONG. A PAYER.....	6 481
PARTICIP FORMAT 0.55 %.....	920
TAXE SUR SALAIRE A PAYER.....	1 788

TOTAL..... 21 514

Nathalie SALLARD  
Commissaire aux Comptes