

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 2014

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 2014 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 pour la comptabilisation des ressources de l'association et la détermination de la provision pour indemnité de fin de carrière 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 du Président et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation et les comptes annuels.

Vichy, le 16 février 2015



Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes Associé

Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES
EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2014

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 2014.

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 : 310 000 €.

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 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 2 610.48 €

Vichy, le 16 février 2015



Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes Associé

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 2014

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 16 février 2015



Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes Associé

Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes

BILAN ACTIF 2014

	Brut	Amortissements Provisions	Net au 31/12/2014	Net au 31/12/2013
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
205000 Logiciels	18 315,31	18 311,09	4,22	850,42
Immobilisations corporelles				
2154000 Installation technique	2 782,00	2 782,00	0,00	0,00
2181000 Installations agencets	3 751,71	3 751,71	0,00	657,70
2183000 Mat de bureau & info	22 345,48	21 514,64	830,84	990,23
2184000 Mobilier	1 173,89	1 173,89	0,00	0,00
TOTAL	30 053,08	29 222,24	830,84	1 647,93
275100 Dépôts et cautionnement	106,22		106,22	106,22
TOTAL	48 474,61	47 533,33	941,28	2 604,57
ACTIF CIRCULANT				
Créances				
→ 1500 Client Divers	618,00		618,00	0,00
TOTAL CLIENTS	618,00	0,00	618,00	0,00
467100 La Poste	0,00		0,00	101,54
Autres créances	0,00		0,00	101,54
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	7 344,72		7 344,72	3 811,00
Autres Valeurs mobilières de placement	107 344,72		107 344,72	103 811,00
512300 Banque Populaire	84 124,19		84 124,19	69 472,87
530500 Caisse	59,38		59,38	105,59
531000 Caisse Devises	89,25		89,25	85,58
Disponibilités	84 272,82		84 272,82	69 664,04
Total Actif Circulant	192 235,54	0,00	192 235,54	173 576,58
486613 Charg. Const av/location	1 821,02		1 821,02	1 326,00
486615 Charg. Const Av/Entretien	493,75		493,75	457,42
36616 Charg. Const av/Assuranc	396,29		396,29	581,79
+86618 Charg. Const av/Document	1 239,72		1 239,72	1 155,13
486624 Charg Const av/transports divers	6,00		6,00	0,00
486626 Charg Const Av/PTT	2,77		2,77	142,32
486627 Charg. Const av/serv bancaire	8,75		8,75	8,67
486628 Charg. Const av/Cotisation	23,01		23,01	22,24
486637 Charg. Const av/taxe	88,67		88,67	87,33
486647 Charg Const Av/CGOS	4,24		4,24	0,00
486651 Charg. Const av/redev	354,39		354,39	390,24
Charges constatées d'avance	4 438,61		4 438,61	4 171,14
TOTAL ACTIF			197 615,43	180 352,29

Nathalie SALLARD
 Commissaire aux Comptes

BILAN PASSIF 2014

	Net au 31/12/2014	Net au 31/12/2013
<u>CAPITAUX PROPRES</u>		
106800 Autres réserves	17 997,19	17 997,19
110000 Report à nouveau	89 675,29	88 066,98
Résultat Exercice	13 279,02	1 608,31
Total	120 951,50	107 672,48
153000 Provis pour pensions et obligations	17 804,00	14 795,00
Provision pour risques et charges	17 804,00	14 795,00
401100 Fournisseurs divers	0,00	124,70
401ACT à 401VVA	1 611,59	3 087,39
408604 Achats d'études et prestat à payer	0,00	360,00
408613 Charges locatives à payer	4 000,00	1 094,14
408621 Pers Ext A payer	58,80	0,00
408622 Honoraires à payer	3 108,00	3 001,00
408623 Promotion, communication FNP	50,00	50,00
408626 PTT fact non parvenue	394,02	467,53
408647 CGOS à payer	0,00	14,24
<u>Dettes fournisseurs et cptes rattachés</u>	9 222,41	8 199,00
428200 Dettes prov pour Congés à payer	12 568,49	12 325,26
431000 Sécurité sociale	22 465,00	20 392,00
432000 ADREA Centre Auvergne	1 618,80	1 564,05
433210 Caisse retraite salarié	3 713,88	3 413,12
433320 Caisse retraite cadre	1 863,87	1 823,29
433330 Caisse Prévoyance sal et cadre	1 040,81	926,17
438200 Org soc charg sur Congés à payer	5 311,87	6 481,41
438647 Particip format 0,55%	981,12	920,29
444000 Etat impôt sur bénéfice	11,13	11,13
447100 Etat taxe sur salaires	0,00	1 788,00
<u>Dettes fiscales et sociales</u>	49 574,97	49 644,72
467000 Débiteurs et créditeurs divers	55,85	35,00
467400 Frais payés par BPL	6,70	0,00
<u>Autres dettes</u>	62,55	35,00
<u>Comptes de régularisation</u>		
4876511 Prods Const Av/Nom de Domaine	0,00	6,09
TOTAL PASSIF	197 615,43	180 352,29

Nathalie SALLARD
 Commissaire aux Comptes

COMPTE DE RESULTAT GLOBAL

	Du 01/01/2014 au 31/12/2014	Du 01/01/2013 au 31/12/2013	Variation annuelle
PRODUITS D'EXPLOITATION			
706000 Prestations de services	31183,64	6666,66	24516,98
708000 Produits des activités annexes	7285,00	0,00	7285,00
Production vendue services	38468,64	6666,66	31801,98
748000 Subvention VVA	310000,00	306000,00	4000,00
Subvention d'exploitation	310000,00	306000,00	4000,00
791050 Transfert charges Exploitat	5807,80	4928,16	879,64
Rep.amts/prov.transf.de ch	5807,80	4928,16	879,64
758000 Prods div gest courante	0,39	0,00	0,39
Autres produits	0,39	0,00	0,39
Total produits d'exploitation	354276,83	317594,82	36682,01
CHARGES D'EXPLOITATION			
604000 Achats études et prestat	22412,38	6769,37	15643,01
606140 Fourn.non stock carburant	1584,08	1903,22	-319,14
606300 Prod.entretien& petit équip	860,82	968,10	-107,28
606500 Fournitures de bureau	1915,59	1684,75	230,84
606501 Fournitures informatiques	14,99	17,70	-2,71
613210 Locations immobilières Vichy	9137,36	8887,03	250,33
613300 Charges locatives	2610,48	2477,98	132,50
613500 Locations mobilières	8272,96	7853,26	419,70
615100 Maintenance Actedev	2641,25	3672,14	-1030,89
615500 Entretien matériel	541,86	1172,95	-631,09
615520 Entretien Mat de transport	520,41	516,68	3,73
616000 Primes d'assurance	1971,33	1927,67	43,66
618100 Documentation générale	727,57	436,14	291,43
618300 Documentation technique	1847,01	1779,08	67,93
621000 Pers Ext Entreprise	342,30	267,90	74,40
621500 Formation Externe	0,00	328,90	-328,90
Sous-Total	55400,39	40662,87	14737,52

Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes

COMPTE DE RESULTAT GLOBAL

	Du 01/01/2014 au 31/12/2014	Du 01/01/2013 au 31/12/2013	Variation annuelle
622600 Honoraires	3131,00	3027,56	103,44
623000 Promotion communication	4885,14	1509,26	3375,88
623100 Annonces insertion	500,00	952,98	-452,98
623300 Frais RNET	969,56	657,40	312,16
623320 Frais RSA	628,15	629,59	-1,44
623400 Cadeaux Invités	1353,90	88,40	1265,50
624800 Transports divers	90,31	42,56	47,75
625100 Voyages et déplacements	3268,50	2176,55	1091,95
625101 Péage	621,60	707,10	-85,50
625600 Missions	4523,06	3813,71	709,35
625700 Réceptions	1402,84	915,00	487,84
625800 Fr fonctionnet Instanc ass	340,54	369,40	-28,86
626300 Affranchissements	841,47	857,80	-16,33
626500 Téléphone/Télécopie	1000,27	1008,66	-8,39
626501 Orange	215,89	2253,07	-2037,18
626504 SFR	875,27	0,00	875,27
627500 Services bancaires	89,94	88,25	1,69
628100 Cotisations	775,43	775,35	0,08
Sous -total	25512,87	19872,64	5640,23
<u>Autres achats & charges ext.</u>	80913,26	60535,51	20377,75
631100 Taxe sur les salaires	0,00	11068,00	-11068,00
635000 Autres impôts et taxes	33,78	33,28	0,50
637800 Taxes diverses	131,66	127,00	4,66
<u>Impôts, taxes et vers.assim.</u>	165,44	11228,28	-11062,84
641100 Salaires et appointets	178398,76	167330,03	11068,73
641200 Congés payés	243,23	1130,03	-886,80
641400 Indemn.Avantages divers	4305,87	4169,29	136,58
<u>Salaires et traitements</u>	182947,86	172629,35	10318,51
645100 Cotisations Urssaf	56260,53	49751,35	6509,18
645310 Cotis.Retraite cadre	4325,44	4278,19	47,25
645320 Cotis.Retraite salariés	8949,41	8208,27	741,14
645330 Cotisation ADREA	3237,60	3127,80	109,80
645340 Cotisation Prévoyance	2055,46	1830,52	224,94
645820 Charges sociales / CP	-1169,54	872,40	-2041,94
647500 Autres charges sociales	2539,49	2612,01	-72,52
Charges sociales	76198,39	70680,54	5517,85

*Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes*

COMPTE DE RESULTAT GLOBAL

	Du 01/01/2014 au 31/12/2014	Du 01/01/2013 au 31/12/2013	Variation annuelle
681100 Dot Amortisset immob Incorpor	1099,40	1128,32	-28,92
681120 Dot Amortis Immob Corp	976,93	923,92	53,01
<u>Dot.sur immob, provis,engagets</u>	2076,33	2052,24	24,09
651000 Redevance p/ concess brevets licences	23,98	23,93	0,05
651100 Redevance dépôt domaine	408,40	427,57	-19,17
658000 Charges div gest courante	0,00	0,70	-0,70
<u>Autres charges</u>	432,38	452,20	-19,82
<u>Total charges d'exploitation</u>	342733,66	317578,12	25155,54
<u>RESULTAT D'EXPLOITATION</u>	11543,17	16,70	11526,47
764000 Revenus des VMP	179,53	148,80	30,73
768000 Autres Produits Financiers	3533,72	2538,00	995,72
768800 Gains de change ou conversion	3,70	0,01	3,69
<u>Total Produits financiers</u>	3716,95	2686,81	1030,14
668800 Pertes de change ou conversion	5,78	14,20	-8,42
<u>Total charges financières</u>	5,78	14,20	-8,42
<u>Résultat financier</u>	3711,17	2672,61	1038,56
<u>RESULTAT AVANT IMPÔTS</u>	15254,34	2689,31	12565,03
<u>Produits exceptionnels</u>			
772000 Produits sur Exercices Antérieurs	1592,74	0,00	1592,74
<u>Total Produits exceptionnels</u>	1592,74	0,00	1592,74
<u>Charges exceptionnelles</u>			
675000 Valeur nette cptable Elets cédés	559,06	0,00	559,06
687400 Dot aux provisions réglementées	3009,00	1081,00	1928,00
<u>Total Charges exceptionnelles</u>	3568,06	1081,00	2487,06
<u>RESULTAT EXCEPTIONNEL</u>	-1975,32	-1081,00	-894,32
<u>RESULTAT GLOBAL</u>	13279,02	1608,31	11670,71

*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 01/01/2014 à 31/12/2014

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 Compt.

ANNEXE

Total du bilan avant : 197 615.43
répartition

Bénéfice : 13 279.02

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 09/02/2015 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 2014 à : 489.09 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	18 062	253		18 315
Immo. Corporelles.	44 421	719	15 087	30 053
Immo. Financières.	106			106
TOTAL....	62 589	972	15 087	48 474
Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immo. Incorporelles	17 211	1 099		18 311
Immo Corporelles	42 773	977	14 528	29 222
Titres équivalence Autres Immo.financ.				
TOTAL...	59 984	2 076	14 528	47 533

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	196 674	196 674	
TOTAL...	196 674	196 674	

Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan : 7 345 €

Intérêts courus à Recevoir sur Comptes à Terme : 7 345 €

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	14 795	3 009		17 804
Pro. p. dépréciation				
TOTAL ...	14 795	3 009		17 804

Etat des dettes :

	Mont. Brut	A 1 an au +	+1 an -5ans	A + de 5 ans
Etabliss. de crédit				
Dettes financ. div.				
Fournisseur...	9 222	9 222		
Det. fiscal. & soial	49 575	49 575		
Dettes / immobilis.	0	0		
Autres dettes	63	63		
Produits const. d'av.	0	0		
TOTAL...	58 860	58 860		

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.....	7 611
Dettes fiscales & sociales.....	18 861

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.....	1 821
CHARGES CONSTAT AV/ASSUR.....	396
CHARGES CONSTAT AV/DOCUMENT.....	1 240
CHARGES CONSTAT AV/COTISAT.....	23
CHARGES CONSTAT AV/TAXE.....	89
CHARGES CONSTAT AV/SERV BANCAIRES.....	9
CHARGES CONSTAT AV/REDEVANCE.....	354
CHARGES CONSTAT AV/PTT	3
CHARGES CONSTAT AV/ENTRETIEN.....	494
CHARGES CONSTAT AV/TRANSPORT DIV.....	6
CHARGES CONSTAT AV/ CGOS.....	4
Total.....	4 439

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

Dettes fournisseurs et comptes rattachés.....	7 611
HONORAIRES A PAYER.....	3 108
PERS EXT A PAYER.....	59
PTT FACT N PARV.....	394
PROMOTION COMMUNICATION FNP.....	50
CHARGES LOCATIVES A PAYER.....	4 000
<u>Dettes fiscales et sociales.....</u>	18 861
PROVISION CONGES A PAYER.....	12 568
CH. SOC/PROV CONG. A PAYER.....	5 312
PARTICIP FORMAT 0.55 %.....	981
TOTAL.....	18 861

Nathalie SALLARD
Commissaire aux Comptes