



D M G D

Société de Commissariat aux Comptes

COMMISSAIRES AUX COMPTES

Raphaël ALDIGIER
David NOBREGA
Stéphane VALANTIN
Eric PARISET
Vincent REY
Julien PAGES

N/Réf :

Objet :

RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE CLOS LE 31.12.2024

VICHY ECONOMIE

ASSOCIATION REGIE PAR LA LOI DE 1901

SIEGE SOCIAL : 5-15, rue Montaret
03 200 VICHY

SIREN : 352 632 186 – CODE APE : 94.99Z
SIRET : 352 632 186 00040
N° RNA : W033002319

SARL D.M.G.D – société de commissariat aux comptes

Siège Social : 1 Avenue d'Aiguille – 43000 LE PUY-EN-VELAY – Tél : 04.71.05.69.45
Etablissement Secondaire : 89 Avenue Joseph Claussat – 63400 CHAMALIERES
SARL au capital de 8 000 euros – RCS LE PUY-EN-VELAY 424 879 161 – APE 6920 Z
Inscrite au tableau de la Compagnie des Commissaires aux Comptes de LYON - RIOM



D M G D

Société de Commissariat aux Comptes

COMMISSAIRES AUX COMPTES

Raphaël ALDIGIER
David NOBREGA
Stéphane VALANTIN
Eric PARISET
Vincent REY
Julien PAGES

N/Réf :

Objet :

RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

VICHY ECONOMIE

ASSOCIATION REGIE PAR LA LOI DE 1901

SIEGE SOCIAL : 5-15, rue Montaret
03 200 VICHY

Exercice social : du 01.01.2024 au 31.12.2024

SIREN : 352 632 186 – CODE APE : 94.99Z
SIRET : 352 632 186 00040
N° RNA : W033002319

SARL D.M.G.D – société de commissariat aux comptes

Siège Social : 1 Avenue d'Aiguilhe – 43000 LE PUY-EN-VELAY – Tél : 04.71.05.69.45
Etablissement Secondaire : 89 Avenue Joseph Claussat – 63400 CHAMALIERES
SARL au capital de 8 000 euros – RCS LE PUY-EN-VELAY 424 879 161 – APE 6920 Z
Inscrite au tableau de la Compagnie des Commissaires aux Comptes de LYON - RIOM

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

Aux membres de l'Association,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Bureau du 10 janvier 2025, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association « *VICHY ECONOMIE* » relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.



Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment en ce qui concerne la correcte comptabilisation des subventions de fonctionnement et d'investissement.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du Conseil d'administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatif à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à CHAMALIERES,
Le 27/03/2025

Pour la SARL D.M.G.D
Commissaire aux Comptes


Raphaël ALDIGIER
Co-gérant


Eric PARISSET
Associé, responsable technique

D.M.G.D.
Commissariat aux comptes
SARL au capital de 8.000 euros
89 Avenue Joseph Claussat
63400 CHAMALIERES
SIRET : 424 879 161 00026

ANNEXE : « Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes »

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.



État préparatoire au Bilan Actif

État exprimé en €

			Du 01/01/2024 Au 31/12/2024				Du 01/01/2023 Au 31/12/2023		
État exprimé en €			Brut		Amortis. Provisions		Net		
Capital souscrit non appelé (I)			AA						
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations Incorporelles	Frais d'établissement	AB		AC				
		Frais de recherche et de développement	AD		AE				
		Concessions brevets droits similaires	AF	68 072,57	AG	57 001,82	11 070,75	18 959,20	
		Fonds commercial (1)	AH		AI				
		Autres immobilisations incorporelles	AJ		AK				
		Avances et acomptes	AL	13 914,00	AM		13 914,00		
	Immobilisations Corporelles	Terrains	AN		AO				
		Constructions	AP		AQ				
		Installations techniques,mat et outillage indus.	AR		AS				
		Autres immobilisations corporelles	AT	16 713,79	AU	13 077,40	3 636,39	6 028,55	
		Immobilisations en cours	AV		AW				
		Avances et acomptes	AX		AY				
	Immobilisations Financières	Participations évaluées selon mise en équivalence	CS		CT				
		Autres participations	CU		CV				
		Créances rattachées à des participations	BB		BC				
		Autres titres immobilisés	BD		BE				
		Prêts	BF		BG				
		Autres immobilisations financières	BH	76,22	BI		76,22	76,22	
		TOTAL (II)		BJ	98 776,58	BK	70 079,22	28 697,36	25 063,97
		ACTIF CIRCULANT	Stocks	Matières premières, approvisionnements	BL		BM		
En-cours de production de biens	BN				BO				
En-cours de production de services	BP				BQ				
Produits intermédiaires et finis	BR				BS				
Marchandises	BT				BU				
Créances	Avances et Acomptes versés sur commandes		BV		BW				
	Créances clients et comptes rattachés (3)		BX	13 539,00	BY		13 539,00	16 143,00	
	Autres créances (3)		BZ	40 408,00	CA		40 408,00	37 600,78	
	Capital souscrit appelé, non versé		CB		CC				
Divers	Valeurs mobilières de placement		CD	120 208,00	CE		120 208,00	100 208,00	
	Disponibilités	CF	57 294,34	CG		57 294,34	82 802,58		
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance (3)		CH	8 898,02	CI		8 898,02	8 038,03	
	TOTAL (III)		CJ	240 347,36	CK	0,00	240 347,36	244 792,39	
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)		CL						
	Primes et remboursement des obligations (V)		CM						
	Ecart de conversion actif (VI)		CN						
	TOTAL ACTIF		CO	339 123,94	1A	70 079,22	269 044,72	269 856,36	
	Renvois : (1) Dont droit au bail :			(2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes :		CP	(3) Part à plus d'un an :		
Clause de réserve de propriété : *		Immobilisations :	Stocks :		Créances :				

D.M.G.D.
Commissariat aux comptes
SARL au capital de 8.000 euros
89 Avenue Joseph Clausat
63400 CHAMALIERES
SIRET : 424 879 181 80029

État préparatoire au Bilan Passif

État exprimé en €

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023
Capitaux Propres	Capital social ou individuel (1)	DA		
	Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	DB		
	Ecart de réévaluation (2)	DC		
	Réserve légale (3)	DD		
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE		
	Réserves réglementées (3)	DF		
	Autres réserves	DG	17 997,19	17 997,19
	Report à nouveau	DH	182 933,43	177 361,76
	Résultat de l'exercice	DI	4 735,46	5 571,67
	Subventions d'investissement	DJ	18 670,75	9 132,75
	Provisions réglementées	DK		
	Total des capitaux propres	DL	224 336,83	210 063,37
Autres Fonds Propres	Produits des émissions de titres participatifs	DM		
	Avances conditionnées	DN		
	Total des capitaux propres	DO		
Provisions	Provisions pour risques	DP		
	Provisions pour charges	DQ	6 404,00	11 268,00
	Total des provisions	DR	6 404,00	11 268,00
Dettes	Emprunts obligataires convertibles	DS		
	Autres emprunts obligataires	DT		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (5)	DU		
	Emprunts et dettes financières divers	DV		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	11 807,06	18 206,13
	Dettes fiscales et sociales	DY	21 997,98	28 476,64
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ		
	Autres dettes	EA	912,08	
	Produits constatés d'avance (4)	EB	3 586,77	1 842,22
	Total des dettes	EC	38 303,89	48 524,99
	Ecart de conversion passif	ED		
TOTAL PASSIF		EE	269 044,72	269 856,36
Renvois	(1) Écart de réévaluation incorporé au capital	1B		
	Réserve spéciale de réévaluation (1959)	1C		
	(2) Dont Écart de réévaluation libre	1D		
	Réserve de réévaluation (1976)	1E		
	(3) Dont réserve spéciale des plus-values à long terme *	EF		
	(4) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	EG		
	(5) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	EH		

D.M.G.D.
Commissariat aux comptes
 SARL au capital de 8.000 euros
 89 Avenue Joseph Claussat
 63400 CHAMALIERES
 SIRET : 428 879 101 00070

État préparatoire au Compte de résultat 1/2

État exprimé en €

État exprimé en €						Du 01/01/2024 Au 31/12/2024		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023		
				France		Exportation				
Produits d'exploitation	Ventes de marchandises			FA		FB		FC		
	Production vendue	Biens		FD		FE		FF		
		Services		FG	91 014,95	FH		FI	91 014,95	
	Montant net du chiffre d'affaires			FJ	91 014,95	FK		FL	91 014,95	
	Production stockée							FM		
	Production immobilisée							FN		
	Subvention d'exploitation							FO	292 465,00	
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges (9)							FP	20 151,24	
	Autres produits (1) (11)							FQ	32 702,85	
	Total des produits d'exploitation (2)							FR	436 334,04	
Charges d'exploitation	Achats de marchandises							FS		
	Variation de stock							FT		
	Achats de matières et autres approvisionnements							FU		
	Variation de stock							FV		
	Autres achats et charges externes (3) (6bis)							FW	173 141,22	
	Impôts, taxes et versements assimilés							FX		
	Salaires et traitements							FY	194 174,11	
	Charges sociales du personnel (10)							FZ	65 660,26	
	Dotation d'exploitation	Sur immobilisations	- Dotations aux amortissements					GA	9 498,06	
			- Dotations aux provisions					GB		
		Sur actif circulant : dotations aux provisions					GC			
		Pour risques et charges : dotations aux provisions					GD			
	Autres charges (12)							GE	1 342,10	
	Total des charges d'exploitation (4)							GF	443 815,75	
	RESULTAT D'EXPLOITATION							GG	-7 481,71	
	Opéra. comm.	Bénéfice attribué ou perte transférée							GH	
		Perte supportée ou bénéfice transféré							GI	
Produits financiers	De participations (5)							GJ		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé (5)							GK		
	Autres intérêts et produits assimilés (5)							GL	4 286,24	
	Reprises sur provisions et transfert de charges							GM		
	Différences positives de change							GN		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement							GO		
	Total des produits financiers							GP	4 286,24	
Charges financières	Dotations aux amortissements et aux provisions							GQ		
	Intérêts et charges assimilées (6)							GR	1,76	
	Différences négatives de change							GS		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement							GT		
	Total des charges financières							GU	1,76	
RESULTAT FINANCIER							GV	4 284,48		
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS							GW	-3 197,23		

État préparatoire au Compte de résultat 2/2

Etat exprimé en €

Etat exprimé en €				Du 01/01/2024 Au 31/12/2024		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023		
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS				-3 197,23		6 051,42		
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion			HA				
	Sur opérations en capital			HB	5 721,00	830,25		
	Reprises sur provisions et transfert de charges			HC	4 864,00			
	Total des produits exceptionnels (7)			HD	10 585,00	830,25		
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion (6bis)			HE				
	Sur opérations en capital			HF	2 400,31			
	Dotations aux amortissements et aux provisions (6ter)			HG		1 310,00		
	Total des charges exceptionnelles (7)			HH	2 400,31	1 310,00		
RESULTAT EXCEPTIONNEL				HI	8 184,69	-479,75		
PARTICIPATION DES SALAIRES				HJ				
IMPOTS SUR LES BENEFICES				HK	252,00			
TOTAL DES PRODUITS				HL	451 205,28	396 152,81		
TOTAL DES CHARGES				HM	446 469,82	390 581,14		
RESULTAT DE L'EXERCICE				HN	4 735,46	5 571,67		
REVENUS	(1)	Dont produits nets partiels sur opérations à long terme			HO			
	(2)	Dont produits de locations immobilières			HY			
		Dont produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)			1G			
	(3)	- Crédit-bail mobilier *			HP			
		- Crédit-bail immobilier			HQ			
	(4)	Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)			1H			
	(5)	Dont produits concernant les entreprises liées			1J			
	(6)	Dont intérêts concernant les entreprises liées			1K			
	(6bis)	Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art. 238 bis du C.G.I.)			A1			
	(9)	Dont transferts de charges			A2			
	(10)	Dont cotisations personnelles de l'exploitant (13)			A3			
	(11)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)			A4			
	(12)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)			A4			
	(13)	Dont primes et cotisations complémentaires personnelles : facultatives		A6		obligatoires	A9	
		Dont amortissements des souscriptions dans les PME innovantes (art 217 octies)			RC			
	(6ter)	Dont amortissements exceptionnel de 25% des constructions nouvelles (art 39 quinquies D)			RD			
	(7)	Détails des produits et charges exceptionnels :				Exercice N		
						Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels
(8)	Détails des produits et charges sur exercices antérieurs :				Exercice N			
					Charges antérieures		Produits antérieurs	

D.M.G.D.
Commissariat aux comptes
 SARL au capital de 8.000 Euros
 89 Avenue Joseph Claudat
 63400 CHAMALIERES
 SIRET : 424 879 161 00016

ANNEXE

ASSO VICHY ECONOMIE

5-15 Rue Montaret

BP 52337

03203 VICHY CEDEX

Annexe des comptes annuels

Exercice 01/01/2024 à 31/12/2024

D.M.G.D.
Commissariat aux comptes
SARL au capital de 8.000 Euros
89 Avenue Joseph Claussa
63400 CHAMALIERES
SIRET : 424 879 161 00026

Règles et méthodes comptables

Engagements financiers et autres informations

Notes sur le Bilan Actif

Notes sur le Bilan Passif

Détails produits et charges

ANNEXE

Total du bilan avant : 269 044.72
répartition

Bénéfice de : 4 735.46

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 20 /02/2024 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 recensés

Dettes garanties par des sûretés réelles

Non applicable

Autres informations significatives

Le poste 237000 : Avance et acompte sur immobilisation incorporelle : 13914 € représente les acomptes versés pour l'achat d'un logiciel OMYDOO

D.M.C.D.
Commissariat aux comptes
SARL au capital de 8.000 euros
89 Avenue Joseph Claussat
63400 CHAMALIERES
SIRET : 424 879 161 00026

ANNEXE

3. NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Frais d'établissement : Non applicable

Fonds commercial : Non applicable

Actif immobilisé : Les mouvements de l'exercice sont les suivants

Valeurs brutes	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immo. Incorporelles	68 073			68 073
Immo. Corporelles.	18 160	1 618	3 064	16 714
Immo. Financières.	76			76
TOTAL....	86 309	1 618	3 064	84 863
Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immo. Incorporelles	49 113	7 888		57 001
Immo Corporelles	12 132	1 610	664	13 078
Titres équivalence Autres Immo. financ.				
TOTAL...	61 245	9 498	664	70 079

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	199 939	199 939	
TOTAL...	199 939	199 939	

Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan : 40 408 €

D.M.G.D.
Commissariat aux comptes
 SARL au capital de 6000 euros
 89 Avenue Joseph Clausat
 63400 CHAMALIERES
 SIRET : 424 679 101 0000

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 PASSIFCapital social : Actions ou parts sociales :

Non applicable

Provisions :

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Prov. réglementées				
Prov. p. risq. & charg	11 268		4 864	6 404
Pro. p. dépréciation				
TOTAL ...	11 268		4 864	6 404

Etat des dettes :

	Mont. Brut	A 1 an au +	+1 an -5ans	A + de 5 ans
Etabliss. de crédit				
Dettes financ. div.				
Fournisseur...	11 807	11 807		
Det. fiscal. & social	21 998	21 998		
Dettes / immobilis.	0	0		
Autres dettes	912	912		
Produits const. d'av.	3 587	3 587		
TOTAL...	38 304	38 304		

Dettes représentées par des effets de commerce :

Non applicable

D.M.C.D.
Commissariat aux comptes
 SARL au capital de 8.000 euros
 89 Avenue Joseph Claussat
 63400 CHAMALIERES
 SIRET : 424 879 161 00026

ANNEXE

4. NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Charges à payer incluses dans les postes du bilan :

Fournisseurs.....	4 261
Dettes fiscales & sociales.....	10 097

Produits constatés d'avance :

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

D.M.G.D.
Commissariat aux comptes
SARL au capital de 8.000 euros
89 Avenue Joseph Claussat
63400 CHAMALIERES
SIRET : 424 879 161 00026

ANNEXE

DETAIL PRODUITS ET CHARGES

Charges constatées d'avance :

CHARGES CONSTAT AV/ ETUDES.....	2
CHARGES CONSTAT AV/LOCATION.....	635
CHARGES CONSTAT AV/ASSUR.....	120
CHARGES CONSTAT AV/DOCUMENT.....	530
CHARGES CONSTAT AV/PTT	98
CHARGES CONSTAT AV/SERV BANCAIRES.....	34
CHARGES CONSTAT AV/REDEVANCE.....	482
CHARGES CONSTAT AV/ENTRETIEN.....	6 997
Total.....	8 898

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

Dettes fournisseurs et comptes rattachés.....	4 261
ACHATS D'ETUDES ET PRESTATIONS A PAYER.....	107
HONORAIRES A PAYER.....	4 008
FRAIS BANCAIRES A PAYER.....	146

Produits Constatés d'avance :

Produits constatés d'avance sur Abt site Internet : 3 587

<u>Dettes fiscales et sociales.....</u>	10 097
PROVISION CONGES A PAYER.....	7 507
CH. SOC/PROV CONG. A PAYER.....	2 590
TOTAL.....	10 097

D.M.G.D.
Commissariat aux comptes
 SARL au capital de 8 000 euros
 89 Avenue Joseph Claussat
 63400 CHAMALIERES
 SIRET : 524 879 161 00026