



## ASSOCIATION CLUB DU CHALET BLANC

### BAGNES

---

*Rapport de l'Auditeur  
Exercice 2012/2013*

**RAPPORT DE L'AUDITEUR  
SUR LES COMPTES ANNUELS  
À L'ASSEMBLÉE DES MEMBRES DE L'ASSOCIATION  
ASSOCIATION CLUB DU CHALET BLANC, BAGNES**

Conformément au mandat qui nous a été confié, nous avons procédé à un examen succinct des comptes annuels de votre association pour l'exercice arrêté au 31 octobre 2013.

Ces comptes annuels relèvent de la responsabilité du comité alors que notre responsabilité consiste à émettre un rapport sur ces comptes annuels sur la base de notre examen succinct.

Nous avons effectué notre examen succinct selon la Norme d'audit suisse 910 Review (examen succinct). Cette norme requiert que l'examen succinct soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalie significative.

Un examen succinct comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société et des procédures analytiques appliquées aux données financières. Il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous avons effectué un examen succinct et non un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen succinct, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les comptes annuels ne sont pas conformes à la loi et aux statuts.

FIDUCIAIRE FIDAG SA

  
Jean-Luc Wassmer  
Expert-réviseur agréé  
Réviseur responsable

  
Joël Sarrasin  
Expert-réviseur agréé

Martigny, le 31 janvier 2014  
6 ex.

Annexes : comptes annuels établis par la société, comprenant :

- Bilans comparés aux 31 octobre 2013 et 2012
- Comptes de pertes et profits comparés des exercices 2012/2013 et 2011/2012

# ASSOCIATION CLUB DU CHALET BLANC

---

<b>ACTIFS</b>	<b>AU 31.10.2013</b>	<b>AU 31.10.2012</b>
<b>CLUB</b>		
<b>Actifs circulants</b>		
Disponibles		
Liquidités	391'823.22	191'111.75
Réserve	455'153.35	407'560.45
	<u>846'976.57</u>	<u>598'672.20</u>
<b>Réalisables</b>		
Actifs transitoires	20'048.79	45'454.59
Débiteurs club	1'202.00	0.00
Impôt anticipé	124.15	986.70
Stock (vins et casquettes)	0.00	2'223.04
Garantie de Loyer	5'400.00	6'750.00
C/c Restaurant	-11'949.89	-4'423.79
C/c Restaurant/Club (avance TVA)	104'616.91	92'491.71
	<u>119'441.96</u>	<u>143'482.25</u>
<b>Total actifs circulants</b>	<b>966'418.53</b>	<b>742'154.45</b>
<b>Actifs immobilisés</b>		
<b>Immobilisations corporelles</b>		
Frais de fondation et de lancement du Club	0.00	14'000.00
Machines et matériel informatiques	34'500.00	42'500.00
Mobilier et agencement	16'000.00	15'500.00
Machines et fournitures restaurant et cuisine	52'500.00	57'000.00
	<u>103'000.00</u>	<u>129'000.00</u>
<b>Construction et aménagements "Chalet Blanc"</b>		
Terrassements, démolition et aménagement	579'827.00	579'827.00
Charpente, murs, électricité, chauffage et cheminée	1'989'602.10	1'983'456.80
Installations sanitaires & cuisines	451'450.90	451'450.90
Décorations & ameublements	616'828.53	616'828.53
Architectes, ingénieurs, études techniques	397'769.40	397'769.40
Autres frais annexes	37'721.37	37'721.37
Indemnité de réaménagement due à Téléverbier	400'000.00	400'000.00
	<u>4'473'199.30</u>	<u>4'467'054.00</u>
<b>Total actifs immobilisés</b>	<b>4'576'199.30</b>	<b>4'596'054.00</b>
<b>TOTAL ACTIFS CLUB</b>	<b>5'542'617.83</b>	<b>5'338'208.45</b>
<b>RESTAURANT</b>		
<b>Actifs circulants</b>		
Disponibles		
Liquidités	83'765.75	54'277.60
Impôts anticipés	23.00	48.00
Actifs transitoires	401.90	13'380.00
Débiteurs restaurant	13'414.75	275.80
TVA	4'394.90	
	<u>102'000.30</u>	<u>67'981.40</u>
<b>Réalisables</b>		
Stock du restaurant	19'500.00	19'766.80
	<u>19'500.00</u>	<u>19'766.80</u>
<b>TOTAL ACTIFS RESTAURANT</b>	<b>121'500.30</b>	<b>87'748.20</b>
<b>TOTAL DES ACTIFS</b>	<b>5'664'118.13</b>	<b>5'425'956.65</b>

# ASSOCIATION CLUB DU CHALET BLANC

<b>PASSIFS</b>	<b>AU 31.10.2013</b>	<b>AU 31.10.2012</b>
<b>CLUB</b>		
<b>Fonds étrangers</b>		
Crédit à la consommation clients	10'544.60	12'968.45
Passifs transitoires	148'317.25	133'711.75
Téléverbier provision indemnité de réaménagement	400'000.00	400'000.00
Fonds d'amortissement actifs immobilisés	400'000.00	320'000.00
 Total fonds étrangers club	 <b>958'861.85</b>	 <b>866'680.20</b>
<b>RESTAURANT</b>		
<b>Fonds étrangers</b>		
Fournisseurs et créanciers du restaurant	54'831.20	23'407.15
C/c Macbirch SA	8'546.25	3'545.15
C/c KingsVerbier	40.00	10'532.40
C/c Club	-11'949.89	-4'423.79
C/c Club/Restaurant (avance TVA)	104'616.91	92'491.71
 Total fonds étrangers restaurant	 <b>156'084.47</b>	 <b>125'552.62</b>
<b>TOTAL FONDS ETRANGERS CLUB ET RESTAURANT</b>	<b>1'114'946.32</b>	<b>992'232.82</b>
<b>CLUB</b>		
<b>Fonds propres</b>		
Equity share members	3'402'500.00	3'402'500.00
Life members	1'557'500.00	1'382'500.00
Founding committee	420'000.00	420'000.00
 5'380'000.00	 5'205'000.00	
<b>RESULTAT</b>		
Résultat reporté du restaurant	-37'804.42	-32'412.25
Résultat du restaurant	3'220.25	-5'392.17
 Résultat reporté du Club	 -733'471.75	 -551'498.07
Résultat du club	-62'772.27	-181'973.68
 Perte à la fin de l'exercice	 <b>-830'828.19</b>	 <b>-771'276.17</b>
<b>TOTAL FONDS PROPRES</b>	<b>4'549'171.81</b>	<b>4'433'723.83</b>
<b>TOTAL DES PASSIFS</b>	<b>5'664'118.13</b>	<b>5'425'956.65</b>

# ASSOCIATION CLUB DU CHALET BLANC

<b>PERTES ET PROFITS</b>	<b>2012/2013</b>	<b>2011/2012</b>
<b><u>CLUB</u></b>		
<b>Recettes du Club</b>		
Annual fees	299'750.00	289'750.00
Recettes membres temporaires	4'350.00	5'610.00
Commissions sur transactions de parts	0.00	10'000.00
Recettes diverses	43'695.35	40'069.80
Recettes crédit restaurant non utilisés	29'773.80	21'804.95
Intérêts bancaires créditeurs	466.95	9'150.75
Degrèvement ultérieur de l'IP (TVA)	3'984.00	0.00
<b>Total recettes du club</b>	<b>382'020.10</b>	<b>376'385.50</b>
<b>Recettes extraordinaires du Club</b>		
Indemnité assurance incendie	76'217.00	0.00
<b>Total recettes extraordinaire du club</b>	<b>76'217.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Charges du Club</b>		
<b>Club staff</b>		
Honoraires secrétaire générale	72'000.00	58'000.00
Bonus secrétaire générale	13'000.00	20'000.00
Acompte sur frais secrétaire générale	0.00	0.25
Honoraires secrétariat	1'630.00	0.00
Bonus et charges sociales du restaurant	25'446.75	0.00
Location appartement secrétaire générale	33'091.25	29'279.00
Frais du personnel	842.45	0.00
	<b>146'010.45</b>	<b>107'279.25</b>
<b>Management fee's</b>		
Honoraires du King's	9'259.25	18'518.60
	<b>9'259.25</b>	<b>18'518.60</b>
<b>Frais divers</b>		
Achat casquettes	505.10	1'365.40
Achat vins	1'717.94	3'590.06
Charge kids club	8'137.75	7'587.50
Frais divers kids club	441.95	1'145.15
Charge événements du Club	17'004.79	14'664.52
	<b>27'807.53</b>	<b>28'352.63</b>
<b>Club house location et maintenance</b>		
Location Téléverbier	32'190.00	32'530.00
Électricité, mazout et charges	16'961.05	21'627.15
Entretien et frais installations	22'090.81	9'691.41
Frais nettoyage, déneigement et exploitation	21'388.00	12'809.05
Assurances	6'658.55	6'803.20
Frais de sécurité	9'739.00	3'729.80
Frais de décoration et d'aménagement	15'782.08	-23'073.05
Frais liés à l'incendie	0.00	2'127.70
Frais divers	2'462.87	1'357.05
	<b>127'272.36</b>	<b>67'602.31</b>

# **ASSOCIATION CLUB DU CHALET BLANC**

---

<b>Club administration</b>		
Frais et matériel de bureau	2'394.22	1'899.05
Frais de ports et d'envoi	443.05	2'125.20
Téléphones	4'098.07	2'860.20
Frais abonnement téléréseau	1'529.70	1'553.85
Dons, cotisation, journaux	377.90	558.80
Honoraires comptabilité	18'000.00	18'000.00
Honoraires d'audit	5'800.00	6'200.00
Honoraires juridique	8'720.00	16'757.95
Publicité	73.35	688.45
Frais de représentation et AG	4'513.75	2'831.90
Frais de déplacement	6'123.45	5'840.95
Taxes et autorisations	2'591.60	2'878.65
TVA - redip	4'172.65	-9'270.55
	<hr/>	<hr/>
<b>Intérêts et frais bancaires</b>	<b>58'837.74</b>	<b>52'924.45</b>
Intérêts et frais bancaires	2'063.84	1'903.42
	<hr/>	<hr/>
<b>Impôts</b>	<b>2'063.84</b>	<b>1'903.42</b>
Impôts	32'280.00	30'000.00
	<hr/>	<hr/>
<b>Résultat du club avant charges non monétaires</b>	<b>54'705.93</b>	<b>69'804.84</b>
 <b>Charges sans mouvement de trésorerie</b> (sans mouvement de cash)		
Amortissements frais de lancement	14'000.00	14'000.00
Amortissements machines, informatiques et restaura	23'478.20	26'606.22
Amortissements coût de construction et aménageme	80'000.00	80'000.00
	<hr/>	<hr/>
<b>TVA</b>	<b>117'478.20</b>	<b>120'606.22</b>
TVA non récupérable	0.00	131'172.30
	<hr/>	<hr/>
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>-62'772.27</b>	<b>-181'973.68</b>

# ASSOCIATION CLUB DU CHALET BLANC

<b>PERTES ET PROFITS</b>	<b>2012/2013</b>	<b>2011/2012</b>
<b><u>RESTAURANT</u></b>		
<b>Recettes du restaurant</b>		
Recettes du restaurant	510'727.00	485'979.11
Intérêts bancaires	0.00	60.60
Produits divers	0.00	2'000.00
- Perte sur débiteurs	-150.15	-369.45
Indemnités assurance incendie	0.00	0.00
	<b>510'576.85</b>	<b>487'670.26</b>
<b>Achats marchandises</b>		
Achats du restaurant	193'886.00	160'312.41
	<b>193'886.00</b>	<b>160'312.41</b>
<b>Charges de personnel</b>		
Salaires du restaurant	241'439.15	260'436.25
Extra	13'431.80	12'655.40
Bonus	22'295.00	19'662.25
Charges sociales	35'463.95	27'927.05
Indémnités pertes de gain	-880.00	0.00
Refacturation bonus au club	-25'446.75	0.00
Autres charges de personnel	0.00	462.50
	<b>286'303.15</b>	<b>321'143.45</b>
<b>Frais généraux</b>		
Entretien et matériel divers	3'397.25	5'035.25
Produits de nettoyage	1'940.85	0.00
Journaux & cotisations	0.00	600.00
Frais d'administration	17'300.00	249.30
Assurance et taxes	286.50	286.50
Autres frais d'exploitation	-14.55	0.00
TVA - redip	2'357.75	0.00
	<b>25'267.80</b>	<b>6'171.05</b>
<b>Intérêts et frais du restaurant</b>		
Intérêts et frais de banque	311.85	313.19
Commissions cartes de crédits	6'992.00	5'122.33
	<b>7'303.85</b>	<b>5'435.52</b>
<b>Produits extraordinaires</b>		
Produits extraordinaires	-5'404.20	0.00
	<b>-5'404.20</b>	<b>0.00</b>
<b>Total charges du restaurant</b>	<b>507'356.60</b>	<b>493'062.43</b>
<b>RESULTAT DU RESTAURANT</b>	<b>3'220.25</b>	<b>-5'392.17</b>

La présentation de la colonne comparative a été adaptée sans influence sur le résultat à la nouvelle présentation retenue

Le papier et le carton utilisés pour l'élaboration de ce fascicule sont issus de processus limitant la pollution de l'air et de l'eau.