EXCO Fiduciaire du Sud Ouest

Bureau de GAILLAC
46 Avenue Charles de Gaulle
81600 GAILLAC
Téléphone : 05.63.57.19.45
Fax : 05.63.57.64.42

ASSOCIATION SAINT-JOSEPH

12 RUE SAINT JEAN BAPTISTE
66650 BANYULS SUR MER

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009

ASSOCIATION SAINT JOSEPH
12 Rue Saint Jean Baptiste
66650 BANYULS SUR MER

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009

Mesdames, Messieurs les membres de l'Association,

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 2009, sur :

--le contrôle des comptes annuels de l'Association Saint-Joseph, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
--la justification de nos appréciations,
--les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le 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 oeuvre 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, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes.
Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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 DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, notamment pour ce qui concerne l'exhaustivité et le rattachement à l'exercice des subventions d'exploitation reçues.

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.

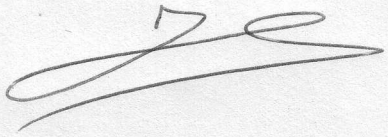
III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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 membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à GAILLAC, le 5 mai 2010.

Pour EXCO FIDUCIAIRE DU SUD OUEST
Le Commissaire aux Comptes
Anne IBANEZ



Bilan

Association

ASS. Saint Joseph Banyuls

Au : 31/12/2009

* Mission de Présentation-Voir le rapport de l'Expert Comptable

EUR

Actif		Exercice			Exercice précédent
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	au : 31/12/2008
Actif immobilisé — Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et développement				
	Concessions, logiciels et droits similaires	2 288	2 288		
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	Total	**2 288**	**2 288**		
Actif immobilisé — Immobilisations corporelles	Terrains				
	Constructions	46 009	21 005	25 003	25 257
	Inst.techniques, mat.out.industriels	428	25	403	
	Autres immobilisations corporelles	51 352	27 218	24 133	20 524
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	Total	**97 790**	**48 249**	**49 540**	**45 781**
Actif immobilisé — Immobilisations financières (2)	Participations				
	Créances rattachées à des participat.				
	Titres immob. activité de portefeuille				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
	Autres immobilisations financières				
	Total				
Total	**I**	**100 078**	**50 538**	**49 540**	**45 781**
Actif circulant — Stocks et en-cours	Matières premières, approvisionnem.				
	En cours de production biens et services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Total				
Avces et acptes versés sur commandes					135
Actif circulant — Créances (3)	Créances usagers et comptes rattachés	1 436		1 436	1 344
	Autres créances	40 279		40 279	16 838
	Total	**41 715**		**41 715**	**18 183**
Actif circulant — Divers	Autres titres				
	Valeurs mobilières de placement				
	Instruments de trésorerie				
	Disponibilités	131 406		131 406	179 897
	Charges constatées d'avance (4)	4 169		4 169	5 007
Total	**II**	**177 291**		**177 291**	**203 222**
Charges à répartir sur plusieurs exercices	**III**				
Primes de remboursement des emprunts	**IV**				
Ecart de conversion Actif	**V**				
Total de l'actif	**(I+II+III+IV+V)**	**277 369**	**50 538**	**226 831**	**249 004**

Renvois	(1) Dont droit au bail		
	(2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières		
	(3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)		
Engagements reçus	Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutairement compétents		
	Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle		
	Dons en nature restant à vendre		
	Autres		

Comptabilité tenue en euros

Bilan

ASS. Saint Joseph Banyuls

Au : 31/12/2009

* Mission de Présentation-Voir le rapport de l'Expert Comptable

EUR

Passif (avant répartition)		Exercice	Exercice précédent
Fonds associatifs – Fonds propres	Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subv. inv. biens renouvelables)	43 114	43 114
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau	-23 167	-31 678
	Résultat de l'exercice	-4 698	8 510
Fonds associatifs – Autres fonds associatifs	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	Apports		
	Legs et donations		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Ecarts de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme	10 867	15 329
	Provisions réglementées		
	Droit des propriétaires (commodat)		
Total	I	**26 115**	**35 275**
Provisions et fonds dédiés	Provisions pour risques		20 500
	Provisions pour charges	12 017	12 017
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement		
	Fonds dédiés sur autres ressources (apports, dons, legs et donations)		
Total	II	**12 017**	**32 517**
Dettes	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers (3)	349	100
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	17 677	45 570
	Dettes fiscales et sociales	146 419	127 068
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	12 480	2 607
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance (1)	11 771	5 866
Total	III	**188 699**	**181 211**
Ecart de conversion passif	IV		
Total du passif	(I+II+III+IV)	**226 831**	**249 004**

Renvois			
	(1) Dont à plus d'un an		
	Dont à moins d'un an		
	(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(3) Dont emprunts participatifs		
Engagements donnés	Sur legs acceptés		
	Autres		

Comptabilité tenue en euros

Compte de résultat

ASS. Saint Joseph Banyuls

Période de l'exercice	01/01/2009	31/12/2009	* Mission de Présentation
Période de l'exercice précédent	01/01/2008	31/12/2008	Voir le rapport

EUR

		Exercice	Exercice précédent
Produits d'exploitation	Ventes de marchandises		
	Production vendue : Biens		
	Production vendue : Services liés à des financements réglementaires		
	Production vendue : Autres services	5 245	8 379
	Montant net du chiffre d'affaires (dont à l'exportation)	**5 245**	**8 379**
	Production stockée		
	Production immobilisée	1 946	
	Produits nets partiels sur opérations à long terme		
	Subventions d'exploitation	643 389	662 206
	Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	59 142	59 013
	Cotisations	295	305
	Autres produits (1)	4 244	3 593
	Total des produits d'exploitation I	**714 263**	**733 497**
Charges d'exploitation	Marchandises : Achats		
	Marchandises : Variation de stocks		
	Matières premières et autres approvisionnements : Achats	32 276	26 428
	Matières premières et autres approvisionnements : Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (2)	119 832	118 871
	Impôts, taxes et versements assimilés	34 459	37 456
	Salaires et traitements	379 497	374 558
	Charges sociales	151 964	136 445
	Dotations d'exploitation - sur immobilisations : amortissements	12 767	14 176
	Dotations d'exploitation - sur immobilisations : provisions		
	Dotations d'exploitation - sur actif circulant : provisions		300
	Dotations d'exploitation - pour risques et charges : provisions		20 796
	Subventions accordées par l'association		
	Autres charges	806	3 052
	Total des charges d'exploitation II	**731 604**	**732 085**
	Résultat d'exploitation (I-II)	**-17 340**	**1 412**
Opér. commun	Excédents ou déficits transférés III		
	Déficits ou excédents transférés IV		
Produits financiers	Produits financiers de participations		
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	171	917
	Reprises sur provisions, transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		1 720
	Total des produits financiers V	**171**	**2 637**
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions		
	Intérêts et charges assimilées	0	
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des charges financières VI	**0**	
	Résultat financier (V-VI)	**170**	**2 637**
	Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV+V-VI)	**-17 170**	**4 049**

Renvois

(1) Dont : Dons
Legs et donations
Produits liés à des financements réglementaires
Ventes de dons en nature

(2) Y compris redevances de crédit-bail mobilier
immobilier

Comptabilité tenue en euros

Compte de résultat (suite)

ASS. Saint Joseph Banyuls

Période de l'exercice 01/01/2009 31/12/2009 * Mission de Présentation
Période de l'exercice précédent 01/01/2008 31/12/2008 Voir le rapport

EUR

			Exercice	Exercice précédent
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion		8 602	
	Produits exceptionnels sur opérations en capital		4 461	4 461
	Reprises sur provisions et transferts de charges			
	Total des produits exceptionnels	VII	**13 063**	**4 461**
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		592	
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital			
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions			
	Total des charges exceptionnelles	VIII	**592**	
	Résultat exceptionnel	(VII-VIII)	**12 471**	**4 461**
Participation des salariés aux résultats		IX		
Impôts sur les sociétés		X		
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		XI		
Engagements à réaliser sur ressources affectées		XII		
	Total des produits	(I+III+V+VII+XI) XIII	**727 497**	**740 595**
	Total des charges	(II+IV+VI+VIII+IX+X+XII) XIV	**732 196**	**732 085**
	Excédent ou déficit	(XIII-XIV)	**-4 698**	**8 510**

Evaluation des contributions volontaires en nature

Produits		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature		
Charges		
Secours en nature		
Mise à disposition de biens et services		
Personnel bénévole		

Comptabilité tenue en euros

KPMG

Association Saint Joseph

Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2009

© 2006 KPMG S.A., cabinet français membre de KPMG International, une coopérative de droit suisse. Tous droits réservés.

1 Faits majeurs

1.1 Evènements principaux de l'exercice

Aucun fait n'est à signaler

1.2 Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce, du décret du 29 novembre 1983 et du plan comptable général.

Les conventions générales 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, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

2 Informations relatives au bilan

2.1 Actif

2.1.1 Amortissement

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Constructions Aménagements	Linéaire	5 à 10
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 5
Mobilier de bureau	Linéaire	5 à 10

2.1.2 Créances

Produits à recevoir

	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances - Divers	39 660.24
Disponibilités	

KPMG

2.2 Passif

2.2.3 Provisions pour risques et charges

Néant au 31/12/2009.

2.2.2 Engagements pris en matière de retraite

Engagements retraite	Provisionné	Non provisionné	Total[1]
I. D. R.	12 017		12 017
Engagements de pension à d'anciens dirigeants			
Prise en charge des cotisations mutuelle santé pour des salariés partis en retraite			

2.2.3 Autres dettes

2.2.3.1 Charges à payer

Fournisseurs	3 510.00
Congés à payer	31 062.00
Régularisations de salaires	14 062.32
Charges sur congés payés	11 493.00
Charges sur régularisations de salaire	10 085.43
	70 212.75

2.2.4 Comptes de régularisation

Composition des produits constatés d'avance

Subvention 2010 Astreinte Urgence :	5 866.00
Fondation de France TISF 2010 :	5 475.00
Participations résidents 2010 :	430.57
Total :	11 771.57

KPMG

3 Informations relatives au compte de résultat

L'association a cinq principaux secteurs d'activité : CHRS, Urgence, Lits Halte Soins Santé (LHSS), RSA (dont Insertion Publics en grande précarité), Groupement Régional de Santé Publique (GRSP-PRAPS).

Les subventions sont les suivantes :

	Montant des subventions
CHRS DDASS	324 597.00
DDASS Hébergement d'Urgence	107 601.00
Subvention cons géner. Acc urgence	65 000.00
Subventions Hébergement urgence accueil hiver	8 800.00
Subventions aide sociale logement	19 056.24
Allocations CAF Alt	31 094.16
Subvention Fonjep	2 996.00
Subvention flaj	5 000.00
GSRP population vulnérable	34 535.00
Dass PAJ création	5 380.32
Subventions CAF REAAP	1 000.00
Subventions Lits Halte Soins Santé (LHSS)	28 805.00
Subventions Fondation de France TISF	9 525.00
Total	643 389.72

Les subventions reçues et les frais de personnel sont imputés directement dans ces 5 secteurs.

Les charges fixes ou de structure sont réparties à l'aide de clés de répartition pour l'établissement des comptes spécifiques à chaque secteur.