

Jean-Claude MARCHÉ
Commissaire aux comptes
25, rue Paul Valéry
33160 SAINT MEDARD EN JALLES

Tel.Fax : 05 56 05 39 51

Port : 06 85 07 30 02

E.mail : jcmarche@wanadoo.fr

LE SERVICE GAGNANT

Association Loi de 1901

Siège social : 23, Rue Gouffrand – 33300 BORDEAUX

Rapport général du commissaire aux comptes

Exercice clos le 31 décembre 2008

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2008, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association « LE SERVICE GAGNANT », tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de mes appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'administration. Il m'appartient sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I. OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

J'ai effectué mon audit selon les normes professionnelles 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 examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. 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.

J'estime que mes contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Je certifie 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 mes appréciations, je porte à votre connaissance les éléments suivants :

Ainsi qu'il est mentionné aux paragraphes I « Faits caractéristiques », II « Règles et méthodes comptables » et 3.03 « Provisions » de l'annexe, des provisions ont été comptabilisées.

La provision de suractivité a été établie à partir du budget 2009, qui paraît cohérent avec les évolutions de ces dernières années.

La provision relative aux tickets vendus aux associations mais dont les repas n'ont pas été refacturés par Envol 33, paraît cohérente avec les tableaux de suivi, le principe de prudence étant de ce fait respecté.

Dans le cadre de mon appréciation des règles et principes comptables suivis par votre Association, je me suis assuré du bien-fondé de la valorisation et des comptabilisations des provisions mentionnées ci-dessus.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit sur les comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

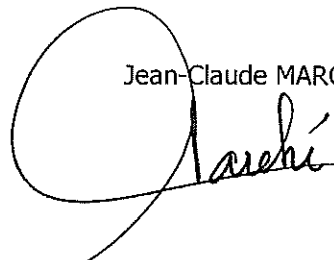
J'ai également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai 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 Mérignac, le 20 février 2009

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

Jean-Claude MARCHÉ



Bilan actif

| | Brut | Amort.Dépr. | 31/12/08 | 31/12/07 |
|--|----------------|-------------|----------------|----------------|
| Capital souscrit non appelé | | | | |
| ACTIF IMMOBILISÉ | | | | |
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Frais d'établissement | | | | |
| Frais de développement | | | | |
| Concessions, brevets, droit similaire | | | | |
| Fonds commercial | | | | |
| Autres immobilisations incorporelles | | | | |
| Avances et acomptes/Immo. Incorp. | | | | |
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Terrains | | | | |
| Constructions | | | | |
| Installations techniques, Mat. Outil. | | | | |
| Autres immobilisations corporelles | | | | |
| Immobilisations en cours | | | | |
| Avances et acomptes | | | | |
| Immobilisations financières | | | | |
| Participations évaluées | | | | |
| Autres participations | | | | |
| Créances rattachées à des particip. | | | | |
| Autres titres immobilisés | | | | |
| Prêts | | | | |
| Autres immobilisations financières | | | | |
| TOTAL (I) | | | | |
| ACTIF CIRCULANT | | | | |
| Stocks | | | | |
| Matières premières approvision. | | | | |
| En cours de productions de biens | | | | |
| En cours de production de services | | | | |
| Produits intermédiaires et finis | | | | |
| Marchandises | | | | |
| Avances & ac. versés/commandes | | | | |
| Créances | | | | |
| Clients comptes rattachés | 4 475 | | 4 475 | 6 380 |
| Autres créances | 10 500 | | 10 500 | 25 500 |
| Capital souscrit et appelé, non versé | | | | |
| Divers | | | | |
| Valeurs mobilières de placement | 30 317 | | 30 317 | 29 131 |
| Disponibilités | 69 639 | | 69 639 | 55 268 |
| Comptes de régularisations | | | | |
| Charges constatées d'avance | | | | |
| TOTAL (II) | 114 931 | | 114 931 | 116 279 |
| Frais d'émission d'emprunt à étaler(III) | | | | |
| Primes de rembt obligations (IV) | | | | |
| Écart de conversion actif (V) | | | | |
| TOTAL GENERAL (I à V) | 114 931 | | 114 931 | 116 279 |

Bilan passif

| | 31/12/08 | 31/12/07 |
|--|----------------|----------------|
| CAPITAUX PROPRES | | |
| Capital social ou individuel | | |
| Primes d'émission, de fusion, d'apport... | | |
| Écarts de réévaluation | | |
| Réserve légale | | |
| Réserves statutaires ou contractuelles | | |
| Réserves réglementées | | |
| Autres réserves | 36 965 | 40 480 |
| Report à nouveau | | |
| RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou perte) | 10 157 | - 3 514 |
| Subventions d'investissement | | |
| Provisions réglementées | | |
| TOTAL (I) | 47 123 | 36 965 |
| AUTRES FONDS PROPRES | | |
| Produit des émissions de titres participatifs | | |
| Avances conditionnées | | |
| TOTAL (II) | | |
| PROVISIONS | | |
| Provisions pour risques | 41 700 | 61 780 |
| Provisions pour charges | | |
| TOTAL (III) | 41 700 | 61 780 |
| DETTES | | |
| Emprunts obligataires convertibles | | |
| Autres emprunts obligataires | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | | |
| Emprunts et dettes financières divers | | |
| Avances et acomptes reçus sur commandes en cours | 210 | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 25 898 | 17 534 |
| Dettes fiscales et sociales | | |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | |
| Autres dettes | | |
| COMPTES DE RÉGULARISATION | | |
| Produits constatés d'avance | | |
| TOTAL (IV) | 26 108 | 17 534 |
| Ecarts de conversion passif (V) | | |
| TOTAL GENERAL (I à V) | 114 931 | 116 279 |

Compte de résultat

| | du 01/01/08 au 31/12/08 | du 01/01/07 au 31/12/07 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| PRODUITS D'EXPLOITATION (1) | | |
| Ventes de marchandises | 44 410 | 50 560 |
| Production vendue (biens et services) (a) | | |
| montant net du chiffre d'affaires dont à l'exportation | 44 410 | 50 560 |
| Production stockée (b) | | |
| Production immobilisée | | |
| Subventions d'exploitation | 146 500 | 141 000 |
| Reprises sur provisions, amortissements et transfert de charges | 22 780 | 24 930 |
| Cotisations | | |
| Autres produits (hors cotisations) | 14 000 | 3 000 |
| TOTAL I | 227 690 | 219 490 |
| CHARGES D'EXPLOITATION (2) | | |
| Achats de marchandises (c) | 202 351 | 192 105 |
| Variation de stock (d) | | |
| Achats de matières premières et autres approvisionnements (c) | | |
| Variation de stock (d) | | |
| Autres achats et charges externes | 9 532 | 8 939 |
| Impôts, taxes et versements assimilés | | |
| Salaires et traitements | | |
| Charges sociales | | |
| Dotations aux amortissements, provisions et engagements: | | |
| Sur immobilisations: dotations aux amortissements (e) | | |
| Sur immobilisations: dotations aux provisions | | |
| Sur actif circulant: dotations aux provisions | | |
| Pour risques et charges: dotations aux provisions | 2 700 | 20 360 |
| Autres charges | 4 135 | 3 000 |
| TOTAL II | 218 718 | 224 404 |
| 1.RESULTAT COURANT NON FINANCIER (I-II) | 8 971 | - 4 914 |
| Quotes-parts de résultat sur opérations faite en commun: | | |
| Excédent ou déficit transféré III | | |
| Déficit ou excédent transféré IV | | |
| PRODUITS FINANCIERS | | |
| De participations | | |
| D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé | | |
| Autres intérêts et produits assimilés | 1 186 | 1 949 |
| Reprises sur provisions et transferts de charges | | |
| Différences positives de change | | |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| TOTAL V | 1 186 | 1 949 |

Compte de résultat suite

| | du 01/01/08 au 31/12/08 | du 01/01/07 au 31/12/07 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| CHARGES FINANCIERES | | |
| Dotations aux amortissements et aux provisions | | |
| Intérêts et charges assimilés | | |
| Différences négatives de change | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| TOTAL VI | | |
| RESULTAT FINANCIER (V-VI) | 1 186 | 1 949 |
| RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI) | 10 157 | - 2 964 |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS | | |
| Sur opérations de gestion | | |
| Sur opérations en capital | | |
| Reprises sur provisions et transferts de charges | | |
| TOTAL VII | | |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES | | |
| Sur opérations de gestion | | 550 |
| Sur opérations en capital | | |
| Dotations aux amortissements et aux provisions | | |
| TOTAL VIII | | 550 |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII) | | - 550 |
| Impôts sur les bénéfices (IX) | | |
| + Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs (X) | | |
| - Engagements à réaliser sur ressources affectées (XI) | | |
| TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII+X) | 228 876 | 221 439 |
| TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+XI) | 218 718 | 224 954 |
| EXCEDENT OU DEFICIT | 10 157 | - 3 514 |
| EMPLOIS DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | |
| Produits | | |
| Bénévolat | 7 500 | 7 500 |
| Prestations en nature | | |
| Dons en nature | | |
| TOTAL | 7 500 | 7 500 |
| Charges | | |
| Secours en nature | | |
| Mise à disposition gratuite des biens | | |
| Personnel bénévole | 7 500 | 7 500 |
| TOTAL | 7 500 | 7 500 |
| (1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs | | |
| (2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs | | |
| (a) A inscrire, le cas échéant, sur des lignes distinctes | | |
| (b) Stock final moins stock initial - montant de la variation en moins entre parenthèses ou précédé du signe (-). | | |
| (c) Y compris droits de douane | | |
| (d) Stock initial moins stock final : montant de la variation en moins entre parenthèses ou précédé du signe (-). | | |
| (e) Y compris éventuellement dotations aux amortissements des charges à répartir | | |

Annexe

I. FAITS CARACTERISTIQUES

Pour la première fois depuis sa création, les ventes de tickets ont diminué cette année. Seuls 18200 tickets ont été vendus, contre 22050 tickets l'an passé, soit une baisse de 18%.

Malgré cette baisse, si l'activité se maintient, Le Service Gagnant risque sur le budget 2009, de se trouver en rupture de suractivité. Le Conseil d'Administration a donc décidé, pour une troisième année, de doter, sur les résultats 2008, une provision de suractivité correspondant à un budget prévisionnel.

La provision de suractivité constatée l'an passé a donc été reprise en intégralité.

Des dons exceptionnels ont été perçus pour 14K€.

II. REGLES ET METHODES COMPTABLES

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,

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

Le plan comptable de référence est celui défini par le règlement CRC 99-01.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les valeurs mobilières de placement sont valorisées au cours du jour de clôture des comptes.

Les provisions pour risques et charges sont constituées pour tenir compte des risques financiers à la date de clôture des comptes. Elles correspondent d'une part à la provision de suractivité énoncée ci-dessus, et d'autre part à la provision pour tickets vendus aux associations mais dont les repas n'ont pas été refacturés par Envol 33.

Annexe

III. NOTES SUR LE BILAN ET LE COMPTE DE RESULTAT

3.01 Etat des créances et des dettes

| | Montant brut | Echéances à moins d'un an | Echéances à plus d'un an |
|------------------|--------------|---------------------------|--------------------------|
| Créances clients | 4 475 | 4 475 | 0 |

| | Montant brut | Echéances à moins d'un an | Echéances à plus d'un an |
|---------------------|--------------|---------------------------|--------------------------|
| Dettes fournisseurs | 25 898 | 25 898 | 0 |
| Avances clients | 210 | 210 | 0 |

3.02 Etat des charges à payer et produits à recevoir

| | Montant brut |
|------------------------|--------------|
| Factures non parvenues | 25 898 |

| | Montant brut |
|---------------------|--------------|
| Produits à recevoir | 10 500 |

3.03 Provisions

| | 31/12/2007 | Dotations | Reprises | 31/12/2008 |
|--------------------------------------|------------|-----------|----------|------------|
| Provisions pour tickets non utilisés | 41 420 | | 2 420 | 39 000 |
| Provision de sur activité | 20 360 | 2 700 | 20 360 | 2 700 |
| TOTAL | 61 780 | 2 700 | 22 780 | 41 700 |

IV. INFORMATIONS ECONOMIQUES ET SOCIALES

4.01 Bénévolat

La valorisation du bénévolat, de 7 500€, correspond à 400 heures de travail.