

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

Tél. Port : 06.85.07.30.02

Tél Audial : 05.56.34.60.00

E.mail : jean-claude.marche@audial.fr

jcmarche@orange.fr

LE SERVICE GAGNANT

Association Loi de 1901

Siège social : 23, Rue Gouffrand – 33300 BORDEAUX

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2009

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 2009, 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 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, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, j'attire votre attention sur le changement de méthode relatif à l'évaluation des provisions exposé dans le paragraphe « Dérogations, changements de méthode, changements de présentation » en page 2 sur 6 de l'annexe.

II. Justification des appréciations

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 au paragraphe « 2. Principes, règles et méthodes comptables » de l'annexe, des provisions ont été comptabilisées.

La provision de suractivité a été établie à partir du budget 2010, 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 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.

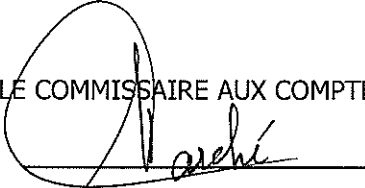
III. Vérifications et informations spécifiques

J'ai également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel 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 16 avril 2010

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES



Jean-Claude MARCHÉ

Bilan actif

	Brut	Amort. & Prov.	31/12/09	31/12/08
ACTIFS IMMOBILISES				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissements				
Frais de recherches & développement				
Concessions, brevets, licences, ...				
Fonds commercial (1)				
Autres				
Immobilisations incorp.en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Instal. techn., matériel & outil. indust.				
Autres				
Immobilisations grevées de droit				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobil. financières (2)				
Participations				
Créances ratt. à des participations				
Titres imm. de l'activité portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres				
TOTAL I				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières prem. et autres approvision.				
En-cours prod. (biens et services)(a)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes sur commandes				
Créances (3)				
Usagers et comptes rattachés	5 750		5 750	4 475
Autres	10 800		10 800	10 500
Valeurs mobilières de placement	30 534		30 534	30 317
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	63 124		63 124	69 639
Charges constatées d'avance (3)				
TOTAL II	110 208		110 208	114 931
Charges à répartir sur plus. exer. (III)				
Primes de rembours. des empr. (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	110 208		110 208	114 931
ENGAGEMENTS RECUS				
Acceptés par les organes compétents				
Autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à faire				
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an				

(a) A ventiler, le cas échéant entre biens, d'une part, et services d'autre part.

Bilan passif

	31/12/09	31/12/08
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Ecarts de réévaluation		
Réserves	47 123	36 965
Report à nouveau (a)		
Résultat de l'exercice [excédent ou déficit] (b)	- 4 162	10 157
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
- Apports		
- Legs et donations		
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables		
- Résultats sous contrôle de tiers financeurs (a)		
Ecart de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Droit des propriétaires (commodat)		
TOTAL I	42 960	47 123
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques	40 700	41 700
Provisions pour charges		
TOTAL II	40 700	41 700
FONDS DEDIES		
Sur subventions fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL III		
DETTES (1) (d)		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		210
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (c)	26 548	25 898
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL IV	26 548	26 108
Ecarts de conversion Passif V		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	110 208	114 931
ENGAGEMENTS DONNES		
(1) Dont à plus d'un an		
Dont à moins d'un an		
(2) Dont cbc et soldes créditeurs de banques		
(3) Dont emprunts participatifs		

(a) Montant entre parenthèses ou précédé du signe (-) lorsqu'il s'agit de déficits reportés.

(b) Montant entre parenthèses ou précédé du signe (-) lorsqu'il s'agit d'un déficit.

(c) Dettes sur achats ou prestations de services.

(d) A l'exception, pour l'application du (1), des avances reçues sur commandes en cours.

Compte de résultat

	du 01/01/09 au 31/12/09	du 01/01/08 au 31/12/08
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)		
Ventes de marchandises Production vendue (biens et services) (a)	47 625	44 410
montant net du chiffre d'affaires dont à l'exportation	47 625	44 410
Production stockée (b) Production immobilisée Subventions d'exploitation Reprises sur provisions, amortissements et transfert de charges Cotisations Autres produits (hors cotisations)	148 000 11 000 5 210	146 500 22 780 14 000
TOTAL I	211 835	227 690
CHARGES D'EXPLOITATION (2)		
Achats de marchandises (c) Variation de stock (d) Achats de matières premières et autres approvisionnements (c) Variation de stock (d)	194 913	202 351
Autres achats et charges externes 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 Autres charges	11 301 10 000	9 532 2 700 4 135
TOTAL II	216 214	218 718
I.RESULTAT COURANT NON FINANCIER (I-II)	- 4 379	8 971
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 Reprises sur provisions et transferts de charges Différences positives de change Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	217	1 186
TOTAL V	217	1 186

Compte de résultat suite

	du 01/01/09 au 31/12/09	du 01/01/08 au 31/12/08
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)	217	1 186
RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	- 4 162	10 157
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		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
TOTAL VIII		
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)		
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)	212 052	228 876
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+XI)	216 214	218 718
EXCEDENT OU DEFICIT	- 4 162	10 157
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 des comptes annuels

Exercice du 01/01/2009 au 31/12/2009

- 1 **Faits caractéristiques de l'exercice**
- 2 **Principes, règles et méthodes comptables**
- 3 **Notes sur le Bilan Actif**
- 4 **Notes sur le Bilan Passif**
- 5 **Notes sur le compte de résultat**
- 6 **Engagements hors bilan**
- 7 **Autres informations**

Total du bilan avant répartition	110 209 €	Résultat: Perte	4 163 €
----------------------------------	-----------	-----------------	---------

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 17/03/2009 par le Président de l'association.

1. Faits caractéristiques de l'exercice

Aucun fait significatif n'est à mentionner au titre de l'exercice.

2. Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été établis et présentés selon la réglementation française en vigueur, résultant des arrêts du Comité de la Réglementation Comptable.

L'association a arrêté ses comptes en respectant les règlements 99-03 et 99-01.

Dérogations, Changements de méthode, Changements de présentation

Un changement de valorisation de la provision pour tickets non utilisés a été pratiqué cette année. L'an passé la provision pour tickets non utilisés couvrait 60% du risque global, le risque global correspondant à la différence entre le nombre de tickets vendus et le nombre de repas acheté depuis l'origine, valorisé au dernier prix d'achat des repas. Cette année la provision pour tickets non utilisés couvre 50% du risque global, le risque global correspondant à la différence entre le nombre de tickets vendus et le nombre de repas acheté depuis le 01/01/2004, valorisé au dernier prix d'achat des repas.

Si la provision avait été valorisée comme l'an passée, la provision pour tickets non utilisés s'élèverait à 46 100 €, soit 18 100 € de plus que la valorisation de l'année.

Valeurs mobilières de placement

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

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Provision pour risques et charges

Les provisions pour risques et charges sont constituées pour tenir compte des risques financiers à la date de clôture des comptes.

Deux types de provisions pour risques et charges sont comptabilisés :

- Une provision de suractivité : cette provision est évaluée sur la base du budget 2010, et correspondant à la perte potentielle de l'exercice suivant,
- Une provision pour tickets non utilisés : cette provision est valorisée à 50% du risque global, le risque global correspondant à la différence entre le nombre de tickets vendus et le nombre de repas acheté depuis le 01/01/2004, valorisé au dernier prix d'achat des repas.

3. Notes sur le Bilan Actif

Etat des créances

	Montant brut	À un an au plus	À plus d'un an
<u>CREANCES DE L'ACTIF IMMOBILISE</u>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
<u>CREANCES DE L'ACTIF CIRCULANT</u>			
Créances usagers	5 750	5 750	
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
État et collectivités publiques			
Débiteurs divers	10 800	10 800	
Charges constatées d'avance			
TOTAL	16 550	16 550	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	31/12/2009	31/12/2008
Créances rattachées à des participations		
Autres immobilisations financières		
Créances usagers et comptes rattachés		
Autres créances	10 800	10 500
Disponibilités		
TOTAL	10 800	10 500

4. Notes sur le Bilan Passif

Tableau des fonds associatifs

	Solde au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatif sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Autres réserves	36 966	10 157		47 123
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	10 157		10 157	
Fonds associatif avec droit de reprise				
TOTAL	47 123	10 157	10 157	47 123

Provisions

	Montant au début de l'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
Sur activité	2 700	10 000		12 700
Tickets non utilisés	39 000		11 000	28 000
TOTAL	41 700	10 000	11 000	40 700

Etat des dettes

	Montant brut	À un an au plus	À plus d'un an et 5 ans au plus	À plus de cinq ans
DETTES FINANCIERES				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières divers				
AUTRES DETTES				
Fournisseurs et comptes rattachés	26 548	26 548		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
État et collectivités publiques				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	26 548	26 548		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				

Charges à payer

	31/12/2009	31/12/2008
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	12 197	25 898
Dettes fiscales et sociales		
Autres dettes		
TOTAL	12 197	25 898

5. Notes sur le Compte de résultat

Détail des contributions en nature

Répartition par nature de charges	31/12/2009 Débit	31/12/2008 Débit
<u>864 – PERSONNEL BENEVOLE</u>		
400 heures de travail des membres du bureau valorisées à 18,75 € de l'heure	7 500	7 500
TOTAL	7 500	7 500

Répartition par nature de ressources	31/12/2009 Crédit	31/12/2008 Crédit
<u>870 – BENEVOLAT</u>		
400 heures de travail des membres du bureau valorisées à 18,75 € de l'heure	7 500	7 500
TOTAL	7 500	7 500

6. Engagement hors bilan

Aucun engagement hors bilan n'est à signaler.

7. Autres informations

Rémunération des dirigeants

En application de l'article 20 de la loi 2006-586 du 23 Mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, les rémunérations et avantages en nature des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés doivent être communiqués.

Aucune rémunération ni avantage en nature n'a été versé au cours de l'exercice aux trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés