

Dominique LENCOU

Docteur en Droit

Expert près la Cour d'appel de Bordeaux

agrée par la Cour de cassation

Bruno PHARÉ

Maîtrise en Sciences Économiques

Expert près la Cour d'Appel de Bordeaux

François de TERSSAC

Maîtrise en Sciences Économiques

M.S.T.C.F.

"ASSOCIATION SAINT VINCENT DE PAUL"

26 rue du Commandant Arnould

33000 BORDEAUX

**RAPPORT SPECIAL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**PRESENTE A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
DU 25 JUIN 2011
EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2010**

EXERCICE du 1er JANVIER au 31 DECEMBRE 2010

Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de Commissaire aux comptes de votre société, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ASSEMBLEE GENERALE

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention intervenue au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'assemblée générale, en application des dispositions de l'article L.612-5 du code de commerce.

Fait à Bordeaux

Le 9 juin 2011

Les Commissaires aux Comptes
SARL LENCOU-PHARÉ & ASSOCIÉS



Dominique LENCOU
Commissaire aux comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Bordeaux

Dominique LENCOU

Docteur en Droit

Expert près la Cour d'appel de Bordeaux
agrée par la Cour de cassation

Bruno PHARÉ

Maîtrise en Sciences Économiques

Expert près la Cour d'Appel de Bordeaux

François de TERSSAC

Maîtrise en Sciences Économiques

M.S.T.C.F.

"ASSOCIATION SAINT VINCENT DE PAUL"

26 rue du Commandant Arnould

33000 BORDEAUX

**RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS 2010
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**PRESENTE A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
DU 25 JUIN 2011**

EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2010

EXERCICE du 1^{ER} JANVIER 2010 AU 31 DECEMBRE 2010

Mesdames, Messieurs,

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 2010 sur :

- le contrôle des comptes annuels l'Association SAINT VINCENT DE PAUL, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations 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 appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants:

Les appréciations auxquelles j'ai procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portent notamment sur les principes suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes ainsi que leur présentation d'ensemble.

Nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables appliquées et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

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

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, 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 associés sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Bordeaux

Le 9 juin 2011

Les Commissaires aux Comptes
SARL LENCOU-PHARÉ & ASSOCIÉS



Dominique LENCOU
Commissaire aux comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Bordeaux

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours	4 825		4 825	0,30	4 825	0,28
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains						
Constructions	642 767		642 767	40,34	680 967	39,44
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	978 151	835 416	142 734	8,96	181 375	10,50
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles	3 280		3 280	0,21		
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts	7 751		7 751	0,49	5 747	0,33
Autres immobilisations financières	60		60	0,00	60	0,00
TOTAL (I)	1 636 834	835 416	801 418	50,30	872 974	50,56
STOCKS ET EN COURS:						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes	1 600		1 600	0,10		
Créances usagers et comptes rattachés						
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel	481		481	0,03		
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	5 819		5 819	0,37	133 603	7,74
Valeurs mobilières de placement	299 764	1 132	298 632	18,74	252 628	14,63
Disponibilités	483 052		483 052	30,32	466 303	27,01
Charges constatées d'avance	2 340		2 340	0,15	1 137	0,07
TOTAL (II)	793 056	1 132	791 924	49,70	853 671	49,44
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	2 429 890	836 549	1 593 342	100,00	1 726 645	100,00

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise	756 829	47,50	756 829	43,83
Ecart de réévaluation				
Réserves	852 137	53,48	907 801	52,58
Report à nouveau			-357 087	-20,67
Résultat de l'exercice	-97 117	-6,09	301 423	17,46
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports				
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecart de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	25 241	1,58	33 937	1,97
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL (I)	1 537 090	96,47	1 642 903	95,15
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
TOTAL (II)				
FONDS DEDIÉS				
. Sur subventions de fonctionnement				
. Sur autres ressources				
TOTAL (III)				
DETTES				
Emprunts et dettes assimilées	9 289	0,58	30 514	1,77
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Fournisseurs et comptes rattachés	10 979	0,69	19 291	1,12
Autres	35 973	2,26	33 938	1,97
Produits constatés d'avance	10	0,00		
TOTAL (IV)	56 251	3,53	83 742	4,85
Ecart de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF	1 593 342	100,00	1 726 645	100,00
ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Ventes de marchandises									
Production vendue de biens									
Prestations de services	105 998		105 998	100,00	93 264	100,00	12 734	13,65	
Montants nets produits d'expl.	105 998		105 998	100,00	93 264	100,00	12 734	13,65	
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation			111 485	105,18	143 483	153,85	-31 998	-22,29	
Dons			161 582	152,44	135 908	145,72	25 674	18,89	
Cotisations									
Legs et donation									
Produits liés à des financements réglementaires									
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs									
Autres produits			112 837	107,98	106 258	113,83	6 079	5,72	
Reprise de provisions									
Transfert de charges			668	0,44	19 881	21,32	-19 413	-97,64	
Sous-total des autres produits d'exploitation			385 872	364,04	405 530	434,82	-19 658	-4,84	
Total des produits d'exploitation (I)			491 870	464,04	498 794	534,82	-6 924	-1,38	
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat					270	0,29	-270	-100,00	
PRODUITS FINANCIERS:									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés			13 790	13,01	8 945	9,59	4 845	54,16	
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			7 455	7,03			7 455	N/S	
Total des produits financiers (III)			21 245	20,04	8 945	9,59	12 300	137,51	
PRODUITS EXCEPTIONNELS:									
Sur opérations de gestion			106 605	100,57	287 585	308,36	-180 980	-62,92	
Sur opérations en capital			51 322	48,42	169 489	181,73	-118 167	-89,71	
Reprises sur provisions et transferts de charges					119	0,13	-119	-100,00	
Total des produits exceptionnels (IV)			157 927	148,99	457 193	490,21	-299 266	-65,45	
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			671 043	633,07	965 202	N/S	-294 159	-30,47	
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			-97 117	-81,51			-97 117	N/S	
TOTAL GENERAL			768 160	724,69	965 202	N/S	-197 042	-20,40	
CHARGES D'EXPLOITATION:									
Achats de marchandises et de matières premières					5 823	6,24	-5 823	-100,00	
Variation de stock marchandises et matières premières									
Autres achats non stockés			70 569	66,58	58 785	63,03	11 784	20,05	
Services extérieurs			53 289	50,27	46 245	49,59	7 044	15,23	
Autres services extérieurs			117 797	111,13	93 233	99,97	24 564	26,35	
Impôts, taxes et versements assimilés			17 335	16,35	11 903	12,76	5 432	45,64	
Salaires et traitements			115 157	108,64	97 569	104,62	17 588	18,03	
Charges sociales			26 790	25,27	29 506	31,64	-2 716	-9,19	
Autres charges de personnel									
Subventions accordées par l'association									

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2010 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2009 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Dotations aux amortissements	67 688	63,86	68 441	73,38	-753	-1,09
Dotations aux provisions						
(-)Engagements à réaliser sur ressources affectées						
Autres charges	246 794	232,83	241 520	258,96	5 274	2,18
Total des charges d'exploitation (I)	715 419	674,94	653 024	700,19	62 395	
Quote-part de résultat sur opérations communes (II)						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations financières aux amortissements et provisions	1 132	1,07			1 132	N/S
Intérêts et charges assimilées	0	0,00				
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
Total des charges financières (III)	1 132	1,07			1 132	N/S
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion	2 125	76	125	0,13	2 800	N/S
Sur opérations en capital	18 660	45,9	10 629	11,40	38 054	358,02
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)	51 208	48,89	10 754	11,53	40 854	379,90
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	768 160	724,69	663 778	711,72	104 382	15,73
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT			301 423	323,19	-301 423	-100,00
TOTAL GENERAL	768 160	724,69	965 202	N/S	-197 042	-20,40
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
PRODUITS :						
Bénévolat						
Prestations en nature						
Dons en nature						
TOTAL						
CHARGES :						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Personnel bénévole						
TOTAL						

Annexe aux comptes annuels

1- Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de 1.593.342 euros.

Le compte de résultat présente un total de produits de 671.043 euros et un total de charges de 768.160 euros et dégage une perte de 97.117 euros.

L'exercice considéré débute le 1^{er} janvier 2010 et se termine le 31 décembre 2010. Il a une durée de 12 mois.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- Continuité de l'exploitation
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- Indépendance des exercices

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

L'application du règlement CRC 99-03 pour les exercices ouverts à compter du 1^{er} janvier 2005 n'a entraîné aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations).

Les droits de mutation, honoraires, commissions (précédemment inscrits en charges à répartir) sont incorporés dans le coût de l'immobilisation (ou comptabilisé dans les charges de l'exercice).

Les constructions n'ont pas été décomposées puisque le montant inscrit à l'actif correspond à la valeur de la structure. Les constructions ne sont pas amorties puisque la valeur vénale estimée est supérieure à la valeur comptable. Les travaux de second œuvre ont été inscrits en aménagements et sont amortis sur des durées de vie correspondant à des durées d'utilité.

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire selon les durées suivantes :

Construction	Durée	Taux
Maçonnerie	15 ans	6,67 %

Agencements d'installation	Durée	Taux
Chauffage sanitaire, aménagements intérieurs	10 ans	10 %
Peintures, papiers-peints	3 à 5 ans	20 à 33 %
Revêtements de sols	5 ans	20 %

Matériel de bureau	Durée	Taux
Mobilier	10 ans	10 %

Photocopieur	5 ans	20 %
Téléphone, répondeur	3 ans	33 %

Informatique	Durée	Taux
Ordinateurs	3 ans	33 %
Logiciels	1 an	100 %

Matériel de transport	Durée	Taux
Véhicule professionnel	4 à 5 ans	20 à 25 %

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat.

Une provision pour dépréciation est constituée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute.

2- Immobilisations - mouvements de l'exercice

Immobilisations brutes

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Immobilisations corporelles	1.640.740	35.765	47.483	1.629.022
Immobilisations financières	5.931	4.018	2.138	7.811
Total	1.646.671	39.783	49.621	1.636.833

Amortissements et provisions d'actif

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Immobilisations corporelles	773.573	67.688	5.845	835.416
Total	773.573	67.688	5.845	835.416

3- Fonds propres et emprunts

Fonds propres

Fonds associatifs sans droit de reprise	756.829	756.829
Réserves	852.137	907.801
Report à nouveau	0	-357.087
Résultat de l'exercice	- 97.117	301.423
Totaux	1.511.789	1.608.966

Subventions d'investissements

Organisme versant	Subvention			Amortissement subvention				
	valeur début	augmentation	diminution	valeur fin	valeur début	dotation	diminution	valeur fin
DDE + fondation de France	59 682			59 682	41 777	5 968		47 745
Lions clubs	3 525		3 525	0	3 525		3 525	0
Mairie de Bordeaux	20 000		20 000	0	20 000		20 000	0
Pessac	2 320			2 320	1 440	480		1 920
St Antoine de Padoue	5 926			5 926	2 208	1 104		3 312
UOF	114 337			114 337	102 903	1 143		104 046
Totaux	205 790		23 525	182 265	171 853	8 695	23 525	157 023

Emprunts

Dettes	28.10	2009
UOF		28.584

4- Etat des dettes

Libellés	valeur	- d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Fournisseurs	10.979	10.979			10.979
Dettes sociales	23.914	23.914			23.914
Créditeurs divers	1.190	1.190			1.190
Charges à payer	10.869	10.869			10.869

5- Etat des créances

Libellés	Valeur	- D'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Avances et acptes	1.600	1.600			1.600
Autres créances	1.996	1.996			1.996
Produits à recevoir	4.304	4.304			4.304
Charges constatées d'avance	2.340	2.340			2.340

6- Autres informations

Les dons reçus en nature au cours de l'exercice 2010 s'élèvent à 23.039 €.

7- Engagements hors bilan

Engagements donnés : néant

Engagements reçus : legs : 1.626.000 €

8- Variation de trésorerie

Détail des postes	Ouverture	Clôture	Variation
Valeurs mobilières de placement	252.628	298.632	46.004
Livrets d'épargne	121.131	137.841	16.710
Comptes courants	338.248	336.561	-1.687
Caisse	6.923	8.653	1.730
Total disponibilités	718.930	781.687	62.757

9- Variation des fonds associatifs

Libellé	Ouverture	Augmentation	Diminution	Clôture
Fonds associatifs	756.829			756.829
Réserves	907.801		55.664	852.137
Report à nouveau	- 357.087	357.087		0
Subventions	33.937		8.696	25.241
Résultat comptable 2009	301.423		301.423	0
Résultat comptable 2010		-97.117		-97.117
Totaux	1.642.903	259.970	365.783	1.537.090

10- Variation de l'actif et du passif circulants

Libellé	Actif		Variation	Libellé	Passif		Variation
	ouverture	clôture			ouverture	clôture	
Créances	133 603	7 900	(125.703)	Provisions			0
VMP	252 628	298 632	46.004	Emprunts	30 514	9 289	-21 225
Disponibilités	466 303	483 052	16.749	Dettes fourn. fiscales et sociales	53 229	46 952	-6 277
Charges constatées d'avance	1 137	2 340	1.203	Produits constatés d'avance	0	10	10
Totaux	853 671	791 924	(61.747)	Totaux	83 743	56 251	-27 492

11- Effectif moyen

Effectif moyen : 6 salariés en 2010.

12- Ventilation du chiffre d'affaires par activité

- Maisons :	8.440 €
- Pain de l'amitié :	3.605 €
- Conseil Départemental :	686 €
- Conférences :	<u>93.267 €</u>
- Total	105.998 €

13- Tableau emplois / ressources

EMPLOIS	2010	2009	RESSOURCES	2010	2009
COMPTE D'EMPLOI			COMPTE DE RESSOURCES		
Charges opérationnelles liées aux missions sociales			Produits de la générosité du public		
<i>Aide directe aux personnes (alimentaire, logements d'urgence ...)</i>	246 594	241 520	<i>Dons</i>	161 582	135 908
<i>Logement ALT</i>	151 249	122 497	<i>Legs</i>	97 728	286 295
Formation des bénévoles		1 949	<i>Quêtes et Collectes</i>	54 454	50 470
Frais d'information et de communication	7 629	6 538	<i>Ventes de dons en nature</i>	47 974	37 261
Salaire accueil	24 012	23 765	Subvention et autres concours publics		
Frais de fonctionnement (y compris frais financiers, charges exceptionnelles, dotation aux amort)	338 208	265 954	<i>FSL (logements ALT)</i>	13 605	16 596
			<i>ALT (logements ALT)</i>	54 129	58 286
			<i>Municipalité de Bordeaux</i>	10 000	13 050
			<i>Collectivités locales</i>	22 852	24 117
			Organismes privés	10 900	11 300
			Autres produits		
			Participations des résidents des maisons, cotisations, produits financiers, produits exceptionnels, transferts de charges, reprise sur amort.**)	197 351	330 363
TOTAL DES EMPLOIS	767 692	662 223	TOTAL DES RESSOURCES	670 575	963 646