



Stéphane BAVOIS  
Nathalie BOUILLY MONTES  
Cyril DESCHELLETTE  
Eric DUCASSE  
Esmeralda GONZALEZ  
Jean-Claude MARCHÉ  
Véronique MASANTE  
Sylvaine MOUTON  
Gilbert ORUEZABAL  
Frédéric QUENNEPOIX  
Xavier RONDEAU

Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes

## 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 DECEMBRE 2011

### Mérignac

21, Avenue Ariane  
BP 23 - 33702 Mérignac  
Tél. 05 56 34 60 00  
Fax. 05 56 13 05 11

### Pugnac

ZAC Bellevue  
33710 Pugnac  
Tél. 05 57 68 42 04  
Fax. 05 57 68 97 11

### Génissac

38, rue de Majesté  
33420 Génissac  
Tél. 05 57 24 87 21  
Fax. 05 57 24 86 70

### La Teste de Buch

1bis, rue Victor Hugo  
33260 La Teste de Buch  
Tél. 05 56 66 77 04  
Fax. 05 56 66 40 38

Email : [me@audial.fr](mailto:me@audial.fr)  
<http://www.audial.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 2011

Monsieur le Président, 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 2011, 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 Président. 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.**

## **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 vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et notamment en ce qui concerne le traitement des provisions pour risques et charges.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des 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 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 moral du Président et le rapport financier du Trésorier et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.**

Fait à Mérignac, le 20 Février 2011

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

---

Nathalie BOUILLY MONTES



## Bilan actif

	Brut	Amort. & Prov.	31/12/11	31/12/10
<b>ACTIFS IMMOBILISES</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissements				
Frais de recherches & développement				
Concessions, brevets, licences, ...				
Fonds commercial (1)				
Autres				
<b>Immobilisations incorp.en cours</b>				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Instal. techn., matériel & outil. indust.				
Autres				
<b>Immobilisations grevées de droit</b>				
<b>Immobilisations corporelles en cours</b>				
Avances et acomptes				
<b>Immobil. financières (2)</b>				
Participations				
Créances ratt. à des participations				
Titres imm. de l'activité portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres				
<b>TOTAL I</b>				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks et en-cours</b>				
Matières prem. et autres approvision.				
En-cours prod. (biens et services)(a)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes sur commandes				
<b>Créances (3)</b>				
Usagers et comptes rattachés	6 875	2 875	4 000	4 375
Autres	5 400		5 400	10 800
Valeurs mobilières de placement	10 064		10 064	10 004
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	50 764		50 764	54 835
Charges constatées d'avance (3)				
<b>TOTAL II</b>	<b>73 103</b>	<b>2 875</b>	<b>70 228</b>	<b>80 014</b>
Charges à répartir sur plus. exer. (III)				
Primes de rembours. des empr. (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I+II + III+ IV + V)</b>	<b>73 103</b>	<b>2 875</b>	<b>70 228</b>	<b>80 014</b>
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>				
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*

	31/12/11	31/12/10
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>		
<b>Fonds propres</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
Réserves	47 123	47 123
Report à nouveau (a)	- 2 826	- 4 162
<b>Résultat de l'exercice [excédent ou déficit] (b)</b>	<b>- 2 626</b>	<b>1 336</b>
<b>Autres fonds associatifs</b>		
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)		
<b>TOTAL I</b>	<b>41 670</b>	<b>44 296</b>
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>		
Provisions pour risques	11 000	13 000
Provisions pour charges		
<b>TOTAL II</b>	<b>11 000</b>	<b>13 000</b>
<b>FONDS DEDIES</b>		
Sur subventions fonctionnement		
Sur autres ressources		
<b>TOTAL III</b>		
<b>DETTES (1) (d)</b>		
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		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (c)	17 558	15 217
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Instruments de trésorerie		7 500
Produits constatés d'avance		
<b>TOTAL IV</b>	<b>17 558</b>	<b>22 717</b>
Ecart de conversion Passif V		
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>70 228</b>	<b>80 014</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>		
(1) Dont à plus d'un an		
Dont à moins d'un an		
(2) Dont cbe 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 01/01/11 au 31/12/11	du 01/01/10 au 31/12/10
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION (1)</b>		
Ventes de marchandises Production vendue (biens et services) (a)	48 250	46 000
montant net du chiffre d'affaires dont à l'exportation	48 250	46 000
Production stockée (b) Production immobilisée Subventions d'exploitation Reprises sur provisions, amortissements et transfert de charges Cotisations Autres produits (hors cotisations)	106 000 2 000 29 500	105 000 27 700
<b>TOTAL I</b>	<b>185 750</b>	<b>178 700</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION (2)</b>		
Achats de marchandises (c) Variation de stock (d) Achats de matières premières et autres approvisionnements (c) Variation de stock (d)	180 554	169 119
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	5 004     2 875 3	8 273
<b>TOTAL II</b>	<b>188 436</b>	<b>177 392</b>
<b>I. RESULTAT COURANT NON FINANCIER (I-II)</b>	<b>- 2 686</b>	<b>1 307</b>
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faite en commun:</b>		
Excédent ou déficit transféré III Déficit ou excédent transféré IV		
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
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	60	29
<b>TOTAL V</b>	<b>60</b>	<b>29</b>

## Compte de résultat

	du 01/01/11 au 31/12/11	du 01/01/10 au 31/12/10
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Intérêts et charges assimilés		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL VI</b>		
<b>RESULTAT FINANCIER (V-VI)</b>	60	29
<b>RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)</b>	- 2 626	1 336
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
<b>TOTAL VII</b>		
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
<b>TOTAL VIII</b>		
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)</b>		
Impôts sur les bénéfices (IX)		
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs (X)		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées (XI)		
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII+X)</b>	185 810	178 729
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+XI)</b>	188 436	177 392
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	- 2 626	1 336
<b>EMPLOIS DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
<b>Produits</b>		
Bénévolat	7 500	7 500
Prestations en nature		
Dons en nature		
<b>TOTAL</b>	7 500	7 500
<b>Charges</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite des biens		
Personnel bénévole	7 500	7 500
<b>TOTAL</b>	7 500	7 500
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) Dont charges afférents 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 01/01/2011 au 31/12/2011

- 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	70 228 €	Résultat: Déficit	2 626 €
----------------------------------	----------	-------------------	---------

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 26/01/2012 par le Président de l'association.



## **1. Faits caractéristiques de l'exercice**

Pas de faits marquants sur 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**

Aucun changement de méthode n'a été comptabilisé sur l'exercice.

### **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.

Une provision pour tickets non utilisés est comptabilisée : cette provision permet de couvrir les tickets vendus aux associations mais dont les repas n'ont pas encore été pris par les usagers, et donc pas encore facturés à l'association. Ces repas non consommés sont valorisés au dernier prix d'achat des repas.

**3. Notes sur le Bilan Actif****Dépréciations**

	Montant au début de l'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Stocks et en-cours				
Comptes de tiers		2 875		2 875
Comptes financiers				
<b>TOTAL</b>		2 875		2 875

**Etat des créances**

	Montant brut	À un an au plus	À plus d'un an
<b><u>CREANCES DE L'ACTIF IMMOBILISE</u></b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
<b><u>CREANCES DE L'ACTIF CIRCULANT</u></b>			
Créances usagers	6 875	6 875	
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
État et collectivités publiques			
Débiteurs divers	5 400	5 400	
Charges constatées d'avance			
<b>TOTAL</b>	12 275	12 275	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			

**Produits à recevoir**

	31/12/2011	31/12/2010
Créances rattachées à des participations		
Autres immobilisations financières		
Créances usagers et comptes rattachés		
Autres créances	5 400	5 400
Disponibilités		
<b>TOTAL</b>	<b>5 400</b>	<b>5 400</b>

**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	47 123			47 123
Report à nouveau	- 4 162	1 336		- 2 826
Résultat de l'exercice	1 336		1 336	
Fonds associatif avec droit de reprise				
<b>TOTAL</b>	<b>44 296</b>	<b>1 336</b>	<b>1 336</b>	<b>44 296</b>

## Provisions

	Montant au début de l'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
<b><u>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</u></b>				
Tickets non utilisés	13 000		2 000	11 000
<b>TOTAL</b>	<b>13 000</b>		<b>2 000</b>	<b>11 000</b>

## 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
<b><u>DETTES FINANCIERES</u></b>				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières divers				
<b><u>AUTRES DETTES</u></b>				
Fournisseurs et comptes rattachés	17 558	17 558		
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				
<b>TOTAL</b>	<b>17 558</b>	<b>17 558</b>		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				

**Charges à payer**

	31/12/2011	31/12/2010
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 640	4 550
Dettes fiscales et sociales		
Autres dettes		
<b>TOTAL</b>	<b>4 640</b>	<b>4 550</b>

**5. Notes sur le Compte de résultat****Détail des contributions en nature**

Répartition par nature de charges	31/12/2011 Débit	31/12/2010 Débit
<b>864 – PERSONNEL BENEVOLE</b>		
400 heures de travail des membres du bureau valorisées à 18,75 € de l'heure	7 500	7 500
<b>TOTAL</b>	<b>7 500</b>	<b>7 500</b>

Répartition par nature de ressources	31/12/2011 Crédit	31/12/2010 Crédit
<b>870 – BENEVOLAT</b>		
400 heures de travail des membres du bureau valorisées à 18,75 € de l'heure	7 500	7 500
<b>TOTAL</b>	<b>7 500</b>	<b>7 500</b>

**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