



Stéphane BAVOIS  
Nathalie BOUILLY MONTES  
Cyril DESCHELLETTE  
Esmeralda GONZALEZ  
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 2012

### Mérignac

21, Avenue Ariane  
BP 20023  
33702 Mérignac Cedex  
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 : [mel@audial.fr](mailto:mel@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 2012

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 2012, 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 4 mars 2013

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

---



Nathalie BOUILLY MONTES

# BILAN ACTIF

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net 31/12/2012	Net 31/12/2011
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage				
Autres immobilisations corporelles				
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Participations				
TIAP & autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres Immobilisations financières				
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de production				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Usagers et comptes rattachés	4 300	1 000	3 300	4 000
Autres créances	5 600		5 600	5 400
Divers				
Valeurs mobilières de placement	10 107		10 107	10 064
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	60 357		60 357	50 765
Charges constatées d'avance				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>80 364</b>	<b>1 000</b>	<b>79 364</b>	<b>70 229</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion - Actif				
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>				
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>80 364</b>	<b>1 000</b>	<b>79 364</b>	<b>70 229</b>

Documents soumis au contrôle  
du Commissaire aux Comptes

# BILAN PASSIF

	Net 31/12/2012	Net 31/12/2011
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
Réserves	47 123	47 123
Report à nouveau	5 453	2 826
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>780</b>	<b>2 626</b>
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Apports		
Legs et donation		
Résultat sous contrôle de tiers financeurs		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires		
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>42 450</b>	<b>41 671</b>
Provisions pour risques	14 500	11 000
Provisions pour charges		
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>14 500</b>	<b>11 000</b>
Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement		
Fonds dédiés sur autres ressources		
<b>FONDS DEDIES</b>		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	22 414	17 558
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations ecomptes rattachés		
Autres dettes		
Instrument de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
<b>DETTES</b>	<b>22 414</b>	<b>17 558</b>
Ecart de conversion - Passif		
<b>ECARTS DE CONVERSION</b>		
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>79 364</b>	<b>70 229</b>

Documents soumis au contrôle  
du Commissaire aux Comptes

# COMPTE DE RESULTAT

	31/12/2012	31/12/2011
Ventes de marchandises	52 750	48 250
Production vendue (biens et services)		
<b>Montant net du chiffres d'affaires</b>	<b>52 750</b>	<b>48 250</b>
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	108 000	106 000
Reprises sur provisions et transferts de charge	1 875	2 000
Cotisations		
Autres produits	14 100	29 500
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>176 725</b>	<b>185 750</b>
Achats de marchandises	167 700	180 554
Variation de stock de marchandises		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stock de matières premières et autres approvisionnements		
Autres achats et charges externes	4 788	5 004
Impôts et taxes et versements assimilés		
Salaires et Traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et provisions	3 500	2 875
Autres charges		3
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>175 988</b>	<b>188 436</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>737</b>	<b>2 686</b>
Excédents ou déficits transférés		
Déficits ou excédents transférés		
Produits financiers de participations		
Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'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	43	60
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>43</b>	<b>60</b>
Dotations aux amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>CHARGES FINANCIERES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>43</b>	<b>60</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOT</b>	<b>780</b>	<b>2 626</b>

Documents soumis au contrôle  
du Commissaire aux Comptes

# COMPTE DE RESULTAT

Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations de capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations de capital		
Dotations aux amortissements et provisions		
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>		
Participations des salariés aux résultats		
Impôts sur les sociétés		
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
Engagements à rééaliser sur ressources affectées		
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>176 768</b>	<b>185 810</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>175 988</b>	<b>188 436</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>780</b>	<b>2 626</b>
<b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES</b>		
Bénévolat	7 500	7 500
Prestations en nature		
Dons en nature		
<b>TOTAL RESSOURCES</b>	<b>7 500</b>	<b>7 500</b>
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Prestations		
Personnel bénévole	7 500	7 500
<b>TOTAL EMPLOIS</b>	<b>7 500</b>	<b>7 500</b>

Documents soumis au contrôle  
du Commissaire aux Comptes

# **Annexe des comptes annuels**

Exercice du 01/01/2012 au 31/12/2012

---

- 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**

Documents soumis au contrôle  
du Commissaire aux Comptes



Les comptes annuels de l'association se caractérisent par les éléments suivant :

- Total du bilan avant répartition de 79 364 €
- Excédent de 780 €

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2012 au 31/12/2012.

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 07/02/2013 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 conformément aux dispositions du règlement 99-01 du CRC.

### **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.

Documents soumis au contrôle  
du Commissaire aux Comptes

### 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		1 875	1 000
Comptes financiers				
<b>TOTAL</b>	<b>2 875</b>		<b>1 875</b>	<b>1 000</b>

#### 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	4 300	4 300	
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
État et collectivités publiques			
Débiteurs divers	5 600	5 600	
Charges constatées d'avance			
<b>TOTAL</b>	<b>9 900</b>	<b>9 900</b>	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			

## Produits à recevoir

	31/12/2012	31/12/2011
Créances rattachées à des participations		
Autres immobilisations financières		
Créances usagers et comptes rattachés		
Autres créances	5 600	5 400
Disponibilités		
<b>TOTAL</b>	<b>5 600</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	- 2 826	- 2 626		- 5 453
Résultat de l'exercice	- 2 626	780	- 2 626	780
Fonds associatif avec droit de reprise				
<b>TOTAL</b>	<b>41 671</b>	<b>- 1 846</b>	<b>- 2 626</b>	<b>42 450</b>

Documents soumis au contrôle  
du Commissaire aux Comptes

## 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>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>				
Tickets non utilisés	11 000	3 500		14 500
<b>TOTAL</b>	<b>11 000</b>	<b>3 500</b>		<b>14 500</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	22 414	22 414		
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>22 414</b>	<b>22 414</b>		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				

Documents soumis au contrôle  
du Commissaire aux Comptes

## Charges à payer

	31/12/2012	31/12/2011
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	12 125	4 640
Dettes fiscales et sociales		
Autres dettes		
<b>TOTAL</b>	<b>12 125</b>	<b>4 640</b>

## 5. Notes sur le Compte de résultat

### Détail des contributions en nature

Répartition par nature de charges	31/12/2012 Débit	31/12/2011 Débit
<u>864 – PERSONNEL BENEVOLE</u>		
300 heures de travail des membres du bureau valorisées à 25 € de l'heure chargée	7 500	7 500
<b>TOTAL</b>	<b>7 500</b>	<b>7 500</b>

Répartition par nature de ressources	31/12/2012 Crédit	31/12/2011 Crédit
<u>870 – BENEVOLAT</u>		
300 heures de travail des membres du bureau valorisées à 25 € de l'heure chargée	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.

Documents soumis au contrôle  
du Commissaire aux Comptes

## **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

Documents soumis au contrôle  
du Commissaire aux Comptes