

③

ARSENAL AUDIT-LENCOU-PHARÉ & ASSOCIÉS

Dominique LENCOU
Docteur en Droit
Expert près la Cour d'appel de Bordeaux
agréé par la Cour de cassation

Stano PHARÉ
Diplôme des Sciences Économiques
Expert près la Cour d'appel de Bordeaux

SOCIÉTÉ DE COMMISSAIRES
AUX COMPTES

"ASSOCIATION SAINT VINCENT DE PAUL"

26 rue du Commandant Arnould

33000 BORDEAUX

**RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS 2012
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**PRÉSENTÉ À L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE
DU 8 JUIN 2013
EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2012**

EXERCICE du 1^{ER} JANVIER 2012 AU 31 DECEMBRE 2012

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 2012 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 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. 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'arrêt 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 23 mai 2013

Le Commissaire aux Comptes
ARSENAL AUDIT-LENCOU-PHARÉ & ASSOCIÉS



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

ARSENAL AUDIT-LENCOU-PHARÉ & ASSOCIÉS

Dominique LENCOU
Docteur en Droit
Eugène près le Cour d'Appel de Bordeaux
agréé par le Cour de cassation

Bruno PHARÉ
Maître Solaires Économiques
Eugène près le Cour d'Appel de Bordeaux

SOCIÉTÉ DE COMMISSAIRES
AUX COMPTES

"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 8 juin 2013
EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2012

EXERCICE du 1er JANVIER au 31 DECEMBRE 2012

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 23 mai 2013

Le Commissaire aux Comptes
ARSENAL AUDIT-LENCOU-PHARÉ & ASSOCIÉS



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

4

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)
--------------	---	---

	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	1 256	766	490	0,02	182	0,01
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains	256 400		256 400	8,07		
Constructions	642 767		642 767	20,24	642 767	19,44
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	719 083	632 250	86 834	2,73	105 088	3,18
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts	4 842		4 842	0,15	3 993	0,12
Autres immobilisations financières	60		60	0,00	60	0,00
TOTAL (I)	1 624 409	633 016	991 393	31,22	752 091	22,75
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						
Créances usagers et comptes rattachés						
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfiques						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	16 135		16 135	0,51	15 138	0,46
Valeurs mobilières de placement	1 103 999	520	1 103 479	34,74	1 991 615	60,25
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	1 064 123		1 064 123	33,51	546 234	16,52
Charges constatées d'avance	861		861	0,03	536	0,02
TOTAL (II)	2 185 118	520	2 184 598	68,78	2 553 522	77,25
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	3 809 527	633 536	3 175 991	100,00	3 305 613	100,00

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2012 au 31/12/2012

Présenté en Euros

Edité le 03/05/2013

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise	756 829	23,83	756 829	22,90
Ecart de réévaluation				
Réserves	2 486 933	78,30	755 020	22,64
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	-142 103	-4,46	1 731 913	52,39
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	4 879	0,15	22 498	0,58
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL(I)	3 106 538	97,81	3 266 260	98,81
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
TOTAL (II)				
FONDS DEDIÉS				
. Sur subventions de fonctionnement				
. Sur autres ressources				
TOTAL(III)				
DETTES				
Emprunts et dettes assimilées			101	0,00
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Fournisseurs et comptes rattachés	671	0,02	9 628	0,29
Autres	68 782	2,17	29 474	0,89
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance			150	0,00
TOTAL(IV)	69 453	2,19	39 353	1,19
Ecart de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF	3 175 991	100,00	3 305 613	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				

5

Société de St Vincent de Paul

page 3

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2012 au 31/12/2012

Présenté en Euros

Edité le 03/05/2013

COMPTE DE RÉSULTAT	Exercice clos le	Exercice précédent	Variation	%
	31/12/2012	31/12/2011	absolue	
	(12 mois)	(12 mois)	(12 mois)	

	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%
PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Ventes de marchandises								
Production vendue de biens								
Prestations de services	154 012		154 012	100,00	123 471	100,00	30 541	24,74
Montants nets produits d'expl.	154 012		154 012	100,00	123 471	100,00	30 541	24,74
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:								
Production stockée								
Production immobilisée								
Subventions d'exploitation			102 213	66,37	102 683	83,16	-470	-0,45
Cotisations								
Autres produits			267 892	173,94	252 950	204,87	14 942	5,91
Reprise sur provisions, dépréciations					317 936	257,50	-317 936	-100,00
Transfert de charges			6 614	4,29	6 398	5,18	216	3,38
Sous-total des autres produits d'exploitation			376 719	244,60	679 968	550,71	-303 249	-44,59
Total des produits d'exploitation (I)			530 731	344,60	803 439	650,71	-272 708	-33,93
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun								
Exédent transféré (II)			3 709	2,41	1 645	1,33	2 064	125,47
PRODUITS FINANCIERS:								
De participations								
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif								
Autres intérêts et produits assimilés			38 309	24,87	8 435	6,83	29 874	354,17
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			919	0,60			919	N/S
Différences positives de change								
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			2 191	1,42	15 925	12,90	-13 734	-85,23
Total des produits financiers (III)			41 418	26,89	24 360	19,73	17 058	70,02
PRODUITS EXCEPTIONNELS:								
Sur opérations de gestion			92 243	59,89	1 905 241	N/S	-1 812 998	-95,15
Sur opérations en capital			19 501	12,66	13 908	11,26	5 593	40,21
Reprises sur provisions et transferts de charges			643	0,42	395	0,32	248	62,78
Total des produits exceptionnels (IV)			112 388	72,97	1 919 544	N/S	-1 807 156	-94,14
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			688 246	446,88	2 748 988	N/S	-2 060 742	-74,95
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs								
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			142 103	92,27			142 103	N/S
TOTAL GENERAL			546 143	354,61	2 748 988	N/S	-2 202 845	-80,12
CHARGES D'EXPLOITATION:								
Achats de marchandises								
Variations stocks de marchandises								
Achats de matières premières et autres approvisionnements								
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements								
Autres achats non stockés			61 955	40,23	62 603	50,70	-648	-1,03
Services extérieurs			59 885	38,88	51 662	41,84	8 223	15,92
Autres services extérieurs			236 491	153,55	84 347	68,31	152 144	180,38
Impôts, taxes et versements assimilés			13 189	8,56	19 148	15,51	-5 959	-31,11
Salaires et traitements			79 089	51,35	103 957	84,20	-24 868	-23,91
Charges sociales			26 669	17,32	24 871	20,14	1 798	7,23
Autres charges de personnel								

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2012 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2011 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
Subventions accordées par l'association						
Dotations aux amortissements et aux dépréciations						
Sur immobilisations : dotation aux amortissements	60 293	39,15	67 696	54,83	-7 403	-10,93
Sur immobilisations : dotation aux dépréciations						
Sur actif circulant : dotation aux dépréciations						
Pour risques et charges : dotation aux provisions						
Autres charges	291 883	189,52	278 987	225,95	12 896	4,62
Total des charges d'exploitation (I)	829 455	538,57	693 270	561,48	136 185	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Déficit transféré (II)						
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions			306	0,25	-306	-100,00
Intérêts et charges assimilées	232	0,15	56	0,05	176	314,29
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements						
Total des charges financières (III)	232	0,15	362	0,29	-130	-35,90
CHARGES EXCEPTIONNELLES:						
Sur opérations de gestion	483	0,31	327	0,26	156	47,71
Sur opérations en capital	179	0,12	323 116	261,69	-322 937	-99,93
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						
Total des charges exceptionnelles (IV)	662	0,43	323 442	261,95	-322 780	-99,79
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)						
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	830 348	539,15	1 017 075	823,74	-186 727	-18,35
(-)Engagements à réaliser sur ressources affectées						
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT			1 731 913	N/S	-1 731 913	-100,00
TOTAL GENERAL	830 348	539,15	2 748 988	N/S	-1 918 640	-69,78
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						
Prestations						
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 3.175.991 euros contre 3.305.612 euros au 31/12/2011.
Le compte de résultat présente un total de produits de 688.246 euros et un total de charges de 830.348 euros et dégage une perte de 142.103 euros.

L'exercice considéré débute le 1^{er} janvier 2012 et se termine le 31 décembre 2012. 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 incorporelles

Il s'agit uniquement de logiciels.

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	3 à 15 ans	6,67 à 33 %
Photocopieur	5 ans	20 %
Téléphone, répondeur	3 à 5 ans	20 à 33 %

Informatique	Durée	Taux
Ordinateurs	3 à 5 ans	20 à 33 %
Logiciels	1 an	100 %

Matériel de transport	Durée	Taux
Véhicule professionnel	3 à 5 ans	20 à 33 %

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 incorporelles	452	805	0	1.257
Immobilisations corporelles	1.332.761	297.943	12.454	1.618.250
Immobilisations financières	4.053	6.094	5.245	4.902
Total	1.337.266	304.842	17.699	1.624.409

Amortissements et provisions d'actif

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Immobilisations incorporelles	270	496	0	766
Immobilisations corporelles	584.907	59.797	12.454	632.250
Total	585.177	60.293	12.454	633.016

3- Fonds propres et emprunts

Fonds propres

Fonds associatifs sans droit de reprise	756.829	756.829
Réserves	2.486.933	755.020
Résultat de l'exercice	- 142.103	1.731.931
Totaux	3.101.659	3.243.762

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	53 714	5 968		59 682
Mairie de Bordeaux	7 000			7 000	1 128	1 400		2 528
Pessac	2 320		2 320	0	2 320		2 320	0
St Antoine de Padoue	5 926			5 926	4 416	1 104		5 520
UOF	114 337			114 337	105 190	9 147		114 337
Totaux	189 265		2 320	186.945	166 768	17 619	2 320	182 067

4- Etat des dettes

Libellés	valeur	- d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Fournisseurs	671	671			671
Dettes sociales	23 286	23 286			23 286
Dettes fiscales	8 075	8 075			8 075
Créditeurs divers	13 970	13 970			13 970
Charges à payer	23 450	23 450			23 450

5- Etat des créances

Libellés	Valeur	- D'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Autres créances	330	330			330
Produits à recevoir	15 806	15 806			15 806
Charges constatées d'avance	861	861			861

6- Autres informations

Les dons reçus en nature au cours de l'exercice 2012 s'élèvent à 25.254 €.

7- Engagements hors bilan

Engagements donnés : néant

Engagements reçus : néant

8- Variation de trésorerie

Détail des postes	Ouverture	Clôture	Variation
Valeurs mobilières de placement	1.991.615	1.103.479	- 888.136
Livrets d'épargne	135.597	346.299	210.702
Comptes courants	395.688	697.179	301.491
Caisse	8.949	9.668	719
Intérêts courus à recevoir	6.000	10.977	4.977
Total disponibilités	2.537.849	2.167.602	- 370.247

9- Variation des fonds associatifs

Libellé	Ouverture	Augmentation	Diminution	Clôture
Fonds associatifs	756.829			756.829
Réserves	755.020	1.731.913		2.486.933
Subventions	22.498		17.619	4.879
Résultat comptable 2011	1.731.913		1.731.913	0
Résultat comptable 2012	0	-142.103		-142.103
Totaux	3.266.260	1.589.810	1.749.532	3.106.538

10- Variation de l'actif et du passif circulants

Libellé	Actif		Variation	Libellé	Passif		Variation
	ouverture	clôture			ouverture	clôture	
Créances	15.138	16.135	997	Provisions			0
VMP	1.991.615	1.103.479	- 888.136	Emprunts	101	0	-101
Disponibilités	546.234	1.064.123	517.889	Dettes fourn. fiscales et sociales	39.102	69.453	30.351
Charges constatées d'avance	536	861	325	Produits constatés d'avance	150	0	-150
Totaux	2.553.523	2.184.598	- 368.925	Totaux	39.353	69.453	30.100

11- Effectif moyen

Effectif moyen : 4 salariés en 2012.

12- Ventilation du chiffre d'affaires par activité

- Maisons :	8.742 €
- Pain de l'amitié :	10.072 €
- Conférences :	<u>135.198 €</u>
- Total	154.012 €

13- Tableau emplois / ressources

EMPLOIS	2012	2011	RESSOURCES	2012	2011
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>	289 594	278 421	<i>Dons</i>	151 429	139 818
<i>Logement ALT</i>	85 243	94 788	<i>Legs</i>	92 033	1 905 041
Frais d'information et de communication	6 810	3 759	<i>Quêtes et Collectes</i>	49 578	47 841
Salaire accueil	26 949	24 704	<i>Ventes de dons en nature</i>	61 075	59 442
Frais de fonctionnement (y compris frais financiers, charges exceptionnelles, dotation aux amort)	421 753	615 403	Subvention et autres concours publics		
			<i>FSL (logements ALT)</i>	8 004	9 452
			<i>ALT (logements ALT)</i>	45 621	47 472
			<i>Municipalité de Bordeaux</i>	14 250	11 650
			<i>Collectivités locales</i>	23 938	24 110
			Organismes privés	10 000	10 000
			Autres produits		
			Participations des résidents des maisons, cotisations, produits financiers, produits exceptionnels, transferts de charges, reprise sur amort.**)	232 318	494 162
TOTAL DES EMPLOIS	830 349	1 017 075	TOTAL DES RESSOURCES	688 246	2 748 988