

**FONDATION D'ENTREPRISE SWISSLIFE**

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

**Exercice clos le 31 décembre 2012**



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

**Exercice clos le 31 décembre 2012**

Aux Membres  
**FONDATION D'ENTREPRISE SWISSLIFE**  
7, rue Belgrand  
92300 Levallois-Perret

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre conseil d'administration, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2012, sur :

- le contrôle des comptes annuels de la Fondation d'Entreprise SwissLife, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre 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 la fondation à la fin de cet exercice.

---

*PricewaterhouseCoopers Audit, SA, 63, rue de Villiers, 92208 Neuilly-sur-Seine Cedex  
Téléphone: +33 (0) 1 56 57 58 59, Fax: +33 (0) 1 56 57 58 60, [www.pwc.fr](http://www.pwc.fr)*

Société d'expertise comptable inscrite au tableau de l'ordre de Paris - Ile de France. Société de commissariat aux comptes membre de la compagnie régionale de Versailles. Société Anonyme au capital de 2 510 460 €. Siège social : 63, rue de Villiers 92200 Neuilly-sur-Seine. RCS Nanterre 672 006 483. TVA n° FR 76 672 006 483. Siret 672 006 483 00362. Code APE 6920 Z. Bureaux : Bordeaux, Grenoble, Lille, Lyon, Marseille, Metz, Nantes, Neuilly-Sur-Seine, Nice, Poitiers, Rennes, Rouen, Strasbourg, Toulouse.

## **II - Justification de nos appréciations**

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

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 membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Neuilly-sur-Seine, le 30 avril 2013

Le commissaire aux comptes  
**PricewaterhouseCoopers Audit**



Catherine Thuret

## Bilan au 31/12/2012

(en euros)	ACTIF	31/12/2012	31/12/2011	PASSIF	31/12/2012	31/12/2011
	<b>Immobilisations incorporelles :</b>	0,00	0,00	<b>Capitaux propres :</b>	24 138,84	54 219,30
	<b>Immobilisations corporelles :</b>	0,00	0,00	Report à nouveau	54 219,30	65 248,85
	<b>Immobilisations financières :</b>	0,00	0,00	Résultat de l'exercice	-30 080,46	-11 029,55
	<b>Stocks et en-cours :</b>	0,00	0,00	<b>Autres fonds propres :</b>	0,00	0,00
	<b>Créances :</b>	0,00	0,00	<b>Provisions pour risques et charges :</b>	0,00	0,00
	Fournisseurs - Avoirs non encore reçus	0,00	0,00	<b>Dettes :</b>	6 588,00	62 588,00
				Intérêts courus à payer	0,00	0,00
	<b>Divers :</b>			Dettes fournisseurs et comptes rattachés	0,00	0,00
	Disponibilités	30 461,84	116 277,30	Dettes fournisseurs factures non parvenues	3 588,00	61 588,00
		30 461,84	116 277,30	C/C/ SLAP	3 000,00	1 000,00
	<b>Compte de régularisation :</b>	265,00	530,00	<b>Compte de régularisation :</b>	0,00	0,00
	Charges constatées d'avance	265,00	530,00	Produits constatés d'avance	0,00	0,00
	<b>Total Actif</b>	<b>30 726,84</b>	<b>116 807,30</b>	<b>Total Passif</b>	<b>30 726,84</b>	<b>116 807,30</b>

## Tableau des engagements reçus et donnés

(en euros)		31/12/2012	31/12/2011
<b>Engagements reçus</b>		183 000,00	183 000,00
	Avals, cautions et garanties de crédit reçus	183 000,00	183 000,00
<b>Engagements donnés</b>		0,00	0,00
	Avals, cautions et garanties de crédit donnés	0,00	0,00

## Compte de résultat au 31/12/2012

CHARGES	(en euros)		PRODUITS	
	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Charges d'exploitation :				
Services bancaires	213 323,51	194 954,68	183 000,00	183 000,00
Honoraires	174,41	174,17	1 000,00	1 000,00
Frais d'actes et de contentieux	3 619,10	3 621,49	1 000,00	1 000,00
Mécénat	365,00	265	1 000,00	1 000,00
Mécénat (Aider à Aider)	182 165,00	171 177,02	110 000,00	110 000,00
Sous-traitance générale	27 000,00	15 850,00	70 000,00	70 000,00
Cotisations	0,00	217,00		
	0,00	3 650,00		
Charges financières :	0,00	0,00	243,05	925,13
			243,05	925,13
Charges exceptionnelles :	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>213 323,51</b>	<b>194 954,68</b>	<b>183 243,05</b>	<b>183 925,13</b>
<b>BENEFICE :</b>			<b>-30 080,46</b>	<b>-11 029,55</b>
<b>Evolution des contributions volontaire en nature</b>				
Immobilisations	3 597,10	1 067,48	3 597,10	1 067,48
Autres charges externes	12 206,91	11 121,46	12 206,91	11 121,46
Loyers et charges	19 363,32	15 584,54	19 363,32	15 584,54
Charges de personnel	196 564,05	188 933,73	196 564,05	188 933,73
<b>Total des charges de fonctionnement</b>	<b>231 731,39</b>	<b>216 707,20</b>	<b>231 731,39</b>	<b>216 707,20</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>445 054,90</b>	<b>411 661,88</b>	<b>414 974,44</b>	<b>400 632,33</b>
			<b>Total des aides indirectes</b>	
			<b>TOTAL GENERAL</b>	

**Fondation d'Entreprise SwissLife**



**L'ANNEXE  
AUX COMPTES SOCIAUX  
AU  
31 DECEMBRE 2012**

## I FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

Des conventions de mécénat ont été conclues durant l'exercice 2012.

### Réalisation du projet Office

Au cours de l'année, la société a procédé au regroupement de l'ensemble de ses équipes parisiennes sur un site commun à Levallois Perret.

Le siège social de la Fondation Swisslife a également été transféré à cette adresse (7 rue Belgrand – 92300 Levallois Perret).

Au second semestre, le nouveau site a été mis en service

## II Evènements postérieurs à la clôture

Aucun évènement significatif de nature à influencer les comptes 2012, n'est intervenu après la clôture de l'exercice.

## III INFORMATIONS RELATIVES AUX PRINCIPES COMPTABLES, REGLES ET METHODES D'EVALUATION

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2012, ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables applicables (notamment le règlement 99-01 et 99-03 du Comité de Réglementation Comptable relatif à l'établissement des comptes dans les associations et fondations), dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base suivantes :

Il est fait, de manière générale, application des principes comptables fondamentaux :

- Principe de continuité d'exploitation,
- Principe de permanence des méthodes,
- Principe de prudence,
- Principe de non compensation,
- Principe de séparation des exercices.

Au-delà des informations obligatoires (résultant de l'application des textes réglementaires), sont indiquées toutes les informations jugées d'importance significative.

Le bilan de l'exercice clos le 31 décembre 2012, se totalise à 30 726,84 € contre 116 807,30 € en 2011.

Le compte de résultat fait apparaître une perte de 30 080,46 € contre 11 029,55 € en 2011. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du: 01/01/2012 au 31/12/2012.

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

## 1. POSTES DU BILAN

### 1.1 Immobilisations incorporelles et corporelles

Néant

### 1.2 Banques et disponibilités

Seul le compte ouvert auprès de Calyon est actif. Il présente un solde de 30 461,81 € à la clôture du 31/12/2012.

### 1.3 Créances et dettes

Les créances et dettes sont enregistrées à leur valeur nominale. Elles sont suivies selon leur antériorité.

Les créances font l'objet d'une appréciation au cas par cas et des provisions pour dépréciation sont constituées en cas de risque probable de non recouvrement, pour le montant correspondant à ce risque.

### 1.4 Capitaux propres

Il n'y a pas de capital au 31 décembre 2012. A la date de la clôture de l'exercice le montant du report à nouveau s'élève à 54 219,30 €.

Le résultat de 2011 représentant un déficit de 11 029,55€ a été affecté en report à nouveau conformément aux délibérations du conseil d'administration de juin 2012.

Au 31 décembre 2012 les capitaux propres après affectation du résultat de 2011, présentent un solde 24 138,84€.

### 1.5 Valeurs mobilières de placement

Néant.

### 1.6 Provisions pour risques et charges

Néant.

### Dettes fiscales et sociales

Néant

### 1.8 Charges à payer

Les charges à payer figurant dans les comptes à la clôture de l'exercice sont constituées des factures d'honoraires imputable à l'exercice, mais non encore parvenues, dont le montant est suffisamment connu et évaluable. Les charges à payer enregistrées à la clôture de l'exercice s'élèvent à 3 588 €.

### 1.9 Produits à recevoir

Néant

## 2. COMPTE DE RESULTAT

### 2.1 Produits d'exploitation

Les produits sont enregistrés par nature. Il s'agit des cotisations reçues des fondateurs suivant le calendrier retenu lors de la constitution de la fondation. En espèce d'après les statuts l'apport de chaque entreprise fondatrice pour l'année 2012 est le suivant :

- SwissLife Prévoyance et Santé :	110 000 €
- SwissLife Assurances de Biens :	70 000 €
- SwissLife Assurance et Patrimoine :	1 000 €
- SwissLife France :	1 000 €
- SwissLife Banque Privée :	1 000 €

### 2.2 Charges d'exploitation

Les frais généraux sont enregistrés par nature. Ils sont composés de dépenses de mécénat et d'honoraires. En 2012 les charges d'exploitation ont connu une hausse de 9%.

Il n'y a pas de personnel salarié.

### 2.3 Résultat financier

Le résultat financier s'élève à 243,05 € et correspond aux intérêts sur compte courant bancaire.

### 2.4 Résultat exceptionnel

Néant

### 2.5 Impôt sur le bénéfice

Néant

## 3. Dérogations aux principes généraux du plan comptable

Il n'a pas été fait de dérogation aux principes généraux du plan comptable.

## 4. Programme d'action pluriannuel

Le programme d'action pluriannuel est établi sur une période de 5 ans à compter de la publication au journal officiel de l'autorisation administrative de sa création. Il s'élève à un montant de 996 000 €.

Le calendrier de versement des Fondateurs est le suivant :

- 231 000 € pour l'année 2013

## 5. Changement de méthode et de présentation

Néant.

## 6. Evaluation des contributions volontaires en nature

Pour l'exercice 2012, les contributions volontaires en nature accordées par les



**Capitaux propres**

(en euros)

	31.12.2011	Affectation du résultat de N-1	Résultat de l'exercice	31.12.2012
Apports sans droit de reprise	0,00	0,00	0,00	0,00
Report à nouveau	65 248,85	-11 029,55	0,00	54 219,30
Résultat de l'exercice	-11 029,55	11 029,55	-30 080,46	-30 080,46
<b>Total</b>	<b>54 219,30</b>	<b>0,00</b>	<b>-30 080,46</b>	<b>24 138,84</b>

**Etat des échéances des créances et des dettes**

(en euros)

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Créances diverses	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 588,00	3 588,00	0,00	0,00
C/Ct SLAP	3 000,00	3 000,00		
<b>Total</b>	<b>6 588,00</b>	<b>6 588,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**Charges à payer et produits à recevoir**

(en euros)

Charges à payer	2012
Dettes fournisseurs et comptes rattachés ; - Fournisseurs factures non parvenues - Compte courant SLAP	3 588,00
<b>Total</b>	<b>3 588,00</b>

Produits à recevoir	2012
Créances diverses : - Fournisseurs avoirs non encore reçus	0,00
<b>Total</b>	<b>0,00</b>

## Comptes de régularisation

(en euros)

Charges constatées d'avance	2012
Charges d'exploitation	265,00
Charges financières	0,00
Charges exceptionnelles	0,00
<b>Total</b>	<b>265,00</b>

## Cotisations par membres

(en euros)

	2012
SLPS	110 000,00
SLAB	70 000,00
SLAP	1 000,00
SLF	1 000,00
SLBP	1 000,00
<b>Total</b>	<b>183 000,00</b>

## Charges d'exploitation : dépenses de mécénat

(en euros)

	2012
<b>Mécénat (cas général)</b>	<b>182 165,00</b>
LE CERCLE DE L'HARMONIE	40 000,00
RMN-GRAND PALAIS	40 000,00
GENS D'IMAGES	12 000,00
Music'O Seniors	10 000,00
France ALZHEIMER	15 000,00
SPECIAL OLYMPICS	4 000,00
PHOTO 12	1 500,00
Galerie Marie CINI	8 165,00
LA PICINE 2012	10 000,00
INSTITUT CURIE 2012	40 000,00
Philippe GUILHON Herbert 2012	1 000,00
Mécénat Apprentis d'Auteuil	500,00
<b>Mécénat (Aider à Aider)</b>	<b>27 000,00</b>
Union sportive d'Ivry	2 700,00
Rotary Roubaix EST	4 000,00
HELICOPTERE CLUB DU POITOU	2 000,00
Athletique Club Paris Joinville	4 000,00
Magie à l'hôpital	5 000,00
Les Torocinelles	5 000,00
Odyssée de la culture	2 000,00
FLAG 2012	2 300,00
<b>Total</b>	<b>209 165,00</b>

\* Mécénat (Aider à Aider), attribué au personnel du Groupe SwissLife France, membre d'une association ou souhaitant parrainer une association.