

## **PATRICE PAGNY**

LICENCIÉ ÈS SCIENCES ÉCONOMIQUES  
EXPERT COMPTABLE DIPLÔMÉ  
INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE DE PARIS  
COMMISSAIRE AUX COMPTES INSCRIT  
MEMBRE DE LA COMPAGNIE DE PARIS

## **SOCIETE DE SECOURS AUX FAMILLES DES MARINS FRANÇAIS NAUFRAGES**

56, rue Falguière  
75015 PARIS

Association reconnue d'utilité publique  
Par décret du 12 mars 1880

---

## **SOCIETE DE SECOURS AUX FAMILLES DES MARINS FRANÇAIS NAUFRAGES**

---

**RAPPORTS  
DU  
COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**EXERCICE 2013**

**Serris, le 16 mai 2014**

## **SOMMAIRE**

**Rapport du commissaire aux comptes  
sur les comptes annuels**

**Rapport spécial du commissaire aux comptes**

**PATRICE PAGNY**

**SOCIETE DE SECOURS AUX FAMILLES DES MARINS  
FRANÇAIS NAUFRAGES**

**RAPPORT DU**

**COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**SUR LES COMPTES ANNUELS**

**(Exercice clos le 31 DECEMBRE 2013)**

---

**Fait à Serris,  
le 16 mai 2014**

## **PATRICE PAGNY**

LICENCIÉ ÈS SCIENCES ÉCONOMIQUES  
EXPERT COMPTABLE DIPLOMÉ  
INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE DE PARIS  
COMMISSAIRE AUX COMPTES INSCRIT  
MEMBRE DE LA COMPAGNIE DE PARIS

**SOCIETE DE SECOURS  
AUX FAMILLES DE  
MARINS FRANÇAIS NAUFRAGES  
56, rue Falguière  
75015 PARIS**

**Association reconnue d'utilité publique  
Par décret du 12 mars 1880**

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

**EXERCICE 2013**

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2013, sur:

- Le contrôle des comptes annuels de la **Société de secours aux familles de Marins français naufragés**, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- La justification de mes appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

# **PATRICE PAGNY**

## **1° 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 exprimée ci-après.

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 votre association à la fin de cet exercice.

## **2° Justification des appréciations**

En application des dispositions de l'article L 823-9 du code de commerce, je vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé, pour émettre l'opinion ci-dessus sur les comptes annuels pris dans leur ensemble et qui ont porté notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas d'autres commentaires particuliers.

## **3° Vérifications et informations spécifiques**

J'ai également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport moral et financier.

Fait à Serris le 16 mai 2014

Le commissaire aux comptes

  
Patrice PAGNY.

**SOCIETE DE SECOURS AUX FAMILLES DE MARINS FRANCAIS NAUFRAGES**  
**EXERCICE 2013 - RAPPORT FINANCIER (tableau 1)**

|                                |                | ACTIF DE LA SOCIETE |              |                       |                       | PASSIF DE LA SOCIETE  |                       |                       |                       |
|--------------------------------|----------------|---------------------|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                |                | 2013                |              | 2012                  |                       | 2011                  |                       | 2011                  |                       |
|                                |                | Brut                | Dépréciation | Net                   | Net                   | Net                   | Net                   | 2012                  | 2011                  |
| <b>IMMEUBLE</b>                |                |                     |              |                       |                       |                       |                       |                       |                       |
| Gros travaux immeuble          |                | 144 000,00 €        | -22 025,00 € | 121 975,00 €          | 129 600,00 €          | 136 800,00 €          | 136 800,00 €          | 1 087 252,27 €        | 903 030,26 €          |
|                                |                | 4 246,99 €          |              | 4 246,99 €            | 3 012,00 €            |                       |                       | 75 037,15 €           | 184 222,01 €          |
|                                | <b>S/TOTAL</b> |                     |              | <b>126 221,99 €</b>   | <b>132 612,00 €</b>   | <b>136 800,00 €</b>   | <b>136 800,00 €</b>   | <b>1 162 288,62 €</b> | <b>1 087 252,27 €</b> |
| <b>VALEURS EN PORTEFEUILLE</b> |                |                     |              |                       |                       |                       |                       |                       |                       |
| CIC 10368903 (prix d'achat)    |                | 529 912,67 €        | -1 621,53 €  | 528 291,14 €          | 561 110,02 €          | 523 615,35 €          | 523 615,35 €          |                       |                       |
| ODDO 33934 (prix d'achat)      |                | 647 332,04 €        | -2 356,66 €  | 644 975,38 €          | 598 268,27 €          | 504 576,10 €          | 504 576,10 €          |                       |                       |
| CORTAL Pierre (prix d'achat)   |                | 57 600,00 €         |              | 57 600,00 €           | 57 600,00 €           | 57 600,00 €           | 57 600,00 €           |                       |                       |
|                                | <b>S/TOTAL</b> |                     |              | <b>1 230 866,52 €</b> | <b>1 216 978,29 €</b> | <b>1 085 791,45 €</b> | <b>1 085 791,45 €</b> | <b>5 630,00 €</b>     | <b>4 785,00 €</b>     |
| <b>LIQUIDITES</b>              |                |                     |              |                       |                       |                       |                       |                       |                       |
| Banque Postale                 |                | 9 750,97 €          |              | 9 750,97 €            | 18 180,40 €           | 15 534,26 €           | 15 534,26 €           | 11 900,00 €           | 2 019,70 €            |
| CIC 10368901                   |                | 61 433,39 €         |              | 61 433,39 €           | 6 760,85 €            | 105 730,10 €          | 105 730,10 €          | 5 394,00 €            | 2 019,70 €            |
| CIC 10368902                   |                | 525,27 €            |              | 525,27 €              | 21 897,27 €           | 114,68 €              | 114,68 €              | 3 547,00 €            | 4 661,00 €            |
| ODDO 33934                     |                | 95 000,00 €         |              | 95 000,00 €           | 80 000,00 €           |                       |                       | 1 523,91 €            | 3 908,52 €            |
| Avance à SOM                   |                |                     |              |                       |                       |                       |                       |                       |                       |
|                                | <b>S/TOTAL</b> |                     |              | <b>166 709,63 €</b>   | <b>126 838,52 €</b>   | <b>121 379,04 €</b>   | <b>121 379,04 €</b>   | <b>19 354,84 €</b>    | <b>15 374,22 €</b>    |
| <b>DIVERS</b>                  |                |                     |              |                       |                       |                       |                       |                       |                       |
| Charges constatées d'avance    |                | 619,80 €            |              | 619,80 €              | 341,87 €              |                       |                       |                       |                       |
| Compte d'attente               |                |                     |              |                       |                       | 1 280,00 €            | 1 280,00 €            |                       |                       |
| Produits à recevoir            |                | 8 056,30 €          |              | 8 056,30 €            | 6 016,65 €            |                       |                       |                       |                       |
|                                | <b>S/TOTAL</b> |                     |              | <b>8 676,10 €</b>     | <b>6 358,52 €</b>     | <b>1 280,00 €</b>     | <b>1 280,00 €</b>     | <b>22 364,91 €</b>    | <b>15 374,22 €</b>    |
| <b>TOTAL ACTIF</b>             |                |                     |              | <b>1 532 474,24 €</b> | <b>1 482 787,33 €</b> | <b>1 345 250,49 €</b> | <b>1 345 250,49 €</b> | <b>1 532 474,24 €</b> | <b>1 345 250,49 €</b> |
|                                |                |                     |              |                       |                       |                       |                       | <b>TOTAL PASSIF</b>   | <b>1 482 787,33 €</b> |

**SOCIETE DE SECOURS AUX FAMILLES DE MARINS FRANCAIS NAUFRAGES**  
**EXERCICE 2013 - RAPPORT FINANCIER (tableau 2)**

**COMPTE DE RESULTAT 2013 ET PROJET DE BUDGET 2014**

|   | 2010               |                   | 2011              |                   | 2012               |                   | 2013              |          | 2014      |          |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|----------|-----------|----------|
|   | Réalisé €          | Budget €          | Réalisé €         | Budget €          | Réalisé €          | Budget €          | Réalisé €         | Budget € | Réalisé € | Budget € |
| <b>ACTIVITES SECOURS</b>                        |                    |                   |                   |                   |                    |                   |                   |          |           |          |
| Legs  | 9 932,00           |                   | 286 412,84        | 92 000,00         | 209 860,20         | 83 086,08         | 5 290,00          | 5 000,00 |           |          |
| Dons  |                    |                   | 7 256,00          | 6 000,00          | 6 445,00           | 28 585,00         | 15 000,00         |          |           |          |
| Diminution provision secours scolaires          |                    |                   | 29 135,00         |                   |                    |                   |                   |          |           |          |
| <b>S/TOTAL RECETTES</b>                         | <b>9 932,00</b>    | <b>98 000,00</b>  | <b>322 803,84</b> | <b>98 000,00</b>  | <b>216 305,20</b>  | <b>116 961,08</b> | <b>20 000,00</b>  |          |           |          |
| Secours exceptionnels                           |                    |                   |                   |                   | -200,00            |                   |                   |          |           |          |
| Secours d'urgence aux veuves et orphelins       | -10 750,00         |                   | -6 750,00         | -20 000,00        | -20 750,00         | -9 000,00         | -10 000,00        |          |           |          |
| Secours scolaires                               | -62 960,00         |                   | -55 190,00        | -60 000,00        | -54 655,00         | -48 010,00        | -54 000,00        |          |           |          |
| Dotations provision secours scolaires           | -7 174,00          |                   |                   |                   | -55 509,00         |                   |                   |          |           |          |
| Entretien de sépultures                         | -460,68            |                   | -321,95           | -500,00           | -334,24            | -347,00           | -400,00           |          |           |          |
| Subvention exceptionnelle                       |                    |                   |                   |                   |                    | -1 000,00         |                   |          |           |          |
| <b>S/TOTAL DEPENSES</b>                         | <b>-81 344,68</b>  | <b>-80 500,00</b> | <b>-62 261,95</b> | <b>-80 500,00</b> | <b>-131 448,24</b> | <b>-58 357,00</b> | <b>-64 400,00</b> |          |           |          |
| <b>RESULTAT ACTIVITES SECOURS</b>               | <b>-71 412,68</b>  | <b>17 500,00</b>  | <b>260 541,89</b> | <b>17 500,00</b>  | <b>84 856,96</b>   | <b>58 604,08</b>  | <b>-44 400,00</b> |          |           |          |
| <b>FRAIS DE FONCTIONNEMENT</b>                  |                    |                   |                   |                   |                    |                   |                   |          |           |          |
| Frais généraux (SOM)                            | -19 522,27         |                   | -16 788,27        | -15 300,00        | -12 306,76         | -15 098,58        | -16 000,00        |          |           |          |
| Droits de garde & frais de gestion portefeuille | -2 574,50          |                   | -3 354,95         | -2 500,00         | -2 318,17          | -2 365,01         | -2 500,00         |          |           |          |
| Frais divers                                    | -8 944,47          |                   | -5 821,26         | -4 300,00         | -3 950,57          | -2 857,08         | -3 500,00         |          |           |          |
| Honoraires                                      | -5 224,00          |                   | -4 914,00         | -8 500,00         | -15 456,16         | -18 165,11        | -7 000,00         |          |           |          |
| Impôts & taxes                                  | -699,00            |                   | -270,00           | -300,00           | -513,53            | -280,00           | -350,00           |          |           |          |
| Frais de banque                                 | -506,65            |                   | -665,43           | -500,00           | -453,84            | -481,58           | -500,00           |          |           |          |
| Dot aux amortissements de fs d'établissement    | -8 959,24          |                   | -7 200,00         | -7 500,00         | -7 200,00          | -7 625,00         | -7 625,00         |          |           |          |
| Dotation aux amortissements immeuble            |                    |                   | -39 013,91        | -38 900,00        | -42 199,03         | -46 872,36        | -37 475,00        |          |           |          |
| <b>TOTAL FRAIS DE FONCTIONNEMENT</b>            | <b>-46 430,13</b>  | <b>-37 475,00</b> | <b>-46 430,13</b> | <b>-37 475,00</b> | <b>-42 199,03</b>  | <b>-46 872,36</b> | <b>-37 475,00</b> |          |           |          |
| <b>RESULTAT COURANT</b>                         | <b>-117 842,81</b> | <b>-21 400,00</b> | <b>221 527,96</b> | <b>-21 400,00</b> | <b>42 657,93</b>   | <b>11 731,72</b>  | <b>-81 875,00</b> |          |           |          |
| <b>RESULTAT FINANCIER</b>                       |                    |                   |                   |                   |                    |                   |                   |          |           |          |
| Moins-values boursières                         | -66 008,89         |                   | -56 926,38        | -10 000,00        | -39 245,08         | -10 158,27        | -3 500,00         |          |           |          |
| Augmentation provision sur titres               |                    |                   | -24 938,12        | -5 000,00         | -3 547,00          | -2 373,00         |                   |          |           |          |
| Impôt / résultat                                |                    |                   | -7 924,00         |                   |                    |                   |                   |          |           |          |
| Plus-values boursières                          | 43 239,01          |                   | 17 444,31         | 30 000,00         | 7 302,20           | 35 175,98         | 30 000,00         |          |           |          |
| Coupons encaissés                               | 30 559,70          |                   | 28 768,25         | 20 000,00         | 19 383,25          | 21 303,46         | 26 000,00         |          |           |          |
| Revenus Cortal                                  | 5 978,00           |                   | 6 270,00          | 5 500,00          | 6 273,71           | 4 794,00          | 5 000,00          |          |           |          |
| Diminution provision sur titres                 | 20 698,02          |                   | 42 212,13         | 5 000,00          | 42 212,13          | 18 851,52         | 1 600,00          |          |           |          |
| Intérêts prêt SOM                               | 4 794,00           |                   |                   |                   |                    | 1 957,37          | 2 000,00          |          |           |          |
| <b>RESULTAT FINANCIER</b>                       | <b>39 259,84</b>   | <b>45 500,00</b>  | <b>-37 305,94</b> | <b>45 500,00</b>  | <b>32 379,21</b>   | <b>69 551,06</b>  | <b>61 100,00</b>  |          |           |          |
| <b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>                   | <b>-78 582,97</b>  | <b>24 100,00</b>  | <b>184 222,04</b> | <b>24 100,00</b>  | <b>75 037,14</b>   | <b>81 282,78</b>  | <b>-20 775,00</b> |          |           |          |

| Détail legs 2013       |                  |
|------------------------|------------------|
| solde legs Dié         | 43 280,00        |
| legs Beautier-Scherrer | 39 806,08        |
| <b>Total legs 2013</b> | <b>83 086,08</b> |

**DETAIL FRAIS DIVERS DE FONCTIONNEMENT**

|                                  | 2013            | 2014            |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                  | Réalisé €       | Budget €        |
| Charges de copropriété           | 536,74          | 600,00          |
| Entretien des locaux             | 423,59          | 400,00          |
| Electricité                      | 1 472,80        | 1 500,00        |
| Déplacements, mission, réception |                 |                 |
| Assurance                        | 373,95          | 400,00          |
| Fournitures diverses             | 50,00           | 100,00          |
| <b>TOTAL FRAIS DIVERS</b>        | <b>2 857,08</b> | <b>3 500,00</b> |

## ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

Période du 01/01/2013 au 31/12/2013

### PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2013 a une durée de 12 mois.  
L'exercice précédent clos le 31/12/2012 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 1.532.474 €.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 81.283 €.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire, sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des dépréciations des placements au 31/12/2013.
- Les constructions sont amorties sur une durée de 20 ans, les gros travaux de structure sur une durée de 10 ans.
- Provision pour secours scolaires : déterminée sur la base du nombre d'ayant-droits connus au 31/12/2013. Afin de limiter la fluctuation de cette provision et mettre en œuvre une évaluation plus réaliste sur le long terme, il a été décidé cette année de pondérer le montant du secours moyen, calculé sur la moyenne des secours distribués sur les quatre derniers exercices. Taux d'augmentation 1% l'an, taux d'actualisation 2%.



**PATRICE PAGNY**

**SOCIETE DE SECOURS AUX FAMILLES DES MARINS  
FRANÇAIS NAUFRAGES**

**RAPPORT SPECIAL DU**

**COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**(Exercice clos le 31 DECEMBRE 2013)**

---

**Fait à Serris,  
le 16 mai 2014**

## **PATRICE PAGNY**

LICENCIÉ ÈS SCIENCES ÉCONOMIQUES  
EXPERT COMPTABLE DIPLÔMÉ  
INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE DE PARIS  
COMMISSAIRE AUX COMPTES INSCRIT  
MEMBRE DE LA COMPAGNIE DE PARIS

**SOCIETE DE SECOURS  
AUX FAMILLES DES  
MARINS FRANÇAIS NAUFRAGES  
56, rue Falguière  
75015 PARIS**

**Association reconnue d'utilité publique  
Par décret du 12 mars 1880**

### **RAPPORT SPÉCIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**Sur les conventions prévues à  
L'article L 612-5 du Code de commerce**

**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2013**

Messieurs,

En ma qualité de commissaire aux comptes de votre association, je dois vous présenter un rapport sur les conventions réglementées dont j'ai été avisé. Il n'entre pas dans ma mission de rechercher l'existence éventuelle de telles conventions.

Je vous informe qu'au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2013, il ne m'a été donné avis d'aucune convention visée à l'article L 612-5 du Code de Commerce.

Fait à Serris,  
le 16 mai 2014.

Le Commissaire Aux Comptes

**Patrice PAGNY.**