

ARSENAL AUDIT LENCOU-PHARE & ASSOCIÉS

Dominique LENCOU
Directeur en Chef
59 rue de la République
13001 Marseille Cedex 01

Bruno PHARE
Associé, Sociétaire, Gérant
59 rue de la République
13001 Marseille Cedex 01

SOCIÉTÉ DE COMMISSAIRES
AUX COMPTES

"ASSOCIATION SAINT VINCENT DE PAUL"

26 rue du Commandant Armand
33000 BORDEAUX

RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS 2013
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
PRÉSENTÉ À L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE
DU 21 JUIN 2014
EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2013

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31/12/2013, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Société Saint Vincent de Paul, 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 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 :

Nous n'avons pas d'élément particulier à vous signaler.

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.

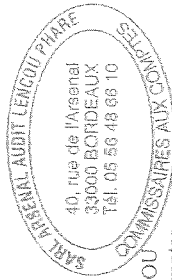
III - Vérifications et informations spécifiques

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 Bordeaux
le 2 juin 2014

Le commissaire aux comptes
SARL LENCOU-PHARE & ASSOCIES



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

EXERCICE du 1er JANVIER au 31 DECEMBRE 2013

Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de Commissaire aux comptes de votre association, 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.

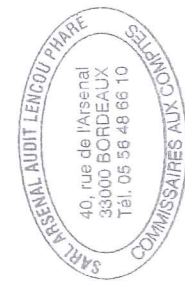
Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimées nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

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 2 juin 2014

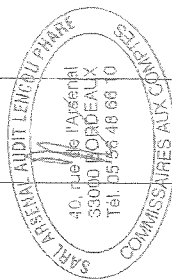
Le Commissaire aux Comptes
SARL LENCOU-PHARE & ASSOCIÉS




Dominique LENCOU

Commissaire aux comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Bordeaux

| ACTIF | Exercice clos le | | | Exercice précédent | | |
|--|------------------|----------------|------------------|--------------------|------------------|---------------|
| | 31/12/2013 | 31/12/2012 | 31/12/2012 | 31/12/2012 | 31/12/2012 | 31/12/2012 |
| | (12 mois) | (12 mois) | (12 mois) | (12 mois) | (12 mois) | (12 mois) |
| | Brut | Amort. & Provi | Net | % | Net | % |
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES: | | | | | | |
| Frais d'établissement | | | | | 490 | 0,02 |
| Frais de recherche et développement | | 1 256 | | | | |
| Concessions, brevets, droits similaires | 1 256 | | | | | |
| Fonds commercial | | | | | | |
| Autres immobilisations incorporelles | | | | | | |
| Immobilisations incorporelles en cours | | | | | | |
| Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles | | | | | | |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES: | | | | | | |
| Terrains | 256 400 | | 256 400 | 9,04 | 256 400 | 8,07 |
| Constructions | 642 767 | | 642 767 | 22,77 | 642 767 | 20,24 |
| Installations techniques, matériel & outillage industriels | | | | | | |
| Autres immobilisations corporelles | | | | | | |
| Immobilisations grevées de droit | 683 336 | 597 504 | 85 832 | 3,04 | 86 934 | 2,73 |
| 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 | 7 493 | | 7 493 | 0,27 | 4 842 | 0,15 |
| Autres immobilisations financières | 60 | | 60 | 0,00 | 60 | 0,00 |
| TOTAL (I) | 1 591 313 | 598 760 | 992 553 | 33,46 | 991 393 | 31,22 |
| 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 bénéfices | | | | | | |
| · Etat, taxes sur le chiffre d'affaires | | | | | | |
| · Autres | | | | | | |
| Valeurs mobilières de placement | 109 938 | | 109 938 | 5,90 | 16 135 | 0,51 |
| Instruments de trésorerie | 1 063 898 | 575 | 1 063 313 | 38,23 | 1 103 479 | 34,74 |
| Disponibilités | 626 751 | | 626 751 | 22,26 | 1 084 123 | 33,54 |
| Charges constatées d'avance | 30 | | 30 | 0,00 | 861 | 0,03 |
| TOTAL (II) | 1 830 627 | 575 | 1 830 052 | 84,64 | 2 184 598 | 68,76 |
| Charges à répartir sur plusieurs exercices (III) | | | | | | |
| Primes de remboursement des emprunts (IV) | | | | | | |
| Ecart de conversion actif (V) | | | | | | |
| TOTAL ACTIF | 3 421 940 | 599 335 | 2 822 605 | 100,00 | 3 175 991 | 100,00 |



| PASSIF | Exercice clos le 31/12/2013 (12 mois) | Exercice précédent 31/12/2012 (12 mois) |
|--|---|---|
| FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES: | | |
| FONDS PROPRES | | |
| Fonds associatifs sans droit de reprise | 756 829 | 756 829 |
| Ecart de réévaluation | 2 344 830 | 2 486 983 |
| Reserves | | 78,30 |
| Report à nouveau | | |
| Résultat de l'exercice | -319 186 | -142 103 |
| | -41,39 | -4,46 |
| AUTRES FONDS ASSOCIATIFS | | |
| -Fonds associatifs avec droit de reprise | | |
| . Apports | | |
| . Legs et donation | | |
| . Résultats sous contrôle de tiers financeurs | | |
| . Ecart de réévaluation | 4 183 | 4 879 |
| . Subventions d'investissement sur biens non renouvelables | | 0,15 |
| . Provisions réglementées | | |
| . Droits des propriétaires (commodat) | | |
| TOTAL (I) | 2 786 644 | 3 106 538 |
| | 89,73 | 97,01 |
| PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES | | |
| TOTAL (II) | | |
| FONDS DEDIES | | |
| . Sur subventions de fonctionnement | | |
| . Sur autres ressources | | |
| TOTAL (III) | | |
| DETTES | | |
| Emprunts et dettes assimilées | 75 | 3,00 |
| Avances & acomptes reçus sur commandes en cours | | |
| Fournisseurs et comptes rattachés | 35 236 | 1,72 |
| Autres | | 671 |
| Instrument de trésorerie | 650 | 68 782 |
| Produits constatés d'avance | | 2,17 |
| TOTAL (IV) | 35 961 | 69 453 |
| | 1,27 | 2,19 |
| Ecart de conversion passif (V) | | |
| TOTAL PASSIF | 2 822 605 | 3 175 991 |
| | 100,00 | 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 | | |

| COMPTES DE RÉSULTAT (suite) | | Exercice clos le 31/12/2013 (12 mois) | Exercice précédent 31/12/2012 (12 mois) | Variation absolue (12 mois) | % |
|---|--|---|---|-----------------------------------|--------|
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations | | 21 247 | 60 203 | -39 046 | NS |
| Sur immobilisations : dotation aux amortissements | | | | | |
| Sur immobilisations : dotation aux dépréciations | | | | | |
| Sur actif circulant : dotation aux dépréciations | | | | | |
| Pour risques et charges : dotation aux provisions | | | | | |
| (-) Engagements à réaliser sur ressources affectées | | | | | |
| Autres charges | | 282 359 | 201 833 | -9 524 | -3,23 |
| | | | | | |
| Total des charges d'exploitation (I) | | 887 830 | 829 455 | 58 375 | |
| Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun | | | | | |
| Déficit transféré (II) | | | | | |
| CHARGES FINANCIÈRES: | | | | | |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions | | 55 | 232 | 177 | NS |
| Intérêts et charges assimilés | | | | | |
| Différences négatives de change | | | | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements | | | | | |
| | | | | | |
| Total des charges financières (III) | | 55 | 232 | -177 | -75,20 |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES: | | | | | |
| Sur opérations de gestion | | 566 | 483 | 83 | 17,16 |
| Sur opérations en capital | | 8 081 | 179 | 7 902 | NS |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions | | | | | |
| | | | | | |
| Total des charges exceptionnelles (IV) | | 8 647 | 662 | 7 985 | NS |
| Participation des salariés aux résultats (V) | | | | | |
| Impôts sur les sociétés (VI) | | | | | |
| | | | | | |
| TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI) | | 896 532 | 830 348 | 66 184 | 7,97 |
| SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT | | 896 532 | 830 348 | 66 184 | 7,97 |
| TOTAL GENERAL | | 896 532 | 830 348 | 66 184 | 7,97 |
| 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 2.822.605 euros contre 3.175.991 euros au 31/12/2012

Le compte de résultat présente un total de produits de 577.333 euros et un total de charges de 896.532 euros et dégage une perte de 319.198 euros.

L'exercice considéré débute le 1^{er} janvier 2013 et se termine le 31 décembre 2013. 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 comptabilisés 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 3 à 15 ans | Taux 6,67 à 33 % |
| Mobilier | 5 ans | 20 % |
| Photocopieur | 3 à 5 ans | 20 à 33 % |
| Téléphone, répondeur | Durée 3 à 5 ans | Taux 20 à 33 % |
| Informatique | Durée 3 à 5 ans | Taux 20 à 33 % |
| Ordinateurs | 1 an | 100 % |
| Logiciels | Durée 3 à 5 ans | Taux 20 à 33 % |
| Matériel de transport | Durée 3 à 5 ans | Taux 20 à 33 % |
| Véhicule professionnel | | |

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 | 1.257 | 0 | 0 | 1.257 |
| Immobilisations corporelles | 1.618.250 | 27.123 | 62.870 | 1.582.502 |
| Immobilisations financières | 4.902 | 3.689 | 1.038 | 7.553 |
| Total | 1.624.409 | 30.812 | 63.908 | 1.591.312 |

Amortissements et provisions d'actif

| Amortissements et provisions | A l'ouverture | Augmentations | Diminutions | A la clôture |
|-------------------------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
| Immobilisations incorporelles | 766 | 490 | 0 | 1.256 |
| Immobilisations corporelles | 632.250 | 20.756 | 55.502 | 597.504 |
| Total | 633.016 | 21.246 | 55.502 | 598.760 |

3- Fonds propres et emprunts

Fonds propres

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Fonds associatifs sans droit de reprise | 756.829 | 756.829 |
| Réserves | 2.344.830 | 2.486.933 |
| Résultat de l'exercice | - 319.198 | - 142.103 |
| Totaux | 2.782.461 | 3.101.659 |

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 | 0 | 59 682 | | 59 682 | 0 |
| Mairie de Bordeaux | 7 000 | | | 7 000 | 2 528 | 1 400 | | 3 928 |
| St Martial | | 1 200 | | 1 200 | | 90 | | 90 |
| St Antoine de Padoue | 5 926 | | | 5 926 | 5 520 | 406 | | 5 926 |
| UOF | 114 337 | | 114 337 | 0 | 114 337 | | 114 337 | 0 |
| Totaux | 186 945 | 1 200 | 174 019 | 14 126 | 182 067 | 1 896 | 174 019 | 9 944 |

4- Etat des dettes

| Libellés | valeur | -- d'un an | | | Total |
|-----------------------------|--------|--------------|---------------|--------|-------|
| | | De 1 à 5 ans | Plus de 5 ans | Total | |
| Dettes sociales | 11 889 | 11 889 | | 11 889 | |
| Dettes fiscales | 7 422 | 7 422 | | 7 422 | |
| Créditeurs divers | 75 | 75 | | 75 | |
| Charges à payer | 15 925 | 15 925 | | 15 925 | |
| Produits constatés d'avance | 650 | 650 | | 650 | |

5- Etat des créances

| Libellés | Valeur | - | | | Total |
|-----------------------------|---------|---------|--------------|---------------|---------|
| | | D'un an | De 1 à 5 ans | Plus de 5 ans | |
| Autres créances | 100 000 | | 100 000 | | 100 000 |
| Produits à recevoir | 9 958 | 9 958 | | | 9 958 |
| Charges constatées d'avance | 30 | 30 | | | 30 |

6- Autres informations

Les dons reçus en nature au cours de l'exercice 2013 s'élevant à 1 174 €.

7- Engagements hors bilan

Engagements donnés : néant
Engagements reçus : néant

8- Variation de trésorerie

| Détail des postes | Ouverture | Clôture | Variation |
|---------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Valeurs mobilières de placement | 1.103.479 | 1.093.313 | - 10.166 |
| Livrets d'épargne | 346.299 | 213.734 | -132.565 |
| Comptes courants | 697.179 | 385.795 | - 311.384 |
| Caisse | 9.668 | 8.735 | - 933 |
| Intérêts courus à recevoir | 10.977 | 18.488 | 7.511 |
| Total disponibilités | 2.167.602 | 1.720.065 | - 447.537 |

9- Variation des fonds associatifs

| Libellé | Ouverture | Augmentation | Diminution | Clôture |
|-------------------------|-----------|--------------|------------|-----------|
| Fonds associatifs | 756.829 | | | 756.829 |
| Réserves | 2.486.933 | | 142.103 | 2.344.830 |
| Subventions | 4.879 | 1.200 | 1.896 | 4.183 |
| Résultat comptable 2012 | - | 142.103 | -142.103 | 0 |
| Résultat comptable 2013 | | | -319.198 | -319.198 |
| Totaux | 3.106.538 | 1.200 | 321.094 | 2.786.644 |

10- Variation de l'actif et du passif circulants

| Libellé | Actif | | Variation | Libellé | Passif | |
|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------------------|-----------|---------|
| | ouverture | clôture | | | ouverture | clôture |
| Créances | 16.135 | 109.958 | 93.823 | Provisions | | |
| V/M/P | 1.103.479 | 1.093.313 | -10.166 | Emprunts | 0 | 0 |
| Disponibilités | 1.064.123 | 626.752 | -437.371 | Dettes fourm. fiscales et sociales | 69.453 | 35.311 |
| Charges constatées d'avance | 861 | 30 | -831 | Produits constatés d'avance | 0 | 650 |
| Totaux | 2.184.598 | 1.830.053 | -354.545 | Totaux | 69.453 | 35.961 |
| | | | | | | -33.492 |

11- Effectif moyen

Effectif moyen : 4 salariés du 01/01 au 30/06/2013 – 3 salariés du 01/07 au 30/09/2013 – 2 salariés du 01/10 au 31/12/2013.

12- Ventilation du chiffre d'affaires par activité

| | |
|-----------------|-----------|
| - Maisons : | 10.995 € |
| - CD : | 10.844 € |
| - Conférences : | 205.278 € |
| - Total | 227.117 € |

13- Tableau emplois / ressources

Compte d'emploi des ressources

| EMPLOIS | 2013 | 2012 | RESSOURCES | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|--|----------------|----------------|
| COMPTE D'EMPLOIS | | | | | |
| Charges opérationnelles liées aux missions sociales | | | | | |
| <i>Aide directe aux personnes (alimentaire, logements d'urgence ...)</i> | 282 074 | 289 594 | Dons | 173 711 | 151 429 |
| <i>Aide au Pain de l'Amitié</i> | 282 360 | | | | |
| <i>Logement ALT</i> | 91 055 | 85 243 | Legs | 19 629 | 92 033 |
| Frais d'information et de communication | 8 846 | 6 810 | Quêtes et Collectes | 43 893 | 49 578 |
| Salaires accueil | 23 956 | 26 949 | Ventes de dons en nature | 0 | 61 075 |
| Frais de fonctionnement (y compris frais financiers, charges exceptionnelles, donation aux amort) | 208 240 | 421 753 | Subvention et autres concours publics | | |
| | | | FSL (logements ALT) | 1 858 | 8 004 |
| | | | ALT (logements ALT) | 14 061 | 45 621 |
| | | | Municipalité de Bordeaux | | 14 250 |
| | | | Collectivités locales | 27 602 | 23 938 |
| | | | Organismes privés | 5 500 | 10 000 |
| | | | Autres produits | | |
| | | | Participations de résidents des maisons, cotisations, produits financiers, produits exceptionnels, transferts de charges, reprise sur amort. ⁽⁸⁶⁾ | 291 079 | 232 318 |
| TOTAL DES EMPLOIS | 896 531 | 830 349 | TOTAL DES RESSOURCES | 577 333 | 688 246 |

Résultat -319.198