

Fondation d'Entreprise SwissLife

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

Exercice clos le 31 décembre 2013



Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2013

Aux Membres
Fondation d'Entreprise SwissLife
7, rue Belgrand
92300 Levallois-Perret

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 2013, 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 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 la société 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*

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.

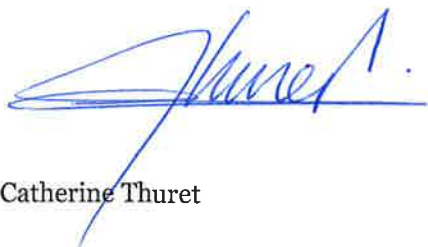
III - Vérifications et informations spécifiques

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 9 avril 2014

Le commissaire aux comptes
PricewaterhouseCoopers Audit



Catherine Thuret

Bilan au 31/12/2013

(en euros)		31/12/2013		31/12/2012		PASSIF		31/12/2013		31/12/2012	
ACTIF		31/12/2013		31/12/2012		PASSIF		31/12/2013		31/12/2012	
Immobilisations incorporelles :	0,00	0,00	0,00	0,00	Capitaux propres :	48 357,49	24 138,84	24 138,84	24 138,84	54 219,30	24 138,84
Immobilisations corporelles :	0,00	0,00	0,00	0,00	Report à nouveau	24 218,65	24 218,65	24 218,65	24 218,65	-30 080,46	54 219,30
Immobilisations financières :	0,00	0,00	0,00	0,00	Autres fonds propres :	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stocks et en-cours :	0,00	0,00	0,00	0,00	Provisions pour risques et charges :	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Créances :	0,00	0,00	0,00	0,00	Dettes :	25 941,82	25 941,82	25 941,82	25 941,82	6 588,00	6 588,00
Fournisseurs - Avoirs non encore reçus	0,00	0,00	0,00	0,00	Intérêts courus à payer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					Dettes fournisseurs et comptes rattachés	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Divers :	74 299,31	74 299,31	74 299,31	30 461,84	Dettes fournisseurs factures non parvenues	25 941,82	25 941,82	25 941,82	25 941,82	3 588,00	3 588,00
Disponibilités	74 299,31	74 299,31	74 299,31	30 461,84	C/Ct SLAP	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000,00	3 000,00
Compte de régularisation :	0,00	0,00	0,00	265,00	Compte de régularisation :	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Charges constatées d'avance	0,00	0,00	0,00	265,00	Produits constatés d'avance	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Actif	74 299,31	74 299,31	74 299,31	30 726,84	Total Passif	74 299,31	74 299,31	74 299,31	74 299,31	30 726,84	30 726,84

Tableau des engagements reçus et donnés

(en euros)		31/12/2013		31/12/2012	
Engagements reçus		231 000,00	231 000,00	183 000,00	183 000,00
Avals, cautions et garanties de crédit reçus		231 000,00	231 000,00	183 000,00	183 000,00
Engagements donnés		0,00	0,00	0,00	0,00
Avals, cautions et garanties de crédit donnés		0,00	0,00	0,00	0,00

Compte de résultat au 31/12/2013

(en euros)

CHARGES	31/12/2013	31/12/2012	PRODUITS	31/12/2013	31/12/2012
Charges d'exploitation :		213 323,51	Produits d'exploitation :		183 000,00
Services bancaires	206 781,35	174,41	Cotisation SLAP	231 000,00	1 000,00
Honoraires	174,26	3 619,10	Cotisation SLF	1 000,00	1 000,00
Frais d'actes et de contentieux	3 911,76	365,00	Cotisation SLBP	25 000,00	1 000,00
Mécénat	685,00	182 165,00	Cotisation SLPS	110 000,00	110 000,00
Mécénat (Aider à Aider)	174 460,33	27 000,00	Cotisation SLAB	70 000,00	70 000,00
Sous-traitance générale	27 550,00	0,00			
Cotisations	0,00	0,00			
Charges financières :	0,00	0,00	Produits financiers :	0,00	243,05
	0,00	0,00	Intérêts bancaires	0,00	243,05
Charges exceptionnelles :	0,00	0,00	Produits exceptionnels :	0,00	0,00
	0,00	0,00		0,00	0,00
TOTAL CHARGES	206 781,35	213 323,51	TOTAL PRODUITS	231 000,00	183 243,05
BENEFICE :	24 218,65		DEFICIT :		-30 080,46
Evolution des contributions volontaire en nature			Evolution des contributions volontaire en nature		
Immobilisations	7 662,30	3 597,10	Immobilisations	7 662,30	3 597,10
Autres charges externes	23 171,51	12 206,91	Autres charges externes	23 171,51	12 206,91
Loyers et charges	36 618,49	19 363,32	Loyers et charges	36 618,49	19 363,32
Charges de personnel	253 924,67	196 564,05	Charges de personnel	253 924,67	196 564,05
Total des charges de fonctionnement	321 376,97	231 731,39	Total des aides indirectes	321 376,97	231 731,39
TOTAL GENERAL	528 158,32	445 054,90	TOTAL GENERAL	552 376,97	414 974,44

Fondation d'Entreprise SwissLife



**L'ANNEXE
AUX COMPTES SOCIAUX
AU
31 DECEMBRE 2013**

I. FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

Des conventions de mécénat ont été conclues durant l'exercice 2013 :

Claudia IMBERT Zone pavillonnaire	1K€
Encadrements Flament	0.2K€
PICTO	0.4K€
Institut Gustave Roussy	2K€
Centre Nationale d'Art et Culture	
G. Pompidou	16K€
Youphil	5K€
AC Paris Joinville	0.5K€
Maison Européenne de la photographie	10K€
Cite de la musique	10K€
Association Handi Evasion Savoie	2K€
GEL	2K€
Association Union Sportive	
Houdan Handball	1.5K€
Association Départementale OCCE11	2K€
Ass. Les Amis de la Pelote	
Basque du Haillan	5K€
Fondation Lenval	2K€
Union sportive Ivry	2.3K€
Les Dames de Lenval	0.8K€
Figures Harmoniques	5K€
Ce qu'on entend sur la montagne	3K€
Association Sportive Nandéenne	2K€
Total	72.7K€

II. EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Aucun évènement significatif de nature à influencer les comptes 2013, 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 2013, ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables applicables (notamment le règlement 99-01 et 99-03 du Comité de Règlementation 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 2013, se totalise à 74 299,31 € contre 30 726,84 € en 2012. Le compte de résultat fait apparaître un bénéfice de 24 218,65 € contre une perte de 30 080,46 € en 2012. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du : 01/01/2013 au 31/12/2013.

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

1. POSTES DU BILAN

Immobilisations incorporelles et corporelles
Néant

Banques et disponibilités

Seul le compte ouvert auprès de Calyon est actif. Il présente un solde de 79 299,34 € à la clôture du 31/12/2013.

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.

Capitaux propres

Il n'y a pas de capital au 31 décembre 2013. A la date de la clôture de l'exercice le montant du report à nouveau s'élève à 24 138,84 €.

Le résultat de 2012 représentant un déficit de 30 080,46€ a été affecté en report à nouveau conformément aux délibérations du conseil d'administration de 4 Avril 2013.

Au 31 décembre 2013 les capitaux propres après affectation du résultat de 2012, présentent un solde 48 357,49 €.

Valeurs mobilières de placement

Néant.

Provisions pour risques et charges

Néant.

Dettes fiscales et sociales

Néant

Charges à payer

Les charges à payer figurant dans les comptes à la clôture de l'exercice sont constituées des factures d'honoraires et de mécénat imputables 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 25 941,82 €.

Produits à recevoir

Néant

2. COMPTE DE RESULTAT

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 2013 est le suivant :

- SwissLife Prévoyance et Santé :	110 000 €
- SwissLife Assurances de Biens :	70 000 €
- SwissLife Assurance et Patrimoine :	25 000 €
- SwissLife France :	1 000 €
- SwissLife Banque Privée :	25 000 €

Charges d'exploitation

Les frais généraux sont enregistrés par nature. Ils sont composés de dépenses de mécénat et d'honoraires. En 2013 les charges d'exploitation ont connu une baisse de 3,06%.

Il n'y a pas de personnel salarié.

Résultat financier

Néant

Résultat exceptionnel

Néant

Impôt sur le bénéfice

Néant

3. DEROGATIONS AUX PRINCIPES GENERAUX 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 :

- 261 000 € pour l'année 2014

5. CHANGEMENT DE METHODE ET DE PRESENTATION

Néant.

6. EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Pour l'exercice 2013, les contributions volontaires en nature accordées par les sociétés du groupe SwissLife France s'élèvent à 321 376,97 €.

Seuls 23 171,51 €, soit 7,21 %, correspondent à des achats externes par les sociétés du groupe SwissLife France pour le compte de la fondation, le restant est constitué de mises à disposition de moyens en immobilisations (2,38%), en locaux (11,40%) et en personnel (79,01%).

Capitaux propres

(en euros)

	31.12.2012	Affectation du résultat de N-1	Résultat de l'exercice	31.12.2013
Apports sans droit de reprise	0,00	0,00	0,00	0,00
Report à nouveau	54 219,30	-30 080,46	0,00	24 138,84
Résultat de l'exercice	-30 080,46	30 080,46	24 218,65	24 218,65
Total	24 138,84	0,00	24 218,65	48 357,49

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
Total	0,00	0,00	0,00

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 C/Ct SLAP	25 941,82 0,00	25 941,82 0,00	0,00	0,00
Total	25 941,82	25 941,82	0,00	0,00

Charges à payer et produits à recevoir

(en euros)

Charges à payer	2013
Dettes fournisseurs et comptes rattachés : - Fournisseurs factures non parvenues - Compte courant SLAP	25 941,82 0,00
Total	25 941,82

Produits à recevoir	2013
Créances diverses : - Fournisseurs avoirs non encore reçus	0,00
Total	0,00

Comptes de régularisation

(en euros)

Charges constatées d'avance	2012	2013
Charges d'exploitation	265,00	0,00
Charges financières	0,00	0,00
Charges exceptionnelles	0,00	0,00
Total	265,00	0,00

Cotisations par membres

(en euros)

	2012	2013
SLPS	110 000,00	110 000,00
SLAB	70 000,00	70 000,00
SLAP	1 000,00	25 000,00
SLF	1 000,00	1 000,00
SLBP	1 000,00	25 000,00
Total	183 000,00	231 000,00

Charges d'exploitation : dépenses de mécénat

(en euros)

	2013
Mécénat (cas général)	174 460,33
Claudia IMBERT (Fact. 130110SWISS du 10/01/2013)	1 371,24
Encadrements Flamant	169,83
PICTO	229,63
PICTO	229,63
LE CERCLE de l'HARMONIE	35 000,00
INSTITUT GUSTAVE ROUSSY	2 000,00
MUSIC'O SENIORS	11 500,00
INSTITUT CURIE	40 000,00
Philippe GUILHON-HERBERT	4 000,00
Association FRANCE ALZHEIMER	20 000,00
Centre National d'Art et Culture G. Pompidou	15 960,00
YOUPHIL	5 000,00
APPRENTIS D'AUTEUIL	500,00
ADMICAL	4 000,00
Special Olympics	4 000,00
AC PARIS JOINVILLE	500,00
MAISON EUROPEENNE DE LA PHOTOGRAPHIE	10 000,00
CITE DE LA MUSIQUE	10 000,00
LA PISCINE	10 000,00
Mécénat (Aider à Aider)	27 550,00
Association Handi Evasion Savoie	2 000,00
Association "GEL"	2 000,00
Association Union Sportive Houdan Handball	1 500,00
Association Départementale OCCE11	2 000,00
Ass. Les Amis de la Pelote Basque du Haillan	5 000,00
Fondation Lenval	2 000,00
Union sportive Ivry	2 300,00
Les Dames de Lenval	750,00
Association Sportive Nandéenne	2 000,00
Figures harmoniques	5 000,00
Ce qu'on entend sur la musique	3 000,00
Total	202 010,33

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