ASSOCIATION ESSENTIEL
Association Loi 1901
29 Quai François Mitterand
44273 NANTES CEDEX 2

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 Décembre 2011

André BERNARD
COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES
32, rue de la Vrière
BP 44414
44244 LA CHAPELLE SUR ERDRE CEDEX

Tél. 02.40.72.92.92 – Fax : 02.40.72.83.37

Mesdames, Messieurs les Adhérents,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 Décembre 2011 sur :

* Le contrôle des comptes annuels de l'association ESSENTIEL, tels qu'ils sont joints au présent rapport, aux pages 3 à 10 ;
* La justification de mes appréciations ;
* Les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi .

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration du 27 Avril 2012. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - 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.

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 l'association à la fin de cet exercice.

.../...

II - JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du code de commerce relatives à la justification de mes appréciations, je vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes et de l'annexe.

J'ai notamment porté une attention particulière au traitement des subventions sur projets affectés, j'ai vérifié que les règles de séparations des exercices sont correctement appliquées et qu'elles sont justifiées par des données issues d'une comptabilité analytique permettant le suivi de ces projets.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

J'ai également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai 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 qui vous ont été adressés ou mis à votre disposition sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à la Chapelle sur Erdre
le 30 Mai 2012

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Rennes

BILAN SYNTHETIQUE
ESSENTIEL
Période du : 01/01/2011 au 31/12/2011

ACTIF	Exercice 2011			N-1
	Brut	Amortissements et provisions	Net	Net
Actif immobilisé				
Immobilisations				
Immobilisations	62 217	43 094	19 123	24 874
TOTAL I	62 217	43 094	19 123	24 874
Actif circulant				
Créances Diverses				
Produits à recevoir	39 045		39 045	50 781
Créances diverses	857		857	
Disponibilités				
BNP Banque France	49 088		49 088	104 374
BNP PFG - compte courant	192		192	-
BICIGUI ANG 07258800146	3 918		3 918	7 234
Caisse Guinée	70		70	252
Caisse Guinée Urgence	1 733		1 733	2 285
Caisse AT	343		343	-
Caisse France	81		81	4
TOTAL II	95 328		95 328	164 930
Charges constatées d'avance (III)	1 097		1 097	294
TOTAL III	1 097		1 097	294
TOTAL GENERAL (I+II+III)	**158 642**	**43 094**	**115 548**	**190 098**

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
32, Rue de la Vrière
44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
Siret 430 356 071 00018 - APE 741 C

BILAN SYNTHETIQUE
ESSENTIEL
Période du : 01/01/2011 au 31/12/2011

PASSIF	Exercice 2011			N-1
				Net
Comptes de capitaux				
Réserves				
Réserves	3 202		3 202	3 202
Report à nouveau				
Report à nouveau créditeur	3 715		3 715	1 129
Résultat de l'exercice				
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	- 2 741		- 2 741	2 586
Subventions			19 123	24 875
Subv. Invest Affectées Biens Renouv.	43 549			
Subv. Inves. Insc. Compte Résultat	- 24 426			
TOTAL I	23 299		23 299	31 792
Autres capitaux				
Fonds dédiés	-		-	7 020
TOTAL II	-		-	7 020
Dettes d'exploitation				
Dettes fournisseurs et cptes rattachés				
Fournisseurs factures non parvenues	-		-	5 000
CCE - HSS	21 352		21 352	24 858
Avances sur missions	-		-	672
Avance de trésorerie	8 000		8 000	-
GIE - HSS	31 918		31 918	-
Autres dettes			-	
Pers. Charges à payer et pdts à recevoir	23 969		23 969	2 980
Charges à payer	7 011		7 011	10 536
Produits Constatés d'avance			-	
Produits Constatés d'avance	-		-	107 240
TOTAL III	92 249		92 249	151 287
TOTAL GENERAL (I+II+III)	**115 548**		**115 548**	**190 098**

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
32, Rue de la Vrière
44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
Siret 430 356 071 00018 - APE 741 C

COMPTE DE RESULTAT SYNTHETIQUE
ESSENTIEL
Période du : 01/01/2011 au 31/12/2011

CHARGES	Exercice 2011		Exercice N-1 Net	PRODUITS	Exercice 2011 Net	Exercice N-1 Net
Charges d'exploitation				**Produits d'exploitation**		
CONSOMMATION DE L'EXERC. PROV TIERS				SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT		
Achats de matières et Fournitures		17057	24284	Subventions reçues	234410	227951
Fournitures et entretiens	17057		24284			
Services extérieurs		30958	29214	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE		
Services extérieurs	5147		4553	Cotisations	1060	1105
Loyers	2453		3088	Contributions volontaires	40	20
Locations	0		350	Produits divers de gestion	1640	2855
Entretien immeuble	51		18	Transferts de charges d'expl.	11630	0
Entretien maintenance matériel	8849		5813	Libéralités perçues	2700	0
Assurance	1263		2484			
Sous-traitance générale	0		326	**TOTAL (I)**	**251480**	**231930**
Abonnements et documentation	158		539			
Frais de colloques, séminaires, conférences	13036		12042			
Autres services extérieurs		79056	62838			
Autres services extérieurs	41842		31921			
Publicité Annonces	839		988			
Transports et déplacements	12020		11262			
Missions	19259		14518	**Produits financiers**		
Réceptions	648		614			
Frais postaux et télécomm.	2850		2083	PRODUITS FINANCIERS DIVERS		
Services Bancaires et assimilés	767		543	Gains de change	0	15244
Divers	831		909			
				TOTAL (II)	**0**	**15244**
IMPÔTS ET TAXES		2929	3957			
Taxes sur les salaires	2123		3782			
Autres impôts taxes et vers. Ass.	117		175			
Particip. Employeurs form. Continue	689		0			
FRAIS DE PERSONNEL		142377	120735			
Rémunération du personnel	120328		117159			
Charges de sécurité sociale	18868		2987			
Autres charges de personnel	3182		590	**Produits exceptionnels**		
AUTRES CHARGES		6865	2058	PRODUITS EXCEPTIONNELS DIVERS		
Appui aux partenaires	6808		2034	Q-p subv. Invest. Au résult. Exerc.	14657	9513
Charges diverses gestion courante	57		25	Produits sur exercices antérieurs	17980	0
				Produits sur immo. corporelles	5167	0
DOTATIONS AMORT. ET PROVISIONS		17356	11014	Autres produits exceptionnels	69	0
Dotations aux amortissements	17356		9514	Reprise provis. risq. et ch. Exploi.	1500	0
Dotations aux provisions	0		1500	Report ressources non utilisées	7020	0
TOTAL (I)		**296598**	**254101**	**TOTAL (III)**	**46391**	**9513**
Charges financières		509	0			
Pertes de change	509		0			
TOTAL (II)		**509**	**0**			
Charges exceptionnelles		3505	0			
Charges exceptionnelles sur op. gestion	185		0			
Charges sur exercices antérieurs	3320		0			
TOTAL (III)		**3505**	**0**			
TOTAL DES CHARGES (I+II+III)		**300612**	**254101**	**TOTAL DES PRODUITS (I+II+III)**	**297871**	**256687**
EXCEDENT		**0**	**2586**	PERTE	**2741**	**0**
TOTAL GENERAL		**300612**	**256687**	**TOTAL GENERAL**	**300612**	**256687**
Contributions volontaires		13177	0	**Contributions volontaires**		
Emploi des contrib. Volontaires en nature	2300		0			
Mise à disposition gratuite des locaux	7032		0	Bénévolat	4981	0
Prestations	1163		0	Prestations en nature	7032	0
Personnel bénévole	2681		0	Dons en nature	1163	0
			0			
TOTAL (IV)		**13177**	**0**	**TOTAL (IV)**	**13177**	**0**
TOTAL DES CHARGES (I+II+III+IV)		**313789**	**256687**	**TOTAL DES PRODUITS (I+II+III+IV)**	**313789**	**256687**

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
32, Rue de la Vrière
44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
Siret 430 356 071 00018 - APE 741 C

ASSOCIATION ESSENTIEL
EXERCICE 2011

ANNEXE

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31 Décembre 2011, d'une durée de 12 mois couvrant la période du 1er janvier 2011 au 31 Décembre 2011.

Cet exercice a été en grande partie dédié aux activités du projet « Santé pour Tous » qui doit prendre fin en décembre 2012. La 2nde tranche du projet « Santé Pour Tous » s'est étendue d'octobre 2010 à décembre 2011. La dernière phase du projet s'étendra de janvier à décembre 2012.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, dans le respect des règles de la convention signée avec l'AFD.
- Indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement des comptes annuels.

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

Les dépenses réalisées en Guinée ont été enregistrées en 2011 sur la base d'un taux pondéré mensuel recalculé mensuellement (moyenne du fixing de début et de fin de mois de la banque).

- Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

L'amortissement pratiqué est l'amortissement linéaire sur la durée prévisionnelle du projet, à savoir jusqu'au 31/12/2012. Initialement la durée d'amortissement était portée jusqu'au 28 février 2013.

- Les créances et les dettes sont valorisées à leur valeur normale.

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
32, Rue de la Vrière
44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
Siret 430 356 071 00018 - APE 741 C

ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS.

➢ Engagements en matière de retraite :

Notre association n'a constitué aucune provision au titre des indemnités de départ en retraite à verser aux salariés en fin de carrière.

➢ Valorisation des contributions volontaires :

En tenant compte des règles de l'AFD et des règles comptables, les contributions volontaires (bénévolat, mise à disposition de matériel...) ont été enregistrées dans les comptes de la classe 8 et portées au pied du compte de résultat. Les valorisations cette année s'élèvent à **13 177 Euros.**

➢ Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés

Selon l'article 20 de la loi n° 2006-486 du 23 Mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement collectif, nous vous informons que les cadres dirigeants bénévoles et salariés n'ont reçu aucune rémunération et n'ont bénéficié d'aucun avantage en nature pour cet exercice.

➢ Droit individuel à formation (DIF) :

A la date d'arrêté des comptes, le volume d'heures de formation cumulé correspondant aux droits acquis au titre du DIF par les salariés s'élève à 144 heures.
42 heures ont été consommées par Béatrice Diallo au titre du DIF en janvier 2011.

➢ Subventions

Les contributions financières des membres institutionnels et individuels ont été comptabilisées sur 12 mois. Une part des financements de l'AFD captés en 2010 ont été reportés en 2011 au prorata. Une part des subventions de fonctionnement 2012 des membres de l'association a été affectée à l'année 2011 à hauteur de **14 000 Euros**.

Les subventions d'investissement, soit **43 549 Euros**, ont doté le compte « subventions d'investissement » et feront l'objet d'une reprise à hauteur du montant des amortissements.

➢ Tableau de variation des fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Solde de fin d'exercice
Réserves associatives	3 202			3 202
Report à nouveau	1 129	2 586		3 715
Résultat de l'exercice 2010	2 586		2 586	
Résultat de l'exercice 2011			2 741	-2 741
TOTAL	**6 917**	**2 586**	**5 327**	**4 176**

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
32, Rue de la Vrière
44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
Siret 430 356 071 00018 - APE 741 C

COMPLEMENT d'INFORMATIONS RELATIF au COMPTE de RESULTAT et au BILAN

Le Compte de Résultat

Les Produits

- **Les produits d'exploitation** d'un montant de **251 480 Euros** intègrent des subventions pour **234 410 Euros :**

Subventions reçues au titre de 2011	
Financement publics	
Agence Française de Développement	107240
Conseil Régional Pays de la Loire	40000
Conseil Général Loire Atlantique (SPT)	16000
Conseil Général Loire Atlantique (CSA)	15000
Conseil Général Loire Atlantique (PFG)	5000
TOTAL I	**183240**
Financement des Membres	
Comité Central d'Entreprise - HSS (Sub. Annuelle)	6340
Comité Central d'Entreprise - HSS (Ristourne Chq Déj.)	2474
Comité Central d'Entreprise - HSS (Sub. Except.)	561
Comité Central d'Entreprise - HSS (2012/2011)	3500
UR Mutualité Française (Subv. Annuelle)	7300
UR Mutualité Française (2012/2011)	3500
Harmonie Mutualité (Subv. Annuelle)	13900
Harmonie Mutualité (2012/2011)	7000
Mairie de Nantes	8200
CHU de Nantes	7300
TOTAL II	**60075**
Autres	
Subvention d'investissement 2011	-8905
TOTAL III	**-8905**
TOTAL I+II+III	**234410**

Les produits de gestion s'élèvent à **17 070 Euros** dont **40 Euros** de concours volontaires, **1060 Euros** de cotisations, **1 640 Euros** de produits de gestion, **11 630 Euros** de transferts de charges d'exploitation (correspondant au financement du poste Emploi Tremplin pour le Territoire) et **2 700 Euros** liés à la valorisation du don de 9 ordinateurs en Guinée.

- **Aucun produit financier** n'a été constaté cette année.
- **Les produits exceptionnels** d'un montant de **46 391 Euros** enregistrent la reprise sur subvention au titre des amortissements répartis sur la durée du projet pour **14 657 Euros,** des produits sur exercices antérieurs **17 980 Euros** (remboursement CCE de la taxe sur salaires 2008, 2009, 2010, réserves du CCE pour Nantes-Guinée antérieures à 2003…), la vente de deux véhicules en panne (Toyota et Nissan) pour **5167 Euros,** la reprise de la provision sur les avances de mission 2010 pour **1 500 Euros**, la reprise d'un fonds dédiés **7 020 Euros** (initialement destiné à un fonds de garantie de mutuelles qui n'existent plus) et **69 Euros** de produits exceptionnels divers.

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
32, Rue de la Vrière
44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
Siret 430 356 071 00018 APE 741 C

Les Charges

- **Les charges d'exploitation** de **296 598 Euros** représentent en grande partie les charges affectées au projet « Santé Pour Tous ». Une part moindre étant liée au fonctionnement direct de l'association ainsi qu'au projet « Centre de Santé Associatif ».
  Les achats ont représenté **17 057 Euros.**
  Les services extérieurs présentent un solde de **30 958 Euros**.
  Les autres services extérieurs constatent un montant de **79 056 Euros** dont **19 259 Euros** de frais de missions, de **41 842 Euros** d'honoraires, de **12 020 Euros** de transports et déplacements et de **5 935 Euros** de frais divers (publicité, frais postaux, frais bancaires…).
  Les frais de personnel s'élèvent à **142 377 Euros**. En France, l'association n'est pas

assujettie à la Taxe sur les salaires.
Les autres charges de **6 865 Euros** comptabilisent **57 Euros** de charges diverses de gestion courante et **6 808 Euros** de d'appui aux partenaires.
Les dotations aux amortissements enregistrent **17 356 Euros.**

- ***Les charges financières*** ont été abondées de **509 Euros** de perte de change due notamment au différentiel de change non enregistré en 2010 sur la caisse urgence.

- ***Les charges exceptionnelles*** constatent une perte de **185 Euros** sur une subvention attendue du Conseil Régional pour le projet Santé pour Tous ainsi que des charges sur exercices antérieurs de **3 320 Euros** (correspondant aux activités de la Plate Forme Guinée en 2010 : **700 Euros** de pertes sur subvention du Conseil Régional, une facture non parvenue de **1556 Euros** et une facture non parvenue de notre partenaire FMG de **963 Euros**).

Le Résultat

Compte tenu d'un montant de produits de **297871 Euros** et d'un montant de charges de **300612 Euros**, le résultat de cet exercice se traduit par une perte de **2741 Euros**.

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
32, Rue de la Vrière
44240 LA CHAPELLE SUR ERDRE
Tél. 02 40 72 92 92 - Fax 02 40 72 83 37
Siret 430 356 071 00018 - APE 741 C