

ASSOCIATION CARDIOSAINTONGE

Association régie par la loi 1901

78, CoursLemercier
17100 SAINTES



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 Décembre 2011

Valérie DUGAST

Expert-comptable
Commissaire aux comptes

125, avenue Gambetta
17103 SAINTES Cedex

Tél. 05 46 93 70 91
Fax 05 46 93 80 00

EXEMPLAIRE
destiné au Greffe

J.O.

Valérie DUGAST

EXPERT-COMPTABLE
Diplômé par l'Etat
Inscrit au Tableau de l'Ordre à Poitiers

COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale
de Poitiers

125, avenue Gambetta
17103 SAINTES Cedex

☎ 05 46 93 70 91
Fax 05 46 93 80 00

ASSOCIATION CARDIOSAINTONGE

Association régie par la loi 1901

**78, Cours Lemercier
17100 SAINTES**



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 Décembre 2011

Aux membres de l'association,

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

- Le contrôle des comptes annuels de l'ASSOCIATION CARDIOSAINTONGE, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- La justification de mes appréciations ;
- Les vérifications des informations spécifiques prévues par la loi.

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

1- Opinion sur les comptes annuels

J'ai effectué mon audit selon les normes professionnelles 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 collecté 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.

2. Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L 823-9, du Code de Commerce, relatives à la justification de mes appréciations, je porte à votre connaissance les éléments suivants :

Les notes sur le bilan passif de l'annexe exposent les règles et méthodes comptables relatives à la comptabilisation des fonds dédiés.

Fonds dédiés :

En application des dispositions de l'article L 823-9, 1^{er} alinéa, du Code de Commerce, relatives à la justification de mes appréciations, mes travaux n'ont pas relevé d'éléments de nature à remettre en cause l'évaluation des fonds dédiés, au titre du fonds d'intervention pour la qualité et la coordination des soins (FIQCS).

Au 31 décembre 2011, le montant des fonds dédiés sur subvention de fonctionnement s'élève à 35.715,16 €.

Dans le cadre de mon appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, j'ai vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus et des informations fournies dans les notes de l'annexe et je me suis assurée de leur correcte application.

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.

3. Vérifications et informations spécifiques

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 financier du conseil d'administration et dans les documents communiqués aux membres adhérents et membres d'honneur, sur la situation financière et les comptes annuels.

Saintes, le 26 Mars 2012.

Valérie DUGAST
Commissaire aux comptes

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'V. Dugast', with a long horizontal stroke extending to the right.

Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2011 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2010 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	27 532,32	27 532,32		1 703,33	- 1 703
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	31 676,71	25 462,79	6 213,92	9 769,92	- 3 556
Immobilisations grevées de droit					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles					
Immobilisations financières					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières					
TOTAL (I)	59 209,03	52 995,11	6 213,92	11 473,25	- 5 259
Stocks en cours					
Matières premières, approvisionnements					
En-cours de production de biens et services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances usagers et comptes rattachés	9 004,93		9 004,93	6 059,04	2 946
Autres créances					
· Fournisseurs débiteurs					
· Personnel					
· Organismes sociaux					
· Etat, impôts sur les bénéfices					
· Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
· Autres					
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités	92 990,18		92 990,18	109 879,79	- 16 890
Charges constatées d'avance	818,30		818,30	10 622,01	- 9 804
TOTAL (II)	102 813,41		102 813,41	126 560,84	- 23 747
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	162 022,44	52 995,11	109 027,33	138 034,09	- 29 007

Document soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

Bilan association(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2011 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2010 (12 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise			
. Ecart de réévaluation			
. Réserves			
. Report à nouveau	30 600,00	27 710,10	2 890
. Résultat de l'exercice	-5 159,64	2 889,90	- 8 050
Autres fonds associatifs			
. Fonds associatifs avec droit de reprise			
. Apports			
. Legs et donations			
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
. Ecart de réévaluation			
. Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
. Provisions réglementées			
. Droits des propriétaires (commodat)			
TOTAL (I)	25 440,36	30 600,00	- 5 160
Provisions pour risques et charges	5 000,00	5 000,00	
TOTAL (II)	- 5 000,00	5 000,00	
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement	35 715,16	33 414,56	2 301
. Sur autres ressources			
TOTAL (III)	35 715,16	33 414,56	2 301
Dettes			
Emprunts et dettes assimilées			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Fournisseurs et comptes rattachés	15 067,17	41 430,78	- 26 364
Autres	27 804,64	27 588,75	216
Produits constatés d'avance			
TOTAL (IV)	42 871,81	69 019,53	- 26 148
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	109 027,33	138 034,09	- 29 007
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			
Engagements donnés			

Document soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2011 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2010 (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Produits d'exploitation						
Ventes de marchandises						
Production vendue biens	15 209,64		15 209,64	5 689,70	9 520	167,32
Production vendue services	128,80		128,80	25,00	104	415,20
Montants nets produits d'expl.	15 338,44		15 338,44	5 714,70	9 624	168,40
Autres produits d'exploitation						
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			400 500,00	345 430,37	55 070	15,94
Dons			4 095,00	3 225,00	870	26,98
Cotisations						
Legs et donations						
Produits liés à des financements réglementaires			33 414,56	100 667,00	- 67 252	-66,81
Autres produits				0,01		-100
Reprise de provisions			7 678,00	2 249,00	5 429	241,40
Transfert de charges						
Sous-total des autres produits d'exploitation			445 687,56	451 571,38	- 5 884	-1,30
Total des produits d'exploitation (I)			461 026,00	457 286,08	3 740	0,82
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat						
Produits financiers						
De participations						
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif			99,69	811,85	- 712	-87,72
Autres intérêts et produits assimilés						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement				230,60	- 231	-100
Total des produits financiers (III)			99,69	1 042,45	- 943	-90,44
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion			18 869,58	22 924,63	- 4 055	-17,69
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total des produits exceptionnels (IV)			18 869,58	22 924,63	- 4 055	-17,69
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			479 995,27	481 253,16	- 1 258	-0,26
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			-5 159,64		- 5 160	N/S
TOTAL GENERAL			485 154,91	481 253,16	3 902	0,81
Charges d'exploitation						
Achats de marchandises et de matières premières						
Variation de stock marchandises et matières premières						
Autres achats non stockés			18 279,93	16 222,01	2 058	12,69
Services extérieurs			193 687,14	205 170,34	- 11 483	-5,60
Autres services extérieurs			30 644,00	26 304,72	4 339	16,50
Impôts, taxes et versements assimilés			5 352,61	10 451,15	- 5 099	-48,78
Salaires et traitements			143 784,87	129 199,76	14 585	11,29
Charges sociales			51 057,54	44 883,85	6 174	13,75
Autres charges de personnels			-55,59	-290,04	234	80,83
Subventions accordées par l'association						

Document soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

Compte de résultat association (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2011 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2010 (12 mois)	Variation	%
Dotations aux amortissements	6 687,35	8 006,91	- 1 320	-16,48
Dotations aux provisions		5 000,00	- 5 000	-100
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	35 715,16	33 414,56	2 301	6,89
Autres charges	1,90		2	N/S
Total des charges d'exploitation (I)	485 154,91	478 363,26	6 792	1,42
Quotes-parts de résultat sur opérations communes (II)				
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)				
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion				
Sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
Total des charges exceptionnelles (IV)				
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)				
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	485 154,91	478 363,26	6 792	1,42
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT		2 889,90	- 2 890	-100
TOTAL GENERAL	485 154,91	481 253,16	3 902	0,81
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Bénévolat	51 500,00	110 735,00	- 59 235	-53,49
. Prestations en nature				
. Dons en nature				
Total	51 500,00	110 735,00	- 59 235	-53,49
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Personnel bénévole	51 500,00	110 735,00	- 59 235	-53,49
Total	51 500,00	110 735,00	- 59 235	-53,49

Document soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

*Document soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes*

ANNEXES

Annexes

PREAMBULE

*Document soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes*

L'exercice social clos le 31/12/2011 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2010 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 109 027,33 E.

Le résultat net comptable est une perte de 5 159,64 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 28/02/2012 par les dirigeants.

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 :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Annexes (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Document soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes**Actif immobilisé**

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 59 209

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	27 532			27 532
Immobilisations corporelles	30 249	1 428		31 677
Immobilisations financières				
TOTAL	57 781	1 428		59 209

Amortissements et provisions d'actif = 52 995

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	25 829	1 703		27 532
Immobilisations corporelles	20 479	4 984		25 463
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	46 308	6 687		52 995

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Concessions & droits similaire	27 532	27 532	0	de 1 à 3 ans
Id a divers	4 497	4 497	0	5 ans
Mat.bureau & informa	20 881	17 311	3 570	de 3 à 5 ans
Materiel informatique	1 428	315	1 113	2 ans
Mobilier	4 871	3 339	1 532	de 3 à 5 ans
TOTAL	59 209	52 995	6 214	

Etat des créances = 9 823

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Actif circulant & charges d'avance	9 823	9 823	
TOTAL	9 823	9 823	

Charges constatées d'avance = 818

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

Annexes (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Document soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

Provisions = 5 000

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées					
Provisions pour risques & charges	5 000				5 000
TOTAL	5 000				5 000

Etat des dettes = 42 872

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	15 067	15 067		
Dettes fiscales & sociales	27 805	27 805		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	42 872	42 872		

Charges à payer par postes du bilan = 31 814

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	
Emp. & dettes financières div.	11 055
Fournisseurs	20 759
Dettes fiscales & sociales	
Autres dettes	
TOTAL	31 814

Annexes (suite)

FONDS DÉDIÉS

Document soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes

<u>Exercices</u>		2011	2010	2009
Subvention encaissée		400 500	345 430	360 000
Résultat exercice antérieur		2 890	1 903	
Fonds dédiés exercices précédents		33 415	100 667	
<hr/>				
Subvention théorique		400 500	448 000	
<hr/>				
<u>Subvention encaissée</u>	A	400 500	345 430	360 000
<u>Charges imputées sur la subvention</u>				
Autres achats & charges externes		-242 611	-247 697	-179 632
Impôts & taxes		-5 353	-10 451	-2 902
Salaires & traitements		-143 785	-129 200	-103 863
Charges sociales		-51 002	-44 594	-34 007
Autres charges				
Provision pour charges		-2	-5 000	
Investissements		-1 428	-9 854	-21 494
	Total B	-444 180	-446 796	-341 898
<u>Ressources propres affectées</u>				
Travaux réalisés		15 210	5 690	
Prestations de services		129	25	
Cotisations		4 095	3 225	
Subventions exceptionnelles			13 436	
Transfert de charges		7 678	2 249	
Produits exceptionnels		18 870	9 488	
Reprise de provision				18 657
	Total C	45 981	34 113	18 657
Ecart entre subvention et charges imputées A - B + C = D		2 301	-67 253	54 861
Fonds dédiés exercice précédents E		33 415	100 667	63 908
<hr/>				
Solde de fonds dédiés D + E		35 715	33 414	118 769
<u>Reconstitution du résultat</u>				
Reprise investissements		1 428	9 854	21 494
Cotisations				175
Transfert de charges				242
Produits financiers		100	1 043	1 150
Produits exceptionnels				3 100
Dotation aux amortissements		-6 687	-8 007	-24 258
<hr/>				
Résultat théorique		-5 160	2 890	1 903
<hr/>				
Résultat réel		-5 160	2 890	1 903

Annexes (suite)**NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT***Document soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes***Ventilation du chiffre d'affaires = 15 338**

Le chiffre d'affaires de l'exercice se décompose de la manière suivante :

Nature du chiffre d'affaires	Montant HT	Taux
Ventes de produits finis	15 210	99,16 %
Prestations de services	99	0,64 %
Produits des activités annexes	30	0,20 %
TOTAL	15 338	100.00 %

Autres informations relatives au compte de résultat

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers.

On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.

Par ailleurs, le détail de l'évaluation du bénévolat figurant en pied du compte de résultat peut être ainsi présenté :

403 heures valorisées à un taux moyen de 127,79 € = 51 500 €.

Annexes (suite)**AUTRES INFORMATIONS***Document soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes***Effectif moyen**

Catégories de salariés	Salariés	En régie
Cadres	10	
Agents de maîtrise & techniciens		
Employés	2	
Ouvriers		
Apprentis sous contrat		
TOTAL	12	0

Annexes (suite)**DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE**

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

Charges constatées d'avance = 818

Charges constatées d'avance	Montant
Assurances(486000)	818
TOTAL	818

Charges à payer = 31 814

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Fourn.fts non parven(408100)	11 055
TOTAL	11 055

Dettes fiscales et sociales	Montant
Personnel - congés a payer(428200)	14 577
Ch.soc.dette cong.a(438200)	5 371
Etat charges a payer(448600)	811
TOTAL	20 759

Document soumis au contrôle
du Commissaire aux Comptes