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 2012

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 2012 sur :

* Le contrôle des comptes annuels de l'association ESSENTIEL, tels qu'ils sont joints au présent rapport, aux pages 3 à 9 ;
* 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 8 Avril 2013. 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 18 Juin 2013

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

BILAN SYNTHETIQUE
ESSENTIEL
31/12/2012

ACTIF	Exercice 2012 Brut	Amortissements et provisions	Net	N-1 Net
Actif immobilisé				
Immobilisations				
Immobilisations	60762	60762		19123
Logiciels	240	240		
Parts Crédit Coopératif	61		61	
TOTAL I	**61063**	**61002**	**61**	**19123**
Actif circulant				
Créances Diverses				
Produits à recevoir	61378		61378	39045
Créances diverses	40		40	857
Disponibilités				
BNP Banque France	9581		9581	49088
Crédit Coopératif	43855		43855	0
Livret A - Crédit Coopératif	30130		30130	0
BNP PFG - compte courant	0		0	192
BICIGUI ANG 07258800146	57		57	3918
Caisse Guinée	0		0	70
Caisse Guinée Urgence	0		0	1733
Caisse AT	178		178	343
Caisse France	341		341	81
Régie d'avances ONAM	12118		12118	0
TOTAL II	**157679**		**157679**	**95328**
Charges constatées d'avance (III)	315		315	1097
TOTAL III	**315**		**315**	**1097**
TOTAL GENERAL (I+II+III)	**219056**	**61002**	**158054**	**115548**

PASSIF	Exercice 2012			N-1 Net
Comptes de capitaux				
Réserves				
Réserves	3202		3202	3202
Report à nouveau				
Report à nouveau	974		974	3715
Résultat de l'exercice				
Résultat de l'exercice ESSENTIEL	2625		2625	-2741
Subventions			0	
Subv. Invest Affectées Biens Renouv.	43549			43549
Subv. Inves. Insc. Compte Résultat	-43549			-24426
TOTAL I	**6801**		**6801**	**23299**
Autres capitaux				
Fonds dédiés	1974		1974	0
TOTAL II	**1974**		**1974**	**0**
Dettes d'exploitation				
Dettes fournisseurs et cptes rattachés				
Fournisseurs factures non parvenues	0		0	0
CCE - HSS	0		0	21352
Avances sur missions	0		0	0
Avance de trésorerie	8000		8000	8000
GIE - HSS	70091		70091	31918
Autres dettes			0	
Pers. Charges à payer et pdts à recevoir	34928		34928	23969
Charges à payer	4245		4245	7011
Produits Constatés d'avance			0	
Produits Constatés d'avance	32015		32015	0
TOTAL III	**149279**		**149279**	**92249**
TOTAL GENERAL (I+II+III)	**158054**		**158054**	**115548**

Version au 16 mai 2013

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 : 01/01/2012 au 31/12/2012

CHARGES	Exercice 2012		Exercice N-1 Net	PRODUITS	Exercice 2012 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		25555	17057	Subventions reçues	260786	234410
Fournitures et entretiens	25555		17057	Subvention complémentaire	32000	0
Services extérieurs		67536	30958	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE		
Services extérieurs	13612		5147	Cotisations	1150	1060
Loyers	4568		2453	Contributions volontaires	447	40
Locations	0		0	Produits divers de gestion	8442	1640
Entretien immeuble	41		51	Transferts de charges d'expl.	57807	11630
Entretien maintenance matériel	7008		8849	Libéralités perçues	0	2700
Assurance	3881		1263			
Sous-traitance générale	0		0	TOTAL (I)	360631	251480
Abonnements et documentation	284		158			
Frais de colloques, séminaires, conférences	38142		13036			
Autres services extérieurs		121390	79056			
Personnel Extérieur à l'entreprise	49183		0			
Autres services extérieurs	39816		41842			
Publicité Annonces	260		839			
Transports et déplacements	0		12020			
Missions	24185		19259	**Produits financiers**		
Réceptions	1432		648			
Frais postaux et télécomm.	4880		2850	PRODUITS FINANCIERS DIVERS		
Services Bancaires et assimilés	883		767	Gains de change	575	0
Divers	750		831	Intérêts	120	0
				TOTAL (II)	695	0
IMPÔTS ET TAXES		4795	2929			
Taxes sur les salaires	2783		2123			
Autres impôts taxes et vers. Ass.	175		117			
Particip. Employeurs form. Continue	1837		689			
FRAIS DE PERSONNEL		132758	142377			
Rémunération du personnel	92456		120328			
Charges de sécurité sociale	38352		18868			
Autres charges de personnel	1949		3182	**Produits exceptionnels**		
AUTRES CHARGES		3336	6865	PRODUITS EXCEPTIONNELS DIVERS		
Appui aux partenaires	3336		6808	Q-p subv. Invest. Au résult. Exerc.	19123	14657
Charges diverses gestion courante	0		57	Produits sur exercices antérieurs	0	17980
				Produits sur immo. corporelles	0	5167
DOTATIONS AMORT. ET PROVISIONS		18729	17356	Autres produits exceptionnels	0	69
Dotations aux amortissements	18729		17356	Reprise provis. risq. et ch. Exploi.	0	1500
Dotations aux provisions	0		0	Report ressources non utilisées	0	7020
TOTAL (I)		374099	296598	TOTAL (III)	19123	46391
Charges financières		420	509			
Pertes de change	420		509			
TOTAL (II)		420	509			
Charges exceptionnelles		3305	3505			
Charges exceptionnelles sur op. gestion	394		185			
Charges sur exercices antérieurs	937		3320			
Engagements à réaliser	1974					
TOTAL (III)		3305	3505			
TOTAL DES CHARGES (I+II+III)		377825	300612	TOTAL DES PRODUITS (I+II+III)	380449	297871
			0	PERTE	0	2741
EXCEDENT ESSENTIEL		2625	0			
TOTAL GENERAL		380449	300612	TOTAL GENERAL	380449	300612
Contributions volontaires		25379	13177	**Contributions volontaires**		
Emploi des contrib. Volontaires en nature	1088		2300			
Mise à disposition gratuite des locaux	8130		7032	Bénévolat	16161	4981
Prestations	0		1163	Prestations en nature	8130	7032
Personnel bénévole	16161		2681	Dons en nature	1088	1163
			0			
TOTAL (IV)		25379	13177	TOTAL (IV)	25379	13177
TOTAL DES CHARGES (I+II+III+IV)		405829	313789	TOTAL DES PRODUITS (I+II+III+IV)	405828	313789

Version au 06mai 2013

Gain Tx Change 155,1

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 2012

ANNEXE

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31 Décembre 2012, d'une durée de 12 mois couvrant la période du 1er janvier 2012 au 31 Décembre 2012.

Cet exercice a été en grande partie dédié aux activités du projet « Santé pour Tous » qui prendra fin le 31 janvier 2013. La 3ème et dernière tranche du projet « Santé Pour Tous » s'étend de janvier 2012 à janvier 2013.

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 2012 sur la base de la valeur réelle des virements en euros effectués.

- 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.

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

André BERNARD
Commissaire aux Comptes
32, Rue de la Vrière
14240 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 **25 379 Euros** (y inclus les activités liées à la Plate Forme Guinée).

➢ 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 154 heures.
Aucune consommation de ces droits n'a été enregistrée au titre du DIF en 2012.

➢ Subventions

Les contributions financières des membres institutionnels et individuels ont été comptabilisées sur 12 mois. Une part des subventions de fonctionnement 2013 des membres de l'association a été affectée à l'année 2012 à hauteur de **32 000 Euros** conformément aux décisions des Conseils d'Administration en date du 8 octobre 2012 et 8 avril 2013. L'origine de ces **32 000 Euros** est répartie ainsi : **6 000 Euros** du Comité Central d'Entreprise Harmonie Soins et Services et **26 000 Euros** d'Harmonie Mutuelle.
Les subventions d'investissement, soit **43 549 Euros**, ont doté le compte « subventions d'investissement » et ont fait l'objet d'une reprise à hauteur du montant des amortissements de l'année. Le compte subvention d'investissement est désormais soldé dans sa totalité. Le matériel propriété d'ESSENTIEL est désormais amorti. Les investissements réalisés dans le cadre du projet Santé Pour Tous seront cédés à titre gratuit aux partenaires guinéens à la fin du projet Santé Pour Tous (1er février 2013), conformément aux engagements pris vis-à-vis de l'Agence Française de Développement.

➢ 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	3 715		2 741	974
Résultat de l'exercice 2011	-2 741		-2 741	
Résultat de l'exercice 2012		2 625		2625
TOTAL	**4 176**	**2 625**		**6 801**

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

Le Compte de Résultat

Les Produits

- **Les produits d'exploitation** d'un montant de **360 631 Euros se** répartissent ainsi :

PRODUITS D'EXPLOITATION 2012			
Subventions de Fonctionnement 2012			
Financements Publics			
Agence Française de Développement	153 000 €		
Conseil Régional Pays de la Loire	50 000 €		
Conseil Général Loire Atlantique (SPT)	15 000 €		
Conseil Général Loire Atlantique (PFG)	5 000 €		
Subvention Mairie de Nantes (APDDIS)	2 500 €		
Sous-total I	***225 500 €***		
Financement des Membres 2012	***Solde 2012***	***Affecté 2011***	***Reçu en 2012***
Comité Central d'Entreprise - HSS (Dot. Fonctmt Annuelle)	2 840 €	3 500 €	6 340 €
Comité Central d'Entreprise - HSS (Ristourne Chq Déj.)	2 468 €	- €	2 468 €
Comité Central d'Entreprise - HSS (Sub. Except.)	1 278 €	- €	1 278 €
UR Mutualité Française (Dot. Fonctmt Annuelle)	6 300 €	3 500 €	9 800 €
Harmonie Mutuelle (Dot. Fonctmt Annuelle)	6 900 €	7 000 €	13 900 €
Mairie de Nantes	8 200 €	- €	8 200 €
CHU de Nantes	7 300 €	- €	7 300 €
Sous-total II	***35 286 €***	***14 000 €***	***49 286 €***
Subventions complémentaires			
Subventions CCE HSS 2013 affectée à 2012	26 000 €		
Subventions CCE HSS 2013 affectée à 2012	6 000 €		
Sous-total III	***32 000 €***		
TOTAL subvention de fonctionnement	**292 786 €**		

Autres produits de gestion courante 2012	
Cotisations	
Cotisations personnes morales	1 000 €
Cotisations des adhérents individuels	150 €
Sous-total I	***1 150 €***
Contributions volontaires - dons	
Dons	447 €
Sous-Total II	***447 €***
Produits divers de gestion	
Prestation de service (Contrat DSF/CERIS/FMG)	3 000 €
Refacturation frais de fonctionnement PFG (140/mois)	1 680 €
Mise à disposition Bureau PROJEG Aide et Action	1 752 €
Cotisation des membres PFG	2 010 €
Sous-total III	***8 442 €***
Transferts de charges d'exploitation	
Co-financement F3E Evaluation finale	20 990 €
Emploi Tremplin pour le Territoire	24 102 €
Remboursements UNIFORMATION	5 566 €
Financement CERIS/DSF Fret matériel médical FMG	6 780 €
Transferts de charges - Ateliers divers	370 €
Sous-total IV	***57 807 €***
TOTAL Autres produits de gestion courante	**67 845 €**

TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	**360 631 €**

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 produits financiers** s'élèvent à **695 Euros** (575 Euros de gains de change et 120 Euros d'intérêts du Livret A).

- **Les produits exceptionnels** enregistrent la reprise sur subvention au titre des amortissements répartis sur la durée du projet pour **19 123 Euros.**

Les Charges

- **Les charges d'exploitation** de **374 099 Euros** représentent en grande partie les charges affectées au projet « Santé Pour Tous ». Une part moindre étant liée aux autres activités.

- Les services extérieurs présentent un solde de **67 536 Euros**.

- Les autres services extérieurs constatent un montant de **121 390 Euros** dont **49 183 Euros** de personnel extérieur à l'entreprise, **39 816 Euros** d'autres services extérieurs , **24 185 Euros** de frais de missions et **8 205 Euros** de frais divers (publicité, frais postaux, frais bancaires…).

- Les frais de personnel s'élèvent à **132 758 Euros**. En France, l'association a été assujettie à la Taxe sur les salaires, l'abattement légal ayant été dépassé.
  Les autres charges de **3 336 Euros** comptabilisent des frais d'appui aux partenaires (REMUFOUD).
  Les dotations aux amortissements enregistrent **18 729 Euros.**

- L'association constate des **charges financières** cette année, pour des pertes de change à hauteur de 421 €.

- ***Les charges exceptionnelles*** constatent une charge exceptionnelle sur opération de gestion de **394 Euros** liée au vol d'une moto non totalement amortie en Guinée, des charges sur exercices antérieurs de **937 Euros** (**15 Euros** liés à des charges salariales non anticipées en Guinée, **671 Euros** liés à une diminution du financement du Conseil Régional et **251 Euros** d'écarts de change de 2011 non enregistrés) ainsi que des engagements à réaliser au titre de la Plate Forme Guinée de **1 974 Euros**.

Récapitulatif Charges par projet - 2012 (hors valorisations)		
Charges par projet		
Santé Pour Tous	324 965 €	86%
PFG	13 256 €	4%
Burundi	2 170 €	1%
CSA + DSF/CERIS	7 434 €	2%
Autres Charges ESSENTIEL	10 852 €	3%
Dotation aux amortissements	18 729 €	5%
TOTAL	**377 405 €**	100%

Le Résultat

Compte tenu d'un montant de produits de **380 449 Euros** et d'un montant de charges de **377 825 Euros**, le résultat de cet exercice se traduit par un excédent de **2 625 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

L'Actif

- **L'actif immobilisé** présente une valeur brute de **61 063 Euros** sur laquelle viennent s'imputer des amortissements d'un montant de **61 002 Euros**. La totalité du matériel est amortie. Une moto pour une valeur de 1215€ a été volée en 2012 et est donc sortie des immobilisations. L'association a souscrit en 2012 des parts A au Crédit Coopératif pour un montant de **61 Euros.**
  On peut rappeler que les immobilisations des projets antérieurs intègrent cette valeur pour **15 968 Euros** entièrement amorties. Cet actif est composé de matériel informatique, de véhicules, de travaux d'aménagement ainsi que des investissements mobiliers. Ces immobilisations ont été entièrement amorties sur la durée du projet.

- **L'actif circulant** représente **157 994 Euros**. Il est composé de disponibilités pour un montant de **96 261 Euros** et de produits à recevoir pour **61 418 Euros**. Les charges constatées d'avance d'un montant de **315 Euros** concernent l'assurance des locaux du siège couvrant une partie de l'année 2013.

Le Passif

- Au Passif, **les Capitaux propres** se détaillent comme suit :

  - Réserves et report à nouveau **4 176 Euros**
  - Résultat 2012 (bénéfice) **2 625 Euros**

  Soit un total de **6 801 Euros**
  Les **subventions d'investissement nettes des reprises** rapportées au compte de résultat s'élèvent à **0 Euros** à la clôture des comptes. Le produit issu de la reprise des subventions d'investissements au titre de 2012 s'élève à **19 123 Euros**.

- Les autres capitaux sont constitués d'un fonds dédié de **1 974 Euros** pour la Plate Forme Guinée.

- **Les Dettes fournisseurs** s'élèvent à **78 091 Euros**. Elles constatent :
  - le prêt de trésorerie de **8 000 Euros** du CIE – HSS pour l'achat d'un véhicule Hyundai,
  - les avances de trésorerie du GIE – HSS pour un montant de **70 091 Euros**.

- **Les autres dettes** concernent les dettes pour les Charges de personnel restant à payer pour **34 928 Euros** ainsi que les autres charges restant à payer au titre de l'année 2012 pour un montant de **4 245 Euros**.

- Les **produits constatés d'avances** sont constitués de **32 000 Euros** de subvention du Conseil Régional pour les activités menées au Burundi et **15 Euros** de cotisation individuelle au titre de 2013.

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