



KPMG Audit
480, avenue du Prado
13272 Marseille cedex 08
France

Téléphone : +33 (0)4 96 20 54 54
Télécopie : +33 (0)4 96 20 54 55
Site internet : www.kpmg.fr

Association ORTHORISQ

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 30 juin 2011
Association ORTHORISQ
56, rue Boissonnade – 75014 Paris
Ce rapport contient 12 pages
Référence : GM-114-019



KPMG Audit
480, avenue du Prado
13272 Marseille cedex 08
France

Téléphone : +33 (0)4 96 20 54 54
Télécopie : +33 (0)4 96 20 54 55
Site internet : www.kpmg.fr

Association ORTHORISQ

Siège social : 56, rue Boissonnade – 75014 Paris
Fonds associatifs : € 256 461

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 30 juin 2011

A l'Assemblée Générale de l'Association ORTHORISQ,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 30 juin 2011, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association ORTHORISQ, 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.

1 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.

2 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.

Règles et principes comptables :

La note « règles et méthodes comptables » de l'annexe expose les règles et méthodes comptables relatives à la constitution des fonds dédiés et au correct rattachement à l'exercice des cotisations des membres et des aides versées par les Caisses Primaires d'Assurance Maladie à votre association.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables visées ci-dessus et des informations fournies dans l'annexe des comptes et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

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.

3 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.

Marseille, le 8 novembre 2011

KPMG Audit
Département de KPMG S.A.



Georges Maregiano
Associé

Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 30/06/2011 (12 mois)			du 01/01/2010 au 30/06/2010 (06 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net		
Immobilisations incorporelles						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	61 694	30 847	30 847			30 847
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	1 097	86	1 011			1 011
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)	62 791	30 933	31 858			31 858
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	7 000		7 000	4 958		2 042
Créances usagers et comptes rattachés	420 950	122 400	298 550	985 300		- 686 750
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	10 000		10 000			10 000
Valeurs mobilières de placement						
Disponibilités	216 020		216 020	509 941		- 293 921
Charges constatées d'avance						
TOTAL (II)	653 970	122 400	531 570	1 500 198		- 968 628
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	716 762	153 333	563 428	1 500 198		- 936 770

Bilan association(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 30/06/2011 (12 mois)	du 01/01/2010 au 30/06/2010 (06 mois)	Variation
Fonds associatifs et réserves			
Fonds propres			
. Fonds associatifs sans droit de reprise			
. Ecart de réévaluation			
. Réserves			
. Report à nouveau	320 412	333 151	- 12 739
. Résultat de l'exercice	-63 951	-12 739	- 51 212
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)	256 461	320 412	- 63 951
Provisions pour risques et charges			
TOTAL (II)			
Fonds dédiés			
. Sur subventions de fonctionnement	59 246	409 028	- 349 782
. Sur autres ressources			
TOTAL (III)	59 246	409 028	- 349 782
Dettes			
Emprunts et dettes assimilées		4 138	- 4 138
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	900		900
Fournisseurs et comptes rattachés	77 998	136 224	- 58 226
Autres	71 623	67 296	4 327
Produits constatés d'avance	97 200	563 100	- 465 900
TOTAL (IV)	247 722	770 759	- 523 037
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	563 428	1 500 198	- 936 770
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			

Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le 30/06/2011 (12 mois)		du 01/01/2010 au 30/06/2010 (06 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Produits d'exploitation						
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services						
Montants nets produits d'expl.						
Autres produits d'exploitation						
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			663 000	469 250	193 750	41,29
Dons						
Cotisations			200 050	94 150	105 900	112,48
Legs et donations						
Produits liés à des financements réglementaires			409 028	506 536	- 97 508	-19,25
Autres produits				3	- 3	-100
Reprise de provisions						
Transfert de charges						
Sous-total des autres produits d'exploitation			1 272 078	1 069 939	202 139	18,89
Total des produits d'exploitation (I)			1 272 078	1 069 939	202 139	18,89
Quotes-parts d'éléments du fonds associatif virées au compte de résultat						
Produits financiers						
De participations						
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif						
Autres intérêts et produits assimilés			1 271	1 794	- 523	-29,15
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
Total des produits financiers (III)			1 271	1 794	- 523	-29,15
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total des produits exceptionnels (IV)						
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			1 273 349	1 071 733	201 616	18,81
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			-63 951	-12 739	- 51 212	402,01
TOTAL GENERAL			1 337 300	1 084 472	252 828	23,31
Charges d'exploitation						
Achats de marchandises et de matières premières						
Variation de stock marchandises et matières premières						
Autres achats non stockés			10 587	11 825	- 1 238	-10,47
Services extérieurs			115 463	44 024	71 439	162,27
Autres services extérieurs			701 444	419 486	281 958	67,22
Impôts, taxes et versements assimilés			17 475	10 377	7 098	68,40
Salaires et traitements			201 567	136 905	64 662	47,23
Charges sociales			77 259	51 723	25 536	49,37
Autres charges de personnels						
Subventions accordées par l'association						

Compte de résultat association (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le 30/06/2011 (12 mois)	du 01/01/2010 au 30/06/2010 (06 mois)	Variation	%
Dotations aux amortissements	30 933		30 933	N/S
Dotations aux provisions	122 400		122 400	N/S
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées	59 246	409 028	- 349 782	-85,52
Autres charges				
Total des charges d'exploitation (I)	1 336 375	1 083 369	253 006	23,35
Quotes-parts de résultat sur opérations communes (II)				
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées		1	- 1	-100
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				
Total des charges financières (III)		1	- 1	-100
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion		44	- 44	-100
Sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
Total des charges exceptionnelles (IV)		44	- 44	-100
Participation des salariés aux résultats (V)				
Impôts sur les sociétés (VI)	925	1 058	- 133	-12,57
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	1 337 300	1 084 472	252 828	23,31
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT				
TOTAL GENERAL	1 337 300	1 084 472	252 828	23,31
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				
. Personnel bénévole				
Total				

Annexes aux comptes annuels

PREAMBULE

L'exercice social clos le 30/06/2011 a une durée de 12 mois.
L'exercice précédent clos le 30/06/2010 avait une durée de 06 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 563 428,25 E.

Le résultat net comptable est une perte de 63 950,78 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par le Conseil d'administration.

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 aides allouées par les Caisses Primaires d'Assurance Maladie sont perçues après que les membres éligibles de l'association aient déclaré leurs événements porteurs de risques.

Le produit est comptabilisé sur la base du nombre de membres éligibles ayant déclaré leurs "événements porteurs de risques" sur l'exercice.

Les cotisations dues par les membres sont comptabilisées sur la base du nombre de membres de l'association.

Les sommes étant versées pour une année civile, un produit constaté d'avance est comptabilisé pour la partie relative au 2ème semestre 2011.

Elles ont été calculées compte tenu des informations disponibles à la date d'établissement de ces comptes, étant précisé que la période de validation des engagements pris par les membres pour l'année 2011 s'étend jusqu'au 30 juin 2012.

Les fonds dédiés sont constitués de l'excédent constaté entre les sommes allouées par les CPAM et les dépenses supportées en 2011 pour assurer l'expertise des EPR.

AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

Les activités de l'association sont placées hors du champs d'application des impôts commerciaux.

Annexes aux comptes annuels (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

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

Immobilisations brutes = 62 791

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles		61 694		61 694
Immobilisations corporelles		1 097		1 097
Immobilisations financières				
TOTAL		62 791		62 791

Amortissements et provisions d'actif = 30 933

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles		30 847		30 847
Immobilisations corporelles		86		86
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL		30 933		30 933

Etat des créances = 430 950

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Actif circulant & charges d'avance	430 950	430 950	
TOTAL	430 950	430 950	

Provisions pour dépréciation = 122 400

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	utilisées	non utilisées	A la clôture
Stocks et en-cours					
Comptes de tiers		122 400			122 400
Comptes financiers					
TOTAL		122 400			122 400

Produits à recevoir par postes du bilan = 421 526

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	420 950
Autres créances	
Disponibilités	576
TOTAL	421 526

Annexes aux comptes annuels (suite)**NOTES SUR LE BILAN PASSIF****Etat des dettes = 246 822**

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	77 998	77 998		
Dettes fiscales & sociales	66 123	66 123		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	5 500	5 500		
Produits constatés d'avance	97 200	97 200		
TOTAL	246 822	246 822		

Charges à payer par postes du bilan = 46 663

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	45 492
Dettes fiscales & sociales	1 171
Autres dettes	
TOTAL	46 663

Produits constatés d'avance = 97 200

Les produits constatés d'avance ne sont composés que de produits ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

Informations complémentaires sur le bilan passif

Au titre de l'exercice 2011, les mouvements sur le poste fonds dédiés se présentent comme suit:

	Solde au 01/07/2010	Augmentation	Diminution	Solde au 31/12/2011
Fonds dédiés sur subventions CPAM	409 028	49 246	409 028	49 246
Fonds dédiés sur subventions MSS		10 000		10 000
	<u>409 028</u>	<u>59 246</u>	<u>409 028</u>	<u>59 246</u>

Annexes aux comptes annuels (suite)**NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT*****Autres informations relatives au compte de résultat***

Le montant global de la rémunération (honoraires ou salaires brutes) des cinq principaux experts s'élève à 320 K€ au titre de l'année 2010 - 2011.

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.

Annexes aux comptes annuels (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.

Produits à recevoir = 421 526

Produits à recevoir sur clls et comptes rattachés	Montant
<i>Cotisations à recevoir (418100)</i>	102 200
<i>Cpam à recevoir(418120)</i>	318 750
TOTAL	420 950

Produits à recevoir sur disponibilités	Montant
<i>Intérêts courus à recevoir(518700)</i>	576
TOTAL	576

Charges à payer = 46 663

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
<i>Fourm. fact. non parvenues(408100)</i>	45 492
TOTAL	45 492

Dettes fiscales et sociales	Montant
<i>Pers congés à payer(428200)</i>	377
<i>Org.soc. congés à payer(438200)</i>	145
<i>Etat autres charges à payer(448600)</i>	649
TOTAL	1 171

Produits constatés d'avance = 97 200

Produits constatés d'avance	Montant
<i>Produits constatés d'avance cotisations(487000)</i>	97 200
TOTAL	97 200