



**KPMG Audit**  
480 avenue du Prado  
CS 90021  
13272 Marseille Cedex 8  
France

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

## Association Orthorisq

# Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 30 juin 2014  
Association Orthorisq  
56, rue Boissonade - 75014 Paris  
*Ce rapport contient 15 pages*  
Référence : GM-144-01

KPMG S.A.,  
société française membre du réseau KPMG  
constitué de cabinets indépendants adhérents de  
KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse.

Société anonyme d'expertise  
comptable et de commissariat  
aux comptes à directoire et  
conseil de surveillance.  
Inscrite au Tableau de l'Ordre  
à Paris sous le n° 14-30080101  
et à la Compagnie Régionale  
des Commissaires aux Comptes  
de Versailles.

Siège social :  
KPMG S.A.  
Immeuble Le Palatin  
3 cours du Triangle  
92939 Paris La Défense Cedex  
Capital : 5 497 100 €.   
Code APE 6920Z  
775 726 417 R.C.S. Nanterre  
TVA Union Européenne  
FR 77 775 726 417



**KPMG Audit**  
480 avenue du Prado  
CS 90021  
13272 Marseille Cedex 8  
France

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

## **Association Orthorisq**

Siège social : 56, rue Boissonade - 75014 Paris

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

Exercice clos le 30 juin 2014

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 2014, 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 7 octobre 2014

KPMG Audit  
Département de KPMG S.A.



Georges Maregiano  
Associé

**ASSOCIATION ORTHORISQ**

56, rue Boissonnade  
75 014 PARIS

**COMPTES ANNUELS  
DE L'EXERCICE CLOS LE 30 JUIN 2014**

## SOMMAIRE

Bilan au 30 juin 2014	
Actif	3
Passif	4
Compte de résultat au 30 juin 2014	
Compte de résultat	5
Annexes aux comptes annuels	
Faits caractéristiques de l'exercice	6
Règles et méthodes comptables	6
Notes sur le bilan actif	7
Notes sur le bilan passif	8
Notes sur le compte de de résultat	10
Autres informations	10

**Bilan au 30 juin 2014**

Présenté en Euros

**ACTIF**

	Montant brut	30 juin 2014 Amortissements ou provisions	Montant net	30 juin 2013
<b>Actif immobilisé</b>				
Frais d'Etablissement	-	-	-	-
Concessions et droits similaires	109 212	81 875	27 337	43 176
Immobilisations incorporelles en cours	14 193	-	14 193	-
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>123 405</b>	<b>81 875</b>	<b>41 530</b>	<b>43 176</b>
Terrains	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-
Matériel et outillage	-	-	-	-
Matériel spécifique d'exploitation	-	-	-	-
Autres immobilisations corporelles	3 374	1 626	1 748	2 255
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>3 374</b>	<b>1 626</b>	<b>1 748</b>	<b>2 255</b>
Participations	-	-	-	-
Créances rattachées à des participations	-	-	-	-
Autres titres immobilisés	-	-	-	-
Prêts	-	-	-	-
Autres immobilisations financières	-	-	-	-
<b>Immobilisations financières *</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total de l'actif immobilisé</b>	<b>126 779</b>	<b>83 500</b>	<b>43 278</b>	<b>45 431</b>
<b>Actif circulant</b>				
Stocks et en cours	-	-	-	-
Avances et acptes versés sur commandes	16 500	-	16 500	18 500
Créances usagers et comptes rattachés	449 250	100 100	349 150	380 050
Autres créances diverses	-	-	-	1 242
Valeurs mobilières de placement	-	-	-	-
Disponibilités	768 510	-	768 510	378 784
Charges constatées d'avance	7 976	-	7 976	7 899
<b>Total de l'actif circulant</b>	<b>1 242 236</b>	<b>100 100</b>	<b>1 142 136</b>	<b>786 475</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices	-	-	-	-
Primes de remboursement des obligations	-	-	-	-
Ecart de conversion actif	-	-	-	-
<b>Total de l'actif</b>	<b>1 369 015</b>	<b>183 600</b>	<b>1 185 415</b>	<b>831 906</b>
* dont à moins d'un an :	-	-	-	-

## Bilan au 30 juin 2014

Présenté en Euros

PASSIF	30 juin 2014	30 juin 2013
<b>Fonds associatifs et réserves</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Report à nouveau	289 524	257 843
Résultat de l'exercice	59 484	31 682
Autres fonds associatifs	-	-
<b>Total des Fonds associatifs et réserves</b>	<b>349 008</b>	<b>289 525</b>
<b>Provisions pour risques et charges</b>		
Provisions pour risques	-	-
Provisions pour charges	-	-
<b>Total des provisions pour risques et charges</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Fonds dédiés</b>	<b>642 203</b>	<b>311 373</b>
<b>Dettes</b>		
Emprunt obligataire	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit **	-	-
Emprunts et dettes financières divers	-	-
<b>Dettes financières *</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	900	900
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	68 327	107 283
Dettes fiscales et sociales	20 431	20 724
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-
Autres dettes	11 296	11 203
<b>Dettes d'exploitation</b>	<b>100 954</b>	<b>140 110</b>
Produits constatés d'avance	93 250	90 900
<b>Comptes de régularisation</b>	<b>93 250</b>	<b>90 900</b>
<b>Total dettes et comptes de régularisation</b>	<b>194 204</b>	<b>231 009</b>
Ecart de conversion passif	-	-
<b>Total du passif</b>	<b>1 185 415</b>	<b>831 907</b>
* dont à moins d'un an :		
** dont concours bancaire courants et soldes créditeurs de banque	-	-

## Compte de résultat au 30 juin 2014

Présenté en Euros

	30 juin 2014	30 juin 2013
<b>Produits d'exploitation</b>	-	-
<b>Autres produits d'exploitation</b>	-	-
Subventions d'exploitation	751 000	867 000
Dons	-	-
Cotisations	181 250	183 000
Legs et donations	-	-
Produits liés à des financements réglementaires		
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	311 373	49 901
Autres produits	4	502
Reprise provisions	10 000	-
<b>Produits d'exploitation</b>	<b>1 253 627</b>	<b>1 100 403</b>
Autres achats non stockés	514	2 244
Services extérieurs	83 401	87 829
Autres services extérieurs	342 006	482 062
Impôts & taxes	227	356
Salaires et traitements	73 246	113 918
Chargés sociales	30 513	46 799
Dotations aux amortissements	16 346	4 934
Dotations aux provisions	100	26 000
Autres charges	5 703	6
Engagements à réaliser sur ressources affectées	642 203	311 373
<b>Charges d'exploitation</b>	<b>1 194 259</b>	<b>1 075 522</b>
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>59 367</b>	<b>24 881</b>
Produits financiers de participation	-	-
Intérêts et produits assimilés	962	-
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
Reprises sur provisions	-	-
<b>Produits financiers</b>	<b>962</b>	<b>-</b>
Dotations aux amortissements et provisions	-	-
Intérêts et charges assimilés	-	-
Différences négatives de change sur opérations financières	-	-
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
<b>Charges financières</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Résultat financier</b>	<b>962</b>	<b>-</b>
<b>Résultat courant</b>	<b>60 329</b>	<b>24 881</b>
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	154	6 800
Produits de cessions d'actif	-	-
Autres produits exceptionnels	-	-
<b>Produits exceptionnels</b>	<b>154</b>	<b>6 800</b>
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	1 000	-
Valeurs comptables des actifs cédés	-	-
Autres charges exceptionnelles	-	-
<b>Charges exceptionnelles</b>	<b>1 000</b>	<b>-</b>
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>(846)</b>	<b>6 800</b>
Résultat avant participation et impôt société	59 484	31 681
Impôt sur les sociétés	-	-
<b>Résultat net</b>	<b>59 484</b>	<b>31 680</b>

## ANNEXES

### 1. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

L'association ORTHORISQ a poursuivi son activité sur l'exercice, conformément à son objet. Les subventions d'exploitation sont en baisse de plus de 13 % et s'établissent à 751 000 euros. Elles étaient de 867 000 euros sur l'exercice précédent.

Les cotisations, subissent un léger fléchissement de 1 % et s'élèvent à 181 250 euros contre 183 000 euros pour l'exercice précédent.

L'activité de la période permet de dégager un excédent de 59 484 euros contre un excédent de 31 682 euros pour les douze mois précédents.

Un affinement des méthodes de gestion a conduit à modifier les charges prises en compte dans le calcul des fonds dédiés.

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

### 2. PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels relatifs à l'exercice clos le 30 juin 2013 ont été élaborés conformément aux règles comptables en vigueur en France (PCG 1999 et CRC suivants) et dans le respect du principe de prudence et de l'indépendance des exercices en présumant la continuité de l'exploitation.

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

Le produit est comptabilisé sur la base du nombre de membres éligibles ayant déclaré leurs "événements porteurs de risque" 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 2<sup>nd</sup> semestre 2014.

Elles ont été calculées en fonction 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 2014 s'étend jusqu'au 30 juin 2015.

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

#### EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Aucun événement majeur n'est intervenu depuis la clôture de l'exercice.

SITUATION FISCALE

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

CHANGEMENT DE METHODE D'ÉVALUATION

Aucun changement de méthode d'évaluation est intervenu au cours de l'exercice..

CHANGEMENT DE METHODE DE PRESENTATION

Aucun changement notable de méthode de présentation est intervenu au cours de l'exercice.

Il existe aucune dérogation aux règles et principes comptables.

**3. NOTES SUR LE BILAN ACTIF****Actif immobilisé**

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

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	109 212	14 193	-	123 405
Immobilisations corporelles	3 374		-	3 374
Immobilisations financières	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>112 586</b>	<b>14 193</b>	<b>-</b>	<b>126 779</b>

**Amortissements et provisions d'Actif**

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Amortissements et provisions				
Immobilisations incorporelles	66 035	15 839	-	81 874
Immobilisations corporelles	1 119	507	-	1 626
Immobilisations financières	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>67 154</b>	<b>16 346</b>	<b>-</b>	<b>83 500</b>

**Etat des créances**

	Montant Brut 06/2014	A un an	A plus d'un an	Montant Brut 06/2013
Créances de l'actif immobilisé	-	-	-	-
Créances de l'actif circulant	449 250	449 250	-	491 292
Charges constatées d'avance	7 976	7 976	-	7 899
<b>TOTAL</b>	<b>457 226</b>	<b>457 226</b>	<b>-</b>	<b>499 191</b>

**Provisions pour dépréciation**

Nature des Provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Stocks et en-cours	-	-	-	-	-
Comptes de tiers	110 000	100	5 700	4 300	100 100
Comptes financiers	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>110 000</b>	<b>100</b>	<b>5 700</b>	<b>4 300</b>	<b>100 100</b>

**Charges constatées d'avance**

Les charges constatées d'avance pour un montant de 7 976 euros correspondent à des frais généraux dont la facturation a été reçue avant le 30 juin 2014 et dont la période d'exécution interviendra à compter du 1<sup>er</sup> juillet 2014.

**4. NOTES SUR LE BILAN PASSIF****Fonds associatifs et réserves**

	1 <sup>er</sup> juillet 2013	Affectation du résultat 06/2013	Mouvements de l'exercice	30 juin 2014
Réserves	-	-	-	-
Report à nouveau	257 843	31 682	-	289 524
Résultat de l'exercice	31 682	(31 682)	59 484	59 484
Autres fonds associatifs	-	-	-	-
Provisions réglementées	-	-	-	-
<b>Total Fonds associatifs et réserves</b>	<b>289 525</b>	<b>-</b>	<b>59 484</b>	<b>349 008</b>

## Provisions

Une provision pour dépréciation des cotisations 2013 a été constituée au 30 juin 2014 pour 100 euros. Cette dépréciation concerne les cotisations à recevoir à plus d'un an.

## Fonds dédiés

	30/06/2014	30/06/2013	Variations
Fonds dédiés sur fonds CPAM	642 203	311 373	330 830
Fonds dédiés subventions MSS	-	-	-
<b>Total Fonds associatifs et réserves</b>	<b>642 203</b>	<b>311 373</b>	<b>330 830</b>

## Etat des dettes

Dettes	TOTAL 06-2014	Échéances à 1 an	Échéances de 1 an à 5 ans	Échéances de plus de 5 ans	TOTAL 06-2013
Emprunt obligataire	-	-	-	-	-
Emprunts auprès des établissements de crédit	-	-	-	-	-
Découverts bancaires	-	-	-	-	-
Dettes rattachées à des participations	-	-	-	-	-
Autres dettes financières	-	-	-	-	-
Intérêts courus non échus	-	-	-	-	-
<b>Dettes financières</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Fournisseurs	68 327	68 327	-	-	107 283
Fournisseurs immobilisations	-	-	-	-	-
Avances et acomptes	900	900	-	-	900
Dettes fiscales et sociales	20 431	20 431	-	-	20 724
Autres dettes d'exploitation	11 296	11 296	-	-	11 203
Produits constatés d'avance	93 250	93 250	-	-	90 900
<b>Dettes d'exploitation</b>	<b>194 204</b>	<b>194 204</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>231 010</b>
<b>Total passif circulant</b>	<b>194 204</b>	<b>194 204</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>231 010</b>

Les produits constatés d'avance correspondent à des produits ordinaires dont l'impact sur le résultat est reporté à un exercice ultérieur.

## 5. NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

### Ventilation des produits d'exploitation

La ventilation des produits d'exploitation par source se présente comme suit (en milliers d'euros) :

	Exercice 30/06/2014	Taux	Exercice 30/06/2013	Taux
Subventions d'exploitation	751 000	60%	867 000	79%
Cotisations adhérents	181 250	14%	183 000	17%
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	311 373	25%	49 901	5%
Autres produits	4	0%	502	0%
Reprises de provisions sur créances	10 000	1%	-	0%
<b>TOTAL</b>	<b>1 253 627</b>	<b>100%</b>	<b>1 100 403</b>	<b>100%</b>

### Transfert de charges

Il n'est pas intervenu de transfert de charges sur l'exercice.

### Charges et produits exceptionnels

Les charges exceptionnelles qui s'élèvent à 1000 euros sont des remboursements de trop perçus de subventions 2008 et 2009.

Les produits exceptionnels qui s'élèvent à 154 euros est un chèque émis en mars 2013 et qui n'a jamais été encaissé.

## 6. AUTRES INFORMATIONS

### Engagement hors bilan

Il n'y a pas de sureté réelle reçue ou donnée au 30 juin 2014.

Aucune information en matière de crédit-bail ne doit être donnée, l'association n'ayant pas souscrit ce type de contrat.

**Rémunération des experts**

Le montant global de rémunération (honoraire ou salaire brut) des 5 cinq principaux experts s'élève à 110 KEUR au titre de l'année 2013-2014.

**Effectif au 30 juin 2014**

L'association emploie une personne.

Par ailleurs, elle a recours aux chèques emplois associatif pour les interventions de certains experts.