



**KPMG Entreprises  
Bourgogne Sud**  
3 avenue de Chalon 71380 Saint-Marcel  
Adresse postale :  
B.P. 90051 - 71103 Chalon-sur-Saône Cedex  
France

Téléphone : +33 (0)3 85 42 80 80  
Télécopie : +33 (0)3 85 42 80 60  
Site internet : [www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)

## **Association Handisertion**

# Rapport général du commissaire aux comptes

Exercice clos le 31 décembre 2007  
Association Handisertion  
Maison de l'Emploi - 1000 avenue Maréchal de Lattre de  
Tassigny - 71000 Mâcon  
*Ce rapport contient 14 pages*  
Référence : SM/SAM



**KPMG Entreprises  
Bourgogne Sud**  
3 avenue de Chalon 71380 Saint-Marcel  
Adresse postale :  
B.P. 90051 - 71103 Chalon-sur-Saône Cedex  
France

Téléphone : +33 (0)3 85 42 80 80  
Télécopie : +33 (0)3 85 42 80 60  
Site internet : [www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)

## **Association Handisertion**

Siège social : Maison de l'Emploi - 1000 avenue Maréchal de Lattre de Tassigny - 71000 Mâcon

### **Rapport général du commissaire aux comptes**

Exercice clos le 31 décembre 2007

Mesdames, Messieurs,

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 31 décembre 2007, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Handisertion, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre 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 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 examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

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 des appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé, outre celles ayant conduit à la réserve mentionnée ci-dessus, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, notamment pour ce qui concerne l'enregistrement des subventions en fonction des actions réalisées.

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 professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du trésorier et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Saint-Marcel, le 4 juin 2008

KPMG Entreprises  
*Département de KPMG S.A.*



Sylvie Merle  
*Associée*

## BILAN ACTIF

	31/12/2007			31/12/2006
	Brut	Amort. dépréciat.	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val. similaire	7 575	6 453	1 122	2 408
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	136 750	107 507	29 243	36 855
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations financières (2)</b>				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	2 891		2 891	2 891
<b>TOTAL (I)</b>	<b>147 216</b>	<b>113 960</b>	<b>33 256</b>	<b>42 155</b>
<b>Comptes de liaison</b>				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks et en-cours</b>				
Matières premières et approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
<b>Créances d'exploitation (3)</b>				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres créances	23 024	2 528	20 497	35 010
Valeurs mobilières de placement	219 637		219 637	100 984
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	103 215		103 215	107 246
Charges constatées d'avance (3)	6 323		6 323	1 563
<b>TOTAL (II)</b>	<b>352 200</b>	<b>2 528</b>	<b>349 672</b>	<b>244 803</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I à V)</b>	<b>499 416</b>	<b>116 488</b>	<b>382 928</b>	<b>286 958</b>
(1) dont droit au bail				
(2) dont à moins d'un an				
(3) dont à plus d'un an				
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisé par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

## BILAN PASSIF

		31/12/2007	31/12/2006
		Net	Net
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>			
<b>Fonds propres</b>			
Fonds associatifs sans droit de reprise			
<i>Dont legs et don. avec contrepartie d'actifs immo., subv. d'invest. affectés à des biens renouvelables</i>			
Ecarts de réévaluation			
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
Autres réserves			
Report à nouveau		138 517	91 389
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)</b>		98 153	47 128
<b>Autres fonds associatifs</b>			
Fonds associatifs avec droit de reprise		52 243	50 243
Résultats sous contrôle des tiers financeurs			
Ecarts de réévaluation			
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		687	1 205
Provisions réglementées			
Droits des propriétaires (Commodat)			
<b>TOTAL</b>	<b>(I)</b>	<b>289 599</b>	<b>189 965</b>
<b>Comptes de liaison</b>	<b>(II)</b>		
<b>PROVISIONS</b>			
Provisions pour risques		4 797	5 629
Provisions pour charges			
<b>TOTAL</b>	<b>(III)</b>	<b>4 797</b>	<b>5 629</b>
<b>FONDS DEBIES</b>			
Sur subventions de fonctionnement			
Sur autres ressources			
<b>TOTAL</b>	<b>(IV)</b>		
<b>DETTES (1)</b>			
Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)			
Emprunts et dettes financières divers (3)		145	
Avances et acomptes reçus sur commandes			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		18 041	39 902
Dettes fiscales et sociales		70 345	51 461
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes			
Produits constatés d'avance (1)			
<b>TOTAL</b>	<b>(V)</b>	<b>88 532</b>	<b>91 364</b>
Ecarts de conversion passif	<b>(VI)</b>		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>(I à VI)</b>	<b>382 928</b>	<b>286 958</b>
(1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)			
(1) Dont à plus d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		88 532	91 364
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque			
(3) dont emprunts participatifs			
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>			

## COMpte DE RESULTAT

	31/12/2007	31/12/2006
	Total	Total
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Ventes de marchandises		
Production vendue		
Prestations de services	1 620	
<b>MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>1 620</b>	
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	922 555	721 283
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	14 468	39 125
Collectes		
Cotisations		480
Autres produits		268
<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>	<b>(I) 938 643</b>	<b>761 156</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stocks (marchandises)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)		
Autres achats et charges externes (2)	207 577	197 216
Impôts, taxes et versements assimilés	40 001	39 446
Salaires et traitements	420 776	337 920
Charges sociales	153 910	135 167
Autres charges de personnel	329	- 563
Dotations aux amortissements sur immobilisations	16 740	22 178
Dotations aux dépréciations sur immobilisations		
Dotations aux dépréciations sur actif circulant		
Dotations aux provisions pour risques et charges	2 528	
Autres charges	7 089	6 000
<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>	<b>(II) 848 949</b>	<b>737 364</b>
<b>1- RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>89 694</b>	<b>23 793</b>
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun</b>		
Excédent attribué ou déficit transféré (III)		
Déficit supporté ou excédent transféré (IV)		
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participations (4)		
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)		
Autres intérêts et produits assimilés (4)	7 108	3 726
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)</b>	<b>7 108</b>	<b>3 726</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées (5)		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (VI)</b>		
<b>2- RESULTAT FINANCIER (V-VI)</b>	<b>7 108</b>	<b>3 726</b>
<b>3- RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (I-II-III-IV-V+VI)</b>	<b>96 802</b>	<b>27 519</b>

## COMPTE DE RESULTAT

		31/12/2007	31/12/2006
		Total	Total
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>			
Sur opérations de gestion			25 034
Sur opérations en capital		519	764
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		832	5 657
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>(VII)</b>	<b>1 351</b>	<b>31 455</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>			
Sur opérations de gestion			5 359
Sur opérations en capital			4 318
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions			2 169
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>(VIII)</b>		<b>11 845</b>
<b>4- RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>(VII-VIII)</b>	<b>1 351</b>	<b>19 609</b>
Impôts sur les bénéfices	<b>(IX)</b>		
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>(I+III+V+VII)</b>	<b>947 102</b>	<b>796 337</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>(II+IV+VI+VIII+IX)</b>	<b>848 949</b>	<b>749 209</b>
<b>5- SOLDE INTERMEDIAIRE</b>		<b>98 153</b>	<b>47 128</b>
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs			
- Engagements à réaliser sur ressources affectées			
<b>6- EXCEDENT OU DEFICIT</b>		<b>98 153</b>	<b>47 128</b>
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs			
(2) dont redevances sur crédit-bail mobilier dont redevances sur crédit-bail immobilier			
(3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs			
(4) dont produits concernant des entreprises liées			
(5) dont intérêts concernant des entreprises liées			
<b>EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>			
<b>Produits</b>			
Bénévolat			
Prestations en nature			
Dons en nature			
<b>TOTAL</b>			
<b>Charges</b>			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole			
<b>TOTAL</b>			

ANNEXE

**Règles et méthodes comptables**

(Décret n°83-1020 du 26-11-1983 – articles 7, 21, 24 début, 24-1, 24-2 et 24-3)

**ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT**

Le bilan de l'exercice clos le 31 décembre 2007 dont le total est de 382 928 € et le compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 98 153 € ont été établis selon les dispositions du Plan Comptable Général, des différents règlements du Comité de la Réglementation Comptable, et des textes pris pour leur application.

L'exercice de 12 mois, recouvrant la période du 1<sup>er</sup> janvier 2007 au 31 décembre 2007.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices, et conformément aux règles générales

d'établissement et de présentation des comptes annuels.

**Notes sur le bilan****1. Bilan actif****1.1. Immobilisations corporelles et incorporelles**

La valeur brute des éléments de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens.

Les mouvements d'immobilisations incorporelles et corporelles se présentent ainsi :

Immobilisations	Valeur brute début exercice	Acquisitions	Cessions	Valeur brute fin d'exercice
<i>Immobilisations incorporelles</i>				
Frais d'établissement				
Autres	6 246	1 329		7 575
<i>Immobilisations corporelles</i>				
Mobilier, Matériel de bureau & info.	96 932	6 512		103 444
Autres	33 305			33 305
<i>Immobilisations financières</i>				
Dépôts et Cautionnements	2 891			2 891
<b>TOTAL</b>	<b>139 374</b>	<b>7 841</b>	<b>0</b>	<b>147 215</b>

### 1.2. Amortissements

L'amortissement a été calculé sur la durée normale d'utilisation des biens, en fonction de la durée de vie prévue :

- Logiciels Linéaire 2 à 3 ans
- Agencements et aménagements divers Linéaire 3 à 7 ans
- Matériel de bureau et informatique Linéaire 3 ans
- Mobilier de bureau Linéaire 5 à 10 ans

Les mouvements d'amortissements se présentent ainsi :

Amortissements	Montant des amortissements début exercice	Augmentations dotations	Diminutions Reprises	Valeur brute fin d'exercice
<i>Immobilisations incorporelles</i>				
Frais d'établissement				
Autres	3 839	2 614		6 453
<i>Immobilisations corporelles</i>				
Mobilier, Matériel de bureau & info.	76 835	8 630	0	85 465
Autres	16 548	5 494		22 042
<b>TOTAL</b>	<b>97 222</b>	<b>16 738</b>	<b>0</b>	<b>113 960</b>

1.3. Etat des créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Toutes les créances de l'actif circulant sont exigibles à un an au plus.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
<i>De l'actif immobilisé</i>			
Prêts			
Autres immobilisations financières	2 891		2 891
<i>De l'actif circulant</i>			
Débiteurs divers	23 024	23 024	
Charges constatées d'avance	6 323	6 323	
<b>TOTAL</b>	<b>32 238</b>	<b>29 347</b>	<b>2 891</b>

1.4. Produits à recevoir

Les produits à recevoir d'un montant de 23 024 € concernent :

- Solde subvention AGEFIPH (Sameth 2007)	10 791 €
- Solde subvention AGEFIPH (A. Ponctuelle emploi)	2 393 €
- Remboursement formation OPCALIA	756 €
- Remboursement indemnités CPAM et AGRR	8 684 €
- Aide au remplacement congés maternité	400 €

1.5. Compte de régularisation

Charges constatées d'avance :

- Location Chalon	988 €
- Combustible	790 €
- Assurances	659 €
- Maintenance Photocopieur	3 514 €
- Colloque 2008	300 €
- Regul. Charges MLM	72 €

**Total 6 323 €**

1.6. Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placements sont constituées de Sicav Monétaires et de Fonds Communs de Placement. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur des placements à la date de clôture de l'exercice est inférieure à la valeur d'achat.

## 2. Bilan Passif

## 2.1. Suivi des fonds associatifs

Libellé	Solde début exercice	Augmentations	Diminutions	Solde fin exercice
Report à nouveau	91 389	47 128		138 517
Résultat de l'exercice	47 129	98 153	47 129	98 153
Fonds associatifs avec droit de reprises				
- Subv. d'invest. sur biens renouvelables	50 243	2 000		52 243
Subv. d'invest. sur biens renouvelables	1 206		519	687
<b>TOTAL</b>	<b>189 967</b>	<b>147 281</b>	<b>47 648</b>	<b>289 600</b>

## 2.2. Provisions

	Début exercice	Dotations	Reprises	Fin exercice
Provisions pour risques et charges	5 629		832	4 797
Provisions pour dépréciation des stocks				
Provisions pour dépr. des comptes de tiers				
Provisions pour dépr. des comptes financiers				
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>5 629</b>	<b>0</b>	<b>832</b>	<b>4 797</b>

## 2.3. Etat des dettes

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	16 845	16 845		
Personnel et comptes rattachés	11 706	11 706		
Sécurité sociale et autres org. Sociaux	55 420	55 420		
Autres impôts, taxes et vers. Assimilés	1 664	1 664		
<b>TOTAL</b>	<b>85 635</b>	<b>85 635</b>		

2.4. Charges à payer

Les charges à payer incluses dans les différents postes du passif se ventilent en :

▪ Dettes fournisseurs et comptes rattachés	18 041 €
▪ Dettes fiscales et sociales	16 400 €
<b>Total</b>	<b>34 441 €</b>

Comptes de résultat1. Subventions reçues

- Fonctionnement

Agefiph Cap Emploi	793 774 €
Agefiph Sameth 71	117 064 €
Agefiph APE	6 393 €
Agefiph Réseau insertion	5 000 €
Agefiph Aménagt poste	324 €
<b>TOTAL</b>	<b>922 555 €</b>

2. Résultat par section analytique

	Charges	Produits	Résultat
<b>CAP EMPLOI</b>	725 343	816 537	91 194
<b>SAMETH</b>	117 214	117 214	0
<b>AIDE PONCTUELLE</b>	6 393	6 393	0
<b>ASSOCIATION</b>	0	7 108	7 108
<b>TOTAL</b>	<b>848 950</b>	<b>947 252</b>	<b>98 302</b>

3. Analyse du résultat exceptionnel

Produits :

- Subvention investissement virées résultat	519 €
---	-------

Autres informations1. Garantie des dettes

Néant

## 2. Valorisation des contributions volontaires

Non recensées, non valorisées

## 3. Engagements en matière de retraite

Les engagements de retraite sont intégralement provisionnés au 31.12.2007 pour un montant de 4 797 € (dont reprise de dotation sur l'exercice de 832 €). Ils ont été évalués selon une méthode rétrospective prorata temporis, en appliquant pour le calcul les critères suivants :

- augmentation annuelle des salaires : 2 %
- taux de rotation : 2 %
- âge de départ en retraite : 65 ans
- table de mortalité : TV88/90
- taux d'actualisation : 2,5 %

## 4. Engagements en matière de droits individuels à la formation

Droits individuels à la formation	Volume d'heures de formation
Cumul des droits acquis par les salariés au cours de l'exercice	260
Cumul n'ayant pas fait l'objet d'une demande des salariés	360

## 5. Effectifs

Cadres	1
Employés	15
<b>Total</b>	<b>16</b>