

KPMG Entreprises
Centre
37 Quai Ulysse Besnard
BP 77
41004 BLOIS Cedex
France

Téléphone : +33 (0)2 54 90 26 60
Télécopie : +33 (0)2 54 90 26 61
Site internet : www.kpmg.fr

Association Adil

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2008
Association Adil
1 avenue de la Butte
41000 BLOIS
Ce rapport contient 22 pages
Référence : MMA/MM

KPMG Entreprises
Centre
37 Quai Ulysse Besnard
BP 77
41004 BLOIS Cedex
France

Téléphone : +33 (0)2 54 90 26 60
Télécopie : +33 (0)2 54 90 26 61
Site internet : www.kpmg.fr

Association Adil

Siège social : 1 avenue de la Butte
41000 BLOIS

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2008

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 2008, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Adil, 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 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 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 vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués ainsi que sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

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 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.

BLOIS, le 6 avril 2009

KPMG Entreprises
Département de KPMG S.A.



Gérard Bréal
Associé

	Brut	Amortissements et dépréciations	Net au 31/12/2008	Net au 31/12/2007
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets, licences, marques ...	2 921	2 921		
Fonds Commercial (1)				
Autres	4 843	4 843		
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériels, outillage				
Autres	50 304	35 884	14 419	7 078
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations	100		100	100
Créances rattachées à des participation				
Titres immo. de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres				
Total	58 168	43 649	14 519	7 178
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières, approvisionnement				
En cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances & acomptes versés sur commande				
Créances (3)				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres	36 349		36 349	14 495
Valeurs mobilières de placement	133 637		133 637	143 757
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	130 801		130 801	116 017
Charges constatées d'avance (3)	5 317		5 317	5 317
Total	306 103		306 103	279 586
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remb. des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL ACTIF	384 271	43 649	320 622	286 764
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an (brut)				
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

Voir en page 3 le rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels

	Net au 31/12/2008	Net au 31/12/2007
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatif sans droit de reprise	31 793	31 793
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise		
Réserves	139 121	139 121
Report à nouveau	23 082	24 185
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	15 178	-1 104
Autres fonds associatifs		
- Fonds associatif avec droit de reprise		
. apports		
. legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés		
. résultats sous contrôle de tiers financeurs		
- Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise		
- Subv. d'investis. sur des biens non renouvelables par l'organisme		
- Provisions réglementées		
- Droits des propriétaires (Commodat)		
Total	209 175	193 997
PROVISIONS		
Provisions pour risques	2 421	1 750
Provisions pour charges		
Total	2 421	1 750
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement	2 000	2 000
Sur autres ressources		
Total	2 000	2 000
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières divers (3)	12 031	19 681
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 978	7 652
Dettes fiscales et sociales	71 017	61 684
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instrument de trésorerie		
Produits constatés d'avance (1)	15 000	
Total	107 026	89 017
Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF	320 622	286 764
(1) Dont à plus d'un an	4 381	19 681
(1) Dont à moins d'un an	102 645	69 336
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
ENGAGEMENTS DONNES		

Voir en page 3 le rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels

	du	01/01/2008	%	du	01/01/2007	%	Var. en val. annuelle	
	au	31/12/2008	PE	au	31/12/2007	PE	en euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1) :								
Ventes de marchandises								
Production vendue (biens et services)		1 564	0,40				1 564	#####
Montant net du chiffre d'affaires		1 564	0,40				1 564	#####
Production stockée								
Production immobilisée								
Subventions d'exploitation		385 943	99,12		355 489	99,05	30 454	8,57
Reprises sur prov. et amort, transfert		1 860	0,48		3 419	0,95	-1 559	-45,60
Cotisations								
Autres produits		4	0,00		4	0,00	1	13,98
Total		389 371	100,00		358 912	100,00	30 459	8,49
CHARGES D'EXPLOITATION (2) :								
Achats de marchandises								
Variation des stocks								
Achats de matière pre. et autres approv.								
Variation des stocks								
Autres achats et charges externes		88 524	22,74		86 035	23,97	2 488	2,89
Impôts, taxes et versements assimilés		12 658	3,25		11 953	3,33	704	5,89
Salaires et traitements		205 031	52,66		187 736	52,31	17 295	9,21
Charges sociales		72 598	18,65		69 103	19,25	3 495	5,06
Dotations aux amort. et aux prov.								
- Sur immobilisations : dot. aux amort.		5 488	1,41		9 517	2,65	-4 029	-42,34
- Sur immobilisations : dot. aux dép.								
- Sur actif circulant : dot. aux dép.								
- pour risques et charges : dot. aux prov		671	0,17		450	0,13	221	49,11
Subventions accordées par l'association								
Autres charges		2	0,00		67	0,02	-65	-97,11
Total		384 971	98,87		364 862	101,66	20 110	5,51
Résultat d'exploitation		4 400	1,13		-5 950	-1,66	10 349	173,95
Quote-parts de résultat sur op. en commun								
Excédent ou déficit transféré								
Déficit ou excédent transféré								
Produits financiers								
De participation								
D'autres valeurs mobilières et créances								
Autres intérêts et produits assimilés		2 808	0,72		2 233	0,62	575	25,75
Reprises sur prov. et dép. transf. de charges								
Différences positives de change								
Produits nets sur cessions de V.M.P		7 985	2,05		2 613	0,67	5 372	205,54
Total		10 793	2,77		4 846	1,35	5 947	122,70
Charges financières								
Dotations aux amort. et dép. et prov.								
Intérêts et charges assimilées		15	0,00				15	#####
Différence négatives de change								
Charges nettes sur cession de V.M.P.								
Total		15	0,00				15	#####
Résultat financier		10 778	2,77		4 846	1,35	5 932	122,40
Y compris :								
Redevances de crédit-bail mobilier		141					141	#####
Redevances de crédit-bail immobilier								
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs								
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs								
(3) Dont produits concernant les entités liées.								
(4) Dont intérêts concernant les entités liées.								

Voir en page 3 le rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels

	du 01/01/2008	%	du 01/01/2007	%	Var. en val. annuelle	
	au 31/12/2008	PE	au 31/12/2007	PE	en euros	%
RESULTAT COURANT	15 178	3,90	-1 104	-0,31	16 281	#####
PRODUITS EXCEPTIONNELS :						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Reprises prov. et dép. et transf de ch						
Total						
CHARGES EXCEPTIONNELLES :						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Dotations aux amort. et dép. et aux prov						
Total						
RESULTAT EXCEPTIONNEL						
Participation des salariés aux résultats						
Impôts sur les bénéfices						
SOLDE INTERMEDIAIRE	15 178	3,90	-1 104	-0,31	16 281	#####
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
Engagements à réaliser sur des ressources affectées						
TOTAL DES PRODUITS	400 164		363 758		36 406	10,01
TOTAL DES CHARGES	384 986		364 862		20 124	5,52
EXCEDENT OU DEFICIT	15 178	3,90	-1 104	-0,31	16 281	#####
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES						
Produits						
Bénévolat						
Prestations en nature	neant		neant		IVALUE	IVALU
Dons en nature						
Total						
CHARGES						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens et services						
Personnel bénévole						
Total						

Voir en page 3 le rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels

ANNEXE

- Règles et méthodes comptables
- Faits majeurs de l'exercice
- Nouvelles règles comptables sur les actifs
- Notes sur le Bilan Actif
- Notes sur le Bilan Passif
- Notes sur le Compte de Résultat
- Engagements financiers et autres informations

Voir en page 3 le rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels

Certifié par nous, Commissaire aux Comptes,
dans les conditions figurant
en conclusion du rapport joint.

ANNEXE

Exercice clos le : 31/12/2008 Durée : 12 mois

1 REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément aux dispositions du Plan Comptable Général et du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

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

- continuité de l'activité
- 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.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

2 FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE

neant

3 NOUVELLES REGLES COMPTABLES SUR LES ACTIFS, AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS

OPTIONS RETENUES DANS LE CADRE DU REGLEMENT CRC 2004-06

	Date de 1ère option	Option pour la comptabilisation		Non concerné
		en charges	à l'actif	
Frais d'acquisition				
des immobilisations corporelles et incorporelles		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
des titres de participation		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
des autres titres immobilisés et titres de placement		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Coûts d'emprunts activables				
montant comptabilisé à l'actif pour l'exercice		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Dépenses de développement remplissant les critères d'activation				
montant comptabilisé en charges pour l'exercice		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

COMPOSANTS IDENTIFIES EN APPLICATION DU REGLEMENT CRC 2002-10

	Valeurs brutes	Amortissements et dépréciations	Valeurs nettes
Constructions			
Installations techniques, matériels et outillages industriels			
Autres immobilisations corporelles			

AMORTISSEMENTS

Les plans d'amortissement des immobilisations retiennent les méthodes suivantes :

Durées d'amortissement

Immobilisations non décomposées :

amortissement en fonction des durées d'usage en application de la mesure de simplification pour les PME.

Immobilisations décomposées :

Modes d'amortissement

Les amortissements sont calculés en application du mode linéaire ou du mode dégressif.

	Immobilisations non décomposées		Immobilisations décomposées			
	Mode	Durée	structure		composants	
			Mode	Durée	Mode	Durée
Immobilisations incorporelles	L	1 / 3 ANS				
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage industriel	L	3/5/8 ANS				
Autres immobilisations corporelles	L	3/5 ANS				

4 NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Frais d'établissement :

	Valeur nette	Taux amortissement
Frais de constitution.....		
Frais de premier établissement.....		

Fonds commercial :

	Valeur nette	Taux amortissement
Eléments achetés.....		
Eléments réévalués.....		
Eléments reçus en apport.....		

Actif immobilisé :

Valeurs brutes	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....	7 764			7 764
Immobilisations corporelles.....	52 604	12 829	15 130	50 304
Immobilisations financières.....	100			100
Total.....	60 469	12 829	15 130	58 168

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....	7 764			7 764
Immobilisations corporelles.....	45 527	5 488	15 130	35 884
Immobilisations financières.....				
Total.....	53 291	5 488	15 130	43 649

Créances représentées par des effets de commerce : Non recensé

Usagers.....	
Autres créances.....	

Etat des créances :

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Actif immobilisé.....			
Actif circulant et charges constatées d'avance.....	41 665	41 665	

Produits à recevoir inclus dans les postes de bilan : Non recensé

Créances rattachées à des participations.....	
Immobilisations financières.....	
Usagers et comptes rattachés.....	
Autres créances.....	
Disponibilités.....	

Charges constatées d'avance :

5 317

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Fonds associatifs sans droit de reprise.....	31 793			31 793
Ecart de réévaluation sur des bien sans droit de reprise.....				
Réserves.....	139 121			139 121
Report à nouveau.....	24 185		1 104	23 082
Résultat comptable de l'exercice....	-1 104	16 282		15 178
Fonds associatifs avec droit de reprise.....				
Ecart de réévaluation sur des bien avec droit de reprise.....				
Subventions d'investissement non renouvelables par l'organisme.....				
Provisions réglementées.....				
Droits des propriétaires(Commoda				
Total.....	193 997	16 282	1 104	209 175

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DES RESERVES, PROVISIONS ET DEPRECIATIONS

	A l'ouverture	Augmentation	Diminutions	A la clôture
Réserves				
Indisponibles.....				
Statutaires ou contractuelles.....				
Réserves réglementées :				
- plus-values nettes long terme.....				
- sur octroi de subvention d'invest.....				
- autres.....				
Autres réserves :				
- de propre assureur.....				
- pour projet associatif.....				
- diverses.....	139 121			139 121
Total (1)	139 121			139 121
Provisions réglementées				
Relatives aux immobilisations.....				
Relatives au stocks.....				
Relatives aux autres éléments d'actif.....				
Amortissements dérogatoires.....				
Provision spéciale de réévaluation.....				
Plus-value réinvestie.....				
Autres provisions réglementées.....				
Total (2)				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour litiges.....				
Provisions pour garanties aux usagers..				
Provisions pour risques d'emploi.....				
Provision pour amendes et pénalités.....				
Provision pour grosses réparations.....				
Autres provisions risques et charges.....	1 750	671		2 421
Total (3)	1 750	671		2 421
Dépréciations				
Sur immobilisations				
- incorporelles.....				
- corporelles.....				
- financières.....				
Sur stocks et en cours.....				
Sur cptes usagers et cptes rattachés.....				
Autres dépréciations.....				
Total (4)				
Total général (1 + 2 + 3 + 4)	140 871	671		141 542
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation.....		671		
- financières.....				
- exceptionnelles.....				

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)					
RESERVE POUR PROJET ASSOCIATIF					
Intitulé des projets	A l'ouverture	Augmentation	Diminutions		A la clôture
			Consommation par affectation du résultat	Consommation par investissement transfert vers le cpte 1027	
neant					
Total					
TABLEAU DU REPORT A NOUVEAU AVANT REPARTITION DU RESULTAT					
Nature du report à nouveau Report à nouveau des activités sous contrôle de tiers financeurs destinés : - à l'exercice..... - aux exercices ultérieurs..... Report à nouveau non affecté des activités sous contrôle de tiers financeurs..... Report à nouveau gestion propre.....	Débiteur		Créditeur		
Solde					

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)					
TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES					
	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours de l'exercice B	Engagements à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restants à engager en fin d'exercice D=A-B+C
Subventions					
UESL	2 000	2 000			2 000
Total	2 000	2 000			2 000
Apports, dons, legs					
Apports					
Sous-total					
Dons manuels					
Sous-total					
Legs et donations					
Sous-total					
Total					

Comité par nous: Commissaire aux Comptes,
dans les conditions figurant
en conclusion du rapport joint.

7 ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS (suite)**Engagements****de crédit bail :**

Terrains
 Constructions
 Inst. techn., mat. & out.
 Autres immo. corp.
 Immo. en cours

Redevances payées		Redevances restant à payer				Prix achat résiduel (1)
Exercice	Cumulées	jusqu'à 1 an	+1 à 5 ans	+ 5 ans	Tot. à payer	
141	141	2 229	8 918		11147,32	163
Totaux	141	141	2229,32	8918	11147,32	163

(1) Selon contrat

AUTRES INFORMATIONS

En application de l'article 20 de la Loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif le montant des rémunérations et avantages en nature versés aux trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles ou salariés s'est élevé à 38.759 euros au cours de l'exercice 2008.

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DE REPARTITION DU RESULTAT DE L'EXERCICE

	Déficit	Excédent
Résultat comptable de l'exercice		15 177,91
- dont part du résultat sur gestion propre		15 177,91
- dont part du résultat sous contrôle des tiers financeurs (détails).....		

Certifié par nous, Commissaire aux Comptes,
dans les conditions figurant
en conclusion du rapport joint.

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

Etats des dettes :

	Montant brut	A 1an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Etablissement de crédit				
Dettes financières diverses	12 031	7 650	4 381	
Fournisseurs	8 978	8 978		
Dettes fiscales et sociales	71 017	71 017		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance	15 000	15 000		
Total :	107 026	102 645	4 381	

Dettes représentées par des effets de commerce : Non recensé

Dettes financières.....
Fournisseurs.....
Autres dettes.....

--

Charges à payer incluses dans les postes du bilan :

Emprunts et dettes auprès établissements de crédit
Emprunts et dettes financières diverses
Fournisseurs.....
Dettes fiscales et sociales.....
Autres dettes

	3 652
	35 257

Produits constatés d'avance :

	15 000
--	--------

6 NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES

Par catégorie	Chiffre d'affaires		%	
	N	N-1	N	N-1
PRESTATIONS	1 564		100,00	
Total	1 564		100,00	

Par secteur géographique	Chiffre d'affaires		%	
	N	N-1	N	N-1
Total				

VENTILATION DES RESSOURCES

	Ressources		%	
	N	N-1	N	N-1
Subventions	385 943	355 489	100,00	100,00
Cotisations				
Dons				
Apports				
Legs et donations				
Prod. liés à des financements réglemen				
Ventes de dons en nature				
Autres prod. de la générosité du public				
Total	385 943	355 489	100,00	100,00

6 NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT (suite)**CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES****1. Méthode de valorisation des contributions volontaires figurant au compte de résultat.**

Nature	Méthode de valorisation
NEANT	

2. Informations sur les contributions volontaires ne figurant pas au compte de résultat.

Nature	Valorisation

7 ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Engagements reçus :

NEANT

Legs et donations autorisés par l'organisme de tutelle...
 Legs et donations acceptés par les organes
 statutairement compétents.....
 Ressources en nature stockées.....
 Garanties, cautions obtenues.....
 Droit d'usage des locaux
 Autorisation de découvert
 Autres engagements

Engagements donnés :

NEANT

Avals et cautions.....
 Droit d'usage de locaux concédés par l'association.....
 Autres engagements

Dettes garanties par des sûretés réelles

Montant garanti

Engagements pris en matière de pensions, retraites et indemnités assimilées :**Engagements**

Exercice en cours		Exercice précédent	
Provisionné	Non provis.	Provisionné	Non provis.

Régimes à prestations définies

Régimes additifs en droits

Régimes chapeaux

--	--	--	--

Indemnités de fin de carrière

--	--	--	--

Méthodes et hypothèses utilisées :

Une provision IDR est constituée à hauteur de 2421 euros suivant méthode de calcul statistique.