ADISES ACTIVE

210, rue François Guise
73000 CHAMBERY

****

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 Décembre 2008

Société Civile Cabinet
LADOUCE ET PERRIER GUSTIN

949, rue de la Martinière
73000 BASSENS

ADISES ACTIVE

210, rue François Guise
73000 CHAMBERY

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

sur les comptes de l'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 ADISES ACTIVE 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.

I- 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.

II- JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, les appréciations auxquelles nous avons procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

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.

III- VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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 de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Bassens, le 07 mai 2009

Société Civile Cabinet
LADOUCE ET PERRIER GUSTIN
Carole KASSA
Cogérante
Commissaire aux Comptes
Inscrit à la Compagnie Régionale de CHAMBERY.

ADISES ACTIVE
Bilan au 31 décembre 2008

BILAN ACTIF

	Exercice N 31/12/2008			Exercice N-1 31/12/2007
	Brut	Amortissements et provisions	Net	Net
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissements				
Frais de recherche et développement				
Concessions brevets droits similaires	7 636,35	7 148,84	487,51	0,00
Fonds commercial (1)				
Autres				
Avances acomptes versés sur cdes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Instal tech. mat et outillage indust.				
Autres	23 216,94	15 559,66	7 657,28	6 955,84
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
Participations	27 634,90		27 634,90	27 634,90
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	1 709 050,94	253 256,47	1 455 794,47	1 354 584,29
Autres	104 665,06		104 665,06	104 527,58
TOTAL I	**1 872 204,19**	**275 964,97**	**1 596 239,22**	**1 493 702,61**
STOCKS ET EN-COURS				
Mat.premières, approvisionnements				
En cours de production				
(biens et services) (a)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
AVANCES ACOMPTES VERSES SUR CDES				
CREANCES (3)				
Usagers et comptes rattachés				
Autres	325 053,78		325 053,78	191 409,06
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	871 928,50		871 928,50	680 288,93
DISPONIBILITES	109 638,09		109 638,09	45 143,22
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE (3)	2 820,09		2 820,09	1 153,53
TOTAL II	**1 309 440,46**	**0,00**	**1 309 440,46**	**917 994,74**
Charges à répartir s/plusieurs exercices (III)				
Primes remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	**3 181 644,65**	**275 964,97**	**2 905 679,68**	**2 411 697,35**

(1) Droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

(a) A ventiler le cas échéant, entre biens d'une part et services d'autre part

ADISES ACTIVE
Bilan au 31 décembre 2008

BILAN PASSIF

	Exercice N 31/12/2008	Exercice N-1 31/12/2007
FONDS ASSOCIATIF		
FONDS PROPRES		
Fonds associatifs sans droit de reprise	891 752,45	767 619,23
(dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables)		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Report à nouveau (a)		
RESULTAT DE L'EXERCICE (b)	**15 092,08**	**74 760,55**
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
- Apports	652 492,26	441 864,93
- Legs et donations		
- Résultat sous contrôle de tiers financeurs		
Ecart de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées		
Droits de propriétaires (commodat)		
TOTAL I	**1 559 336,79**	**1 284 244,71**
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques	3 328,62	7 421,14
Provisions pour charges		
TOTAL II	**3 328,62**	**7 421,14**
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL III	**0,00**	**0,00**
DETTES (1) (d)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	5 342,10	6 505,31
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (c)	96 372,61	34 979,72
Dettes fiscales et sociales	57 467,14	41 721,57
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 152 543,22	1 027 904,90
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance	31 289,20	8 920,00
TOTAL IV	**1 343 014,27**	**1 120 031,50**
Ecarts de conversion passif (V)		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	**2 905 679,68**	**2 411 697,35**
(1) Dont à plus d'un an		
Dont à moins d'un an	1 311 725,07	1 111 111,50
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	5 342,10	6 505,31

(a) Montant précédé d'un signe (-) lorsqu'il s'agit de pertes reportées
(b) Montant précédé d'un signe (-) lorsqu'il s'agit d'une perte
(c) Dettes sur achats ou prestations de services
(d) A l'exception pour l'application (1), des avances et acomptes reçus sur commandes en cours

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2008	Exercice N-1 31/12/2007
PRODUITS D'EXPLOITATION (ou produits courants non financiers) (1)		
Ventes de marchandises		
Production vendue (biens et services) (a)	181 513,38	142 371,95
Chiffres d'affaire net	181 513,38	142 371,95
dont à l'exportation		
Production stockée (b)		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	373 429,90	209 596,69
Reprises sur provisions, amortissements et transfert de charges	58 907,76	5 853,11
Cotisations		
Autres produits (hors cotisations)	34 673,90	38 536,28
TOTAL I	**648 524,94**	**396 358,03**
CHARGES D'EXPLOITATION (ou charges courantes non financières)		
Achats de marchandises (c)		
Variation de stock (marchandises) (d)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements (c)		
Variation de stock (matières premières et approvisionnements) (d)		
Autres achats et charges externes	237 197,57	123 575,87
Impôts, taxes et versements assimilés	10 467,00	4 480,00
Salaires et traitements	195 602,61	154 360,82
Charges sociales	72 071,60	56 630,67
Dotations aux amortissements, provisions et engagements :		
- sur immobilisations : dotation aux amortissements (e)	7 778,20	3 708,71
- sur immobilisations : dotation aux provisions	55 519,01	4 757,75
- sur actif circulant : dotation aux provisons		
- pour risques et charges : dotation aux provisions		
Autres charges	54 762,26	562,02
TOTAL II	**633 398,25**	**348 075,84**
1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER (I-II)	**15 126,69**	**48 282,19**
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun :		
Excédent ou déficit transféré III		
Déficit ou excédent transféré IV		
PRODUITS FINANCIERS		
De participations		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	0,00	0,00
Reprise sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL V	**0,00**	**0,00**
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	34,61	21,64
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL VI	**34,61**	**21,64**
2 - RESULTAT FINANCIER (V-VI)	**-34,61**	**-21,64**
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	**15 092,08**	**48 260,55**

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2008	Exercice N-1 31/12/2007
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	0,00	0,00
Sur opérations en capital	0,00	0,00
Reprises sur provisions et transferts de charges	0,00	52 500,00
TOTAL VII	**0,00**	**52 500,00**
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	0,00	26 000,00
Sur opérations en capital	0,00	0,00
Dotations aux amortissements et provisions	0,00	0,00
TOTAL VIII	**0,00**	**26 000,00**
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	**0,00**	**26 500,00**
Impôts sur les sociétés (IX)	0,00	0,00
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)	**648 524,94**	**448 858,03**
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	**633 432,86**	**374 097,48**
SOLDE INTERMEDIAIRE	**15 092,08**	**74 760,55**
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs (N)		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées (K)		
EXCEDENT OU DEFICIT	**15 092,08**	**74 760,55**
Y compris :		
- redevances de crédit-bail mobilier		
- redevances de crédit-bail immobilier		
Evaluation des contributions volontaires en nature		
Produits		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature	0,00	0,00
Total	0,00	0,00
Charges		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services	0,00	0,00
Personnel bénévole		
Total	0,00	0,00
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs		

(a) A inscrire, le cas échéant, sur des lignes distinctes
(b) Stock final moins stock initial - montant de la variation en moins entre parenthèses ou précédé du signe (-)
(c) Y compris droits de douane
(d) Stock initial moins stock final : montant de la variation en moins entre parenthèses ou précédé du signe (-)
(e) Y compris éventuellement dotations aux amortissements des charges à répartir

[redacted]

ANNEXE

SOMMAIRE

1. **INFORMATIONS LIEES A L'EXERCICE**

2. **PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE**
   - 2.1. Changements de méthodes et dérogations comptables
   - 2.2. Evaluation des immobilisations et amortissements
   - 2.3. Evaluation des stocks et en-cours
   - 2.4. Evaluation des créances et dettes

3. **NOTES RELATIVES AU BILAN ACTIF**
   - 3.1. Immobilisations brutes
   - 3.2. Amortissements des immobilisations
   - 3.3. Echéances des créances
   - 3.4. Autres postes du bilan actif

4. **NOTES RELATIVES AU BILAN PASSIF**
   - 4.1. Fonds associatif avec droit de reprise
   - 4.2. Provisions
   - 4.3. Echéances des dettes
   - 4.4. Autres postes du bilan passif
   - 4.5. Fonds dédiés
   - 4.6. Subventions d'investissements
   - 4.7. Variation des fonds propres

5. **NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT**
   - 5.1. Crédit bail
   - 5.2. Ventilation des produits
   - 5.3. Transferts de charges
   - 5.4. Produits et charges exceptionnels
   - 5.5. Analyse du résultat

6. **AUTRES INFORMATIONS**
   - 6.1. Valorisation des contributions volontaires en nature
   - 6.2. Engagements financiers
   - 6.3. Dettes garanties par des sûretés réelles
   - 6.4. Effectif moyen
   - 6.5. Autres informations significatives

31/12/2008

[redacted]

Total bilan :	**2 905 680**
Total des produits :	**648 525**
Excédent de l'exercice :	**15 092**
Durée de l'exercice :	**12 mois**

FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

NEANT

[redacted]

* Les comptes annuels de l'exercice 2008 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du Plan comptable Général refondu en 1999. Il est également fait application du règlement 99.01 élaboré par le comité de réglementation comptable.

* L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

* Les méthodes d'évaluation retenues et la présentation des comptes annuels n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

2.1. Changements de méthodes et dérogations comptables

Non applicable.

2.2. Evaluation des immobilisations et amortissements

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.
Les amortissements sont calculés de la façon suivante :

Logiciels	L	Durée :	12 mois
Matériel informatique	L	Durée :	2 à 4 ans
Mobilier de bureau	L	Durée :	5 ans

Les immobilisations financières sont évaluées à leur coût d'acquisition.

2.3. Evaluation des stocks et en-cours

Non applicable.

2.4. Evaluation des créances et dettes

Elles sont valorisées à leur valeur comptable.
Les créances dont la valeur nominale de remboursement a diminué, ont fait l'objet, quand celle-ci est réversible, d'une provision pour dépréciation.

[redacted]

3.1. Immobilisations brutes (K€)

	[redacted]			
Autres immob. Incorporelles	3	5		8
Immobilisations corporelles	20	3		23
Immobilisations financières (1)	1 747	94		1 841
	-	-	-	
TOTAL	1 770	102		1 872

(1) Seule la variation est mentionnée (augmentation – diminution).

3.2. Amortissements des immobilisations (K€)

	[redacted]			
Autres immob. Incorporelles	3	4		7
Immobilisations corporelles	13	3		16
	-	-	-	
TOTAL	16	7		23

Parmi les immobilisations financières figurent les différents prêts. Ils se décomposent de la manière suivante :

	Solde au 31 décembre 2008	Provision au 31 Décembre 2007	Dotation 2008	Reprise 2008	Provision au 31 Décembre 2008
Avances SIAE	**302.050 €**	147.750 €	0 €	0 €	**147.750 €**
Avances CAA	**321.667 €**	0 €	21.875 €	0 €	**21.875 €**
Prêts d'honneur	**596.981 €**	77.025 €	31.851 €	51.071 €	**57.805 €**
Avances EDEN	**488.353 €**	*35.437 €*	*0 €*	*9.610 €*	***25.827 €***

Les sommes en italiques n'ont pas d'impact sur le résultat.

3.3. Echéances des créances (K€)

	[redacted]		
Autres créances	325	325	
TOTAL	325	325	- 0

3.4. Autres postes du bilan actif

Les valeurs de placement s'élèvent à 871.929 €.

[redacted]

4.1. Fonds associatif avec droit de reprise

Le fonds associatif avec droit de reprise (652.492 €) est constitué pour partie par le fonds prêt d'honneur pour 396.492 € et pour une autre partie par le fonds contrat apport associatif pour 256. 000 €.

L'apporteur se réserve le droit de reprendre les fonds non utilisés lors de la fin des opérations prêts d'honneur ou contrat apport associatif.

4.2 Provisions (K€)

	[redacted]			
Provisions risques et charges	7	2	6	3
	-	-	-	-
TOTAL	**7**	**2**	**6**	**3**

Il a été effectué durant cet exercice une dotation complémentaire pour risque de 1.793 € concernant la garantie d'emprunts octroyés à des entrepreneurs défaillants. Une reprise a été effectué pour 5. 886 € ; le montant de la provision s'élève à 3.329 €.

4.3. Echéances des dettes (K€)

	[redacted]		
Emprunts établi. de crédit (1)	5	5	
Fournisseurs, comptes rattachés	96	96	
Dettes fiscales et sociales	58	58	
Autres dettes	1.153	1.153	
	---	-	-
TOTAL	**1.312**	**1.312**	**0**

(1) dont concours bancaires : 5 K€

4.4. Autres postes du bilan passif

Charges à payer	42	K€
Produits constatés d'avance (1)	31	K€

(1) Ce compte comprend des produits octroyés en 2008 pour des programmes non réalisés ou réalisés partiellement. Le détail est le suivant :

- AGEFIPH 4.920 €
- FFA programme TPE 9.380 €
- DLA 74 ingénierie 1.065 €
- DLA 73 ingénierie 15.924 €

4.5. Fonds dédiés (K€)

Non applicable.

4.6. Subventions d'investissements (K€)

Figurent en subventions d'investissements, les fonds décomposés de la façon suivante :

	Sans droit de reprise	*Avec droit de reprise*
France Active Garantie	106.509 €	
Prêts d'honneur	307.674 €	396.492 €
Soutien SIAE	274.283 €	
Contrat apport associatif	150.000 €	256.000 €

Ces subventions ne sont pas amorties car elles ne sont pas expressément renouvelables et elles concernent des biens (les prêts), dont la durée de vie est inférieure à celle d'ADISES ACTIVE, nécessaires au fonctionnement de l'association.

Les excédents et déficits réalisés par ces fonds leurs sont affectés l'année suivante par l'assemblée générale. Les résultats 2007 affectés par l'assemblée générale du 12 juin 2008 sont les suivants :

	Sans droit de reprise	*Avec droit de reprise*
Fond Associatif	13.645,98 €	
France Active Garantie	57.984,61 €	
Prêts d'honneur	471,98 €	627,33 €
Soutien SIAE	2.030,65 €	
Contrat apport associatif		

En cas de fonds mixtes (*avec* et *sans* droit de reprise), les résultats sont affectés au prorata de la valeur des fonds au 31 décembre de l'année en cours.

Les résultats 2008 sont repris dans le tableau ci-après. Ils devront être approuvés par l'assemblée générale statuant sur les comptes 2008 avant d'être affectés.

	Sans droit de reprise	*Avec droit de reprise*
Fonds associatif	61.295,81 €	
France Active Garantie	3.330,00 €	
Prêts d'honneur	-13.557,50 €	-17.471,23 €
Soutien SIAE	3.370,00 €	
Contrat apport associatif 73	- 9.510,87 €	- 12.364,13 €

4.7. Variation des fonds propres (K€)

Fonds propres au 31 décembre 2008	1 559
Fonds propres au 31 décembre 2007	1 284

Variation	275
Résultat de l'exercice (déficit)	15

Variation ne provenant pas du résultat	260

Cette variation provient de :

- d'un abondement au fonds prêt d'honneur SDR par le Conseil Général de la Savoie pour 50.000 €,
- d'un abondement au fonds prêt d'honneur ADR par la Caisse d'Epargne Rhône Alpes (dans le cadre du PELS) pour 54.000 €,
- d'un abondement au fonds contrat apport associatif ADR par la Caisse des Dépôts et Consignations pour 95.000 €,
- d'un abondement au fonds contrat apport associatif 74 ADR par la Caisse des Dépôts et Consignations pour 30.000 €,
- d'un abondement au fonds contrat apport associatif 74 ADR par France Active pour 31.000 €.

[redacted]

5.1. Crédit bail (K€)

Non applicable.

5.2. Ventilation des produits (en K€)

Les produits de l'association se ventilent comme suit :

Prestations de services	182 K€
Subventions	355 K€
Reprises de provisions et transferts de charges	59 K€
Aides à l'emploi	18 K€
Produits financiers	34 K€
Autres produits	1 K€

De par la nature de l'activité d'ADISES ACTIVE, ses produits financiers sont classés en produits d'exploitation.

5.3. Transferts de charges (en K€)

Le poste de transferts de charges s'élevant à 20 K€ enregistre :

- des charges d'exploitation pour 20 K€

5.4. Produits et charges exceptionnels

Non applicable.

5.5. Analyse du résultat

Cette rubrique n'appelle pas de commentaires particuliers.

[redacted]

6.1. Valorisation des contributions volontaires en nature

CHAMBERY METROPOLE acquitte pour le compte d'ADISES ACTIVE 50% du loyer du siège soit 5.788 euros pour l'année 2008.

6.2 Engagements financiers (K€)

📖 Pour des raisons de confidentialité, les noms des porteurs de projets garantis dans le cadre des fonds FAG ne figurent pas dans la présente annexe.

Le montant total des prêts garantis au 31 décembre 2008 s'élève à 766.600 € pour un en-cours à la même date de 543.375 €.

Le montant de l'en-cours garanti est celui garanti par ADISES ACTIVE et ses partenaires : France ACTIVE, Caisse des dépôts et le Conseil Régional Rhône Alpes. Il ne tient pas compte de l'éventuelle contre - garantie OSEO.

📖 La provision pour retraite n'est pas comptabilisée. Son montant charges sociales comprises est non significatif au 31 décembre 2008

6.3. Dettes garanties par des sûretés réelles

Non applicable.

6.4. Effectif moyen

[redacted]	[redacted]	[redacted]
. Cadres	2	
. Agents de maîtrise et techniciens	6	
. Employés		
. Ouvriers		
	----------	----------
TOTAL	8	
Dont contrats aidés	3	[redacted]

6.5.Autres informations significatives

Tableau des participations

	Montant participation	% de détention	Fonds propres	Au
TRIALP	27 634	7.87	616 212	31/12/2008