



**KPMG Entreprises
Bourgogne Sud**
206 chemin des 4 Pilles
71010 Mâcon Cedex
France

Téléphone : +33 (0)3 85 21 51 00
Télécopie : +33 (0)3 85 39 39 56
Site internet : www.kpmg.fr

Association Handisertion

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2008
Association Handisertion
Maison de l'Emploi - 1000 avenue Maréchal de Lattre de Tassigny -
71000 MACON
Ce rapport contient 14 pages
Référence : RT/YJ



**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

Association Handisertion

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

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 Handisertion, 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, 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 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 financier du trésorier et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Mâcon, le 15 juin 2009

KPMG Entreprises
Département de KPMG S.A.



Sylvie Merle
Associée

BILAN ACTIF

	31/12/2008			31/12/2007
	Brut	Amort. dépréciat.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevts, licences, logiciels, drts & val. similaire	8 235	7 201	1 034	1 122
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	178 369	122 660	55 708	29 243
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	3 367		3 367	2 891
TOTAL (I)	189 971	129 862	60 109	33 256
Comptes de liaison				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
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				
Créances d'exploitation (3)				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres créances	37 614		37 614	20 497
Valeurs mobilières de placement	280 102		280 102	219 637
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	98 286		98 286	103 215
Charges constatées d'avance (3)	9 301		9 301	6 323
TOTAL (II)	425 304		425 304	349 672
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I à V)	615 274	129 862	485 412	382 928
(1) dont droit au bail				
(2) dont à moins d'un an				
(3) dont à plus d'un an				
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisé par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

BILAN PASSIF

	31/12/2008	31/12/2007
	Net	Net
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
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>		
Écarts de réévaluation		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Réport à nouveau	236 670	138 517
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	39 119	98 153
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise	52 243	52 243
Résultats sous contrôle des tiers financeurs		
Écarts de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	295	687
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL (I)	328 327	289 599
Comptes de liaison	(II)	
PROVISIONS		
Provisions pour risques	34 346	4 797
Provisions pour charges		
TOTAL (III)	34 346	4 797
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL (IV)		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières divers (3)	145	145
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	37 037	18 041
Dettes fiscales et sociales	83 396	70 345
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	2 161	
Produits constatés d'avance (1)		
TOTAL (V)	122 739	88 532
Écarts de conversion passif	(VI)	
TOTAL GENERAL (I à VI)	485 412	382 928
(1) Dont à moins d'un an (à l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		
(1) Dont à plus d'un an (à l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)	122 739	88 532
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) dont emprunts participatifs		
ENGAGEMENTS DONNES		

COMPTES DE RESULTAT

	31/12/2008	31/12/2007
	Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue		
Prestations de services	4 362	1 620
MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION	4 362	1 620
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	977 040	922 555
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	32 114	14 468
Collectes		
Cotisations	820	
Autres produits	0	
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	1 014 336 (I)	938 643
CHARGES D'EXPLOITATION		
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)	266 132	207 577
Impôts, taxes et versements assimilés	51 768	40 001
Salaires et traitements	444 127	420 776
Charges sociales	165 349	153 910
Autres charges de personnel	3 067	329
Dotations aux amortissements sur immobilisations	15 901	16 740
Dotations aux dépréciations sur immobilisations		
Dotations aux dépréciations sur actif circulant		
Dotations aux provisions pour risques et charges		2 528
Autres charges	13 770	7 089
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3)	960 114 (II)	848 949
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	54 222	89 694
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
Excédent attribué ou déficit transféré (III)		
Déficit supporté ou excédent transféré (IV)		
PRODUITS FINANCIERS		
De participations (4)		
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)		
Autres intérêts et produits assimilés (4)	14 066	7 108
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)	14 066	7 108
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées (5)		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (VI)		
2 - RESULTAT FINANCIER (V-VI)	14 066	7 108
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (I-II+III-IV+V-VI)	68 288	96 802

COMPTES DE RESULTAT

		31/12/2008	31/12/2007
		Total	Total
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Sur opérations de gestion			
Sur opérations en capital		391	519
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		451	832
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	(VII)	842	1 351
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Sur opérations de gestion		11	
Sur opérations en capital			
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		30 000	
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	(VIII)	30 011	
4 RESULTAT EXCEPTIONNEL	(VII-VIII)	- 29 169	1 351
Impôts sur les bénéfices	(IX)		
TOTAL DES PRODUITS	(I+III+V+VII)	1 029 245	947 102
TOTAL DES CHARGES	(II+IV+VI+VIII+IX)	990 125	848 949
5 SOLDE INTERMEDIAIRE		39 119	98 153
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs			
- Engagements à réaliser sur ressources affectées			
6 EXCEDENT OU DEFICIT		39 119	98 153
(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			
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			
Prestations			
Personnel bénévole			
TOTAL			

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 2008 dont le total est de 485 412 € et le compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 39 119 € 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^{er} janvier 2008 au 31 décembre 2008.

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****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				
Logiciels	7 575	660		8 235
<i>Immobilisations corporelles</i>				
Mobilier, Matériel de bureau & info	103 444	13 872		117 316
Autres	33 305	27 747		61 052
<i>Immobilisations financières</i>				
Dépôts et Cautionnements	2 891	2 000	1 525	3 366
TOTAL	147 215	44 279	1 525	189 969

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 10 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	6 453	748		7 201
<i>Immobilisations corporelles</i>				
Mobilier, Matériel de bureau & info	85 464	9 488		94 952
Autres	22 042	5 666		27 708
TOTAL	113 959	15 902	0	129 861

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	3 367		3 367
<i>De l'actif circulant</i>			
Débiteurs divers	37 614	37 614	
Charges constatées d'avance	9 301	9 301	
TOTAL	50 282	46 915	3 367

Produits à recevoir

Les produits à recevoir d'un montant de 37 615 € concernent :

- Remboursement dépôt de garantie Chalon	1 525 €
- Solde subvention AGEFIPH (Sameth 2008)	24 542 €
- Remboursement OSIATIS	228 €
- Remboursement charges PLIE	1 122 €
- Remboursement indemnités CPAM et AGRR	6 575 €
- Remboursement URSSAF cotisation bénévole	472 €
- Subvention Conseil Régional	2 874 €
- Remboursement charges Chalon	277 €

1.5.Compte de régularisation

Charges constatées d'avance :

- GE Capital	868 €
- SG Mat 1 ^{er} trim. 2009	148 €
- Combustible	507 €
- Assurances	3 775 €
- Maintenance Photocopieur	3 136 €
- Redevance PATH	867 €

Total 9 301 €

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

Suivi des fonds associatifs

Libellé	Solde début exercice	Augmentations	Diminutions	Solde fin exercice
Report à nouveau	138 517	98 153		236 670
Résultat de l'exercice	98 153	39 119	98 153	39 119
Fonds associatifs avec droit de reprises				
- Subv. d'invest. sur biens renouvelables	52 243			52 243
Subv. d'invest. sur biens renouvelables	687		392	295
TOTAL	289 600	137 272	98 545	328 327

Une dotation pour charge de 30 000 euros a été constituée pour couvrir les différents engagements vis-à-vis des salariés.

Provisions

	Début exercice	Dotations	Reprises	Fin exercice
Provisions pour risques et charges	4 797	30 000	451	34 346
Provisions pour dépréciation des stocks				
Provisions pour dépr. des comptes de tiers				
Provisions pour dépr. des comptes financiers				
TOTAL GENERAL	4 797	30 000	451	34 346

Etat des dettes

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Dettes financières	145			145
Fournisseurs et comptes rattachés	37 037	37 037		
Personnel et comptes rattachés	15 388	15 388		
Sécurité sociale et autres org. Sociaux	62 243	62 243		
Autes impôts, taxes et vers. Assimilés	5 765	5 765		
Autres dettes	2 161	2 161		
TOTAL	122 739	122 594	0	145

Charges à payer

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

▪ Dettes fournisseurs et comptes rattachés	37 037 €
▪ Dettes fiscales et sociales	16 061 €
Total	53 098 €

Comptes de résultat1. Subventions reçues

- Fonctionnement

Agefiph Cap Emploi	840 818 €
Agefiph Sameth 71	122 655 €
Agefiph APE	10 693 €
Conseil Régional formation	2 874 €
TOTAL	977 040 €

2. Transfert de charge

Rembt stage formation	7 011 €
Rembt urssaf bénévoles	1 960 €
Rembt indem. Prévoyance AG2R	20 574 €
Divers	40 €
TOTAL	29 586 €

3. Résultat par section analytique

	Charges	Produits	Résultat
CAP EMPLOI	853 542	877 774	24 232
SAMETH	125 891	125 891	0
AIDE PONCTUELLE	10 693	10 693	0
ASSOCIATION	0	14 886	14 886
TOTAL	990 126	1 029 244	39 118

4. Analyse du résultat exceptionnelProduits :

- Subvention investissement virées résultat	391 €
- Reprise provision indemnités départ en retraite	451 €

Charges :

- P.V	11 €
- Provision pour risques et charges	30 000 €

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 31.12.2008 pour un montant de 4 346 € (dont reprise de dotation sur l'exercice de 451 €). 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	357
Cumul n'ayant pas fait l'objet d'une demande des salariés	623

5. Effectifs

Cadres	1
Employés	16
Total	17