



Association Handisertion

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

Exercice clos le 31 décembre 2009

Association Handisertion

Maison de l'Emploi - 1000 avenue Maréchal de Lattre de Tassigny

71000 MACON

Ce rapport contient 13 pages

Référence : RT/YJ



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 2009

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 2009, 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 dans le cadre de notre audit 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.

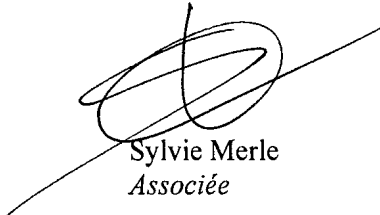
3 Vérifications et informations spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes 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 financier du trésorier et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Mâcon, le 2 juin 2010

KPMG Entreprises
Département de KPMG S.A.



Sylvie Merle
Associée

BILAN ACTIF

	31/12/2009			31/12/2008
	Brut	Amort. dépréciat.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val. similaire	8 235	7 974	261	1 034
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	202 455	142 242	60 213	55 708
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	3 367
TOTAL (I)	214 056	150 216	63 841	60 109
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	32 508		32 508	37 614
Valeurs mobilières de placement	362 653		362 653	280 102
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	86 909		86 909	98 286
Charges constatées d'avance (3)	6 098		6 098	9 301
TOTAL (II)	488 169		488 169	425 304
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I à V)	702 225	150 216	552 009	485 412
(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

	31/12/2009	31/12/2008
	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>		
Ecarts de réévaluation		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	275 789	236 670
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	96 612	39 119
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise	52 243	52 243
Résultats sous contrôle des tiers financeurs		
Ecarts de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	19	295
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL (I)	424 663	328 327
Comptes de liaison (II)		
PROVISIONS		
Provisions pour risques	5 876	34 346
Provisions pour charges		
TOTAL (III)	5 876	34 346
FONDS DEBIES		
Sur subventions de fonctionnement	10 750	
Sur autres ressources		
TOTAL (IV)	10 750	
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	820	
Emprunts et dettes financières divers (3)	145	145
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	21 505	37 037
Dettes fiscales et sociales	88 099	83 396
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	151	2 161
Produits constatés d'avance (1)		
TOTAL (V)	110 721	122 739
Ecarts de conversion passif (VI)		
TOTAL GENERAL (I à VI)	552 009	485 412
(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)	110 721	122 739
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque	820	
(3) dont emprunts participatifs		
ENGAGEMENTS DONNES		

COMPTES DE RESULTAT

		31/12/2009	31/12/2008
		Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION			
Ventes de marchandises			
Production vendue			
Prestations de services		2 130	4 362
MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION		2 130	4 362
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation		1 056 696	977 040
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		48 873	32 114
Collectes			
Cotisations		380	820
Autres produits		659	0
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	(I)	1 108 739	1 014 336
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)		230 142	266 132
Impôts, taxes et versements assimilés		62 321	51 768
Salaires et traitements		494 989	444 127
Charges sociales		182 871	165 349
Autres charges de personnel		2 971	3 067
Dotations aux amortissements sur immobilisations		20 354	15 901
Dotations aux dépréciations sur immobilisations			
Dotations aux dépréciations sur actif circulant			
Dotations aux provisions pour risques et charges			
Autres charges		11 795	13 770
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3)	(II)	1 005 444	960 114
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION	(I-II)	103 295	54 222
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)		5 343	14 066
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)	5 343	14 066
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)	5 343	14 066
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	(I-II+III-IV+V-VI)	108 637	68 288

COMPTES DE RESULTAT

		31/12/2009	31/12/2008
		Total	Total
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Sur opérations de gestion			
Sur opérations en capital		276	391
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges			451
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	(VII)	276	842
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Sur opérations de gestion		22	11
Sur opérations en capital			
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		1 530	30 000
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	(VIII)	1 552	30 011
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	(VII-VIII)	- 1 276	- 29 169
Impôts sur les bénéfices	(IX)		
TOTAL DES PRODUITS	(I+III+V+VII)	1 114 358	1 029 245
TOTAL DES CHARGES	(II+IV+VI+VIII+IX)	1 006 996	990 125
5 - SOLDE INTERMEDIAIRE		107 362	39 119
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs			
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		10 750	
6 - EXCEDENT OU DEFICIT		96 612	39 119
(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 2009 dont le total est de 552 009 € et le compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégagant un excédent de 96 612 € 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 2009 au 31 décembre 2009.

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				
Logiciels	8 235			8 235
<i>Immobilisations corporelles</i>				
Mobilier, Matériel de bureau & info	117 316	20 976		138 292
Autres	61 052	3 110		64 162
<i>Immobilisations financières</i>				
Dépôts et Cautionnements	3 366			3 366
TOTAL	189 969	24 086	0	214 055

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 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	7 201	773		7 974
<i>Immobilisations corporelles</i>				
Mobilier, Matériel de bureau & info	94 952	11 633		106 585
Autres	27 708	7 949		35 657
TOTAL	129 861	20 355	0	150 216

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	3 367		3 367
<i>De l'actif circulant</i>			
Débiteurs divers	32 508	32 508	
Charges constatées d'avance	6 098	6 098	
TOTAL	41 973	38 606	3 367

1.4. Produits à recevoir

Les produits à recevoir d'un montant de 32 508 € concernent :

- Cotisations adhérents 2009	120 €
- Solde subvention AGEFIPH (Sameth)	12 900 €
- Solde subvention AGEFIPH (Cap Emploi)	19 251 €
- Solde subvention AGEFIPH (Aide Ponctuelle)	237 €
-	

1.5. Compte de régularisation

Charges constatées d'avance :

- Fournitures administratives	1 952 €
- GE Capital	868 €
- Combustible	200 €
- Assurances	434 €
- Redevance PATH	670 €
- Brochures	1 974 €
Total	6 098 €

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	236 670	39 119		275 789
Résultat de l'exercice	39 119	96 612	39 119	96 612
Fonds associatifs avec droit de reprises				0
- Subv. d'invest. sur biens renouvelables	52 243			52 243
Subv. d'invest. sur biens renouvelables	295		276	19
TOTAL	328 327	135 731	39 395	424 663

2.2. Provisions

	Début exercice	Dotations	Reprises	Fin exercice
Provisions pour risques et charges	34 346	1 530	30 000	5 876
Provisions pour dépréciation des stocks				
Provisions pour dépr. des comptes de tiers				
Provisions pour dépr. des comptes financiers				
TOTAL GENERAL	34 346	1 530	30 000	5 876

Fonds dédiés 2009 : 10 750 euros qui correspondent à un versement Agefiph pour la création d'une charte graphique.

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
Emprunts et dettes auprès d'étab. Crédit	820	820		
Dettes financières	145			145
Fournisseurs et comptes rattachés	21 505	21 505		
Personnel et comptes rattachés	22 630	22 630		
Sécurité sociale et autres org. Sociaux	56 736	56 736		
Autres impôts, taxes et vers. Assimilés	8 733	8 733		
Autres dettes	151	151		
TOTAL	110 720	110 575		145

2.4. Charges à payer

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

▪ Dettes fournisseurs et comptes rattachés	21 505 €
▪ Dettes fiscales et sociales	23 904 €
Total	45 409 €

Comptes de résultat1. Subventions reçues

- Fonctionnement

Agefiph Cap Emploi	911 999 €
Agefiph Sameth 71	129 000 €
Agefiph APE	11 737 €
Agefiph Bilan expertise médicale	3 960 €
TOTAL	1 056 697 €

2. Transfert de charge

Prime insertion emploi	10 600 €
Rembt stage formation	450 €
Avantages en nature	133 €
Rembt indem. Prévoyance AG2R	7 628 €
Divers	61 €
TOTAL	18 873 €

3. Résultat par section analytique

	Charges	Produits	Résultat
CAP EMPLOI	882 018	967 898	85 880
SAMETH	123 992	129 000	5 008
AIDE PONCTUELLE	11 737	11 737	0
ASSOCIATION		5 723	5 723
TOTAL	1 017 747	1 114 358	96 611

4. Analyse du résultat exceptionnelProduits :

- Subvention investissement virées résultat 276 €

Charges :

- P.V 22 €

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 partiellement provisionnés au 31.12.2009 pour un montant de 5 876 €. 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	333
Cumul n'ayant pas fait l'objet d'une demande des salariés	606

5. Effectifs

Cadres	1
Employés	16
Total	17