



**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 2010
Association ADIL
34 avenue du Maréchal Maunoury
Cité administrative Porte C
41000 BLOIS
Ce rapport contient 21 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 :
34 avenue du Maréchal Maunoury
Cité administrative Porte C
41000 BLOIS

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2010

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 2010, 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 le 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, 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 de gestion du conseil d'administration dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

BLOIS, le 10 mai 2011

KPMG Entreprises
Département de KPMG S.A.



Fabrice Deltour
Associé

	Brut	Amortissements et dépréciations	Net au 31/12/2010	Net au 31/12/2009
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets, licences, marques ...	5 104	3 425	1 679	
Fonds Commercial (1)				
Autres	4 843	4 843		
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériels, outillage				
Autres	76 589	45 496	31 093	30 993
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	86 636	53 763	32 872	31 093
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 command	1 866		1 866	
Créances (3)				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres	82 802		82 802	56 397
Valeurs mobilières de placement	42 594		42 594	116 232
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	117 007		117 007	112 068
Charges constatées d'avance (3)	6 629		6 629	6 188
Total	250 897		250 897	290 884
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remb. des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL ACTIF	337 532	53 763	283 769	321 978
(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 31/12/2010	Net au 31/12/2009
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	54 076	38 260
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	-19 207	15 817
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	205 785	224 991
PROVISIONS		
Provisions pour risques	1 366	3 445
Provisions pour charges		
Total	1 366	3 445
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)		4 381
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	16 752	11 087
Dettes fiscales et sociales	57 867	76 074
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance (1)		
Total	74 618	91 541
Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF	283 769	321 978
(1) Dont à plus d'un an		
(1) Dont à moins d'un an	74 618	91 541
(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 01/01/2010	%	du 01/01/2009	%	Var. en val. annuelle	
	au 31/12/2010	PE	au 31/12/2009	PE	en euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1) :						
Ventes de marchandises						
Production vendue (biens et services)						
Montant net du chiffre d'affaires						
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	388 945	98,53	430 166	96,51	-41 221	-9,58
Reprises sur prov. et amort, transfert	5 783	1,46	15 544	3,49	-9 762	-62,80
Cotisations						
Autres produits	4	0,00	3	0,00	2	61,60
Total	394 731	100,00	445 713	100,00	-50 981	-11,44
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	112 325	28,46	102 060	22,90	10 265	10,06
Impôts, taxes et versements assimilés	14 434	3,66	14 160	3,18	274	1,94
Salaires et traitements	203 173	51,47	227 087	50,95	-23 914	-10,53
Charges sociales	74 716	18,93	80 059	17,96	-5 344	-6,67
Dotations aux amort. et aux prov.						
- Sur immobilisations : dot. aux amort.	10 551	2,67	7 623	1,71	2 927	38,40
- Sur immobilisations : dot. aux dép.						
- Sur actif circulant : dot. aux dép.						
- pour risques et charges : dot. aux prov			1 024	0,23	-1 024	-100,00
Subventions accordées par l'associatio						
Autres charges	15	0,00	4	0,00	11	267,62
Total	415 213	105,19	432 017	96,93	-16 804	-3,89
Résultat d'exploitation	-20 482	-5,19	13 695	3,07	-34 177	-249,56
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	945	0,24	1 274	0,29	-329	-25,81
Reprises sur prov. et dép. transf. de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de V.M.P	333	0,08	847	0,21	-514	-60,68
Total	1 278	0,32	2 121	0,48	-843	-39,74
Charges financières						
Dotations aux amort. et dép. et prov						
Intérêts et charges assimilées	3	0,00			3	#####
Différence négatives de change						
Charges nettes sur cession de V.M.P.						
Total	3	0,00			3	#####
Résultat financier	1 276	0,32	2 121	0,48	-846	-39,87
Y compris :						
Redevances de crédit-bail mobilier	1 982		1 899		83	4,37
Redevances de crédit-bail immobilier						
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs						
(2) Dont charges afférents 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

COMPTES DE RESULTAT (2/2)

	du 01/01/2010	%	du 01/01/2009	%	Var. en val. annuelle	
	au 31/12/2010	PE	au 31/12/2009	PE	en euros	%
RESULTAT COURANT	-19 207	-4,87	15 817	3,55	-35 023	-221,43
PRODUITS EXCEPTIONNELS :						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Reprises prov. et dép. et transf de c						
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	-19 207	-4,87	15 817	3,55	-35 023	-221,43
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
Engagements à réaliser sur des ressources affectées						
TOTAL DES PRODUITS	396 010		447 834		-51 824	-11,57
TOTAL DES CHARGES	415 216		432 017		-16 801	-3,89
EXCEDENT OU DEFICIT	-19 207	-4,87	15 817	3,55	-35 023	-221,43
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

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

ANNEXE

Exercice clos le : 31/12/2010

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.

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 47.068€ au titre de l'exercice 2010.

Le montant des honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice 2010 s'élève à 3948.84€.

2 FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE

L'association a emménagé à la Cité Administrative 34 av. du Maréchal Maunoury à Blois le 15 juillet 2010 dans des locaux appartenant au Conseil Général.

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		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
montant comptabilisé à l'actif pour l'exercice				
Dépenses de développement remplissant les les critères d'activation		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
montant comptabilisé en charges pour l'exercice				

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						
Autres immobilisations corporelles	L	3/5/10 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 :

<i>Valeurs brutes</i>	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....	7 764	2 183		9 947
Immobilisations corporelles.....	74 501	10 147	8 059	76 589
Immobilisations financières.....	100			100
Total.....	82 365	12 329	8 059	86 636

Amortissements et provisions

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....	7 764	503		8 268
Immobilisations corporelles.....	43 508	10 047	8 059	45 496
Immobilisations financières.....				
Total.....	51 272	10 551	8 059	53 763

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.....	89 431	89 431	

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 :

6 629

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.....	38 260	15 817		54 076
Résultat comptable de l'exercice...	15 817		35 024	-19 207
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.....	224 991	15 817	35 024	205 785

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.....	3 445		2 079	1 366
Total (3)	3 445		2 079	1 366
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)	142 566		2 079	140 487
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation.....			2 079	
- 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

	Débiteur	Créditeur
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.....		
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					

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)**TABLEAU DE REPARTITION DU RESULTAT DE L'EXERCICE**

	Déficit	Excédent
Résultat comptable de l'exercice	19 206,51	
- dont part du résultat sur gestion propre	19 206,51	
- dont part du résultat sous contrôle des tiers financiers (détails).....		

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				
Fournisseurs	16 752	16 752		
Dettes fiscales et sociales	57 867	57 867		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
Total :	74 618	74 618		

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.....	5 403
Dettes fiscales et sociales.....	23 638
Autres dettes	

--

Produits constatés d'avance :

--

6 NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES

Par catégorie	Chiffre d'affaires		%	
	N	N-1	N	N-1
Total				

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

VENTILATION DES RESSOURCES

	Ressources		%	
	N	N-1	N	N-1
Subventions	388 945	430 166	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	388 945	430 166	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
néant	

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

Nature	Valorisation

7 ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Engagements reçus :

néant

- 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 :

néant

- 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 :

La provision pour indemnité de départ en retraite s'élève à 1366€ suivant la méthode d'évaluation : Rétrospective des unités de crédits projetées.(taux d'actualisation de 4.88%, taux de charges sociales et fiscales 43%).

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	
1 982	2 181	2 054	7 188		9 241,52	163

Totaux

1981,76	2181	2053,52	7188		9241,52	163
---------	------	---------	------	--	---------	-----

(1) Selon contrat

AUTRES INFORMATIONS

néant