



**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 2010

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**
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

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 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 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.

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.

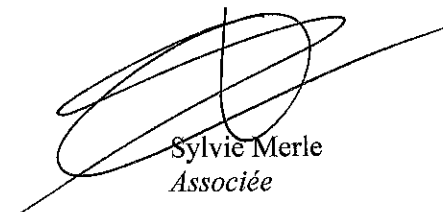
3 Vérifications et informations spécifiques

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 adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Mâcon, le 4 mai 2011

KPMG Entreprises
Département de KPMG S.A.



Sylvie Merle
Associée

BILAN ACTIF

	31/12/2010			31/12/2009
	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	8 234	1	261
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	211 444	160 195	51 250	60 213
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)	223 046	168 429	54 617	63 841
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	56 938		56 938	32 508
Valeurs mobilières de placement	318 346		318 346	362 653
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	256 801		256 801	86 909
Charges constatées d'avance (3)	1 617		1 617	6 098
TOTAL (II)	633 702		633 702	488 169
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I à V)	856 749	168 429	688 319	552 009
(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

		31/12/2010	31/12/2009
		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		372 400	275 789
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)		120 230	96 612
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
Provisions réglementées			
Droits des propriétaires (Commodat)			
TOTAL	(I)	544 874	424 663
Comptes de liaison	(II)		
PROVISIONS			
Provisions pour risques		10 177	5 876
Provisions pour charges			
TOTAL	(III)	10 177	5 876
FONDS DEBIES			
Sur subventions de fonctionnement		4 933	10 750
Sur autres ressources			
TOTAL	(IV)	4 933	10 750
DETTES (1)			
Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)			820
Emprunts et dettes financières divers (3)			145
Avances et acomptes reçus sur commandes			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		12 911	21 505
Dettes fiscales et sociales		114 209	88 099
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes		1 216	151
Produits constatés d'avance (1)			
TOTAL	(V)	128 336	110 721
Ecarts de conversion passif	(VI)		
TOTAL GENERAL	(I à VI)	688 319	552 009
(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)		128 336	110 721
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque			820
(3) dont emprunts participatifs			
ENGAGEMENTS DONNES			

COMPTES DE RESULTAT

		31/12/2010	31/12/2009
		Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION			
Ventes de marchandises			
Production vendue			
Prestations de services		8 628	2 130
MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION		8 628	2 130
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation		1 109 169	1 056 696
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		16 476	48 873
Collectes			
Cotisations		650	380
Autres produits		136	659
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	(I)	1 135 059	1 108 739
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)		248 362	230 142
Impôts, taxes et versements assimilés		52 129	62 321
Salaires et traitements		486 877	494 989
Charges sociales		191 461	182 871
Autres charges de personnel		7 422	2 971
Dotations aux amortissements sur immobilisations		18 260	20 354
Dotations aux dépréciations sur immobilisations			
Dotations aux dépréciations sur actif circulant			
Dotations aux provisions pour risques et charges			
Autres charges		13 818	11 795
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3)	(II)	1 018 328	1 005 444
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION	(I-II)	116 731	103 295
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)		1 964	5 343
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)	1 964	5 343
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)	1 964	5 343
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	(I-II+III-IV+V-VI)	118 695	108 637

COMPTES DE RESULTAT

		31/12/2010	31/12/2009
		Total	Total
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Sur opérations de gestion			
Sur opérations en capital		19	276
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges			
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	(VII)	19	276
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Sur opérations de gestion			22
Sur opérations en capital			
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		4 301	1 530
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	(VIII)	4 301	1 552
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	(VII-VIII)	- 4 282	- 1 276
Impôts sur les bénéfices	(IX)		
TOTAL DES PRODUITS	(I+III+V+VII)	1 137 043	1 114 358
TOTAL DES CHARGES	(II+IV+VI+VIII+IX)	1 022 629	1 006 996
5 - SOLDE INTERMEDIAIRE		114 413	107 362
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs		5 817	
- Engagements à réaliser sur ressources affectées			10 750
6 - EXCEDENT OU DEFICIT		120 230	96 612
(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 2010 dont le total est de 688 319 € et le compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 120 230 € ont été établis selon les dispositions du Plan Comptable Général 1999, modifié par les règlements ultérieurs de l'Autorité des Normes Comptables.

L'exercice de 12 mois, recouvrant la période du 1^{er} janvier 2010 au 31 décembre 2010.

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	138 292	8 991		147 283
Autres	64 162			64 162
<i>Immobilisations financières</i>				
Dépôts et Cautionnements	3 366			3 366
TOTAL	214 055	8 991	0	223 046

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 7 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	7 974	260		8 234
<i>Immobilisations corporelles</i>				
Mobilier, Matériel de bureau & info	106 539	12 092		118 631
Autres	35 657	5 907		41 564
TOTAL	150 170	18 259	0	168 429

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	56 938	56 938	
Charges constatées d'avance	1 617	1 617	
TOTAL	61 922	58 555	3 367

1.4. Produits à recevoir

Les produits à recevoir d'un montant de 56 938 € concernent :

- Solde subvention AGEFIPH (Sameth)	14 761.00 €
- Solde subvention AGEFIPH (Cap Emploi)	30 017.00 €
- Solde subvention Bilan Expertise Médicale	810.00 €
- Solde subvention AGEFIPH (Aide Ponctuelle)	190.52 €
- Action PLIE	7 200.00 €
- Indemnités journalières de sécurité sociale	3 896.49 €
- Trop perçu sur charges locatives	63.00 €

1.5. Compte de régularisation

Charges constatées d'avance :

- Cotisation	35 €
- Location imprimantes multi-site	868 €
- Assurance	714 €

Total **1 617 €**

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	275 789	96 611		372 400
Résultat de l'exercice	96 612	120 230	96 612	120 230
Fonds associatifs avec droit de reprises				0
- Subv. d'invest. sur biens renouvelables	52 243			52 243
Subv. d'invest. sur biens renouvelables	19		18	
TOTAL	424 663	216 841	96 630	544 874

2.2. Provisions

	Début exercice	Dotations	Reprises	Fin exercice
Provisions pour risques et charges	5 876	4 301		10 177
Provisions pour dépréciation des stocks				
Provisions pour dépr. des comptes de tiers				
Provisions pour dépr. des comptes financiers				
TOTAL GENERAL	5 876	4 301	0	10 177

2.3. Fonds dédiés

Libellé	Solde début exercice	Augmentations	Diminutions	Solde fin exercice
Fonds dédiés/subvention fonctionnement	10 750	0	5 817	4 933
TOTAL	10 750	0	5 817	4 933

2.4. Etat des dettes

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	12 911	12 911		
Personnel et comptes rattachés	36 053	36 013		
Sécurité sociale et autres org. Sociaux	68 620	68 620		
Autres impôts, taxes et vers. Assimilés	9 536	9 536		
Autres dettes	1 216	1 216		
TOTAL	128 336	128 296		0

2.5. Charges à payer

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

▪ Dettes fournisseurs et comptes rattachés	12 911 €
▪ Dettes fiscales et sociales	38 948 €
Total	51 859 €

Comptes de résultat1. Subventions reçues

- Fonctionnement

Agefiph Cap Emploi	944 517 €
Agefiph Sameth 71	147 601 €
Agefiph aide ponctuelle emploi	12 191 €
Agefiph Bilan expertise médicale	4 860 €
TOTAL	1 109 169 €

2. Transfert de charge

Prime insertion emploi	3 200 €
Aide à l'emploi	7 654 €
Avantages en nature	687 €
Rembt indem. Prévoyance AG2R	4 435 €
Divers	500 €
TOTAL	16 476 €

3. Résultat par section analytique

	Charges	Produits	Résultat
CAP EMPLOI	843 683	966 876	123 193
SAMETH	145 555	147 601	2 046
EXP MEDICALE	5 197	6 288	1 091
AIDE PONCTUELLE	12 191	12 191	0
ASSOCIATION	16 004	9 904	-6 100
TOTAL	1 022 630	1 142 860	120 230

4. Analyse du résultat exceptionnel

Produits :

- Subvention investissement virées résultat 19 €

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 31.12.2010 pour un montant de 10 177 €. 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	372
Cumul n'ayant pas fait l'objet d'une demande des salariés	841

5. Effectifs

Cadres	1
Employés	18
Total	19