



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

Téléphone : +33 (0)3 86 21 51 00  
Télécopie : +33 (0)3 86 39 39 56  
Site internet : [www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)

## Association Handisertion

# Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2011  
Association Handisertion  
Maison de l'Emploi - 1000 avenue Maréchal de Lattre de Tassigny  
71000 MACON  
*Ce rapport contient 14 pages*  
Référence : RT/GFB

KPMG S.A.,  
société française membre du réseau KPMG  
constitué de cabinets indépendants adhérents de  
KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse.

Société anonyme d'expertise  
comptable et de commissariat  
aux comptes à directoire et  
conseil de surveillance.  
Inscrite au Tableau de l'Ordre  
à Paris sous le n° 14-30080101  
et à la Compagnie Régionale  
des Commissaires aux Comptes  
de Versailles.

Siège social :  
KPMG S.A.  
Immeuble Le Palatin  
3 cours du Trièngle  
92839 Paris La Défense Cedex  
Capital : 5 497 100 €,  
Code APE 6920Z  
776 726 417 R.C.S. Nanterre  
TVA Union Européenne  
FR 77 776 726 417



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](http://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 2011

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 2011, 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.

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.

Chalon sur Saône, le 9 mai 2012

KPMG Entreprises  
*Département de KPMG S.A.*



Sylvie Merle  
*Associée*

## BILAN ACTIF

	31/12/2011			31/12/2010
	Brut	Amort. dépréciat.	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val. similaire	1 990	1 989	1	1
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	181 022	118 177	62 845	51 250
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations financières (2)</b>				
Participations	50 000		50 000	
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
<b>TOTAL (I)</b>	<b>236 378</b>	<b>120 166</b>	<b>116 213</b>	<b>54 617</b>
<b>Comptes de liaison</b>				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks et en-cours</b>				
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				
<b>Créances d'exploitation (3)</b>				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres créances	26 095		26 095	56 938
Valeurs mobilières de placement	30 419		30 419	318 346
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	621 060		621 060	256 801
Charges constatées d'avance (3)	2 022		2 022	1 617
<b>TOTAL (II)</b>	<b>679 595</b>		<b>679 595</b>	<b>633 702</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I+II)</b>	<b>915 974</b>	<b>120 166</b>	<b>795 808</b>	<b>688 319</b>
(1) dont droit au bail				
(2) dont à moins d'un an				
(3) dont à plus d'un an				
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisé par l'organisme de tutelle				
ons en nature restant à vendre				

## BILAN PASSIF

		31/12/2011	31/12/2010
		Net	Net
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>			
<b>Fonds propres</b>			
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		492 631	372 400
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)</b>		110 097	120 230
<b>Autres fonds associatifs</b>			
Fonds associatifs avec droit de reprise			
Résultats sous contrôle des tiers financeurs		52 243	52 243
Ecarts de réévaluation			
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
Provisions réglementées			
Droits des propriétaires (Commodat)			
<b>TOTAL</b>	<b>(I)</b>	<b>654 971</b>	<b>544 874</b>
<b>Comptes de liaison</b>	<b>(II)</b>		
<b>PROVISIONS</b>			
Provisions pour risques		12 143	10 177
Provisions pour charges			
<b>TOTAL</b>	<b>(III)</b>	<b>12 143</b>	<b>10 177</b>
<b>FONDS DEBIES</b>			
Sur subventions de fonctionnement			
Sur autres ressources		556	4 933
<b>TOTAL</b>	<b>(IV)</b>	<b>556</b>	<b>4 933</b>
<b>DETTES (1)</b>			
Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)			
Emprunts et dettes financières divers (3)			
Avances et acomptes reçus sur commandes			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		13 857	12 911
Dettes fiscales et sociales		114 281	114 209
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes			1 216
Produits constatés d'avance (1)			
<b>TOTAL</b>	<b>(V)</b>	<b>128 138</b>	<b>128 336</b>
Ecarts de conversion passif	<b>(VI)</b>		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>(I à VI)</b>	<b>795 808</b>	<b>688 319</b>
(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)		128 138	128 336
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque			
(3) dont emprunts participatifs			
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>			

## COMPTES DE RESULTAT

		31/12/2011	31/12/2010
		Total	Total
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>			
Ventes de marchandises			
Production vendue			
Prestations de services			8 628
<b>MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>			<b>8 628</b>
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation		1 149 012	1 109 169
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		31 822	16 476
Collectes			
Cotisations		480	650
Autres produits			136
<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>	<b>(I)</b>	<b>1 181 314</b>	<b>1 135 059</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>			
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)		266 598	248 362
Impôts, taxes et versements assimilés		46 772	52 129
Salaires et traitements		525 837	486 877
Charges sociales		212 887	191 461
Autres charges de personnel		- 1 571	7 422
Dotations aux amortissements sur immobilisations		19 546	18 260
Dotations aux dépréciations sur immobilisations			
Dotations aux dépréciations sur actif circulant			
Dotations aux provisions pour risques et charges			
Autres charges			
<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3)</b>	<b>(II)</b>	<b>1 081 726</b>	<b>1 048 328</b>
<b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>(I-II)</b>	<b>99 588</b>	<b>116 731</b>
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun</b>			
Excédent attribué ou déficit transféré	(III)		
Déficit supporté ou excédent transféré	(IV)		
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>			
De participations (4)			
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)			
Autres intérêts et produits assimilés (4)		8 578	1 964
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges			
Différences positives de change			
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>(V)</b>	<b>8 578</b>	<b>1 964</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>			
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions			
Intérêts et charges assimilés (5)			
Différences négatives de change			
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIERES</b>	<b>(VI)</b>		
<b>2 - RESULTAT FINANCIER</b>	<b>(V-VI)</b>	<b>8 578</b>	<b>1 964</b>
<b>3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT</b>	<b>(I-II-III-IV-V+VI)</b>	<b>108 167</b>	<b>118 695</b>

## COMPTES DE RESULTAT

		31/12/2011	31/12/2010
		Total	Total
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>			
Sur opérations de gestion			
Sur opérations en capital			
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges			19
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>(VII)</b>		19
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>			
Sur opérations de gestion		45	
Sur opérations en capital			
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		2 401	4 301
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>(VIII)</b>	2 446	4 301
<b>4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>		<b>(VII-VIII)</b>	<b>- 2 446</b>
Impôts sur les bénéfices		<b>(IX)</b>	
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>(I+III+V+VII)</b>	1 189 892	1 137 043
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>(II+IV+VI+VIII+IX)</b>	1 084 172	1 022 629
<b>5 - SOLDE INTERMEDIAIRE</b>		<b>105 720</b>	<b>114 413</b>
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs		4 377	5 817
- Engagements à réaliser sur ressources affectées			
<b>6 - EXCEDENT OU DEFICIT</b>		<b>110 097</b>	<b>120 230</b>
(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			
<b>VALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>			
<b>Produits</b>			
Bénévolat			
Prestations en nature			
Dons en nature			
<b>TOTAL</b>			
<b>Charges</b>			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole			
<b>TOTAL</b>			

**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 2011 dont le total est de 795 808 € et le compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégagant un excédent de 110 097 € 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<sup>er</sup> janvier 2011 au 31 décembre 2011.

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.

**Faits significatifs dans l'exercice**

L'association a contribué à la création d'une entreprise de travail temporaire (ETTI 71 – Intersection) immatriculée en date du 18 janvier 2012 à hauteur de 50 000 euros.

**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		6 246	1 989
<i>Immobilisations corporelles</i>				
Mobilier, Matériel de bureau & info	147 283	15 741	58 847	104 177
Autres	64 162	15 835	3 151	76 846
<i>Immobilisations financières</i>				
Dépôts et Cautionnements	3 366			3 366
<b>TOTAL</b>	<b>223 046</b>	<b>31 576</b>	<b>68 244</b>	<b>186 378</b>

### 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 | 5 à 10 ans |
| ▪ Matériel de bureau et informatique | Linéaire | 3 à 4 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	8 234		6 245	1 989
<i>Immobilisations corporelles</i>				
Mobilier, Matériel de bureau & info	118 631	14 136	58 848	73 919
Autres	41 564	5 845	3 151	44 258
<b>TOTAL</b>	<b>168 429</b>	<b>19 981</b>	<b>68 244</b>	<b>120 166</b>

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	53 367		53 367
<i>De l'actif circulant</i>			
Débiteurs divers	26 536	26 536	
Charges constatées d'avance	2 062	2 062	
<b>TOTAL</b>	<b>81 965</b>	<b>28 598</b>	<b>53 367</b>

1.4. Produits à recevoir

Les produits à recevoir d'un montant de 26 095 € concernent :

- Solde subvention AGEFIPH (Sameth)	15 660.00 €
- Solde subvention Bilan Expertise Médicale	1 350.00 €
- Solde subvention AGEFIPH (Aide Ponctuelle)	1 653.00 €
- Indemnités journalières de sécurité sociale	787.00 €
- Trop perçu sur charges locatives	63.00 €
- Indemnités de prévoyance	2 699.00 €
- Aide à l'emploi	3 843.00 €
- Cotisations	40.00 €

1.5. Compte de régularisation

Charges constatées d'avance :

- Abonnement 2012 ASH	132 €
- Location imprimantes multi-site	868 €
- Assurance	657 €
- Fuel	365 €

**Total** **2 022 €**

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.

1.7. Immobilisations financières : participations

La valeur brute est constituée par le coût d'acquisition hors frais accessoires. Une provision pour dépréciation est constituée lorsque la valeur d'usage, déterminée à partir de l'actif net ré-estimé, pour tenir compte de plus ou moins value latente de la société, devient inférieure à la valeur comptable.

2. Bilan Passif2.1. Suivi des fonds associatifs

Libellé	Solde début exercice	Augmentations	Diminutions	Solde fin exercice
Report à nouveau	372 400	120 230		492 630
Résultat de l'exercice	120 230	110 097	120 230	110 097
Fonds associatifs avec droit de reprises				0
- Subv. d'invest. sur biens renouvelables	52 243			52 243
Subv. d'invest. sur biens renouvelables	0		0	
<b>TOTAL</b>	<b>544 873</b>	<b>230 327</b>	<b>120 230</b>	<b>654 970</b>

2.2. Provisions

	Début exercice	Dotations	Reprises	Fin exercice
Provisions pour risques et charges	10 177	1 966		12 143
Provisions pour dépréciation des stocks				
Provisions pour dépr. des comptes de tiers				
Provisions pour dépr. des comptes financiers				
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>10 177</b>	<b>1 966</b>	<b>0</b>	<b>12 143</b>

2.3. Fonds dédiés

Libellé	Solde début exercice	Augmentations	Diminutions	Solde fin exercice
Fonds dédiés/subvention fonctionnement	4 933	0	4 377	556
<b>TOTAL</b>	<b>4 933</b>	<b>0</b>	<b>4 377</b>	<b>556</b>

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	13 557	13 557		
Personnel et comptes rattachés	27 570	27 570		
Sécurité sociale et autres org. Sociaux	78 336	78 336		
Autres impôts, taxes et vers. Assimilés	8 376	8 376		
Autres dettes	0	0		
<b>TOTAL</b>	<b>127 839</b>	<b>127 839</b>		<b>0</b>

2.5. Charges à payer

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

▪ Dettes fournisseurs et comptes rattachés	13 857 €
▪ Dettes fiscales et sociales	34 465 €
<b>Total</b>	<b>48 322 €</b>

Comptes de résultat1. Subventions reçues

## - Fonctionnement

Cap Emploi FIPHFP	168 625 €
Pôle employ PPAAE	272 965 €
Agefiph Cap Emploi	533 769 €
Agefiph Sameth	156 600 €
Agefiph aide ponctuelle emploi	11 653 €
Agefiph Bilan expertise médicale	5 400 €
<b>TOTAL</b>	<b>1 149 012 €</b>

2. Transfert de charge

Prime insertion emploi	3 200 €
Aide à l'emploi	14 851 €
Avantages en nature	1 802 €
Rembt indem. Prévoyance AG2R	3 542 €
Remboursement formation	5 211 €
Remboursement assurances	1 216 €
Divers	1 500 €
<b>TOTAL</b>	<b>31 322 €</b>

3. Résultat par section analytique

	Charges	Produits	Résultat
<b>CAP EMPLOI</b>	885 509	1 011 558	126 049
<b>SAMETH</b>	164 767	156 600	-8 167
<b>EXP MEDICALE</b>	5 222	5 400	178
<b>AIDE PONCTUELLE</b>	11 653	11 653	0
<b>ASSOCIATION</b>	17 021	9 058	-7 963
<b>TOTAL</b>	<b>1 084 172</b>	<b>1 194 269</b>	<b>110 097</b>

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 31.12.2011 pour un montant de 12 143 €. 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 : 2,25 %

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	409
Cumul n'ayant pas fait l'objet d'une demande des salariés	1 151

5. Effectifs

Cadres	1
Employés	18
<b>Total</b>	<b>19</b>

6. Liste des filiales et participations

	Capital	Capitaux propres	Quote-part du capital détenue en pourcentage	Résultat du dernier exercice clos
SAS ETTI	50 000 €	50 000 €	100.00	Créé en 2011 Clôture du premier exercice en 2012