



KPMG Entreprises
Bourgogne Sud
206 chemin des 4 Pilles
CS 50410
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 2013
Association Handisertion
Maison de l'Emploi - 1000 avenue Maréchal de Lattre de
Tassigny - 71000 MACON
Ce rapport contient 16 pages
Référence : RT/GA



KPMG Entreprises
Bourgogne Sud
206 chemin des 4 Pilles
CS 50410
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 2013

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre conseil d'administration, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2013, 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 portons à votre connaissance les éléments suivants.

Règles et méthodes comptables

La note « Titre immobilisés » de l'annexe expose les règles et méthodes d'évaluation et de dépréciation des titres de participation.

La note « Evaluation des créances et des dettes » de l'annexe expose les règles et méthodes d'évaluation et de dépréciation des créances.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables visées ci-dessus et des informations fournies dans les notes de l'annexe des comptes et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

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 juin 2014

KPMG Entreprises
Département de KPMG S.A.



Sylvie Merle
Associée

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2013 12			Exercice N-1 31/12/2012 12		Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%	
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES							
	Frais d'établissement							
	Frais de recherche et de développement							
	Concessions, Brevets et droits similaires	1 990	1 989	1	1			
	Fonds commercial (1)							
	Autres immobilisations incorporelles							
	Avances et acomptes							
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES							
	Terrains							
	Constructions							
	Installations techniques Matériel et outillage							
	Autres immobilisations corporelles	230 353	146 286	84 067	58 198	25 869	44.45	
	Immobilisations en cours							
Avances et acomptes								
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)								
Participations mises en équivalence								
Autres participations	65 000	50 000	15 000		15 000			
Créances rattachées à des participations								
Autres titres immobilisés								
Prêts								
Autres immobilisations financières	4 057		4 057	3 557	500	14.06		
TOTAL I	301 399	198 275	103 124	61 755	41 369	66.99		
Comptes de liaison								
TOTAL II								
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN COURS							
	Matières premières, approvisionnements							
	En-cours de production de biens							
	En-cours de production de services							
	Produits intermédiaires et finis							
	Marchandises							
	Avances et acomptes versés sur commandes							
	CREANCES (3)							
	Créances usagers et comptes rattachés							
	Autres créances	113 834		113 834	85 920	27 915	32.49	
Valeurs mobilières de placement								
Instruments de trésorerie								
Disponibilités	538 807		538 807	504 880	33 927	6.72		
Charges constatées d'avance (3)	4 899		4 899	10 668	-5 769	-54.07		
TOTAL III	657 541		657 541	601 468	56 073	9.32		
Comptes de Régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)							
	Primes de remboursement des obligations (V)							
	Ecarts de conversion actif (VI)							
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	958 940	198 275	760 665	663 223	97 442	14.69		

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1			
		31/12/2013	12	31/12/2012	12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres						
	Fonds associatifs sans droit de reprise						
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves						
	Report à nouveau	483 727	602 728	-119 001	-19.74		
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)	27 787	-119 001	146 788	123.35		
	Autres fonds associatifs						
Fonds associatifs avec droit de reprise :							
Apports	52 243	52 243					
Legs et donations							
Résultats sous contrôle de tiers financeurs							
Ecarts de réévaluation							
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables							
Provisions réglementées							
Droit des propriétaires							
	TOTAL I	563 757	535 970	27 787	5.18		
	Comptes de liaison						
	TOTAL II						
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques	11 992	11 107	885	7.97		
	Provisions pour charges						
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement						
	Fonds dédiés sur autres ressources						
	TOTAL III	11 992	11 107	885	7.97		
DETTES (1)	Emprunts obligataires						
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)						
	Emprunts et dettes financières divers						
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	16 682	13 869	2 813	20.28		
	Dettes fiscales et sociales	168 234	102 276	65 957	64.49		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes						
Instruments de trésorerie							
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance						
	TOTAL IV	184 916	116 146	68 770	59.21		
	Ecarts de conversion passif (V)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	760 665	663 223	97 442	14.69		

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

184 916 116 146

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2013	12	31/12/2012	12	Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)						
Ventes de marchandises						
Production vendue de Biens et Services						
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	1 178 751		1 144 558		34 193	2.99
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	26 391		20 416		5 975	29.27
Collectes						
Cotisations	660		260		400	153.85
Autres produits						
TOTAL I	1 205 802		1 165 234		40 569	3.48
CHARGES D'EXPLOITATION (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes	255 610		278 633		-23 023	-8.26
Impôts, taxes et versements assimilés	80 691		67 585		13 106	19.39
Salaires et traitements	579 172		647 469		-68 297	-10.55
Charges sociales	232 262		230 893		1 368	0.59
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	30 422		21 049		9 373	44.53
Sur immobilisations : dotations aux provisions						
Sur actif circulant : dotations aux provisions						
Pour risques et charges : dotations aux provisions	885				885	
Subventions accordées par l'association						
Autres charges (2)	5 754				5 754	
TOTAL II	1 184 796		1 245 629		-60 833	-4.88
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	21 006		-80 395		101 401	126.13
QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2013	12 31/12/2012	12 Euros	%
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier				
Autres intérêts et produits assimilés	7 892	11 930	-4 038	-33.85
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL V	7 892	11 930	-4 038	-33.85
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amortissements et aux provisions		50 000	-50 000	-100.00
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL VI		50 000	-50 000	-100.00
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	7 892	-38 070	45 962	120.73
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	28 898	-118 466	147 363	124.39
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion				
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
TOTAL VII				
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		-45	45	100.00
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	1 110	1 135	-25	-2.20
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions				
TOTAL VIII	1 110	1 090	20	1.84
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-1 110	-1 090	-20	-1.84
Impôts sur les bénéfices (IX)				
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	1 213 694	1 177 163	36 530	3.10
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	1 185 907	1 296 719	-110 813	-8.55
SOLDE INTERMEDIAIRE	27 787	-119 556	147 343	123.24
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		556	-556	-100.00
- Engagements à réaliser sur ressources affectées				
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	27 787	-119 001	146 788	123.35

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 760 665,26 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 1 205 802,14 Euros et dégagant un excédent de 27 787.12 Euros .

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2013 au 31/12/2013 .

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux dispositions du Code de Commerce et du Plan Comptable Général (règlement CR 99-03 modifié par les règlements CRC/ANC ultérieurs).

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	1 989		
Installations générales agencements aménagements divers	83 283		3 352
Matériel de transport			40 800
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	92 777		13 250
TOTAL	176 060		57 402
Autres participations	50 000		15 000
Prêts, autres immobilisations financières	3 557		500
TOTAL	53 557		15 500
TOTAL GENERAL	231 605		72 902

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles TOTAL			1 989	1 989
Installations générales agencements aménagements divers		3 110	83 526	83 526
Matériel de transport			40 800	40 800
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			106 027	106 027
TOTAL		3 110	230 352	230 352
Autres participations			65 000	65 000
Prêts, autres immobilisations financières			4 057	4 057
TOTAL			69 057	69 057
TOTAL GENERAL		3 110	301 398	301 398

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	1 989			1 989
Installations générales agencements aménagements divers	52 045	8 635	1 999	58 680
Matériel de transport		8 724		8 724
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	65 822	13 064		78 885
TOTAL	117 866	30 422	1 999	146 289
TOTAL GENERAL	119 855	30 422	1 999	148 278

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Instal.générales agenc.aménag.divers	8 635				
Matériel de transport	8 724				
Matériel de bureau informatique mobilier	13 064				
TOTAL	30 422				
TOTAL GENERAL	30 422				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

Tableau des variations des fonds associatifs

Nature des provisions et des réserves	Montant début d'exercice	Affectation résultats et retraitement	Dotation exercice	Reprise exercice	Montant fin exercice
Fonds propres					
Réserves :					
Report à nouveau	602 728	-119 001		-0	483 727
RESULTAT DE L'EXERCICE	-119 001	119 001		-27 787	27 787
Autres fonds associatifs					
Fonds associatifs avec droit de reprise :					
Apports	52 243				52 243
Provisions réglementées					
TOTAL I	535 970			-27 787	563 757

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Autres provisions pour risques et charges	11 107	885			11 992
TOTAL	11 107	885			11 992

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur autres immobilisations financières	50 000				50 000
TOTAL	50 000				50 000
TOTAL GENERAL	61 107	885			61 992
Dont dotations et reprises d'exploitation		885			

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres immobilisations financières	4 057	-0	4 057
Débiteurs divers	113 834	58 834	55 000
Charges constatées d'avance	4 899	4 899	
TOTAL	122 790	63 733	59 057

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	16 682	16 682		
Personnel et comptes rattachés	51 105	51 105		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	103 915	103 915		
Autres impôts taxes et assimilés	13 214	13 214		
TOTAL	184 916	184 916		

L'association possède des créances envers sa filiale, ETTI 71, pour un total de 70000 €, enregistrées à l'actif du bilan.

Compte tenu de l'obtention auprès de la direction du travail par ETTI71 de son agrément, ainsi que de la constitution d'un portefeuille clients, en conséquence ces créances n'ont pas été dépréciées.

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels 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, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Agencements et aménagements	Linéaire	4 à 10 ans
Matériel roulant	Linéaire	4 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 4 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

Titres immobilisés

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée au prix d'achat moyen pondéré.

Les titres immobilisés ont le cas échéant été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	13 147
Disponibilités	2 190
Total	15 337

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	16 682
Dettes fiscales et sociales	81 605
Total	98 287

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	4 899
Total	4 899

Subventions d'équipement

Néant

Subvention reçues

Fonctionnement

- Cap Emploi FIPHFP : 170 432 €
- Pôle Emploi PPAE : 272 965 €
- Agefiph Cap Emploi : 539 729 €
- Agefiph Sameth forfait : 126 931 €
- Agefiph Sameth facturation : 57 498 €
- Agefiph Prestatin Handicap Projet : 3 267 €
- Cléops indem secrétariat PHP : 1 137 €
- Région Bourgogne accomp emploi avenir : 6 504 €
- Agefip aménagement poste : 287 €

TOTAL : 1 178 751 €

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Effectif moyen

	Personnel salarié	Personnel mis à la dis- position de l'entreprise
Cadres	4	
Employés	16	
Total	20	

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Engagement en matière de pensions et retraites

Engagement en matière de pensions et retraites

Les engagements de retraite sont partiellement provisionnés au 31.12.2013 pour un montant de 11 992 euros. Ils ont été évalués selon une méthode rétrospective prorata temporis , en appliquant pour le calcul les critères suivants :

Paramètres économiques :

L'augmentation annuelle des salaires :

- 2 % constant pour la catégorie non cadres

- 2 % constant pour la catégorie cadres

Le taux d'actualisation et de revalorisation annuelle nette du fonds est de 2,25 % (inflation comprise).

Paramètres sociaux :

Le départ est prévu, sauf dérogation individuelle à :

- 65 ans pour la catégorie non cadres

- 65 ans pour la catégorie cadres

Le taux de rotation retenu est :

- 2% constant pour la catégorie non cadres

- 2 % constant pour la catégorie cadres

Le taux de charges sociales patronales est :

- 30 % pour la catégorie non cadres

- 40 % pour la catégorie cadres

Le départ intervient à l'initiative du salarié.

Paramètres techniques :

L'année des calculs retenue est 2013.

La table de mortalité utilisée est la table règlementaire TG 05.

La méthode de calcul retenue est la méthode : Rétrospective Prorata Temporis

Droit individuel à la formation

Dans le cadre du droit individuel à la formation institué par la loi 2004-391 du 4 mai 2004 relative à la formation professionnelle tout au long de la vie, au 31/12/2013 , le volume d'heures de formation cumulées relatif aux droits acquis et non exercés est de 1 250 heures, la valeur correspondante est estimée à 11 438 euros.

Liste des filiales et participations

Société	Capital	Capitaux propres autres que le capital	Quote-part du capital détenu en %	Valeur comptable des titres détenus		Prêts et avances consentis et non remboursés	Cautions et avais donnés par la société	Chiffre d'affaires du dernier exercice	Résultat net du dernier exercice	Dividendes encaissés par la société
				brute	nette					
A. Renseignements détaillés - Filiales détenues à + de 50% - SAS ETTI 71 - Participations détenues entre 10 et 50 %	50 000	-83 545	100.00			70 000		269 723	-28 007	
B. Renseignements globaux - Filiales non reprises en A - Participations non reprises en A										

ANNEXE

Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

Transferts de charges

Nature	Montant
INDEMNITE DE PREVOYANCE	619
REMBOURSEMENT DE FORMATION	12 250
AIDE A L'EMPLOI CUI/EMPLOI AVENIR	13 522
Total	26 391

Résultat par section analytique

	CHARGES	PRODUITS	RESULTAT
CAP EMPLOI	977 147 €	1 012 228 €	35 081 €
SAMETH	206 743 €	188 509 €	- 18 234 €
P H P	2 487 €	4 405 €	1 918 €
ASSOCIATION	2 913 €	8 552 €	5 639 €
TOTAL	1 189 289 €	1 213 694 €	24 405 €