

ASSOCIATION BIO SOLIDAIRE

Les Jardins de Cocagne
7 rue de la Vacquerie
41000 BLOIS

RAPPORT GÉNÉRAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2007

In Extenso Audit

In Extenso Audit

25 chemin de la Milletière
BP 87457
37074 Tours Cedex 2

Tél. 02 47 87 48 00
Fax 02 47 87 48 10
tours@inextenso.fr
www.inextenso.fr

81 boulevard Stalingrad
BP 1284
69608 Villeurbanne Cedex

Tél. 04 72 43 37 27
Fax 04 72 43 37 87
www.inextenso.fr

ASSOCIATION BIO SOLIDAIRE

Les Jardins de Cocagne
7 rue de la Vacquerie
41000 BLOIS

RAPPORT GÉNÉRAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2007

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2007 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association BIO SOLIDAIRE, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels sont 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 professionnelles 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 examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes.

Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

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 démarche d'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, et qui ont porté notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, appellent les commentaires suivants :

Dans le cadre de notre mission, nous avons obtenu les documents externes et internes permettant de nous assurer de la correcte application du principe de séparation des exercices, notamment au niveau des produits d'exploitation.

Ces appréciations s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formulation de l'opinion sans réserve, exprimée dans la première partie de ce rapport.

3. Vérifications et informations complémentaires

Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Cependant, le rapport du Conseil d'Administration et les documents mis à la disposition des membres ne nous ayant pas été transmis, nous n'avons pas pu contrôler la sincérité et la concordance des informations données dans ces documents avec les comptes annuels.

Tours, le 14 mai 2008

Le Commissaire aux Comptes
IN EXTENSO AUDIT

Représenté par Monsieur Lionel TESSON

COMPTES ANNUELS

Bilan
Compte de résultat
Annexe

BILAN ACTIF

	31/12/07			31/12/06
	Brut	Amort & Prov	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisation incorporelles				
Frais d'établissement				
frais de recher et de développement				
Concession, brevets et droits similaires	579	579	0	0
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains	68951	12197	56754	56566
Constructions	46608	42772	3836	4791
Installations techniques, matériel et outillage industriels	61242	26559	34683	34274
Autres immobilisations corporelles	103360	62853	40507	30858
Immobilisations grevées de droits			0	
Immobilisations corporelles en cours			0	0
Avances et acomptes			0	
Immobilisation financières (2)				
Participations			0	
Créances rattachées à des participations			0	
Autres titres immobilisés	324		324	324
Prêts			0	
Autres immobilisations financières	1228		1228	1178
TOTAL	282292	144960	137332	127991
Comptes de liaison				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours			0	
Matières premières et approvisionnements			1376	1477
En-cours de productions de biens			19450	15203
En-cours de production de services			0	
Produits intermédiaires et finis			4284	2880
Marchandises			0	
Avances et acomptes versés sur commandes			0	
Créances d'exploitation (3)			0	
Redevances, usagers et comptes rattachés			22768	14407
Autres créances			124964	114159
Valeurs mobilières de placement			131836	31665
Disponibilités			57761	122426
Charges constatées d'avance (3)			1384	84
TOTAL	0	0	363823	302301
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL	282292	144960	501155	430292

(1) dont droit au bail

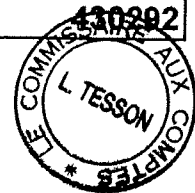
(2) dont à moins d'un an

(3) dont à plus d'un an



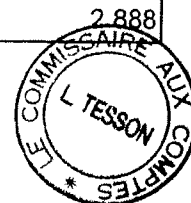
BILAN PASSIF

		31/12/07	31/12/06
		Net	Net
FONDS PROPRES			
Fonds associatif sans droit de reprise		38019	38019
Fonds associatif avec droit de reprise			
Ecart de réévaluation			
Réserves			
Réserves indisponibles		10300	10300
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
Affectation au "projet associatif" (affectation des exercices précédents)			0
Autres réserves		72682	72682
Réserve de plus value			0
Report à nouveau		53623	57854
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)		13848	-4231
Fonds associatif pouvant être repris avant dissolution de l'association			
Subventions d'investissement		109844	96525
Provisions réglementées			
TOTAL		298316	271149
Comptes de liaison			
Provisions pour risques et charges			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
TOTAL		0	0
sur subventions de fonctionnement		5500	5500
sur autres ressources			
TOTAL		5500	5500
DETTES			
Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1)		22023	22046
Emprunts et dettes financières divers (2)		1500	0
Avances et acomptes reçus sur commandes			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		31357	12965
Dettes fiscales et sociales		82871	56228
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes		21497	14694
Produits constatés d'avance		38091	47710
TOTAL		197339	153643
TOTAL GENERAL		501155	430292



COMPTES DE RESULTAT

	31/12/07	31/12/06
	Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue	200 274	180 602
Prestations de services	152 837	83 383
Produits des activités annexes		
Montant net des produits d'exploitation	353 111	263 985
Production stockée	5 651	-8 996
Production immobilisée		1 894
Subvention d'exploitation	341 291	240 382
Reprises sur amortissement et provision, transfert de charges	302 909	332 453
Collectes		
Cotisations	3 040	
Autres produits	229	29
Total des produits d'exploitation (1)	1 006 231	829 747
CHARGE D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stocks(matières première et autres approvisionnements)	101	653
Achat d'étude et de prestation		
Achats de matières premières et autres approvisionnement	26 682	19 561
Autres achats et charges externes (2)	144 234	86 952
Impôts, taxes et versements assimilés	7 497	6 849
Salaires et traitements	631 567	576 568
Charges sociales	167 341	140 348
Autres charges de personnel		
Dotations aux amortissements sur immobilisations	40 435	27 873
Dotations aux provisions sur immobilisations		
Dotations aux provisions sur actif circulant		
Dotations aux provisions pour risques et charges		
Autres charges	1 118	28
Total des charges d'exploitation (3)	1 018 975	858 832
RESULTAT D'EXPLOITATION	-12 744	-29 085
Quotes-part de résultat sur opérations faites en commun		
Excédent attribué ou déficit transféré		
Déficit supporté ou excédent transféré		
PRODUITS FINANCIERS		
De participations (4)	1 540	2 888
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)		
Autres intérêts et produits assimilés (4)		
Reprise sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers	1 540	2 888



	31/12/06	31/12/06
	Net	Net
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées (5)	32	105
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cession de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières	32	105
RESULTAT FINANCIER	1 508	2 783
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	-11 236	-26 302
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	1 876	5 839
Sur opération de capital	25 769	18 041
Reprises sur provisions et transfert de charges		
Total des produits exceptionnels	27 645	23 880
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	2 562	1 809
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Total des charges exceptionnelles	2 562	1 809
RESULTAT EXCEPTIONNEL	25 083	22 071
Impot sur bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS	1 035 416	856 515
TOTAL DES CHARGES	1 021 569	860 746
SOLDE INTERMEDIAIRE	13 847	-4 231
Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs		
Engagement à réaliser sur ressources affectées		
	13 847	-4 231

- (1) dont produits afférents à de 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



A - FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE**1. ÉVÉNEMENTS PRINCIPAUX DE L'EXERCICE :**

L'association a ouvert le 1er juin 2007 la Maison Relais « les Soleillades » à Selles sur Cher. La comptabilité est séparée.

Le chantier d'insertion a déménagé sur les nouveaux terrains à « bas rivière ». Les terres sont entièrement exploitées avec également 6000 m² de serres. Par contre, il n'y a pas encore de bâtiment, les vestiaires, sanitaires, réfectoire et les bureaux sont abrités de façon précaire dans des locaux type algeco.

2. PRINCIPES ET MÉTHODES COMPTABLES :

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Les conventions suivantes ont été respectées :

- continuité de l'exploitation,
- = permanence des méthodes comptables,
- = indépendance des exercices.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques.

Il a été fait application des dispositions particulières résultant du règlement du CRC du 16 février 1999 portant sur le plan comptable des associations et fondations.

Les comptes de l'exercice ont été arrêtés en appliquant des dispositions des règlements n° 2002-10 et 2004-06 du Comité de la Réglementation Comptable relatifs aux actifs.



B - INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN

4. BILAN ACTIF :**4.1. Immobilisations corporelles - Mouvements principaux**

Les principaux investissements réalisés au cours de l'exercice sont notamment représentés par :

- mise en place de l'irrigation sur les nouveaux terrains : 8 098 €
- achat et mise en place de l'algéco pour les bureaux pour un montant de 1 832 €
- achat d'un tracteur pour 3 000 €
- achat de mobilier et d'appareils électro-ménager pour l'installation de la Maison Relais pour un montant de 17 890 €

4.2. Immobilisations incorporelles et corporelles - Amortissements pour dépréciation

Les modes et taux d'amortissement pratiqués sont les suivants :

<i>Type d'immobilisations</i>	<i>Mode</i>	<i>Durée</i>
Logiciel informatique	Linéaire	1 an
Constructions sur sol d'autrui	Linéaire	3 à 15 ans
Agencement installation	Linéaire	3 à 10 ans
Matériel de outillage	Linéaire	2 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	2 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 5 ans
Mobilier	Linéaire	à 5 ans

4.3. Actif circulant - Classement par échéance

L'exigibilité de toutes les créances de l'actif circulant est inférieure à un an.

Les autres créances sont composées essentiellement de :

- subvention d'exploitation à recevoir : 114,5 K€

4.4. Charges constatées d'avance

Les charges constatées d'avance concernent l'exploitation



4.5 Valeurs mobilières

La valeur liquidative des valeurs mobilières de placement s'élève, à la date de clôture, à 131837€

5. BILAN PASSIF :**5.1. Détail des fonds associatifs sans droit de reprise**

Le montant correspond à la valeur nette du patrimoine apporté dans le cadre de l'apport partiel d'actif pour 35 419.62 €, et à l'apport de l'Auberge du CLOU – MEILLON pour 2 600 €.

5.2. Provisions et réserves

Les réserves indisponibles correspondent à une affectation du résultat décidée par le conseil d'administration pour des investissements réalisés en 2006.

Les réserves pour projet associatif correspondent à une affectation du résultat décidée par le conseil d'administration pour des frais de fonctionnement spécifique (emplois jeunes, groupe de parole)

La réserve pour déménagement correspond à la moitié de la valeur nette comptable au 31 décembre 1999 des actifs qui seront abandonnés sur le site actuel ou non réutilisés.

5.3. Dettes financières – classement par échéance

En K€

Rubrique	Total	A 1 an au plus	Entre 1 et 5 ans
Caisse épargne	0,6	0,6	0
Caisse d'épargne	15	2,8	12,2

5.4. Autres dettes – Classement par échéance

Toutes les dettes autres que financières sont d'échéance inférieure à 1 an.

5.5. Charges à payer

Les charges à payer incluses dans les comptes de bilan passif se décomposent comme suit :

Dettes fournisseurs : 15 565 €

dette fournisseurs factures non parvenues : 15 778 €

Dettes fiscales et sociales : 82 870 €

Autres dettes : 21 497 €



5.6. Produits constatés d'avance

Les produits constatés d'avance correspondent à la part des conventions de subventions relative à l'exercice 2008 pour la somme de 15730 € relative à la subvention de la Région centre CAP'ASSO, ainsi que 10833 € de CAP'ASSO pour la Maison Relais, et 5417 € relatif au FSE pour la mise en place du jardin occupationnel de la Maison Relais.

5.7. Engagements hors bilan

La provision pour indemnités de départ en retraite est évaluée à la clôture de l'exercice à 6,3 K€. Il s'agit de l'indemnité légale.

La convention du 16 mars 2006 avec le Conseil Général du Loir et Cher engage ce dernier à verser 70 000 € à l'association pour la deuxième tranche de l'opération de transfert sur présentation d'un décompte de dépenses réelles TTC d'au moins 190 000 €.



C - INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT**6.1. Ventilation de l'effectif**

L'effectif inscrit au 31 décembre 2007 se répartit comme suit :

	Hommes	Femmes	Total
Direction	1	1	2
Cadre chef de service	2		2
Techniciens	3		3
Employé(e)	1	3	4
Contrat emploi d'insertion	2	5	7
Contrat d'avenir	7	6	13
Contrat d'accès à l'emploi	6	6	12
Total	22	21	43

Effectif moyen 2007 : 33 ETP

6.2. Opérations exceptionnelles

en K€

	Charges	Produits
Quote-part subvention d'investissement		23.6
Charges et produits sur exercice antérieur	1.3	1.6
	1.3	25.2

6.3. Contributions volontaires

L'association reçoit des denrées alimentaires de la Banque Alimentaire du Loir et Cher, qu'elle distribue à ses salariés en difficulté.

6.4 Rémunération des dirigeants de l'association

En application de l'article 20 de la loi 2006-586 du 23 mai 2006, les rémunérations des plus hauts cadres dirigeants de l'association bénévoles et salariés s'élèvent à 89683 €;

