

**ASSOCIATION BIO SOLIDAIRE**

Les Jardins de Cocagne  
7 rue de la Vacquerie  
41000 BLOIS

---

**RAPPORT GENERAL  
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

Exercice clos le 31 décembre 2008

# 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 GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2008

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 2008 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.

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.

Tours, le 24 avril 2009

Le Commissaire aux Comptes  
IN EXTENSO AUDIT

Représenté par Monsieur Lionel TESSON

**COMPTES ANNUELS**

Bilan  
Compte de résultat  
Annexe

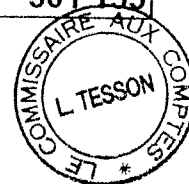
**BILAN ACTIF**

	31/12/08			31/12/07
	Brut	Amort & Prov	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisation incorporelles</b>				
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				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains	68 951	21 549	47 402	56 754
Constructions	56 882	45 050	11 832	3 836
Installations techniques, matériel et outillage industriels	68 101	36 089	32 012	34 683
Autres immobilisations corporelles	126 933	85 740	41 193	40 507
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisation financières (2)</b>				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	324		324	324
Prêts				
Autres immobilisations financières	1 253		1 253	1 228
<b>TOTAL</b>	<b>323 023</b>	<b>189 007</b>	<b>134 016</b>	<b>137 332</b>
Comptes de liaison				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks et en-cours</b>				
Matières premières et approvisionnements			2 152	1 376
En-cours de productions de biens			20 265	19 450
En-cours de production de services			5 998	4 284
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
<b>Créances d'exploitation (3)</b>				
Redevances, usagers et comptes rattachés			45 840	22 768
Autres créances			112 468	124 964
Valeurs mobilières de placement			180 845	131 836
Disponibilités			48 471	57 761
Charges constatées d'avance (3)			667	1 384
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>416 706</b>	<b>363 823</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>323 023</b>	<b>189 007</b>	<b>550 722</b>	<b>501 155</b>

(1) dont droit au bail

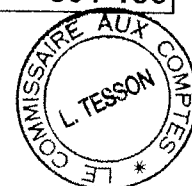
(2) dont à moins d'un an

(3) dont à plus d'un an



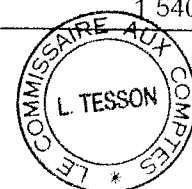
**BILAN PASSIF**

	31/12/08	31/12/07
	Net	Net
<b>FONDS PROPRES</b>		
Fonds associatif sans droit de reprise	38 020	38 019
Fonds associatif avec droit de reprise		
Ecarts de réévaluation		
<b>Réserves</b>		
Réserves indisponibles	10 300	10 300
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Affectation au "projet associatif" (affectation des exercices précédents)		
Autres réserves	72 682	72 682
Réserve de plus value		
Report à nouveau	67 470	53 623
<b>Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)</b>	40 870	13 848
Fonds associatif pouvant être repris avant dissolution de l'association		
Subventions d'investissement	101 813	109 844
Provisions réglementées		
<b>TOTAL</b>	<b>331 155</b>	<b>298 316</b>
Comptes de liaison		
<b>Provisions pour risques et charges</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	15 244	
<b>TOTAL</b>	<b>15 244</b>	<b>0</b>
sur subventions de fonctionnement	5 500	5 500
sur autres ressources		
<b>TOTAL</b>	<b>5 500</b>	<b>5 500</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1)	12 381	22 023
Emprunts et dettes financières divers (2)	2 600	1 500
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	33 360	31 357
Dettes fiscales et sociales	118 154	82 871
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	32 328	21 497
Produits constatés d'avance		38 091
<b>TOTAL</b>	<b>198 823</b>	<b>197 339</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>550 722</b>	<b>501 155</b>



## COMPTES DE RESULTAT

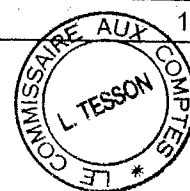
	31/12/08	31/12/07
	Total	Total
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Ventes de marchandises		
Production vendue	231 257	200 274
Prestations de services	256 928	152 837
Produits des activités annexes		
<b>Montant net des produits d'exploitation</b>	<b>488 185</b>	<b>353 111</b>
Production stockée	2 529	5 651
Production immobilisée		
Subvention d'exploitation	408 529	341 291
Reprises sur amortissement et provision, transfert de charges	296 038	302 909
Collectes		
Cotisations	3 675	3 040
Autres produits	529	229
<b>Total des produits d'exploitation (1)</b>	<b>1 199 485</b>	<b>1 006 231</b>
<b>CHARGE D'EXPLOITATION</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)	-775	101
Achat d'étude et de prestation	265	
Achats de matières premières et autres approvisionnements	27 686	26 682
Autres achats et charges externes (2)	202 742	144 234
Impôts, taxes et versements assimilés	4 273	7 497
Salaires et traitements	711 519	631 567
Charges sociales	194 218	167 341
Autres charges de personnel		
Dotations aux amortissements sur immobilisations	44 042	40 435
Dotations aux provisions sur immobilisations		
Dotations aux provisions sur actif circulant		
Dotations aux provisions pour risques et charges	15 244	
Autres charges	1 051	1 118
<b>Total des charges d'exploitation (3)</b>	<b>1 200 265</b>	<b>1 018 975</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-780</b>	<b>-12 744</b>
<b>Quotes-part de résultat sur opérations faites en commun</b>		
Excédent attribué ou déficit transféré		
Déficit supporté ou excédent transféré		
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participations (4)	7	1 540
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	7 233	
<b>Total des produits financiers</b>	<b>7 240</b>	<b>1 540</b>



39 813	39 447
Net	Net

<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées (5)	15	32
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cession de valeurs mobilières de placement		
<b>Total des charges financières</b>	15	32
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	7 225	1 508
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOT</b>	6 445	-11 236
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion	13 788	1 876
Sur opération de capital	29 746	25 769
Reprises sur provisions et transfert de charges		
<b>Total des produits exceptionnels</b>	43 534	27 645
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion	4 477	2 562
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements et aux provisions	584	
<b>Total des charges exceptionnelles</b>	5 061	2 562
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	38 473	25 083
Impot sur bénéfices	4 048	
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	1 250 259	1 035 416
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	1 209 389	1 021 569
<b>SOLDE INTERMEDIAIRE</b>	40 870	13 847
Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs		
Engagement à réaliser sur ressources affectées		
	40 870	13 847

- (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 m<sup>2</sup> 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 :

- Minibus pour la maison relais : 12 000 €
- le forage pour le jardin de la Maison relais : 10 274 €
- le mobilier et l'électroménager pour la maison relais s'élève à 10 339 €
- 

**4.2. Immobilisations incorporelles et corporelles - Amortissements pour dépréciation**

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

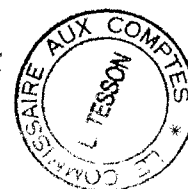
<i>Type d'immobilisations</i>	<i>Mode</i>	<i>Durée</i>
Logiciel informatique.....	Linéaire	1 an
Constructions sur sol d'autrui.....	Linéaire	3 à 15 ans
Agencement installation.....	Linéaire	3 à 10 ans
Matériel de outillage.....	Linéaire	2 à 10 ans
Matériel de transport.....	Linéaire	2 à 5 ans
Matériel 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 : ..... 96,4K€
- 



**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 180 844€

**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 de 10300 € 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. Elle s'élève à 27 774.58 €

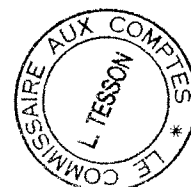
**5.3. Dettes financières – classement par échéance**

En K€

Rubrique	Total	A 1 an au plus	Entre 1 et 5 ans
Caisse d'épargne	12,2	2,8	9,4

**5.4. Autres dettes – Classement par échéance**

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



3 1 4

