

PATRICK POUYET

EXPERT COMPTABLE
INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
DE LA RÉGION BRETAGNE

COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE RENNES

**ASSOCIATION
LES JARDINS DE KERBELLEC**

**KERBELLEC
29380 SAINT THURIEN**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

(Exercice clos le 31 Décembre 2009)

PATRICK POUYET

EXPERT COMPTABLE
INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
DE LA RÉGION BRETAGNE

COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE RENNES

**ASSOCIATION
LES JARDINS DE KERBELLEC**

**KERBELLEC
29380 SAINT THURIEN**

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

(Exercice clos le 31 Décembre 2009)

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée, je vous présente mon rapport relatif à *l'exercice clos le 31 Décembre 2009* sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association **LES JARDINS DE KERBELLEC** tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification des appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1 - Opinion sur les comptes annuels

J'ai effectué mon 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 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. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Je certifie 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 mes appréciations, je porte à votre connaissance les éléments suivants :

- L'application des principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

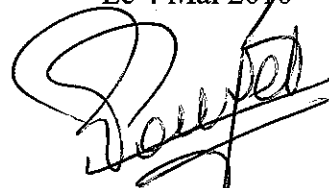
3 - Vérifications et informations spécifiques

J'ai également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport du Conseil d'Administration et dans les documents présentés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à QUIMPER

Le 4 Mai 2010



**Le Commissaire aux Comptes
Patrick POUYET**

ANNEXES

Numéro compte	Présentation en liste	ARRETE AU : DUREE :	31-12-09 12 MOIS	31-12-08 12 MOIS	31-12-07 12 MOIS
707	. Ventes de marchandises		57 228	65 451	50 046
701.702.703	. Production vendue (biens)				
704.705.706	. Production vendue (services)		1 550	1 500	1 020
708	. Produits des activités annexes				
MONTANT NET DU CHIFFRE D'AFFAIRES			58 778	66 951	51 066
Dont à l'exportation					

713	. Production stockée			4 740	722
72	. Production immobilisée		2 686		
74	. Subventions d'exploitation		182 006	156 530	180 458
781.791	. Reprise sur provisions & amort., transfert de charges		177 965	178 556	185 198
Autres 7	. Autres produits		10	889	
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION			421 447	407 668	417 447

607	. Achats de marchandises				
6037	. Variation de stock de marchandises				
601.602.	. Achat de matières premières et autres approv.		11 729	13 460	11 149
6031.6032	. Variation de stock de matières premières et autres approv.		1 400	-61	- 182
60	. Autres achats		11 862	8 196	7 729
61.62	. Charges externes		45 143	46 827	50 669
63511	. Taxe professionnelle				
Autres 63	. Impôts, taxes et versements assimilés		5 095	2 030	149
641	. Salaires et traitements		253 713	250 076	256 576
645	. Charges sociales sur salaires		71 315	70 188	62 510
64	. Autres charges sociales				
6811.6812	. Dotations aux amortissements sur immobilisations		8 720	8 101	12 051
6816	. Dotations aux provisions sur immobilisations				
6817	. Dotations aux provisions sur actif circulant				
6815	. Dotations aux provisions pour risques et charges				
6	. Autres charges		557	667	754
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION			409 538	399 487	401 408

RESULTAT D'EXPLOITATION	11 908	8 180	16 038
--------------------------------	---------------	--------------	---------------

QUOTE-PART DE RESULTAT SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN . Bénéfice attribué ou Perte transférée . Perte supportée ou Bénéfice transféré					
--	--	--	--	--	--

PATRIK POUYET
 EXPERT COMPTABLE
 INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
 DE LA REGION BRETAGNE
 COMMISSAIRE AUX COMPTES
 MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE
 6 Bis, Route de Kérogan - 29324 OUMPER
 Tel : 02 98 52 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99

Numéro compte	Présentation en liste	ARRETE AU : DUREE :	31-12-09 12 MOIS	31-12-08 12 MOIS	31-12-07 12 MOIS
76 786.796	. Produits financiers et produits assimilés . Reprises sur provisions et transferts de charges		1 548	2 784	3 912
	TOTAL PRODUITS FINANCIERS		1 548	2 784	3 912
686 Autres 66.	. Dotations aux amortissements et aux provisions . Intérêts et charges assimilées		184	225	457
	TOTAL CHARGES FINANCIERES		184	225	457
RESULTAT FINANCIER			1 363	2 559	3 455
RESULTAT AVANT IMPOTS			13 272	10 739	19 493
771 775.777.778 787.797	. Produits exceptionnels sur opération de gestion . Produits exceptionnels sur opération en capital . Reprises sur provisions et transferts de charges		20 2 370	795 2 398	5 955
	TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS		2 390	3 193	5 955
671 675.678 677	. Charges exceptionnelles sur opération de gestion . Charges exceptionnelles sur opération en capital . Dotations aux amortissements et aux provisions		184		
	TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES		184		
RESULTAT EXCEPTIONNEL			2 205	3 193	5 955
691 695.697	PARTICIPATION DES SALARIES				
	IMPOTS SUR LES BENEFICES				
TOTAL DES PRODUITS			25 386	413 646	427 315
TOTAL DES CHARGES			409 908	399 713	401 865
BENEFICE OU PERTE			15 478	13 933	25 449

PARKER ROYET
 EXPERT COMPTABLE
 INSCRIT AU BARLEAU DE L'ORDRE
 DE LA REGION BRETAGNE
 COMMISSAIRE AUX COMPTES
 MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE REVISIONS
 6 Bis, Route de Kérogat - 29334 QUIMPER
 Tel. : 02.98.57.19.20 - Fax : 02.98.10.11.99

296766 ASS.JARDINS DE KERBELLEC	Bilan Actif	Résultats Economiques En Euros
---------------------------------	--------------------	---

Numéro compte	Libellé des biens	Exercice du 01-01-09 au 31-12-09			01-01-08 31-12-08
		Montants Bruts	Amort. Prov.	Montants Nets	
109 201 203 205 206-207 autres 20 237	CAPITAL SOUSCRIT NON APPELE Frais d'établissement Frais de recherche et développement Brevets, concessions, licence Fonds commercial, droit bail Autres immobilisations incorporelles Avances et acomptes versés IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	743	743		
211-212 213-214 215 218 231 238	Terrains et aménagements Constructions Installations techniques et matériel Autres immobilisations corporelles Immobilisations corporelles en cours Avances et acomptes versés IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 877 29 344 39 862 33 200 457 104 741	1 141 24 956 38 233 17 671 82 002	736 4 387 1 628 15 528 457 22 739	989 4 391 2 841 7 576 457 16 257
26 27	Parts sociales, titres participation Prêts et autres immobilisations financières IMMOBILISATIONS FINANCIERES	7 15 22		7 15 22	7 15 22
	CAPITAL NON APPELE / ACTIF IMMOBILISE	105 508	82 746	22 761	16 280

31-32 33 34 35 37	Matières premières et approvisionnements En-cours de production Services en cours de production Produits intermédiaires et finis Marchandises STOCKS ET EN-COURS	1 805 16 734 18 539		1 805 16 734 18 539	3 205 16 734 19 939
4091	AVANCES ACOMPTES FOURNISSEURS	2 000		2 000	532
41 autres 4 4562	Clients et comptes rattachés Autres créances Capital souscrit appelé non versé CREANCES	11 605 59 246 70 852		11 605 59 246 70 852	9 464 6 686 16 151
50	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
51 D 53	Banques, C.C.P. Caisse DISPONIBILITES	78 218 164 78 383		78 218 164 78 383	113 035 178 113 213
486	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	751		751	479
	ACTIF CIRCULANT	170 527		170 527	150 316
481 169-476	CHARGES A REPARTIR SUR PLUSIEURS EXERC AUTRES REGULARISATIONS	276 035			
	TOTAL ACTIF	276 035	82 746	193 289	166 596

- Droit bail
- Immobilisations financières
- Créances à plus d'un an

Engagement Crédit Bail
- Immobilier
- Mobilier

Numéro compte	Libellé des capitaux et dettes	Arrêté au 31-12-09	01-01-08 31-12-08
100 108.18	. Capital individuel . Compte de l'exploitant	80 000	80 000
101 105 1061 Aut. 106 11	. Capital social (dont versé) . Ecart de réévaluation . Réserves légales . Réserves diverses . Report à nouveau	10 000 4 831	897
12	RESULTAT DE L'EXERCICE	15 478	13 933
13 14	. Subventions d'investissement . Provisions règlementées	1 263	3 433
	TOTAL DES CAPITAUX PROPRES	111 572	98 264
1676	. Autres fonds propres		

15	TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES		
164-16884 51 C 519 1-426 45 C	. Emprunts et dettes auprès des Etablissements de crédit . Banques (OC) . Emprunts (CT) . Autres emprunts et dettes . Associés.	9 800	2 845
	DETTES FINANCIERES	9 801	2 845
4191	AVANCES ET ACOMPTES CLIENTS		
Aut. 40 42-43 44 404	. Fournisseurs et comptes rattachés . Dettes sociales . Dettes fiscales . Fournisseurs d'immobilisations . Autres dettes d'exploitation	15 842 45 454 10 360 257	9 889 49 119 5 643 834
	DETTES D'EXPLOITATION ET DIVERSES	71 914	65 486
487	PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		
	TOTAL DES DETTES	81 716	68 332

AUTRES REGULARISATIONS

TOTAL PASSIF

193 289

166 596

dont :

à plus d'un an : 6 111
à moins d'un an : 75 605

Taux d'endettement

42%

41%

PATRICK POUJET
EXPERT COMPTABLE
INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
DE LA RÉGION BRETAGNE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE QUIMPER
6 Bis, Route de Kérogan - 29334 QUIMPER
Tél. : 02 98 52 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99

ANNEXE

Exercice clos le 31.12.2009

Total du bilan : 193 289 €

Résultat : excédent de 15 478 €

Les notes indiquées ci après font partie intégrante des comptes annuels.

1 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- 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.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- *Amortissements* : ils sont calculés suivant le mode linéaire et en fonction de la durée de vie prévue (voir mouvements dans le tableau annexé).
- *Subventions d'investissements* : elles sont amorties au même rythme que les immobilisations subventionnées (soit 2 170 € rapportés en produits exceptionnels).

2 - ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Engagements donnés :

Engagements de retraite

Ils n'ont pas fait l'objet d'une valorisation.

HARRICK ROUËFF
EXPERT COMPTABLE
INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
DE LA RÉGION BRETAGNE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE RENNES
6 Bis, Route de Kérogan - 29334 QUIMPER
Tél. : 02 98 52 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99

Autres informations :

a) Deux subventions destinées à renforcer les fonds propres en 2004 ont été directement inscrites, à l'époque, dans la rubrique « capitaux propres », à savoir :

• Aide exceptionnelle du Conseil Général	30 000 €
• COCOPAQ	<u>50 000 €</u>
	80 000 €

b) Rémunérations (globales) des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés (avantages en nature inclus le cas échéant) - Article 20 de la loi N° 2006-586 du 23.05.2006) :

. Dirigeants bénévoles et dirigeant(s) salarié(s) 0

c) Le bénévolat ne fait l'objet d'aucune valorisation.

3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan :

Autres créances : 59 246 € (soldes de subventions à recevoir)

Charges constatées d'avance :

Cette rubrique ne contient que des charges ordinaires liées à l'exploitation normale de l'Association.

4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Charges à payer incluses dans les postes du bilan :

Fournisseurs : 3 753 €

Dettes fiscales et sociales : 13 360 €

Le poste dettes fiscales inclut un montant de 4 107 € correspondant à des trop perçus de subventions (5 643 € en 2008).

5 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

- Subventions de fonctionnement et assimilés : voir tableau annexé.
- Résultat exceptionnel : voir tableau annexé.

* * *

PATRICK FOUYET
EXPERT COMPTABLE
INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
DE LA RÉGION BRETAGNE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
6 Bis, Route de Kercoba - 29334 QUIMPER
Tel. : 02 98 57 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99

296766 ASS.JARDINS DE KERBELLEC	Tableau des immobilisations	Résultats Economiques En Euros
---------------------------------	--	---

Nature d'immobilisations	Valeurs début	Augmentations	Diminutions	Valeurs fin
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	743			743
. Terrains et aménagements	1 877			1 877
. Constructions	26 657	2 686		29 344
. Installations techniques, matériel et outillage	39 262	800	200	39 862
. Matériel de transport	22 827	11 300	7 927	26 200
. Autres immobilisations corporelles	6 400	600		7 000
. Immobilisations corporelles en cours	457			457
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	97 482	15 386	8 127	104 741
. Titres de participation	7			7
. Prêts et autres immobilisations financières	15			15
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	22			22
TOTAL	98 248	15 386	8 127	105 508

Tableau des amortissements

Nature d'amortissements	Valeurs début	Augmentation	Diminutions	Valeurs fin
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	743			743
. Aménagements des terrains	887	253		1 141
. Constructions	22 265	2 690		24 956
. Installations techniques, matériel et outillage	36 420	1 829	15	38 233
. Matériel de transport	15 250	3 890	7 927	11 213
. Autres immobilisations corporelles	6 400	57		6 458
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	81 224	8 720	7 942	82 002
TOTAL	81 968	8 720	7 942	82 746

Tableau des provisions

Nature des provisions	Valeurs début	Augmentations	Diminutions	Valeurs fin
. PROVISIONS REGLEMENTEES				
. PROVISIONS RISQUES ET CHARGES				
. PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS				
TOTAL				

PATRICK COFFI
 EXPERT COMPTABLE
 INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
 DE LA REGION BRETAGNE
 COMMISSAIRE AUX COMPTES
 MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES
 6 Bis, Route de Keroblan - 29334 QUIMPER
 Tél. : 02.98.57.20.20 - Fax : 02.98.10.11.99

Nature des créances	Montant Brut	Degré de liquidité	
		A - 1 an	A + 1 an
. Prêts . Autres immobilisations financières	22		22
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	22		22
. Clients et comptes rattachés	11 605	11 605	
. Créances sociales	59 246	59 246	
. Etat	751	751	
. Autres créances			
CREANCES	71 604	71 604	
TOTAL	71 627	71 604	22
	100 %	100 %	%

. Prêts accordés
. Prêts récupérés

Echéances des dettes

Nature des dettes	Montant Brut	Degré d'exigibilité		
		A - 1 an	De 1 à 5 ans	+ 5 ans
. Emprunts d'exploitation (+2 ans à l'origine) . Autres emprunts et dettes . Emprunts CT (2 ans et moins) . Banques (OC) . Associés	9 800	3 689	6 111	
DETTES FINANCIERES	9 801	3 690	6 111	
. Fournisseurs et comptes rattachés . Dettes sociales . Etat . Fournisseurs d'immobilisations . Autres dettes . Produits constatés d'avance	15 842 45 454 10 360 257	15 842 45 454 10 360 257		
AUTRES DETTES	71 914	71 914		
TOTAL	71 914	75 605	6 111	
	100 %	93 %	7 %	%

. Emprunts souscrits
. Emprunts remboursés

FANCKEN TOUVEL
EXPERT COMPTABLE
INSCRIT AU BARLEAU
DE LA REGION BRETAGNE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
4 MEZAROE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES
6 Rue de Kerogan - 29334 QUIMPER
Tél. : 02.98.52.19.00 - Fax : 02.98.10.11.99

INFORMATIONS SUR LE COMPTE DE RESULTAT

	31/12/2009	31/12/2008
SUBVENTIONS ET FONDS PUBLICS		
CNASEA	130 105	124 439
FORMATION CES	0	0
ETAT AIDE ACI	8 800	8 800
MSA ACTIVATION RMA	44 126	43 700
CONSEIL GENERAL	59 136	62 356
FAJ	0	0
FSE	26 808	23 566
	268 975	262 861
COCOPAQ	88 800	66 564
	357 775	329 425
RESULTAT EXCEPTIONNEL		
PRODUITS		
AMORTISSEMENT SUBVENTIONS	2 170	2 398
PRIX CESSION IMMOS	200	0
DIVERS	20	795
	2 390	3 193
CHARGES		
DIVERS	0	0
VALEUR NETTE COMPTABLE IMMOS SORTIES	185	0
	185	0
RESULTAT EXCEPTIONNEL	2 205	3 193

PATRICK ROUËL
 EXPERT COMPTABLE
 INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
 DE LA RÉGION BRETAGNE
 COMMISSAIRE AUX COMPTES
 MEMBRE DE LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE RENNES
 6 Bis, Route de Kérouan - 29334 QUIMPER
 Tél. : 02 98 52 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99