

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 2010)

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 2010)

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 2010* sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association **LES JARDINS DE KERBELLEC** tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de mes 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, conformément aux normes professionnelles applicables en FRANCE, 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 7 Juin 2011



**Le Commissaire aux Comptes
Patrick POUYET**

ANNEXES

296766 ASS. JARDINS DE KERBELLEC	Compte de résultat	Résultats Economiques En Euros
----------------------------------	---------------------------	---

Numéro compte	Présentation en liste	ARRETE AU : DUREE :	31-12-10 12 MOIS	31-12-09 12 MOIS	31-12-08 12 MOIS
707	. Ventes de marchandises				
701.702.703	. Production vendue (biens)		58 297	57 228	65 451
704.705.706	. Production vendue (services)				
708	. Produits des activités annexes		2 102	1 550	1 500
MONTANT NET DU CHIFFRE D'AFFAIRES Dont à l'exportation			60 400	58 778	66 951

718	. Production stockée		557		4 740
72	. Production immobilisée			2 686	
74	. Subventions d'exploitation		157 847	182 006	156 530
781.791	. Reprise sur provisions & amort., transfert de charges		171 126	177 965	178 556
Autres 7	. Autres produits		21	10	889
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION			389 952	421 447	407 668

607	. Achats de marchandises				
6037	. Variation de stock de marchandises				
601.602	. Achat de matières premières et autres approv.		12 315	11 729	13 460
6031.6032	. Variation de stock de matières premières et autres approv.		- 465	1 400	-61
60	. Autres achats		8 195	11 862	8 196
61.62	. Charges externes		44 405	45 143	46 827
63611	. Taxe professionnelle				
Autres 63	. Impôts, taxes et versements assimilés		4 757	5 095	2 030
71	. Salaires et traitements		236 302	253 713	250 076
645	. Charges sociales sur salaires		65 600	71 315	70 188
64	. Autres charges sociales				
6811.6812	. Dotations aux amortissements sur immobilisations		8 070	8 720	8 101
6816	. Dotations aux provisions sur immobilisations				
6817	. Dotations aux provisions sur actif circulant				
6815	. Dotations aux provisions pour risques et charges				
6	. Autres charges		628	557	667
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION			379 810	409 538	399 487

RESULTAT D'EXPLOITATION	10 141	11 909	8 180
--------------------------------	---------------	---------------	--------------

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

296766 ASS. JARDINS DE KERBELLEC	Compte de résultat	Résultats Economiques En Euros
----------------------------------	---------------------------	---

Numéro compte	Présentation en liste	ARRETE AU : DUREE :	31-12-10 12 MOIS	31-12-09 12 MOIS	31-12-08 12 MOIS
76 786.796	. Produits financiers et produits assimilés . Reprises sur provisions et transferts de charges		1 328	1 548	2 784
	TOTAL PRODUITS FINANCIERS		1 328	1 548	2 784
686 Autres 66	. Dotations aux amortissements et aux provisions . Intérêts et charges assimilées		283	184	225
	TOTAL CHARGES FINANCIERES		283	184	225
RESULTAT FINANCIER			1 045	1 363	2 559
RESULTAT AVANT IMPOTS			11 466	18 272	10 739

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		20 504	20 2 370	795 2 398
	TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS		524	2 390	3 193
671 675.676 687	. Charges exceptionnelles sur opération de gestion . Charges exceptionnelles sur opération en capital . Dotations aux amortissements et aux provisions		204	184	
	TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES		204	184	
RESULTAT EXCEPTIONNEL			320	2 205	3 193

691	PARTICIPATION DES SALARIES				
695.697	IMPOTS SUR LES BENEFICES				
TOTAL DES PRODUITS			391 805	425 386	413 646
TOTAL DES CHARGES			380 298	409 908	399 713
BENEFICE OU PERTE			11 507	15 478	13 933

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

Numéro compte	Libellé des biens	Exercice du 01-01-10 au 31-12-10			01-01-09 31-12-09
		Montants Bruts	Amort. Prov.	Montants Nets	
109	CAPITAL SOUSCRIT NON APPELE				
201	. Frais d'établissement				
203	. Frais de recherche et développement				
205	. Brevets, concessions, licence				
206-207	. Fonds commercial, droit bail				
autres 20	. Autres immobilisations incorporelles	743	743		
237	. Avances et acomptes versés				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	743	743		
211-212	. Terrains et aménagements	1 877	1 265	611	736
213-214	. Constructions	33 678	26 735	6 942	4 387
215	. Installations techniques et matériel	39 932	38 213	1 718	1 628
218	. Autres immobilisations corporelles	33 200	23 031	10 168	15 528
231	. Immobilisations corporelles en cours	457		457	457
238	. Avances et acomptes versés				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	109 145	89 247	19 898	22 739
26	. Parts sociales, titres participation	7		7	7
27	. Prêts et autres immobilisations financières	15		15	15
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	22		22	22
	CAPITAL NON APPELE / ACTIF IMMOBILISE	109 912	89 247	19 921	22 761

31-32	. Matières premières et approvisionnements	2 270		2 270	1 805
33	. En-cours de production	17 291		17 291	16 734
34	. Services en cours de production				
35	. Produits intermédiaires et finis				
37	. Marchandises				
	STOCKS ET EN-COURS	19 561		19 561	18 539
4091	AVANCES ACOMPTES FOURNISSEURS				2 000
41	. Clients et comptes rattachés	12 244		12 244	11 605
autres 4	. Autres créances	68 695		68 695	59 246
4562	. Capital souscrit appelé non versé	80 939		80 939	70 852
	CREANCES	161 878		161 878	141 703
50	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
51 D	. Banques, C.C.P.	107 434		107 434	78 218
53	. Caisse	151		151	164
	DISPONIBILITES	107 586		107 586	78 383
486	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	397		397	751
	ACTIF CIRCULANT	208 485		208 485	150 527
481	CHARGES A REPARTIR SUR PLUSIEURS EXERC.				
169-476	AUTRES REGULARISATIONS				

TOTAL ACTIF	318 357	89 950	228 406	193 283
--------------------	----------------	---------------	----------------	----------------

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

- Engagement Crédit Bail
- Immobilier
- Mobilier

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

Numéro compte	Libellé des capitaux et dettes	Arreté au 31-12-10	01-01-09 31-12-09
100 108.18	. Capital individuel . Compte de l'exploitant	80 000	80 000
101 105 1061	. Capital social (dont versé) . Ecart de réévaluation . Réserves légales		
Aut. 106 11	. Réserves diverses . Report à nouveau	20 000 10 309	10 000 4 831
12	RESULTAT DE L'EXERCICE	11 507	15 478
13 14	. Subventions d'investissement . Provisions réglementées	758	1 263
	TOTAL DES CAPITAUX PROPRES	102 575	111 572
1676	. Autres fonds propres		

15	TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES		
164-16884 51 C 519 1-426 46.C	. Emprunts et dettes auprès des Etablissements de crédit . Banques (OC) . Emprunts (CT) . Autres emprunts et dettes . Associés	6 111	9 800
	DETTES FINANCIERES	6 111	9 801
4191	AVANCES ET ACOMPTES CLIENTS		
Aut. 40 42-43 44	. Fournisseurs et comptes rattachés . Dettes sociales . Dettes fiscales	21 664 42 851 34 992	15 842 45 454 10 360
404 Aut. 4	. Fournisseurs d'immobilisations . Autres dettes d'exploitation	99 210	257
	DETTES D'EXPLOITATION ET DIVERSES	99 719	71 914
487	PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		
	TOTAL DES DETTES	105 831	81 716

AUTRES REGULARISATIONS		
-------------------------------	--	--

TOTAL PASSIF	228 406	193 289
---------------------	----------------	----------------

dont :

à plus d'un an : 2 291
à moins d'un an : 103 540

Taux d'endettement :

46 %	42 %
------	------

ANNEXE

Exercice clos le 31.12.2010

Total du bilan : 228 406 €

Résultat : excédent de 11 507 €

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 505 € 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.

Autres informations :

a) 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

b) Le bénévolat ne fait l'objet d'aucune valorisation. Toutefois, les heures de bénévolat ont été quantifiées et se décomposent comme suit :

♦ participation aux réunions du C.A. et bureau	320 heures
♦ heures de fonction et de représentation (Conseil Général...)	300 heures
	620 heures

3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan :

Autres créances : 67 633 € (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 : 3 040 €

Dettes fiscales et sociales : 11 486 €

Echéance des dettes :

Toutes les dettes sont à échéance à moins d'un an à l'exception de l'emprunt dont 2 291 € sont à échéance plus d'un an.

5 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

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

* * *

PATRICK FOUQUET
EXPERT COMPTABLE
INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
DE LA REGION BRITAGNE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES
10, Route de l'Innovation - 29334 QUIMPER
Tél. : 02 98 52 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	29 344	4 334		33 678
. Installations techniques, matériel et outillage	39 862	1 100	1 030	39 932
. Matériel de transport	26 200			26 200
. Autres immobilisations corporelles	7 000			7 000
. Immobilisations corporelles en cours	457			457
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	104 741	5 434	1 030	109 145
. Titres de participation	7			7
. Prêts et autres immobilisations financières	15			15
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	22			22
TOTAL	105 508	5 434	1 030	109 912

Tableau des amortissements

Nature d'amortissements	Valeurs début	Augmentation	Diminutions	Valeurs fin
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	743			743
. Aménagements des terrains	1 141	124		1 265
. Constructions	24 956	1 779		26 735
. Installations techniques, matériel et outillage	38 233	805	825	38 213
. Matériel de transport	11 213	5 240		16 453
. Autres immobilisations corporelles	6 458	120		6 578
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	82 002	8 070	825	89 247
TOTAL	82 746	8 070	825	89 991

Tableau des provisions

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

296766 ASS. JARDINS DE KERBELLEC	Echéances des créances	Résultats Economiques En Euros
----------------------------------	------------------------	-----------------------------------

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 . Créances sociales . Etat . Autres créances	12 244 67 633 1 459	12 244 67 633 1 459	
CREANCES	81 337	81 337	
TOTAL	81 359	81 337	22
	100 %	100 %	22 %

- . 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	6 111	3 820	2 291	
DETTES FINANCIERES	6 111	3 820	2 291	
. Fournisseurs et comptes rattachés . Dettes sociales . Etat . Fournisseurs d'immobilisations . Autres dettes . Produits constatés d'avance	21 664 42 851 34 992 210	21 664 42 851 34 992 210		
AUTRES DETTES	99 719	99 719		
TOTAL	105 940	105 940	2 291	
	100 %	98 %	2 %	0 %

- . Emprunts souscrits
- . Emprunts remboursés

3 689

	31/12/2010	31/12/2009
SUBVENTIONS ET FONDS PUBLICS		
CNASEA/ASP	118 207	130 105
FORMATION CES	0	0
ETAT AIDE ACI	8 800	8 800
MSA ACTIVATION RMA	48 405	44 126
CONSEIL GENERAL	53 040	59 136
FAJ	0	0
FSE	35 287	26 808
	263 740	268 975
COCOPAQ	62 160	88 800
	325 900	357 775
RESULTAT EXCEPTIONNEL		
PRODUITS		
AMORTISSEMENT SUBVENTIONS	505	2 170
PRIX CESSION IMMOS	0	200
DIVERS	20	220
	525	2 590
CHARGES		
DIVERS	0	0
VALEUR NETTE COMPTABLE IMMOS SORTIES	205	185
	205	185
RESULTAT EXCEPTIONNEL	320	2 405

PATRICK POUYET
 EXPERT COMPTABLE
 INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
 DE LA REGION BRETAGNE
 COLLEGE DRE-ALY COMPTES
 MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES
 10, Rue de l'Innovation - 29334 QUIMPER
 Tel. : 02 98 52 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99