

ASSOCIATION TERRE DE VIE

**48 Place de l'Aqueduc
44320 ARTHON EN RETZ**

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

Exercice clos le 31 août 2009

ASSOCIATION TERRE DE VIE

Siège social : 48 Place de l'Aqueduc – 44320 ARTHON EN RETZ

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 août 2009

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Association TERRE DE VIE, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 août 2009, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association TERRE DE VIE, 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 l'Association TERRE DE VIE. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - 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 TERRE DE VIE à la fin de cet exercice.

II - JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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 :

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre Association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus et des informations fournies dans les notes de l'annexe 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.

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé 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 et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Orvault, le 26 octobre 2009

Le commissaire aux comptes

RSM Secovec



Gilles LECLAIR
Associé



RSM Secovec

BILAN ACTIF

		Exercice N, clos le :		31/08/2009	31/08/2008	
		Brut 1	Amortissements provisions 2	Net 3	Net 4	
ACTIF IMMOBILISÉ	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Frais d'établissement				
		Frais de développement				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Concessions, brevets et droits similaires				
		Fonds commercial (1)				
		Autres immobilisations incorporelles				
		Immobilisations incorporelles en cours				
		Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Terrains				
		Constructions				
		Installations techniques, matériel et outillage industriels				
		Autres immobilisations corporelles	6 005	6 005		
		Immobilisations grevées de droit				
		Immobilisations en-cours				
		Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES(2)	Participations				
		Créances rattachées à des participations				
		T.I.A.P				
		Autres titres immobilisés				
		Prêts				
		Autres immobilisations financières	229		229	229
Total (I)		6 233	6 005	229	229	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS	Matières premières, approvisionnements				
		En-cours de production de biens et services				
		Produits intermédiaires et finis				
		Marchandises	9 662		9 662	10 732
	CRÉANCES (3)	Avances et acomptes versés	1 894		1 894	2 030
		Usagers et comptes rattachés				301
		Comptes affiliés				
	DIVERS	Autres créances	5 275		5 275	4 090
		V.M.P	31 303		31 303	34 465
		Instruments de trésorerie				
		Disponibilités	63 232		63 232	48 668
		COMPTES DE RÉGULARISATION	Charges constatées d'avance (3)	921		921
Total (II)			112 287		112 287	100 597
Frais d'émission d'emprunts à étaler (III)						
Primes de remboursement d'obligations (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL GENERAL (I à V)			118 521	6 005	112 516	100 826
Renvois : (1) Dont droit au bail :		(2) part-d'1 an Immo. fin. nettes		(3) Part à + 1 an		
Engagements reçus		Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutairement compétents				
		Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle				
		Dons en nature restant à vendre				



RSM Secovec

BILAN PASSIF

		31/08/2009	31/08/2008
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES	FONDS PROPRES		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	23 247	37 569
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	-10 731	-14 321
	AUTRES FONDS ASSOCIATIFS		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	Apports		
	Legs et donations		
	Subventions d'investissement sur biens renouvelables par l'organisme		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Ecart de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
	Provisions réglementées		
	Droits des propriétaires (commodat)		
Total (I)		12 517	23 247
FONDS DEDIES	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur autres ressources	53 188	56 302
	Total (II)	53 188	56 302
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total (III)		
DETTES (1)	Emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers (Dont emprunts participatifs)		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 199	3 372
	Dettes fiscales et sociales	12 745	13 725
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	30 867	4 179
	Instruments de trésorerie		
Comptes régul.	Produits constatés d'avance (1)		
Total (IV)		46 811	21 277
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL GENERAL (I à V)		112 516	100 826
Engagements donnés			
Renvois	(1) Dont à plus d'un an		
	Dont à moins d'un an	46 811	21 277
	(2) Dont concours bancaires courants, soldes créditeurs de banques		



RSM Secovec

COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE (En liste)

				31/08/2009	31/08/2008
Nombre de mois de la période				12	12
PRODUITS D'EXPLOITATION		1 - France	2 - Exportation	Total	Total
	Ventes de marchandises	25 227		25 227	22 096
	Production vendue				
	biens				
	services				
	CHIFFRES D'AFFAIRES NETS (4)	25 227		25 227	22 096
	Production stockée				
	Production immobilisée				
	Subventions d'exploitation			6 955	8 090
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges				
CHARGES D'EXPLOITATION	Cotisations				
	Dons			372 439	402 921
	Legs et donations				
	Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs			27 069	
	Autres produits			1	6
	Total des produits d'exploitation (1) (I)			431 690	433 112
	Achats de marchandises (y compris droits de douane)			12 667	8 281
	Variation de stock (marchandises)			731	2 606
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y c. droits de douane)				
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements)			338	-210
CHARGES D'EXPLOITATION	Autres achats et charges externes (3)			24 005	27 054
	Impôts, taxes et versements assimilés			303	296
	Salaires et traitements			54 371	54 403
	Charges sociales			21 500	21 501
	Dotations aux amortissements sur immobilisations				399
	Dotations aux provisions sur immobilisations				
	Dotations aux provisions sur actif circulant				
	Dotations aux provisions pour risques et charges				
	Autres charges			329 147	321 246
	Engagements à réaliser sur ressources affectées				12 986
CHARGES D'EXPLOITATION	Total des charges d'exploitation (2) (II)			443 063	448 562
	1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)			-11 373	-15 449
	Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
	Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				
	Produits financiers de participations				
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			1 295	1 356
	Autres intérêts et produits assimilés				
	Reprises sur provisions et transferts de charges				
	Différences positives de change			1	
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			664	1 124
CHARGES D'EXPLOITATION	Total des produits financiers (V)			1 959	2 479
	Dotations financières aux amortissements et provisions				
	Intérêts et charges assimilées			1 317	1 341
	Différences négatives de change				10
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
	Total des charges financières (VI)			1 317	1 351
	2 - RESULTAT FINANCIER (V - VI)			642	1 128
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)			-10 731	-14 321



RSM Secovet

COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE (Suite)

		31/08/2009	31/08/2008
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
	Produits exceptionnels sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions et transferts de charges		
	Total des produits exceptionnels (VII)		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
	Total des charges exceptionnelles (VIII)		
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)			
(IX)	Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)		433 649	435 592
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)		444 380	449 913
5 - BENEFICE OU PERTE (total des produits - total des charges) (15)		-10 731	-14 321

Renvois	(1)	Dont produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs		
	(2)	Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs		
	(3)	Dont crédit bail mobilier		
		Dont crédit bail immobilier		

EVALUATIONS DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Produits	Bénévolats		
	Prestations en nature	-6 400	-6 300
	Dons en nature		
	Total	-6 400	-6 300
Charges	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel Bénévole		
	Total		



Principes, règles et méthodes comptables

Généralités sur les règles comptables

Règles et méthodes comptables

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices.

Comme pour l'exercice précédent, on raisonne en comptabilité d'engagements. Lorsqu'un engagement a été pris par l'organe compétent de verser tel don pour tel projet et pour telle période : celui est comptabilisé. Les décalages dans le temps par rapport aux versements des dons aux projets sont enregistrés dans des comptes séparés (en 467), ils tiennent compte de décalages de versements (suite à des retard de virements...).

Concernant les règlements comptables 2002.10 et 2004.6 sur la comptabilisation des immobilisations et des amortissements ayant leur première application lors des exercices ouverts à compter du 1/1/2005, l'association a opté un traitement prospectif n'ayant aucun impact sur le résultat et les durés d'amortissements. Aucune immobilisation ne justifie d'une décomposition.

Immobilisations :

Durées d'amortissements :

Logiciel : linéaire sur 12 mois

Matériel de bureau et informatique : linéaire de 1 à 5 ans

Par exception il a été amorti en dégressif sur 12 mois l'ordinateur acquis le 1/5/2007 et qui a été financé intégralement par des dons relatifs à cet investissement (les dons ont été répartis proportionnellement à l'amortissement sur l'exercice ainsi que le suivant par le biais d'un produit constaté d'avance)

Les matériels qui ont été donnés à l'association n'ont jamais fait l'objet de comptabilisation dans les comptes.

Pour information : matériel reçu en dons sur l'exercice :

ordinateur portable HP Compaq 8710 P pour une valeur d'environ 1 200 €

vidéoprojecteur EPSON EMP 83 pour une valeur d'environ 800 €

Soit un total de 2 000 € correspond à du matériel donné sur l'exercice.

Concernant les règlements comptables 2002.10 et 2004.6 sur la comptabilisation des immobilisations et des amortissements ayant leur première application lors des exercices ouverts à compter du 1/1/2005, l'association a opté un traitement prospectif n'ayant aucun impact sur le résultat et les durés d'amortissements. Aucune immobilisation ne justifie d'une décomposition.

Stocks :

Ils sont évalués à leur coût d'achat (méthode FIFO retenue).

Subvention en nature :

La commune d'Arthon met à la disposition gratuitement de l'association un local d'environ 70 m² (ainsi que l'électricité et le chauffage). Il a été évalué à la somme de 6 300 € cette subvention en nature.



RSM Secovec

Immobilisations

Mouvements des immobilisations brutes

Désignation	Valeurs brutes début exercice	Mouvements de l'exercice		Valeurs brutes fin exercice
		Acquisitions Réévaluations	Cessions Virements	
<u>Immobilisations incorporelles</u>				
- Frais d'établissement				
- Frais de développement				
- Concessions, brevets et droits similaires				
- Fonds commercial				
- Autres immobilisations incorporelles				
- Immobilisations incorporelles en cours				
- Avances et acomptes sur incorporelles				
Total				
<u>Immobilisations corporelles</u>				
- Terrains				
- Constructions				
- Installations techniques, matériel outillage industriels				
- Autres immobilisations corporelles	6 005			6 005
- Immobilisations grevées de droit				
- Immobilisations en cours				
- Avances et acomptes				
Total	6 005			6 005
<u>Immobilisations financières</u>				
- Participations				
- Créances rattachées à des participations				
- T.I.A.P				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts				
- Autres immobilisations financières	229			229
Total	229			229
Total général	6 234			6 234



Mouvements des amortissements

Immobilisations amortissables	Amortissements début exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements fin exercice
		Dotations	Diminutions	
<u>Immobilisations incorporelles</u>				
- Frais d'établissement				
- Frais de développement				
- Concessions, brevets et droits similaires				
- Fonds commercial				
- Autres immobilisations incorporelles				
- Immobilisations incorporelles en cours				
- Avances et acomptes sur incorporelles				
Total				
<u>Immobilisations corporelles</u>				
- Terrains				
- Constructions				
- Installations techniques, matériel outillage industriels				
- Autres immobilisations corporelles	6 005			6 005
- Immobilisations grevées de droit				
- Immobilisations en cours				
- Avances et acomptes				
Total	6 005			6 005
Total général	6 005			6 005