

ASSOCIATION LES RENCONTRES DU FLEUVE
20 rue Mercoeur
44000 NANTES

RAPPORT GENERAL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2007

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2007

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre 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 LES RENCONTRES DU FLEUVE, 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 ont été arrêtés par le Conseil d'Administration. 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 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.

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 :

Estimations comptables

Dans le cadre de notre mission, nous avons été conduits à contrôler notamment la comptabilisation des opérations relatives aux subventions reçues au cours de l'exercice.

Nous avons obtenu les éléments probants justifiant la réalité et l'exhaustivité des opérations comptabilisées à ce titre dans les comptes de votre association grâce, notamment, à la prise de connaissance des conventions signées entre votre association et les tiers financeurs.

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, 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, et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Orvault, le 15 mai 2008

Le commissaire aux comptes

RSM Secovec



Jean-Michel PICAUD
Associé

RSM Secovec

	Brut	Amortissements et dépréciations	Net au 31/12/2007	Net au 31/12/2006
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets, licences, marques ...				
Fonds Commercial (1)				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériels, outillage				
Autres				
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participation				
Titres immo. de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres	7 020		7 020	3 244
Total	7 020		7 020	3 244
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières, approvisionnement				
En cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances & acomptes versés sur command				
Créances (3)				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres	25 056		25 056	770
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	77 531		77 531	77 944
Charges constatées d'avance (3)	17 506		17 506	4 512
Total	120 093		120 093	83 226
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remb. des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL ACTIF	127 113		127 113	86 470
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an (brut)				
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

Voir en page 3 le rapport de l'expert comptable

RSM Secovec

	Net au 31/12/2007	Net au 31/12/2006
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatif sans droit de reprise		
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise		
Réserves	12 107	
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	21 756	12 107
Autres fonds associatifs		
- Fonds associatif avec droit de reprise		
apports		
legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés		
résultats sous contrôle de tiers financeurs		
- Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise		
- Subv. d'investis. sur des biens non renouvelables par l'organisme		
- Provisions réglementées		
- Droits des propriétaires (Commodat)		
Total	33 862	12 107
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	4 057	940
Total	4 057	940
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
Total		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	20 539	1 287
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	25 877	38 642
Dettes fiscales et sociales	42 778	33 495
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instrument de trésorerie		
Produits constatés d'avance (1)		
Total	89 194	73 424
Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF	127 113	86 470
(1) Dont à plus d'un an		
(1) Dont à moins d'un an		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque	20 539	1 287
(3) Dont emprunts participatifs		
ENGAGEMENTS DONNES		

RSM Secovet

	du	01/01/2007	%	du	01/01/2006	%	Var. en val. annuelle	
	au	31/12/2007	PE	au	31/12/2006	PE	en euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1) :								
Ventes de marchandises				44 212	3,00		-44 212	-100,00
Production vendue (biens et services)				44 212	3,00		-44 212	-100,00
Montant net du chiffre d'affaires								
Production stockée								
Production immobilisée				1 431 135	96,99		-1 104 463	-77,17
Subventions d'exploitation	326 672	99,83		263	0,02		279	105,87
Reprises sur prov. et amort, transfer	542	0,17						
Cotisations								
Autres produits								
Total	327 214	100,00		1 475 610	100,00		-1 148 396	-77,83
CHARGES D'EXPLOITATION (2) :								
Achats de marchandises				4 424	0,30		-4 424	-100,00
Variation des stocks								
Achats de matière pre. et autres approv								
Variation des stocks								
Autres achats et charges externes	137 863	42,13		1 175 852	79,69		-1 037 988	-88,28
Impôts, taxes et versements assimilés	4 980	1,52		17 953	1,22		-12 973	-72,26
Salaires et traitements	118 048	36,08		256 719	17,40		-138 671	-54,02
Charges sociales	44 591	13,63		117 149	7,94		-72 558	-61,94
Dotations aux amort. et aux prov.								
- Sur immobilisations : dot. aux amort.								
- Sur immobilisations : dot. aux dép.								
- Sur actif circulant : dot. aux dép.								
- pour risques et charges : dot. aux prov								
Subventions accordées par l'associatio				36 640	2,48		-36 640	-100,00
Autres charges								
Total	305 482	93,36		1 608 737	109,02		-1 303 255	-81,01
Résultat d'exploitation	217 732	66,64		-133 127	-9,02		154 859	116,01
Quote-parts de résultat sur op. en commun								
Excédent ou déficit transféré								
Déficit ou excédent transféré								
Produits financiers								
De participation								
D'autres valeurs mobilières et créances								
Autres intérêts et produits assimilés	1 023	0,31		1 445	0,10		-422	-29,21
Reprises sur prov. et transfert de charges								
Différences positives de change								
Produits nets sur cessions de V.M.P				3 884	1,19		-3 884	-100,00
Total	1 023	0,31		5 329	0,36		-4 306	-80,80
Charges financières								
Dotations aux amort. et dép. et prov								
Intérêts et charges assimilées								
Différence négatives de change								
Charges nettes sur cession de V.M.P.								
Total								
Résultat financier	1 023	0,31		5 329	0,36		-4 306	-80,80
Y compris :								
Redevances de crédit-bail mobilier								
Redevances de crédit-bail immobilier								
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs								
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs								
(3) Dont produits concernant les entités liées.								
(4) Dont intérêts concernant les entités liées.								

Voir en page 3 le rapport de l'expert comptable

RSM Secovec

	du	01/01/2007	%	du	01/01/2006	%	Var. en val. annuelle	
	au	31/12/2007	PE	au	31/12/2006	PE	en euros	%
RESULTAT COURANT		22 756	6,95		-127 798	-9,68	150 553	117,81
PRODUITS EXCEPTIONNELS :								
Sur opérations de gestion		3 581	1,09		112	0,01	3 469	#####
Sur opérations en capital								
Reprises prov. et transferts de char.								
Total		3 581	1,09		112	0,01	3 469	#####
CHARGES EXCEPTIONNELLES :								
Sur opérations de gestion		1 464	0,45		208	0,01	1 256	605,11
Sur opérations en capital								
Dotations aux amort. et dép. et aux pro		3 117	0,95		940	0,06	2 177	231,58
Total		4 581	1,40		1 148	0,08	3 433	299,16
RESULTAT EXCEPTIONNEL		-1 000	-0,31		-1 036	-0,07	36	3,47
Participation des salariés aux résultats								
Impôts sur les bénéfices								
SOLDE INTERMEDIAIRE		21 756	6,65		-128 834	-9,73	150 589	116,89
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs					140 940	9,55	-140 940	-100,00
Engagements à réaliser sur des ressources affectées								
TOTAL DES PRODUITS		331 818			1 621 991		-1 290 173	-79,54
TOTAL DES CHARGES		310 063			1 609 884		-1 299 822	-80,74
EXCEDENT OU DEFICIT		21 756	6,65		12 107	0,82	9 649	79,70
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES								
Produits								
Bénévolet								
Prestations en nature								
Dons en nature								
Total								
CHARGES								
Secours en nature								
Mise à disposition gratuite de biens et services								
Personnel bénévole								
Total								

↑ REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément aux dispositions du Plan Comptable Général et du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

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

- continuité de l'activité
- 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.

La provision pour engagement retraite a été ajustée d'après les données de 2007.
On a également provisionné la prime de précarité due aux salariés en CDD.
Ces provisions apparaissent page 15 à la ligne Provision pour risques et charges.

RSM Secovec

2 FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE

L'association n'organise une manifestation que tous les 2 ans dont la première fois en 2006, 2007 est donc une année de transition et de préparation de la manifestation de 2008.

RSM Secovec

NOUVELLES REGLES COMPTABLES SUR LES ACTIFS, AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS

OPTIONS RETENUES DANS LE CADRE DU REGLEMENT CRC 2004-06

	Date de première option	Option pour la comptabilisation		Non concerné
		en charges	à l'actif	
Frais d'acquisition des immobilisations corporelles et incorporelles		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
des titres immobilisés et des titres de placement		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Coûts d'emprunts activables montant comptabilisé à l'actif pour l'exercice		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Dépenses de développement remplissant les critères d'activation montant comptabilisé en charges pour l'exercice		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

COMPOSANTS IDENTIFIES EN APPLICATION DU REGLEMENT CRC 2002-10

	Valeurs brutes	Amortissements et dépréciations	Valeurs nettes
Constructions Installations techniques, matériels et outillages industriels Autres immobilisations corporelles			

PASSAGE AUX NOUVELLES REGLES COMPTABLES

Les nouvelles règles comptables sur les actifs, les amortissements et les dépréciations issues notamment des règlements CRC 2002-10, 2003-07 et 2004-06, entrent en vigueur à compter du présent exercice social.

Le passage aux nouvelles règles comptables a été effectué au premier jour de l'exercice en application de la méthode prospective de réallocation des valeurs nettes comptables.

Modifications intervenues et impact chiffré significatif

	Comptes dans lesquels les retraitements sont comptabilisés				Résultat
	Actif immobilisé	Report à nouveau	Impôt sociétés	Provision pour impôt	
Suppression des charges différées et à étaler					
Retraitement des frais d'acquisition d'immobilisations					
Eléments qui ne correspondent plus à la définition d'un actif					

RSM Secovec

4 NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Frais d'établissement :

	[]	
	Valeur nette	Taux amortissement
Frais de constitution.....		
Frais de premier établissement.....		

Fonds commercial :

	[]	
	Valeur nette	Taux amortissement
Eléments achetés.....		
Eléments réévalués.....		
Eléments reçus en apport.....		

Actif immobilisé :

<i>Valeurs brutes</i>	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....				
Immobilisations financières.....	3 244	6 120	2 344	7 020
Total.....	3 244	6 120	2 344	7 020

Amortissements et provisions

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....				
Immobilisations financières.....				
Total.....				

Créances représentées par des effets de commerce :

Non recensé

Usagers.....	[]
Autres créances.....	[]

Etat des créances :

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Actif immobilisé.....	7 020	7 020	
Actif circulant et charges constatées d'avance.....	42 562	42 562	

Produits à recevoir inclus dans les postes de bilan :

Créances rattachées à des participations.....	[]	
Immobilisations financières.....		
Usagers et comptes rattachés.....		
Autres créances.....		25 052
Disponibilités.....		

Charges constatées d'avance :

17 506

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Fonds associatifs sans droit de reprise.....				
Ecart de réévaluation sur des bien sans droit de reprise.....				
Réserves.....		12 107		12 107
Report à nouveau.....				
Résultat comptable de l'exercice...	12 107	21 756	12 107	21 756
Fonds associatifs avec droit de reprise.....				
Ecart de réévaluation sur des bien avec droit de reprise.....				
Subventions d'investissement non renouvelables par l'organisme.....				
Provisions réglementées.....				
Droits des propriétaires(Commoda				
Total.....	12 107	33 862	12 107	33 862

RSM Secovec

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DES RESERVES, PROVISIONS ET DEPRECIATIONS

	A l'ouverture	Augmentation	Diminutions	A la clôture
Réserves				
Indisponibles.....				
Statutaires ou contractuelles.....				
Réserves réglementées :				
- plus-values nettes long terme.....				
- sur octroi de subvention d'invest.....				
- autres.....				
Autres réserves :				
- de propre assureur.....				
- pour projet associatif.....		12 107		12 107
- diverses.....				
Total (1)		12 107		12 107
Provisions réglementées				
Relatives aux immobilisations.....				
Relatives aux stocks.....				
Relatives aux autres éléments d'actif....				
Amortissements dérogatoires.....				
Provision spéciale de réévaluation.....				
Plus-value réinvestie.....				
Autres provisions réglementées.....				
Total (2)				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour litiges.....				
Provisions pour garanties aux usagers..				
Provisions pour risques d'emploi.....				
Provision pour amendes et pénalités.....				
Provision pour grosses réparations.....				
Autres provisions risques et charges.....	940	3 117		4 057
Total (3)	940	3 117		4 057
Dépréciations				
Sur immobilisations				
- incorporelles.....				
- corporelles.....				
- financières.....				
Sur stocks et en cours.....				
Sur cptes usagers et cptes rattachés.....				
Autres dépréciations.....				
Total (4)				
Total général (1 + 2 + 3 + 4)	940	15 223		16 163
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation.....				
- financières.....				
- exceptionnelles.....		3 117		

RSM SECOVEC

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

RESERVE POUR PROJET ASSOCIATIF

Intitulé des projets	A l'ouverture	Augmentation	Diminutions		A la clôture
			Consommation par affectation du résultat	Consommation par investissement transfert vers le cpte 1027	
Projet associatif		12 107			12 107
Total			12 107		12 107

TABLEAU DU REPORT A NOUVEAU AVANT REPARTITION DU RESULTAT

Nature du report à nouveau

Report à nouveau des activités sous contrôle de tiers financeurs destinés :

- à l'exercice.....
- aux exercices ultérieurs.....

Report à nouveau non affecté des activités sous contrôle de tiers financeurs.....

Report à nouveau gestion propre.....

Solde

Débit	Crédit

RSM Secovec

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES

	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours de l'exercice B	Engagements à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restants à engager en fin d'exercice D=A-B+C
Subventions					
Total					
Apports, dons, legs					
Apports					
Sous-total					
Dons manuels					
Sous-total					
Legs et donations					
Sous-total					
Total					

RSM Secovec

6 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DE REPARTITION DU RESULTAT DE L'EXERCICE

	Déficit	Excédent
Résultat comptable de l'exercice		21 755,68
- dont part du résultat sur gestion propre		21 755,68
- dont part du résultat sous contrôle des tiers financiers (détails).....		

5 NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

Etats des dettes :

	Montant brut	A 1an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Etablissement de crédit	20 539	20 539		
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	25 877	25 877		
Dettes fiscales et sociales	42 778	42 778		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
Total :	89 194	89 194		

Dettes représentées par des effets de commerce : Non recensé

Dettes financières.....	
Fournisseurs.....	
Autres dettes.....	

Charges à payer incluses dans les postes du bilan

Emprunts et dettes auprès établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Fournisseurs.....		6 433
Dettes fiscales et sociales.....		9 473
Autres dettes		

Produits constatés d'avance :

PSM Secovec

6 NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES

Par catégorie	Chiffre d'affaires		%	
	N	N-1	N	N-1
Total				

Par secteur géographique	Chiffre d'affaires		%	
	N	N-1	N	N-1
Total				

VENTILATION DES RESSOURCES

	Ressources		%	
	N	N-1	N	N-1
Subventions	326 672	1 431 135	100,00	100,00
Cotisations				
Dons				
Apports				
Legs et donations				
Prod. liés à des financements réglemen				
Ventes de dons en nature				
Autres prod. de la générosité du public				
Total	326 672	1 431 135	100,00	100,00

RSM Secovec

6 NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT (suite)

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

1. Méthode de valorisation des contributions volontaires figurant au compte de résultat.

Nature	Méthode de valorisation

2. Informations sur les contributions volontaires ne figurant pas au compte de résultat.

Nature	Valorisation
12 Réunions avec les membres du Conseil d'Administration (2 heures chacune) et divers échanges en dehors des réunions	2000

RSM Secovec

7 ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Engagements reçus :

Non recensé

Legs et donations autorisés par l'organisme de tutelle..
 Legs et donations acceptés par les organes
 statutairement compétents.....
 Ressources en nature stockées.....
 Garanties, cautions obtenues.....
 Droit d'usage des locaux
 Autorisation de découvert
 Autres engagements

Engagements donnés :

Non recensé

Avals et cautions.....
 Droit d'usage de locaux concédés par l'association.....
 Autres engagements

Dettes garanties par des sûretés réelles

Montant garanti

--

Engagements pris en matière de pensions, retraites et indemnités assimilées :

Engagements

Exercice en cours		Exercice précédent	
Provisionné	Non provis.	Provisionné	Non provis.

Régimes à prestations définies

Régimes additifs en droits

Régimes chapeaux

--	--	--	--

Indemnités de fin de carrière

	1 720		940
--	-------	--	-----

Méthodes et hypothèses utilisées :

Base de calcul = salaire moyen des 12 derniers mois ou des 3 derniers selon calcul le plus favorable au salarié
 Provision = X mois de salaire (selon l'ancienneté à 65 ans)
 Calcul du temps de présence de l'embauche jusqu'à 65 ans

Secovec

ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS (suite)

Engagements

de crédit bail :

Terrains
 Constructions
 Inst. techn., mat. & out
 Autres immo. corp.
 Immo. en cours

	Redevances payées		Redevances restant à payer				Prix achat résiduel (1)
	Exercice	Cumulées	jusqu'à 1 an	+1 à 5 ans	+ 5 ans	Tot. à payer	
	5 429	10 858	5 429	1 816		7245,55	
Totaux	5429,24	10858,48	5429,24	1816,31		7245,55	

(1) Selon contrat

AUTRES INFORMATIONS