

**RSM** Secovec

**ASSOCIATION TERRE DE VIE**  
48 Place de l'Aqueduc  
44320 ARTHON EN RETZ

**RAPPORT GENERAL**  
**DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**Exercice clos le 31 août 2007**

## RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 août 2007

---

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 2007 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 spécifiques et les informations 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 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 TERRE DE VIE à la fin de cet exercice.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le changement de méthode mentionné dans le paragraphe « Règles et méthodes comptables » de l'annexe :

« Seule la comptabilisation des reversements des dons par projets a subi une modification : on ne raisonne plus en encaissements et décaissements mais 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-ci est comptabilisé. Les décalages dans le temps par rapport aux reversements des dons aux projets sont enregistrés dans des comptes séparés (en 467), ils tiennent compte de décalages de reversements (suite à des retards de virements...).

Au 31/08/2007, les reversements n'avaient pas été encore réalisés, notamment :

- Projet SED GOHO : pour 15 430 € correspondant au 2<sup>ème</sup> versement semestriel de l'exercice 2006/2007 ;
- Projet SRI LANKA reconstruction : pour 27 000 €.»

## **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, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous vous signalons que votre Association n'avait pas désigné de commissaire aux comptes suppléant et que cette irrégularité devra être régularisée par une prochaine assemblée générale, dès que possible.

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 26 octobre 2007

Le Commissaire aux comptes

**RSM Secovec**



**Gilles LECLAIR**  
Associé



## BILAN ACTIF

RSM Secovec

		Exercice N, clos le :		31/08/2007	31/08/2006	
		Brut 1	Amortissements provisions 2	Net 3	Net 4	
ACTIF IMMOBILISÉ	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Frais d'établissement				
	Frais de développement					
	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	5 606	399			
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	
<b>Total (I)</b>		<b>6 233</b>	<b>5 606</b>	<b>627</b>	<b>229</b>	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS	Matières premières, approvisionnements				
		En-cours de production de biens et services				
		Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises	13 128		13 128	10 914	
	Avances et acomptes versés	1 600		1 600	200	
	CRÉANCES (3)	Usagers et comptes rattachés				
		Comptes affiliés				
		Autres créances	2 959		2 959	65
	DIVERS	V.M.P	52 980		52 980	87 477
		Instruments de trésorerie				
Disponibilités		82 647		82 647	66 891	
COMPTES DE RÉGULARISATION	Charges constatées d'avance (3)	274		274	635	
	<b>Total (II)</b>	<b>153 588</b>		<b>153 588</b>	<b>166 182</b>	
	Frais d'émission d'emprunts à étaler (III)					
	Primes de remboursement d'obligations (IV)					
	Ecarts de conversion actif (V)					
<b>TOTAL GENERAL (I à V)</b>		<b>159 821</b>	<b>5 606</b>	<b>154 215</b>	<b>166 411</b>	
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					



## BILAN PASSIF

		31/08/2007	31/08/2006
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES	<b>FONDS PROPRES</b>		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	43 460	63 019
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	-5 892	-19 558
	<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>		
	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		
	Ecarts de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
Provisions réglementées			
Droits des propriétaires (commodat)			
	<b>Total (I)</b>	<b>37 569</b>	<b>43 460</b>
FONDS DEDIES	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur autres ressources	54 965	113 980
	<b>Total (II)</b>	<b>54 965</b>	<b>113 980</b>
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	<b>Total (III)</b>		
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	4 005	1 462
	Dettes fiscales et sociales	12 444	7 508
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	44 855	
Instrument de trésorerie			
Comptes régul.	Produits constatés d'avance (1)	377	
	<b>Total (IV)</b>	<b>61 682</b>	<b>8 970</b>
	Ecarts de conversion passif (V)		
	<b>TOTAL GENERAL (I à V)</b>	<b>154 215</b>	<b>166 411</b>
Engagements donnés			
Renvois	(1) Dont à plus d'un an		
	Dont à moins d'un an	61 682	
	(2) Dont concours bancaires courants, soldes créditeurs de banques		



## COMpte DE RESULTAT DE L'EXERCICE (En liste)

			31/08/2007	31/08/2006
Nombre de mois de la période			12	12
PRODUITS D'EXPLOITATION		1 - France		
		2 - Exportation		
	Total			
	Ventes de marchandises		21 543	
	Production vendue	biens		
		services		
	CHIFFRES D'AFFAIRES NETS (4)		21 543	
	Production stockée			
	Production immobilisée			
	Subventions d'exploitation			
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges				
Cotisations				
Dons				
Legs et donations				
Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs				
Autres produits				
Total des produits d'exploitation (1) (I)				
		21 543	25 225	
		6 305	2 674	
		426 762	349 540	
		48 415	61 025	
		414		
		503 439	438 464	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)		13 607	11 244
	Variation de stock (marchandises)		-1 984	180
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y c. droits de douane)			
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements)		-230	310
	Autres achats et charges externes (3)		26 530	29 329
	Impôts, taxes et versements assimilés		293	276
	Salaires et traitements		54 479	52 217
	Charges sociales		21 666	21 157
	Dotations aux amortissements sur immobilisations		199	104
	Dotations aux provisions sur immobilisations			
	Dotations aux provisions sur actif circulant			
	Dotations aux provisions pour risques et charges			
	Autres charges			
	Engagements à réaliser sur ressources affectées			
Total des charges d'exploitation (2) (II)				
		13 607	11 244	
		-1 984	180	
		-230	310	
		26 530	29 329	
		293	276	
		54 479	52 217	
		21 666	21 157	
		199	104	
		402 227	345 433	
		516 785	460 250	
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)			-13 347	-21 786
OPERATIONS EN COURS	Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			
	Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)			
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participations			
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			
	Autres intérêts et produits assimilés		439	142
	Reprises sur provisions et transferts de charges			
	Différences positives de change			
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		5 193	2 740
Total des produits financiers (V)		5 632	2 881	
CHARGES FINANCIERES	Dotations financières aux amortissements et provisions			
	Intérêts et charges assimilées		490	653
	Différences négatives de change		137	
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
Total des charges financières (VI)		627	653	
2 - RESULTAT FINANCIER (V - VI)			5 005	2 228
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)			-8 342	-19 558



## COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE (Suite)

		31/08/2007	31/08/2006
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	2 450	
	Produits exceptionnels sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions et transferts de charges		
	<b>Total des produits exceptionnels (VII)</b>	<b>2 450</b>	
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
	<b>Total des charges exceptionnelles (VIII)</b>		
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)</b>		<b>2 450</b>	
(IX) Impôts sur les bénéfices			
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)</b>		<b>511 521</b>	<b>441 345</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+X)</b>		<b>517 412</b>	<b>480 904</b>
<b>5- BENEFICE OU PERTE (total des produits - total des charges) (15)</b>		<b>5 892</b>	<b>-18 558</b>

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

		31/08/2007	31/08/2006
Produits	Bénévolats	42 873	47 408
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
<b>Total</b>		<b>6 000</b>	
Charges	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services	6 000	
	Personnel Bénévole	42 873	
<b>Total</b>		<b>42 873</b>	





RSM. Secovec

Annexe



## 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.

Seule la comptabilisation des reversements des dons par projets a subi une modification : on ne raisonne plus en encaissements et décaissements mais 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 reversements des dons aux projets sont enregistrés dans des comptes séparés (en 467), ils tiennent compte de décalages de reversements (suite à des retard de virements...).

Au 31/8/2007, les reversements n'avaient pas été encore réalisés notamment :

- projet SED GOHO : pour 15 430 € correspondant au 2ème versement semestriel de l'exercice 2006/07
- projet SRI LANKA reconstruction : pour 27 000 €

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.

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 m<sup>2</sup> (ainsi que l'électricité et le chauffage). Il a été évalué à la somme de 6 000 € cette subvention en nature.

#### **Charges sur exercices antérieurs :**

Des charges d'électricité pour un montant de 230,67 €, des frais de mission pour un montant de 435,48 € et des écarts de change pour un montant de 136,99 € concernent les exercices antérieurs.

Par ailleurs la régularisation de 2 450 € en profit exceptionnel correspond à des achats d'artisanat réglés avant le 31/8/2006 mais non livrés à cette date. La correction a été faite pour comprendre la marge réelle dégagée sur l'artisanat sur l'exercice clos au



31/8/2007.

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	238		238	
- Fonds commercial				
- Autres immobilisations incorporelles				
- Immobilisations incorporelles en cours				
- Avances et acomptes sur incorporelles				
<b>Total</b>	<b>238</b>		<b>238</b>	
<u>Immobilisations corporelles</u>				
- Terrains				
- Constructions				
- Installations techniques, matériel outillage industriels				
- Autres immobilisations corporelles	7 833	598	2 426	6 005
- Immobilisations grevées de droit				
- Immobilisations en cours				
- Avances et acomptes				
<b>Total</b>	<b>7 833</b>	<b>598</b>	<b>2 426</b>	<b>6 005</b>
<u>Immobilisations financières</u>				
- Participations				
- Créances rattachées à des participations				
- T.I.A.P				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts				
- Autres immobilisations financières	229			229
<b>Total</b>	<b>229</b>			<b>229</b>
<b>Total général</b>	<b>8 300</b>	<b>598</b>	<b>2 664</b>	<b>6 234</b>



## 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	238		238	
- Fonds commercial				
- Autres immobilisations incorporelles				
- Immobilisations incorporelles en cours				
- Avances et acomptes sur incorporelles				
<b>Total</b>	<b>238</b>		<b>238</b>	
<u>Immobilisations corporelles</u>				
- Terrains				
- Constructions				
- Installations techniques, matériel outillage industriels				
- Autres immobilisations corporelles	7 833	199	2 426	5 606
- Immobilisations grevées de droit				
- Immobilisations en cours				
- Avances et acomptes				
<b>Total</b>	<b>7 833</b>	<b>199</b>	<b>2 426</b>	<b>5 606</b>
<b>Total général</b>	<b>8 071</b>	<b>199</b>	<b>2 664</b>	<b>5 606</b>

RSM Secovec - L'Arpège - 213, route de Rennes - BP 60277 - 44702 Orvault Cedex - France

T + 33 2 51 83 30 30 - F + 33 2 51 83 30 39 - [www.rsm-secovec.com](http://www.rsm-secovec.com)

S.A. d'Experts Comptables et de Commissaires aux Comptes inscrite au tableau de l'Ordre des Pays de Loire et membre de la Compagnie Régionale de Rennes.

Capital social 475 794 € - 864 800 388 RCS Nantes - Code NAF 741C - TVA FR 85864800388.

RSM Secovec est associé de RSM France, membre de RSM International.