

**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 2008**

ASSOCIATION TERRE DE VIE

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

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

**Exercice clos le 31 août 2008**

---

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 2008 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.

## **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 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 14 novembre 2008

Le Commissaire aux comptes

RSM Secovec



Gilles LECLAIR  
Associé



## BILAN ACTIF

		Exercice N, clos le :		31/08/2008	31/08/2007	
		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	6 005		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>6 005</b>	<b>229</b>	<b>627</b>	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS					
		Matières premières, approvisionnements				
		En-cours de production de biens et services				
		Produits intermédiaires et finis				
		Marchandises	10 732		10 732	13 128
		Avances et acomptes versés	2 030		2 030	1 600
		CRÉANCES (3)				
		Usagers et comptes rattachés	301		301	
		Comptes affiliés				
		Autres créances	4 090		4 090	2 959
	DIVERS					
	V.M.P	34 465		34 465	52 980	
	Instruments de trésorerie					
	Disponibilités	48 668		48 668	82 647	
COMPTES DE RÉGULARISATION		Charges constatées d'avance (3)	311		311	274
		<b>Total (II)</b>	<b>100 597</b>		<b>100 597</b>	<b>153 588</b>
		Frais d'émission d'emprunts à étaler (III)				
		Primes de remboursement d'obligations (IV)				
		Ecart de conversion actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I à V)</b>		<b>106 831</b>	<b>6 005</b>	<b>100 826</b>	<b>154 215</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

		31/08/2008	31/08/2007
<b>FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES</b>	<b>FONDS PROPRES</b>		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	37 569	43 460
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	-14 321	-5 892
	<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		
	Ecart de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées			
Droits des propriétaires (commodat)			
	<b>Total (I)</b>	<b>23 247</b>	<b>37 569</b>
<b>FONDS DÉBIÉS</b>	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur autres ressources	56 302	54 965
	<b>Total (II)</b>	<b>56 302</b>	<b>54 965</b>
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	<b>Total (III)</b>		
<b>DETTES (1)</b>	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	3 372	4 005
	Dettes fiscales et sociales	13 725	12 444
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	4 179	44 855
Instruments de trésorerie			
Comptes régut	Produits constatés d'avance (1)		377
	<b>Total (IV)</b>	<b>21 277</b>	<b>61 682</b>
	Ecart de conversion passif (V)		
	<b>TOTAL GENERAL (I à V)</b>	<b>100 826</b>	<b>154 215</b>
<b>Engagements donnés</b>			
<b>Renvois</b>	(1) Dont à plus d'un an		
	Dont à moins d'un an	21 277	61 682
	(2) Dont concours bancaires courants, soldes créditeurs de banques		



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

				31/08/2008	31/08/2007	
Nombre de mois de la période				12	12	
PRODUITS D'EXPLOITATION			<b>1 - France</b>	<b>2 - Exportation</b>	<b>Total</b>	<b>Total</b>
	Ventes de marchandises		22 096		22 096	21 543
	Production vendue	biens				
		services				
	<b>CHIFFRES D'AFFAIRES NETS (4)</b>		22 096		22 096	21 543
	Production stockée					
	Production immobilisée					
	Subventions d'exploitation				8 090	6 305
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges					
	Cotisations					
Dons				402 921	426 762	
Legs et donations						
Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs					48 415	
Autres produits				6	414	
<b>Total des produits d'exploitation (1) (I)</b>				<b>433 112</b>	<b>503 439</b>	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)				8 281	13 607
	Variation de stock (marchandises)				2 606	-1 984
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y c. droits de douane)					
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				-210	-230
	<b>Autres achats et charges externes (3)</b>				27 054	26 530
	Impôts, taxes et versements assimilés				296	293
	Salaires et traitements				54 403	54 479
	Charges sociales				21 501	21 666
	Dotations aux amortissements sur immobilisations				399	199
	Dotations aux provisions sur immobilisations					
	Dotations aux provisions sur actif circulant					
	Dotations aux provisions pour risques et charges					
	Autres charges				321 246	402 227
Engagements à réaliser sur ressources affectées				12 986		
<b>Total des charges d'exploitation (2) (II)</b>				<b>448 562</b>	<b>516 785</b>	
<b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>				<b>-15 449</b>	<b>-13 347</b>	
OPERATIONS EN COMMUN	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				1 356	439
	Reprises sur provisions et transferts de charges					
	Différences positives de change					
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				1 124	5 193
<b>Total des produits financiers (V)</b>				<b>2 479</b>	<b>5 632</b>	
CHARGES FINANCIERES	Dotations financières aux amortissements et provisions					
	Intérêts et charges assimilées				1 341	490
	Différences négatives de change				10	137
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					
<b>Total des charges financières (VI)</b>				<b>1 351</b>	<b>627</b>	
<b>2 - RESULTAT FINANCIER (V - VI)</b>				<b>1 128</b>	<b>5 005</b>	
<b>3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>				<b>-14 321</b>	<b>-8 342</b>	



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

		31/08/2008	31/08/2007
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>435 592</b>	<b>511 521</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)</b>		<b>449 913</b>	<b>517 412</b>
<b>5 - BENEFICE OU PERTE (total des produits - total des charges) (15)</b>		<b>-14 321</b>	<b>-5 892</b>

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

## EVALUATIONS DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

		31/08/2008	31/08/2007
Produits	Bénévolats	45 371	42 873
	Prestations en nature	6 300	6 000
	Dons en nature		
<b>Total</b>		<b>51 671</b>	<b>48 873</b>
Charges	Secours en nature	6 300	6 000
	Mise à disposition gratuite de biens et services	45 371	42 873
	Personnel Bénévole		
<b>Total</b>		<b>45 371</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.

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 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...).

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 reçus 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 m<sup>2</sup> (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				
<b>Total</b>				
<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				
<b>Total</b>	<b>6 005</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>6 234</b>			<b>6 234</b>



## Mouvements des amortissements

Immobilisations amortissables	Amortissements début exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements fin exercice
		Dotations	Diminutions	
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
- 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				
<b>Total</b>				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
- Terrains				
- Constructions				
- Installations techniques, matériel outillage industriels				
- Autres immobilisations corporelles	5 606	399		6 005
- Immobilisations grevées de droit				
- Immobilisations en cours				
- Avances et acomptes				
<b>Total</b>	<b>5 606</b>	<b>399</b>		<b>6 005</b>
<b>Total général</b>	<b>5 606</b>	<b>399</b>		<b>6 005</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.