

**RSM! Secovec**

**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 30 juin 2011**

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

**Exercice clos le 30 juin 2011**

---

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 30 juin 2011, 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, conformément aux normes d'exercice professionnel 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 sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Orvault, le 27 octobre 2011

Le commissaire aux comptes

**RSM Secovec**



**Gilles LECLAIR**  
Associé



RSM Secovec

## BILAN ACTIF

		Exercice N, clos le :		30/06/2011	30/06/2010	
		Brut 1	Amortissements dépréciations	Net 3	Net 4	
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					
ACTIF IMMOBILISÉ IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Terrains					
	Constructions					
	Installations techniques, matériel et outillage industriels					
	Autres immobilisations corporelles	5 632	5 632			
	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>5 861</b>	<b>5 632</b>	<b>229</b>	<b>229</b>	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS	Matières premières, approvisionnements				
		En-cours de production de biens et services				
		Produits intermédiaires et finis				
		Marchandises	11 412		11 412	9 884
	CRÉANCES (3)	Avances et acomptes versés				1 600
		Usagers et comptes rattachés				
		Comptes affiliés				
	DIVERS	Autres créances	8 720		8 720	7 617
		V.M.P	26 758		26 758	26 758
		Instruments de trésorerie				
COMPTES DE RÉGULARISATION	Disponibilités	112 639		112 639	138 217	
	Charges constatées d'avance (3)	1 177		1 177	1 149	
	<b>Total (II)</b>	<b>160 706</b>		<b>160 706</b>	<b>185 225</b>	
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)					
	Primes de remboursement d'obligations (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)						
<b>TOTAL GENERAL (I à V)</b>		<b>166 567</b>	<b>5 632</b>	<b>160 935</b>	<b>185 453</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					





RSM Secovéc

## BILAN PASSIF

		30/06/2011	30/06/2010
<b>FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES</b>	<b>FONDS PROPRES</b>		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	14 450	12 517
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)		1 934
	<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	Apports		
	Legs et donations	459	6 897
	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>14 909</b>	<b>21 348</b>
<b>FONDS DEDIES</b>	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur autres ressources	64 787	85 311
	<b>Total (II)</b>	<b>64 787</b>	<b>85 311</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	3 769	4 506
	Dettes fiscales et sociales	20 302	16 481
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	57 168	57 808
Instrument de trésorerie			
Comptes régul.	Produits constatés d'avance (1)		
	<b>Total (IV)</b>	<b>81 239</b>	<b>78 795</b>
	Ecarts de conversion passif (V)		
	<b>TOTAL GENERAL (I à V)</b>	<b>160 935</b>	<b>185 453</b>
<b>Engagements donnés</b>			
<b>Renvois</b>	(1) Dont à plus d'un an		
	Dont à moins d'un an	81 239	78 795
	(2) Dont concours bancaires courants, soldes créditeurs de banques		



RSM Secovec

## COMPTE DE RESULTAT

				30/06/2011	30/06/2010	
<b>Nombre de mois de la période</b>				12	10	
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>			<b>1 - France</b>	<b>2 - Exportation</b>	<b>Total</b>	<b>Total</b>
	Ventes de marchandises		19 691		19 691	22 084
	Production vendue	biens				
		services				
	<b>CHIFFRE D'AFFAIRES NET (4)</b>		19 691		19 691	22 084
	Production stockée					
	Production immobilisée					
	Subventions d'exploitation				905	896
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges				3 428	
	Cotisations					
Dons				432 753	383 957	
Legs et donations						
Autres produits				0		
<b>Total des produits d'exploitation (1) (I)</b>				<b>456 777</b>	<b>406 937</b>	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>	Achats de marchandises (y compris droits de douane)			11 697	13 034	
	Variation de stock (marchandises)			-1 155	-109	
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y c. droits de douane)					
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements)			-373	-112	
	Autres achats et charges externes (3)			25 264	15 227	
	Impôts, taxes et versements assimilés			290	255	
	Salaires et traitements			55 375	49 534	
	Charges sociales			20 958	19 627	
	Dotations aux amortissements sur immobilisations					
	Dotations aux dépréciations sur immobilisations					
	Dotations aux dépréciations sur actif circulant					
	Dotations aux provisions					
	Autres charges			348 197	326 173	
<b>Total des charges d'exploitation (2) (II)</b>				<b>460 254</b>	<b>423 628</b>	
<b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>				<b>-3 477</b>	<b>-16 691</b>	
<b>OPERATIONS EN COURS</b>	Excédent attribué ou déficit transféré (III)					
	Déficit supporté ou excédent transféré (IV)					
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>	Produits financiers de participations					
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé					
	Autres intérêts et produits assimilés			569	853	
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges					
	Différences positives de change				31	
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				2 883	
<b>Total des produits financiers (V)</b>				<b>569</b>	<b>3 767</b>	
<b>CHARGES FINANCIERES</b>	Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions					
	Intérêts et charges assimilées			1 341	1 239	
	Différences négatives de change			28		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					
<b>Total des charges financières (VI)</b>				<b>1 370</b>	<b>1 239</b>	
<b>2 - RESULTAT FINANCIER (V - VI)</b>				<b>-801</b>	<b>2 527</b>	
<b>3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>				<b>-4 277</b>	<b>-14 164</b>	



RSM Secovec

## COMPTE DE RESULTAT

		30/06/2011	30/06/2010
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
	Produits exceptionnels sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	<b>Total des produits exceptionnels (VII)</b>		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	259	
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
	Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions		
	<b>Total des charges exceptionnelles (VIII)</b>	<b>259</b>	
<b>4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)</b>		<b>-259</b>	
(IX)	Impôts sur les bénéfices		
(X)	Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	4 536	16 098
(XI)	Engagements à réaliser sur ressources affectées		
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII+X)</b>		<b>461 882</b>	<b>426 801</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+XI)</b>		<b>461 882</b>	<b>424 867</b>
<b>5 - EXCEDENT OU DEFICIT (total des produits - total des charges) (15)</b>			<b>1 934</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			
Produits	Bénévolats	53 991	51 111
	Prestations en nature	6 500	5 400
	Dons en nature		
<b>Total</b>		<b>60 491</b>	<b>56 511</b>
Charges	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services	6 500	5 400
	Personnel Bénévole	53 991	51 111
<b>Total</b>		<b>60 491</b>	<b>56 511</b>

## Faits caractéristiques

Du fait de la modification de la date de clôture en 2010, l'exercice N-1 clos en 2010 n'a que 10 mois.

## 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...).

Pour la plupart des projets, les engagements de TDV concernaient la période 1/9/N-1 au 31/8/N. Les comptes clos au 30/6/2011 prennent en compte 10/12ème de l'engagement pris pour la période 1/9/10-31/8/11 et 2/12ème de l'engagement pris pour la période 1/9/09-31/8/10.

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 6500 € cette subvention en nature sur 12 mois.

#### **Leg :**

Un leg a été obtenu sur l'exercice se montant à 19 648,75 €. Il sera intégralement affecté aux différents projets.

**Evaluation du bénévolat :**

Pour l'exercice clos au 30/06/2011 : 4285 H valorisées 53 991 € contre 4120,50 H valorisé à 52 111 € sur l'exercice antérieur.  
Pour la valorisation des heures, on prend comme pour l'exercice précédent, le smic horaire à la date de la clôture de l'exercice x 1.40 pour prise en compte des charges sociales et fiscales.

**Echéancier Créances et Dettes :**

L'intégralité des créances et des dettes sont à moins d'un an.

**Effectifs salariés de l'entreprise :**

L'association tourne sur la base de 2,23 équivalent plein temps non compte tenu de 11 H supplémentaires par mois attribuées à l'unique salarié à plein temps comme sur l'exercice précédent.

**Indemnité de départ en retraite :**

Du fait de l'ancienneté entre 20 et 30 ans de deux salariés, l'association serait redevable d'un mois et demi de salaire brut (auquel se rajoute les charges patronales) aux deux salariés proche d'un départ à la retraite, ce qui représenterait un coût pour l'association de près de 8000 €. Le fait que ces deux salariés atteindront au 1er janvier 2014 leur 30 ans d'ancienneté et qu'à cette date ils seront très certainement en activité, le coût sera proche de 10 700 € (correspondant à 2 mois de salaires).

**Imputation du déficit de fonctionnement sur le leg :**

Le déficit de fonctionnement se monte en principe à - 6438 €. Il a été absorbé en totalité par une partie d'un leg reçu antérieurement pour la part qui était réservé pour couvrir les frais de fonctionnement. Cela explique le résultat à zéro pour cet exercice clos au 30/6/11.

**Plus values latentes sur placements de l'association :**

Les plus values latentes au 30/6/2011 sur les placements de l'association n'ont pas été comptabilisés. Ils se montent à 3627 € sur les SICAV BNP et 60 € sur les sicav de La Poste.  
Les intérêts courus sur l'épargne BNP n'ont pas été également comptabilisés. Ils se montent à 311,14 €. Les intérêts courus du livret CCP n'ont pas été communiqués au 30/6/11.



### 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	5 632			5 632
- Immobilisations grevées de droit				
- Immobilisations en cours				
- Avances et acomptes				
<b>Total</b>	<b>5 632</b>			<b>5 632</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>5 861</b>			<b>5 861</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				
- 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	5 632			5 632
- Immobilisations grevées de droit				
- Immobilisations en cours				
- Avances et acomptes				
<b>Total</b>	5 632			5 632
<b>Total général</b>	5 632			5 632