

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 2012

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 30 juin 2012

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 30 juin 2012, 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 2 novembre 2012

Le commissaire aux comptes

RSM Secovec



Gilles LECLAIR
Associé



BILAN ACTIF

		Exercice N, clos le :		30/06/2012	30/06/2011	
		Brut 1	Amortissements dépréciations	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	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	
Total (I)		5 861	5 632	229	229	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS	Matières premières, approvisionnements				
		En-cours de production de biens et services				
		Produits intermédiaires et finis				
		Marchandises	15 396		15 396	11 412
		Avances et acomptes versés				
	CRÉANCES (3)	Usagers et comptes rattachés				
		Comptes affiliés				
		Autres créances	9 888		9 888	8 720
	DIVERS	V.M.P	1 417		1 417	26 758
		Instruments de trésorerie				
Disponibilités		76 188		76 188	112 639	
COMPTES DE RÉGULARISATION	Charges constatées d'avance (3)	1 258		1 258	1 177	
	Total (II)	104 147		104 147	160 706	
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)					
	Primes de remboursement d'obligations (IV)					
	Ecarts de conversion actif (V)					
TOTAL GENERAL (I à V)		110 007	5 632	104 376	160 935	
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

		30/06/2012	30/06/2011
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES	FONDS PROPRES		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	14 450	14 450
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	-5 673	
	AUTRES FONDS ASSOCIATIFS		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	Apports		
	Legs et donations		459
	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)			
	Total (I)	8 777	14 909
FONDS DÉDIÉS	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur autres ressources	17 157	64 787
	Total (II)	17 157	64 787
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	6 155	3 769
	Dettes fiscales et sociales	20 689	20 302
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	51 597	57 168
Instruments de trésorerie			
Comptes réquil.	Produits constatés d'avance (1)		
	Total (IV)	78 441	81 239
	Ecarts de conversion passif (V)		
	TOTAL GENERAL (I à V)	104 376	160 935
	Engagements donnés		
Renvois	(1) Dont à plus d'un an		
	Dont à moins d'un an	78 441	81 239
	(2) Dont concours bancaires courants, soldes créditeurs de banques		



COMPTE DE RESULTAT

				30/06/2012	30/06/2011	
Nombre de mois de la période				12	12	
PRODUITS D'EXPLOITATION			1 - France	2 - Exportation	Total	Total
	Ventes de marchandises		16 081		16 081	19 691
	Production vendue	biens				
		services				
CHIFFRE D'AFFAIRES NET (4)		16 081		16 081	19 691	
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation				777	905	
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges				172	3 428	
Cotisations						
Dons				430 665	432 753	
Legs et donations						
Autres produits					0	
Total des produits d'exploitation (1) (I)				447 696	456 777	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)				10 179	11 697
	Variation de stock (marchandises)				-4 227	-1 155
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y c. droits de douane)					
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				244	-373
	Autres achats et charges externes (3)				19 209	25 264
	Impôts, taxes et versements assimilés				313	290
	Salaires et traitements				57 128	55 375
	Charges sociales				22 821	20 958
	Dotations aux amortissements sur immobilisations					
	Dotations aux dépréciations sur immobilisations					
	Dotations aux dépréciations sur actif circulant					
	Dotations aux provisions					
	Autres charges				352 508	348 197
Total des charges d'exploitation (2) (II)				458 176	460 254	
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)				-10 480	-3 477	
OPERATIONS EN COMMUN	Excédent attribué ou déficit transféré (III)					
	Déficit supporté ou excédent transféré (IV)					
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participations					
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé					
	Autres intérêts et produits assimilés				733	569
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges					
	Différences positives de change				23	
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				3 702		
Total des produits financiers (V)				4 458	569	
CHARGES FINANCIERES	Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions					
	Intérêts et charges assimilées				1 336	1 341
	Différences négatives de change					28
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					
Total des charges financières (VI)				1 336	1 370	
2 - RESULTAT FINANCIER (V - VI)				3 122	-801	
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)				-7 358	-4 277	



COMPTE DE RESULTAT

		30/06/2012	30/06/2011
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
	Produits exceptionnels sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Total des produits exceptionnels (VII)		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		259
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
	Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions		
	Total des charges exceptionnelles (VIII)		259
4 RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)			259
(IX)	Impôts sur les bénéfices		
(X)	Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs	1 685	4 536
(XI)	Engagements à réaliser sur ressources affectées		
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII+X)		453 838	461 882
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+XI)		459 511	461 882
5 EXCEDENT OU DEFICIT (total des produits - total des charges) (15)		-5 673	

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			
Produits	Bénévolats	66 576	53 991
	Prestations en nature	6 600	6 500
	Dons en nature		
	Total	73 176	60 491
Charges	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services	6 600	6 500
	Personnel Bénévole	66 576	53 991
	Total	73 176	60 491



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 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 30/6/2012 prennent en compte 10/12ème de l'engagement pris pour la période 1/9/11-31/8/12 et 2/12ème de l'engagement pris pour la période 1/9/10-31/8/11. Lorsque les engagements sont identiques les deux années de suite, on pouvait recalculer l'engagement au 1/7/2011.

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 durées 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 6600 € cette subvention en nature sur 12 mois.

Evaluation du bénévolat :

Pour l'exercice clos au 30/06/2012 : 5157,75 H valorisées 66 576 € contre 4285 H valorisé à 53 991 € 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 11 000 € (correspondant à 2 mois de salaires).

Imputation du déficit de fonctionnement sur le leg :

Le déficit de fonctionnement aurait dû se monter en principe à - 6 132 €. Cependant il a été imputé le reliquat de 459 € d'un leg reçu antérieurement pour la part qui était réservé pour couvrir les frais de fonctionnement.

Plus values latentes sur placements de l'association :

Les plus values latentes au 30/6/2012 sur les placements de l'association n'ont pas été comptabilisées mais elles ne sont pas significatives.

Immobilisations

Mouvements des immobilisations brutes

Désignation	Valeurs brutes début exercice	Mouvements de l'exercice		Valeurs brutes fin exercice
		Acquisitions Réévaluations	Cessions Virements	
Immobilisations incorporelles				
- 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				
Immobilisations corporelles				
- Terrains				
- Constructions				
- Installations techniques, matériel outillage industriels				
- Autres immobilisations corporelles	5 632			5 632
- Immobilisations grevées de droit				
- Immobilisations en cours				
- Avances et acomptes				
Total	5 632			5 632
Immobilisations financières				
- Participations				
- Créances rattachées à des participations				
- T.I.A.P				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts				
- Autres immobilisations financières	229			229
Total	229			229
Total général	5 861			5 861



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	5 632			5 632
- Immobilisations grevées de droit				
- Immobilisations en cours				
- Avances et acomptes				
Total	5 632			5 632
Total général	5 632			5 632