



RSM Secovec
Audit - Expertise - Conseil

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 2013

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 30 juin 2013

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 2013, 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 31 octobre 2013

Le commissaire aux comptes

RSM Secovec



Gilles LECLAIR
Associé



RSM Secovec

BILAN ACTIF

		Exercice N, clos le :			30/06/2013	30/06/2012
		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		3 442	2 308	1 134		
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations en-cours						
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES(2)	Avances et acomptes					
	Participations					
	Créances rattachées à des participations					
	T.I.A.P					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts					
	Autres immobilisations financières	229		229	229	
Total (I)		3 670	2 308	1 362	229	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS	Matières premières, approvisionnements				
		En-cours de production de biens et services				
		Produits intermédiaires et finis				
		Marchandises	13 258		13 258	15 396
	CRÉANCES (3)	Avances et acomptes versés	1 500		1 500	
		Usagers et comptes rattachés				
		Comptes affiliés				
	DIVERS	Autres créances	18 051		18 051	9 888
		V.M.P	1 417		1 417	1 417
		Instrument de trésorerie				
COMPTES DE RÉGULARISATION	Disponibilités	65 691		65 691	76 188	
	Charges constatées d'avance (3)	1 450		1 450	1 258	
	Total (II)	101 368		101 368	104 147	
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)					
	Primes de remboursement d'obligations (IV)					
TOTAL GENERAL (I à V)		105 038	2 308	102 730	104 376	
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

		30/06/2013	30/06/2012
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES	FONDS PROPRES		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	8 777	14 450
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	6 748	-5 673
	AUTRES FONDS ASSOCIATIFS		
	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)			
	Total (I)	15 525	8 777
FONDS DENIES	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur autres ressources	14 179	17 157
	Total (II)	14 179	17 157
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	6 125	6 155
	Dettes fiscales et sociales	21 336	20 689
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	45 566	51 597
Instruments de trésorerie			
Comptes régularisés	Produits constatés d'avance (1)		
	Total (IV)	73 027	78 441
Ecarts de conversion passif	(V)		
	TOTAL GENERAL (I à V)	102 730	104 376
Engagements donnés			
Renvois	(1) Dont à plus d'un an		
	Dont à moins d'un an	73 027	78 441
	(2) Dont concours bancaires courants, soldes créditeurs de banques		



RSM SECOVEC

COMPTE DE RESULTAT

				30/06/2013	30/06/2012	
Nombre de mois de la période				12	12	
PRODUITS D'EXPLOITATION			1 - France	2 - Exportation	Total	Total
	Ventes de marchandises		16 770		16 770	16 081
	Production vendue	biens				
		services				
	CHIFFRE D'AFFAIRES NET (4)		16 770		16 770	16 081
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation				873	777	
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges					172	
Colisations						
Dons				408 168	430 665	
Legs et donations						
Autres produits						
Total des produits d'exploitation (1) (I)				425 811	447 696	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)				6 091	10 179
	Variation de stock (marchandises)				2 925	-4 227
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y c. droits de douane)					
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				-787	244
	Autres achats et charges externes (3)				21 006	19 209
	Impôts, taxes et versements assimilés				319	313
	Salaires et traitements				58 408	57 128
	Charges sociales				23 466	22 821
	Dotations aux amortissements sur immobilisations				486	
	Dotations aux dépréciations sur immobilisations					
	Dotations aux dépréciations sur actif circulant					
	Dotations aux provisions					
Autres charges				305 877	352 508	
Total des charges d'exploitation (2) (II)				417 791	458 176	
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)				8 020	-10 480	
OPERATION EN COMPTA	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				443	733
	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)				443	4 458	
CHARGES FINANCIERES	Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions					
	Intérêts et charges assimilées				1 713	1 336
	Différences négatives de change				2	
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					
Total des charges financières (VI)				1 715	1 336	
2 - RESULTAT FINANCIER (V - VI)				-1 272	3 122	
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)				6 748	-7 358	



COMPTES DE RESULTAT

		30/06/2013	30/06/2012
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		
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
	Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions		
	Total des charges exceptionnelles (VIII)		
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)			
(IX)	Impôts sur les bénéfices		
(X)	Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
(XI)	Engagements à réaliser sur ressources affectées		1 685
TOTAL DES PRODUITS (I+II+V+VII+X)		426 253	453 838
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+XI)		419 506	459 511
5 - EXCEDENT OU DEFICIT (total des produits - total des charges) (15)		6 748	-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	Bénévoles		75 341		66 576
	Prestations en nature		6 700		6 600
	Dons en nature				
	Total		82 041		73 176
Charges	Secours en nature		6 700		6 600
	Mise à disposition gratuite de biens et services		75 341		66 576
	Personnel Bénévole				
	Total		82 041		73 176



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...). Du fait que la plupart des engagements courraient du 1er septembre au 31 août, la modification de la date de clôture au 30/6/2010 conduit à la prise en compte des décalages entre engagements et versements.

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 6700 € cette subvention en nature sur 12 mois.

Evaluation du bénévolat :

Pour l'exercice clos au 30/06/2013 : 5706.75 H valorisées 75 341 € contre 5157.75 H valorisé à 66 576 € 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).

Plus values latentes sur placements de l'association :

Les plus values latentes au 30/6/2013 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	
<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	1 620	3 810	3 442
- Immobilisations grevées de droit				
- Immobilisations en cours				
- Avances et acomptes				
Total	5 632	1 620	3 810	3 442
<u>Immobilisations financières</u>				
- 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	1 620	3 810	3 671



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	486	3 810	2 308
- Immobilisations grevées de droit				
- Immobilisations en cours				
- Avances et acomptes				
Total	5 632	486	3 810	2 308
Total général	5 632	486	3 810	2 308