KPMG AUDIT PARIS ET CENTRE
Immeuble Le Palatin
3 cours du Triangle
92939 Paris La Défense Cedex
France

Téléphone : +33 (0)1 55 68 86 66
Télécopie : +33 (0)1 55 68 98 29
Site internet : www.kpmg.fr

Association Nièvre Initiatives Locales

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2012
Association Nièvre Initiatives Locales
Place Carnot
58004 Nevers Cedex
Ce rapport contient 25 pages
Référence : ip

KPMG Audit Paris et Centre,
société française membre du réseau KPMG
constitué de cabinets indépendants adhérents de
KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse.

Société par actions simplifiée
inscrite à la Compagnie
Régionale
des Commissaires aux Comptes
de Versailles.

Siège social :
KPMG Audit Paris et Centre
Immeuble Le Palatin
3 cours du Triangle
92939 Paris La Défense Cedex
Capital : 200 000 €.
Code APE 6920Z
512 612 391 R.C.S. Nanterre
TVA Union Européenne
FR 58 51 26 12 391

KPMG AUDIT PARIS ET CENTRE
Immeuble Le Palatin
3 cours du Triangle
92939 Paris La Défense Cedex
France

Téléphone : +33 (0)1 55 68 86 66
Télécopie : +33 (0)1 55 68 98 29
Site internet : www.kpmg.fr

Association Nièvre Initiatives Locales

Siège social : Place Carnot
58004 Nevers Cedex

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2012

Mesdames, Messieurs,

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 31 décembre 2012, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association Nièvre Initiatives Locales, 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 votre conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1 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 à la fin de cet exercice.

2 Justification des appréciations

La crise financière qui s'est accompagnée d'une crise économique emporte de multiples conséquences pour les entreprises et notamment au plan de leur activité. Le manque de visibilité sur le futur crée des conditions spécifiques cette année pour la préparation des comptes, particulièrement au regard des estimations comptables qui sont requises en application des principes comptables. C'est dans ce contexte que nous avons procédé à nos propres appréciations que nous portons à votre connaissance en application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce :

Votre association a constitué une provision pour dépréciation des prêts faisant l'objet d'impayés.

Sur la base des éléments disponibles à ce jour, notre appréciation de la provision s'est fondée sur l'existence d'échéances impayées.

Sur la base de nos travaux et des informations qui nous ont été communiquées à ce jour, et dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous estimons que l'annexe donne une information appropriée sur la situation de l'association au regard de risques ayant fait l'objet de provisions, mentionnées ci-dessus.

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.

3 Vérifications et informations spécifiques

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 d'activité présenté par votre conseil d'administration et sur la situation financière et les comptes annuels.

Paris La Défense, le 24 juin 2013

KPMG Audit Paris et Centre

Gérard Bréal
Associé

32508 - NIL FIR

BILAN ACTIF DÉTAILLÉ

Du 01/01/2012 au 31/12/2012

ACTIF	Exercice du 01/01/2012 au 31/12/2012			01/01/2011 au 31/12/2011
	Brut	Amort. & Déprée.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations Incorporelles				
Concessions, brevets et droits similaires	10 563.07	10 563.07		
20500000 CONCESS.BREVETS LOGI	*10 563.07*		*10 563.07*	*10 563.07*
28050000 AMORT.CONC.BREVETS L		*10 563.07*	*-10 563.07*	*-10 563.07*
Immobilisations Corporelles				
Autres immobilisations corporelles	1 470.22	596.43	873.79	1 363.87
21830000 MATERIEL DE BUREAU	*1 470.22*		*1 470.22*	*1 470.22*
28183000 AMORT.MAT.BUREAU &IN		*596.43*	*-596.43*	*-106.35*
Immobilisations Financières				
Prêts	1 368 184.65	227 708.83	1 140 475.82	1 221 652.90
27400100 PRET D'HONNEUR ARDAB	*98 993.54*		*98 993.54*	*216 662.48*
27400200 PRET D'HONNEUR NIL	*1 269 191.11*		*1 269 191.11*	*1 249 853.90*
29740000 PROV DEPR PRETS		*227 708.83*	*-227 708.83*	*-244 863.48*
TOTAL (I)	**1 380 217.94**	**238 868.33**	**1 141 349.61**	**1 223 016.77**
TOTAL (II)				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Créances				
Autres	60 855.00		60 855.00	64 540.00
44100100 SUBV.CONS.REG.A RECEVOIR	*13 040.00*		*13 040.00*	*20 050.00*
44100200 SUBV.BP A RECEVOIR				*1 300.00*
44100300 SUBV.FEDER A RECEVOIR	*32 900.00*		*32 900.00*	*22 800.00*
44100400 ABONDEMLA RECEVOIR	*4 000.00*		*4 000.00*	*4 000.00*
46870000 PRODUITS PCE A RECEVOIR	*610.00*		*610.00*	
46870100 PRODUIT NACRE A RECEVOIR	*6 605.00*		*6 605.00*	*6 040.00*
46870300 MECENAT PLAQUETTES A REC.	*1 000.00*		*1 000.00*	*4 850.00*
46870400 DIVERS PRODUITS A RECEVOIR	*2 700.00*		*2 700.00*	*5 500.00*
Valeurs mobilières de placement	448 475.49		448 475.49	329 475.99
50880000 AUTRES VALEURS MOB.DE PLACE	*448 475.49*		*448 475.49*	*329 475.99*
Disponibilités	249 554.28		249 554.28	247 057.86
51210000 CREDIT AGRICOLE FONCTIONNEM	*33 613.12*		*33 613.12*	*35 361.08*
51210100 CAISSE EPARGNE	*262.40*		*262.40*	*489.43*
51210200 BP FIRTN	*58 980.00*		*58 980.00*	*86 600.00*
51210300 CA LIVRET ASSURANCE	*77 734.53*		*77 734.53*	*15 666.76*
51220000 CREDIT AGRICOLE ARDAB	*11 429.83*		*11 429.83*	*41 429.83*
51220100 CA FONDS INTERV. NIL	*67 534.40*		*67 534.40*	*67 510.76*
TOTAL (III)	**758 884.77**		**758 884.77**	**641 073.85**
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	**2 139 102.71**	**238 868.33**	**1 900 234.38**	**1 864 090.62**

Certifié par nous commissaire aux comptes,
dans les conditions figurant
en conclusion du rapport joint.

32508 - NIL FIR

BILAN PASSIF DÉTAILLÉ

Du 01/01/2012 au 31/12/2012

PASSIF	Du 01/01/2012 au 31/12/2012	Du 01/01/2011 au 31/12/2011
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise	280 863.32	294 266.27
10240000 APPORTS SANS DROIT DE REPRISE	*329 999.73*	*326 949.73*
10294100 PROV.SUR APPORT SANS DROIT REP	*-37 680.01*	*-22 155.28*
10294200 PERTES SUR APP.SANS DROIT REPR	*-11 456.40*	*-10 528.18*
Autres réserves	96 245.20	88 900.22
10680100 RESERVE FONCTIONNEMENT	*41 943.35*	*36 898.34*
10680200 RESERVES INTERVENTION	*54 301.85*	*52 001.88*
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	-6 491.61	-91 116.69
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise	1 432 808.43	1 438 247.03
10340000 APPORTS AVEC DROITS DE REPRISE	*1 706 300.11*	*1 629 729.99*
10394100 PROV.SUR APPORT AVEC DROIT REP	*-207 183.47*	*-129 801.41*
10394200 PERTES SUR APP.AVEC DROIT REPR	*-66 308.21*	*-61 681.55*
TOTAL (I)	1 803 425.34	1 730 296.83
TOTAL (II)		
Provisions pour risques et charges		
TOTAL (III)		
Fonds dédiés		
TOTAL (IV)		
DETTES		
Dettes financières		
Dettes d'exploitation		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	13 785.77	12 698.93
401AUREC AUREC	*681.72*	*657.80*
401CCI CCI	*3 105.44*	*2 734.56*
401DB DB INFORMATIQUE	*346.84*	*2 774.72*
401DIVER DIVERS	*7.50*	*212.40*
401SAVIA SAVIARD		*660.19*
40810000 FOURNIS.FACT.NON PAR	*9 644.27*	*5 659.26*
Dettes fiscales et sociales	21 208.55	20 463.64
42100000 PERS.REMUNERATIONS D	*1 160.37*	*1 418.35*
42820000 CONGES A PAYER	*6 561.16*	*5 250.38*
42860000 AUTRES CHARG.PERS.A	*559.20*	*524.66*
43100000 SECURITE SOCIALE	*6 840.00*	*7 619.00*
43730000 AUTRES CAISSES	*1 872.85*	*2 307.76*
43820000 ORG.SOC. CH.CONGES	*2 786.97*	*2 303.49*
44860000 ETAT AUTRES CH. A PA	*1 628.00*	*1 040.00*
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	2 774.72	9 301.82
40417000 FOURNISSEURS IMMO. (	*2 774.72*	*9 301.82*
Autres dettes	59 040.00	86 829.40
46700400 DEB. FIRTN	*59 040.00*	*86 780.00*
46860000 DEBIT.CRED.DIV.CHAR.		*49.40*
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		4 500.00
48700000 PROD.CONSTATES D'AVA		*4 500.00*
TOTAL (V)	96 809.04	133 793.79

Certifié conforme aux comptes annuels, dans le cadre de la mission de commissariat aux comptes en conclusion du rapport joint.

32508 - NIL FIR

BILAN PASSIF DÉTAILLÉ

Du 01/01/2012 au 31/12/2012

PASSIF	Du 01/01/2012 au 31/12/2012	Du 01/01/2011 au 31/12/2011
Ecarts de conversion passif (VI)		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	1 900 234.38	1 864 090.62

Certifié par nous, commissaire aux comptes, dans les comptes non signés en conformité du rapport joint.

32508 - NIL FIR

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

Du 01/01/2012 au 31/12/2012

	Du 01/01/12 au 31/12/12	Du 01/01/11 au 31/12/11
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue (biens et services)	3 050.00	1 830.00
70610000 PRESTATIONS PCE	*3 050.00*	*1 830.00*
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	85 278.38	82 230.61
74000000 SUBVENTIONS D'EXPLOI	*67 100.00*	*67 670.00*
74000100 SUBVENTION CNASEA	*3 935.88*	*449.61*
74000200 SUBVENTION NACRE	*14 242.50*	*8 483.00*
74000500 SUBVENTION FIRTN		*5 628.00*
Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges	2 924.36	
79100000 TRANSF.CHGES EXPLOIT	*2 924.36*	
Cotisations	6 980.00	3 630.00
75600000 COTISATIONS	*6 980.00*	*3 630.00*
Autres produits	17 410.00	18 150.00
75800000 PARTENARIAT CA	*10 000.00*	*10 000.00*
75810000 PARTENARIAT SOCIETE GENERALE	*2 000.00*	*2 000.00*
75820000 PARTENARIAT BANQUE POPULAIRE	*700.00*	*1 300.00*
75830000 SUBV.MECENAT PLAQUETTE	*3 850.00*	*4 850.00*
75840000 INSCRIPTION POCKER MANAGEMENT	*860.00*	
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	**115 642.74**	**105 840.61**
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achat de marchandises		
Variation des stocks de marchandises		
Achats stockés d'approvisionnements		
Variation des stocks d'approvisionnements		
Autres charges externes	33 167.64	33 013.46
60640000 FOURNIT.ADMINISTRATI	*1 917.41*	*4 683.39*
61100100 SOUS TRAITANCE CCI/NACRE	*1 431.15*	*3 066.60*
61320000 LOCATIONS IMMOBILIER		*612.00*
61810000 DOCUMENTATION GENERA	*124.10*	*147.35*
62110100 INTERVENANTS EXTERIEURS	*2 000.00*	*837.20*
62140100 FRAIS SUIVI DES PRETS	*3 044.19*	*2 329.56*
62260100 HONORAIRES	*3 289.00*	*2 673.06*
62260200 HONORAIRES ARDAB	*378.04*	*217.37*
62260300 HONORAIRES COM.CTES	*2 369.84*	*2 315.94*
62270000 FRAIS ACTES & CONTEN	*3 239.24*	
62280100 PRESTATIONS INFORMATIQUES	*2 912.00*	*2 774.72*
62340100 CADEAUX		*45.00*
62360000 CATALOGUES ET IMPRIM	*336.16*	
62510000 VOYAGES ET DEPLACEM	*4 192.83*	*3 622.96*
62570000 RECEPTIONS	*1 298.18*	*3 036.11*
62610000 FRAIS TELECOMMUNICAT	*479.45*	
62780000 SERVICES BANCAIRES	*3 620.05*	*4 356.20*
62810000 COTISATIONS	*174.00*	*16.00*
62810100 COTISATION FIR	*2 342.00*	*2 280.00*
Impôts, taxes et versements assimilés	1 664.00	1 366.00
63330000 FORMATION CONTINUE (	*1 664.00*	*1 366.00*
Rémunérations du personnel	59 978.72	49 666.01

Certifié par nous, conformément aux comptes, dans les conditions fixées par ailleurs en considération du rapport

32508 - NIL FIR

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

Du 01/01/2012 au 31/12/2012

	Du 01/01/12 au 31/12/12	Du 01/01/11 au 31/12/11
64110000 SALAIRES APPOINT	*58 184.46*	*49 256.31*
64120000 CONGES PAYES	*1 794.26*	*409.70*
Charges sociales	20 834.22	22 080.71
64510000 COTISATIONS A L'URSS	*13 262.43*	*12 807.32*
64530000 COTISATION RETRAITE SAL	*4 436.34*	*4 098.73*
64540000 COTIS. AUX ASSEDIC	*2 502.62*	*2 130.86*
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL	*285.99*	*94.20*
64810000 FORMATION DU PERSONNEL	*346.84*	*3 649.60*
64820000 AUTRES CHARGES DE PERS.		*300.00*
Dotations aux amortissements et dépréciations		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	490.08	10 669.42
68111000 DOT.AMORT.IMMO.INCOR		*10 563.07*
68112000 DOT.AMORT.IMMO.CORPO	*490.08*	*106.35*
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations		
Sur actifs circulants : dotations aux dépréciations		
Dotations aux provisions		
Subventions accordées par l'association		
Autres charges		
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	**116 134.66**	**116 795.60**
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I) - (II)	**-491.92**	**-10 954.99**
Opération en commun. Bénéfice attribué ou Perte transférée (III)		
Opération en commun. 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	4 626.95	1 898.03
76810000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	*4 626.95*	*1 898.03*
Reprises sur provisions et transferts de charges	78 251.35	32 630.19
78662000 REP.PROV.IMMO.FINANC	*78 251.35*	*32 630.19*
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)	**82 878.30**	**34 528.22**
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	61 096.70	125 536.98
68662000 DOT.PROV.IMMO.FINANC	*61 096.70*	*125 536.98*
Intérêts et charges assimilées	31 804.82	5 554.88
66820000 PERTES SUR PRETS D'HONNEUR	*31 804.82*	*5 554.88*
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cession de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (VI)	**92 901.52**	**131 091.86**
RÉSULTAT FINANCIER (V) - (VI)	**-10 023.22**	**-96 563.64**
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	4 024.17	6 401.94
77140000 RENTREES CREAN. AMOR	*131.00*	*401.94*
77180000 AUTRES PROD.EXCEP.GE	*3 893.17*	*6 000.00*

Certifié conforme à la comptabilité aux comptes dans les livres de l'exercice clos le ... et non point.

32508 - NIL FIR

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

Du 01/01/2012 au 31/12/2012

	Du 01/01/12 au 31/12/12	Du 01/01/11 au 31/12/11
Produits exceptionnels sur opérations en capital		10 000.00
77700000 QUOTE-PART SUBVENT.I		*10 000.00*
Reprises sur provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)	4 024.17	16 401.94
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	0.64	
67180000 AUTRES CHAR.EXCEP.GE	*0.64*	
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)	0.64	
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII) - (VIII)	4 023.53	16 401.94
Participation des salariés aux résultats (V)		
Impôt sur les bénéfices (VI)		
SOLDE INTERMÉDIAIRE (I + III + V + VII) - (II + IV + VI + VIII + IX + X)	-6 491.61	-91 116.69
+ REPORT DE RESSOURCES NON UTILISÉES DES EXERCICES ANTÉRIEURS		
ENGAGEMENTS		
Sur apports		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur dons manuels		
Sur legs et donations		
- ENGAGEMENTS À RÉALISER SUR RESSOURCES AFFECTÉES		
TOTAL DES PRODUITS	202 545.21	156 770.77
TOTAL DES CHARGES	209 036.82	247 887.46
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-6 491.61	-91 116.69
ÉVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
PRODUITS		
Bénévolat	23 733.52	29 510.66
87010000 BENEVOLAT COMITE D'AGREMENT	*21 322.50*	*25 787.50*
87030000 BENEVOLAT KMS	*2 411.02*	*3 723.16*
Prestations en nature	5 500.00	5 500.00
87120000 FRAIS LOGISTIQUE	*5 500.00*	*5 500.00*
Dons en nature		
TOTAL PRODUITS	29 233.52	35 010.66
CHARGES		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services	5 500.00	5 500.00
86120000 FRAIS LOGISTIQUE	*5 500.00*	*5 500.00*
Personnel bénévole	23 733.52	29 510.66
86410000 BENEVOLAT COMITE D'AGREMENT	*21 322.50*	*25 787.50*
86430000 FORFAIT KILOMETRIQUE	*2 411.02*	*3 723.16*
TOTAL CHARGES	29 233.52	35 010.66

32508 - NIL FIR

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

Du 01/01/2012 au 31/12/2012

	Du 01/01/12 au 31/12/12	Du 01/01/11 au 31/12/11
TOTAL	-6.491.61	-91 116.69

Certifié par nous, conformes aux comptes, dans les comptes annuels, en conclusion du rapport joint.

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Du 01/01/2012 au 31/12/2012

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le31/12/2012 dont le total est de 1 900 234.38 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage une perte de -6 491.61 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2012 au 31/12/2012.

Adoption à compter du 1er Janvier 2011 du référentiel comptable France Inititative.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation
- indépendance des exercices

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.
La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

L'association a adopté le référentiel comptable France Initiative d'ou un renoncement pour cet exercice à la permanence méthodes d'un exercice à l'autre.

Les comptes annuels au 31/12/2012 ont été établis dans le respect des dispositions du plan comptable général 1999, règlement CRC 1999-03 et des règlements CRC 2002-10, 2003-07 et 2004-06.

Pour l'application de ces règlements, l'entreprise a choisi la méthode prospective.

Certifié par nous, commissaire aux comptes,
dans les conditions prévues
en conclusion du rapport joint.

Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement), des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

Option de traitement des charges financières :

L'entité n'est pas concernée (option non prise).

Il s'agit exclusivement de logiciels destinés au suivi des prêts et à la tenue de la comptabilité de l'association.

Immobilisations corporelles

Option de traitement des charges financières :

L'entité n'est pas concernée (option non prise).

Amortissements des biens non décomposables :

La période d'amortissement à retenir pour les biens non décomposables (mesure de simplification pour les PME) est fondée sur la durée d'usage.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'utilisation ou de la durée d'usage prévue :

Immobilisations financières

Il s'agit exclusivement du solde des prêts accordés aux porteurs de projets conformément à l'objet social de l'association.

Stocks

Les produits fabriqués sont valorisés au coût de production comprenant les consommations et les charges directes et indirectes de production, les amortissements des biens concourant à la production. Le coût de la sous activité est exclu de la valeur des stocks.

Dans la valorisation des stocks, les intérêts sont toujours exclus.

Une provision pour dépréciation des stocks, égale à la différence entre la valeur brute (déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus) et le cours du jour ou la valeur de réalisation (déduction faite des frais proportionnels de vente), est effectuée lorsque cette valeur brute est supérieure à l'autre terme énoncé.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Provisions réglementées

Les provisions réglementées correspondent à la différence entre les amortissements fiscaux et les amortissements pour dépréciation calculés suivant le mode linéaire.

Certifié par nous comptables aux comptes.
dans les conditions légales
en conformité du rapport joint.

32508 - NIL FIR

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Du 01/01/2012 au 31/12/2012

(Articles R123-196 à R123-198 du Code de commerce)

FRAIS DE RECHERCHE ET DE DEVELOPPEMENT

Il s'agit exclusivement de logiciels destinés au suivi des prêts et à la tenue de la comptabilité de l'association = valeur d'origine 10 563 euros

Désignation	VALEUR NETTE	Taux d'amortissement
TOTAL DES FRAIS DE RECHERCHE ET DE DEVELOPPEMENT		

Certifié sincère, conformément aux comptes, dans les informations figurant en déclaration du revenu global.

32508 - NIL FIR

ÉTAT DES IMMOBILISATIONS

Du 01/01/2012 au 31/12/2012

CADRE A	IMMOBILISATIONS	V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations	
			suite à réévaluation	acquisitions
INCORPOR.	Frais d'établissement, de recherche et de développement TOTAL I			
	Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL II	10 563		
CORPORELLES	Terrains			
	Constructions: Sur sol propre			
	Constructions: Sur sol d'autrui			
	Constructions: Instal.géné., agencts & aménagts const.			
	Installations techniques, matériel & outillage indust.			
	Autres immos corporelles: Instal. géné., agencts & aménagts divers			
	Autres immos corporelles: Matériel de transport			
	Autres immos corporelles: Matériel de bureau & info., mobilier	1 470		
	Autres immos corporelles: Emballages récupérables & divers			
	Immobilisations corporelles en cours			
	Avances et acomptes			
	TOTAL III	1 470		
FINANCIERES	Participations évaluées par mise en équivalence			
	Autres participations			
	Autres titres immobilisés			
	Prêts et autres immobilisations financières	1 466 516		463 379
	TOTAL IV	1 466 516		463 379
	TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)	1 478 550		463 379

CADRE B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légal Valeur d'origine
		par virt poste	par cessions		
INCORPOR.	Frais d'étbs, de recherche & de dével. TOTAL I				
	Autres postes d'immob. incorporelles TOTAL II			10 563	
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions: Sur sol propre				
	Constructions: Sur sol d'autrui				
	Constructions: Ins. gal. agen. amé. cons				
	Inst.tech., mat. outillage indus.				
	Autres immos corporelles: Ins. gal. agen. amé. div.				
	Autres immos corporelles: Matériel de transport				
	Autres immos corporelles: Mat.bureau, info., mob.			1 470	
	Autres immos corporelles: Emballages récup. div.				
	Immos corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	TOTAL III			1 470	
FINANCIERES	Part. évaluées par mise en equivalence				
	Autres participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts & autres immob. financières		561 711	1 368 185	
	TOTAL IV		561 711	1 368 185	
	TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)		561 711	1 380 218	

32508 - NIL FIR

ÉTAT DES AMORTISSEMENTS

Du 01/01/2012 au 31/12/2012

CADRE A	SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES				
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amort. sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement, de recherche et de développement	TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL	10 563			10 563
Terrains					
Constructions	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui				
	Inst. générales agen. aménag. cons.				
Inst. techniques matériel et outil. industriels					
Autres immos corporelles	Inst. générales agencem. amén. div.				
	Matériel de transport				
	Mat. bureau et informatique, mob.	106	490		596
	Emballages récupérables divers				
	TOTAL	106	490		596
	TOTAL GENERAL	10 669	490		11 160

CADRE B	VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES						
Immobilisations amortissables	DOTATIONS			REPRISES			Mouv. net des amorts fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissements TOTAL							
Immob. incorporelles TOTAL							
Terrains							
Constr. Sur sol propre							
Constr. Sur sol autrui							
Constr. Inst. agenc. et amén.							
Inst. techniques mat. et outil.							
Immo. corpor. Inst. gales, agenc. am divers							
Immo. corpor. Mat. transport							
Immo. corpor. Mat. bureau mobilier							
Immo. corpor. Emballages récup. divers							
TOTAL							
Frais d'acquisition de titres de participations							
TOTAL GÉNÉRAL							
Total général non ventilé							

CADRE C	MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES REPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net a la fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à étaler					
Primes de remboursement des obligations					

Certifié sincère et conforme aux comptes, dans les comptes annuels et en extension des résultats fiscaux.

32508 - NIL FIR

PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

Du 01/01/2012 au 31/12/2012

PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATONS

TABLEAU DES PROVISIONS

Nature des provisions		Montant au début de l'exercice	AUGMENTATIONS : Dotations de l'exercice	DIMINUTIONS : Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions réglementées	Prov. pour reconstit. gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissements				
	Provisions pour hausse des prix				
	Amortissements dérogatoires				
	Dont majorations exceptionnelles de 30 %				
	Prov. fiscales implantat. étranger avant 01/01/92				
	Prov. fiscales implantat. étranger après 01/01/92				
	Pour prêts d'installation				
	Autres provisions réglementées				
	TOTAL I				
Provisions pour risques et charges	Provisions pour litiges				
	Prov. pour garanties données aux clients				
	Prov. pour pertes sur marchés à terme				
	Provisions pour amendes et pénalités				
	Provisions pour pertes de change				
	Prov. pour pensions et obligations similaires				
	Provisions pour impôts				
	Prov. pour renouvellement des immobilisations				
	Prov. pour gros entretien et grandes réparations				
	Prov. pour chges sociales, fiscales / congés à payer				
	Autres provisions pour risques et charges				
	TOTAL II				
Provisions pour dépréciation	/ immobilisations - incorporelles				
	/ immobilisations - corporelles				
	/ immobilisations - Titres mis en équivalence				
	/ immobilisations - titres de participation				
	/ immobilisations - autres immobs financières	244 863	61 097	78 251	227 709
	Sur stocks et en cours				
	Sur comptes clients				
	Autres provisions pour dépréciation				
	TOTAL III	**244 863**	**61 097**	**78 251**	**227 709**
	TOTAL GENERAL (I + II + III)	**244 863**	**61 097**	**78 251**	**227 709**
Dont dotations & reprises	- d'exploitation				
	- financières				
	- exceptionnelles				
Titre mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée					

Certifié par nous, commissaire aux comptes, dans le cadre de notre rapport général en date du ...

32508 - NIL FIR

COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF

Du 01/01/2012 au 31/12/2012

(Articles R123-196 à R123-198 du Code de commerce)

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	
Financiers	
Exceptionnels	
TOTAL	

PRODUITS À RECEVOIR

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	60 855
TOTAL	60 855

Certifié par nous, comptables aux comptes,
dans les conditions prévues
en consolidation du bilan ci-joint.

32508 - NIL FIR

ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

Du 01/01/2012 au 31/12/2012

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts & dettes etbs de crédit (1) — à 1 an max. à l'origine				
Emprunts & dettes etbs de crédit (1) — à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts & dettes financières divers (1) (2)				
Fournisseurs & comptes rattachés	13 786	13 786		
Personnel & comptes rattachés	8 081	8 081		
Sécurité sociale & autres organismes sociaux	11 500	11 500		
Etat & autres collectiv. publiques — Impôts sur les bénéfices				
Etat & autres collectiv. publiques — Taxe sur la valeur ajoutée				
Etat & autres collectiv. publiques — Obligations cautionnées				
Etat & autres collectiv. publiques — Autres impôts, taxes & assimilés	1 628	1 628		
Dettes sur immobilisations & cptes rattachés	2 775	2 775		
Groupe & associés (2)				
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)	59 040	59 040		
Dette représentative des titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAUX	96 809	96 809		
Renvois (1) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Renvois (1) Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Renvois (2) Montant divers emprunts, dettes/associés				

Certifié sincère et conforme aux comptes, dans les comptes annuels, en conclusion du compte rendu.

32508 - NIL FIR

COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF

Du 01/01/2012 au 31/12/2012

(Articles R123-196 à R123-198 du Code de commerce)

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	
Financiers	
Exceptionnels	
TOTAL DES PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 644
Dettes fiscales et sociales	11 335
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL DES CHARGES À PAYER	**20 980**

Certifié le montant comptabilisé aux comptes,
dans les conditions définies
en conclusion du rapport joint

32508 - NIL FIR

HONORAIRES VERSÉS COMMISSAIRES AUX COMPTES

Du 01/01/2012 au 31/12/2012

COMMISSAIRES AUX COMPTES

Montant versé durant l'exercice : 2 308,28

32508 - NIL FIR

LES EFFECTIFS

Du 01/01/2012 au 31/12/2012

RÉMUNÉRATIONS DES ORGANES D'ADMINISTRATION, DE DIRECTION ET DE SURVEILLANCE

RÉMUNÉRATIONS ALLOUÉES AUX MEMBRES	Montants
Organes d'administration	2
Organes de direction	
Organes de surveillance	

Certifié par ailleurs conforme aux comptes,
date de clôture : 31/12/2012
en application du règlement [illegible]

32508 - NIL FIR

COMPOSITION DES FONDS ASSOCIATIFS

DU 01/01/2012 AU 31/12/2012

Apports sans droit de reprise (brut)

CCI de la Nièvre	=	48 697.96
Chambre des Métiers	=	24 598.98
Chambre d'agriculture	=	19 348.98
Assurance Maaf	=	1 000.00
Plate forme PIE	=	171 353.81
HENKEL	=	13 000.00
Société MPM	=	2 000.00
Société ELIS	=	50 000.00
		329 999.73
Réserve fonctionnement	=	41 943.35
Réserve fonds d'intervention	=	54 301.85

Apports avec droit de reprise (brut)

Cons.Rég.Bourgogne	=	564 593.35
Cons.Gén.Nièvre	=	410 560.63
Caisse Dépôts et consignations	=	427 938.61
Féd.Française de Banque	=	44 909.00
Ordre des experts comptables	=	8 000.00
EDF – GDF	=	10 000.00
Caisse d'épargne	=	125 164.66
FEDER	=	85 633.86
Banque Populaire	=	24 500.00
Crédit Agricole	=	5 000.00
		1 706 300.11

Certifié conforme aux comptes
dans le rapport joint
en conclusion du rapport joint

32508 – NIL FIR

RESSOURCES

DU 01/01/2012 au 31/12/2012

Détail des subventions de fonctionnement :

Cons.gén. Nièvre	=	15 000
Cons.rég. Bourgogne	=	30 000
Caisse des dépôts	=	3 000
ERDF	=	3 000
CCI de la Nièvre	=	4 000
Chambre des métiers	=	2 000
FEDER	=	10 100
		67 100

32508 – NIL FIR

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

DU 01/01/2012 AU 31/12/2012

Apport sans droit de reprise :	CCI de la Nièvre :	+	2 000.00
	Chambre des Métiers :	+	1 050.00
			3 050.00
Réserve de fonctionnement	:		5 045.01
Réserve fonds d'intervention	:		2 299.97
Apports avec droit de reprise :	Cons.Rég. de Bourgogne		29 570.12
	Caisse d'Epargne		2 000.00
	FEDER		11 000.00
	Banque Populaire		4 000.00
	Caisse des dépôts et consignations		30 000.00
			76 570.12

32508 - NIL FIR

COMMENTAIRE

Du 01/01/2012 au 31/12/2012

- L'association a adopté les normes comptables France Initiative à compter de l'exercice clos le 31/12/2011.

- Les immobilisations financières ont fait l'objet d'une provision pour dépréciation lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur selon la méthode suivante :

cessation d'activité = 100 % du solde
liquidation ou redressement judiciaire en cours = 100 % du solde
au delà de 6 échéances non honorées = 75 % du solde
au delà de 3 échéances non honorées = 50 % du solde

- Le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

résultat net comptable = - 6 492 euros
dont part du résultat de fonctionnement = + 8 027 euros
dont part du résultat sur la gestion du fonds du prêt = - 14 519 euros

- La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 426,45 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément. La valorisation s'est faite au taux horaire moyen de 50 euros.

Certifié par nous [illegible] sur comptes
[illegible]
au [illegible]

KPMG AUDIT PARIS ET CENTRE
Immeuble Le Palatin
3 cours du Triangle
92939 Paris La Défense Cedex
France

Téléphone : +33 (0)1 55 68 86 66
Télécopie : +33 (0)1 55 68 98 29
Site internet : www.kpmg.fr

Association Nièvre Initiatives Locales

Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

Réunion de l'organe délibérant relative à l'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2012
Association Nièvre Initiatives Locales
Place Carnot
58004 Nevers Cedex
Ce rapport contient 2 pages
Référence : ip

KPMG Audit Paris et Centre,
société française membre du réseau KPMG
constitué de cabinets indépendants adhérents de
KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse.

Société par actions simplifiée
inscrite à la Compagnie Régionale
des Commissaires aux Comptes

Siège social :
KPMG Audit Paris et Centre
Immeuble Le Palatin
3 cours du Triangle
92939 Paris La Défense Cedex
Capital : 200 000 €
Code APE 69202
512 612 391 R.C.S. Nanterre
TVA Union Européenne

KPMG

KPMG AUDIT PARIS ET CENTRE
Immeuble Le Palatin
3 cours du Triangle
92939 Paris La Défense Cedex
France

Téléphone : +33 (0)1 55 68 86 66
Télécopie : +33 (0)1 55 68 98 29
Site internet : www.kpmg.fr

Association Nièvre Initiatives Locales

Siège social : Place Carnot
58004 Nevers Cedex

Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

Réunion de l'organe délibérant relative à l'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2012

Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisées ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du Code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ORGANE DELIBERANT

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L. 612-5 du Code de commerce.

Paris La Défense, le 24 juin 2013

KPMG Audit Paris et Centre

Gérard Bréal
Associé