

**MASQUE DE SAISIE ANNEXE ASSOCIATION**

<b>ASSOCIATION</b>	<b>INITIATIVE LIMOUSIN</b>
--------------------	----------------------------

<b>EXERCICE N</b>	<b>31/12/2012</b>
-------------------	-------------------

<b>EXERCICE N-1</b>	<b>31/12/2011</b>
---------------------	-------------------

## **SOMMAIRE**

**Sommaire**

### **COMPTES ANNUELS**

**Bilan actif**

**Bilan passif**

**Compte de résultat**

### **ANNEXE**

**Règles et méthodes comptables**

**Immobilisations**

**Amortissements**

**Provisions inscrites au bilan**

**Etat des échéances, créances et dettes**

**Tableau de suivi des fonds associatifs**

**Tableau de mouvements des subventions d'investissement**

**Tableaux de suivi des fonds dédiés**

**Tableau de suivi des legs et donations**

**Produits à recevoir**

**Charges à payer**

**Produits et charges constatés d'avance**

**Contributions volontaires en nature non comptabilisées**

**Liste des filiales et participations**

# INITIATIVE LIMOUSIN

## REGLES ET METHODES COMPTABLES

### Annexe au bilan et au compte de résultat

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2012, dont le total est de 1 237 695 €,  
Et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, et dégageant un excédent de 5 003 €.

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

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

#### **Faits caractéristiques de l'exercice**

L'association LIMOUSIN INITIATIVE est membre de France Initiative qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont conformes aux règlements CRC n°99-03 relatif au Plan Comptable Général et CRC n°99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations. Elles ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes France Initiative.

A compter du présent exercice, l'association LIMOUSIN INITIATIVE applique les normes comptables France Initiative dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

#### **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,
- permanence des méthodes comptables,
- 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. Il a été fait application des dispositions particulières résultant du règlement n°99-01 du Comité de la Réglementation Comptable du 16 février 1999 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations, ainsi qu'au référentiel de normes France Initiative.

#### **Immobilisations financières**

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie, selon la méthode suivante :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde
- 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

### Fonds associatifs

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles. Le résultat sur fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

Les pertes et provisions sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles.

### Résultat

Des comptes de résultat distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexe. Ainsi, le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

	DEFICIT	EXCEDENT
RÉSULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE		5 003
Dont part du résultat de fonctionnement		5 003
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt		0

### Engagements donnés et reçus

Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagements dans l'annexe des comptes annuels pour un montant de

- Engagements donnés : 45.000 €

-----

## BILAN ACTIF

	Brut	Amort. Dépréciat.	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevts, licences, logiciels, drts & val. similaires				
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations grevées de droit				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations financières (2)</b>				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts	746 997		746 997	322 123
Autres immobilisations financières				
<b>Comptes de liaison</b>				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks et en-cours</b>				
Matières premières et approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
<b>Créances d'exploitation (3)</b>				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres créances	6 600		6 600	
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	484 098		484 098	759 219
Charges constatées d'avance (3)				
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
(1) dont droit au bail				
(2) dont à moins d'un an				
(3) dont à plus d'un an				
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisé par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

## BILAN PASSIF

	Net	Net
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>		
<b>Fonds propres</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
<i>Dont legs et donations, subv. d'invest. affectés à des biens renouvelables</i>		
Ecarts de réévaluation		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	7 451	7 451
Report à nouveau	17 219	3 380
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)</b>	5 003	13 839
<b>Autres fonds associatifs</b>		
Fonds associatifs avec droit de reprise	1 197 500	1 047 500
Résultats sous contrôle des tiers financeurs		
Ecarts de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
<b>Comptes de liaison (II)</b>		
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>FONDS DEDIES</b>		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
<b>DETTES (1)</b>		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 269	
Dettes fiscales et sociales	6 686	6 495
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 568	2 677
Produits constatés d'avance (1)		
<b>Ecarts de conversion passif (VI)</b>		
(1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		
(1) Dont à plus d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) dont emprunts participatifs		
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>		

## COMpte DE RESULTAT

	Total	Total
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Ventes de marchandises		
Production vendue		
Prestations de services		
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	33 780	14 194
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Collectes		
Cotisations	5 531	5 488
Autres produits	1 294	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stocks (marchandises)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements	1 022	1 401
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)		
Autres achats et charges externes (2)	19 670	7 111
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements	16 495	5 682
Charges sociales	7 234	2 437
Autres charges de personnel		
Dotations aux amortissements sur immobilisations		
Dotations aux dépréciations sur immobilisations		
Dotations aux dépréciations sur actif circulant		
Dotations aux provisions pour risques et charges		
Autres charges		
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun</b>		
Excédent attribué ou déficit transféré (III)		
Déficit supporté ou excédent transféré (IV)		
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participations (4)	11 050	13 630
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)		
Autres intérêts et produits assimilés (4)		
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées (5)		79
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		

## COMPTES DE RESULTAT

	Total	Total
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)</b>	<b>51 655</b>	<b>33 512</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)</b>	<b>46 652</b>	<b>19 673</b>
<b>+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs</b>		
<b>- Engagements à réaliser sur ressources affectées</b>		
<i>(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs</i>		
<i>(2) dont redevances sur crédit-bail mobilier</i>		
<i>dont redevances sur crédit-bail immobilier</i>		
<i>(3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs</i>		
<i>(4) dont produits concernant des entreprises liées</i>		
<i>(5) dont intérêts concernant des entreprises liées</i>		
<b>Produits</b>		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature		
<b>Charges</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations		
Personnel bénévole		



## IMMOBILISATIONS

<b>Immobilisations incorporelles</b>			
Frais d'établissement, de recherche et développement	<b>Total I</b>		
Autres postes d'immobilisations incorporelles	<b>Total II</b>		
<b>Immobilisations corporelles</b>			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements et aménagements des constructions			
Installations techniques, matériel et outillage industriels			
Installations générales, agencements et aménagements divers			
Matériel de transport			
Matériel de bureau et informatique, mobilier			
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
	<b>Total III</b>		
<b>Immobilisations financières</b>			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières		322 123	567 500
	<b>Total IV</b>	322 123	567 500

<b>Immobilisations incorporelles</b>			
Frais d'établissement, de recherche et développement	(I)		
Autres postes d'immobilisations incorporelles	(II)		
<b>Immobilisations corporelles</b>			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements et aménagements des constructions			
Installations techniques, matériel et outillage industriels			
Installations générales, agencements et aménagements divers			
Matériel de transport			
Matériel de bureau et informatique, mobilier			
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
<b>Immobilisations financières</b>			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières (rbts de prêts encaissés)		142 625	746 998
	<b>Total IV</b>	142 625	748 998

### AMORTISSEMENTS

<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Frais d'établissement, de recherche et développement	<b>Total I</b>				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	<b>Total II</b>				
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Terrains					
Constructions sur soi propre					
Constructions sur soi d'autrui					
Installations générales, agencements et aménagements des constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Installations générales, agencements et aménagements divers					
Matériel de transport					
Matériel de bureau et informatique, mobilier					
Emballages récupérables et divers					
	<b>Total III</b>				

<b>Immobilisations incorporelles</b>							
Frais d'établissement	<b>Total I</b>						
Autres immo. incorporelles	<b>Total II</b>						
<b>Immobilisations corporelles</b>							
Terrains							
Constructions sur soi propre							
Constructions sur soi d'autrui							
Inst.générales, agenc. aménag. Const.							
Inst. techniques, mat. et outillage indus.							
Inst.générales, agenc. aménag. Divers							
Matériel de transport							
Mat.l de bureau et informatique, mobilier							
Emballages récupérables et divers							
	<b>Total III</b>						
	<b>Total IV</b>						

Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

## PROVISIONS ET DEPRECIATIONS INSCRITES AU BILAN

<b>Provisions réglementées</b>					
Provisions pour reconstitution gisements miniers et pétroliers					
Provisions pour investissements					
Provisions pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Dont majorations exceptionnelles de 30 %					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger av. 01/01/92					
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger ep. 01/01/92					
Provisions pour prêts d'installation					
Autres provisions réglementées					
<b>Total I</b>					
<b>Provisions pour risques et charges</b>					
Provisions pour litiges					
Provisions pour garanties données aux clients					
Provisions pour pertes sur marchés à terme					
Provisions pour amendes et pénalités					
Provisions pour pertes de change					
Provisions pour pensions et obligations similaires					
Provisions pour impôts					
Provisions pour renouvellement des immobilisations					
Provisions pour grosses réparations					
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés payés					
Autres provisions pour risques et charges					
<b>Total II</b>					
<b>Provisions pour dépréciations</b>					
Sur immobilisations incorporelles					
Sur immobilisations corporelles					
Sur titres mis en équivalence					
Sur titres de participation					
Sur autres immobilisations financières					
Sur stocks et en-cours					
Sur comptes clients					
Autres dépréciations					
<b>Total III</b>					
<b>Dont dotations et reprises :</b>					
- d'exploitation					
- financières					
- exceptionnelles					

Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation de l'exercice (Art. 39-1-5 du CGI)

## ÉTAT DES CRÉANCES ET DES DETTES

<b>De l'actif immobilisé</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)	746 997	177 181	569 817
Autres immobilisations financières			
<b>De l'actif circulant</b>			
Clients, usagers, adhérents douteux ou litigieux			
Autres créances clients, usagers, adhérents			
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts taxes et versements assimilés	6 600	6 600	
Divers			
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avance			

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

Emprunts obligataires convertibles (1)			
Autres emprunts obligataires (1)			
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit : (1)			
- à un an maximum à l'origine			
- à plus d'un an à l'origine			
Emprunts et dettes financières diverses (1)			
Fournisseurs et comptes rattachés	2 269	2 269	0
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	4 455	4 455	
Impôts sur les bénéfices	2 231	2 231	
Taxe sur la valeur ajoutée			
Obligations cautionnées			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Autres dettes	1 568	1 568	
Dettes représentatives de titres empruntés			
Produits constatés d'avance			

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

## TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

<b>Fonds associatifs sans droit de reprise</b>				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise				
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	7 451			7 451
Report à nouveau	3 380	13 839		17 219
Résultat de l'exercice	13 839	5 003	13 839	5 003
<b>Fonds associatifs avec droit de reprise</b>	<b>1 047 500</b>	<b>150 000</b>		<b>1 197 500</b>
- Apports				
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				



### TABLEAUX DE SUIVI DES FONDS DÉDIÉS

<b>Dons manuels</b>					
<b>Total</b>					
<b>Legs et dons</b>					
<b>Total</b>					

## CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

<b>Nature:</b>	Bénévolat et apport en nature	
<b>Importance:</b>		
Bénévolat :	12 membres du Comité d'Engagement PHAR pour 1 Comité :	
	50 € x h x personnes =	
	Temps du président et du trésorier :	
	h / mois x 12 mois x 50 € =	
Apport en nature :		
	mise à disposition d'un local, et de la logistique	
	800 € / mois x 12 mois	<u>9 600 €</u>
	<b>CUMUL</b>	<b>9 600 €</b>



**PRODUITS A RECEVOIR**

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	5 600	
Autres créances		
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		

**CHARGES A PAYER**

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers	2 269	1 000
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		684
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes :		

## PRODUITS ET CHARGES CONSTATÉS D'AVANCE

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Produits d'exploitation		
Produits financiers		
Produits exceptionnels		

Charges d'exploitation		
Charges financières		
Charges exceptionnelles		

Association

INITIATIVE LIMOUSIN

Exercice clos le : 31/12/2012

## ENGAGEMENTS DONNÉS ET REÇUS

**PRETS TRANSMISSION ACCORDES EN 2012  
ET NON DECAISSES AU 31/12/2012**

**PRETS PHAR ACCORDES EN 2012 ET NON DECAISSES  
EN 2012**

Bertrand BRUNO	15 000
William LOUIT	15 000
Stéphane ROUSSY	15 000
	<b>45 000 €</b>

NEANT

Association

INITIATIVE LIA LIMOUSIN INITIATIVE

Exercice clos le : 31/12/2012

## LISTE DES FILIALES ET PARTICIPATIONS



**Suivi & conseil d'expert**  
Expertise comptable - Audit

## RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

### LIMOUSIN INITIATIVE

CCIR LIMOUSIN  
1 Avenue d'Ester

87280 LIMOGES

---

Exercice comptable : du 1<sup>er</sup> JANVIER 2012 au 31 DECEMBRE 2012

---

### **CDA**

*Société d'Expertise Comptable*

*Inscrite au Tableau de l'Ordre de la Région de Limoges*

*Société de Commissariat aux Comptes*

*Inscrite près la Cour d'Appel de Limoges*

*Organisme de formation agréé enregistré sous le n° 74.19.00203.19*

*SAS au capital de 182 938,82 € - Siren 327015582 - RCS Brive 1983B30031*

e-mail : [accueiltulle@suiviconseildexperts.fr](mailto:accueiltulle@suiviconseildexperts.fr)

38, rue de la Barrière

19000 TULLE

☎ 05 55 20 76 20

Fax 05 55 20 76 21

15, Avenue Joseph Vachal

19400 ARGENTAT

☎ 05 55 28 10 84

Fax 05 55 28 08 30

## Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

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 tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications spécifiques prévues par la loi,

Les comptes annuels ont été arrêtés par le 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 professionnelles applicables en France; ces normes requièrent la mise en oeuvre 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

En application des dispositions de l'article L. 821-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaires particuliers.

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 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 du conseil d'administration et dans les documents adressés aux Membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

Tulle, le 21 JUN 2013  
Commissaire aux Comptes  
CABINET DE SUIVI & ASSOCIÉS  
P. SUIVI



## BILAN ACTIF

	Brut	Amort. Dépréciat.	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets, licences, logiciels, droits & val. 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				
Immobilisations grevées de droit				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	746 997		746 997	322 123
<b>TOTAL</b>				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Comptes de liaison				
Stocks et en-cours				
Matières premières et approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances d'exploitation (3)				
Créances usagers et comptes rattachés				
Autres créances	6 600		6 600	
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités				
Charges constatées d'avance (3)	484 098		484 098	759 219
<b>TOTAL</b>				
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
<b>TOTAL</b>				

(1) dont droit au bail

(2) dont à moins d'un an

(3) dont à plus d'un an

## ENGAGEMENTS RECUS

- Legs nets à réaliser :
- acceptés par les organes statutairement compétents
  - autorisé par l'organisme de tutelle





Donis en natura restant à vendre



## BILAN PASSIF

	Net	Net
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Dont legs et donations, subv. d'invest. affectés à des biens renouvelables		
Ecart de réévaluation		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	7 451	7 451
Report à nouveau	17 219	17 219
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)</b>		
Autres fonds associatifs	5 003	5 003
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Résultats sous contrôle des tiers financeurs		
Ecart de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
<b>TOTAL</b>	<b>1 197 500</b>	<b>1 047 500</b>
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>		
Comptes de liaison (1)		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>TOTAL</b>		
<b>FONDS DEDIES</b>		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
<b>TOTAL</b>		
<b>DETTES (1)</b>		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Produits constatés d'avances (1)		
<b>TOTAL</b>	<b>2 289</b>	<b>6 495</b>
<b>Ecart de conversion passif (1)</b>	<b>6 686</b>	<b>2 877</b>
<b>TOTAL</b>		
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>		
(1) Dont 6 mois ou en (4) l'expiration des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
(2) Dont 6 mois ou en (4) l'expiration des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
(3) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(4) Dont emprunts participatifs		



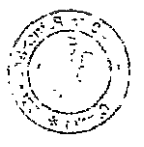
## COMPTES DE RESULTAT

	Total	Total
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Ventes de marchandises		
Production vendue		
Prestations de services		
<b>MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	33 780	14 194
Collectes		
Collations		
Autres produits	5 531	5 488
Autres produits	1 294	
<b>MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stocks (marchandises)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)	1 022	1 401
Autres achats et charges externes (2)		
Impôts, taxes et versements assimilés	19 670	7 111
Salaires et traitements		
Charges sociales	16 495	5 662
Autres charges de personnel	7 234	2 437
Dotations aux amortissements sur immobilisations		
Dotations aux dépréciations sur immobilisations		
Dotations aux dépréciations sur actif circulant		
Dotations aux provisions pour risques et charges		
Autres charges		
<b>MONTANT NET DES CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
<b>Quotés-parts de résultat sur opérations faites en commun</b>		
Excédent attribué ou déficit transféré (III)		
Déficit supporté ou excédent transféré (IV)		
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participations (4)		
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)		
Autres intérêts et produits assimilés (4)		
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>MONTANT NET DES PRODUITS FINANCIERS</b>		
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilés (5)		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>MONTANT NET DES CHARGES FINANCIERES</b>		
<b>2. RESULTAT NET DES OPERATIONS COURANTES</b>		
<b>3. RESULTAT NET DES OPERATIONS COURANTES</b>		



**COMPTE DE RESULTAT**

	Total	Total
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VI)</b>		
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VII)</b>		
<b>RESULTAT BRUT (VIII) (VI-VII)</b>		
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+II+V+VII)</b>	51 655	33 512
<b>TOTAL DES CHARGES (III+IV+VI+VIII+IX)</b>	48 652	19 673
<b>RESULTAT NET (X) (VIII-IX)</b>	3 003	13 839
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		
<b>RESERVE NETTE (XI) (X)</b>		
(1) dont produits affiliés à des exercices antérieurs		
(2) dont redevances sur crédit-bail immobilier		
(3) dont charges affiliées à des exercices antérieurs		
(4) dont produits concernant des entreprises liées		
(5) dont intérêts concernant des entreprises liées		
<b>EXPANSION DES CONTRIBUTIONS (XII) (RESERVE NETTE)</b>		
Produits		
Bénévolet		
Prestations en nature		
Dons en nature		
<b>Charges</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations		
Personnel bénévole		
<b>TOTAL</b>		



## INITIATIVE LIMOUSIN

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

#### Annexe au bilan et au compte de résultat

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2012, dont le total est de 1 237 695 €, Et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, et dégageant un excédent de 5 003 €.

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

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

#### **Faits caractéristiques de l'exercice**

L'association LIMOUSIN INITIATIVE est membre de France Initiative qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont conformes aux règlements CRC n°99-03 relatif au Plan Comptable Général et CRC n°99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations. Elles ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes France Initiative.

A compter du présent exercice, l'association LIMOUSIN INITIATIVE applique les normes comptables France Initiative dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

#### **Règles et méthodes comptables**

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

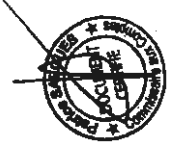
- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables,
- indépendance des exercices, et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques. Il a été fait application des dispositions particulières résultant du règlement n°99-01 du Comité de la Réglementation Comptable du 16 février 1999 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations, ainsi qu'au référentiel de normes France Initiative.

#### **Immobilisations financières**

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie, selon la méthode suivante :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde
- 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



### Fonds associatifs

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles. Le résultat sur fonds de prêt de l'exercice fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle pour les imputer sur les comptes d'apports pour un montant équivalent, par principe d'imputation des dépréciations de l'actif immobilisé sur les apports qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif dans le bilan passif.

Les pertes et provisions sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles.

### Résultat

Des comptes de résultat distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés en annexe. Ainsi, le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

	DEFICIT	EXCEDENT
RÉSULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE		5 003 ,
Dont part du résultat de fonctionnement		5 003 ,
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt		0

### Engagements donnés et reçus

Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagements dans l'annexe des comptes annuels pour un montant de

Engagements donnés : 45.000 €



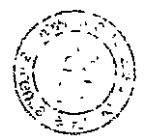
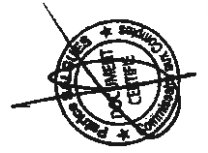
## IMMOBILISATIONS

Immobilisations incorporelles		
Frais d'établissement, de recherche et développement		
Autres postes d'immobilisations incorporelles		
<b>Total I</b>		
Immobilisations corporelles		
Terrains		
Constructions sur sol propre		
Constructions sur sol d'autrui		
Installations générales, agencements et aménagements des constructions		
Installations techniques, matériel et outillage industriels		
Installations générales, agencements et aménagements divers		
Matériel de transport		
Matériel de bureau et informatique, mobilier		
Emballages récupérables et divers		
Immobilisations corporelles en cours		
Avances et acomptes		
<b>Total II</b>		
Immobilisations financières		
Participations évaluées par mise en équivalence		
Autres participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts et autres immobilisations financières		
<b>Total III</b>	322 123	587 500
<b>Total IV</b>	322 123	587 500

Immobilisations incorporelles		
Frais d'établissement, de recherche et développement		
Autres postes d'immobilisations incorporelles		
<b>Total I</b>		
Immobilisations corporelles		
Terrains		
Constructions sur sol propre		
Constructions sur sol d'autrui		
Installations générales, agencements et aménagements des constructions		
Installations techniques, matériel et outillage industriels		
Installations générales, agencements et aménagements divers		
Matériel de transport		
Matériel de bureau et informatique, mobilier		
Emballages récupérables et divers		
Immobilisations corporelles en cours		
Avances et acomptes		
<b>Total II</b>		
Immobilisations financières		
Participations évaluées par mise en équivalence		
Autres participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts et autres immobilisations financières (fonds de prêts encaissés)		
<b>Total III</b>	142 625	746 988
<b>Total IV</b>	142 625	746 988



TOTAL GENERAL INVESTMENT





**AMORTISSEMENTS**

Code	Description	Total I	Total II	Total III
	<b>Immobilisations incorporelles</b>			
	Frais d'établissement, de recherche et développement			
	Autres postes d'immobilisations incorporelles			
	<b>Total I</b>			
	<b>Immobilisations corporelles</b>			
	Terrains			
	Constructions sur sol propre			
	Constructions sur sol d'autrui			
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions			
	Installations techniques, matériel et outillage industriels			
	Installations générales, agencements et aménagements divers			
	Matériel de transport			
	Matériel de bureau et informatique, mobilier			
	Emballages récupérables et divers			
	<b>Total II</b>			
	<b>Total III</b>			

Code	Description	Total I	Total II	Total III	Total IV
	<b>Immobilisations incorporelles</b>				
	Frais d'établissement				
	Autres immo. incorporelles				
	<b>Total I</b>				
	<b>Immobilisations corporelles</b>				
	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	Constructions sur sol d'autrui				
	Inst.généralées, agenc. aménag. Const.				
	Inst. techniques, mat. et outillage indus.				
	Inst.généralées, agenc. aménag. Divers				
	Matériel de transport				
	Mat. de bureau et informatique, mobilier				
	Emballages récupérables et divers				
	<b>Total II</b>				
	<b>Total III</b>				
	<b>Total IV</b>				

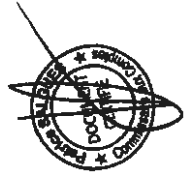
Code	Description	Total I	Total II	Total III	Total IV
	<b>Frais d'émission d'emprunts à éaler</b>				
	<b>Primes de remboursement des obligations</b>				



**PROVISIONS ET DEPRECIATIONS INSCRITES AU BILAN**

<b>Provisions réglementées</b>					
Provisions pour reconnaissance gisements miniers et pétroliers					
Provisions pour investissements					
Provisions pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Dont majorations exceptionnelles de 30 %					
Provisions fiscales pour imputation à l'étranger art. 01/01/92					
Provisions fiscales pour imputation à l'étranger ep. 01/01/92					
Provisions pour prêts d'installation					
Autres provisions réglementées					
<b>Total I</b>					
<b>Provisions pour risques et charges</b>					
Provisions pour filiales					
Provisions pour garanties données aux clients					
Provisions pour pertes sur marchés à terme					
Provisions pour amendes et pénalités					
Provisions pour pertes de change					
Provisions pour pensions et obligations similaires					
Provisions pour impôts					
Provisions pour renouvellement des immobilisations					
Provisions pour grosses réparations					
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés payés					
Autres provisions pour risques et charges					
<b>Total II</b>					
<b>Provisions pour dépréciations</b>					
Sur immobilisations incorporelles					
Sur immobilisations corporelles					
Sur titres mis en équivalence					
Sur titres de participation					
Sur autres immobilisations financières					
Sur stocks et en-cours					
Sur comptes clients					
Autres dépréciations					
<b>Total III</b>					
<b>OPÉRATION FINANCIÈRE</b>					
<b>Dont dotations et reprises :</b>					
- d'exploitation					
- financières					
- exceptionnelles					

Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation de l'exercice (Art. 39-1-5 du CGI)



## ÉTAT DES CRÉANCES ET DES DETTES

ACTIF	2012	2011	2010
<b>De l'actif immobilisé</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)		177 181	569 817
Autres immobilisations financières	746 997		
<b>De l'actif circulant</b>			
Clients, usagers, adhérents douteux ou litigieux			
Autres créances clients, usagers, adhérents			
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts taxes et versements assimilés	6 600	6 600	
Divers			
Confédération, Fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avance			

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

LIABILITÉ	2012	2011	2010
<b>Emprunts obligataires convertibles (1)</b>			
Autres emprunts obligataires (1)			
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit : (1)			
- à un an maximum à l'origine			
- à plus d'un an à l'origine			
Emprunts et dettes financières diverses (1)	2 269	2 269	0
Fournisseurs et comptes rattachés			
Personnel et comptes rattachés	4 455	4 455	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	2 231	2 231	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Obligations cautionnées			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Confédération, Fédération, union, associations affiliées			
Autres dettes	1 568	1 568	
Dettes représentatives de titres empruntés			
Produits constatés d'avance			

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice



## TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

	Immobilisations	Autres	Immobilisations	Autres
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise				
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice				
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports				
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
<b>Total</b>	<b>7 451</b>	<b>13 839</b>	<b>13 839</b>	<b>1 197 500</b>
	<b>3 380</b>	<b>5 003</b>	<b>13 839</b>	<b>17 219</b>
	<b>13 839</b>	<b>150 000</b>		<b>5 003</b>
	<b>1 047 500</b>			<b>1 197 500</b>







Association

NITIATIVE LIMOUSIN

Exercice clos le:

31/12/2012

## CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Nature: Bénévolet et apport en nature

Importance:

Bénévolet : 12 membres du Comité d'Engagement PHAR pour 1 Comité :  
50 € x 12 personnes = 9 600 €

Temps du président et du trésorier :  
2 h / mois x 12 mois x 50 € = 1 200 €

Apport en nature :

mise à disposition d'un local, et de la logistique  
800 € / mois x 12 mois

9 600 €

CUMUL

20 800 €



**PRODUITS A RECEVOIR**

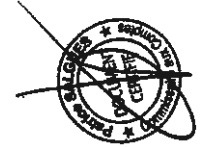
(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Produits à recevoir dans le poste suivant du bilan		31/12/2012	
Créances rattachées à des participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
Créances clients et comptes rattachés		5 800	
Autres créances			
Valeurs mobilières de placement			
Disponibilités			

**CHARGES A PAYER**

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Charges à payer dans le poste suivant du bilan		31/12/2012	
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Emprunts et dettes financières divers			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		2 288	
Dettes fiscales et sociales			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes :			
			1 000
			684





Association

INITIATIVE LIMOUSIN

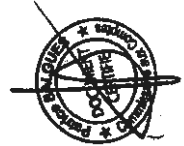
Exercice clos le: 31/12/2012

# PRODUITS ET CHARGES CONSTATÉS D'AVANCE

(Articles R.123-195 et R.123-196 du Code de Commerce)

Produits constatés d'avance	
Produits d'exploitation	
Produits financiers	
Produits exceptionnels	

Charges constatées d'avance	
Charges d'exploitation	
Charges financières	
Charges exceptionnelles	



Association

INITIATIVE LIMOUSIN

Exercice clos le : 31/12/2012

## ENGAGEMENTS DONNÉS ET REÇUS

PRETS TRANSMISSION ACCORDES EN 2012  
ET NON DECAISSES AU 31/12/2012

PRETS PHAR ACCORDES EN 2012 ET NON DECAISSES  
EN 2012

Bertrand BRUNO	15 000	NEANT
William LOUIT	15 000	
Stéphane ROUSSY	15 000	
	<b>45 000 €</b>	

