

AJC AUDIT

SARL de Commissariat aux Comptes

Société inscrite sur la liste des sociétés de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de la Cour d'Appel d'Aix-en-Provence

JULIEN Jean Paul

Commissaire aux Comptes
10, avenue Marius Grassi

04860 PIERREVERT

Tel : 06.08.64.26.68

Fax : 04.92.71.03.91

jjulien@ajcaudit.fr

MANUEL François

Commissaire aux Comptes
20 Allée des Dames

04400 Barcelonnette

Tel : 04 92 81 56 91

Fax : 04 92 81 56 92

manuel.francois@wanadoo.fr

BORG Laurent

Commissaire aux Comptes
Quartier San Baquis – RN 8

13320 Bouc Bel Air

Tel : 04.42.54.06.22

Fax : 04.42.54.07.50

lborg@cja-experts.fr

BONNET Fabrice

Commissaire aux Comptes
Le GAMMA RN 96 Les Logissons

13770 Venelles

Tel : 04.42.54.06.22

Fax : 04.42.54.07.50

fbonnet@cja-experts.fr

JULIEN Fleurine

Commissaire aux Comptes
95, Avenue du Commandant Mages

13001 MARSEILLE

Tel : 06.23.90.43.88

Fax : 09.92.71.03.91

fjulien@ajcaudit.fr

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Relatif à :

INITIATIVE ALPES DU SUD

5, avenue Paul Martin
04000 DIGNE LES BAINS

Exercice clos le 31 décembre 2012

AJC AUDIT

SARL de Commissariat aux Comptes

Société inscrite sur la liste des sociétés de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de la Cour d'Appel d'Aix-en-Provence

JULIEN Jean Paul

Commissaire aux Comptes
10, avenue Marius Grassi
04860 PIERREVERT
Tel : 06.08.64.26.68
Fax : 04.92.71.03.91
jjulien@ajcaudit.fr

MANUEL François

Commissaire aux Comptes
20 Allée des Dames
04400 Barcelonnette
Tel : 04 92 81 56 91
Fax : 04 92 81 56 92
manuel.francois@wanadoo.fr

BORG Laurent

Commissaire aux Comptes
Quartier San Baquis – RN 8
13320 Bouc Bel Air
Tel : 04.42.54.06.22
Fax : 04.42.54.07.50
lborg@cja-experts.fr

BONNET Fabrice

Commissaire aux Comptes
Le GAMMA RN 96 Les Logissons
13770 Venelles
Tel : 04.42.54.06.22
Fax : 04.42.54.07.50
fbonnet@cja-experts.fr

JULIEN Fleurine

Commissaire aux Comptes
95, Avenue du Commandant Mages
13001 MARSEILLE
Tel : 06.23.90.43.88
Fax : 09.92.71.03.91
fjulien@ajcaudit.fr

Mesdames et Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale en date du 10 juin 2010, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2012 sur :

- > Le contrôle des comptes annuels de l'Association ALPES PROVENCE INITIATIVE, 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 le Conseil d'Administration. 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 à la fin de cet exercice.

AJC AUDIT

SARL de Commissariat aux Comptes

Société inscrite sur la liste des sociétés de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de la Cour d'Appel d'Aix-en-Provence

JULIEN Jean Paul

Commissaire aux Comptes
10, avenue Marius Grassi
04860 PIERREVERT
Tel : 06.08.64.26.68
Fax : 04.92.71.03.91
julien@ajcaudit.fr

MANUEL François

Commissaire aux Comptes
20 Allée des Dames
04400 Barcelonnette
Tel : 04 92 81 56 91
Fax : 04 92 81 56 92
manuel.francois@wanadoo.fr

BORG Laurent

Commissaire aux Comptes
Quartier San Baquis – RN 8
13320 Bouc Bel Air
Tel : 04.42.54.06.22
Fax : 04.42.54.07.50
lborg@cja-experts.fr

BONNET Fabrice

Commissaire aux Comptes
Le GAMMA RN 96 Les Logissons
13770 Venelles
Tel : 04.42.54.06.22
Fax : 04.42.54.07.50
fbonnet@cja-experts.fr

JULIEN Fleurine

Commissaire aux Comptes
95, Avenue du Commandant Mages
13001 MARSEILLE
Tel : 06.23.90.43.88
Fax : 09.92.71.03.91
fjulien@ajcaudit.fr

II - Justifications des appréciations

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Nous avons procédé à l'appréciation des méthodes retenues concernant la détermination des provisions pour risques sur prêts d'honneur. Nous nous sommes assurés de la réalité des provisions comptabilisés au passif du bilan et détaillés en annexe. L'association applique la norme d'établissement des provisions sur prêts établie par France Initiative Réseau.

D'autre nous avons contrôlé la bonne application de la ventilation des résultats entre la section intervention et la section fonctionnement tel que décrit dans l'annexe en page dix.

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 - 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 de gestion du Conseil d'Administration et dans les documents qui vous sont présentés, sur la situation financière et les comptes annuels

Fait à PIERREVERT, le 29 mars 2013

AJC AUDIT
Société de Commissariat aux Comptes
Jean Paul JULIEN
Cogérant, cosignataire désigné
95, Avenue des Logissons - 13770 VENELLES
N° IRCS - Aix-en-Provence 451 301 865

SARL au capital de 120.000 €

Siège Social : Bâtiment Le Gamma – 95, Avenue des Logissons – 13770 Venelles
Siret 451 301 865 00015 – NAF 6920Z – RCS Aix-en-Provence – ajc.audit@wanadoo.fr

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2012 12			Exercice N-1 31/12/2011 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros	%
	Capital souscrit non appelé (I)						
ACTIF IMMOBILISÉ	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
	Frais d'établissement						
	Frais de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires	3 277	2 377	900		900	
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage	140	140				
	Autres immobilisations corporelles	12 171	8 956	3 214	423	2 792	660.81
	Immobilisations en cours						
Avances et acomptes							
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)							
Participations mises en équivalence							
Autres participations							
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés	608		608		608		
Prêts	838 104	137 646	700 458	638 394	62 064	9.72	
Autres immobilisations financières							
	TOTAL II	854 300	149 119	705 180	638 816	66 364	10.39
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN COURS						
	Matières premières, 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 (3)						
	Clients et Comptes rattachés						
	Autres créances	285 246		285 246	353 319	68 073	19.27
Capital souscrit - appelé, non versé							
Valeurs mobilières de placement	50 000		50 000	50 000			
Disponibilités	397 962		397 962	323 865	74 096	22.88	
Charges constatées d'avance (3)				668	668	100.00	
	TOTAL III	733 208		733 208	727 852	5 356	0.74
Comptes de Régularisation	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V) Ecarts de conversion actif (VI)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	1 587 507	149 119	1 438 388	1 366 668	71 720	5.25

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

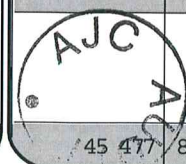
PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/12/2012 12	31/12/2011 12	Euros	%
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé :) Primes d'émission, de fusion, d'apport Ecart de réévaluation	1 076 488	1 026 757	49 731	4.84
	RESERVES Réserve légale Réserves statutaires ou contractuelles Réserves réglementées Autres réserves				
	Report à nouveau	130 823	106 300	24 523	23.07
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou perte)	40 286	5 191	45 477	876.04
	Subventions d'investissement Provisions réglementées				
	TOTAL I	1 247 597	1 127 866	119 731	10.62
	AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs Avances conditionnées			
	TOTAL II				
PROVISIONS	Provisions pour risques Provisions pour charges				
	TOTAL III				
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES Emprunts obligataires convertibles Autres emprunts obligataires Emprunts auprès d'établissements de crédit Concours bancaires courants Emprunts et dettes financières diverses	4 136 771	176 133	4 39 363	22.35
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	DETTES D'EXPLOITATION Dettes fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales	23 297	24 826	1 529	6.16
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes	30 720	37 843	7 123	18.82
	TOTAL IV	190 791	238 802	48 011	20.10
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)				
	TOTAL IV	190 791	238 802	48 011	20.10
	Ecart de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 438 388	1 366 668	71 720	5.25

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

190 791 238 802

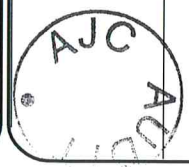
SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2012	% CA	31/12/2011	% CA	Euros	%
VENTES DE MARCHANDISES + PRODUCTION	4 045	100.00	915	100.00	3 130	342.06
+ Ventes de marchandises						
- Coût d'achat des marchandises vendues						
MARGE COMMERCIALE						
+ Production vendue	4 045	100.00	915	100.00	3 130	342.06
+ Production stockée ou déstockage						
+ Production immobilisée						
PRODUCTION DE L'EXERCICE	4 045	100.00	915	100.00	3 130	342.06
- Matières premières, approvisionnements consommés						
- Sous traitance directe						
MARGE BRUTE DE PRODUCTION	4 045	100.00	915	100.00	3 130	342.06
MARGE BRUTE GLOBALE	4 045	100.00	915	100.00	3 130	342.06
- Autres achats + charges externes	36 236	895.87	27 374	NS	8 862	32.37
VALEUR AJOUTEE	32 191	795.87	26 459	NS	5 732	21.66
+ Subventions d'exploitation	143 280	NS	125 430	NS	17 849	14.23
- Impôts, taxes et versements assimilés	431	10.66	1 659	181.35	1 228	74.03
- Salaires du personnel	64 191	NS	51 033	NS	13 158	25.78
- Charges sociales du personnel	24 762	612.19	22 545	NS	2 217	9.83
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	21 704	536.59	23 733	NS	2 029	8.55
+ Autres produits de gestion courante	15 184	375.39	1 883	205.78	13 301	706.41
- Autres charges de gestion courante	8	0.20	154	16.88	146	94.65
+ Reprises amortissements provisions, transferts de charges	916	22.65	579	63.28	337	58.22
- Dotations aux amortissements	1 671	41.31	660	72.17	1 011	153.04
- Dotations aux provisions	44 770	NS	54 450	NS	9 680	17.78
RESULTAT D'EXPLOITATION	8 645	213.72	29 070	NS	20 425	70.26
+ Quotes parts de résultat sur opérations en commun						
+ Produits financiers	57 917	NS	64 060	NS	6 143	9.59
- Charges financières	12 647	312.66	38 075	NS	25 428	66.78
RESULTAT COURANT	36 626	905.51	3 084	337.08	39 710	NS
+ Produits exceptionnels	3 675	90.86	174	18.97	3 501	NS
- Charges exceptionnelles	15	0.38	2 281	249.23	2 265	99.32
RESULTAT EXCEPTIONNEL	3 660	90.47	2 107	230.27	5 766	273.69
- Impôt sur les bénéfices						
- Participation des salariés						
RESULTAT NET	40 286	995.98	5 191	567.35	45 477	876.04



COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2012 12			Exercice N-1 31/12/2011 12		Ecart N / N-1	
	France	Exportation	Total			Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)							
Ventes de marchandises							
Production vendue de Biens							
Production vendue de Services	4 045		4 045	915		3 130	342.06
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	4 045		4 045	915		3 130	342.06
Production stockée							
Production immobilisée							
Subventions d'exploitation			143 280	125 430		17 849	14.23
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			916	579		337	58.22
Autres produits			15 184	1 883		13 301	706.41
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)			163 424	128 807		34 617	26.88
CHARGES D'EXPLOITATION (2)							
Achats de marchandises							
Variation de stock (marchandises)							
Achats de matières premières et autres approvisionnements							
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)							
Autres achats et charges externes *			36 236	27 374		8 862	32.37
Impôts, taxes et versements assimilés			431	1 659		1 228	74.03
Salaires et traitements			64 191	51 033		13 158	25.78
Charges sociales			24 762	22 545		2 217	9.83
Dotations aux amortissements et dépréciations							
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			1 671	660		1 011	153.04
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations			44 770	54 450		9 680	17.78
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations							
Dotations aux provisions							
Autres charges			8	154		146	94.65
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)			172 069	157 877		14 192	8.99
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			8 645	29 070		20 425	70.26
QUOTES-PARTS DE RESULTAT SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN							
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)							
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)							



(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2012	12	31/12/2011	12	Euros	%
PRODUITS FINANCIERS						
Produits financiers de participations (3)						
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)						
Autres intérêts et produits assimilés (3)		2 322		1 170	1 152	98.48
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges		55 504		62 810	7 307	11.63
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		92		80	11	14.30
TOTAL V		57 917		64 060	6 143	9.59
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions						
Intérêts et charges assimilées (4)		12 647		38 075	25 428	66.78
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL VI		12 647		38 075	25 428	66.78
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)		45 271		25 986	19 285	74.21
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)		36 626		3 084	39 710	NS
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		3 675		174	3 501	NS
Produits exceptionnels sur opérations en capital						
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges						
TOTAL VII		3 675		174	3 501	NS
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		0		2 281	2 280	99.99
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		15			15	
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions						
TOTAL VIII		15		2 281	2 265	99.32
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)		3 660		2 107	5 766	273.69
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)						
Impôts sur les bénéfices (X)						
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)		225 017		193 041	31 976	16.56
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)		184 731		198 232	13 501	6.81
5. BENEFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)		40 286		5 191	45 477	876.04

* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier
: Redevance de crédit bail immobilier

(3) Dont produits concernant les entreprises liées

(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées



Alpes Provence Initiative

ANNEXES

2012

Faits caractéristiques de l'exercice

L'association Alpes Provence Initiative est membre de Initiative France 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 Initiative France.

Sur l'exercice 2012 l'association Alpes Provence Initiative a appliqué les normes comptables Initiative France 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, à l'exception du changement de méthodes précisé en faits caractéristiques,
- 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 Initiative France

Immobilisations incorporelles et corporelles :

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires)

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue

- Logiciels 1 an
- Agencements et aménagements de 3 à 5 ans
- Matériel de bureau et informatique de 3 à 5 ans
- Mobilier 5 ans

TABLEAU D'AMORTISSEMENT 2012

Libellé	Valeur d'actif	Amort. Antérieurs	Amorti. Linéaire	Cumul amortissement	V.N.C
Compte 205000 CONCES. BREVETS. LICENCES. MARQUE					
Total du compte en début d'exercice	3 562,87	1 942,30	720,25	2 662,55	900,32
Total des acquisitions	1 620,57				
Total des cessions	285,84			285,84	
Total au bilan	3 277,03	1 942,30	720,25	2 376,71	900,32
Compte 215000 INSTAL. TECHNIQUES. MAT. ET OUTIL.					
Total du compte en début d'exercice	139,99	139,99	0,00	139,99	0,00
Total des acquisitions	0,00				
Total des cessions	0,00				
Total au bilan	139,99	139,99	0,00	139,99	0,00
Compte 218300 MATERIEL BUREAU ET INFORMATIQUE					
Total du compte en début d'exercice	17 982,91	13 802,59	950,74	14 753,33	3 229,58
Total des acquisitions	3 757,82				
Total des cessions	5 812,28			5 797,11	15,17
Total au bilan	12 170,63	13 802,59	950,74	8 956,22	3 214,41
Total général en début d'exercice	21 685,77	15 884,88	1 670,99	17 555,87	4 129,90
Total général des acquisitions	5 378,39				
Total général des cessions	6 098,12			6 082,95	15,17
Total au bilan	15 587,65	15 884,88	1 670,99	11 472,92	4 114,73

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 couvertures par garantie, selon la méthode suivante :

- Cessation d'activité ou liquidation juridique 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

PROVISIONS ET DEPRECIATIONS INSCRITES AU BILAN

	Montant début exercice	Augmentation Dotations ex.	Diminutions : reprises ex.		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
Provisions pour dépréciations					
Sur immobilisations incorporelles	0				0
Sur immobilisations corporelles	0				0
Sur titres mis en équivalence	0				0
Sur titres de participation	0				0
Sur autres immobilisations financières	148 380	44 770	55 504		137 646
Sur stocks et en-cours	0				0
Sur comptes clients	0				0
Autres dépréciations	0				0
Total	148 380	44 770	55 504	0	137 646

TABLEAU PRÊT DOUTEUX 2012

Années	Début exercice 2012	Remb	Fin exercice 2012	Prov. Début	Dotation	Reprise	Perte	Prov. Fin	Perte directe sur Prêt
Prêt 2001									
Total Général 2001	2 702,60	0,00	0,00	2 026,95	0,00	2 026,95	0,00	0,00	0,00
Prêt 2003									
Total Général 2003	4 281,28	460,00	4 346,28	3 888,78	857,50	400,00	0,00	4 346,28	0,00
Prêt 2004									
Total Général 2004	7 756,27	100,00	5 106,28	7 756,27	0,00	100,00	2 549,99	5 106,28	0,00
Prêt 2005									
Total Général 2005	9 177,23	0,00	4 193,32	7 261,85	3 333,32	4 609,45	1 792,40	4 193,32	700,00
Prêt 2006									
Total Général 2006	12 233,17	349,99	8 339,43	10 979,73	364,98	3 005,28	0,00	8 339,43	0,00
Prêt 2007									
Total Général 2007	26 809,65	550,00	8 815,09	24 067,24	0,00	9 406,27	7 500,08	7 160,89	0,00
Prêt 2008									
Total Général 2008	23 442,20	750,00	22 328,76	21 321,09	6 987,03	7 191,86	0,00	21 116,26	0,00
Prêt 2009									
Total Général 2009	32 565,25	1 261,11	39 320,00	30 926,36	14 604,75	6 211,11	0,00	39 320,00	104,09
Prêt 2010									
Total Général 2010	48 709,35	2 110,15	40 938,71	40 151,84	11 497,01	10 710,14	0,00	40 938,71	0,00
Prêt 2011									
Total Général 2011	0,00	0,00	7 125,08	0,00	7 125,08	0,00	0,00	7 125,08	0,00
TOTAL GLOBAL	167 677,00	5 581,25	140 512,95	148 380,11	44 769,67	43 661,06	11 842,47	137 646,25	804,09

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 :

	Déficit	Excédent
RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE		
Dont part du résultat de fonctionnement		42 942
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt	2 761	

Affectation du résultat

Concernant le résultat de fonctionnement :

Le résultat est affecté en Report à Nouveau, qui se cumule sur plusieurs exercices

Concernant le résultat de fonds de prêt :

Voir apports en fonds de prêts

DETAIL DES SUBVENTIONS 2012

Libellé	Subventions Intervention	Subventions Fonctionnement
CDC	20 000,00 €	
Conseil Régional PACA	45 000,00 €	30 000,00 €
Conseil Général 04	10 000,00 €	20 000,00 €
DIRECCTE UT04 - CPE 2012		4 000,00 €
DIRECCTE UT04 - Dispositif EDEN		570,00 €
NACRE		27 150,00 €
Communautés de Communes		23 398,00 €
Mairies		451,50 €
Banques	14 000,00 €	2 900,00 €
ERDF		1 500,00 €
Journée du 15/11/2012		11 680,00 €
Cotisations Membres		2 500,00 €
Versement annuel Bénéficiaires		3 990,00 €
Dons Experts Comptables		2 940,00 €
Prêt à la Création d'Entreprise (PCE)		2 440,00 €
TOTAL	89 000,00 €	133 519,50 €

Les apports en fonds de prêts

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêt d'honneur accordés par l'association sont enregistrés 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.

Nomenclature comptable proposée sur les comptes de passif :

- compte 102941 : Provisions / apports sans droit de reprise
- compte 102942 : Pertes / apports sans droit de reprise
- compte 103941 : Provisions / apports avec droit de reprise
- compte 103942 : Pertes / apports avec droit de reprise

Présentation dans l'annexe des comptes annuels 2012**TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS DU FOND D'INTERVENTION**

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmen- tations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
	A	B	C	D=A+B-C
<i>Fonds associatifs sans droit de reprise</i>				
- Fonds statutaires	0	0	0	0
- Apports sans droit de reprise	1 006 038	71 200	0	1 077 238
- Provisions sur apports sans droit de reprise	-117 273	47 108	40 837	-111 002
- Pertes sur apports sans droit de reprise	-118 460	0	28 556	-147 016
Réserves statutaires ou contractuelles	0	0	0	0
Autres réserves	0	0	0	0
Report à nouveau	10 206	0	504	9 702
Résultat de l'exercice	-30 218	30 218	2 761	-2 761
<i>Fonds associatifs avec droit de reprise</i>				
- Apports avec droit de reprise	335 786	20 000	0	355 786
- Provisions sur apports avec droit de reprise	-39 468	15 703	13 612	-37 378
- Pertes sur apports avec droit de reprise	-39 867	0	9 519	-49 386
Total	1 006 745	184 228	95 789	1 095 183

Contributions volontaires en natures

Pour le bénévolat :

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 883,45 heures consacrées par les bénévoles. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 50 €/heure donne un montant de 44 172,50 €.

Pour la mise à disposition :

L'évaluation des prestations est effectuée à partir de la valeur locative au m² du marché local.

Présentation dans les comptes annuels (en pied de compte de résultat)

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Produits		
Bénévolat		44 173
Prestations en nature		30 350
Dons en nature		
TOTAL	0	74 523
Charges		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens	30 350	
Prestations		
Personnel bénévole	44 173	
TOTAL	74 523	0

TABLEAU DE SUIVI BENEVOLAT ET MISE A DISPOSITION - 2012 -

Nature de la contribution	Date - Période	Unité de valeur	Quantité	Coût unitaire	Coût total
Vœux	du 02 au 15/01/2012	Heure	80	50	4 000,00
Groupe Documents Statutaires	06/01/2012	Heure	1	50	50,00
Groupe Ressources Humaines	09/01/2012	Heure	1,3	50	65,00
Groupe Communication	12/01/2012	Heure	1,3	50	65,00
Groupe Ressources Humaines	12/01/2012	Heure	2	50	100,00
Comité d'Agrément	17/01/2012	Heure	22,05	50	1 102,50
Entretien avec les permanentes de API	19/01/2012	Heure	2	50	100,00
Groupe Communication	23/01/2012	Heure	6	50	300,00
Comité d'Agrément	07/02/2012	Heure	31,5	50	1 575,00
Comité d'Agrément	14/02/2012	Heure	2	50	100,00
Préparation les matinales avec les banquiers JérémY	16/02/2012	Heure	2	50	100,00
Repas avec la Conseillé Régional 04	16/02/2012	Heure	2	50	100,00
les matinales avec les banquiers	17/02/2012	Heure	6	50	300,00
Comptabilité	20/02/2012	Heure	12	50	600,00
Comité d'Agrément	21/02/2012	Heure	16,15	50	807,50
Comité de suivi	23/02/2012	Heure	6,25	50	312,50
Comptabilité commissaire au compte	01/03/2012	Heure	3	50	150,00
Comité d'Agrément	13/03/2012	Heure	17,3	50	865,00
CA + AG PACAI à Aix en Provence	20/03/2012	Heure	7	50	350,00
recrutement chargé de mission	22/03/2012	Heure	6	50	300,00
Inauguration Caisse d'Epargne	23/03/2012	Heure	1,3	50	65,00
Comité d'Agrément	27/03/2012	Heure	24,15	50	1 207,50
Comptabilité trésorier	29/03/2012	Heure	2	50	100,00
Comptabilité préparation Bilan	02/04/2012	Heure	4	50	200,00
Forum Pour l'Emploi	05/04/2012	Heure	1	50	50,00
AG HPI Manosque	10/04/2012	Heure	5	50	250,00
Comité d'Agrément	11/04/2012	Heure	28,4	50	1 420,00
Modification contrat prévoyance + santé	11/04/2012	Heure	1,3	50	65,00

Nature de la contribution	Date - Période	Unité de valeur	Quantité	Coût unitaire	Coût total
Comptabilité clôture (Bilan)	12/04/2012	Heure	2	50	100,00
Comité d'Agrément	24/04/2012	Heure	28	50	1 400,00
Réunion Caisse d'Epargne	26/04/2012	Heure	6	50	300,00
Contrat prévoyance santé pour les permanentes	02/05/2012	Heure	1,3	50	65,00
Inauguration Pataterie	02/05/2012	Heure	2	50	100,00
Journée du 15/11/2012	14/05/2012	Heure	1	50	50,00
Comité d'Agrément	15/05/2012	Heure	15	50	750,00
Modification du règlement intérieur	21/05/2012	Heure	2	50	100,00
Intervention à Curbans de l'offre Arc Alpin	25/05/2012	Heure	3	50	150,00
Comité d'Agrément	29/05/2012	Heure	24	50	1 200,00
Comité d'Agrément	12/06/2012	Heure	26	50	1 300,00
AG UDE 04 à Pierrevert (Bernard, Nicolas)	19/06/2012	Heure	4	50	200,00
AG CMA 04 à Digne les Bains	25/06/2012	Heure	3	50	150,00
Réunion changement du parc informatique	25/06/2012	Heure	1	50	50,00
Comité d'Agrément	26/06/2012	Heure	17,5	50	875,00
CCMD Remise de chèque à Château Arnoux 7 Entreprises	28/06/2012	Heure	3	50	150,00
Comité d'Agrément	10/07/2012	Heure	20	50	1 000,00
Groupe Communication	12/07/2012	Heure	8	50	400,00
Remise des prix CMA Apprentis	12/07/2012	Heure	1,3	50	65,00
Comité d'Agrément	24/07/2012	Heure	20	50	1 000,00
Repas de deux plateformes du 04 API/HPI	31/07/2012	Heure	1,3	50	65,00
Comité d'Agrément	05/09/2012	Heure	32	50	1 600,00
Rencontre Préfecture	05/09/2012	Heure	1,3	50	65,00
Rencontre Caisse d'Epargne	06/09/2012	Heure	1,3	50	65,00
1000 milles prêts entreprise HPI Manosque	11/09/2012	Heure	15	50	750,00
CA + AG PACAI à Aix en Provence	12/09/2012	Heure	5	50	250,00
Remise de chèques Barcelonnète	14/09/2012	Heure	12	50	600,00
Manifestation UDE	25/09/2012	Heure	20	50	1 000,00
Préparation Budget 2013	28/09/2012	Heure	6	50	300,00
Comité d'Agrément	09/10/2012	Heure	20	50	1 000,00

Nature de la contribution	Date - Période	Unité de valeur	Quantité	Coût unitaire	Coût total
100ème adhérents Cœur de Ville Digne	16/10/2012	Heure	1	50	50,00
Comité d'Agrément	23/10/2012	Heure	18,4	50	920,00
Communication journée du 15/11/2012	29/10/2012	Heure	1	50	50,00
Communication journée du 15/11/2012	30/10/2012	Heure	1	50	50,00
Communication journée du 15/11/2012	31/10/2012	Heure	2	50	100,00
Conférence de presse en Préfecture	05/11/2012	Heure	6	50	300,00
Comité d'Agrément	06/11/2012	Heure	19,5	50	975,00
Préparation pour journée du 15/11/2012	13/11/2012	Heure	1	50	50,00
Installation salle pour la journée du 15/11/2012	14/11/2012	Heure	4	50	200,00
Journée de la Création et Reprise d'Entreprise en Pays Dignois du 15/11/2012	15/11/2012	Heure	60	50	3 000,00
Comité d'Agrément	20/11/2012	Heure	12,25	50	612,50
Victoire de l'entreprise au Conseil Général 04	29/11/2012	Heure	10	50	500,00
Comité d'Agrément	04/12/2012	Heure	15	50	750,00
Entretien Annuel avec les permanentes de API	10/12/2012	Heure	9	50	450,00
RDV Conseil Régional PACA	14/12/2012	Heure	5,3	50	265,00
Comité d'Agrément	18/12/2012	Heure	21	50	1 050,00
Suite entretien annuel des permanentes	20/12/2012	Heure	3	50	150,00
AG + Université France Initiative	du 6 au 08/06/2012	Heure	96	50	4 800,00
Total Bénévole			883,45		44 172,50
Mises à disposition					
Local	01/01/2012	m ²			12 000 €
Eau	01/01/2012				150 €
EDF	01/01/2012				3 600 €
Timbres et recommander	01/01/2012				2 000 €
Téléphone	01/01/2012				3 000 €
Photocopieur	01/01/2012				3 600 €
Consommables	01/01/2012				3 000 €
Nettoyage locaux	01/01/2012				3 000 €
Total mises à disposition					30 350,00
TOTAL GENERAL DES CONTRIBUTIONS					74 522,50

Engagements donnés et reçus

Les prêts d'honneur accordés par le 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 total de 105 000 €

**TABLEAU DES PRETS ACCORDES ET NON ACTES A LA
CLOTURE**

Nombre de Projets	Nombre de Prêts d'Honneur	Activité	Montants accordés
1	1	Restauration	5 000 €
2	2	Agence Immobilière	10 000 €
3	3	Bar	7 500 €
4	1	Conseil Ingénierie en BTP	10 000 €
5	1	Electricité générale	10 000 €
6	1	Maçonnerie	4 500 €
7	2	Bar/PMU	6 000 €
8	1	Paysagiste	2 000 €
9	2	Bar / Hôtel	10 000 €
10	1	Bar/Restaurant	4 000 €
11	1	Restaurant	8 000 €
12	1	Charcuterie	10 000 €
13	1	Hôtel/Restaurant	5 500 €
14	1	Magasin de vêtements de femme	7 500 €
15	1	Pizzeria	5 000 €
TOTAL	20		105 000 €