KPMG AUDIT PARIS ET CENTRE
Equipe Barry
14 Allée Charles Pathé
CS 70002
18023 Bourges Cedex
France

Téléphone : +33 (0)2 48 66 71 00
Télécopie : +33 (0)2 48 66 71 96
Site internet : www.kpmg.fr

Association Initiative Nièvre

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2013
Association Initiative Nièvre
1 Avenue du Général de Gaulle
58000 Nevers
Ce rapport contient 24 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 69202
512 812 391 R.C.S. Nanterre
TVA Union Européenne
FR 68 51 26 12 391

KPMG AUDIT PARIS ET CENTRE
Equipe Berry
14 Allée Charles Pathé
CS 70002
18023 Bourges Cedex
France

Téléphone : +33 (0)2 48 66 71 00
Télécopie : +33 (0)2 48 66 71 96
Site internet : www.kpmg.fr

Association Initiative Nièvre

Siège social : 1 Avenue du Général de Gaulle
58000 Nevers

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2013

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 2013, 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

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de Commerce relatives à la justification des applications, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

Votre association constitue une provision pour couvrir le risque de non recouvrement des prêts d'honneur, selon les modalités décrites dans l'annexe aux comptes annuels.

Sur la base des éléments disponibles à ce jour, notre appréciation de la provision s'est fondée sur l'examen, par sondages, de l'ancienneté des échéances impayées et sur le contrôle de la correcte application des règles de dépréciation retenues par votre association.

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 la provision, mentionnée 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.

Bourges, le 27 mai 2014

KPMG Audit Paris et Centre

Jérôme Decanter
Associé

BILAN ACTIF DÉTAILLÉ

32508 - NIL FIR

Du 01/01/2013 au 31/12/2013

ACTIF	Exercice du 01/01/2013 au 31/12/2013 Brut	Amort. & Dépréc.	Net	01/01/2012 au 31/12/2012
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	1 086.51	383.71	873.79
21830000 MATERIEL DE BUREAU	*1 470.22*		*1 470.22*	*1 470.22*
28183000 AMORT.MAT.BUREAU &IN		*1 086.51*	*-1 086.51*	*-596.43*
Immobilisations Financières (2)				
Prêts	1 449 079.38	234 791.73	1 214 287.65	1 140 475.82
27400100 PRET D'HONNEUR ARDAB	*73 714.87*		*73 714.87*	*98 993.54*
27400200 PRET D'HONNEUR NIL	*1 375 364.51*		*1 375 364.51*	*1 269 191.11*
29740000 PROV DEPR PRETS		*234 791.73*	*-234 791.73*	*-227 708.83*
Autres immobilisations financières	300.00		300.00	
27500000 DEPOTS & CAUTIONNEME	*300.00*		*300.00*	
TOTAL (I)	**1 461 412.67**	**246 441.31**	**1 214 971.36**	**1 141 349.61**
Comptes de liaison				
TOTAL (II)				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances (3)				
Autres	72 487.00		72 487.00	60 855.00
44100100 SUBV.CONS.REG.A RECEVOIR	*26 500.00*		*26 500.00*	*13 040.00*
44100200 SUBV.BP A RECEVOIR	*1 700.00*		*1 700.00*	
44100300 SUBV.FEDER A RECEVOIR	*32 900.00*		*32 900.00*	*32 900.00*
44100400 ABONDEM.A RECEVOIR	*4 000.00*		*4 000.00*	*4 000.00*
46870000 PRODUITS PCE A RECEVOIR	*610.00*		*610.00*	*610.00*
46870100 PRODUIT NACRE A RECEVOIR	*3 807.00*		*3 807.00*	*6 605.00*
46870300 MECENAT PLAQUETTES A REC.	*850.00*		*850.00*	*1 000.00*
46870400 DIVERS PRODUITS A RECEVOIR	*2 120.00*		*2 120.00*	*2 700.00*
Valeurs mobilières de placement	448 502.49		448 502.49	448 475.49
50810000 AUTRES VALEURS MOBIL	*448 502.49*		*448 502.49*	*448 475.49*
Disponibilités	215 522.34		215 522.34	249 554.28
51210000 CREDIT AGRICOLE FONCTIONNEMENT	*42 608.07*		*42 608.07*	*33 613.12*
51210100 CAISSE EPARGNE	*262.40*		*262.40*	*262.40*
51210200 BP FIRTN	*44 300.00*		*44 300.00*	*58 980.00*
51210300 CA LIVRET ASSURANCE	*48 699.23*		*48 699.23*	*77 734.53*
51220000 CREDIT AGRICOLE ARDAB	*11 429.83*		*11 429.83*	*11 429.83*
51220100 CA FONDS INTERV. NIL	*68 222.81*		*68 222.81*	*67 534.40*
Charges constatées d'avance (3)	409.96		409.96	
48600000 CHARGES CONSTAT.D'AV	*409.96*		*409.96*	
TOTAL (III)	**736 921.79**		**736 921.79**	**758 884.77**
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	**2 198 334.46**	**246 441.31**	**1 951 893.15**	**1 900 234.38**

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

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

BILAN PASSIF DÉTAILLÉ

32508 - NIL FIR

Du 01/01/2013 au 31/12/2013

PASSIF		Du 01/01/2013 au 31/12/2013	Du 01/01/2012 au 31/12/2012
FONDS ASSOCIATIFS			
Fonds propres			
Fonds associatifs sans droit de reprise		283 357.24	280 863.32
10240000 APPORTS SANS DROIT DE REPRISE		*333 049.73*	*329 999.73*
10294100 PROV.SUR APPORT SANS DROIT REP		*-37 022.98*	*-37 680.01*
10294200 PERTES SUR APP.SANS DROIT REPR		*-12 669.51*	*-11 456.40*
Autres réserves		104 272.76	96 245.20
10680100 RESERVE FONCTIONNEMENT		*49 970.91*	*41 943.35*
10680200 RESERVES INTERVENTION		*54 301.85*	*54 301.85*
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)		12 428.04	-6 491.61
Autres fonds associatifs			
Fonds associatifs avec droit de reprise		1 466 503.34	1 432 808.43
10340000 APPORTS AVEC DROITS DE REPRISE		*1 753 958.11*	*1 706 300.11*
10394100 PROV.SUR APPORT AVEC DROIT REP		*-190 685.85*	*-207 183.47*
10394200 PERTES SUR APP.AVEC DROIT REPR		*-96 768.92*	*-66 308.21*
	TOTAL (I)	**1 866 561.38**	**1 803 425.34**
	TOTAL (II)		
Provisions pour risques et charges			
	TOTAL (III)		
Fonds dédiés			
	TOTAL (IV)		
DETTES (1)			
Dettes financières			
Dettes d'exploitation			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		16 297.43	13 785.77
401AUREC AUREC		*705.64*	*681.72*
401AUROU AUROUSSEAU		*1 496.23*	
401CCI CCI		*7 059.06*	*3 105.44*
401DB DB INFORMATIQUE			*346.84*
401DIVER DIVERS			*7.50*
401LEASE CASA LEASE		*242.12*	
40810000 FOURNIS.FACT.NON PAR		*6 794.38*	*9 644.27*
Dettes fiscales et sociales		18 593.30	21 208.55
42100000 PERS.REMUNERATIONS D		*8.44*	*1 160.37*
42820000 CONGES A PAYER		*6 070.48*	*6 561.16*
42860000 AUTRES CHARG.PERS.A		*294.68*	*359.20*
43100000 SECURITE SOCIALE		*6 430.00*	*6 840.00*
43730000 AUTRES CAISSES		*1 717.00*	*1 872.85*
43820000 ORG.SOC. CH./CONGES		*2 539.70*	*2 786.97*
44860000 ETAT AUTRES CH. A PA		*1 533.00*	*1 628.00*
Dettes diverses			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		2 081.04	2 774.72
40417000 FOURNISSEURS IMMO. (		*2 081.04*	*2 774.72*
Autres dettes		44 360.00	59 040.00
46700400 DEB. FIRTN		*44 360.00*	*59 040.00*
Produits constatés d'avance		4 000.00	
48700000 PROD.CONSTATES D'AVA		*4 000.00*	
	TOTAL (V)	**85 331.77**	**96 809.04**
Ecarts de conversion passif	(VI)		

Certifié par nous, commissaires aux comptes,
Dans les conditions figurant en conclusion du rapport joint.

BILAN PASSIF DÉTAILLÉ

32508 - NIL FIR

Du 01/01/2013 au 31/12/2013

PASSIF	Du 01/01/2013 au 31/12/2013	Du 01/01/2012 au 31/12/2012
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	1 951 893.15	1 900 234.38
(1) Dont à plus d'un an	*2 000.00*	
(1) Dont à moins d'un an	*83 331.77*	
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
(3) Dont emprunts participatifs		

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

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

32508 - NIL FIR

Du 01/01/2013 au 31/12/2013

		Du 01/01/13 au 31/12/13	Du 01/01/12 au 31/12/12
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)			
Ventes de marchandises			
Production vendue (biens et services)		610.00	3 050.00
70610000	*PRESTATIONS PCE*	*610.00*	*3 050.00*
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation		87 557.50	85 278.38
74000000	*SUBVENTIONS D'EXPLOI*	*72 800.00*	*67 100.00*
74000100	*SUBVENTION CNASEA*		*3 935.88*
74000200	*SUBVENTION NACRE*	*14 757.50*	*14 242.50*
Reprises sur provisions, amortissements et transferts de charges		3 108.41	2 924.36
79100000	*TRANSF.CHGES EXPLOIT*	*3 108.41*	*2 924.36*
Cotisations		5 050.00	6 980.00
75600000	*COTISATIONS*	*5 050.00*	*6 980.00*
Autres produits (hors cotisations)		16 550.00	17 410.00
75800000	*PARTENARIAT CA*	*10 000.00*	*10 000.00*
75810000	*PARTENARIAT SOCIETE GENERALE*	*2 000.00*	*2 000.00*
75820000	*PARTENARIAT BANQUE POPULAIRE*	*1 700.00*	*700.00*
75830000	*SUBV.MECENAT PLAQUETTE*	*2 850.00*	*3 850.00*
75840000	*INSCRIPTION POCKER MANAGEMENT*		*860.00*
	TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	**112 875.91**	**115 642.74**
CHARGES D'EXPLOITATION (2)			
Achat de marchandises			
Variation de stock de marchandises			
Achat de matières premières et de fournitures			
Variation de stock de matières premières et de fournitures			
Achats d'autres d'approvisionnements			
Variation de stock d'approvisionnements			
Autres achats et charges externes *		35 381.51	33 167.64
60611000	*FOURNITURES ELECTRIC*	*194.36*	
60640000	*FOURNIT.ADMINISTRATI*	*1 728.78*	*1 917.41*
61100100	*SOUS TRAITANCE CCI/NACRE*	*5 260.95*	*1 431.15*
61320000	*LOCATIONS IMMOBILIER*	*2 152.80*	
61350000	*LOCATIONS MOBILIERES*	*598.38*	
61600000	*PRIMES D'ASSURANCES*	*34.58*	
61810000	*DOCUMENTATION GENERA*	*117.90*	*124.10*
62110100	*INTERVENANTS EXTERIEURS*		*2 000.00*
62140100	*FRAIS SUIVI DES PRETS*	*3 470.51*	*3 044.19*
62260100	*HONORAIRES*	*2 842.92*	*3 289.00*
62260200	*HONORAIRES ARDAB*	*38.38*	*378.04*
62260300	*HONORAIRES COM.CTES*	*2 444.56*	*2 369.84*
62270000	*FRAIS ACTES & CONTEN*	*2 150.57*	*3 239.24*
62280100	*PRESTATIONS INFORMATIQUES*	*3 740.57*	*2 912.00*
62360000	*CATALOGUES ET IMPRIM*		*356.16*
62510000	*VOYAGES ET DEPLACEM*	*3 783.92*	*4 192.83*
62570000	*RECEPTIONS*	*1 224.99*	*1 298.18*
62600000	*FRAIS POSTAUX*	*373.98*	
62610000	*FRAIS TELECOMMUNICAT*	*846.70*	*479.45*
62620000	*FRS HERB.INTERNET*	*491.94*	
62780000	*SERVICES BANCAIRES*	*1 239.72*	*3 620.05*
62810000	*COTISATIONS*	*249.00*	*174.00*
62810100	*COTISATION FIR*	*2 396.00*	*2 342.00*
Impôts, taxes et versements assimilés		1 533.00	1 664.00
63330000	*FORMATION CONTINUE (*	*1 533.00*	*1 664.00*
Salaires et traitements		54 039.66	59 978.72
64110000	*SALAIRES APPOINT*	*54 777.61*	*58 184.46*

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

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

32508 - NIL FIR

Du 01/01/2013 au 31/12/2013

	Du 01/01/13 au 31/12/13	Du 01/01/12 au 31/12/12
64120000 CONGES PAYES	*-737.95*	*1 794.26*
Charges sociales	24 585.95	20 834.22
64510000 COTISATIONS A L'URSS	*13 744.74*	*13 262.43*
64530000 COTISATION RETRAITE SAL	*4 587.13*	*4 436.34*
64540000 COTIS. AUX ASSEDIC	*2 355.36*	*2 502.62*
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL	*293.16*	*285.99*
64810000 FORMATION DU PERSONNEL	*3 305.56*	*346.84*
64820000 AUTRES CHARGES DE PERS.	*300.00*	
Dotations aux amortissements, dépréciations		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	490.08	490.08
68112000 DOT.AMORT.IMMO.CORPO	*490.08*	*490.08*
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations		
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations		
Dotations aux provisions		
Subventions accordées par l'association		
Autres charges	265.00	
65180000 AUTRES DROITS	*265.00*	
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	**116 295.20**	**116 134.66**
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I) - (II)	**-3 419.29**	**-491.92**
Opération en commun, Bénéfice attribué ou Perte transférée (III)		
Opération en commun, Perte supportée ou Bénéfice transféré (IV)		
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	6 242.29	4 626.95
76810000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	*6 242.29*	*4 626.95*
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	45 109.02	78 251.35
78662000 REP.PROV.IMMO.FINANC	*45 109.02*	*78 251.35*
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)	**51 351.31**	**82 878.30**
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	52 191.92	61 096.70
68662000 DOT.PROV.IMMO.FINANC	*52 191.92*	*61 096.70*
Intérêts et charges assimilées	5 409.78	31 804.82
66820000 PERTES SUR PRETS D'HONNEUR	*5 409.78*	*31 804.82*
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (VI)	**57 601.70**	**92 901.52**
RÉSULTAT FINANCIER (V) - (VI)	**-6 250.39**	**-10 023.22**
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	22 097.72	4 024.17
77140000 RENTREES CREAN. AMOR		*131.00*
77180000 AUTRES PROD.EXCEP.GE	*22 097.72*	*3 893.17*
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

32508 - NIL FIR

Du 01/01/2013 au 31/12/2013

	Du 01/01/13 au 31/12/13	Du 01/01/12 au 31/12/12
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)	**22 097.72**	**4 024.17**
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		0.64
67180000 AUTRES CHAR.EXCEP.GE		*0.64*
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)		**0.64**
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII) - (VIII)	**22 097.72**	**4 023.53**
Impôt sur les bénéfices		
SOLDE INTERMÉDIAIRE	**12 428.04**	**-6 491.61**
+ 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	**186 324.94**	**202 545.21**
TOTAL DES CHARGES	**173 896.90**	**209 036.82**
EXCÉDENT OU DÉFICIT (3)	**12 428.04**	**-6 491.61**
ÉVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
PRODUITS		
Bénévolat	24 869.66	23 733.52
87010000 BENEVOLAT COMITE D'AGREMENT	*22 957.50*	*21 322.50*
87030000 BENEVOLAT/KMS	*1 912.16*	*2 411.02*
Prestations en nature	2 750.00	5 500.00
87120000 FRAIS LOGISTIQUE	*2 750.00*	*5 500.00*
Dons en nature		
TOTAL PRODUITS	**27 619.66**	**29 233.52**
CHARGES		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services	2 750.00	5 500.00
86120000 FRAIS LOGISTIQUE	*2 750.00*	*5 500.00*
Personnel bénévole	24 869.66	23 733.52
86410000 BENEVOLAT COMITE D'AGREMENT	*22 957.50*	*21 322.50*
86430000 FORFAIT KILOMETRIQUE	*1 912.16*	*2 411.02*
TOTAL CHARGES	**27 619.66**	**29 233.52**
TOTAL	**12 428.04**	**-6 491.61**

** Y compris : Redevances de crédit-bail mobilier*
Redevances de crédit-bail immobilier
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs
(3) Compte tenu d'un résultat exceptionnel avant impôt de *22 097.72* *4 023.53*

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

32508 - NIL FIR

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Du 01/01/2013 au 31/12/2013

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 le 31/12/2013 dont le total est de 1 951 893.15 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un bénéfice de 12 428.04 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2013 au 31/12/2013.

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
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- 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 31/12/2013 ont été établis dans le respect des dispositions du plan comptable général approuvé par arrêté ministériel du 22/06/1999, la loi N° 83-353 du 30/04/1983 et le décret 83-1020 du 29/11/1983, et conformément aux dispositions des règlements comptables 2000-06 et 2003-07 sur les passifs, 2002-10 sur l'amortissement et la dépréciation des actifs et 2004-06 sur la définition, la comptabilisation et évaluation des actifs.

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

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.

Amortissements des biens décomposables :

Les biens décomposables sont amortis sur la durée réelle d'utilisation.

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.

Participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Stocks

Les stocks sont évalués selon la méthode premier entré, premier sorti (FIFO).

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, commissaire aux comptes,
Dans les conditions figurant en conclusion du rapport joint

32508 - NIL FIR

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Du 01/01/2013 au 31/12/2013

(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 BRUTE	VALEUR NETTE	DURÉE	Taux d'amortissement
TOTAL DES FRAIS DE RECHERCHE ET DE DEVELOPPEMENT				

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

32508 - NIL FIR

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Du 01/01/2013 au 31/12/2013

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	1 368 185		602 507
	TOTAL IV	1 368 185		602 507
	TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)	1 380 218		602 507

CADRE B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légal Valeur d'origine
		par virt poste	par cessions		
INCORPOR.	Frais d'établ, 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		521 312	1 449 379	
	TOTAL IV		521 312	1 449 379	
	TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)		521 312	1 461 413	

Certifie par nous, commissaire aux comptes,
Dans les conditions figurant en conclusion du rapport joint.

32508 - NIL FIR

ÉTAT DES AMORTISSEMENTS

Du 01/01/2013 au 31/12/2013

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.	596	490		1 087
	Emballages récupérables divers				
	TOTAL	596	490		1 087
	TOTAL GENERAL	11 160	490		11 650

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							
Constr. Terrains							
Sur sol propre							
Sur sol autrui							
Inst. agenc. et amén.							
Inst. techniques mat. et outil.							
Immo. corpor. Inst. gales, agenc. am divers							
Mat. transport							
Mat. bureau mobilier							
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 par nous, commissaire aux comptes,
Dans les conditions figurant en conclusion du rapport joint.

32508 - NIL FIR

PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

Du 01/01/2013 au 31/12/2013

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	227 709	52 192	45 109	234 792
	Sur stocks et en cours				
	Sur comptes clients				
	Autres provisions pour dépréciation				
	TOTAL III	227 709	52 192	45 109	234 792
TOTAL GENERAL (I + II + III)		227 709	52 192	45 109	234 792
Dont provisions pour pertes à terminaison					
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,
Dont les conclusions figurent en conclusion du rapport joint

32508 - NIL FIR

COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF

Du 01/01/2013 au 31/12/2013

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

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	410
Financiers	
Exceptionnels	
TOTAL	410

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	72 487
Disponibilités	
TOTAL	72 487

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

32508 - NIL FIR

ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

Du 01/01/2013 au 31/12/2013

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	16 297	16 297		
Personnel & comptes rattachés	6 374	6 374		
Sécurité sociale & autres organismes sociaux	10 687	10 687		
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	1 533	1 533		
Dettes sur immobilisations & cptes rattachés	2 081	2 081		
Groupe & associés (2)				
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)	44 360	44 360		
Dette représentative des titres empruntés				
Produits constatés d'avance	4 000	2 000	2 000	
TOTAUX	**85 332**	**83 332**	**2 000**	
Renvois (1) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Renvois (1) Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Renvois (2) Montant divers emprunts, dettes/associés				

Certifié par nous, commissaire aux comptes,
Dont les conditions figurent en conclusion du rapport joint.

32508 - NIL FIR

COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF

Du 01/01/2013 au 31/12/2013

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

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	4 000
Financiers	
Exceptionnels	
TOTAL DES PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	**4 000**

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	6 794
Dettes fiscales et sociales	10 438
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL DES CHARGES À PAYER	**17 232**

Certifié par nous, commissaire aux comptes,
Dans les conditions énoncées en conclusion du rapport joint.

32508 - NIL FIR

HONORAIRES VERSÉS COMMISSAIRES AUX COMPTES

Du 01/01/2013 au 31/12/2013

COMMISSAIRES AUX COMPTES

Montant versé durant l'exercice : 2 374,06

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

32508 - NIL FIR

LES EFFECTIFS

Du 01/01/2013 au 31/12/2013

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 nous, commissaire aux comptes,
Dans les conditions figurant en conclusion du rapport joint.

COMMENTAIRE

Du 01/01/2013 au 31/12/2013

- 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 = + 12 428 euros
dont part du résultat de fonctionnement = + 24 921euros
dont part du résultat sur la gestion du fonds du prêt = - 12 493 euros

- La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 459.15 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément. La valorisation s'est faite au taux horaire moyen de 50 euros.

- La part du résultat de fonctionnement comprend des produits exceptionnels pour 22 098 euros dont le versement d'une subvention Feder se rapportant à l'année 2010 pour : 19 670 euros.

- 13 prêts d'honneur étaient accordés au 31/12/2013 mais les chèques n'étaient pas encore remis aux bénéficiaires pour un montant total de 94 000 euros.

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

32508 - NIL FIR

COMPOSITION DES FONDS ASSOCIATIFS

DU 01/01/2013 AU 31/12/2013

Apports sans droit de reprise (brut)

CCI de la Nièvre	=	50 697.96
Chambre des Métiers	=	25 648.98
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
		333 049.73
Réserve fonctionnement	=	49 970.91
Réserve fonds d'intervention	=	54 301.85

Apports avec droit de reprise (brut)

Cons.Rég.Bourgogne	=	583 251.35
Cons.Gén.Nièvre	=	410 560.63
Caisse Dépôts et consignations	=	452 938.61
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	=	28 500.00
Crédit Agricole	=	5 000.00
		1 753 958.11

Certifié par nous, commissaires aux comptes,
Dans les conditions figurant en conclusion du rapport joint.

32508 – NIL FIR

RESSOURCES

DU 01/01/2013 au 31/12/2013

Détail des subventions de fonctionnement :

Cons.gén. Nièvre	=	15 000
Cons.rég. Bourgogne	=	44 000
Caisse des dépôts	=	3 000
ERDF	=	1 800
CCI de la Nièvre	=	4 000
Chambre des métiers	=	2 000
Caisse d'épargne		
De Bourgogne	=	2 000
ADECCO	=	1 000
		---
		72 800

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

32508 – NIL FIR

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

DU 01/01/2013 AU 31/12/2013

Apport sans droit de reprise :	CCI de la Nièvre :	+	2 000.00
	Chambre des Métiers :	+	1 050.00
			---
			3 050.00
Réserve de fonctionnement	:		8 027.56
Réserve fonds d'intervention	:		0.00
Apports avec droit de reprise :	Cons.Rég. de Bourgogne		18 658.00
	Banque Populaire		4 000.00
	Caisse des dépôts et consignations		25 000.00
			---
			47 658.00

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

KPMG AUDIT PARIS ET CENTRE
Equipe Berry
14 Allée Charles Pathé
CS 70002
18023 Bourges Cedex
France

Téléphone : +33 (0)2 48 66 71 00
Télécopie : +33 (0)2 48 66 71 96
Site internet : www.kpmg.fr

Association Initiative Nièvre

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 2013
Association Initiative Nièvre
1 Avenue du Général de Gaulle
58000 Nevers
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 Coopérative, 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 6920Z
512 612 391 R.C.S. Nanterre
TVA Union Européenne

KPMG AUDIT PARIS ET CENTRE
Equipe Berry
14 Allée Charles Pathé
CS 70002
18023 Bourges Cedex
France

Téléphone : +33 (0)2 48 66 71 00
Télécopie : +33 (0)2 48 66 71 96
Site internet : www.kpmg.fr

Association Initiative Nièvre

Siège social : 1 Avenue du Général de Gaulle
58000 Nevers

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 2013

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.

Bourges, le 27 mai 2014

KPMG Audit Paris et Centre

Jérôme Decanter
Associé