

ANNEXE 4

- Prévisionnel d'activité et financier d'Initiative Ardèche Méridionale
- Situation comptable intermédiaire de l'association INITIATIVE ARDECHE MERIDIONALE au 31 juillet 2016 ;
- Rapport d'examen limité du Commissaire aux Comptes sur les comptes aux 31/07/2016 d'Initiative Ardèche Méridionale
- Bilan comptable 2015 d'Initiative Ardèche Méridionale et rapports du Commissaire aux Comptes
- Bilan comptable 2014 d'Initiative Ardèche Méridionale et rapports du Commissaire aux Comptes
- Bilan comptable 2013 d'Initiative Ardèche Méridionale et rapports du Commissaire aux Comptes

- Prévisionnel d'activité et financier d'Initiative Seuil de Provence
- Situation comptable intermédiaire de l'association d'Initiative Seuil de Provence au 31 juillet 2016
- Rapport d'examen limité du Commissaire aux Comptes sur les comptes aux 31/07/2016 d'Initiative Seuil de Provence
- Bilan comptable 2015 d'Initiative Seuil de Provence et rapports du Commissaire aux Comptes
- Bilan comptable 2014 d'Initiative Seuil de Provence et rapports du Commissaire aux Comptes
- Bilan comptable 2013 d'Initiative Seuil de Provence et rapports du Commissaire aux Comptes

Orientations 2016

Le Conseil d'administration de l'association a fixé les orientations et les objectifs à atteindre. L'association ambitionne de poursuivre les efforts entrepris en 2015. Les objectifs visés consisteront dans l'augmentation du nombre d'entreprises aidées et de PH octroyés :

- 45 entreprises soutenues en 2016 ;
- 50 prêts d'honneur octroyés d'un montant moyen de 5 600€ : soit 280 000€ de PH

	Objectifs 2016
Accueils	70
Dossiers montés	55
Dossiers présentés en Comité d'Agrément	50
Dossiers Financés	45
Montant PH Accordés (50 PH)	280 000€
Nombre de prêts NACRE accordés	10
Montant prêt NACRE octroyé	40 000€

L'atteinte de ces objectifs permettrait d'injecter dans l'économie locale 320 000€ de fonds gérés par Initiative Ardèche méridionale (auxquels il conviendra de rajouter les contreparties bancaires associées : effet levier de 7).

INITIATIVE ARDECHE MERIDIONALE

PREVISIONNEL DE FONCTIONNEMENT 2016

<i>CHARGES</i>	<i>Prévisions 2016</i>
Participation Plateforme (Frais couverts par le SYMPAM)	5 000,00 €
Participation Plateforme (Frais supplémentaires NACRE)	5 000,00 €
Achats services extérieurs	10 216,34 €
Sollicitation Caisses des Dépôts Fusion	8 000,00 €
Impôts sur produits financiers (DAT)	1 550,00 €
SOUS - TOTAL	29 766,34 €

Pays A. méridionale (salaires, loyers...)	120 000,00 €
Total avec prise en charge Pays	149 766,34 €

<i>PRODUITS</i>	<i>Prévisions 2016</i>
Cotisation des adhérents	1 400,00 €
Dons en fonctionnement	3 900,00 €
CMA 07	975,00 €
Produits financiers (Compte à terme C.A.)	8 691,34 €
NACRE	6 500,00 €
Dotations Caisse des Dépôt	8 000,00 €
Remboursement Créa Café	300,00 €
SOUS - TOTAL	29 766,34 €

PAYS A. méridionale (salaires, loyers...)	120 000,00 €
TOTAL avec contribution Pays	149 766,34 €

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/07/2016 7			Exercice N-1 31/12/2015 12		Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%	
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles							
	Frais d'établissement							
	Frais de recherche et de développement							
	Concessions, Brevets et droits similaires							
	Fonds commercial (1)							
	Autres immobilisations incorporelles							
	Avances et acomptes							
	Immobilisations corporelles							
	Terrains							
	Constructions							
	Installations techniques Matériel et outillage							
	Autres immobilisations corporelles							
	Immobilisations en cours							
Avances et acomptes								
Immobilisations financières (2)								
Participations mises en équivalence								
Autres participations								
Créances rattachées à des participations								
Autres titres immobilisés								
Prêts	488 429	9 121	479 309	440 003	39 306	8.93		
Autres immobilisations financières								
Total I	488 429	9 121	479 309	440 003	39 306	8.93		
Comptes de liaison								
Total II								
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)							
	Créances usagers et comptes rattachés	1 283		1 283	1 050	233	22.23	
	Autres créances	7 500		7 500	9 271	1 771	19.10	
Valeurs mobilières de placement								
Instruments de trésorerie								
Disponibilités	679 506		679 506	703 670	24 164	3.43		
Charges constatées d'avance (3)	78		78		78			
Total III	688 368		688 368	713 991	25 623	3.59		
Comptes de Régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)							
	Primes de remboursement des obligations (V)							
	Ecart de conversion actif (VI)							
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	1 176 798	9 121	1 167 677	1 153 994	13 683	1.19		

(1) Dont droit au bail

(2) Dont à moins d'un an

(3) Dont à plus d'un an

EUREX FIDUCIAIRE

Place de la Pécourte - 07200 AUBENAS

Tél: 04 75 87 86 40

SAS au capital de 369626 €

RCS Aubenas 303 627 657

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/07/2016 7	31/12/2015 12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres				
	Fonds associatifs sans droit de reprise	1 027 201	1 024 401	2 800	0.27
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves	42 385	42 385		
	Report à nouveau	10 085		10 085	
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	10 579	10 085	493	4.89
	Autres fonds associatifs				
Fonds associatifs avec droit de reprise :					
Apports	60 000	60 000			
Legs et donations					
Résultats sous contrôle de tiers financeurs					
Ecarts de réévaluation					
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables					
Provisions réglementées					
Droit des propriétaires					
Total I	1 150 250	1 136 871	13 379	1.18	
	Comptes de liaison				
	Total II				
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
	Fonds dédiés sur autres ressources				
	Total III				
DETTES (1)	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 090	11 706	10 616	90.69
	Dettes fiscales et sociales		2 235	2 235	100.00
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	12 874	3 181	9 693	304.74	
Instrument de trésorerie					
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance	3 463		3 463	
	Total IV	17 427	17 122	304	1.78
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 167 677	1 153 994	13 683	1.19

EUREX FIDUCIAIRE
 Place de la Pécorée - 07200 AUBENAS
Tél: 04 75 87 86 40
 SAS au capital de 369626 €
 RCS Aubenas 303 627 657

(1) Dont à plus d'un an
 Dont à moins d'un an

13 964 17 122

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/07/2016 7	31/12/2015 12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises Production vendue de Biens et Services				
Production stockée Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	858	14 440	13 582	94.06
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	862	519	342	65.86
Collectes				
Cotisations	5 529	2 350	3 179	135.28
Autres produits	1	1	1	39.06
Total I	7 249	17 311	10 061	58.12
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 Impôts, taxes et versements assimilés Salaires et traitements Charges sociales	12 279	28 700	16 421	57.22
Dotations aux amortissements et aux provisions Sur immobilisations : dotations aux amortissements Sur immobilisations : dotations aux provisions Sur actif circulant : dotations aux provisions Pour risques et charges : dotations aux provisions				
Subventions accordées par l'association				
Autres charges (2)	410	121	289	239.43
Total II	12 689	28 821	16 132	55.97
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	5 440	11 511	6 071	52.74
Quotes-parts de Résultat sur opération 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

EUREX FIDUCIAIRE
 Place de la Pécourte - 07200 AUBENAS
Tél: 04 75 87 86 40
 SAS au capital de 369826 €
 RCS Aubenas 303 627 657

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1	
	31/07/2016	7	31/12/2015	12
			Ecart N / N-1	
			Euros	%
Produits financiers				
Produits financiers de participations	6 694		13 166	49.16
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier				
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur provisions et transferts de charges	3 352		5 324	37.04
Différences positives de change	12		12	
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total V	10 058		18 490	45.60
Charges financières				
Dotations aux amortissements et aux provisions			3 225	100.00
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total VI			3 225	100.00
2. Résultat financier (V-VI)	10 058		15 265	34.11
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	4 618		3 755	23.01
Produits exceptionnels				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	5 961		8 566	30.42
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total VII	5 961		8 566	30.42
Charges exceptionnelles				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion				
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions				
Total VIII				
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)	5 961		8 566	30.42
Impôts sur les bénéfices (IX)			2 235	100.00
Total des produits (I+III+V+VII)	23 268		44 367	47.56
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX)	12 689		34 281	62.99
Solde intermédiaire	10 579		10 085	4.89
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs				
- Engagements à réaliser sur ressources affectées				
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	10 579		10 065	4.89

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/07/2016 7	31/12/2015 12	Euros	%
27435900 PRET CONTREMINES SEBASTIEN	1 146	1 875	729	38.89
27436000 PRET VIDALOT	9 583	12 267	2 683	21.87
27436300 PRET BERTRAND EMILIE	2 708	4 167	1 459	35.00
27436400 PRET BERTRAND CHARLES	2 708	4 167	1 459	35.00
27436500 PRET PEUVRIER REGIS	111	889	778	87.50
27436600 SABBAGH JP	2 917	4 375	1 458	33.33
27436700 PRET SABBAGH N	2 292	3 750	1 458	38.89
27436800 PRET ARNAUD ADELIN		300	300	100.00
27436900 PRET CHARNAY J	222	1 000	778	77.77
27437000 PRET DAMART C	1 875	2 969	1 094	36.84
27437100 PRET DAMART E	1 875	2 969	1 094	36.84
27437200 PRET DELECOURT	2 167	2 167		
27437300 PRET GUEUGNEAU	2 625	3 792	1 167	30.77
27437400 PRET VARENNE SYLVAIN	300	1 000	700	70.00
27437500 PRET BAGNOL JB		6 000	6 000	100.00
27437800 PRET LADOIRE MICHAEL	300	1 000	700	70.00
27437900 PRET SAUTHIER	7 167	7 333	167	2.27
27438000 PRET SAUZEAT	7 167	7 333	167	2.27
27438100 PRET BLANCHOT MICHAEL	2 500	3 229	729	22.58
27438200 PRET HUMBERT	3 000	3 875	875	22.58
27438300 PRET ROUGETET	3 000	3 875	875	22.58
27438400 PRET JOUAULT	4 750	4 750		
27438500 PRET MATHON	583	1 250	667	53.33
27438600 PRET FERRERI	1 264	1 944	681	35.00
27438700 PRET SAUD QUENTIN	2 292	3 021	729	24.14
27438800 PRET LEBECQ	1 083	1 667	583	35.00
27438900 PRET PARACHINI	1 528	2 500	972	38.89
27439000 PRET REYNOUARD	4 934	5 867	933	15.91
27439100 PRET DUBREUIL	667	1 250	583	46.66
27439200 PRET LAMOT	583	1 333	750	56.25
27439300 PRET DELUBAC		83	83	100.00
27439400 PRET MARTIN ERIC	9 500	11 250	1 750	15.56
27439500 PRET GINOUX	1 167	1 750	583	33.33
27439600 PRET BOURGEOIS	17	1 083	1 067	98.46
27439700 PRET MARTEL		6 000	6 000	100.00
27439800 PRET BAGNOL STEVY		6 000	6 000	100.00
27439900 PRET DURAND	6 667	7 833	1 167	14.89
27440000 PRET GUIRON	3 625	4 375	750	17.14
27440100 PRET MARRAND A	2 333	2 917	583	20.00
27440200 PRET MARRAND F	2 333	2 917	583	20.00
27440300 PRET DURANTON	3 375	4 250	875	20.59
27440400 BREMOND 2	1 401	1 401		
27440500 PRET ISSARTEL	3 417	4 000	583	14.58
27440600 PRET MELOU	3 417	4 000	583	14.58
27440700 PRET BERARD	2 375	3 375	1 000	29.63
27440800 PRET FARGIER	5 832	6 832	1 000	14.61
27440900 PRET CHAT	5 167	6 333	1 167	18.42
27441000 PRET D HONNEUR FREYDIER	2 111	2 889	778	26.92
27441100 PRET RAPHAEL	1 750	2 333	583	25.00
27441200 PRET JOLY	5 500	6 375	875	13.73
27441300 PRET RALET	5 500	6 375	875	13.73
27441400 PRET BOUSREZ	4 375	5 125	750	14.63
27441500 PRET PARADIS S	5 313	6 250	938	15.00
27441600 PRET BROGAT	3 437	4 062	625	15.39
27441700 PRET HOURRIEZ	3 437	4 375	938	21.43

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/07/2016 7	31/12/2015 12	Euros	%
PRETS	479 309	440 003	39 306	8.93
27413500 PRET CATHERINE BREMOND	503	503		
27415500 PRET CATHERINE BREMOND BIS	3 240	4 080	840	20.59
27419400 PRET JEANPHILIPPE ROUDIL	688	1 032	344	33.34
27426600 PRET VINCENT BUNEL	4 300	5 000	700	14.00
27426700 PRET STEPHANE RISSOAN	4 300	5 000	700	14.00
27427900 PRET FREDERIC LAFORET	167	167		
27428800 PRET SYLVAIN NOUGARET		167	167	100.00
27429400 PRET PIERRE ALAIN BARTOCCI	1 500	3 250	1 750	53.85
27429500 PRET BENJAMIN NOEL	2 348	2 001	347	17.37
27429600 PRET FABIEN SIONNEAU		146	146	100.00
27429900 PRET DAMIEN HEUANG PRASEUTH	167	333	500	150.02
27430600 PRET DIMITRY PLANTIER	625	1 875	1 250	66.66
27431000 PRET GEORGES NICOLAS	156	1 250	1 094	87.50
27431100 PRET FONTAINE SYLVIE		875	875	100.00
27431200 PRET DIELBOT JULIEN		781	781	100.00
27431300 DIEBOLT PATRICK	156	781	938	120.00
27431500 PRET CORBIN	2 573	3 250	677	20.83
27431600 LAFONT CHRISTOPHE	267	1 219	952	78.09
27431700 PRET MELLAH NASSER	417	1 875	1 458	77.77
27431800 PRET CHARDES	417	1 875	1 458	77.77
27432000 PRET CHAMPION MARTIAL		1 094	1 094	100.00
27432300 REMBOURSEMENT PRET PONTIER	417	1 875	1 458	77.77
27432500 PRET REYNOUARD	313	1 406	1 094	77.78
27432600 PRET MATHIEU M	417	1 875	1 458	77.77
27432700 REMBOURSEMENT PRET MR COPETTI	833	2 292	1 458	63.63
27432800 REMBOURSEMENT PRET MME COPETTI	833	2 292	1 458	63.63
27432900 PRET MARCOUX B	3 000	4 400	1 400	31.82
27433000 PRET MARCOUX D	3 000	4 400	1 400	31.82
27433100 PRET ONG O	312	1 042	729	70.01
27433200 PRET BENOIT B	312	1 042	729	70.01
27433300 PRET VARTICIAN		139	139	100.00
27433400 PRET MIALON MICHEL		556	556	100.00
27433600 PRET TAUPENAS	750	1 625	875	53.85
27433700 PRET POINARD BENOIT		278	278	100.00
27433800 PRET ROUMY JC		278	278	100.00
27433900 ROUX ELODIE	875	1 750	875	50.00
27434000 PRET BOURGOIN PERRINE		417	417	100.00
27434100 PRET GODONOU K	6 175	6 325	150	2.37
27434200 PRET QUENAULT B	6 417	7 700	1 283	16.67
27434300 PRET QUENAULT E	6 417	7 700	1 283	16.67
27434400 PRET GODONOU SYLVESTRE	5 925	5 925		
27434500 PRET DHONNEUR BIED	347	833	486	58.35
27434600 PRET DHONNEUR BLIN		694	694	100.00
27434700 PRET MARIAU		444	444	100.00
27434800 PRET DHONNEUR FROMENTOUX	1 250	2 125	875	41.18
27434900 PRET DUBOIS		667	667	100.00
27435000 PRET FAURE S		113	113	100.00
27435100 PRET MME MELL	70	486	417	85.69
27435200 PRET MR MELL	70	486	417	85.69
27435400 PRET COCUSSE	83	486	569	117.10
27435500 PRET FASSIAUX		100	100	100.00
27435600 PRET RISSON	813	1 250	438	35.00
27435700 PRET RAJON	813	1 250	438	35.00
27435800 PRET CONTREMINNE KRISTELLE	1 146	1 875	729	38.89

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/07/2016 7	31/12/2015 12	Euros	%
27441800 PRET FUCHS	3 437	4 167	729	17.50
27441900 PRET ROUXEL	3 437	4 167	729	17.50
27442000 PRET ARLAUD	9 000	10 400	1 400	13.46
27442100 PRET SHAEVERS S	2 333	3 111	778	25.00
27442200 PRET SHAERVERS T	2 333	3 111	778	25.00
27442300 PRET CHAUSSABEL	2 444	3 222	778	24.14
27442400 PRET GELMINI	2 556	3 222	667	20.69
27442500 BOCQUET APPEL JB	9 800	11 200	1 400	12.50
27442600 PRET GIGLI	4 625	5 500	875	15.91
27442700 PRET FANTASIA	4 625	5 500	875	15.91
27442800 PRET MATHON	4 625	5 500	875	15.91
27442900 PRET SOETHINCK	1 806	2 361	556	23.53
27443000 PRET WASSON	2 528	3 208	681	21.21
27443100 PRET JULLIEN C	6 167	7 333	1 167	15.91
27443200 PRET VANTOURS	4 167	4 896	729	14.89
27443300 PRET HALTER JF	1 125	1 458	333	22.86
27443400 PRET HALTER E	1 208	1 500	292	19.45
27443500 PRET BARTOLETTI	12 750	14 500	1 750	12.07
27443600 PRET VINCENT	2 250	2 833	583	20.59
27443700 PRET JOURDAN P	2 333	2 917	583	20.00
27443800 PRET LORSON	1 833	2 417	583	24.14
27443900 PRET MR COPETTI DEVPT	4 167	4 896	729	14.89
27444000 PRET MME COPETTI DEVPT	4 167	4 896	729	14.89
27444100 PRET ROLLIN	3 111	3 889	778	20.00
27444200 PRET COUTELIER	9 000	10 000	1 000	10.00
27444300 PRET DELAIR	9 000	10 000	1 000	10.00
27444400 PRET NACERJ	2 833	3 000	167	5.56
27444500 PRET PIFFERI T	2 083		2 083	
27444600 PRET CANESTRO R	4 375		4 375	
27444700 PRET SAROUL	4 375		4 375	
27444800 PRET VALLA Aurélien	13 750		13 750	
27444900 PRET BEULQUE S	4 479		4 479	
27445000 PRET CHANAL	5 550		5 550	
27445100 PRET ROUSSELLE Loic	7 500		7 500	
27445200 PRET FAURE	3 750		3 750	
27445300 PRET LYON Vanessa	2 187		2 187	
27445400 PRET SERROUL T	7 833		7 833	
27445500 PRET DUVAL TONY	9 833		9 833	
27445600 PRET RYCKEWAERT	6 000		6 000	
27445700 PRET LEROY GEOFFRAY	5 750		5 750	
27445800 PRET LAUNAY JENNIFER	3 306		3 306	
27445900 PRET LOPEZ	2 800		2 800	
27446000 PRET HUMBERT Carole	5 000		5 000	
27446100 PRET RIOU EMMANUELLE	10 000		10 000	
27446200 PRET RIOU BERNARD	6 500		6 500	
27446300 PRET BENNOURINE MEDHI	6 500		6 500	
27446400 CHAMBON Sébastien	2 000		2 000	
27446500 PRET GASPARD	4 000		4 000	
27446600 PRET MIOCHE	4 000		4 000	
27446700 PRET CHAVE	3 000		3 000	
27446800 PRET BOSELLI	1 438		1 438	
27446900 PRET GIRAUD	1 438		1 438	
27447000 PRET ARNAUD Manuella	9 833		9 833	
27447100 PRET ARNAUD FLORIAN	9 833		9 833	
27447200 PRET RAGUENES	6 000		6 000	

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/07/2016 7	31/12/2015 12	Euros	%
27447300 PRET TARDIF	2 000		2 000	
27447400 PRET CHEVILLAT	2 000		2 000	
29740000 Prêts (même ventilation que ce	9 121	12 473	3 352	26.87
Total II	479 309	440 003	39 306	8.93
CLIENTS ET COMPTES RATTACHES	1 283	1 050	233	22.23
41100000	1 283	1 050	233	22.23
AUTRES CREANCES	7 500	9 271	1 771	19.10
46870000 Produits à recevoir	7 500	9 271	1 771	19.10
DISPONIBILITES	679 506	703 670	24 164	3.43
51200000 Banques Marze	6 153	5 055	1 098	21.72
51210000 CREDIT AGRICOLE	36 947	31 111	5 836	18.76
51220000 CREDIT MUTUEL	38 189	66 967	28 777	42.97
51221000 COMPTE A TERME CREDIT AGRICOLE	240 000	240 000		
51222000 LIVRET BLEU CM	91 906	91 906		
51223000 LIVRET B BQ MARZE	37 607	37 402	204	0.55
51240000 CAISSE DEPARGNE	118 703	121 227	2 524	2.08
51241000 CAISSE DEPARGNE COMPTE A TERME	110 000	110 000		
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	78		78	
48600000 Charges constatées d'avance	78		78	
Total III	688 368	713 991	25 623	3.59
TOTAL GENERAL	1 167 677	1 153 994	13 683	1.19

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/07/2016 7	31/12/2015 12	Euros	%
CAPITAL	1 087 201	1 084 401	2 800	0.26
10240000 Apports sans droit de reprise	1 097 423	1 094 623	2 800	0.26
10294100 PROV SUR APPRT SS DT DE REPRIS	70 222	70 222		
10340000 Apports avec droit de reprise	60 000	60 000		
AUTRES RESERVES	42 385	42 385		
10680000 Autres réserves (dont réserves)	42 385	42 385		
REPORT A NOUVEAU	10 085		10 085	
12000000 Résultat	10 085		10 085	
RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou perte)	11 299	10 085	1 213	12.03
Total I	1 150 970	1 136 871	14 099	1.24
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	1 090	11 706	10 616	90.69
40100000	1 090	11 706	10 616	90.69
DETTES FISCALES ET SOCIALES		2 235	2 235	100.00
44400000 Etat - Impôts sur les bénéfice		2 235	2 235	100.00
AUTRES DETTES	12 154	3 181	8 973	282.10
46770000 CREDITEURS DIVERS BPIFRANCE	2 028	1 162	866	74.53
46780000 GROUPAMA GAN		229	229	100.00
46860100 HONORAIRES	10 127	1 790	8 337	465.73
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	3 463		3 463	
48700000 Produits constatés d'avance	3 463		3 463	
Total IV	16 707	17 122	416	2.43
TOTAL GENERAL	1 167 677	1 153 994	13 683	1.19

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/07/2016 7	31/12/2015 12	Euros	%
Chiffre d'affaires NET				
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	858	14 440	13 582	94.06
74100000 SUBVENTION EGALITE H F		3 300	3 300	100.00
74110000 SUBVENTION NACRE	858	11 140	10 282	92.30
REPRISES SUR DEPRECIATIONS, PROV. (ET AMORT.), TRANSF. DE CHARGES	862	519	342	65.86
79100000 RBT PARTICIPATION	526		526	
79110000 RBT SOIREE CREA		519	519	100.00
79120000 FRAIS DE PROCEDURE	335		335	
AUTRES PRODUITS	5 530	2 351	3 178	135.18
75620000 ADHESION	5 529	1 350	4 179	309.56
75630000 CONVENTION CADRE		1 000	1 000	100.00
75800000 Produits divers de gestion cou	1	1	1	39.06
Total des Produits d'exploitation	7 249	17 311	10 061	58.12
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	11 559	28 700	17 141	59.72
61560000 Maintenance	47	188	141	75.00
62100000 Personnel extérieur à l'associ		4 881	4 881	100.00
62220000 HONORAIRE JUDICIAIRE	80	310	230	74.22
62260000 Honoraires	1 044	1 800	756	41.99
62270000 Frais d'actes et de contentieu		100	100	100.00
62340000 CADEAUX RECOMPENSE		100	100	100.00
62360000 Catalogues et imprimés	689	4 488	3 798	84.64
62500000 Déplacements, missions et réce	1 996	3 547	1 550	43.71
62700000 Services bancaires et assimilé	180	323	143	44.18
62800000 Divers	164		164	
62801000 INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE		2 964	2 964	100.00
62810000 Cotisations (liées à l'activit	7 358	10 000	2 642	26.42
AUTRES CHARGES	410	121	289	239.43
65410000 PERTE SUR PRETS		83	83	100.00
65800000 Charges diverses de gestion co	410	37	372	NS
Total des Charges d'exploitation	11 969	28 821	16 852	58.47
Résultat d'exploitation	4 720	11 511	6 791	59.00
PRODUITS FINANCIERS DE PARTICIPATIONS	6 694	13 166	6 472	49.16
76100000 Produits des participations	6 694	13 166	6 472	49.16
REPRISES SUR DEPRECIATIONS ET PROVISIONS, TRANSFERTS DE CHARGES	3 352	5 324	1 972	37.04
78662000 REPRISE SUR PROVISIONS PRETS	3 352	5 324	1 972	37.04
DIFFERENCES POSITIVES DE CHANGE	12		12	
76600000 Gains de change	12		12	
Total des Produits financiers	10 058	18 490	8 432	45.60
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS ET PROVISIONS		3 225	3 225	100.00
68610000 DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS D		3 225	3 225	100.00



EUREX FIDUCIAIRE
Société d'Expertise
Comptable inscrite
au tableau de
l'Ordre de Lyon

Société de Commissaires
aux Comptes membre de
la Compagnie régionale
de Nîmes

INITIATIVE ARDECHE MERIDIONALE
Pépinière d'entreprise l'Espéridou
555, Chemin des Traverses
07200 LACHALLE SOUS AUBENAS

**RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DU COMMISSAIRE
AUX COMPTES SUR LES COMPTES**

Cabinets associés :

Aix-les-Bains
Annemasse
Annecy
Annonay
Aubenas
Bollène
Bourg-en-Bresse
Casablanca
Chambéry
Cluses
Fécamp
Genève
Grenoble
Honfleur
Lille
Lyon
Megève
Montpellier
Mulhouse
Nice
Paris
Perpignan
Roanne
Saint-Etienne
Strasbourg
Thonon-les-Bains
Tunis
Turin
Valence
Varsovie

EUREX FIDUCIAIRE

SAS au capital de 369,626 euros - Siren n° 303 627 657 RCS Aubenas - TVA FR 21 303 627 657 - Code Naf 6920 Z

Bureau d'Aubenas : Résidence 2000 - Place de la Pécourte - 07200 Aubenas

Tél : 04 75 87 86 40 - Fax : 04 75 93 30 31 - E mail : eurex.aubenas@eurexfrance.com

Bureau secondaire de Ruoms : Route de Pradons - 20 chemin de la Peillarde - 07120 Ruoms

Tél : 04 75 93 94 59 - Fax : 04 75 39 75 10 - E mail : eurex.ruoms@eurexfrance.com

Période du 01/01/2016 au 31/07/2016

Aux membres de l'association,

En notre qualité de commissaire(s) aux comptes d'INITIATIVE ARDECHE MERIDIONALE et en réponse à votre demande dans le cadre d'un rapprochement juridique avec INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE, nous avons effectué un examen limité des comptes intermédiaires d'INITIATIVE ARDECHE MERIDIONALE relatifs à la période du 01/01/2016 au 31/07/2016, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

EUREX FIDUCIAIRE
Société d'Expertise
Comptable Insrite
au tableau de
l'Ordre de Lyon

Société de Commissaires
aux Comptes membre de
la Compagnie régionale
de Nîmes

Nous précisons qu'INITIATIVE ARDECHE MERIDIONALE établissant pour la première fois des comptes intermédiaires au 31/07/2016, le comparatif fait état des comptes au 31/12/2015.

Ces comptes intermédiaires ont été établis sous la responsabilité du Président. Il nous appartient, sur la base de notre examen limité, d'exprimer notre conclusion sur ces comptes intermédiaires.

Cabinets associés :

- Aix-les-Bains
- Annemasse
- Anncy
- Annemay
- Aubenas
- Bollène
- Bourg-en-Bresse
- Casablanca
- Chambéry
- Cluses
- Fécamp
- Genève
- Grenoble
- Honfleur
- Lille
- Lyon
- Megève
- Montpellier
- Mulhouse
- Nice
- Paris
- Perpignan
- Roanne
- Saint-Etienne
- Strasbourg
- Thonon-les-Bains
- Tunis
- Turin
- Valence
- Varsovie

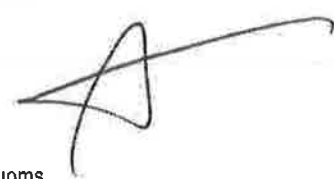
Nous avons effectué notre examen limité selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Un examen limité consiste essentiellement à s'entretenir avec les membres de la direction en charge des aspects comptables et financiers et à mettre en œuvre des procédures analytiques. Ces travaux sont moins étendus que ceux requis pour un audit effectué selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. En conséquence, l'assurance que les comptes intermédiaires, pris dans leur ensemble, ne comportent pas d'anomalies significatives obtenue dans le cadre d'un examen limité est une assurance modérée, moins élevée que celle obtenue dans le cadre d'un audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé d'anomalies significatives de nature à remettre en cause, au regard des règles et principes comptables français le fait que les comptes intermédiaires présentent sincèrement le patrimoine et la situation financière d'INITIATIVE ARDECHE MERIDIONALE au 31/07/2016, ainsi que le résultat de ses opérations pour la période du 01/01/2016 au 31/07/2016.

Aubenas, le 22/09/2016

EUREX FIDUCIAIRE
Représentée par
Louis-Pierre PARGOIRE

Associé



EUREX FIDUCIAIRE

SAS au capital de 369.626 euros - Siren n° 303 627 657 RCS Aubenas - TVA FR 21 303 627 657 - Code Naf 6920 Z

Bureau d'Aubenas : Résidence 2000 - Place de la Pécourte - 07200 Aubenas

Tél : 04 75 87 86 40 - Fax : 04 75 93 30 31 - E mail : eurex.aubenas@eurexfrance.com

Bureau secondaire de Ruoms : Route de Pradons - 20 chemin de la Peillarde - 07120 Ruoms

Tél : 04 75 93 94 59 - Fax : 04 75 39 75 10 - E mail : eurex.ruoms@eurexfrance.com



INITIATIVE ARDECHE MERIDIONALE

Pépinière d'entreprises l'Espéridou
555, Chemin des Traverses
07200 LACHAPELLE SOUS AUBENAS

EUREX FIDUCIAIRE
Société d'Expertise
Comptable inscrite
au tableau de
l'Ordre de Lyon

Société de Commissaires
aux Comptes membre de
la Compagnie régionale
de Nîmes

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
DU 30 JUIN 2016 SUR LES COMPTES
DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2015

Cabinets associés :

Aix-les-Bains
Annemasse
Annecy
Annonay
Aubenas
Bollène
Bourg-en-Bresse
Casablanca
Chambéry
Cluses
Fécamp
Genève
Grenoble
Honfleur
Lille
Lyon
Megève
Montpellier
Mulhouse
Nice
Paris
Perpignan
Roanne
Saint-Etienne
Strasbourg
Thonon-les-Bains
Tunis
Turin
Valence
Varsovie

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

EUREX FIDUCIAIRE

SAS au capital de 369.626 euros - Siren n° 303 627 657 RCS Aubenas - TVA FR 21 303 627 657 - Code Naf 6920 Z

Bureau d'Aubenas : Résidence 2000 - Place de la Pécourte - 07200 Aubenas

Tél : 04 75 87 86 40 - Fax : 04 75 93 30 31 - E mail : eurex.aubenas@eurexfrance.com

Bureau secondaire de Ruoms : Route de Pradons - 20 chemin de la Peillarde - 07120 Ruoms

Tél : 04 75 93 94 59 - Fax : 04 75 39 75 10 - E mail : eurex.ruoms@eurexfrance.com



INITIATIVE ARDECHE MERIDIONALE

Pépinière d'entreprises l'Espéidou
555, Chemin des Traverses
07200 LACHAPELLE SOUS AUBENAS

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES
CONVENTIONS REGLEMENTEES - EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2015**

Aux membres de l'association,

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 avisés 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.

Fait à Aubenas,
Le 15 juin 2016.

EUREX FIDUCIAIRE
Commissaire aux comptes

Louis-Pierre PARGOIRE

Associé

EUREX FIDUCIAIRE

SAS au capital de 369.626 euros - Siren n° 303 627 657 RCS Aubenas - TVA FR 21 303 627 657 - Code Naf 6920 Z

Bureau d'Aubenas : Résidence 2000 - Place de la Pécourte - 07200 Aubenas
Tél : 04 75 87 86 40 - Fax : 04 75 93 30 31 - E mail : eurex.aubenas@eurexfrance.com

Bureau secondaire de Ruoms : Route de Pradons - 20 chemin de la Peillarde - 07120 Ruoms
Tél : 04 75 93 94 59 - Fax : 04 75 39 75 10 - E mail : eurex.ruoms@eurexfrance.com

EX FIDUCIAIRE
Société d'Expertise
Comptable inscrite
au tableau de
l'Ordre de Lyon

é de Commissaires
omptes membre de
mpagnie régionale
de Nîmes

- Cabinets associés :
- Aix-les-Bains
- Annemasse
- Annecy
- Annonay
- Aubenas
- Bollène
- Bourg-en-Bresse
- Casablanca
- Chambéry
- Cluses
- Fécamp
- Genève
- Grenoble
- Honfleur
- Lille
- Lyon
- Megève
- Montpellier
- Mulhouse
- Nice
- Paris
- Perpignan
- Roanne
- Saint-Etienne
- Strasbourg
- Thonon-les-Bains
- Tunis
- Turin
- Valence
- Varsovie



INITIATIVE ARDECHE MERIDIONALE

Pépinière d'entreprises l'Espéridou
555, Chemin des Traverses
07200 LACHAPELLE SOUS AUBENAS

EUREX FIDUCIAIRE
Société d'Expertise
Comptable inscrite
au tableau de
l'Ordre de Lyon

Société de Commissaires
aux Comptes membre de
la Compagnie régionale
de Nîmes

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 30 JUIN 2016 SUR LES COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2015

Cabinets associés :

Aix-les-Bains
Annemasse
Annecy
Annonay
Aubenas
Bollène
Bourg-en-Bresse
Casablanca
Chambéry
Cluses
Fécamp
Genève
Grenoble
Honfleur
Lille
Lyon
Megève
Montpellier
Mulhouse
Nice
Paris
Perpignan
Roanne
Saint-Etienne
Strasbourg
Thonon-les-Bains
Tunis
Turin
Valence
Varsovie

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EUREX FIDUCIAIRE

SAS au capital de 369.626 euros - Siren n° 303 627 657 RCS Aubenas - TVA FR 21 303 627 657 - Code Naf 6920 Z

Bureau d'Aubenas : Résidence 2000 - Place de la Pécourte - 07200 Aubenas

Tél : 04 75 87 86 40 - Fax : 04 75 93 30 31 - E mail : eurex.aubenas@eurexfrance.com

Bureau secondaire de Ruoms : Route de Pradons - 20 chemin de la Peillarde - 07120 Ruoms

Tél : 04 75 93 94 59 - Fax : 04 75 39 75 10 - E mail : eurex.ruoms@eurexfrance.com



INITIATIVE ARDECHE MERIDIONALE

Pépinière d'entreprises l'Espéridou
555, Chemin des Traverses
07200 LACHAPPELLE SOUS AUBENAS

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES
COMPTES ANNUELS - EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2015**

Aux membres de l'association,

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 2015 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Initiative Ardèche Méridionale, 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.

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.

EUREX FIDUCIAIRE

SAS au capital de 369.626 euros - Siren n° 303 627 657 RCS Aubenas - TVA FR 21 303 627 657 - Code Naf 6920 Z

Bureau d'Aubenas : Résidence 2000 - Place de la Pécourte - 07200 Aubenas
Tél : 04 75 87 86 40 - Fax : 04 75 93 30 31 - E mail : eurex.aubenas@eurexfrance.com
Bureau secondaire de Ruoms : Route de Pradons - 20 chemin de la Peillarde - 07120 Ruoms
Tél : 04 75 93 94 59 - Fax : 04 75 39 75 10 - E mail : eurex.ruoms@eurexfrance.com

EX FIDUCIAIRE
Société d'Expertise
Comptable inscrite
au tableau de
l'Ordre de Lyon

ré de Commissaires
omptes membre de
ompagnie régionale
de Nîmes

Cabinets associés :
Aix-les-Bains
Annemasse
Anney
Annecy
Aubenas
Bollène
Bourg-en-Bresse
Casablanca
Chambéry
Cluses
Fécamp
Genève
Grenoble
Honfleur
Lille
Lyon
Megève
Montpellier
Mulhouse
Nice
Paris
Perpignan
Roanne
Saint-Etienne
Strasbourg
Thonon-les-Bains
Tunis
Turin
Valence
Varsovie

II. Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance l'élément suivant :

- La note de l'annexe « Tableau de suivi des fonds associatifs » expose le reclassement comptable des apports avec droits de reprise en apports sans droits de reprise.

Dans le cadre de notre appréciation des méthodes comptables, nous avons été conduits à nous assurer de la correcte application de cette méthode.

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 spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

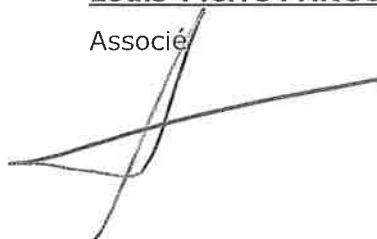
Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Aubenas,
Le 15 juin 2016.

EUREX FIDUCIAIRE
Commissaire aux comptes

Louis-Pierre PARGOIRE

Associé



BILAN ACTIF

	N			N-1
	Brut	Amort. Dépréciat.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & 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	452 475	12 473	440 002	418 621
Autres immobilisations financières				
TOTAL (I)	452 475	12 473	440 002	418 621
ACTIF CIRCULANT				
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	1 050		1 050	
Autres créances	9 271		9 271	7 573
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	703 670		703 670	667 203
Charges constatées d'avance (3)				
TOTAL (II)	713 991		713 991	674 776
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I à V)	1 166 466	12 473	1 153 993	1 093 397
(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				
Dons en nature restant à vendre				

BILAN PASSIF

	2015	2014
	Net	Net
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 024 401	367 161
<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	42 385	41 430
Report à nouveau		
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	10 086	-1 437
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise	60 000	680 958
Résultats sous contrôle des tiers financeurs		
Ecarts de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL (I)	1 136 872	1 088 112
Comptes de liaison (II)		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL (III)		
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL (IV)		
DETTES (1)		
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	11 706	1 066
Dettes fiscales et sociales	2 235	1 656
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	3 181	2 563
Produits constatés d'avance (1)		
TOTAL (V)	17 122	5 285
Ecarts de conversion passif (VI)		
TOTAL GENERAL (I à VI)	1 153 994	1 093 397
(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		
ENGAGEMENTS DONNES		

COMPTE DE RESULTAT

	2015	2014
	Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue		
Prestations de services		
MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION		
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	14 440	8 091
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	519	7 438
Collectes		1 401
Cotisations	2 350	
Autres produits	1	
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (1) (I)	17 310	16 930
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stocks (marchandises)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)		
Autres achats et charges externes (2)	28 700	23 157
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
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	121	12 659
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3) (II)	28 821	35 816
- RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-11 511	-18 886
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
Excédent attribué ou déficit transféré (III)		
Déficit supporté ou excédent transféré (IV)		
PRODUITS FINANCIERS		
De participations (4)	13 166	7 761
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)		
Autres intérêts et produits assimilés (4)		
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges	5 324	5 539
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)	18 490	13 300
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	3 225	1 973
Intérêts et charges assimilées (5)		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (VI)	3 225	1 973
2 - RESULTAT FINANCIER (V-VI)	15 265	11 327
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (I-II+III-IV+V-VI)	3 754	-7 559

EUREX Fiduciaire
 Place de la Pécourte 07200 AUBENAS
 Tél: 04.75.87.86.40
 SAS au capital de 369626 €
 RCS Aubenas: 303 627 657

COMpte DE RESULTAT

	2015	2014
	Total	Total
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	8 566	7 778
Sur opérations en capital		
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)	8 566	7 778
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)		
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	8 566	7 778
Impôts sur les bénéfices (IX)	2 235	1 656
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)	44 366	38 008
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	34 281	39 445
5 - SOLDE INTERMEDIAIRE	10 085	-1 437
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		
6 - EXCEDENT OU DEFICIT	10 085	-1 437
<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>		

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Produits		
Bénévolat	19 650	14 350
Prestations en nature	120 000	120 000
Dons en nature		
TOTAL	139 650	134 350
Charges		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations	120 000	120 000
Personnel bénévole	19 650	14 350
TOTAL	139 650	134 350

EUREX Fiduciaire

Place de la Pécourte 07200 AUBENAS

Tél: 04.75.87.86.40

SAS au capital de 369626 €

RCS Aubenas: 303 627 657

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

L'association Initiative Ardèche méridionale est membre d'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.

Depuis l'exercice comptable de 2010, l'association Initiative Ardèche méridionale applique les normes comptables Initiative France dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

Conformément aux nouvelles normes comptables Initiative France (appliquées depuis juin 2009), les provisions sur prêt en 2015 ont été comptabilisées en diminution de l'actif et en charges au niveau du compte de résultat. Ces provisions seront reprises quand les prêteurs rembourseront ou, quand tous les recours épuisés, les créances seront définitivement admises en pertes.

Dans ce dernier cas, l'Assemblée Générale pourra affecter ces pertes en diminution des fonds associatifs.

AUTRES FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

En 2015, l'association a accordé 39 prêts d'honneur pour un montant de 239 500,00 €. En 2014, le nombre de prêts d'honneur accordés s'élevait à 40 pour un montant de 203 500,00 €

Au cours de cet exercice, les fonds associatifs sans droit de reprise en provenance d'entreprises, de banques et autres organismes, ont progressé d'un montant de 38 675,00€ contre un montant de 21 394,00 € l'année passée, auxquels il convient de retrancher le résultat du fonds de prêts 2014 soit 2 393,00€. Cette décision a été adoptée lors de l'Assemblée Générale du 4 juin 2015.

L'ensemble de ces fonds sont octroyés à des porteurs de projet sous forme de prêts d'honneur, conformément aux statuts de l'association.

EUREX Fiduciaire
Place de la Pécourte 07200 AUBENAS
Tél: 04.75.87.86.40
SAS au capital de 369626 €
RCS Aubenas: 303 627 657

PRINCIPES, REGLES ET METHODES 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, en conformité avec le changement de méthodes précisé en faits caractéristiques appliqué à partir de 2010,
- _ 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.

EUREX Fiduciaire
Place de la Pécourte 07200 AUBENAS
Tél: 04.75.87.86.40
SAS au capital de 369626 e
RCS Aubenas: 303 627 657

IMMOBILISATIONS

Cadre A	Valeur brute début exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement, de recherche et développement			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
Total I			
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			
Total III			
Immobilisations financières			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	433 193		212 000
Total IV	433 193		212 000
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)	433 193		212 000

Cadre B	Diminutions		Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations Valeur d'origine
	Par virement	Par cession		
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement, de recherche et développement	(I)			
Autres postes d'immobilisations incorporelles	(II)			
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				
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			192 718	452 475
Total IV			192 718	452 475
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)			192 718	452 475

EUREX Fiduciaire
 Place de la Pécourde 07200 AUBENAS
 Tél: 04.75.87.86.40
 SAS au capital de 369626 €
 RCS Aubenas 303 627 657

AMORTISSEMENTS

Cadre A SITUATION ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE					
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Valeur début exercice	Augment. Dotations	Diminutions Sorties/Rep.	Valeur en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement, de recherche et développement	Total I				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	Total II				
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					
Total III					
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)					

Cadre B VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORT. DEROGATOIRES							
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	DOTATIONS			REPRISES			Mouvements net amort à fin d'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort.fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort.fiscal exceptionnel	
Immobilisations incorporelles							
Frais d'établissement							
Autres immo. Incorporelles							
Total I							
Total II							
Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions sur sol propre							
Constructions sur sol d'autrui							
Inst.générales, agenc. aménag. Const.							
Inst. techniques, mat. et outillage indus.							
Inst.générales, agenc. aménag. Divers							
Matériel de transport							
Mat.I de bureau et informatique, mobilier							
Emballages récupérables et divers							
Total III							
Total IV							
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)							

EUREX Fiduciaire
 Place de la Pécorie 07200 AUBENAS
 Tél: 04.75.87.84.40
 SAS au capital de 399626 €
 RCS Aubenas: 309 627 657

Cadres C MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES REPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES		Montant net début d'ex.	Augmen-tations	Dotations ex. aux amort.	Montant net en fin d'ex.
Frais d'émission d'emprunts à étaler					
Primes de remboursement des obligations					

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	
visions réglementées					
visions pour reconstitution gisements miniers et pétroliers					
visions pour investissements					
visions pour hausse des prix					
ristissements dérogatoires					
: majorations exceptionnelles de 30 %					
visions fiscales pour implantation à l'étranger av. 01/01/92					
visions fiscales pour implantation à l'étranger ap. 01/01/92					
visions pour prêts d'installation					
es provisions réglementées					
Total I					
visions pour risques et charges					
visions pour litiges					
visions pour garanties données aux clients					
visions pour pertes sur marchés à terme					
visions pour amendes et pénalités					
visions pour pertes de change					
visions pour pensions et obligations similaires					
visions pour impôts					
visions pour renouvellement des immobilisations					
visions pour grosses réparations					
visions pour charges sociales et fiscales sur congés payés					
es provisions pour risques et charges					
Total II					
visions pour dépréciations					
immobilisations incorporelles					
immobilisations corporelles					
titres mis en équivalence					
titres de participation					
autres immobilisations financières					
stocks et en-cours					
comptes clients					
es dépréciations	14 572	3 225	5 324		12 473
Total III	14 572	3 225	5 324		12 473
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)	14 572	3 225	5 324		12 473

nt dotations et reprises :	- d'exploitation		
	- financières	3 225	5 324
	- exceptionnelles		

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

ÉTAT DES CRÉANCES ET DES DETTES

Cadre A	ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
De l'actif immobilisé				
	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1)	452 475		452 475
	Autres immobilisations financières			
De l'actif circulant				
	Clients, usagers, adhérents douteux ou litigieux	1 050		1 050
	Autres créances clients, usagers, adhérents	9 271		9 271
	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			
	Divers			
	Confédération, fédération, union, associations affiliées			
	Débiteurs divers			
	Charges constatées d'avance			
	Total	462 796		462 796

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice	212 000
(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice	192 718

Cadre A	ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
	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	11 706			11 706
	Personnel et comptes rattachés				
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	2 235			2 235
	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	3 181			3 181
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	Total	17 122			17 122

EUREX Fiduciaire
 Place de la Pêche 07200 AUBENAS
 Tél: 04.75.87.86.40
 SAS au capital de 369626 €
 RCS Aubenas: 303 627 657

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmen- tations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D=A+B-C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
Patrimoine intégré				
Fonds statutaires				
Subventions d'investissement non renouvelables				
Apports sans droit de reprise	428 514	666 109		1 094 623
Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Provision sur apport sans droit de reprise	-61 354	-8 868		-70 222
Cartes de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	41 430	956		42 386
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	-1 437	10 086	-1 437	10 086
Fonds associatifs avec droit de reprise				
Apports	687 434		627 434	60 000
Legs et donations				
Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Perte sur apports avec droit de reprise	-6 475		-6 475	
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Cartes de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Total	1 088 112	668 283	619 522	1 136 873

au cours de l'exercice 2015, nous avons analysé les apports dont le droit de reprise s'est éteint, ils ont été réclassés en apports sans droit de reprise pour un montant de 627 434 €.

De même, les pertes sur apports avec droits de reprise ont été reclassées dans le compte " provision sur apports sans droit de reprise" pour un montant de 6 475 €.

TABLEAU DE MOUVEMENTS DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

NATURE DES SUBVENTIONS	Affectation	Montant à l'origine	Rapport au résultat de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Total				
Total				

TABLEAUX DE SUIVI DES FONDS DÉDIÉS

I-SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT AFFECTÉES					
RESSOURCES	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restant à engager en fin d'exercice
		A	B	C	D=A-B+C
Total					

II-RESSOURCES PROVENANT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC					
RESSOURCES	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restant à engager en fin d'exercice
		A	B	C	D=A-B+C
Dons manuels					
Total					
Legs et dons					
Total					
Total					

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

<u>Nature:</u>			<u>Montant</u>
- Temps passé par les cadres et chefs d'entreprise d'une part dans les réunions du comité d'agrément pour l'instruction des dossiers de prêts à consentir, d'autres part dans les réunions dédiées à la communication et au recrutement pour l'association			
	Nombre d'heures :	393	soit :
	valorisation :	50 €	19 650,00 €
- Valorisation de l'animation fournie par : le SYMPAM par la prise en charge des frais de fonctionnement de l'Association (salaires, loyers, ...)			
			soit en 2015 :
			120 000,00 €

PRODUITS A RECEVOIR

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

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du Bilan	2015	2014
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	9 271	7 573
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
Total	9 271	7 573

CHARGES A PAYER

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

Charges à payer incluses dans les postes suivants du Bilan	2015	2014
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes :	1 790	1 680
Total	1 790	1 680

EUREX Fiduciaire
 Place de la Pécourte 07200 AUBENAS
 Tél: 04.75.87.86.40
 SAS au capital de 359626 €
 RCS Aubenas: 303 627 657

PRODUITS ET CHARGES CONSTATÉS D'AVANCE

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

Produits constatés d'avance	2015	2014
Produits d'exploitation		
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
Total		

Charges constatées d'avance	2015	2014
Charges d'exploitation		
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
Total		

PRODUITS ET CHARGES CONSTATÉS D'AVANCE

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

Produits constatés d'avance	2015	2014
Produits d'exploitation		
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
Total		

Charges constatées d'avance	2015	2014
Charges d'exploitation		
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
Total		

EUREX Fiduciaire
Place de la Pécorie 07200 AUBENAS
Tél: 04.75.87.86.40
SAS au capital de 369626 €
RCS Aubenas: 303 627 657

ENGAGEMENTS DONNÉS ET REÇUS

Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice doivent être indiqués en engagements dans l'annexe des comptes annuels.

Le total des prêts d'honneur ainsi accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice s'élève à un montant de 108 500,00€

EUREX Fiduciaire
Place de la Pérouse 07200 AUBENAS
Tél: 04.75.87.86.40
SAS au capital de 389626 €
RCS Aubenas: 303 627 657

Association

Initiative Ardèche Méridionale

Exercice clos le : 31/12/2015

LISTE DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

Néant

EUREX Fiduciaire
Place de la Pécorie 07200 AUBENAS
Tél: 04.75.87.86.40
SAS au capital de 369626 €
RCS Aubenas: 303 027 657

555, chemin des Traverses
07200 LACHAPELLE SOUS AUBENAS

EUREX FIDUCIAIRE

Résidence 2000
Place de la Pécourte
07200 AUBENAS

Monsieur le Commissaire aux comptes,

Cette lettre vous est adressée, en application de vos normes d'exercice professionnel, dans le cadre de vos contrôles relatifs à l'audit des comptes annuels de l'association Initiative Ardèche Méridionale, afférents à l'exercice clos le 31 décembre 2015. Ces comptes font apparaître à cette date des fonds associatifs de 1 136 872 euros y compris un résultat de 10 086 euros.

En tant que responsables de l'établissement des comptes et du contrôle interne afférent à leur préparation, nous vous confirmons ci-après, en toute bonne foi et au mieux de notre connaissance, les informations et affirmations qui vous ont été fournies dans le cadre de votre mission.

1. Les comptes ont été établis de manière régulière et sincère, pour donner une image fidèle de la situation financière, du patrimoine et du résultat de l'association, conformément aux règles et principes comptables français.
2. Nous avons conçu et mis en œuvre des contrôles destinés à prévenir et à détecter les erreurs et fraudes.
3. Nous avons pris connaissance de l'état des anomalies relevées lors de l'audit et non corrigées, joint en annexe. Nous considérons que l'incidence de ces anomalies prises individuellement ou globalement, n'est pas significative sur les comptes pris dans leur ensemble.
4. A ce jour, nous n'avons connaissance d'aucun événement, autre que ceux déjà pris en compte, survenu depuis la date de clôture de l'exercice et qui nécessiterait un traitement comptable des comptes ou une mention dans l'annexe et/ou dans le rapport de gestion.
5. Nous avons mis à votre disposition :
 - tous les livres comptables, les états annexes et documents financiers afférents à la comptabilité ;
 - tous les contrats ayant ou pouvant avoir une incidence significative sur les comptes ;
 - tous les procès-verbaux des assemblées générales et de réunion des organes sociaux tenues au cours de l'exercice et jusqu'à la date de cette lettre.

6. Nous n'avons connaissance d'aucun rapport, avis ou position émanant d'organismes de contrôle ou de tutelle dont le contenu pourrait avoir une incidence significative sur la présentation et les méthodes d'évaluation des comptes.
7. Nous vous avons fait part de nos décisions de gestion et de nos jugements susceptibles d'avoir une incidence significative dans l'établissement des comptes.
8. Les principales hypothèses retenues pour l'établissement des estimations comptables nous paraissent raisonnables et reflètent nos intentions ainsi que la capacité de l'association, à ce jour, à mener à bien les actions envisagées.
9. Nous vous avons fait part de notre appréciation sur le risque que les comptes puissent comporter des anomalies significatives résultant de fraudes.
Nous n'avons pas connaissance :
 - de fraudes suspectées ou avérées, impliquant la direction, des employés ayant un rôle clé dans le dispositif de contrôle interne ou d'autres personnes dès lors que la fraude est susceptible d'entraîner des anomalies significatives dans les états financiers ;
 - d'allégations de fraudes susceptibles d'avoir un impact sur les états financiers, portées à notre connaissance par des employés, d'anciens employés ou d'autres personnes.
10. Nous avons appliqué, au mieux de notre connaissance, les textes légaux et réglementaires. Des procédures ont été conçues et mises en œuvre dans l'entité, visant à garantir le respect de ces textes légaux et réglementaires. Nous n'avons pas connaissance de cas de non-respect susceptible de conduire à des anomalies significatives dans les comptes.
11. Nous n'avons pas connaissance d'insuffisances significatives de contrôle interne, de faiblesses ou de déficiences majeures.
12. Toutes les opérations du dernier exercice clos et toutes les conséquences financières de tout accord/contrat ont été enregistrées et correctement traduites dans les comptes, y compris le cas échéant dans l'état des éléments hors-bilan.
Il n'existe aucun(e) :
 - accord conclu avec des établissements financiers et susceptibles de restreindre les disponibilités de l'association ou ses lignes de crédit ;
 - transaction avec des entités ad hoc ;
 - engagement de rachat d'actifs précédemment cédés ;
 - tout autre accord sortant du cadre des opérations normales de l'association (et notamment les conventions réglementées).
13. L'association est effectivement propriétaire de tous les actifs qui figurent dans les comptes. Tous les actifs, et en particulier tous les comptes de caisse et banques, sont inclus dans les comptes. Les hypothèques, nantissements, gages ou toute autre sûreté sur des actifs de l'association sont explicitement indiqués dans les comptes. Toutes les dépréciations nécessaires ont été constituées pour ramener les éléments d'actif à leur valeur actuelle.
14. L'évaluation des actifs se fonde parfois sur des informations prévisionnelles : ces informations établies sous notre responsabilité, reflètent la situation future estimée la plus probable. Les décisions prises ou les actions envisagées ne contredisent pas les hypothèses retenues.

15. Tous les passifs dont nous avons connaissance sont inclus dans les comptes. Nous avons soigneusement examiné, en liaison avec nos conseils juridiques, les divers éléments de nos engagements, les passifs éventuels, les procès en cours, les déclarations fiscales non prescrites ainsi que toute poursuite judiciaire ou affaire contentieuse. Nous considérons que les provisions et indications complémentaires figurant à ce titre dans nos comptes sont adéquates.
16. Toutes les provisions nécessaires ont été constituées pour faire face soit à des pertes latentes, soit à des charges résultant d'engagements de ventes ou d'achats ou du non-respect de ceux-ci.
17. L'association s'est acquittée en tous points de ses obligations contractuelles, susceptibles, en cas de non-respect, d'affecter les comptes de façon significative (bilan ou engagements).
18. Nous n'avons ni projet, ni intention de restructuration, de réorganisation ou de cession autres que ceux déjà pris en compte dans les comptes, de nature à affecter sensiblement la valeur comptable, le classement des actifs et passifs et la présentation du compte de résultat ou nécessitant une information dans l'annexe des comptes et/ou dans le rapport de gestion.
19. Nous avons fourni dans l'annexe des comptes, au mieux de notre connaissance, une information exhaustive sur les parties liées et les transactions les concernant.
20. Au cours de l'exercice, l'association n'a détenu aucune créance sur l'un de ses administrateurs ou dirigeants et n'a accordé aucune garantie en leur faveur.
21. Toutes les informations comptables et financières adressées ou mises à la disposition des membres à l'occasion de l'assemblée générale appelée à statuer sur les comptes ainsi que toutes les informations entrant dans le champ d'application des conventions réglementées vous ont été communiquées conformément au code de commerce.
22. Aucune rémunération ou avantage particulier n'a été accordé directement ou indirectement en France ou à l'étranger, à un dirigeant ou mandataire social.

Fait à Lachapelle sous Aubenas,

le 13 juin 2016

Le Président

Monsieur REYNAUD Jacques

ANNEXE A LA LETTRE D’AFFIRMATION RELATIVE A L’EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2015

ETAT DES ANOMALIES NON CORRIGÉES

L'incidence de ces anomalies non corrigées a été considérée comme non significative.

A – Anomalies relevées et non corrigées ayant un impact sur le résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2015 :

DESCRIPTION DES ANOMALIES	IMPACT SUR LE RESULTAT DE L'EXERCICE
Anomalies identifiées à la clôture des exercices précédents	
NEANT	
<i>Sous-total A</i>	NEANT
Anomalies identifiées au cours de l'exercice	
NEANT	
<i>Sous-Total B</i>	NEANT
Effet sur le compte de résultat avant impôts (Total A + B)	NEANT
Effet d'impôts	
Effet après impôts	NEANT

B – Autres anomalies relevées et non corrigées portant sur la présentation des comptes annuels ou sur l'annexe.

Il a été constaté 22 000 € en apports sans droits de reprise alors que ces derniers devraient être en apports avec droits de reprise.

JR .



INITIATIVE ARDECHE MERIDIONALE

Pépinière d'entreprises l'Espélidou

555, Chemin des Traverses

07200 LACHAPELLE SOUS AUBENAS

EUREX FIDUCIAIRE
Société d'Expertise
Comptable inscrite
au tableau de
l'Ordre de Lyon

Société de Commissaires
aux Comptes membre de
la Compagnie régionale
de Nîmes

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 4 JUIN 2015 SUR LES COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014

Cabinets associés :

Aix-les-Bains
Annemasse
Annecy
Annonay
Aubenas
Bollène
Bourg-en-Bresse
Casablanca
Chambéry
Cluses
Enghien-les-Bains
Fécamp
Genève
Grenoble
Honfleur
Lille
Lyon
Megève
Mulhouse
Nice
Paris
Roanne
Saint-Etienne
Strasbourg
Thonon-les-Bains
Tunis
Valence
Varsovie

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EUREX FIDUCIAIRE

SAS au capital de 369.626 euros - Siren n° 303 627 657 RCS Aubenas - TVA FR 21 303 627 657 - Code Naf 6920 Z

Bureau d'Aubenas : Résidence 2000 - Place de la Pécourte - 07200 Aubenas

Tél : 04 75 87 86 40 - Fax : 04 75 93 30 31 - E mail : eurex.aubenas@eurexfrance.com

Bureau secondaire de Ruoms : Place Pasteur - 07120 Ruoms

Tél : 04 75 93 94 59 - Fax : 04 75 39 75 10 - E mail : eurex.ruoms@eurexfrance.com



INITIATIVE ARDECHE MERIDIONALE
Pépinière d'entreprises l'Espéridou
555, Chemin des Traverses
07200 LACHAPELLE SOUS AUBENAS

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES
COMPTES ANNUELS - EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014**

Aux membres de l'association,

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 2014 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Initiative Ardèche Méridionale, 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.

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.

EUREX FIDUCIAIRE

SAS au capital de 369.626 euros - Siren n° 303 627 657 RCS Aubenas - TVA FR 21 303 627 657 - Code Naf 6920 Z

Bureau d'Aubenas : Résidence 2000 - Place de la Pécourte - 07200 Aubenas
Tél : 04 75 87 86 40 - Fax : 04 75 93 30 31 - E mail : eurex.aubenas@eurexfrance.com

Bureau secondaire de Ruoms : Place Pasteur - 07120 Ruoms
Tél : 04 75 93 94 59 - Fax : 04 75 39 75 10 - E mail : eurex.ruoms@eurexfrance.com

EUREX FIDUCIAIRE
Société d'Expertise
Comptable inscrite
au tableau de
l'Ordre de Lyon

Société de Commissaires
aux Comptes membre de
la Compagnie régionale
de Nîmes

Cabinets associés :
Aix-les-Bains
Annemasse
Annecy
Annonay
Aubenas
Bollène
Bourg-en-Bresse
Casablanca
Chambéry
Cluses
Enghien-les-Bains
Fécamp
Genève
Grenoble
Honfleur
Lille
Lyon
Megève
Mulhouse
Nice
Paris
Roanne
Saint-Etienne
Strasbourg
Thonon-les-Bains
Tunis
Valence
Varsovie

II. Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance l'élément suivant :

- La note 1 de l'annexe « Faits caractéristiques » expose la comptabilisation des provisions pour créances douteuses et son incidence sur la présentation du bilan et du compte de résultat.

Dans le cadre de notre appréciation des méthodes comptables, nous avons été conduits à nous assurer de la correcte application de cette méthode.

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 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 adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

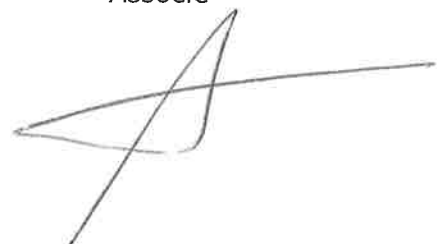
Fait à Aubenas,
Le 19 mai 2015.

EUREX FIDUCIAIRE

Commissaire aux comptes

Louis-Pierre PARGOIRE

Associé



BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2014 12			Exercice N-1 31/12/2013 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires						
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques Matériel et outillage						
	Autres immobilisations corporelles						
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)						
Participations mises en équivalence							
Autres participations							
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés							
Prêts	433 193	14 572	418 621	448 815	30 194	6.73	
Autres immobilisations financières							
TOTAL I	433 193	14 572	418 621	448 815	30 194	6.73	
Comptes de liaison							
TOTAL II							
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						
	CREANCES (3)						
	Créances usagers et comptes rattachés	7 573		7 573	68 290	60 718	88.91
	Autres créances						
Valeurs mobilières de placement							
Instruments de trésorerie							
Disponibilités	667 203		667 203	566 602	100 601	17.76	
Charges constatées d'avance (3)							
TOTAL III	674 775		674 775	634 892	39 883	6.28	
Comptes de Régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V) Ecart de conversion actif (VI)						
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	1 107 968	14 572	1 093 396	1 083 707	9 689	0.89	

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/12/2014 12	31/12/2013 12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres				
	Fonds associatifs sans droit de reprise	367 161	345 767	21 394	6.19
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves	41 430	38 950	2 480	6.37
	Report à nouveau				
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)	1 437	209	1 229	588.70
	Autres fonds associatifs				
Fonds associatifs avec droit de reprise :					
Apports	680 958	683 647	2 689	0.39	
Legs et donations					
Résultats sous contrôle de tiers financeurs					
Ecarts de réévaluation					
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables					
Provisions réglementées					
Droit des propriétaires					
	TOTAL I	1 088 111	1 068 155	19 957	1.87
	Comptes de liaison				
	TOTAL II				
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
	Fonds dédiés sur autres ressources				
	TOTAL III				
DETTES (I)	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 066	11 860	10 794	91.01
	Dettes fiscales et sociales	1 656	1 487	169	11.37
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	2 563	2 206	357	16.21
Instruments de trésorerie					
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance				
	TOTAL IV	5 285	15 552	10 267	66.02
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 093 396	1 083 707	9 689	0.89

EUREX Fiduciaire

Place de la Pécourte 07200 AUBENAS
Tél: 04.75.87.86.40

SAS au capital de 369626 €
RCS Aubenas: 303 627 657

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

5 285

EUREX FIDUCIAIRE
Place de la Pécourte - 07200 AUBENAS
Tél: 04 75 87 86 40
SAS au capital de 369626 €
RCS Aubenas 303 627 657

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2014	12 31/12/2013	Euros	%
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations	7 761	9 973	2 212	22.18
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier				
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur provisions et transferts de charges	5 539	14 601	9 062	62.06
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL V	13 300	24 573	11 273	45.88
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amortissements et aux provisions	1 973	7 251	5 278	72.79
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL VI	1 973	7 251	5 278	72.79
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	11 327	17 322	5 995	34.61
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	7 559	727	6 832	940.15
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	7 778	2 005	5 773	287.91
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
TOTAL VII	7 778	2 005	5 773	287.91
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion				
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions				
TOTAL VIII				
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	7 778	2 005	5 773	287.91
Impôts sur les bénéfices (IX)	1 656	1 487	169	11.37
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	38 007	39 695	1 687	4.25
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	39 445	39 903	459	1.15
SOLDE INTERMEDIAIRE	1 437	209	1 229	588.70
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs				
- Engagements à réaliser sur ressources affectées				
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	1 437	209	1 229	588.70

EUREX Fiduciaire

Placé de la Pécorde 07200 AUBENAS

Tél: 04.75.87.86.40

SAS au capital de 369626 €

RCS Aubenas: 303 627 857

ANNEXE

I. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

L'association Initiative Ardèche méridionale est membre d'Initiative France qui a défini des normes comptables propres. Ces normes sont conformes au règlement ANC N°2014-03 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.

Depuis l'exercice comptable de 2010, l'association Initiative Ardèche méridionale applique les normes comptables Initiative France dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

Conformément aux nouvelles normes comptables Initiative France (appliquées depuis juin 2009), les provisions sur prêt en 2014 ont été comptabilisées en diminution de l'actif et en charges au niveau du compte de résultat. Ces provisions seront reprises quand les prêteurs rembourseront ou, quand tous les recours épuisés, les créances seront définitivement admises en pertes.

Dans ce dernier cas, l'Assemblée Générale pourra affecter ces pertes en diminution des fonds associatifs.

I.1 AUTRES FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

En 2014, l'association a accordé 40 prêts d'honneur pour un montant de 203 500,00 €. en 2013, le nombre de prêts d'honneur accordés s'élevait également à 40 pour un montant de 224 000,00 €

Au cours de cet exercice, les fonds associatifs sans droit de reprise en provenance d'entreprises et de banques, ont progressé d'un montant de 21 394,00€ contre un montant de 35 630,00 € l'année passée, auxquels il convient de retrancher le résultat du fonds de prêts 2013 soit 2 689,00€. Cette décision a été adoptée lors de l'Assemblée Générale de du 3 juillet 2014.

L'ensemble de ces fonds sont octroyés à des porteurs de projet sous forme de prêts d'honneur, conformément aux statuts de l'association.

II. PRINCIPES, REGLES ET METHODES 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, en conformité avec le changement de méthodes précisé en faits caractéristiques appliqué à partir de 2010,
- 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.

III. COMPLEMENTS D'INFORMATION SUR LES COMPTES DU BILAN

Les fonds associatifs avec droit de reprise sont constitués par des apports de trésorerie apportés à l'Association par

- | | |
|---|-----------------------------------|
| - EDF | - CLEFAM |
| - France Télécom | - Région Rhône-Alpes |
| - La Caisse des dépôts et consignations | - Conseil Général de l'Ardèche |
| - Caisse d'Épargne Loire Drôme Ardèche | - Crédit Agricole Sud Rhône-Alpes |

Les apporteurs se réservent le droit de reprendre cette trésorerie dans les cas suivants :

- Dissolution de l'Association Initiative Ardèche méridionale
- Abandon de l'activité de prêt d'honneur ou exercice d'une activité de prêt non conforme à l'objet actuel de l'Association.
- Non transmission des pièces comptables visées
- Non réalisation sur 5 ans de l'objectif consistant à octroyer un montant de prêt d'honneur d'au moins 180 000,00 € pour fin 2015 (exigence de la Région Rhône-Alpes)
- Perte de la qualité d'adhérent au Réseau Initiative France ou non respect de la démarche qualité

Il faut signaler que le retard dans le recouvrement de certains prêts s'élève en 2014 à 5 108,33€. Cette somme équivaut à 0,025 % du montant des remboursements que nous aurions dû percevoir en 2014. Les actions ont été mis en œuvre afin de résorber ces retards le plus rapidement possible.

Le montant des prêts recouverts s'élève en 2014 à 192 262€.

IV. IMMOBILISATIONS FINANCIERES

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.

V. CREANCES

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. Les créances sont notamment constituées de produits à recevoir des organismes financiers relatifs aux placements de l'association.

VI. 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.

VII. RESULTAT

Des résultats distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés ci-après.

Ainsi, le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

	Déficit	Excédent
RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE	1 437	
Dont part du résultat de fonctionnement		956
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt	2 393	

VIII. CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Au cours de l'exercice, notre Association a bénéficié des contributions volontaires suivantes :

- Temps passé par :
les cadres et chefs d'entreprise d'une part dans les réunions du comité d'agrément pour l'instruction des dossiers de prêts à consentir, d'autre part dans les réunions dédiées à la communication et au recrutement pour l'association;

EUREX FIDUCIAIRE
Place de la Pécourte - 07200 AUBENAS
Tél: 04 75 87 86 40
SAS au capital de 369626 €
RCS Aubenas 303 627 657

2 87 heures valorisées à 50 € soit 14 350,00 €

- Valorisation de l'animation fournie par :
le SYMPAM par la prise en charge des frais de fonctionnement de
l'Association (salaires, loyers, ...) : 120 000,00 € en 2014.

IX. ENGAGEMENTS DONNES ET REÇUS

Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice doivent être indiqués en engagements dans l'annexe des comptes annuels.

Le total des prêts d'honneur ainsi accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice s'élève à un montant de 93 000,00€



INITIATIVE ARDECHE MERIDIONALE

Pépinière d'entreprises l'Espélidou

555, Chemin des Traverses

07200 LACHAPELLE SOUS AUBENAS

EUREX FIDUCIAIRE

Société d'Expertise
Comptable inscrite
au tableau de
l'Ordre de Lyon

Société de Commissaires
aux Comptes membre de
la Compagnie régionale
de Nîmes

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 3 JUILLET 2014 SUR LES COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2013

Cabinets associés :

Aix-les-Bains
Annemasse
Annecy
Annonay
Aubenas
Bollène
Bourg-en-Bresse
Casablanca
Chambéry
Cluses
Enghien-les-Bains
Fécamp
Genève
Grenoble
Honfleur
Lille
Lyon
Megève
Mulhouse
Nice
Paris
Roanne
Saint-Etienne
Strasbourg
Thonon-les-Bains
Tunis
Valence
Varsovie

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

EUREX FIDUCIAIRE

SAS au capital de 369.626 euros - Siren n° 303 627 657 RCS Aubenas - TVA FR 21 303 627 657 - Code Naf 6920 Z

Bureau d'Aubenas : Résidence 2000 - Place de la Pécourte - 07200 Aubenas

Tél : 04 75 87 86 40 - Fax : 04 75 93 30 31 - E mail : eurex.aubenas@eurexfrance.com

Bureau secondaire de Ruoms : Place Pasteur - 07120 Ruoms

Tél : 04 75 93 94 59 - Fax : 04 75 39 75 10 - E mail : eurex.ruoms@eurexfrance.com



INITIATIVE ARDECHE MERIDIONALE
Pépinière d'entreprises l'Espélidou
555, Chemin des Traverses
07200 LACHAPPELLE SOUS AUBENAS

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES
CONVENTIONS REGLEMENTEES - EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2013**

Aux membres de l'association,

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 avisés 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.

Fait à Aubenas,

Le 18 juin 2014.

EUREX FIDUCIAIRE

Commissaire aux comptes

Louis-Pierre PARGOIRE

Associé

EUREX FIDUCIAIRE

SAS au capital de 388.626 euros - Siren n° 303 627 657 RCS Aubenas - TVA FR 21 303 627 657 - Code Naf 6920 Z

Bureau d'Aubenas : Résidence 2000 - Place de la Pécourte - 07200 Aubenas
Tél : 04 75 87 86 40 - Fax : 04 75 93 30 31 - E mail : eurex.aubenas@eurexfrance.com

Bureau secondaire de Ruoms : Place Pasteur - 07120 Ruoms
Tél : 04 75 93 94 59 - Fax : 04 75 39 75 10 - E mail : eurex.ruoms@eurexfrance.com

EUREX FIDUCIAIRE
Société d'Expertise
Comptable inscrite
au tableau de
l'Ordre de Lyon

Société de Commissaires
aux Comptes membre de
la Compagnie régionale
de Nîmes

Cabinets associés :

- Aix-les-Bains
- Annecy
- Annonay
- Aubenas
- Bollène
- Bourg-en-Bresse
- Casablanca
- Chambéry
- Cluses
- Enghien-les-Bains
- Fécamp
- Genève
- Grenoble
- Honfleur
- Lille
- Lyon
- Megève
- Mulhouse
- Nice
- Paris
- Roanne
- Saint-Etienne
- Strasbourg
- Thonon-les-Bains
- Tunis
- Valence
- Varsovie



INITIATIVE ARDECHE MERIDIONALE

Pépinière d'entreprises l'Espéridou

555, Chemin des Traverses

07200 LACHAPPELLE SOUS AUBENAS

EUREX FIDUCIAIRE

Société d'Expertise
Comptable inscrite
au tableau de
l'Ordre de Lyon

Société de Commissaires
aux Comptes membre de
la Compagnie régionale
de Nîmes

**ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
DU 3 JUILLET 2014 SUR LES COMPTES
DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2013**

Cabinets associés :

Aix-les-Bains
Annemasse
Annecy
Annonay
Aubenas
Bollène
Bourg-en-Bresse
Casablanca
Chambéry
Cluses
Enguien-les-Bains
Fécamp
Genève
Grenoble
Honfleur
Lille
Lyon
Megève
Mulhouse
Nice
Paris
Roanne
Saint-Etienne
Strasbourg
Thonon-les-Bains
Tunis
Valence
Varsovie

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

EUREX FIDUCIAIRE

SAS au capital de 369.626 euros - Siren n° 303 627 657 RCS Aubenas - TVA FR 21 303 627 657 - Code Naf 6920 Z

Bureau d'Aubenas : Résidence 2000 - Place de la Pécourte - 07200 Aubenas

Tél : 04 75 87 86 40 - Fax : 04 75 93 30 31 - E mail : eurex.aubenas@eurexfrance.com

Bureau secondaire de Ruoms : Place Pasteur - 07120 Ruoms

Tél : 04 75 93 94 59 - Fax : 04 75 39 75 10 - E mail : eurex.ruoms@eurexfrance.com



INITIATIVE ARDECHE MERIDIONALE
Pépinière d'entreprises l'Espéridou
555, Chemin des Traverses
07200 LACHAPPELLE SOUS AUBENAS

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES
COMPTES ANNUELS - EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2013**

Aux membres de l'association,

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 Initiative Ardèche Méridionale, 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.

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.

EUREX FIDUCIAIRE

SAS au capital de 369.626 euros - Siren n° 303 627 657 RCS Aubenas - TVA FR 21 303 627 657 - Code Naf 6920 Z

Bureau d'Aubenas : Résidence 2000 - Place de la Pécourte - 07200 Aubenas
Tél : 04 75 87 86 40 - Fax : 04 75 93 30 31 - E mail : eurex.aubenas@eurexfrance.com

Bureau secondaire de Ruoms : Place Pasteur - 07120 Ruoms
Tél : 04 75 93 94 59 - Fax : 04 75 39 75 10 - E mail : eurex.ruoms@eurexfrance.com

EUREX FIDUCIAIRE
Société d'Expertise
Comptable inscrite
au tableau de
l'Ordre de Lyon

Société de Commissaires
aux Comptes membre de
la Compagnie régionale
de Nîmes

Cabinets associés :
Aix-les-Bains
Annemasse
Annecy
Annonay
Aubenas
Bollène
Bourg-en-Bresse
Casablanca
Chambéry
Cluses
Enghien-les-Bains
Fécamp
Genève
Grenoble
Honfleur
Lille
Lyon
Megève
Mulhouse
Nice
Paris
Roanne
Saint-Etienne
Strasbourg
Thonon-les-Bains
Tunis
Valence
Varsovie

II. Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance l'élément suivant :

- La note 1 de l'annexe « Faits caractéristiques » expose la comptabilisation des provisions pour créances douteuses et son incidence sur la présentation du bilan et du compte de résultat.

Dans le cadre de notre appréciation des méthodes comptables, nous avons été conduits à nous assurer de la correcte application de cette méthode.

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 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 adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Aubenas,
Le 18 juin 2014.

EUREX FIDUCIAIRE
Commissaire aux comptes

Louis-Pierre PARGOIRE
Associé



BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2013 12			Exercice N-1 31/12/2012 12		Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros	%	
	Capital souscrit non appelé (1)							
ACTIF IMMOBILISÉ	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES							
	Frais d'établissement							
	Frais de développement							
	Concessions, Brevets et droits similaires							
	Fonds commercial (1)							
	Autres immobilisations incorporelles							
	Avances et acomptes							
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES							
	Terrains							
	Constructions							
	Installations techniques Matériel et outillage							
	Autres immobilisations corporelles							
	Immobilisations en cours							
Avances et acomptes								
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)								
Participations mises en équivalence								
Autres participations								
Créances rattachées à des participations								
Autres titres immobilisés								
Prêts	466 952	18 138	448 815	433 535	15 280	3.52		
Autres immobilisations financières								
TOTAL II	466 952	18 138	448 815	433 535	15 280	3.52		
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				10 944	10 944	100.00	
	Autres créances	68 290		68 290	5 809	62 481	NS	
Capital souscrit - appelé, non versé								
Valeurs mobilières de placement								
Disponibilités	566 602		566 602	537 953	28 649	5.33		
Charges constatées d'avance (3)								
TOTAL III	634 892		634 892	554 706	80 186	14.46		
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)	1 101 844	18 138	1 083 707	988 241	95 466	9.66		

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

EUREX FIDUCIAIRE
Place de la Pécourte - 07200 AUBENAS
Tél: 04 75 87 86 40
SAS au capital de 369626 €
RCS Aubenas 303 627 657

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1			
		31/12/2013	12	31/12/2012	12	Euros	%
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé : 407 120) Primes d'émission, de fusion, d'apport Ecart de réévaluation	1 029 414		931 107		98 307	10.56
	RESERVES						
	Réserve légale						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves	38 950		38 411		539	1.40
	Report à nouveau						
RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou perte)		209		1 757		1 966	111.80
Subventions d'investissement Provisions réglementées							
TOTAL I		1 068 355		971 275		96 880	9.97
AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs Avances conditionnées						
TOTAL II							
PROVISIONS	Provisions pour risques Provisions pour charges						
TOTAL III							
DETTES (I)	DETTES FINANCIERES						
	Emprunts obligataires convertibles						
	Autres emprunts obligataires						
	Emprunts auprès d'établissements de crédit						
	Concours bancaires courants						
	Emprunts et dettes financières diverses						
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
DETTES D'EXPLOITATION							
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		11 860		10 281		1 578	15.35
Dettes fiscales et sociales		1 487		1 307		180	13.77
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés							
Autres dettes		2 206		5 378		3 173	58.99
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)						
TOTAL IV		15 552		16 967		1 414	8.34
	Ecart de conversion passif (V)						
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		1 083 707		988 241		95 466	9.66

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

15 552

16 967

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2013 12			Exercice N-1 31/12/2012 12		Ecart N / N-1	
	France	Exportation	Total			Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)							
Ventes de marchandises							
Production vendue de Biens							
Production vendue de Services							
CHIFFRE D'AFFAIRES NET							
Production stockée							
Production immobilisée							
Subventions d'exploitation			10 706	11 777	1 071-	9.09-	
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			1 035		1 035		
Autres produits			1 376	1 364	12	0.88	
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)			13 116	13 140	24-	0.18-	
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 *			19 142	20 493	1 350-	6.59-	
Impôts, taxes et versements assimilés							
Salaires et traitements							
Charges sociales							
Dotations aux amortissements et dépréciations							
Sur immobilisations : dotations aux amortissements							
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations							
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations							
Dotations aux provisions							
Autres charges			12 023	10 718	1 305	12.18	
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)			31 165	31 211	45-	0.14-	
I - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			18 049-	18 070-	21	0.12	
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

EUREX FIDUCIAIRE
Place de la Pécourte - 07200 AUBENAS
Tél: 04 75 87 86 40
SAS au capital de 369626 €
RCS Aubenas 303 027 667

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2013	12	31/12/2012	12	Euros	%
PRODUITS FINANCIERS						
Produits financiers de participations (3)	9 973		7 986		1 987	24.88
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)						
Autres intérêts et produits assimilés (3)						
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges	14 601		12 540		2 061	16.43
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL V	24 573		20 526		4 047	19.72
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	7 251		1 667		5 584	335.06
Intérêts et charges assimilées (4)						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL VI	7 251		1 667		5 584	335.06
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	17 322		18 860		1 537	8.15
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	727		789		1 516	192.08
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	2 005		2 275		270	11.87
Produits exceptionnels sur opérations en capital						
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges						
TOTAL VII	2 005		2 275		270	11.87
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion						
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions						
TOTAL VIII						
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	2 005		2 275		270	11.87
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)						
Impôts sur les bénéfices (X)	1 487		1 307		180	13.77
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	39 695		35 942		3 753	10.44
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)	39 903		34 184		5 719	16.73
5. BENEFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	209		1 757		1 966	111.88

* 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

EUREX FIDUCIAIRE
Place de la Pécorie - 07200 AUBENAS
Tél: 04 75 87 86 40
SAS au capital de 369626 €
RCS Aubenas 303 627 657

ANNEXE

I. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

L'association Initiative Ardèche méridionale est membre d'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.

Depuis l'exercice comptable de 2010, l'association Initiative Ardèche méridionale applique les normes comptables Initiative France dans le cadre d'une méthode préférentielle de présentation des comptes annuels.

Conformément aux nouvelles normes comptables Initiative France (et à la règle déjà appliquée en 2009, 2010, 2011, 2012), les provisions sur prêt en 2013 ont été comptabilisées en diminution de l'actif et en charges au niveau du compte de résultat. Ces provisions seront reprises quand les prêteurs rembourseront ou, quand tous les recours épuisés, les créances seront définitivement admises en pertes.

Dans ce dernier cas, l'Assemblée Générale pourra affecter ces pertes en diminution des fonds associatifs.

I.1 AUTRES FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

En 2013, l'association a accordé 40 prêts d'honneur pour un montant de 224 000,00 € contre 50 prêts en 2012 pour 359 500,00 €

Au cours de cet exercice, les fonds associatifs sans droit de reprise en provenance d'entreprises et de banques, ont progressé d'un montant de 35 630,00 € contre un montant de 27 070,00 € l'année passée, auxquels il convient d'ajouter le résultat fonds de prêts 2012 soit 1218€. Cette décision a été adoptée lors de l'Assemblée Générale de juin 2013.

En ce qui concerne le fonds associatif avec droit de reprise, l'association a reçu 61 460,00 € provenant de la Région Rhône Alpes, du Conseil Général de l'Ardèche, du Crédit Agricole Sud Rhône-Alpes.

L'ensemble de ces fonds sont octroyés à des porteurs de projet sous forme de prêts d'honneur, conformément aux statuts de l'association.

EUREX FIDUCIAIRE
Place de la Pécorle - 07200 AUBENAS
Tél: 04 75 87 86 40
SAS au capital de 369626 €
RCS Aubenas 803 627 667

II. PRINCIPES, REGLES ET METHODES 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, en conformité avec le changement de méthodes précisé en faits caractéristiques appliqué à partir de 2010,
- 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.

III. COMPLEMENTS D'INFORMATION SUR LES COMPTES DU BILAN

Les fonds associatifs avec droit de reprise sont constitués par des apports de trésorerie apportés à l'Association par

- | | |
|---|-----------------------------------|
| - EDF | - CLEFAM |
| - France Télécom | - Région Rhône-Alpes |
| - La Caisse des dépôts et consignations | - Conseil Général de l'Ardèche |
| - Caisse d'Epargne Loire Drôme Ardèche | - Crédit Agricole Sud Rhône-Alpes |

Les apporteurs se réservent le droit de reprendre cette trésorerie dans les cas suivants :

- Dissolution de l'Association Initiative Ardèche méridionale
- Abandon de l'activité de prêt d'honneur ou exercice d'une activité de prêt non conforme à l'objet actuel de l'Association.
- Non transmission des pièces comptables visées
- Non réalisation sur 5 ans de l'objectif consistant à octroyer un montant de prêt d'honneur d'au moins 180 000 € pour fin 2013 (exigence de la Région Rhône-Alpes)
- Perte de la qualité d'adhérent au Réseau Initiative France ou non respect de la démarche qualité

Il faut également signaler que le retard dans le recouvrement de certains prêts s'élève en 2013 à 1 982,63 € (1963,31 € en 2011, 3 671,00 € en 2010, 566,67 € en 2012). Cette somme équivaut à 0,010 % du montant des remboursements que nous aurions dû percevoir en 2013. Ces retards devraient être résorbés rapidement. Le montant des prêts recouverts s'élève en 2013 à 187 567,65 €.

IV. IMMOBILISATIONS FINANCIERES

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.

V. CREANCES

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. Les créances sont notamment constituées de produits à recevoir des organismes financeurs pour un montant de 61 251 €, en fonction de la part de financement qui peut être rattachée à l'exercice. Les autres créances concernent des produits financiers à recevoir pour 7 039,48 €.

VI. 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.

VII. RESULTAT

Des résultats distincts entre le fonctionnement et la gestion du fonds de prêt sont présentés ci-après.

Ainsi, le résultat de l'exercice se compose de la manière suivante :

	Déficit	Excédent
RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE	209	
Dont part du résultat de fonctionnement		2 480
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt	2 689	

VIII. CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Au cours de l'exercice, notre Association a bénéficié des contributions volontaires suivantes :

- temps passé par :

les cadres et chefs d'entreprise d'une part dans les réunions du comité d'agrément pour l'instruction des dossiers de prêts à consentir, d'autre part dans les réunions

REX FIDUCIAIRE
La Pécorle - 07200 AUBENAS
tél: 04 75 87 86 49
AS au capital de 369626 €
CS Aubenas 303 627 657

à la communication et au recrutement pour l'association;

2 87 heures valorisées à 50 € soit 14 350 €

- valorisation de l'animation fournie par :

le SYMPAM par la prise en charge des frais de fonctionnement de l'Association (salaires, loyers, ...) : 120 000 € contre 105 763 € en 2012.

IX. ENGAGEMENTS DONNES ET RECUS

Les prêts d'honneur accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice doivent être indiqués en engagements dans l'annexe des comptes annuels.

Le total des prêts d'honneur ainsi accordés par les comités d'agrément et non actés à la clôture

EUREX INDUSTRIES

Place de la Pécorie - 07200 AUBENAS

Tél: 04 75 87 86 40

SAS au capital de 369626 €

RCS Aubenas 303 627 667

Prévisions

INITIATIVE SEUR DE PROVENCE

	2015 Réalisé	Prévisions 2016
Accueils	368	370
Projets montés	105	105
Projets présentés en Comité d'Agrément	96	100
Projets financés	81	85
Montants prêtés en PH	530 500€	557 000€

Prévisionnel 2016

Charges prévisionnelles	2015		2016		Produits prévisionnels	2015		2016	
	PROJECTION		PROJECTION			PROJECTION		PROJECTION	
Fourniture d'entretien et de petit équipement	2 724		2 800		NACRE PACA	23 956		23 530	
Autres fournitures	1 350		1 400		NACRE RA	26 430		30 180	
Locations	10 640		10 640		com'nacre	5 580		5 580	
Entretien et réparation	2 055		2 100		Région PACA	33 500		33 500	
Assurance - Documentation	1 052		1 100		Région RHONE ALPES	60 000		60 000	
Véhicule+assurance + gasoil	4 414		4 500		DROME	33 900		33 900	
Rémunérations Intermédiaires et honoraires	6 942		7 000		AUCCLUSE	23 000		23 000	
Publicité, publication	450		2 000		Communautés de Communes	76 429		76 000	
Déplacements, missions	10 418		11 000		EGIF	1 680			
Frais postaux et de télécommunications	5 967		6 000		Oseo en + / Pol de la ville	2 500		8 000	
Services bancaires, autres	1 826		1 900		ASP (emplois aidés)	19 907		22 113	
Cotisations aux réseaux	2 900		3 000		DONS ISF	7 000		9 000	
Seminaires	753		2 000		BANQUES			4 330	
Journée evenementielle+ crea café, petit del...	13 371		4 000		France INITIATIVE RESEAU/	11 135		8 000	
Rémunération des personnels	2 10 540		2 15 880		MECENAT EVENEMENTIEL	15 950			
Charges sociales	76 925		78 014		Mont cotisations	14 000		26 000	
Autres charges de personnels	8 991		12 549		divers	2 276		2 300	
Autres charges de gestion courante	50		50		Produits financiers	2 000		2 000	
Dotation aux amortissements (prov. pour renouvel)	2 700		2 700		Produits exceptionnels	14 205			
					Transfert de charges	1 220		1 200	
Total des charges	364 068		368 633		Total des produits	374 668		368 633	

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

1260, Avenue Théodore Aubanel

84500 BOLLENE

COMPTES INTERMEDIAIRES

ARRETES AU
31 JUILLET 2016

EC EXPERTS - COMPTABLES
C COMMISSAIRES AUX COMPTES

Thierry BARRANDON
Bernard CHARPENAY
Patrick MAGNAN
Bruno MALÉFANT
Mickaël ROURE

Département AUDIT de SODEC CONSEIL
192, chemin du Fourmiller B.R 90 - 84503 BOLLENE Cedex
Téléphone 04 90 30 97 51 - Télécopie 04 90 30 42 47
Site : www.sodec-conseil.fr - Courriel : cabinet@sodec-conseil.fr

Inscrite au tableau de l'Ordre des Experts Comptables (région de Marseille)
Inscrite sur la liste des Commissaires aux Comptes à la Cour d'Appel de Nîmes
Société Anonyme au Capital de 500 000 € - RCS Arles 389 893 843 - N° Siret n° 389 893 843 00018 - NAF 6920Z

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

1260, Avenue Théodore Aubanel

84500 BOLLENE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES INTERMEDIAIRES ARRETES AU 31 JUILLET 2016

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'**Association INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE**, nous vous présentons notre Rapport relatif aux comptes intermédiaires arrêtés au *31 Juillet 2016* sur :

- le contrôle de la Situation Intermediaire de l'Association « Initiative Seuil de Provence » tels qu'ils sont joints au présent Rapport ;

La situation a été arrêtée par le Conseil d'Administration. Il nous appartient, sur la base de notre examen limité, d'exprimer une opinion sur ces comptes intermédiaires.

OPINION SUR LES COMPTES INTERMEDIAIRES

Nous avons effectué un examen limité des comptes intermédiaires selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance modérée que la situation intermédiaire ne comporte pas d'anomalies significatives. Cet examen limité consiste essentiellement à s'entretenir avec la direction et à mettre en œuvre des procédures analytiques. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes intermédiaires. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés, sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les principaux éléments chiffrés des comptes intermédiaires au 31 juillet 2016 peuvent se résumer ainsi :

- Total du bilan	1 846 376 €
- Total des ressources	198 857 €
- Résultat (perte)	- 11 326 €

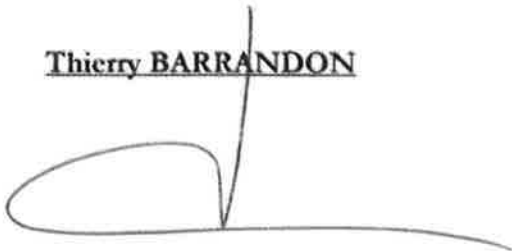
Nous formulons une conclusion sans réserve sur les comptes intermédiaires arrêtés au 31 juillet 2016 au regard de la régularité, de la sincérité et de l'image fidèle des comptes établis par votre Association.

Fait à Bollène,

Le 12 septembre 2016

Le Commissaire aux Comptes
SODEC CONSEIL

Thierry BARRANDON



Patrick MAGNAN



BILAN ACTIF

	31/07/2016			31/12/2015
	Brut	Amort. Dépréciat.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val. similaires	11 753	9 150	2 603	3 402
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	14 310	12 074	2 236	3 566
Immobilisations grevées de droit				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations	124		124	124
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts	936 166	21 175	914 992	856 141
Autres immobilisations financières	540		540	540
TOTAL (I)	962 893	42 398	920 495	863 772
Comptes de liaison				
ACTIF CIRCULANT				
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	352		352	281
Autres créances	223 485		223 485	317 705
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	682 035		682 035	579 804
Charges constatées d'avance (3)	20 009		20 009	
TOTAL (II)	925 881		925 881	897 790
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I à V)	1 888 774	42 398	1 846 376	1 761 562
(1) dont droit au bail				
(2) dont à moins d'un an				
(3) dont à plus d'un an				318 025
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisé par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				



	31/07/2016	31/12/2015
	Net	Net
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 392 806	1 364 596
<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	175 948	146 114
Report à nouveau		
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)	-11 328	8 314
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise	164 063	166 402
Résultats sous contrôle des tiers financeurs		
Ecarts de réévaluation		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL (I)	1 721 488	1 685 426
Comptes de liaison (II)		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL (III)		
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL (IV)		
DETTES (1)		
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	22 677	13 775
Dettes fiscales et sociales	31 692	51 416
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		10 945
Produits constatés d'avance (1)	70 519	
TOTAL (V)	124 888	76 136
Ecarts de conversion passif (VI)		
TOTAL GENERAL (I à VI)	1 846 376	1 761 562
(1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)	76 516	
(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		
ENGAGEMENTS DONNES		



COMPTES DE RESULTAT

	31/07/2016	31/12/2015
	Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue	10 582	19 337
Prestations de services		
MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION	10 582	19 337
Production stockée		
Production immobilisée	901	1 544
Subventions d'exploitation	175 543	333 332
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	2 464	16 193
Collectes		
Cotisations		
Autres produits	9 368	13 388
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (1) (I)	198 857	383 794
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stocks (marchandises)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)		
Autres achats et charges externes (2)	42 093	83 936
Impôts, taxes et versements assimilés	517	1 354
Salaires et traitements	118 390	202 573
Charges sociales	38 749	72 710
Autres charges de personnel		
Dotations aux amortissements sur immobilisations	2 512	4 367
Dotations aux dépréciations sur immobilisations		
Dotations aux dépréciations sur actif circulant		
Dotations aux provisions pour risques et charges		
Autres charges	71	1 716
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3) (II)	202 333	366 658
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-3 476	17 138
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
Excédent attribué ou déficit transféré (III)		
Déficit supporté ou excédent transféré (IV)		
PRODUITS FINANCIERS		
De participations (4)		
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)		
Autres intérêts et produits assimilés (4)	6 024	6 306
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges	17 596	10 957
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)	23 620	17 263
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	4 256	5 194
Intérêts et charges assimilées (5)	27 166	20 893
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (VI)	31 423	26 087
2 - RESULTAT FINANCIER (V-VI)	-7 803	-8 824
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (I-II+III-IV+V-VI)	-11 279	8 314



COMPTES DE RESULTAT

	31/07/2016	31/12/2015
	Total	Total
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	133	
Sur opérations en capital		
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)	133	
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	180	
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)	180	
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-47	
Impôts sur les bénéfices (IX)		
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)	222 610	401 057
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	233 936	392 743
5 - SOLDE INTERMEDIAIRE	-11 326	8 314
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		
6 - EXCEDENT OU DEFICIT	-11 326	8 314
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) dont redevances sur crédit-bail mobilier		
dont redevances sur crédit-bail immobilier		
(3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(4) dont produits concernant des entreprises liées		
(5) dont intérêts concernant des entreprises liées		
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Produits		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature		
TOTAL		
Charges		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations		
Personnel bénévole		
TOTAL		

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

SITUATION AU 31/07/2016

Nous avons provisionné :

- En charges constatées d'avance les 5/12
- En produits constatés d'avance les 5/12
- En charges à payer les 7/12
- En produits à recevoir les 7/12 (y compris pour les subventions dont les conventions sont en cours de signature)



INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

1260, Avenue Théodore Aubanel

84500 BOLLENE

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2015

 EXPERTS - COMPTABLES
 COMMISSAIRES AUX COMPTES

Thierry BARRANDON
Bernard CHARPENAY
Patrick MAGNAN
Bruno MALÉFANT
Mickaël ROURE

Département AUDIT de SODEC CONSEIL
192, chemin du Fourniller B.P. 90 - 84503 BOLLÈNE Cedex
Téléphone 04 90 30 97 51 - Télécopie 04 90 30 42 47
Site : www.sodec-conseil.fr - Courriel : cabinet@sodec-conseil.fr

Inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts Comptables (région de Marseille)
Inscrite sur la liste des Commissaires aux Comptes à la Cour d'Appel de Nîmes
Société Anonyme au Capital de 200 000 € - RCS Avignon 389 893 843 - N° Siret n° 389 893 843 00018 - NAF 6920Z

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

1260, Avenue Théodore Aubanel

84500 BOLLENE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS POUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2015

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Association **INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE**, nous vous présentons notre Rapport relatif à l'exercice clos le *31 Décembre 2015* sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association « Initiative Seuil de Provence » 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.

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 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.

Les principaux éléments chiffrés de l'exercice peuvent se résumer ainsi :

- Total du bilan	1 761 562 €
- Total des ressources de l'exercice	383 794 €
- Résultat (excédent)	8 314 €

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.

II - JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, celles auxquelles nous avons procédé, n'ont pas mis en évidence d'éléments nécessitant d'être portés à votre connaissance.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce Rapport.

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la Loi.

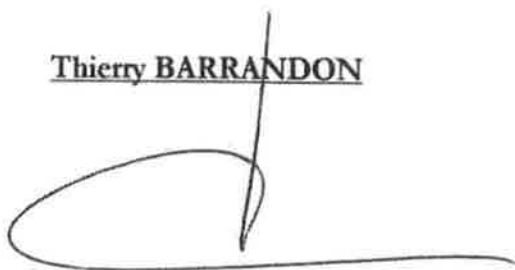
Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion de l'organe d'administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Bollène,

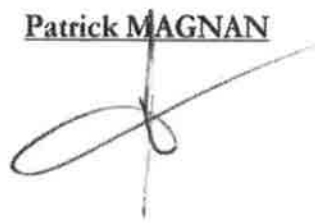
Le 29 février 2016

Le Commissaire aux Comptes
SODEC CONSEIL

Thierry BARRANDON



Patrick MAGNAN



Bilan Actif

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Période du 01/01/15 au 31/12/15
Edition du 16/02/16

	BRUT	Amortissements	Net (N) 31/12/2015	Net (N-1) 31/12/2014
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concession, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	11 370	7 968	3 402	5 526
Fonds commercial (1)				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Autres	14 310	10 744	3 566	4 899
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations	124		124	122
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts	873 833	17 694	856 140	834 637
Autres	540		540	658
TOTAL I ACTIF IMMOBILISE	900 177	36 405	863 772	845 841
STOCKS ET EN-COURS				
AVANCES ET ACOMPTES VERSES SUR COMMANDES				
CRÉANCES (3)				
Créances usagers et comptes rattachés	281		281	290
Autres créances	317 705		317 705	305 393
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
INSTRUMENTS DE TRESORERIE				
DISPONIBILITES	579 804		579 804	489 920
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE (3)				
TOTAL II ACTIF CIRCULANT	897 790		897 790	795 603
Frais d'émission d'emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Écarts de conversion actif (V)				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)	1 797 967	36 405	1 761 562	1 641 444
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an				
(3) Dont à moins d'un an				318 025
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
Acceptés par les organes statutairement compétents				
Autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				



Bilan Passif

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Période du 01/01/15 au 31/12/15
Edition du 16/02/16

	Net (N) 31/12/2015	Net (N-1) 31/12/2014
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatif sans droit de reprise	1 364 596	1 234 484
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise		
Réserves	146 114	124 985
Report à nouveau sur gestion propre		
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	8 314	(2 060)
Autres fonds associatifs		
Fonds associatif avec droit de reprise		
- Apports	166 402	150 930
- Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés		
- Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
- Subventions d'investissement affectés à des biens renouvelables		
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL I FONDS ASSOCIATIFS	1 685 426	1 508 320
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques		14 205
Provisions pour charges		
TOTAL II PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		14 205
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL III FONDS DEDIES		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières diverses (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	13 775	21 347
Dettes fiscales et sociales	51 416	60 846
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	10 945	36 726
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance (1)		
TOTAL IV DETTES	76 136	118 919
Ecarts de conversion passif (V)		
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)	1 761 562	1 641 444
(1) A plus d'un an	A moins d'un an	76 174
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
ENGAGEMENTS DONNES		



Compte de Résultat en liste

Période du 01/01/15 au 31/12/15
Edition du 16/02/16

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

	31/12/2015	31/12/2014
PRODUITS D'EXPLOITATION (1) :		
- Ventes de marchandises		
- Production vendue [biens et services]	19 337	19 884
MONTANT NET DU CHIFFRE D'AFFAIRES	19 337	19 884
	Dont à l'exportation :	
- Production stockée		
- Production immobilisée	1 545	1 802
- Produits nets partiels sur opérations à long terme		
- Subventions d'exploitation	333 332	387 762
- Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	16 193	4 662
- Cotisations		
- Autres produits	13 388	8 509
TOTAL I PRODUITS D'EXPLOITATION	383 794	422 619
CHARGES D'EXPLOITATION (2) :		
- Achat de marchandises		
Variation de stocks		
- Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stocks		
- Autres achats et charges externes	83 936	96 410
- Impôts, taxes et versements assimilés	1 353	1 875
- Salaires et traitements	202 573	218 540
- Charges sociales	72 710	78 292
- Dotations aux amortissements et aux provisions		
- Sur immobilisations : dotations aux amortissements	4 367	2 786
- Sur immobilisations : dotations aux provisions		
- Sur actif circulant : dotations aux provisions		
- Pour risques et charges : dotations aux provisions		14 205
- Subventions accordées par l'association		
- Autres charges	1 716	51
TOTAL II CHARGES D'EXPLOITATION	366 656	412 189
1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	17 138	10 480
PRODUITS FINANCIERS :		
- De participation (3)		
- D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)		
- Autres intérêts et produits assimilés (3)	6 306	14 266
- Reprises sur provisions et transferts de charges	10 957	3 076
- Différences positives de change		
- Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III PRODUITS FINANCIERS	17 263	17 342
CHARGES FINANCIERES :		
- Dotations aux amortissements et aux provisions	5 194	7 383
- Intérêts et charges assimilées (4)	20 892	22 478
- Différences négatives de change		
- Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV CHARGES FINANCIERES	26 087	29 861
2. RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	(8 824)	(12 519)



Compte de Résultat en liste - suite

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Période du 01/01/15 au 31/12/15
Edition du 16/02/16

	31/12/2015	31/12/2014
3. RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	8 314	(2 060)
PRODUITS EXCEPTIONNELS :		
- Sur opérations de gestion		
- Sur opérations en capital		
- Reprises provisions et transferts de charges		
TOTAL V PRODUITS EXCEPTIONNELS		
CHARGES EXCEPTIONNELLES :		
- Sur opérations de gestion		
- Sur opérations en capital		
- Dotations aux amortissements et aux provisions		
TOTAL VI CHARGES EXCEPTIONNELLES		
4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		
IMPOT SUR LES BENEFICES (VII)		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	401 866	438 961
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII)	392 742	442 020
EXCEDENT OU DEFICIT	8 314	(2 060)
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
PRODUITS		
- Bénévolat	58 669	77 276
- Prestations en nature		11 000
- Dons en nature		
TOTAL	58 669	88 276
CHARGES		
- Secours en nature		(11 000)
- Mise à disposition gratuite de biens et services		(77 276)
- Personnel bénévole	(58 669)	
TOTAL	(58 669)	(88 276)



État des Créances et Dettes

Période du 01/01/15 au 31/12/15

Edition du 16/02/16

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ			
Créances rattachées à des participations	124		124
Prêts (1) (2)	873 833		873 833
Autres créances immobilisées			
TOTAL de l'actif immobilisé :	873 957		873 957
DE L'ACTIF CIRCULANT			
Usagers	281	281	
Personnel et charges sociales à récupérer			
État et autres collectivités publiques			
Confédération, Fédération, Asso. & organismes apparentés			
Débiteurs divers	317 705	317 705	
TOTAL de l'actif circulant :	317 986	317 986	
TOTAL GÉNÉRAL	1 191 943	317 986	873 957

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(2) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
TOTAL :				
Fournisseurs et comptes rattachés	13 775	13 775		
Usagers avances reçues				
Dettes relatives au personnel	50 063	50 063		
État et autres collectivités publiques	1 353	1 353		
Conf., Fédération, Asso. & organ. appar				
Autres dettes	10 945	10 945		
TOTAL :	76 136	76 136		
TOTAL GÉNÉRAL	76 136	76 136		



Immobilisations

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Période du 01/01/15 au 31/12/15
Edition du 16/02/16

RUBRIQUES	Valeur brute début exercice	Augmentations par réévaluation	Acquisitions apports, création virements
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles	11 370		
TOTAL immobilisations incorporelles :	11 370		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel			
Installations générales, agencements et divers			
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique et mobilier	13 399		911
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL immobilisations corporelles :	13 399		911
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations	122		2
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	858 751		401 472
TOTAL immobilisations financières :	858 873		401 474
TOTAL GÉNÉRAL	883 643		402 385

RUBRIQUES	Diminutions par virement	Diminutions par cessions mises hors service	Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations légalés
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement				
Autres immobilisations incorporelles			11 370	
TOTAL immobilisations incorporelles :			11 370	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Inst. techn., matériel et out. industriels				
Inst. générales, agencements et divers				
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique et mobil.			14 310	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :			14 310	
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations mises en équivalence				
Autres participations			124	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immo. financières		385 850	874 373	
TOTAL immobilisations financières :		385 850	874 497	
TOTAL GÉNÉRAL		385 850	900 177	



Amortissements

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Période du 01/01/15 au 31/12/15

Edition du 16/02/16

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE				
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Montant début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement.				
Autres immobilisations incorporelles	5 845	2 123		7 968
TOTAL immobilisations incorporelles :	5 845	2 123		7 968
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Installations techn. et outillage industriel				
Inst. générales, agencements et divers				
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique et mobil.	8 500	2 243		10 744
Emballages récupérables et divers				
TOTAL immobilisations corporelles :	8 500	2 243		10 744
TOTAL GÉNÉRAL	14 345	4 367		18 712

VENTILATIONS DES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles			
TOTAL immobilisations incorporelles :			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel			
Installations générales, agencements et divers			
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique et mobilier			
Emballages récupérables et divers			
TOTAL immobilisations corporelles :			
Frais d'acquisition de titres de participations			

TOTAL GÉNÉRAL			
----------------------	--	--	--



ASSOCIATION INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

ANNEXE COMPTABLE

Aux comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-2015, caractérisés par les données suivantes :

- Total du bilan :	1 761 967 euros
- Total des produits d'exploitation :	383 794 euros
- Résultat de l'exercice :	8 314 euros

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01-01-2015 au 31-12-2015.

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels établis par le Conseil d'administration de l'association.

Seules sont présentées les informations ayant une importance significative et nécessaire à l'obtention de l'image fidèle du patrimoine de la situation financière et du résultat de l'association.

Les comptes clos le 31 12 2015 ont été établis le : 04/02/2016

conformément à la réglementation française, ces comptes sont déposés au journal officiel pour pouvoir être consultés par le public.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

sur l'exercice 2015, 93 dossiers de prêts ont été soumis en comité d'agrément qui a :

- accordé 77 prêts correspondant à 81 projets pour un montant de 530 500 € (en 2014, 93 prêts accordés pour 96 projets pour un montant de 511 750 €
- refusé 13 prêts

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Aucun fait n'est à relever à ce jour.



REGLES ET METHODES COMPTABLES

1- Principes comptables

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 12 2015 sont établis conformément :

- aux principes et méthodes du Plan Comptable général résultant du règlement CRC 99-03
- au règlement CRC 99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations.
- et dans le respect des normes comptables définies par le réseau Initiative France

Les conventions suivantes ont été respectées :

- continuité de l'exploitation ;
- permanence des méthodes comptables;
- indépendance des exercices
- prudence

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques. Plus particulièrement les modes et méthodes d'évaluation ci-après décrits ont été retenus pour les divers postes des comptes annuels.

L'objectif est de produire des comptes annuels réguliers, sincères et donnant une image fidèle de la situation financière de l'association à la clôture de cet exercice.

Les méthodes et règles d'évaluation et de présentation n'ont pas subi de changement par rapport à l'exercice précédent.

2- Les principales méthodes utilisées ont été les suivantes :

a- Immobilisations incorporelles

L'association est propriétaire d'immobilisations incorporelles correspondant à des logiciels et au site internet.

b- Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, c'est-à-dire à leur prix d'achat augmenté des frais accessoires.

c- Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur contractualisés par l'association avec les tiers bénéficiaires dans le cadre de prêts de création, développement, croissance ou transmission.

Sur l'exercice 2015 :



60 prêts nouveaux ont été actés et décaissés pour un montant de 390 500 € contre 56 prêts pour un montant de 269 750 € lors de l'exercice précédent.

Les remboursements de prêts de l'exercice ont atteints 347 047 € contre 304 662 € en 2014

58 prêts sont arrivés à terme au cours de l'exercice contre 48 prêts lors de l'exercice précédent.

Au 31 12 2015, 248 prêts sont en cours pour un montant brut de 873 833 € contre 247 prêts pour un montant de 834 637 € durant l'exercice précédent.

Echéancier des prêts d'honneur accordés :

total dû fin 2015	2016	2017 - 2018	2019 - 2020
873 833 €	327 230 €	405 343	141 260

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

Les pertes définitives sur prêts d'honneur sont constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exercé.

La totalité du solde de prêt est passé en charges financières, la garantie reçue en contrepartie de la perte est comptabilisée en produit financier.

Provisions sur fonds de prêts 2015

nombre de prêts	Prêt initial	Prêt remboursé	Créance 31/12/2015	Garantie BPI France	Créance non garantie	Provision 31/12/2015
20	94 800	45 759	49 041	25 519	23 522	17 694

Sur l'exercice 2015, la dotation aux provision sur fonds de prêts s'élève à 5 194,20 €. Une reprise sur la provision de fonds de prêts a été constatée pour un montant de 10 957 €.

Pertes sur prêts d'honneur 2015

nombre de prêts	Prêt initial	Prêt remboursé	Créance 31/12/2015	Garantie BPI France	Créance non garantie	Perte définitive 31/12/2015
10	48 000	27 289	20 711	4 564	13 406	16 147

Sur l'exercice 2015, une perte financière a donc été constatée pour un montant de 20 711 € et un produit financier lié à la garantie sur prêt reçue de 4 564 €.

Sur l'exercice, 2 liquidations d'entreprises financées ont été constatées dont 0 liquidations amiables volontaires et 2 liquidations judiciaires

d- Amortissements des immobilisations



Les amortissements pour dépréciation ont été pratiqués suivant le mode *linéaire* en fonction de leur durée normale d'utilisation :

- Logiciels : 1 à 2 ans
- Install générale, agencement 3 ans
- Matériel de bureau et informatique : 3 ans

e- Créances et dettes

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

Au 31 12 2015, l'association devait encore encaisser :

- subventions de fonctionnement-accompagnement : 140 040,10 €
- subventions du fonds de prêts : 93 000,00 €

f- trésorerie

les disponibilités au 31 12 2015 se décomposent en :

- disponibilités pour le fonctionnement-accompagnement :
- disponibilités du fonds de prêts :
- total disponible :

31 12 2015	31 12 2014
80 543,56 €	6 314,37 €
499 260,44 €	483 605,43 €
579 804,00 €	489 919,80 €

3- Fonds associatifs

Les ressources de fonds de prêts octroyées par les financeurs sont enregistrées dans les comptes d'apports, apports différenciés avec ou sans droit de reprise selon les obligations conventionnelles liées à ces apports.

Le fonds associatif varie aussi chaque année en fonction du résultat sur fonds de prêt de l'exercice. L'imputation du résultat sur fonds de prêt au fonds associatif relève d'une décision de l'Assemblée Générale Ordinaire de l'association.

Le résultat sur fonds de prêt est imputé dans des comptes spécifiques et réparti en pourcentage des apports entre apports avec et sans droit de reprise.

Au 31 12 2015, les apports sur fonds de prêts se répartissent ainsi :

- apports sans droit de reprise : 1 364 596 € (1 234 484,31 € au 31 12 2014)
- apports avec droit de reprise : 166 402 € (150 930,41 € au 31 12 2014)

4- Résultat

Le résultat de l'exercice est réparti en deux parties : le résultat de fonctionnement-accompagnement, d'une part, et le résultat sur fonds de prêt, d'autre part.

	Déficit	Excédent
RESULTAT NET COMPTABLE DE L'EXERCICE		8 314,00 €
<i>Dont part du résultat de fonctionnement- accompagnement</i>		29 833,60 €
<i>Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt</i>	21 519,60 €	



Le résultat sur fonds de prêt comprend les éléments suivants :

	2015	2014
dotations aux provisions	- 5 194,20 €	- 7 383,19 €
pertes définitives.*	- 20 892,31 €	- 22 477,79 €
reprises sur provisions	10 957,00 €	3 075,62 €
autres charges de recouvrement	- 10 954,00 €	- 8 613,94 €
garantie BPI	4 563,91 €	12 190,74 €
résultat sur fonds de prêt	- 21 519,60 €	- 23 208,56 €

*pertes définitives de l'exercice :	- 20 892,31 €
dont au titre des prêts débloqués en N-1	- 4 417,00 €
dont au titre des prêts débloqués en N-2	- 2 889,00 €
dont au titre des prêts débloqués en N-3	- 250,00 €
dont au titre des prêts débloqués en N-4	- 13 426,31 €

5- Contributions volontaires en nature

a / Prestation en nature :

les prestations en nature d'un montant de € inscrites en deuxième partie du compte de résultat correspondent aux subventions en nature reçues par xxxx et par xxx. Ces prestations se décomposent en :

- personnel :	- €
- services généraux :	- €
- mise à disposition des locaux et salle de réunion :	- €

b/ bénévolat

Le bénévolat au sein du réseau Initiative France est valorisé à hauteur de 55,50 euros de l'heure.

Sur l'exercice 2015, l'association a bénéficié de 1 057,10 heures de bénévolat contre 1 403,75 heures l'exercice précédent. Le bénévolat correspond pour l'essentiel au parrainage, au comité d'agrément et au temps consacré à la gestion (hors temps aux conseils d'administration et aux assemblées générales) Il s'élève à 58 669 €.

6- Engagements donnés et reçus

a/ engagements donnés

Les prêts d'honneur accordés sur l'exercice par les comités d'agrément mais non encore actés à la clôture de l'exercice sont indiqués en engagements hors bilan dans les comptes annuels pour un montant de 244 000 € contre 242 000 € au 31 12 2014 correspondant à 34 nouveaux prêts à 34 bénéficiaires contre respectivement 37 et 37 sur l'exercice précédent.

Ces prêts seront décaissés sur l'exercice suivant à condition que les porteurs de projets obtiennent un emprunt bancaire dans les 6 mois de l'accord donné par le comité d'agrément.

b/ engagements reçus

Ces prêts bénéficient de 2 types de garantie :



- une garantie BPI pour couvrir les risques de défaillance à hauteur de 70% (voire 50%) du capital restant dû à rembourser
- une garantie souscrite auprès de MALAKOFF MEDERIC ou GROUPAMA GAN ou tout autre compagnie d'assurances au choix du bénéficiaire pour couvrir le risque décès - invalidité.

Au cours de l'exercice, l'association a eu recours à BPI pour 3 dossiers (5 en 2014)



IMMOBILISATIONS

Cadre A	Valeur brute début exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement, de recherche et développement			
Autres postes d'immobilisations incorporelles			
Total I			
Total II	11 370		
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	13 399		911
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Total III	13 399		911
Immobilisations financières			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	122		2
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	858 751		401 472
Total IV	858 873		401 474
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)	883 643		402 385

Cadre B	Diminutions		Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations Valeur d'origine
	Par virement	Par cession		
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement, de recherche et développement (I)				
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			11 370	
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			14 310	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Total III			14 310	
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations			124	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			385 850	874 373
Total IV			385 850	874 497
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)			385 850	900 177





AMORTISSEMENTS

Cadre A SITUATION ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE					
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Valeur début exercice	Augment. Dotations	Diminutions Sorties/Rep.	Valeur en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement, de recherche et développement	Total I				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	Total II	5 845	2 123		7 968
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		8 500	2 243		10 744
Emballages récupérables et divers					
	Total III	8 500	2 243		10 744
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)		14 345	4 367		18 712

Cadre B VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORT. DÉROGATOIRES							
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Mouvements
							net amort à fin d'exercice
Immobilisations incorporelles							
Frais d'établissement							
Autres immo. Incorporelles							
	Total I						
	Total II						
Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions sur sol propre							
Constructions sur sol d'autrui							
Inst.générales, agenc. aménag. Const.							
Inst. techniques, mat. et outillage indus.							
Inst.générales, agenc. aménag. Divers							
Matériel de transport							
Mat.I de bureau et informatique, mobilier							
Emballages récupérables et divers							
	Total III						
	Total IV						
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)							
Cadres C MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES REPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES				Montant net début d'ex.	Augmen-tations	Dotations ex-aux amort.	Montant net en fin d'ex.

Frais d'émission d'emprunts à étaler

Primes de remboursement des obligations

2015 01 20 / pfi-194-04_FT9



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 réglementées					
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 ap. 01/01/92					
Provisions pour prêts d'installation					
Autres provisions réglementées					
Total I					
Provisions pour risques et charges					
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					
Total II	14 205			14 205	
	14 205			14 205	
Provisions pour dépréciations					
Sur immobilisations incorporelles					
Sur immobilisations corporelles					
Sur titres mis en équivalence					
Sur titres de participation					
Sur autres immobilisations financières	23 456	5 194	10 957		17 694
Sur stocks et en-cours					
Sur comptes clients					
Autres dépréciations					
Total III	23 456	5 194	10 957		17 694
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)	37 661	5 194	10 957	14 205	17 694
Dont dotations et reprises :					
- d'exploitation				14 205	
- financières		5 194	10 957		
- exceptionnelles					

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

Il est à noter que la provision pour risque de 14205 € est devenue sans objet sur 2015, car la salariée a démissionné au lieu de demander une rupture conventionnelle comme prévue.



ÉTAT DES CRÉANCES ET DES DETTES

Cadre A	ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
De l'actif immobilisé				
	Créances rattachées à des participations	124		124
	Prêts (1)	873 833		873 833
	Autres immobilisations financières			
De l'actif circulant				
	Clients, usagers, adhérents douteux ou litigieux	281	281	
	Autres créances clients, usagers, adhérents			
	Créances représentatives de titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfiques			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts taxes et versements assimilés			
	Divers			
	Confédération, fédération, union, associations affiliées			
	Débiteurs divers	317 705	317 705	
	Charges constatées d'avance			
	Total	1 191 943	317 987	873 957

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice



Cadre A	ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
	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	13 775	13 775		
	Personnel et comptes rattachés	14 875	14 875		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	35 188	35 188		
	Impôts sur les bénéfiques				
	Taxe sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et versements assimilés	1 353	1 353		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, associations affiliées				
	Autres dettes	10 945	10 945		
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	Total	76 136	76 136		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice





TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D=A+B-C
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 234 484	150 792	20 680	1 364 596
- 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	124 965	21 149		146 114
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	-2 060	10 374		8 314
Fonds associatifs avec droit de reprise	150 930	18 000	2 528	166 402
- 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)				
Total	1 506 319	200 315	23 209	1 685 427



CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE



Nature:

Personnel bénévole 58 669 €

MAD locaux

Importance:

Le bénévolat représente 1 057,10 heures valorisées à 55,50 l'heure.





PRODUITS A RECEVOIR

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

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du Bilan	31/12/2015	31/12/2014
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	317 693	305 609
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités	2 457	2 719
Total	320 150	308 328

CHARGES A PAYER

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

Charges à payer incluses dans les postes suivants du Bilan	31/12/2015	31/12/2014
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes :	1 639	1 799
Total	1 639	1 799

DETAIL PRODUITS A RECEVOIR

12.2015	FONCTIONNEMENT	INTERVENTION
REGION RA 2015	60 000,00 €	60 000,00 €
CG26 TRICASTIN 2015	15 000,00 €	
CG26 BARONNIES 2015	18 900,00 €	
REGION PACA 2015	33 500,00 €	30 000,00 €
BPA 2015		3 000,00 €
STAND 15 ANS	1 700,00 €	
URSSAF	1 016,00 €	
REPAS	333,00 €	
AGEFOS	333,00 €	
COT AREVA	250,00 €	
COMM. COMMUNES	485,52 €	
IAM	8 452,58 €	
ORANGE	70,00 €	
NACRE	84 653,25 €	
	224 693,35 €	93 000,00 €



PRODUITS ET CHARGES CONSTATÉS D'AVANCE

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

Produits constatés d'avance	31/12/2015	31/12/2014
Produits d'exploitation		
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
Total		

Charges constatées d'avance	31/12/2015	31/12/2014
Charges d'exploitation		
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
Total		

2015 01 20 / pfi-194-04_FT9



PERSONNEL

	salarié	mis à disposition	ETP
Effectif non cadre	5	0	4,18
effectif cadre	2	0	2
total rémunéré	7	0	6,18

données fournies en équivalent temps plein

Les rémunérations des 2 plus hauts revenus 2015, cadres et dirigeants, s'élèvent respectivement à :
75 661,39 €

2015 01 20 / pfi-194-04_FT9



ENGAGEMENTS DONNÉS ET REÇUS

dont prêts d'honneur accordés, non décaissés

Le total des prêts d'honneur accordés par le comité d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice s'élève à un montant de 244 000 € pour 34 prêts d'honneur.

2015 01 20 / pfi-194-04_FT9



Association

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Exercice clos le : 31/12/2015

LISTE DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

NEANT

2015 01 20 / pfi-194-04_FT9



INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

1260, Avenue Théodore Aubanel

84500 BOLLENE

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014

 EXPERTS - COMPTABLES
 COMMISSAIRES AUX COMPTES

Thierry BARRANDON
Bernard CHARPENAY
Patrick MAGNAN
Bruno MALEFANT
Mickaël ROURE

Département AUDIT de SODEC CONSEIL
192, chemin du Fourniller B.P. 90 - 84503 BOLLÈNE Cedex
Téléphone 04 90 30 97 51 - Télécopie 04 90 30 42 47
Site : www.sodec-conseil.fr - Courriel : cabinet@sodec-conseil.fr
Inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts Comptables (région de Marseille)
Inscrite sur la liste des Commissaires aux Comptes à la Cour d'Appel de Nîmes

Société Anonyme au Capital de 600 000 € - RCS Avignon 389 893 843 - N° Siret n° 389 893 843 00018 - NAF 6920Z

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

1260, Avenue Théodore Aubanel

84500 BOLLENE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS POUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Association **INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE**, nous vous présentons notre Rapport relatif à l'exercice clos le *31 Décembre 2014* sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association « Initiative Seuil de Provence » 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.

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 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.

Les principaux éléments chiffrés de l'exercice peuvent se résumer ainsi :

- Total du bilan	1 641 444 €
- Total des ressources de l'exercice	422 619 €
- Résultat (perte)	-2 060 €

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.

II - JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, celles auxquelles nous avons procédé, n'ont pas mis en évidence d'éléments nécessitant d'être portés à votre connaissance.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce Rapport.

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la Loi.

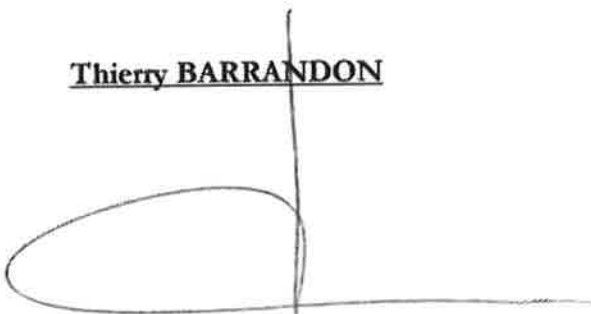
Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion de l'organe d'administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Bollène,

Le 2 mars 2015

Le Commissaire aux Comptes
SODEC AUDIT

Thierry BARRANDON



Patrick MAGNAN



Bilan Actif

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Période du 01/01/14 au 31/12/14
Edition du 16/02/15

	BRUT	Amortissements	Net (N) 31/12/2014	Net (N-1) 31/12/2013
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concession, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	11 370	5 845	5 526	918
Fonds commercial (1)				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Autres				
Immobilisations grevées de droits	13 399	8 500	4 899	1 872
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille	122		122	122
Autres titres immobilisés				
Prêts	858 093	23 456	834 637	750 905
Autres	658		658	498
TOTAL I ACTIF IMMOBILISE	883 643	37 801	845 841	754 315
STOCKS ET EN-COURS				
AVANCES ET ACOMPTES VERSES SUR COMMANDES				
CRÉANCES (3)				
Créances usagers et comptes rattachés	290		290	329
Autres créances	305 393		305 393	269 321
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
INSTRUMENTS DE TRESORERIE				
DISPONIBILITES	489 920		489 920	480 982
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE (3)				
TOTAL II ACTIF CIRCULANT	795 603		795 603	750 632
Frais d'émission d'emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Écarts de conversion actif (V)				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)	1 679 246	37 801	1 641 444	1 504 947
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an				
(3) Dont à moins d'un an				305 899
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
Acceptés par les organes statutairement compétents				
Autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				



Bilan Passif

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Période du 01/01/14 au 31/12/14
Edition du 16/02/15

	Net (N) 31/12/2014	Net (N-1) 31/12/2013
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatif sans droit de reprise	1 234 484	1 157 145
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise		
Réserves	124 965	146 212
Report à nouveau sur gestion propre		
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	(2 060)	(49 119)
Autres fonds associatifs		
Fonds associatif avec droit de reprise		
- Apports	150 930	154 384
- Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés		
- Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
- Subventions d'investissement affectés à des biens renouvelables		
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL I FONDS ASSOCIATIFS	1 508 320	1 408 622
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques	14 205	
Provisions pour charges		
TOTAL II PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	14 205	
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL III FONDS DEDIES		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières diverses (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	21 347	17 059
Dettes fiscales et sociales	60 848	50 895
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	36 726	28 371
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance (1)		
TOTAL IV DETTES	118 919	96 325
Ecart de conversion passif (V)		
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)	1 641 444	1 504 947
(1) A plus d'un an	A moins d'un an	119 135
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
ENGAGEMENTS DONNES		



Compte de Résultat en liste

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Période du 01/01/14 au 31/12/14
Édition du 16/02/15

	31/12/2014	31/12/2013
PRODUITS D'EXPLOITATION (1) :		
- Ventes de marchandises		
- Production vendue [biens et services]	19 884	11 650
MONTANT NET DU CHIFFRE D'AFFAIRES	19 884	11 650
Dont à l'exportation :		
- Production stockée		
- Production immobilisée	1 802	
- Produits nets partiels sur opérations à long terme		
- Subventions d'exploitation	387 762	261 720
- Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	4 662	7 307
- Cotisations		
- Autres produits	8 509	8 772
TOTAL I PRODUITS D'EXPLOITATION	422 619	289 448
CHARGES D'EXPLOITATION (2) :		
- Achat de marchandises		
Variation de stocks		
- Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stocks		
- Autres achats et charges externes	96 410	73 891
- Impôts, taxes et versements assimilés	1 875	11 701
- Salaires et traitements	218 540	167 716
- Charges sociales	78 292	67 254
- Dotations aux amortissements et aux provisions		
- Sur immobilisations : dotations aux amortissements	2 786	1 955
- Sur immobilisations : dotations aux provisions		
- Sur actif circulant : dotations aux provisions		
- Pour risques et charges : dotations aux provisions	14 205	
- Subventions accordées par l'association		
- Autres charges	51	409
TOTAL II CHARGES D'EXPLOITATION	412 159	322 827
1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	10 460	(33 478)
PRODUITS FINANCIERS :		
- De participation (3)		
- D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)		
- Autres intérêts et produits assimilés (3)	14 266	9 650
- Reprises sur provisions et transferts de charges	3 076	15 343
- Différences positives de change		
- Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III PRODUITS FINANCIERS	17 342	24 993
CHARGES FINANCIÈRES :		
- Dotations aux amortissements et aux provisions	7 383	
- Intérêts et charges assimilées (4)	22 478	40 633
- Différences négatives de change		
- Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV CHARGES FINANCIÈRES	29 861	40 633
2. RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	(12 519)	(15 641)



Compte de Résultat en liste - suite

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Période du 01/01/14 au 31/12/14
Edition du 16/02/15

31/12/2014 31/12/2013

	31/12/2014	31/12/2013
3. RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	(2 060)	(49 119)
PRODUITS EXCEPTIONNELS :		
- Sur opérations de gestion		
- Sur opérations en capital		
- Reprises provisions et transferts de charges		
TOTAL V PRODUITS EXCEPTIONNELS		
CHARGES EXCEPTIONNELLES :		
- Sur opérations de gestion		
- Sur opérations en capital		
- Dotations aux amortissements et aux provisions		
TOTAL VI CHARGES EXCEPTIONNELLES		
4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		
IMPOT SUR LES BENEFICES (VII)		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	439 961	314 441
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII)	442 020	363 560
EXCEDENT OU DEFICIT	(2 060)	(49 119)
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
PRODUITS		
- Bénévolat	77 276	68 550
- Prestations en nature	11 000	11 780
- Dons en nature		11 780
TOTAL	88 276	92 110
CHARGES		
- Secours en nature		
- Mise à disposition gratuite de biens et services	(11 000)	(11 780)
- Personnel bénévole	(77 276)	(68 550)
TOTAL	(88 276)	(80 330)



État des Créances et Dettes

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Période du 01/01/14 au 31/12/14
Edition du 16/02/15

ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ			
Créances rattachées à des participations	122		122
Prêts (1) (2)	858 093		858 093
Autres créances immobilisées			
TOTAL de l'actif Immobilisé :	858 215		858 215
DE L'ACTIF CIRCULANT			
Usagers	290	290	
Personnel et charges sociales à récupérer			
État et autres collectivités publiques			
Confédération, Fédération, Asso. & organismes apparentés			
Débiteurs divers	305 609	305 609	
TOTAL de l'actif circulant :	305 899	305 899	
TOTAL GÉNÉRAL	1 164 114	305 899	858 215

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice
(2) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
TOTAL :				
Fournisseurs et comptes rattachés	21 562	21 562		
Usagers avances reçues				
Dettes relatives au personnel	58 972	58 972		
État et autres collectivités publiques	1 875	1 875		
Conf., Fédération, Asso. & organ. appar				
Autres dettes	36 726	36 726		
TOTAL :	119 135	119 135		
TOTAL GÉNÉRAL	119 135	119 135		



Immobilisations

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Période du 01/01/14 au 31/12/14

Edition du 16/02/15

RUBRIQUES	Valeur brute début exercice	Augmentations par réévaluation	Acquisitions apports, création virements
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles	6 015		5 355
TOTAL immobilisations incorporelles :	6 015		5 355
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel			
Installations générales, agencements et divers			
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique et mobilier	14 141		5 066
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL immobilisations corporelles :	14 141		5 066
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations	122		
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	770 552		431 647
TOTAL Immobilisations financières :	770 674		431 647
TOTAL GÉNÉRAL	790 830		442 068

RUBRIQUES	Diminutions par virement	Diminutions par cessions mises hors service	Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations légalés
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement				
Autres immobilisations incorporelles			11 370	
TOTAL immobilisations incorporelles :			11 370	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Install. techn., matériel et out. industriels				
Inst. générales, agencements et divers				
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique et mobil.		5 807	13 399	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :		5 807	13 399	
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations mises en équivalence				
Autres participations			122	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immo. financières		343 447	858 751	
TOTAL Immobilisations financières :		343 447	858 873	
TOTAL GÉNÉRAL		349 255	883 643	

Amortissements

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Période du 01/01/14 au 31/12/14

Edition du 16/02/15

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE				
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Montant début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement.				
Autres immobilisations incorporelles	5 098	747		5 845
TOTAL Immobilisations incorporelles :	5 098	747		5 845
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Installations techn. et outillage industriel				
Inst. générales, agencements et divers				
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique et mobil.	12 268	2 039	5 807	8 500
Emballages récupérables et divers				
TOTAL Immobilisations corporelles :	12 268	2 039	5 807	8 500
TOTAL GÉNÉRAL	17 366	2 786	5 807	14 345

VENTILATIONS DES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles			
TOTAL Immobilisations incorporelles :			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel			
Installations générales, agencements et divers			
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique et mobilier			
Emballages récupérables et divers			
TOTAL Immobilisations corporelles :			
Frais d'acquisition de titres de participations			

TOTAL GÉNÉRAL			
----------------------	--	--	--



INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE
Communauté de Communes
Rond-Point des Portes de Provence
84500 BOLLENE

Annexe aux Comptes
Arrêtés au 31 Décembre 2014

DETAIL ACTIF

Répartition des Prêts

	Capital Restant dû	-1 an	1 à 5 ans
Prêts accordés	858 093 €	323 559 €	533 867 €

Une provision pour dépréciation est constatée à hauteur de 23 456 € afin de couvrir le risque d'irrecouvrable connu à la date de clôture des comptes.

Tableau des provisions

	12.2013	Dotation	Reprise	12.2014
Provision Sur prêts	19 149 €	7 383 €	3 076 €	23 456 €
	19 149 €	7 383 €	3 076 €	23 456 €

Produits à Recevoir

12.2014	Fonctionnement	Intervention
Région RA 2014	60 000.00 €	
Région PACA 2014	35 000.00 €	30 000.00 €
Départ. 84 2014	18 110.00 €	
Départ. 26 2014	33 900.00 €	
Communes et CC	11 249.07 €	
Repas	510.00 €	
Stands 2013	600.00 €	
Banques	2 500.00 €	7 000.00 €
PCE	915.00 €	
NACRE	2 640.00 €	
Total	165 424.07 €	37 000.00 €



Produits à recevoir NACRE

NACRE – RA - 52 405 €

NACRE – PACA 6 362 €

Total 58 767 €

Autres Produits à recevoir

Indemnités journalières 0 €

Trésorerie

- Livret Bleu Crédit Mutuel 721.17 €
- Compte à terme Crédit Mutuel 314 238.48 €
- Compte à terme Crédit Mutuel 50 000.00 €
- CSL Associatis 975.46 €
- Caisse 3.07 €
- Compte CELDA Fonctionnement 5 335.84 €
- Compte Crédit Mutuel Fonds de prêt 2 777.29 €
- Crédit Agricole PAC 101 311.90 €
- Crédit Agricole SRA 11 838.08 €

Trésorerie Intérêts courus

- Compte à terme 2 718.51 €

DETAIL PASSIF

FONDS ASSOCIATIFS

Apport avec droit de reprise

	12.2013	12.2014
Caisse des dépôts -2007-	15.900 €	15.900 €
Caisse d'Epargne -2004-	15.000 €	15.000 €
Caisse d'Epargne -2005-	20.000 €	20.000 €
Caisse d'Epargne -2007-	25.000 €	15.000 €
Caisse d'Epargne -2008-	30.000 €	30.000 €
Caisse des dépôts -2011-	38.500 €	38.500 €
Caisse des dépôts -2012-	14 900 €	14.900 €

159 300 €

159 300 €

Perte sur apport avec droit de reprise

	12.2013	12.2014
Perte 2010	(2.093 €)	(2.093 €)
Perte 2011	(2 400 €)	(2.400 €)
Perte 2012	(423 €)	(423 €)
Perte 2013		(3 454 €)

(4 916 €) **(8 370 €)**



Conformément aux principes comptables des Plateformes, les pertes sont constatées dans un compte spécifique qui s'impute sur le fonds de prêt.

MONTANT PAR FINANCEUR

Apport sans droit de reprise - INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

	12.2013		12.2014	
Collectivités	759 774 €	57 548 €		817 322 €
Entreprise	353 784 €	36 816 €		390 600 €
CDC	40 000 €			40 000 €
Produits Financiers	32 305 €	7 394 €		39 699 €
	<u>1 185 863 €</u>	<u>101 758 €</u>	<u>0 €</u>	<u>1 287 621 €</u>

Perte sur apport sans droit de retrait – INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

	12.2013		12.2014	
Perte 2010	(10 990 €)			(10.990€)
Perte 2011	(15 217 €)			(15 217€)
Perte 2012	(2 512 €)			(2 512 €)
Perte 2013		(24 418)		(24 418 €)
	<u>(28 719 €)</u>	<u>(24 418 €)</u>		<u>(53 137 €)</u>

Conformément aux principes comptables des Plateformes, les pertes sur les prêts sont constatées dans un compte spécifique qui s'impute sur le fonds de prêt.

Affectation du résultat 2013

Résultat comptable 2013 : - 49 119 € - Perte

	Déficit	Excédent
Part du résultat de Fonctionnement	(21 247 €)	
Part du résultat sur la Gestion des prêts (1)	(27 872 €)	
	<u>(49 119 €)</u>	<u>0 €</u>

(1) Dont imputé sur apport avec droit de reprise :

3 454 €

Dont imputé sur apport sans droit de reprise :

24 418 €



AUTRES PASSIFS

Factures non parvenues

Affranchissements	310 €
Honoraires	3 550 €
Tickets restaurant	170 €
Loyer Bollène	720 €
	<hr/>
	4 750 €

Dettes sociales

Provision congés	16 292 €
Caisse Urssaf	27 780 €
Caisse de retraite	6 528 €
Prévoyance	1 374 €
Charges sur congés	6 998 €
	<hr/>
	58 972 €

Dettes fiscales

Taxe formation	1 875 €
Taxe sur salaires	0 €
	<hr/>
	1 875 €

Divers. Charges à payer

Frais de déplacements	1500 €
Remboursement trop perçus	300 €
	<hr/>
	1 800 €

Provision pour risque :

Une provision pour la rupture Conventionnelle d'une salariée a été enregistrée pour une valeur de 14 205 €.



AUTRES INFORMATIONS

Evaluation des contributions volontaires en nature au titre de l'exercice 2014

- Personnel Bénévole 77 276 € - Bénévolats 77 276 €

- Le Bénévolat représente 1 403.75 heures valorisées à 55.05 € l'heure.

- Mise à disposition 11 000 € - Prestations en nature 11 000 €
gratuite de locaux

Autres engagements donnés

Le total des prêts d'honneur accordés par le comité d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice s'élève à un montant de 242 000 € pour 37 PH.



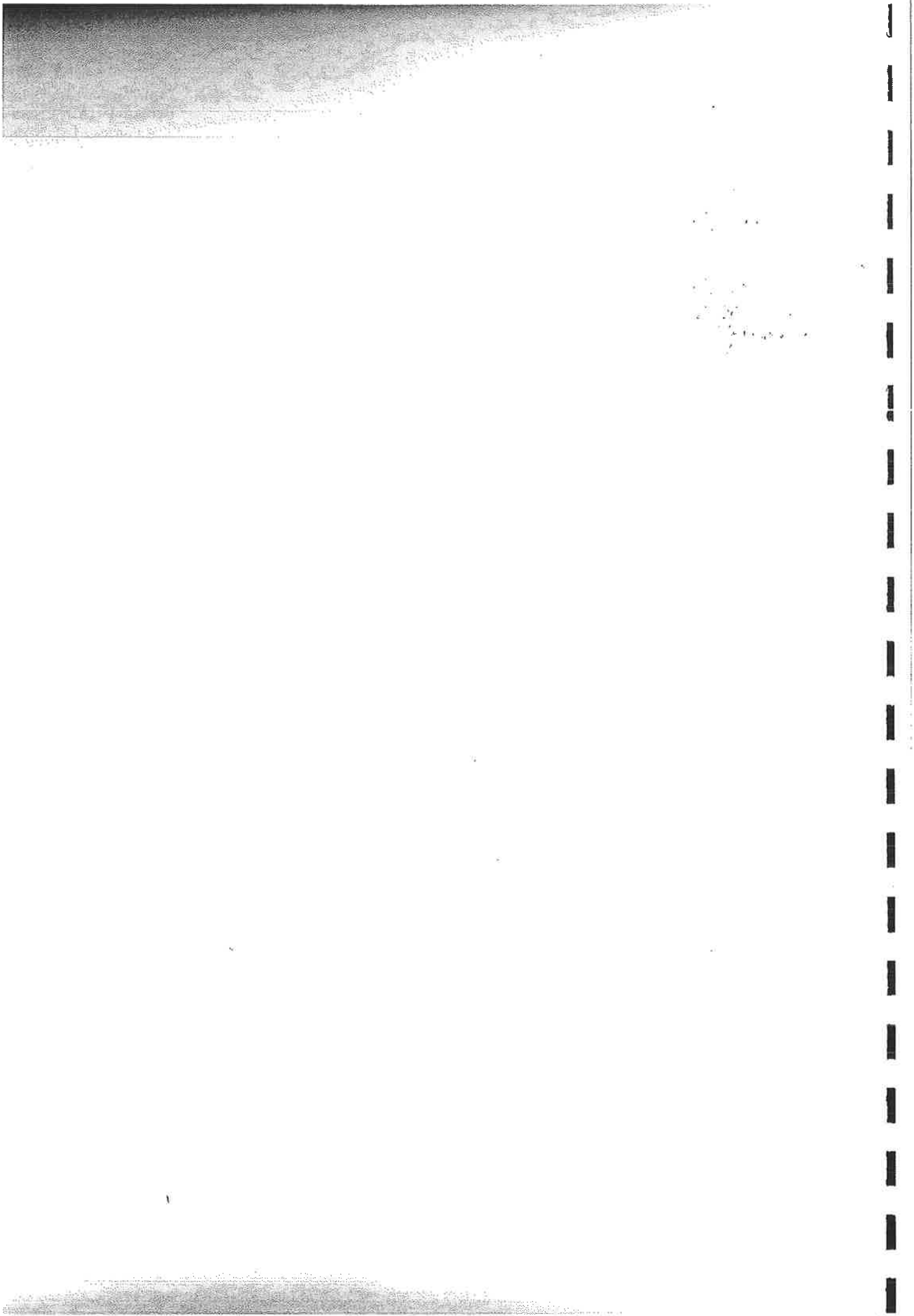
INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Maison des Entreprises

Rond point des Portes de Provence

84500 BOLLENE

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2013



INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Maison des Entreprises

Rond Point des Portes de Provence

84500 BOLLENE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS POUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2013

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Association **INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE**, nous vous présentons notre Rapport relatif à l'exercice clos le *31 Décembre 2013* sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association « Initiative Seuil de Provence » 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.

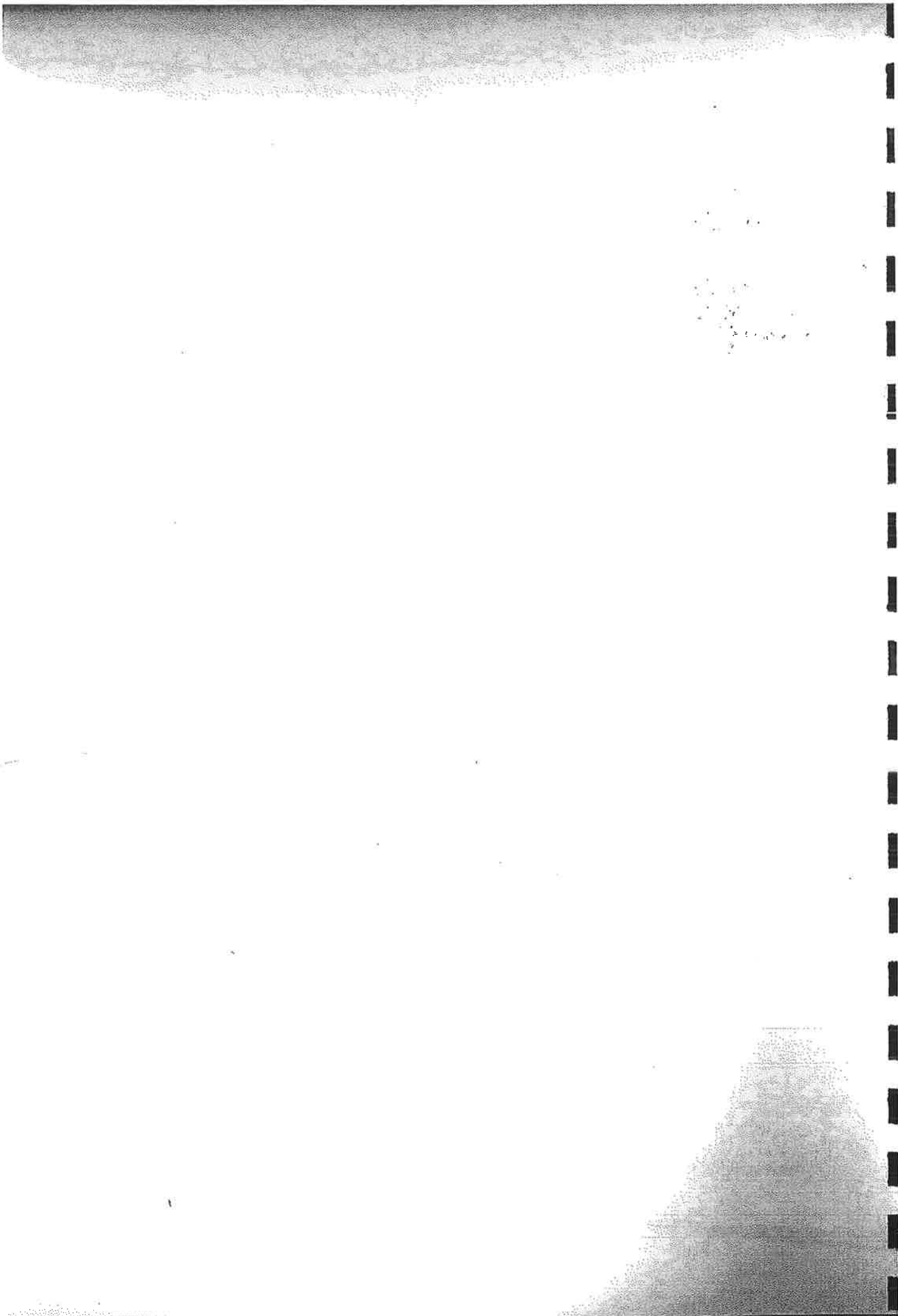
I - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Ces normes requièrent la mise en 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.

Les principaux éléments chiffrés de l'exercice peuvent se résumer ainsi :

- Total du bilan	1 504 947 €
- Total des ressources de l'exercice	289 448 €
- Résultat (perte)	- 49 119 €

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.



II - JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, celles auxquelles nous avons procédé, n'ont pas mis en évidence d'éléments nécessitant d'être portés à votre connaissance.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce Rapport.

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES


Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles 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 de l'organe d'administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Bollène,

Le 07 mars 2014

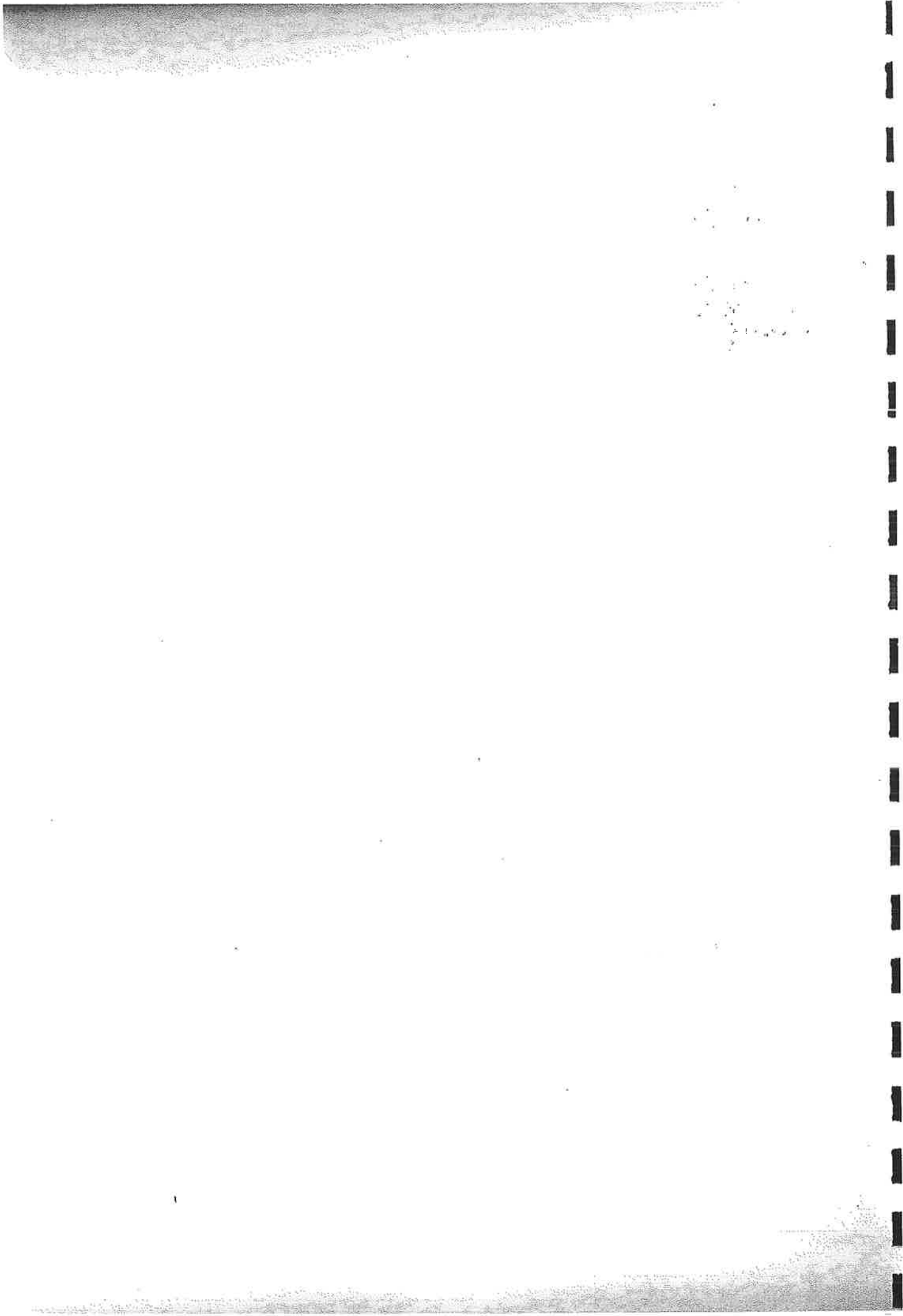
Le Commissaire aux Comptes
SODEC AUDIT

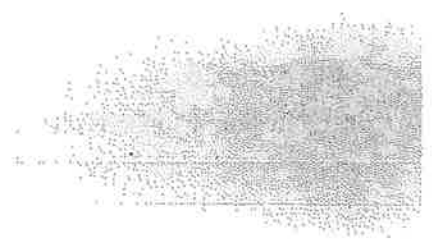


Thierry BARRANDON



Patrick MAGNAN





Bilan Actif

Période du 01/01/13 au 31/12/13
Edition du 13/03/14

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

	BRUT	Amortissements	Net (N) 31/12/2013	Net (N-1) 31/12/2012
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concession, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	6 015	5 098	918	
Fonds commercial (1)				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Autres	14 141	12 268	1 872	2 445
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES (2)				
Participations				
Créances rattachées à des participations	122		122	15
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts	770 054	19 149	750 905	613 220
Autres	498		498	498
TOTAL I ACTIF IMMOBILISE	790 830	36 515	754 315	616 178
STOCKS ET EN-COURS				
AVANCES ET ACOMPTES VERSES SUR COMMANDES				
CRÉANCES (3)				
Créances usagers et comptes rattachés	329		329	622
Autres créances	269 321		269 321	213 444
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
INSTRUMENTS DE TRESORERIE				
DISPONIBILITES	480 982		480 982	507 186
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE (3)				
TOTAL II ACTIF CIRCULANT	750 632		750 632	721 252
Frais d'émission d'emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Écarts de conversion actif (V)				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)	1 541 462	36 515	1 504 947	1 337 430
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an				
(3) Dont à moins d'un an				269 650
ENGAGEMENTS RECUS				
Legs nets à réaliser :				
Acceptés par les organes statutairement compétents				
Autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				



Bilan Passif

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Période du 01/01/13 au 31/12/13
Edition du 13/03/14

	Net (N) 31/12/2013	Net (N-1) 31/12/2012
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatif sans droit de reprise	1 157 145	961 819
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise		
Réserves	146 212	143 105
Report à nouveau sur gestion propre		
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	(49 119)	173
Autres fonds associatifs		
Fonds associatif avec droit de reprise		
- Apports	154 384	154 807
- Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés		
- Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
- Subventions d'investissement affectés à des biens renouvelables		
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
TOTAL I FONDS ASSOCIATIFS	1 408 622	1 259 904
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL II PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
TOTAL III FONDS DEDIES		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		175
Emprunts et dettes financières diverses (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	17 059	20 355
Dettes fiscales et sociales	50 895	55 322
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	28 371	1 674
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance (1)		
TOTAL IV DETTES	96 325	77 526
Ecart de conversion passif (V)		
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)	1 504 947	1 337 430
(1) A plus d'un an	A moins d'un an	96 325
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		175
(3) Dont emprunts participatifs		
ENGAGEMENTS DONNES		



Compte de Résultat en liste

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Période du 01/01/13 au 31/12/13
Edition du 13/03/14

	31/12/2013	31/12/2012
PRODUITS D'EXPLOITATION (1) :		
- Ventes de marchandises		
- Production vendue (biens et services)	11 650	10 180
MONTANT NET DU CHIFFRE D'AFFAIRES	11 650	10 180
Dont à l'exportation :		
- Production stockée		
- Production immobilisée		
- Produits nets partiels sur opérations à long terme		
- Subventions d'exploitation	261 720	286 631
- Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	7 307	2 792
- Cotisations		
- Autres produits	8 772	382
TOTAL I PRODUITS D'EXPLOITATION	280 448	290 085
CHARGES D'EXPLOITATION (2) :		
- Achat de marchandises		
Variation de stocks		
- Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stocks		
- Autres achats et charges externes	73 891	73 048
- Impôts, taxes et versements assimilés	11 701	9 058
- Salaires et traitements	167 716	159 073
- Charges sociales	67 254	60 278
- Dotations aux amortissements et aux provisions		
- Sur immobilisations : dotations aux amortissements	1 955	2 712
- Sur immobilisations : dotations aux provisions		
- Sur actif circulant : dotations aux provisions		
- Pour risques et charges : dotations aux provisions		
- Subventions accordées par l'association		
- Autres charges	409	209
TOTAL II CHARGES D'EXPLOITATION	322 927	304 378
1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	(33 478)	(4 392)
PRODUITS FINANCIERS :		
- De participation (3)		
- D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)		
- Autres intérêts et produits assimilés (3)	9 650	7 479
- Reprises sur provisions et transferts de charges	15 343	41 993
- Différences positives de change		
- Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III PRODUITS FINANCIERS	24 993	49 472
CHARGES FINANCIÈRES :		
- Dotations aux amortissements et aux provisions		6 998
- Intérêts et charges assimilées (4)	40 633	35 178
- Différences négatives de change		
- Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV CHARGES FINANCIÈRES	40 633	42 176
2. RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	(15 641)	7 296



Compte de Résultat en liste - suite

Période du 01/01/13 au 31/12/13
Edition du 13/03/14

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

	31/12/2013	31/12/2012
3. RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	(49 119)	2 904
PRODUITS EXCEPTIONNELS :		
- Sur opérations de gestion		1 992
- Sur opérations en capital		
- Reprises provisions et transferts de charges		
TOTAL V PRODUITS EXCEPTIONNELS		1 992
CHARGES EXCEPTIONNELLES :		
- Sur opérations de gestion		4 336
- Sur opérations en capital		387
- Dotations aux amortissements et aux provisions		
TOTAL VI CHARGES EXCEPTIONNELLES		4 723
4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		(2 731)
IMPÔT SUR LES BÉNÉFICES (VII)		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	314 441	351 449
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII)	363 560	351 276
EXCÉDENT OU DÉFICIT	(49 119)	173
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
PRODUITS		
- Bénévolat	68 550	62 566
- Prestations en nature	11 780	10 481
- Dons en nature		
TOTAL	80 330	73 047
CHARGES		
- Secours en nature		
- Mise à disposition gratuite de biens et services	(11 780)	(10 481)
- Personnel bénévole	(68 550)	(62 566)
TOTAL	(80 330)	(73 047)



État des Créances et Dettes

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Période du 01/01/13 au 31/12/13
Edition du 13/03/14

ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ			
Créances rattachées à des participations	122		122
Prêts (1) (2)	770 054		770 054
Autres créances immobilisées			
TOTAL de l'actif immobilisé :	770 176		770 176
DE L'ACTIF CIRCULANT			
Usagers	329	329	
Personnel et charges sociales à récupérer			
État et autres collectivités publiques			
Confédération, Fédération, Asso. & organismes apparentés			
Débiteurs divers	269 321	269 321	
TOTAL de l'actif circulant :	269 650	269 650	
TOTAL GÉNÉRAL	1 039 826	269 650	770 176

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice
(2) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
TOTAL :				
Fournisseurs et comptes rattachés	17 059	17 059		
Usagers avances reçues				
Dettes relatives au personnel	46 541	46 541		
État et autres collectivités publiques	4 354	4 354		
Conf., Fédération, Asso. & organ. appar				
Autres dettes	28 371	28 371		
TOTAL :	96 325	96 325		
TOTAL GÉNÉRAL	96 325	96 325		



Immobilisations

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Période du 01/01/13 au 31/12/13
Edition du 13/03/14

RUBRIQUES	Valeur brute début exercice	Augmentations par réévaluation	Acquisitions apports, création virlements
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles	5 000		1 015
TOTAL immobilisations incorporelles :	5 000		1 015
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel			
Installations générales, agencements et divers			
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique et mobilier	16 770		1 285
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL immobilisations corporelles :	16 770		1 285
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations	15		107
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	648 210		454 429
TOTAL immobilisations financières :	648 225		454 536
TOTAL GÉNÉRAL	669 994		456 837

RUBRIQUES	Diminutions par virement	Diminutions par cessions mises hors service	Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations légalés
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement				
Autres immobilisations incorporelles			6 015	
TOTAL immobilisations incorporelles :			6 015	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Install. techn., matériel et out. industriels				
Inst. générales, agencements et divers				
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique et mobil.		3 914	14 141	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :		3 914	14 141	
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations mises en équivalence				
Autres participations			122	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immo. financières		332 087	770 552	
TOTAL immobilisations financières :		332 087	770 674	
TOTAL GÉNÉRAL		336 001	790 830	

Amortissements

Période du 01/01/13 au 31/12/13

INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE

Edition du 13/03/14

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE				
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Montant début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement.				
Autres immobilisations incorporelles	5 000	98		5 098
TOTAL immobilisations incorporelles :	5 000	98		5 098
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Installations techn. et outillage industriel				
Inst. générales, agencements et divers				
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique et mobil.	14 325	1 858	3 914	12 268
Emballages récupérables et divers				
TOTAL Immobilisations corporelles :	14 325	1 858	3 914	12 268
TOTAL GÉNÉRAL	19 325	1 955	3 914	17 366

VENTILATIONS DES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles			
TOTAL immobilisations incorporelles :			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel			
Installations générales, agencements et divers			
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique et mobilier			
Emballages récupérables et divers			
TOTAL Immobilisations corporelles :			
Frais d'acquisition de titres de participations			
TOTAL GÉNÉRAL			



INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE
Communauté de Communes
Rond-Point des Portes de Provence
84500 BOLLENE

Annexe aux Comptes
Arrêtés au 31 Décembre 2013

DETAIL ACTIF

Répartition des Prêts

	Capital Restant dû	-1 an	1 à 5 ans
Prêts accordés	770 054 €	283 169 €	486 885 €

Une provision pour dépréciation est constatée à hauteur de 19 149 € afin de couvrir le risque d'irrécouvrable connu à la date de clôture des comptes.

Tableau des provisions

	12.2012	Dotation	Reprise	12.2013
Provision Sur prêts	34 492 €	0 €	15 343 €	19 149 €
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	34 492 €	0 €	15 343 €	19 149 €
	=====	=====	=====	=====

Produits à Recevoir

12.2013	Fonctionnement	Intervention
Région RA 2013		91 000 €
Région PACA 2013	30 450 €	28 000 €
Départ. 84 2013	17 850 €	
Départ. 26 2013	6 780 €	
Les Granges Gontardes 2013	286 €	
CC Pays de Buis les Baronnies 2012	3 052 €	
La Garde Adhémar 2013	608 €	
Repas AG 2012/2013	250 €	
Stands 2013	600 €	
J'Crée mon Job	200 €	
Banque Populaire		3 000 €
Bus pour IRA	33 €	
Créasol		5 000 €
Créavenir		4 700 €
	<hr/>	<hr/>
Total	60 109 €	131 700 €



Produits à recevoir NACRE

NACRE – RA - 50 941 €

NACRE – PACA 9 673 €

Total 60 614 €

Autres Produits à recevoir

Indemnités journalières 0€

Trésorerie

- Livret Bleu Crédit Mutuel 713.01 €
- Compte à terme Crédit Mutuel 306 123.48 €
- Compte à terme Crédit Mutuel 62 753.70 €
- CSL Associatis 76 264.93 €
- Caisse 6.99 €
- Compte CELDA Fonctionnement 13 571.28 €
- Compte Crédit Mutuel Fonds de prêt 9 610.96 €
- Crédit Agricole PAC 9 910.27 €
- Crédit Agricole SRA 42.90 €

Trésorerie intérêts courus

- Compte à terme 1 984.70 €

DETAIL PASSIF

FONDS ASSOCIATIFS

Apport avec droit de reprise

	12.2012	12.2013
Caisse des dépôts -2007-	15.900 €	15.900 €
Caisse d'Epargne -2004-	15.000 €	15.000 €
Caisse d'Epargne -2005-	20.000 €	20.000 €
Caisse d'Epargne -2007-	25.000 €	15.000 €
Caisse d'Epargne -2008-	30.000 €	30.000 €
Caisse des dépôts -2011-	38.500 €	38.500 €
Caisse des dépôts -2012-	14 900 €	14.900 €

159 300 €

159 300 €

Perte sur apport avec droit de reprise

	12.2012	12.2013
Perte 2011	(2.093 €)	(2.093 €)
Perte 2012	(2 400 €)	(2.400 €)
Perte 2013	(4 493 €)	(422 €)
		(4 915 €)



Conformément aux principes comptables des Plateformes, les pertes sont constatées dans un compte spécifique qui s'impute sur le fonds de prêt.

MONTANT PAR FINANCEUR

Apport sans droit de reprise - INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE – BOLLENE

	12.2012		12.2013	
Collectivités	532 103 €	109 000 €		641 103 €
Entreprise	263 756 €	46 928 €		310 684 €
CDC	40 000€			40 000€
Produits Financiers	22 873 €	6 159 €		29 032 €
	<u>858 732 €</u>	<u>162 087 €</u>	<u>0 €</u>	<u>1 020 819 €</u>

Perte sur apport sans droit de retrait – INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE – BOLLENE

	12.2012		12.2013
Perte 2011	(10.990€)		(10.990€)
Perte 2012	(15 217€)		(15 217€)
Perte 2013		(2 512 €)	(2 512 €)
	<u>(26 207 €)</u>	<u>(2 512 €)</u>	<u>(28 719 €)</u>

Conformément aux principes comptables des Plateformes, les pertes sur les prêts sont constatées dans un compte spécifique qui s'impute sur le fonds de prêt.

Apport sans droit de retrait – INITIATIVE SEUIL DE PROVENCE – ORANGE

	12.2012		12.2013	
Collectivités	94 917€	25 268 €	(1 514 €)	118 671 €
Entreprise	32 100 €	11 000 €		43 100 €
Produits Financiers	2 277 €	996 €		3 273 €
	<u>129 294 €</u>	<u>37 264 €</u>	<u>(1 514 €)</u>	<u>165 044 €</u>

Affectation du résultat 2012

Résultat comptable 2012 : 173 € - Résultat

	Déficit	Excédent
Part du résultat de Fonctionnement		3 107 €
Part du résultat sur la Gestion des prêts (1)	(2 934 €)	



(2 934 €)

3 107 €

(1) Dont imputé sur apport avec
droit de reprise :

422 €

Dont imputé sur apport sans
droit de reprise :

2 512 €

AUTRES PASSIFS

Factures non parvenues

Affranchissements	290 €
Honoraires	2 970 €
Crédit-bail	482 €
	<hr/>
	3 742 €

Dettes sociales

Rémunérations dues	3 €
Provision congés	12 367 €
Caisse Urssaf	19 681 €
Caisse de retraite	4 613 €
Prévoyance	1 020 €
Charges sur congés	4 554 €
Autres charges à payer	4 304 €
	<hr/>
	46 542 €

Dettes fiscales

Taxe formation	1 345 €
Taxe sur salaires	3 009 €
	<hr/>
	4 354 €

Divers, Charges à payer

Frais de déplacements	1500 €
	<hr/>
	1 500 €



AUTRES INFORMATIONS

Evaluation des contributions volontaires en nature au titre de l'exercice 2013

- Personnel Bénévole 68 550 € - Bénévolats 68 550 €
- Le Bénévolat représente 1 255.50 heures valorisées à 54.60 € l'heure.
- Mise à disposition 11 780 € - Prestations en nature 11 780 €
gratuite de locaux

Autres engagements donnés

Le total des prêts d'honneur accordés par le comité d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice s'élève à un montant de 123 300 € pour 20 PH.



