

Association INITIATIVE DEUX SEVRES

4 BOULEVARD LOUIS TARDY
PEPINIERE D'ENTREPRISES
79000 NIORT

ACCOMPAGNEMENT CREATION ENTREP

COMPTES ANNUELS
31/12/2025



EXPERTISE COMPTABLE

33 rue Charles Darwin
79000 NIORT
0549178350
niort@tgs-france.fr

www.tgs-france.fr

Sommaire

COMPTES ANNUELS	1
<i>Compte rendu de travaux</i>	2
<i>Bilan Actif</i>	3
<i>Bilan Passif</i>	4
<i>Compte de Résultat 1/2</i>	5
<i>Compte de Résultat 2/2</i>	6
ANNEXE	7
<i>Immobilisations</i>	14
<i>Amortissements</i>	15
<i>Provisions</i>	16
<i>Créances et dettes</i>	17
<i>Variation des fonds propres</i>	18
<i>Charges à payer</i>	19
<i>Produits à recevoir</i>	20
<i>Evaluation des contributions volontaires en nature</i>	21
<i>Annexe libre</i>	22
<i>Annexe libre</i>	23
<i>Annexe libre</i>	24
<i>Annexe libre</i>	25
<i>Annexe libre</i>	26
<i>Annexe libre</i>	27
DETAIL DES COMPTES ANNUELS	28
<i>Détail de l'Actif</i>	29
<i>Détail du Passif</i>	37
<i>Détail du Compte de Résultat</i>	38

COMPTES ANNUELS

Compte Rendu de Travaux

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission en date du 7 juin 2022, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise **Association INITIATIVE DEUX SEVRES** relatifs à l'exercice du **01/01/2025** au **31/12/2025** qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	1 924 183	euros
Chiffre d'affaires :	26 600	euros
Résultat net comptable :	1 531	euros

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à NIORT
Le 23/04/2026

Signature

Nicolas VIAUD

Bilan Actif

		31/12/2025		31/12/2024
	Règlement ANC 2022-06	Brut	Amort. et Dépréc.	Net
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)			
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
	Frais de développement			
	Donations temporaires d'usufruit			
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	403,20	403,20	
	Autres immobilisations incorporelles			
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes			
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
	Terrains			
	Constructions			
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques, mat. et outillage indus.			
	Autres immobilisations corporelles	35 259,28	31 045,09	4 214,19
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes			10 383,80
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES			
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)			
	Participations			
	Titres imm. de l'activité de portefeuille			
	Créances rattachées à des participations			
	Autres titres immobilisés			
	Prêts	1 539 596,62	43 247,11	1 496 349,51
COMPTES DE REGULARISATION	Autres immobilisations financières			1 433 204,22
	TOTAL (II)	1 575 259,10	74 695,40	1 500 563,70
	STOCKS ET EN-COURS			
	Matières premières, approvisionnements			
	En-cours de production			
	Produits finis			
	Marchandises			
	Avances et Acomptes versés sur commandes			
	CREANCES (2)			
	Créances clients, usagers et comptes rattachés			
COMPTES DE REGULARISATION	Créances reçues par legs ou donations			
	Autres créances	49 605,71		49 605,71
	Charges constatées d'avance	416,64		416,64
				39 336,90
				418,32
	Valeurs mobilières de placement			
	Instruments financiers et jetons détenus			
	Disponibilités	373 597,13		373 597,13
				488 298,26
	TOTAL (III)	423 619,48	423 619,48	528 053,48
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission des emprunts (IV)			
	Primes de remboursement des emprunts (V)			
	Ecart de conversion et différences d'évaluation			
	Actif (VII)			
	TOTAL ACTIF (I à VII)	1 998 878,58	74 695,40	1 924 183,18
				1 971 641,50
(1) dont immobilisations financières à moins d'un an			1 496 349,51	1 433 204,22
(2) dont créances à plus d'un an				

Bilan Passif

		Règlement ANC 2022-06	31/12/2025	31/12/2024
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise			
	Fonds propres statutaires			
	Fonds propres complémentaires		890 872,11	897 435,11
	Fonds propres avec droit de reprise			
	Fonds propres statutaires			
	Fonds propres complémentaires		890 063,00	942 581,29
	Ecarts de réévaluation			
	Réserves			
	Réserves statutaires ou contractuelles			
	Réserves pour projet de l'entité		111 884,83	126 796,13
	Autres			
	Report à nouveau			
	Excédent ou déficit de l'exercice		1 531,04	(39 003,30)
	Total des fonds propres (situation nette)		1 894 350,98	1 927 809,23
	Fonds propres consommables			
	Subventions d'investissement			
	Provisions réglementées			
	Total des autres fonds propres			
	Total des fonds propres		1 894 350,98	1 927 809,23
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations			
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation			
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes			
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public			
	Total des fonds reportés et dédiés			
Provisions	Provisions pour risques			
	Provisions pour charges			
	Total des provisions			
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES			
	Emprunts obligataires convertibles			
	Autres emprunts obligataires			
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit			
	Emprunts et dettes financières divers (2)			
	Instruments financiers à terme			
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
	DETTES D'EXPLOITATION			
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés		8 501,63	4 843,39
	Dettes des legs ou donations			
	Dettes fiscales et sociales		16 115,76	13 807,48
	DETTES DIVERSES			
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
	Autres dettes		5 214,81	25 181,40
	Produits constatés d'avance (1)			
	Total des dettes		29 832,20	43 832,27
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif			
	TOTAL PASSIF		1 924 183,18	1 971 641,50
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes		1 531,04	(39 003,30)
	(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		29 832,20	43 832,27
	(2) Dont emprunts participatifs			

Compte de Résultat 1/2

PRODUITS D'EXPLOITATION

	Règlement ANC 2022-06	31/12/2025 12 mois	31/12/2024 12 mois
Cotisations		141 349,90	99 439,40
Vente de biens et services			
Ventes de biens			
dont ventes de dons en nature			
Ventes de prestations de service		26 600,00	8 750,00
dont parrainages			
Produits de tiers financeurs			
Concours publics et subventions		60 683,26	62 998,48
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable			
Ressources liées à la générosité du public			
Dons manuels			
Mécénats			
Legs, donations et assurances-vie			
Contributions financières			3 000,00
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions			3 710,94
Utilisations des fonds dédiés			
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles			
Autres produits		96,97	0,55
Total des produits d'exploitation		228 730,13	177 899,37

CHARGES D'EXPLOITATION

Achats de marchandises			
Variation de stocks			
Achats de matières et autres approvisionnements			
Variation de stocks			
Autres achats et charges externes		54 108,70	39 022,80
Aides financières			3 000,00
Impôts, taxes et versements assimilés		625,71	582,48
Salaires		115 867,84	113 154,60
Cotisations sociales		36 908,31	33 125,04
Dotation aux amortissements et dépréciations		6 169,61	6 161,40
Dotation aux provisions			
Reports en fonds dédiés			
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées			
Autres charges		1 622,78	4,26
Total des charges d'exploitation		215 302,95	195 050,58
RESULTAT D'EXPLOITATION		13 427,18	(17 151,21)

Présentation

Compte de Résultat

2/2

		31/12/2025	31/12/2024
		Règlement ANC 2022-06	
RESULTAT D'EXPLOITATION		13 427,18	(17 151,21)
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	3 376,88	1 350,58
	Reprises sur dépréciations et provisions	7 961,68	3 752,84
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
	Produits des immobilisations financières cédées		
Total des produits financiers		11 338,56	5 103,42
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	2 945,90	18 943,27
	Intérêts et charges assimilées	20 261,80	9 332,26
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
Total des charges financières		23 207,70	28 275,53
RESULTAT FINANCIER		(11 869,14)	(23 172,11)
RESULTAT COURANT avant impôts		1 558,04	(40 323,32)
Produits exceptionnels			1 622,49
Charges exceptionnelles			302,47
RESULTAT EXCEPTIONNEL			1 320,02
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		27,00	
TOTAL DES PRODUITS		240 068,69	184 625,28
TOTAL DES CHARGES		238 537,65	223 628,58
EXCEDENT ou DEFICIT		1 531,04	(39 003,30)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature		50 917,50	28 560,00
Prestations en nature			
Bénévolat			
TOTAL		50 917,50	28 560,00
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole		50 917,50	28 560,00
TOTAL		50 917,50	28 560,00

Annexe Comptable

PRESENTATION DE L'ASSOCIATION

L'Association INITIATIVE DEUX SEVRES a pour objet social de déceler et de favoriser l'initiative créatrice d'emploi par la création ou la reprise d'entreprise.

Elle apporte son soutien par l'octroi d'une aide financière sans garantie ni intérêt pour accompagner les porteurs de projets; par une incitation au parrainage et un suivi technique assuré gracieusement.

Le périmètre de l'activité de l'association est circonscrit aux Deux-Sèvres, et sa participation effective comprend des interventions auprès de publics de tout âge, homme et femme équitablement, salariés ou inscrits/tes à Pôle emploi (30 à 40% des dossiers accompagnés et financés sont inscrits à Pôle emploi).

Les démarches d'accueil et d'information des porteurs de projets comprennent également la mise en relation avec les organismes plus spécifiquement dédiés au traitement de mesures gouvernementales et de partenaires institutionnels à destination de publics spécifiques :

- France Active Poitou Charentes pour l'offre de garantie de prêts bancaires pour les femmes en création ou reprise d'entreprises,

- L'AGEFIPH pour les démarches spécifiques de personnes bénéficiaires d'aides et de financement pour leur projet eu égard à leur handicap,

- L'ADIE pour les porteurs de projets n'ayant pas, ou difficilement, accès au crédit bancaire et proposant des modalités de financement.

Le suivi du remboursement des dossiers de prêts d'honneur comprend également un volet social par l'écoute active, et l'aménagement des échéanciers selon avis des comités de prêts, lors de situation de fin prématurée de projet, ou les créateurs/créatrices se retrouvent ainsi dans des situations de fort endettement et d'incapacité totale ou partielle de rembourser leur prêt d'honneur.

Les moyens mis en œuvre par l'association sont :

- Moyens matériels :

- Moyens dont l'association est propriétaire : Cf. état de variation des immobilisations

- Moyens dont l'association dispose dans le cadre de contrats de locations : photocopieur, locaux

- Moyens dont l'association dispose à titre gratuit : Néant.

- Moyens humains :

- Personnes salariés de l'association : 3 salariés,

- Personnes mises à disposition à titre onéreux dans le cadre de mise à disposition : Néant.

- Personnes intervenant en qualité de bénévoles : Cf. point sur les contributions volontaires

Annexe Comptable

en nature, par ailleurs des bénévoles participent aux instances de la gouvernance.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciations des actifs, l'entité à choisi la méthode prospective.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Les présents comptes font l'objet d'une première application du règlement ANC 2022-06 modifiant le règlement ANC 2014-03.

Les conséquences de cette première application sont détaillées au paragraphe idoine.

L'Association avait signé le 15 avril 2024 avec la société ITM LAI une convention de collaboration dans le cadre de la gestion d'un reliquat de fonds visant à participer à la revitalisation du territoire du sud Deux-Sèvres.

L'Association a été chargée de gérer deux enveloppes, le rôle de l'association étant différent entre ces deux enveloppes :

- 60 223€ pour lesquels l'Association a pour rôle de verser les sommes dues aux bénéficiaires identifiés par ITM LAI : cette somme a été constatée en dette diverse et figure au passif du bilan pour le reliquat des sommes non versées à la clôture des comptes, 21 097€
- 37 987€ pour lesquels l'Association a pour rôle de verser les sommes au bénéfice des projets à venir sur le territoire de l'EPCI Mellois en Poitou. Déduction faite des sommes déjà versée, le fonds a été intégralement reversé sur l'exercice 2025.

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

Néant

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'Association INITIATIVE DEUX SEVRES sont établis en respectant les principes généraux suivants :

- . Image fidèle, comparabilité, continuité de l'activité
- . Régularité, sincérité,
- . Prudence

Les comptes annuels de l'exercice sont établis conformément au règlement de l'ANC n°2014-03 modifié par le règlement ANC n° 2022-06, applicable aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025, et appliqué ici au présent exercice comptable.

En raison de ce changement de référentiel, certains postes des états financiers ont été retraités depuis l'ouverture de l'exercice : suppression des comptes de transferts de charges et nouvelle définition du résultat exceptionnel notamment.

Il appartiendra au lecteur de tenir compte de cette réforme du Plan Comptable Général dans l'analyse et le comparatif des comptes annuels N/N-1.

Annexe Comptable

Les éléments inscrits en comptabilité sont évalués par référence à la méthode des coûts historiques.

Changement de méthode comptable et ses implications

Les modes et méthodes d'évaluations spécifiques à divers postes des comptes annuels sont décrits ci-après :

Le résultat exceptionnel répond à une nouvelle définition qui le limite aux opérations résultant d'un évènement majeur et inhabituel ainsi qu'aux provisions réglementées, corrections d'erreurs et changements de méthode comptable.

La technique des transferts de charges n'est plus utilisée.

Bilan et compte de résultat 2025, mais aussi 2024 doivent être présentés conformément aux nouveaux modèles imposés par le Règlement.

Des modifications de présentation du bilan et du compte de résultat 2024 sont ainsi nécessaires pour que leur structure soit identique en 2025 et 2024. Ces modifications de présentation sont les suivantes :

- Regroupement des charges et produits exceptionnels, qui étaient présentés sur plusieurs lignes en 2024 sur les deux lignes "Produits exceptionnels" et "Charges exceptionnelles"
- Reclassements entre des lignes du bilan ou du compte de résultat. Ainsi :
 - Dans la colonne comparative 2024 du bilan 2025, la ligne "Charges constatées d'avance" est présentée parmi les éléments constituant la rubrique des "Créances". Le montant des charges constatées d'avance en 2024 est de 418,32 €.
 - Les transferts de charges constatés dans le compte de résultat 2024 sont présentés dans la colonne comparative 2024 dans le poste "Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions" ; leur montant est de 3 710,94 € en 2024.
- Montants comptabilisés dans le résultat courant 2025 d'éléments qui auraient figuré en résultat exceptionnel avant l'application du Règlement.
 - Cessions d'immobilisations réalisées au cours de l'exercice
 - Montant de la valeur vénale de sortie des immobilisations : néant
 - Montant de leur valeur nette comptable : néant
 - Montant de la quote part des subventions d'investissement virée au résultat de l'exercice 2025 et comptabilisée dans le résultat d'exploitation 2025 (alors qu'elle aurait été présentée dans le résultat exceptionnel préalablement à l'application du Règlement) : néant
 - Eléments qui auraient été précédemment comptabilisés dans des comptes de transferts de charges avant l'application du Règlement tel que les avantages en natures : 3 619,68 €

VALEURS IMMOBILISEES

La valeur brute des éléments de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation légale ou libre.

L'amortissement économique a été calculé selon les modalités spécifiées pour chacune des catégories

Annexe Comptable

sous le tableau "Etat des amortissements".

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé ont été, le cas échéant, dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle.

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement),
- des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées;

Les amortissements sont comptabilisés en mode linéaire.

Les durées d'amortissement pratiquées sont les suivantes :

- Matériel de transport : 4 à 5 ans,
- Matériel de bureau : 2 à 5 ans,
- Matériel informatique : 3 ans,
- Mobilier : 10 ans.

IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Les prêts d'honneur octroyés par les plateformes figurent à l'actif du bilan au poste "immobilisations financières".

La dépréciation des éléments d'actif doit être évaluée à chaque clôture d'exercice et implique la constatation d'une provision en cas d'existence d'un risque identifié.

L'état des prêts décaissés à l'actif du bilan se présente ainsi :

- 94 prêts ont été versés sur 2025 pour 634 100 € contre 83 prêts pour 601 600 € en N-1

A la clôture de l'exercice, 340 prêts sont en cours de remboursement pour 1 539 596 €.

DEPRECIATIONS DES PRETS D'HONNEUR

1 - Depuis l'exercice 2022, la méthode de dépréciations utilisée est la suivante :

Sur la base des recommandations du réseau Initiative FRANCE, la méthode de dépréciation sera dépendante du nombre d'échéances de retard selon le barème suivant :

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%
- Plus de 6 impayés : 75%,
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%,
- En cas de cessation d'activité : 100%

Annexe Comptable

Cette méthode a été appliquée à compter du 1er janvier 2022 sur les prêts d'honneur n'ayant pas fait l'objet de dépréciation sur l'exercice clos au 31/12/2021 et antérieurs.

Aucune reprise n'a été effectuée pour les dépréciations antérieurement admises avec la méthode appliquée sur l'exercice clos au 31/12/2021, exception faite pour les prêts ayant fait l'objet de remboursements sur l'exercice 2022, 2023, 2024 et 2025.

2 - Etat des provisions pour dépréciations :

L'état des provisions pour dépréciations des prêts à l'actif du bilan sont mouvementées sur l'exercice de la manière suivante :

- 2 prêts ont été dépréciés pour 2 945,90 € contre 13 prêt pour 46 126 € en N-1
- 8 prêts ont fait l'objet d'une reprise de dépréciation de 7 961,68 € contre 6 prêts pour 3 753 € en N-1
- 10 prêts ont fait l'objet d'une comptabilisation en perte irrécouvrable pour un montant net de garantie de 19 585,68 € contre 6 prêts pour 8 902 € en N-1.

Le montant des dépréciations au 31/12/2025 s'élèvent à 43 247 € pour 12 prêts contre 48 263 € pour 14 prêts en N-1.

DISPONIBILITES :

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

TRESORERIE - VENTILATION PAR AFFECTATION

Trésorerie fonds de prêts	325 839,96
Fonctionnement Général	47 757,17
Total	373 597,13

RESULTAT PAR ACTIVITES :

Le résultat de l'association s'élève à 1 531 € ce résultat se décompose en :

- un résultat de fonctionnement de 16 100 €
- un résultat sur prêts de - 14 569 €. Ce dernier se décompose de la manière suivante :
 - dépréciation sur prêts de 2 946 €
 - reprise de dépréciation sur prêts de 7 962 €
 - perte sur créances irrécouvrables de 19 586 €

Annexe Comptable

COTISATIONS :

Les cotisations sont constatés en produit dès leur appel.

ENGAGEMENT HORS BILAN

Le montant des prêts accordés par Initiative Deux-Sèvres mais non débloqués à la date de clôture de l'exercice est de 57 000 euros.

INDEMNITE DE FIN DE CARRIERE

L'engagement de l'association pour indemnité de fin de carrière a été jugé non significatif compte tenue du nombre de salarié et de leur ancienneté.

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Il a été procédé à l'évaluation des contributions en nature, portées en pied du compte de résultat. Les contributions volontaires sur l'exercice correspondent à :

*Réunion de comité de prêts

Les heures de bénévolat prises en considération sont celles passées lors des séances de comité de prêts. Le cout horaire est valorisé selon les reommandations du réseau France Initiative : soit 69,75 € de l'heure.

FONDS AVEC DROIT DE REPRISE :

En application d'une convention signée le 31 décembre 2017, la caisse des dépôts et consignations à ainsi apporté des fonds associatifs avec droit de reprise à hauteur de 150 000 euros.

SUBVENTION DE LA REGION NOUVELLE AQUITAINE :

La subvention de la Région Nouvelle Aquitaine fait l'objet d'une décision d'attribution fixant le montant maximal suceptible d'être octroyé.

Un acompte est versé le solde ne l'est que sur présentation d'un compte rendu. Le montant effectif de la subvention est fixé par la Région au regard de critères dont Initiative Deux-Sèvres n'a pas la maîtrise. Par conséquent il a été décidé de comptabiliser la subvention dans les comptes annuels à hauteur du montant précisé dans la convention attributive.

Ainsi, lorsque le montant définitif de cette subvention sera connu, l'écart qui pourrait apparaître entre ce montant et le montant comptabilisé dans les comptes annuels, occasionnerait une charge ou un produit impactant le ou les exercices suivants.

Au titre de l'exercice 2025 la subvention de la Région Nouvelle Aquitaine s'élève à 62 000 euros.

Annexe Comptable

HONORAIRES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES :

SARL CERGI CIGOS AUDIT
550 Avenue de Limoges
BP8432
79024 NIORT Cedex 9

Le montant des honoraires du commissaire aux compte supportés sur l'exercice 2025 s'élèvent à 4 320 € TTC contre 4 234 € sur l'exercice précédent.

LES EFFECTIFS :

L'indication de la rémunération des trois plus hauts cadres, dirigeants, bénévoles et salariés n'est pas portée car elle conduirait à donner une indication individuelle.

	31/12/2025	31/12/2024
Personnel salarié :	3	3
Cadre	1	1
Employés	2	2

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Valeurs brutes au 31/12/202
			Augmentations Réévaluations	Diminutions Cessions	
Règlement ANC 2022-06					
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres	403,20			403,20
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	403,20			403,20
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport	29 863,03			29 863,03
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	5 396,25			5 396,25
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	35 259,28			35 259,28	
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES					
FINANCIERES	Participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts et autres immobilisations financières	1 481 467,11	634 100,00	575 970,49	1 539 596,62
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 481 467,11	634 100,00	575 970,49	1 539 596,62
TOTAL		1 517 129,59	634 100,00	575 970,49	1 575 259,10

Amortissements

	Durée ou taux	Mode d' amts	Amortissement début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2025
				Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement					
	Donations temporaires d'usufruit					
	Autres		403,20			403,20
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		403,20			403,20
CORPORELLES	Terrains					
	Constructions sur sol propre					
	sur sol d'autrui					
	instal. agencement aménagement					
	Instal technique, matériel outillage industriels					
	Autres Instal., agencement, aménagement divers					
	Matériel de transport		19 881,43	8 958,92	2 986,31	25 854,04
	Matériel de bureau, mobilier		4 994,05	295,50	98,50	5 191,05
	Emballages récupérables et divers					
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		24 875,48	9 254,42	3 084,81	31 045,09
	TOTAL		25 278,68	9 254,42	3 084,81	31 448,29

Provisions

	Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2025
PROVISIONS REGLEMEENTEES				
Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Provisions pour amortissements dérogatoires				
Provisions fiscales pour prêts d'installation				
Provisions autres				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
Pour litiges				
Pour garanties données aux clients				
Pour amendes et pénalités				
Pour pertes de change				
Pour pensions et obligations similaires				
Pour impôts				
Pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	48 262,89	2 945,90	7 961,68	43 247,11
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients, usagers				
Sur créances reçues par legs ou donations				
Autres				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	48 262,89	2 945,90	7 961,68	43 247,11
TOTAL GENERAL	48 262,89	2 945,90	7 961,68	43 247,11
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles		2 945,90	7 961,68	

Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.

Créances et Dettes

	Règlement ANC 2022-06	31/12/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	1 539 596,62	1 539 596,62	
	Autres immobilisations financières			
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	734,39	734,39	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	48 871,32	48 871,32	
	Charges constatées d'avance	416,64	416,64	
	TOTAL DES CREANCES	1 589 618,97	1 589 618,97	
	Prêts accordés en cours d'exercice	634 100,00		
	Remboursements obtenus en cours d'exercice	575 970,49		
	Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			
	31/12/2025	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles			
	Autres emprunts obligataires			
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine			
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine			
	Emprunts et dettes financières divers			
	Fournisseurs et comptes rattachés	8 501,63	8 501,63	
	Dettes des legs ou donations			
	Personnel et comptes rattachés	7 224,94	7 224,94	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	8 537,82	8 537,82	
	Impôts sur les bénéfices	27,00	27,00	
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Obligations cautionnées			
	Autres impôts, taxes et assimilés	326,00	326,00	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Autres dettes	5 214,81	5 214,81	
	Dettes représentatives de titres empruntés			
	Produits constatés d'avance			
	TOTAL DES DETTES	29 832,20	29 832,20	
	Emprunts souscrits en cours d'exercice			
	Emprunts remboursés en cours d'exercice			
	Emprunts dettes associés (personnes physiques)			

Variation des Fonds Propres

Règlement ANC 2022-06	Fonds propres clôture 31/12/2024	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2025
Fonds propres sans droit de reprise	897 435,11			6 563,00	890 872,11
Fonds propres avec droit de reprise	942 581,29			52 518,29	890 063,00
Ecarts de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité	126 796,13	24 092,00		39 003,30	111 884,83
Autres réserves					
Report à nouveau		(63 095,30)	63 095,30		
Excédent ou déficit de l'exercice	(39 003,30)	39 003,30	1 531,04		1 531,04
Situation nette	1 927 809,23		64 626,34	98 084,59	1 894 350,98
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	1 927 809,23		64 626,34	98 084,59	1 894 350,98

Charges à payer

	Règlement ANC 2022-06	31/12/2025
Total des Charges à payer		18 149
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		7 739
FOURNISSEURS - FACT NON PARVENUES	7 739	
Dettes fiscales et sociales		10 410
DETTE PROVISO. POUR CONGES PAYES	7 225	
CHARGES SOCIALES SUR CONGES PAYES	3 185	

Produits à recevoir

	Règlement ANC 2022-06	31/12/2025
Total des Produits à recevoir		49 231
Autres créances		49 231
INTERETS COURUS A RECEVOIR	942	
ADHESIONS / COTISATIONS A RECEVOIR	17 289	
SUBVENTIONS A RECEVOIR	31 000	

Répartition par nature de charges

Présentation

Annexe libre

Annexe complémentaire 1 - Proposition d'imputation des résultats d'intervention sur les apports en fonds de prêt

Conformément aux recommandations du réseau Initiative France formulées dans son "Guide de la norme comptable Initiative France" de 2022, l'Association Initiative Deux-Sèvres a reconstitué ses résultats de fonds d'intervention. Cette annexe fait l'état du détail des apports en fonds de prêt.

Il est rappelé que l'Association dispose de 6 fonds d'intervention ("activité") que sont : DEUX SEVRES / BOCAGE / PAYS THOUARSAIS / PAYS MELLOIS / GATINE / BASSIN NIORTAIS.

Plusieurs points d'importance sont relevés et doivent permettre au lecteur d'appréhender correctement les ajustements proposés.

Tout d'abord, les réserves au 31/12/2017 ont été reventilées en tenant compte :

- des apports avec droit de reprise faits en 1995 sur le fonds DEUX SEVRES pour 914 694 € ;
- des provisions pour dépréciations de prêts d'honneur correspondant à l'état des dépréciations de prêt à l'actif du bilan au 31/12/2017 ;
- des pertes irrécouvrables constatées du 01/01/2011 au 31/12/2017 dans les comptes et reconstituées par fonds d'intervention.

A défaut d'avoir pu reconstituer les résultats par activité depuis l'origine de l'association, le solde des réserves est imputé sur les réserves de fonctionnement.

Ensuite, les résultats d'activité qui ont été reconstitués sur la période du 01/01/2018 au 31/12/2022, ont été analysés par nature.

Ces résultats sont en effet liés à trois types de charges et produits : les dépréciations de prêts (provisions et reprises), les pertes sur prêt et les autres éléments de résultat (produits de placement, frais bancaires, frais de recouvrement des prêts...). Par choix, l'Association a intégré les "autres éléments" de résultat d'intervention dans son résultat de fonctionnement.

Enfin, les résultats passés sont répartis au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise sur le total des ressources de fonds de prêt disponible par type d'activité. Lorsqu'un fonds avec ou sans droit de reprise est totalement apuré par les résultats passés, seul le fonds restant continue logiquement à être impacté par les résultats générés.

Il a été tenu compte dans cette affectation que 150K€ d'apports ont été faits en 2018 par la Caisse des dépôts pour le fonds DEUX SEVRES et 40K€ d'apports ont été faits en 2020 par ITM logistique alimentaire international pour le fonds PAYS MELLOIS.

Annexe libre

Libellé	Nature	Apports bruts au 31/12/2023	Réserves au 01/01/2020 et résultat 2019	Résultat 2020	Résultat 2021	Résultat 2022	Résultat 2023	Apports 2024	Résultat 2024	Retrait 2025	Fonds propres au 31/12/2025	Résultat 2025
FONDS SDR < FONCTIONNEMENT	Apport brut	54 236	-	-	-	-	-	-	-	-	54 236	-
FONDS SDR < PAYS THOUARSAIS	Apport brut	172 623	-	-	-	-	-	-	-	-	172 623	-
	Dépréciation	-	5 583	351	7 495	13 307	781	-	207	-	1 110	988
	Pertes	-	15 586	-	-	12 264	-	-	780	-	28 630	4 403
FONDS SDR < BOCAGE	Apport brut	145 470	-	-	-	-	-	-	-	-	145 470	-
FONDS SDR < BOCAGE	Dépréciation	-	-	-	3 089	5 382	6 346	-	1 089	-	1 036	1 463
FONDS SDR < BOCAGE	Pertes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 283	755
FONDS SDR < DEUX SEVRES (CDC)	Apport brut	9 243	-	-	-	-	2 844	-	1 439	-	9 243	-
FONDS SDR < DEUX SEVRES (CDC)	Dépréciation	-	9 243	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FONDS SDR < DEUX SEVRES (CDC)	Pertes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 243	-
FONDS SDR < PAYS MELLOIS	Apport brut	169 660	-	-	-	-	-	-	-	-	169 660	-
FONDS SDR < PAYS MELLOIS	Dépréciation	-	4 497	402	402	2 926	-	-	98	-	865	886
FONDS SDR < PAYS MELLOIS	Pertes	-	156	-	-	2 055	4 822	-	2 559	-	9 592	-
FONDS SDR < BASSIN NIORTAIS	Apport brut	278 182	-	-	-	-	-	-	-	-	278 182	-
FONDS SDR < BASSIN NIORTAIS	Dépréciation	-	19 509	542	8 443	1 567	787	-	2 036	-	13 339	4 839
FONDS SDR < BASSIN NIORTAIS	Pertes	-	26 934	3 000	8 376	653	-	-	533	-	39 496	2 100
FONDS SDR < GATINE (SM+CG)	Apport brut	171 470	-	-	-	-	-	-	-	-	171 470	-
FONDS SDR < GATINE (SM+CG)	Dépréciation	-	889	-	381	1 270	-	-	-	-	-	-
FONDS SDR < GATINE (SM+CG)	Pertes	-	-	-	-	1 270	1 867	-	-	-	3 137	-
DONATION AVEC CONTREPARTIE < FONCTIONNEMENT	Apport brut	717	-	-	-	-	-	-	-	-	717	-
Total des mouvements sur fonds propres		1 001 602	- 82 398	- 2 407	- 10 495	- 5 687	- 3 181	- -	- 6 563		890 871	- 3 780
FONDS ADR < DEUX SEVRES	Apport brut	987 775	-	-	-	-	-	-	-	-	987 775	-
	Dépréciation	-	95 591	38 749	8 430	89 968	15 052	-	11 679	-	32 569	1 586
	Pertes	-	123 839	-	40 016	146 848	1 404	-	1 803	-	313 910	9 300
FONDS ADR < DEUX SEVRES (CDC)	Apport brut	150 000	-	-	-	-	-	-	-	-	150 000	-
FONDS ADR < DEUX SEVRES (CDC)	Dépréciation	-	133	5 884	1 280	13 662	3 041	-	2 360	-	9 606	320
FONDS ADR < DEUX SEVRES (CDC)	Pertes	-	1 017	-	6 077	22 300	284	-	364	-	30 041	1 879
FONDS ADR < BOCAGE (CDC)	Apport brut	25 000	-	-	-	-	-	-	-	-	25 000	-
FONDS ADR < BOCAGE (CDC)	Dépréciation	-	-	-	531	925	1 091	-	187	-	178	251
FONDS ADR < BOCAGE (CDC)	Pertes	-	-	-	-	-	489	-	247	-	736	130
FONDS ADR < PAYS THOUARSAIS (CDC)	Apport brut	40 000	-	-	-	-	-	-	-	-	40 000	-
FONDS ADR < PAYS THOUARSAIS (CDC)	Dépréciation	-	1 294	81	1 737	3 083	216	-	48	-	292	229
FONDS ADR < PAYS THOUARSAIS (CDC)	Pertes	-	3 612	-	-	2 842	-	-	180	-	6 633	1 019
FONDS ADR < PAYS MELLOIS (CDC+ITM)	Apport brut	65 000	-	-	-	-	-	-	-	-	65 000	-
FONDS ADR < PAYS MELLOIS (CDC+ITM)	Dépréciation	-	663	154	154	1 121	-	-	38	-	729	345
FONDS ADR < PAYS MELLOIS (CDC+ITM)	Pertes	-	23	-	-	787	1 879	-	997	-	3 686	-
FONDS ITM	Apport brut	-	-	-	-	-	-	34 989	-	34 989	-	-
Total des mouvements sur fonds propres		1 267 775	- 226 171	- 44 560	- 38 496	- 65 866	- 14 912	- 34 989	- 17 529	- 34 989	890 065	- 10 790
RESERVES < FONCTIONNEMENT		-	203 850	18 958	67 439	11 987	2 644	-	14 911	-	111 885	16 101
TOTAL		2 269 377	- 104 719	- 65 925	- 116 430	- 59 566	- 9 087	- 34 989	- 39 003	- 34 989	1 892 821	1 531
Total des fonds associatifs au 31/12/2025											1 894 352	

Annexe libre

Annexe complémentaire 2 - Synthèse des fonds associatifs (selon proposition soumise à Assemblée Générale)

Fonds associatifs de FONCTIONNEMENT	Solde
Apports sans droit de reprise	54 236
Donation avec contrepartie	717
Réserves	127 986
Total des fonds associatifs de FONCTIONNEMENT	182 939
Fonds associatifs de PAYS THOUARSAIS	Solde
Apports sans droit de reprise	139 468
Apports avec droit de reprise	32 284
Total des fonds associatifs de PAYS THOUARSAIS	171 752
Fonds associatifs de BOCAGE	Solde
Apports sans droit de reprise	137 934
Apports avec droit de reprise	23 705
Total des fonds associatifs de BOCAGE	161 639
Fonds associatifs de DEUX SEVRES	Solde
Apports avec droit de reprise	761 589
Total des fonds associatifs de DEUX SEVRES	761 589
Fonds associatifs de PAYS MELLOIS	Solde
Apports sans droit de reprise	158 317
Apports avec droit de reprise	61 697
Total des fonds associatifs de PAYS MELLOIS	220 014
Fonds associatifs de BASSIN NIORTAIS	Solde
Apports sans droit de reprise	228 086
Total des fonds associatifs de BASSIN NIORTAIS	228 086
Fonds associatifs de GATINE	Solde
Apports sans droit de reprise	168 333
Total des fonds associatifs de GATINE	168 333
Fonds associatifs de ITM	Solde
Apports avec droit de reprise	-
Total des fonds associatifs de ITM	-
Total des fonds associatifs au 31/12/2025	1 894 352
Dont fonds d'intervention :	1 711 413

Annexe libre

Annexe complémentaire 3 - Détail des apports bruts constituant les fonds associatifs

Les apports bruts au 31/12/2025 sont présentés selon leur nature (avec ou sans droit de reprise) et par catégorie de partenaire.

Ces apports comptent 914 694 € d'apports sur le fonds départemental.

Fonds	Partenaire	Droit de reprise		Total
		Sans	Avec	
Fonctionnement		54 953		54 953
		54 953		54 953
Pays Thouarsais	Caisse des dépôts et consignation		40 000	40 000
	Conseil général - département	91 470		91 470
	Collectivités	37 645		37 645
	Entreprises	13 730		13 730
	Opérateurs	2 778		2 778
	Organismes financiers	27 000		27 000
		172 623	40 000	212 623
Bocage	Caisse des dépôts et consignation		25 000	25 000
	Conseil général - département	91 470		91 470
	Syndicat mixte Bocage	54 000		54 000
		145 470	25 000	170 470
Deux-Sèvres	Caisse d'Epargne		6 100	6 100
	Caisse des dépôts et consignation	9 243	216 981	226 225
	Organismes financiers		914 694	914 694
		9 243	1 137 775	1 147 019
Pays Mellois	Caisse des dépôts et consignation		25 000	25 000
	Conseil général - département	91 470		91 470
	Collectivités	24 500		24 500
	Entreprises	20 050		20 050
	ITM Logistique alimentaire international		40 000	40 000
	Opérateurs	640		640
	Organismes financiers	33 000		33 000
		169 660	65 000	234 660
Bassin Niortais	Conseil général - département	91 470		91 470
	Collectivités	23 280		23 280
	Entreprises	57 783		57 783
	Opérateurs	21 000		21 000
	Organismes financiers	84 650		84 650
		278 182		278 182
Gatine	Conseil général - département	91 470		91 470
	Syndicat mixte Gatine	80 000		80 000
		171 470		171 470
ITM	Collectivités			-
		-		-
Total des apports bruts au		1 001 602	1 267 775	2 269 377

Annexe libre

Annexe complémentaire 4 - Compte de résultat ventilé

	Fonctionnement	Activité	Total
Produits d'activité	26 600		26 600
Subventions	60 683		60 683
Cotisations	141 350		141 350
Transferts de charges	-		-
Contribution financière	-		-
Autres achats et charges externes	- 206 885	-	206 885
Aide financières	-		-
Impôts et taxes	- 626	-	626
Amortissements	- 6 170	-	6 170
Autres produits et charges	- 1 526	-	1 526
Résultat d'exploitation	13 427	-	13 427
Pertes sur PH	-	19 586	- 19 586
Reprises dépréciations PH		7 962	7 962
Dépréciations des PH	-	2 946	- 2 946
Autres produits et charges fi.	2 701		2 701
Résultat financier	2 701	- 14 570	- 11 869
Impôt sur les sociétés	- 27	-	27
Total	16 101	- 14 570	1 531

Annexe libre

Annexe complémentaire 5 - Bilan 2025 ventilé

Conformément aux recommandations du réseau Initiative France, l'Association Initiative Deux-Sèvres a vérifié l'équilibre de ses bilans par activité. Ce travail a été réalisé depuis le 01/01/2018 et les déséquilibres constatés ont été justifiés. Ils sont essentiellement liés à des mouvements de trésorerie entre les fonds et à des encaissements de produits ou paiements de charges d'un fonds par un autre. Des actions d'ajustement seront engagées rapidement pour corriger ces déséquilibres.

ACTIF	Fonctionnement	Fonds de prêt	Total
Actif (hors créance interne détenue)	152 936	1 771 247	1 924 183
Immobilisations nettes (hors financier)	4 214	-	4 214
Prêts d'honneur	-	1 539 597	1 539 597
Dépréciation prêts d'honneur	-	43 247	43 247
Disponibilités	98 699	274 898	373 597
Autres créances	49 606	-	49 606
CCA	417	-	417
Créance interne détenue	59 119		59 119
Total actif (avec créance interne détenue)	212 055	1 771 247	1 983 302
PASSIF	Fonctionnement	Fonds de prêt	Total
Passif (hors dette interne due)	212 054	1 712 128	1 924 182
Fonds propres sans droit de reprise	54 236	836 635	890 871
Fonds propres avec droit de reprise	-	890 063	890 063
Réserves	111 885		111 885
Fonds dédiés	-	-	-
Résultat	16 101	14 570	1 531
Dettes fournisseurs	8 502	-	8 502
Dettes fiscales	16 116	-	16 116
Autres dettes	5 215		5 215
Dette interne due		59 119	59 119
Total passif (avec dette interne due)	212 054	1 771 247	1 983 301

DETAIL DES COMPTES ANNUELS

Détail de l'Actif

		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
TOTAL II – Frais d'établissement NET							
TOTAL III - Actif Immobilisé NET		1 500 563,70	77,98	1 443 588,02	73,22	56 975,68	3,95
Concessions brevets et droits similaires							
20500000	CONCESSIONS ET DROITS SIMILAIRES	403,20	0,02	403,20	0,02		
28050000	CONCESSIONS ET DROITS SIMILAIRES	(403,20)	-0,02	(403,20)	-0,02		
Autres immobilisations corporelles		4 214,19	0,22	10 383,80	0,53	(6 169,61)	-59,42
21820000	MATERIEL DE TRANSPORT	29 863,03	1,55	29 863,03	1,51		
21830000	MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	5 396,25	0,28	5 396,25	0,27		
28108200	AMORTISSEMENT MATERILE DE TRANSPO	(25 854,04)	-1,34	(19 881,43)	-1,01	(5 972,61)	-30,04
28183000	AMORTIS MAT BUREAU ET INFORMATIQUE	(5 191,05)	-0,27	(4 994,05)	-0,25	(197,00)	-3,94
Prêts		1 496 349,51	77,77	1 433 204,22	72,69	63 145,29	4,41
27410010	CADU ANNE	7 444,48	0,39	10 422,24	0,53	(2 977,76)	-28,57
27410011	BRLETIC EVE	4 888,92	0,25	6 222,24	0,32	(1 333,32)	-21,43
27410012	GERMANEAU JULIE	4 000,04	0,21	5 777,80	0,29	(1 777,76)	-30,77
27410013	DOUCET JULIEN	5 263,21	0,27	7 368,45	0,37	(2 105,24)	-28,57
27410014	DE ROZIERES CORALIE	5 555,60	0,29	7 777,80	0,39	(2 222,20)	-28,57
27410015	CORSALETTI BRICE	4 052,64	0,21	5 526,32	0,28	(1 473,68)	-26,67
27410016	ROVIRA MOISE DYLAN	2 222,24	0,12	3 111,12	0,16	(888,88)	-28,57
27410017	AHAMADA MIDILADJI	3 700,00	0,19	4 900,00	0,25	(1 200,00)	-24,49
27410018	ARENILLAS JEAN-RENAUD	6 111,15	0,32	8 333,35	0,42	(2 222,20)	-26,67
27410019	BERTHELOT NOEMIE	6 111,15	0,32	8 333,35	0,42	(2 222,20)	-26,67
27410020	GUERINEAU CLEMENT	6 111,15	0,32	8 333,35	0,42	(2 222,20)	-26,67
27410021	DELA RUE LAURIANE	5 555,60	0,29	7 777,80	0,39	(2 222,20)	-28,57
27410022	HOUGUENADE LAURENT	8 684,24	0,45	11 842,12	0,60	(3 157,88)	-26,67
27410023	BEAUZEE SANDRINE	4 888,92	0,25	6 666,68	0,34	(1 777,76)	-26,67
27410024	SAILLARD JEAN-BAPTISTE	2 520,00	0,13	3 960,00	0,20	(1 440,00)	-36,36
27410025	CANTET CHARLINE	2 842,11	0,15	3 978,95	0,20	(1 136,84)	-28,57
27410026	TERRIEN ALEXIS	3 421,10	0,18	4 210,55	0,21	(789,45)	-18,75
27410027	LAGIER OLIVIER	8 684,24	0,45	11 842,12	0,60	(3 157,88)	-26,67
27410028	FARDEAU PRISCILLA	2 000,03	0,10	3 142,87	0,16	(1 142,84)	-36,36
27410029	BOUTROIS ROMAIN	3 333,38	0,17	4 351,87	0,22	(1 018,49)	-23,40
27410030	DAVID SOPHIE	4 631,60	0,24	6 315,80	0,32	(1 684,20)	-26,67
27410031	BONNET CLAIRE	3 300,00	0,17	4 500,00	0,23	(1 200,00)	-26,67
27410032	VIGNER MICKAEL	3 300,00	0,17	4 500,00	0,23	(1 200,00)	-26,67
27410033	CORDONNER FREDERIC	6 166,82	0,32	8 166,74	0,41	(1 999,92)	-24,49
27410034	BERTIER KARINA	4 166,82	0,22	6 166,74	0,31	(1 999,92)	-32,43
27410035	BERTIN MARIE			1 222,23	0,06	(1 222,23)	-100,0
27410036	BAYLE KEVIN	4 000,06	0,21	6 285,74	0,32	(2 285,68)	-36,36
27410037	THOMAS ALAIN	2 077,84	0,11	2 833,36	0,14	(755,52)	-26,67
27410038	ARNAUD ENORA	3 330,00	0,17	4 410,00	0,22	(1 080,00)	-24,49
27410039	BARRAUD SABRINA	7 331,62	0,38	9 511,16	0,48	(2 179,54)	-22,92
27410040	THOMAS AXEL	5 777,86	0,30	7 111,12	0,36	(1 333,26)	-18,75
27410041	FREMAUX MATTHIEU	3 410,67	0,18	4 547,43	0,23	(1 136,76)	-25,00
27410042	BOIZUMEAU CONSTANT	5 333,36	0,28	7 111,12	0,36	(1 777,76)	-25,00
27410043	GIRARD VIRGINIE	2 880,00	0,15	4 320,00	0,22	(1 440,00)	-33,33
27410044	LECANU JOHN	5 333,48	0,28	7 111,16	0,36	(1 777,68)	-25,00
27410045	CHESSE-LOUPY ISABELLE	5 481,62	0,28	7 259,30	0,37	(1 777,68)	-24,49
27410046	BRUNET ANGELIQUE	3 420,00	0,18	4 500,00	0,23	(1 080,00)	-24,00
27410047	GUERIN OLIVIER	6 851,94	0,36	9 074,10	0,46	(2 222,16)	-24,49
27410048	THIONNET ROMAIN	6 851,94	0,36	9 074,10	0,46	(2 222,16)	-24,49
27410049	SEGALEN MAXIME	4 714,88	0,25	6 203,72	0,31	(1 488,84)	-24,00
27410050	DENIS STEPHANE	4 714,88	0,25	6 203,72	0,31	(1 488,84)	-24,00
27410051	ALAIN SYLVANIE	4 466,74	0,23	5 877,22	0,30	(1 410,48)	-24,00
27410052	DE OLIVEIRA ALCINO	4 466,74	0,23	5 877,22	0,30	(1 410,48)	-24,00
27410053	SABOUREAU JONATHAN	3 800,00	0,20	5 000,00	0,25	(1 200,00)	-24,00
27410054	BOUCAULT CLEMENT			7 407,44	0,38	(7 407,44)	-100,0
27410055	RENARD AUDREY	2 814,88	0,15	3 703,72	0,19	(888,84)	-24,00

Détail de l'Actif

		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
27410056	GARCIN JEROME	3 510,00	0,18	4 590,00	0,23	(1 080,00)	-23,53
27410057	BACQUAERT ARNAUD	3 060,00	0,16	5 220,00	0,26	(2 160,00)	-41,38
27410058	BILLY DAMIEN	9 403,64	0,49	12 224,60	0,62	(2 820,96)	-23,08
27410059	MEUNIER CAROLINE			10 000,00	0,51	(10 000,00)	-100,0
27410060	MEUNIER FLORENTIN			10 000,00	0,51	(10 000,00)	-100,0
27410061	PAINDESSOUS ANTOINE	3 900,00	0,20	5 100,00	0,26	(1 200,00)	-23,53
27410062	COMPAIN CHARLOTTE	3 694,86	0,19	4 831,62	0,25	(1 136,76)	-23,53
27410063	BURGAUD SYLVIE	2 963,02	0,15	3 851,86	0,20	(888,84)	-23,08
27410064	GIRAUD THOMAS	2 963,02	0,15	3 851,86	0,20	(888,84)	-23,08
27410065	GONNORD PAULINE			3 578,98	0,18	(3 578,98)	-100,0
27410066	LEROY ANTOINE	4 690,12	0,24	6 030,04	0,31	(1 339,92)	-22,22
27410067	BRAZIER JIMMY	4 690,12	0,24	6 030,04	0,31	(1 339,92)	-22,22
27410068	DURET VIRGINIE	7 407,48	0,38	9 629,64	0,49	(2 222,16)	-23,08
27410069	GOUBAULT ADRIEN	9 380,06	0,49	12 060,02	0,61	(2 679,96)	-22,22
27410070	BOURDILLEAU PAUL	6 074,18	0,32	7 851,86	0,40	(1 777,68)	-22,64
27410071	MOURIES JEANNE	2 762,01	0,14	3 904,77	0,20	(1 142,76)	-29,27
27410072	LIAIGRE VALENTIN	5 926,04	0,31	7 703,72	0,39	(1 777,68)	-23,08
27410073	VARET JIMMY	4 100,00	0,21	5 300,00	0,27	(1 200,00)	-22,64
27410074	AMIAUD FRANCK	4 100,00	0,21	5 300,00	0,27	(1 200,00)	-22,64
27410075	BRISSONNEAU MATHILDE	9 603,39	0,50	12 283,35	0,62	(2 679,96)	-21,82
27410076	CHABOSSEAU CEDRIC	10 422,32	0,54	13 400,00	0,68	(2 977,68)	-22,22
27410077	GABORIEAU AURELIE			13 400,00	0,68	(13 400,00)	-100,0
27410078	REMY CHRISTOPHE	5 211,16	0,27	6 700,00	0,34	(1 488,84)	-22,22
27410079	CHERON SANDRINE	5 211,16	0,27	6 700,00	0,34	(1 488,84)	-22,22
27410080	GERARD SYLVAIN	10 670,46	0,55	13 400,00	0,68	(2 729,54)	-20,37
27410081	BROSSARD SOPHIE	5 754,40	0,30	7 438,60	0,38	(1 684,20)	-22,64
27410082	BARAS SEBASTIEN	5 754,40	0,30	7 438,60	0,38	(1 684,20)	-22,64
27410083	LOUDRY JULIEN	6 222,32	0,32	8 000,00	0,41	(1 777,68)	-22,22
27410084	GERMON GIOVANI	4 200,00	0,22	5 400,00	0,27	(1 200,00)	-22,22
27410085	BRIMAUD MELANIE	2 866,78	0,15	3 666,70	0,19	(799,92)	-21,82
27410086	MONTEIL VANESSA	2 866,78	0,15	3 666,70	0,19	(799,92)	-21,82
27410087	BARATON MICKAEL	4 533,42	0,24	7 733,34	0,39	(3 199,92)	-41,38
27410088	VEILLON CHRISTOPHE	6 222,32	0,32	8 000,00	0,41	(1 777,68)	-22,22
27410089	SAVARY REMI	5 733,39	0,30	7 333,35	0,37	(1 599,96)	-21,82
27410090	CHARRIER STEPHANE	6 518,60	0,34	8 000,00	0,41	(1 481,40)	-18,52
27410091	GREGOIRE KARINE	10 108,88	0,53	12 929,84	0,66	(2 820,96)	-21,82
27410092	SAUZEAU QUENTIN	4 300,00	0,22	5 400,00	0,27	(1 100,00)	-20,37
27410093	DUSSAUSOY VICTOR	4 300,00	0,22	5 400,00	0,27	(1 100,00)	-20,37
27410094	MARTIN VIRGINIE	7 719,41	0,40	9 824,57	0,50	(2 105,16)	-21,43
27410095	MARTIN STANISLAS	7 719,41	0,40	9 824,57	0,50	(2 105,16)	-21,43
27410096	BONNIFAIT AURELIE	5 335,23	0,28	6 700,00	0,34	(1 364,77)	-20,37
27410097	LAULERGUE JEROME	6 370,46	0,33	8 000,00	0,41	(1 629,54)	-20,37
27410098	PUCHAULT SAMANTHA	950,00	0,05	1 500,00	0,08	(550,00)	-36,67
27410099	SQUIVAY MARINE	3 166,74	0,16	5 000,00	0,25	(1 833,26)	-36,67
27410100	RENAULT MELANIE	1 900,00	0,10	3 000,00	0,15	(1 100,00)	-36,67
27410101	FERRON ALEXANDRE	6 518,60	0,34	8 000,00	0,41	(1 481,40)	-18,52
27410102	MASSOT DAVID	6 518,60	0,34	8 000,00	0,41	(1 481,40)	-18,52
27410103	MEUNIER HONORINE	6 175,45	0,32	7 859,65	0,40	(1 684,20)	-21,43
27410104	CAILLON RUDY	5 583,37	0,29	6 700,00	0,34	(1 116,63)	-16,67
27410105	CORREA SIMON	8 333,38	0,43	10 000,00	0,51	(1 666,62)	-16,67
27410106	PALACIOS JACOBO	12 500,07	0,65	15 000,00	0,76	(2 499,93)	-16,67
27410107	BABIN GUILLAUME			4 000,00	0,20	(4 000,00)	-100,0
27410108	GRONDIN SONIA	3 000,10	0,16	3 800,02	0,19	(799,92)	-21,05
27410109	GRONDIN ALEX	3 000,10	0,16	3 800,02	0,19	(799,92)	-21,05
27410110	MOREAU AUDREY	2 444,50	0,13	3 000,00	0,15	(555,50)	-18,52
27410111	BERTHOMME ADRIEN	6 133,38	0,32	7 733,34	0,39	(1 599,96)	-20,69
27410112	MERCIER TEDDY	5 000,01	0,26	6 000,00	0,30	(999,99)	-16,67
27410113	ROBERT GAELLE	4 500,00	0,23	5 400,00	0,27	(900,00)	-16,67
27410114	DURAND MARIE	1 909,20	0,10	3 000,00	0,15	(1 090,80)	-36,36
27410115	BRISSONNET ALAIN	8 518,56	0,44	10 000,00	0,51	(1 481,44)	-14,81
27410116	DUPUY DAUBY CHLOE	6 451,86	0,34	6 700,00	0,34	(248,14)	-3,70
27410117	MEZZIOUANE KAMAL	5 707,44	0,30	6 700,00	0,34	(992,56)	-14,81
27410118	MENANTEAU SEBASTIEN PH 2024	5 407,06	0,28	6 700,00	0,34	(1 292,94)	-19,30

Détail de l'Actif

		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
27410119	GOURAUD LENOUE JESSICA	8 518,56	0,44	10 000,00	0,51	(1 481,44)	-14,81
27410120	DOLL MAUD	4 857,20	0,25	6 000,00	0,30	(1 142,80)	-19,05
27410121	BOUCHET LUDOVIC	8 703,74	0,45	10 000,00	0,51	(1 296,26)	-12,96
27410122	NOUHET STEPHANE	8 703,74	0,45	10 000,00	0,51	(1 296,26)	-12,96
27410123	DELARUE PERNET CHRYSTELLE	4 351,87	0,23	5 000,00	0,25	(648,13)	-12,96
27410124	LONGEAU GERALDINE			5 000,00	0,25	(5 000,00)	-100,0
27410125	LAVERGNE SEBASTIEN	10 720,04	0,56	13 400,00	0,68	(2 679,96)	-20,00
27410126	LE SEACH THOMAS	6 963,02	0,36	8 000,00	0,41	(1 036,98)	-12,96
27410127	BARRAULT JUSTINE	6 963,02	0,36	8 000,00	0,41	(1 036,98)	-12,96
27410128	FRANCIUS DENIS	3 481,51	0,18	4 000,00	0,20	(518,49)	-12,96
27410129	SOULEZ ESTELLE	3 481,51	0,18	4 000,00	0,20	(518,49)	-12,96
27410130	GRASSAUD GUILLAUME	3 481,51	0,18	4 000,00	0,20	(518,49)	-12,96
27410131	RAKOTOMALALA HARMEL	6 857,18	0,36			6 857,18	
27410132	LANGE BERTRAND	11 911,16	0,62			11 911,16	
27410133	PAILLETTE GWENAELE	4 537,05	0,24			4 537,05	
27410134	BERTRAND ALICE	4 900,00	0,25			4 900,00	
27410135	BUYS SEBASTIEN	12 903,72	0,67			12 903,72	
27410136	ELOY LUDWIG	7 259,30	0,38			7 259,30	
27410137	VINCENDEAU BRUNO	7 259,30	0,38			7 259,30	
27410138	GUERIN MORGAN	2 888,90	0,15			2 888,90	
27410139	CLEMENT EMMANUEL	7 259,30	0,38			7 259,30	
27410140	LANDREAU CLEMENT IDS	4 500,00	0,23			4 500,00	
27410141	HEROUARD NATHALIE	5 759,68	0,30			5 759,68	
27410142	LACOLLE ELISA IDS	9 074,10	0,47			9 074,10	
27410143	LACOLLE ALEXANDRE IDS	9 074,10	0,47			9 074,10	
27410144	LAGOELA NATHANAELE FGI	4 642,16	0,24			4 642,16	
27410145	CHETIF SEBASTIEN PTI	4 073,36	0,21			4 073,36	
27410146	VAILLANT JULIEN INHVS	3 703,72	0,19			3 703,72	
27410147	THOMAZEAU JEREMY INHVS	3 703,72	0,19			3 703,72	
27410148	FLECHE BENOIT IDS	9 259,28	0,48			9 259,28	
27410149	TASCHET KATIA IDS	6 375,00	0,33			6 375,00	
27410150	AVANIAN FREDERIC IDS	6 375,00	0,33			6 375,00	
27410151	BRECHET BENJAMIN PTI	3 703,72	0,19			3 703,72	
27410152	CHIRON FRANCOIS	12 407,44	0,64			12 407,44	
27410153	BIGET CORENTIN IDS	9 259,28	0,48			9 259,28	
27410154	LE DREAU SEBASTIEN IDS	9 259,28	0,48			9 259,28	
27410155	TEXIER ALEXIS IDS	9 259,28	0,48			9 259,28	
27410156	LE ROY MARGOT IDS	9 444,46	0,49			9 444,46	
27410157	BINABOUT ALEXIS IDS	9 444,46	0,49			9 444,46	
27410158	LAURISSON MARINE IDS	4 333,36	0,23			4 333,36	
27410159	MOTARD JEROME	4 333,36	0,23			4 333,36	
27410160	GARREAU BASTIEN FGI	4 831,62	0,25			4 831,62	
27410161	BESNIER GREGORY IDS	6 327,79	0,33			6 327,79	
27410162	SCANFF GWENOLE INHVS	4 134,40	0,21			4 134,40	
27410163	DALIN CEDRIC INHVS	5 100,00	0,27			5 100,00	
27410164	MILTEAU BENOIT Josselin INHVS	4 748,30	0,25			4 748,30	
27410165	VACKER WIELFRIED IDS	3 777,79	0,20			3 777,79	
27410166	FOUCOIN GEORGES FGI	7 851,86	0,41			7 851,86	
27410167	BERTAUX LEONIE IDS	7 222,24	0,38			7 222,24	
27410168	BERTAUX JEAN-FRANCOIS IDS	7 222,24	0,38			7 222,24	
27410169	HERMAN FABIEN IDS	3 274,08	0,17			3 274,08	
27410170	GUILBERTEAU ANASTHASIA	3 274,08	0,17			3 274,08	
27410171	DELANNOY XAVIER	7 222,24	0,38			7 222,24	
27410172	DELANNOY SANDRINE	7 222,24	0,38			7 222,24	
27410173	PINELLI PIERRE	5 300,00	0,28			5 300,00	
27410174	BRAULT JEROME	7 454,57	0,39			7 454,57	
27410175	BREZILLON MILLET MALO	3 375,00	0,18			3 375,00	
27410176	LASSE ARNAUD	3 375,00	0,18			3 375,00	
27410177	POITOU MARION	6 875,00	0,36			6 875,00	
27410178	THOMAS ANTHONY	6 875,00	0,36			6 875,00	
27410179	VOYER MARINE	3 400,00	0,18			3 400,00	
27410200	ANCELIN TATIANA	3 400,00	0,18			3 400,00	
27410201	BATAILLE KANZA	9 824,56	0,51			9 824,56	

Détail de l'Actif

		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
27410202	BERTAUD MARINE	5 000,00	0,26			5 000,00	
27410203	BERTAUD CORALIE	5 000,00	0,26			5 000,00	
27410204	SAVA TIER MICHAEL	9 499,99	0,49			9 499,99	
27410205	RAMSIS SHADY	5 305,26	0,28			5 305,26	
27410206	GUICHARD EMMANUEL	4 000,00	0,21			4 000,00	
27410207	BONNARD SANDY	6 700,00	0,35			6 700,00	
27410208	MOREAU DELPHINE	6 700,00	0,35			6 700,00	
27410209	CHENU VICTOR	4 000,00	0,21			4 000,00	
27410210	GERVAIS AURELIEN	10 000,00	0,52			10 000,00	
27410211	GERVAIS ALEXANDRA	10 000,00	0,52			10 000,00	
27410212	PALMOT KEVIN	7 500,00	0,39			7 500,00	
27410213	BLANCHART PAULIN	26 700,00	1,39			26 700,00	
27410214	BERRY NICOLAS	7 500,00	0,39			7 500,00	
27410215	GALLIEN ELODIE	2 550,00	0,13			2 550,00	
27410216	BROSSARD LUDVINE	5 400,00	0,28			5 400,00	
27410217	MEZOURI JORIS	2 700,00	0,14			2 700,00	
27410218	PAULEAU PEGGY	5 400,00	0,28			5 400,00	
27410219	CROISANT FREDERIC	3 000,00	0,16			3 000,00	
27410220	BLANCHARD ANTHONY	5 400,00	0,28			5 400,00	
27410221	GABARD FORTUNATO EMILIE	2 700,00	0,14			2 700,00	
27410222	DA SILVA GUILLET JUSTINE	2 700,00	0,14			2 700,00	
27410223	TAVERNIER BRICE	10 000,00	0,52			10 000,00	
27410224	JOLLIVET ROMAIN	20 000,00	1,04			20 000,00	
27410225	COLLAT MICKAEL	13 400,00	0,70			13 400,00	
27410226	RITAINE JULIE	5 400,00	0,28			5 400,00	
27410227	JUNJET BENJAMIN	5 400,00	0,28			5 400,00	
27410228	BILLAUD SAMUEL	10 000,00	0,52			10 000,00	
27410229	RAYMOND DIANE	3 400,00	0,18			3 400,00	
27410230	POUPELIN VALERIE	2 700,00	0,14			2 700,00	
27410231	POUPELIN CHARLY	2 700,00	0,14			2 700,00	
27410232	LACAMBRA MELINA	3 400,00	0,18			3 400,00	
27410233	HUSSEAU MARIE-THERESE	15 000,00	0,78			15 000,00	
27410234	BOIMARE BOYARD LUCIE	2 700,00	0,14			2 700,00	
27410235	BRANGEON CAMILLE	2 700,00	0,14			2 700,00	
27410236	RENAULT LUCIE	4 000,00	0,21			4 000,00	
27410237	BARAUD ANTHONY	4 000,00	0,21			4 000,00	
27410238	BEAUMARD ALEXANDRE	3 400,00	0,18			3 400,00	
27410239	BAGNARD ANDREA	5 400,00	0,28			5 400,00	
27410240	CHAMPION DAMIEN	5 400,00	0,28			5 400,00	
27410241	ROUSSEAU HERVE	5 400,00	0,28			5 400,00	
27410242	BIENAIME MARIE	6 700,00	0,35			6 700,00	
27410243	CAMPFORT JULIEN	6 700,00	0,35			6 700,00	
27410244	SILVERE DYLAN	2 700,00	0,14			2 700,00	
27423600	PRET FOL - BBF EMBALLAGES -			1 644,07	0,08	(1 644,07)	-100,0
27458200	LEBIN BERTRAND	1 522,65	0,08	2 312,65	0,12	(790,00)	-34,16
27459100	PEROCHEAU CELINE	5 177,80	0,27	5 337,80	0,27	(160,00)	-3,00
27462000	FIGEROU SAMUEL	1 213,40	0,06	1 213,40	0,06		
27468000	SEURIN CELINE	(166,64)	-0,01	733,36	0,04	(900,00)	-122,7
27476000	MOUMY DOMINIQUE	888,88	0,05	888,96	0,05	(0,08)	-0,01
27478200	LALLEMENT STEPHANE	11 250,00	0,58	11 250,00	0,57		
27478300	RAFFEGEAU BRICE	2 250,00	0,12	2 250,00	0,11		
27478500	D'HELLY OLIVIER	11 250,00	0,58	11 250,00	0,57		
27479100	MOIGNET YOANN	3 315,60	0,17	3 555,60	0,18	(240,00)	-6,75
27479200	WALLART ANTONY	4 305,30	0,22	5 505,30	0,28	(1 200,00)	-21,80
27479300	WALLART AXELLE	4 305,30	0,22	5 505,30	0,28	(1 200,00)	-21,80
27479600	DECOOL AURELIE			444,52	0,02	(444,52)	-100,0
27479700	COUILLAUD ADELINE			3 555,60	0,18	(3 555,60)	-100,0
27480600	CAILLEAU FRANCOIS			1 666,78	0,08	(1 666,78)	-100,0
27480800	NOGUES PASCAL	300,00	0,02	300,00	0,02		
27481100	NIVALT NICOLAS			166,78	0,01	(166,78)	-100,0
27481200	CHAIANEAU ALEXIS			333,44	0,02	(333,44)	-100,0
27481300	GAULT MIKAEL			311,13	0,02	(311,13)	-100,0
27481400	AVRIL LOLITA			453,44	0,02	(453,44)	-100,0

Détail de l'Actif

		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
27481500	VIEIRA GUILLAUME	(17,82)		435,68	0,02	(453,50)	-104,0
27481600	HESSE BENOIT			133,39	0,01	(133,39)	-100,0
27482100	DEV ANNE JEAN-DENIS			500,10	0,03	(500,10)	-100,0
27482300	MONTI ANTONY			389,04	0,02	(389,04)	-100,0
27482400	AUGERAUD AUDREY	4 888,92	0,25	4 888,92	0,25		
27482800	EYEGHE MAX	6 666,76	0,35	6 666,76	0,34		
27482900	AYRAULT ETIENNE			666,78	0,03	(666,78)	-100,0
27483000	METAIS SEBASTIEN			666,78	0,03	(666,78)	-100,0
27483100	BOUTELLER ANTONY	14 800,00	0,77	15 500,00	0,79	(700,00)	-4,52
27483200	RODRIGUES DE MATOS ISABEL			888,96	0,05	(888,96)	-100,0
27483800	PINEAU CLOVIS			1 142,96	0,06	(1 142,96)	-100,0
27484000	GROLLEAU EMILIE			750,00	0,04	(750,00)	-100,0
27484100	MOULLE ERIC			1 333,40	0,07	(1 333,40)	-100,0
27484200	ALMAZAN CASADO SEBASTIEN			1 200,00	0,06	(1 200,00)	-100,0
27484300	FONTENEAU ANITA			750,00	0,04	(750,00)	-100,0
27484400	CHANCONIE FRANCOIS-XAVIER			666,70	0,03	(666,70)	-100,0
27484500	NOURISSON MARIE			3 750,00	0,19	(3 750,00)	-100,0
27484600	BUFFETEAU FLORIAN			3 750,00	0,19	(3 750,00)	-100,0
27484700	PETER ALEXANDRE	666,66	0,03	1 333,36	0,07	(666,70)	-50,00
27484800	CHARTRAIN FLORENCE			1 333,40	0,07	(1 333,40)	-100,0
27484900	DUBREUIL MANON			1 166,80	0,06	(1 166,80)	-100,0
27485000	PELLOQUIN EMILIE	1 368,44	0,07	1 368,44	0,07		
27485100	BANNIER JEROME			10 000,00	0,51	(10 000,00)	-100,0
27485200	RABIN NADEGE			7 500,00	0,38	(7 500,00)	-100,0
27485300	RAGUENAUULT AURELIEN			1 222,30	0,06	(1 222,30)	-100,0
27485400	ERARD JEREMY			1 111,22	0,06	(1 111,22)	-100,0
27485500	LARGEAU OPHELIE			1 333,38	0,07	(1 333,38)	-100,0
27485900	THOMAS LIONEL	400,00	0,02	2 000,00	0,10	(1 600,00)	-80,00
27486000	ROBERT ELODIE			1 777,84	0,09	(1 777,84)	-100,0
27486100	GUILLOT DAMIEN	592,96	0,03	2 370,64	0,12	(1 777,68)	-74,99
27486200	POQUIN-PROUST CELINE	400,00	0,02	2 000,00	0,10	(1 600,00)	-80,00
27486300	BRUNAUD ANTHONY	888,60	0,05	2 665,76	0,14	(1 777,16)	-66,67
27486600	GONNORD CLAIRE	157,98	0,01	789,54	0,04	(631,56)	-79,99
27486700	BOURGET LORRAINE	157,98	0,01	789,54	0,04	(631,56)	-79,99
27486800	MOUTHON CHRISTOPHE	2 187,50	0,11	10 937,50	0,55	(8 750,00)	-80,00
27486900	VENDE CEDRIC			4 687,50	0,24	(4 687,50)	-100,0
27487000	PREVOST CHRISTOPHE	937,50	0,05	4 687,50	0,24	(3 750,00)	-80,00
27487100	BESRY JEREMY	7 500,00	0,39	17 500,00	0,89	(10 000,00)	-57,14
27487400	PROVOST ANTOINE	3 750,08	0,19	8 750,00	0,44	(4 999,92)	-57,14
27487500	PROVOST ARNAUD	3 750,08	0,19	8 750,00	0,44	(4 999,92)	-57,14
27487700	COUTANT YANN	1 666,72	0,09	5 000,04	0,25	(3 333,32)	-66,67
27487800	GABORIT RICHARD	1 666,72	0,09	5 000,04	0,25	(3 333,32)	-66,67
27487900	COSSON JEROME	555,68	0,03	1 666,76	0,08	(1 111,08)	-66,66
27488000	COSSON SABINE	555,68	0,03	1 666,76	0,08	(1 111,08)	-66,66
27488100	PINTO AREIAS DANIEL	4 444,46	0,23	6 666,68	0,34	(2 222,22)	-33,33
27488200	KONA TE AMADOU	2 222,24	0,12	6 666,68	0,34	(4 444,44)	-66,67
27488300	FORGEARD-GRIGNON UGO	2 222,24	0,12	6 666,68	0,34	(4 444,44)	-66,67
27488400	LAURENT MATHIEU	2 222,24	0,12	6 666,68	0,34	(4 444,44)	-66,67
27488500	RAFFOUX NADINE	400,00	0,02	1 200,00	0,06	(800,00)	-66,67
27488600	RAFFOUX JEAN-LOUIS	400,00	0,02	1 200,00	0,06	(800,00)	-66,67
27488700	JAMAIN ALEXIS			533,42	0,03	(533,42)	-100,0
27488900	BELY AURORE	500,00	0,03	1 500,00	0,08	(1 000,00)	-66,67
27489000	METAY ANGELE	444,52	0,02	2 222,28	0,11	(1 777,76)	-80,00
27489100	BOURCIE JULIEN	1 200,00	0,06	2 800,00	0,14	(1 600,00)	-57,14
27489200	PLACE QUENTIN	800,00	0,04	2 400,00	0,12	(1 600,00)	-66,67
27489300	DE SOUSA ROMAIN	3 333,35	0,17	7 777,79	0,39	(4 444,44)	-57,14
27489400	BERTEAUD JOHANN	2 500,05	0,13	5 833,37	0,30	(3 333,32)	-57,14
27489500	LONGEAU MEDERIC	3 125,00	0,16	9 375,00	0,48	(6 250,00)	-66,67
27489600	VIVION REMI	4 842,20	0,25	8 473,76	0,43	(3 631,56)	-42,86
27489700	CHUPIN VINCENT			2 000,00	0,10	(2 000,00)	-100,0
27489800	FALOURD AUDREY	1 777,84	0,09	3 555,60	0,18	(1 777,76)	-50,00
27489900	DANHIEZ BORIS	888,96	0,05	2 666,72	0,14	(1 777,76)	-66,66
27490000	BAUDRAND MAUDE	888,96	0,05	2 666,72	0,14	(1 777,76)	-66,66

Détail de l'Actif

		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
27490100	ARSICAUD EMMANUEL	777,92	0,04	2 333,44	0,12	(1 555,52)	-66,66
27490200	RAUD MANDY	666,70	0,03	1 555,58	0,08	(888,88)	-57,14
27490300	RAUD CHARLENE	666,70	0,03	1 555,58	0,08	(888,88)	-57,14
27490400	BOISGONTIER NICOLAS	1 333,40	0,07	3 111,16	0,16	(1 777,76)	-57,14
27490500	GADHI MOURAD	3 333,38	0,17	6 666,70	0,34	(3 333,32)	-50,00
27490700	BLANC PIERRE-ETIENNE	4 444,46	0,23	8 888,90	0,45	(4 444,44)	-50,00
27490800	TURLOT VINCENT			1 142,90	0,06	(1 142,90)	-100,0
27490900	TURLOT CHRISTINE			1 142,90	0,06	(1 142,90)	-100,0
27491000	GUILBARD EDOUARD	5 555,68	0,29	11 111,20	0,56	(5 555,52)	-50,00
27491100	HERNANDEZ JEROME	1 944,56	0,10	3 500,08	0,18	(1 555,52)	-44,44
27491200	DUPEUX MARIE	1 777,84	0,09	3 555,60	0,18	(1 777,76)	-50,00
27491300	MEHUS ARTHUR	200,70	0,01	5 720,49	0,29	(5 519,79)	-96,49
27491400	ROBIN LUC	3 111,16	0,16	4 000,04	0,20	(888,88)	-22,22
27491500	EPRINCHARD CYRIL	2 222,28	0,12	4 000,04	0,20	(1 777,76)	-44,44
27491700	CHAMBOLLE OLIVIER	4 166,71	0,22	7 499,49	0,38	(3 332,78)	-44,44
27491800	LIEVRE PASCALE	1 388,99	0,07	2 500,07	0,13	(1 111,08)	-44,44
27491900	BINGHAM REBEKAH			3 789,50	0,19	(3 789,50)	-100,0
27492000	BONNET ERIC	1 111,14	0,06	2 000,02	0,10	(888,88)	-44,44
27492100	BONNET GERALDNE	1 111,14	0,06	2 000,02	0,10	(888,88)	-44,44
27492200	RAFFOUX WILLIAM IMP	2 222,28	0,12	4 000,04	0,20	(1 777,76)	-44,44
27492300	CHAPON CEDRIC	120,45	0,01	361,33	0,02	(240,88)	-66,66
27492400	DAVID SERGE	833,30	0,04	1 500,06	0,08	(666,76)	-44,45
27492500	LIEVRE FABIEN			340,00	0,02	(340,00)	-100,0
27492600	BIRONNEAU AMANDA			160,00	0,01	(160,00)	-100,0
27492700	LAMMENS ERIC	2 466,80	0,13	3 700,10	0,19	(1 233,30)	-33,33
27492710	CLERC VERHOEVEN	833,42	0,04	1 498,98	0,08	(665,56)	-44,40
27492800	BOLZER ALAIN			4 400,00	0,22	(4 400,00)	-100,0
27492900	BOUVRON MANON	2 666,72	0,14	4 444,48	0,23	(1 777,76)	-40,00
27493000	GASNIER DAMIEN	5 000,04	0,26	8 333,36	0,42	(3 333,32)	-40,00
27493100	GOSSELIN SEBASTIEN	1 666,76	0,09	2 777,84	0,14	(1 111,08)	-40,00
27493200	GOSSELIN MAGALI	1 666,76	0,09	2 777,84	0,14	(1 111,08)	-40,00
27493300	GRASLIN ANGELIQUE	2 400,00	0,12	4 000,00	0,20	(1 600,00)	-40,00
27493400	CAILLOUX HELENE			3 332,88	0,17	(3 332,88)	-100,0
27493500	LE GAC CORALIE	714,32	0,04	2 142,88	0,11	(1 428,56)	-66,67
27493600	CHARRIER CYRIL	2 666,72	0,14	4 444,48	0,23	(1 777,76)	-40,00
27493700	MARTINE NICOLAS	1 055,67	0,05	1 666,72	0,08	(611,05)	-36,66
27493800	GREGOIRE ANGELINA	1 333,43	0,07	1 833,38	0,09	(499,95)	-27,27
27493900	LEY SENE ROMAIN	1 944,53	0,10	3 055,61	0,15	(1 111,08)	-36,36
27494000	LHOMER LEA	1 944,53	0,10	3 055,61	0,15	(1 111,08)	-36,36
27494100	SORET-GREGOIRE BENOIT	1 555,58	0,08	2 444,46	0,12	(888,88)	-36,36
27494200	THIBAUDEAU DAVID	1 555,58	0,08	2 444,46	0,12	(888,88)	-36,36
27494300	COURTIN EUGENIE			3 000,07	0,15	(3 000,07)	-100,0
27494400	VAYSSIE MARJORIE			3 000,07	0,15	(3 000,07)	-100,0
27494500	COUSSAUD YOAN	5 833,37	0,30	9 166,69	0,46	(3 333,32)	-36,36
27494600	GILABERT MATTHIEU	7 777,79	0,40	12 222,23	0,62	(4 444,44)	-36,36
27494700	ARCOURT FLORIAN	2 800,00	0,15	4 400,00	0,22	(1 600,00)	-36,36
27494800	HENAFF SEBASTIEN	2 947,40	0,15	4 631,60	0,23	(1 684,20)	-36,36
27494900	HOTOT LOIC	5 714,32	0,30	5 714,32	0,29		
27495000	DILE GWENNAEL	3 111,16	0,16	4 888,92	0,25	(1 777,76)	-36,36
27495200	TERRY N CYRIL	3 111,16	0,16	4 888,92	0,25	(1 777,76)	-36,36
27495300	COIFFARD RICHARD			5 500,00	0,28	(5 500,00)	-100,0
27495400	MENON LAURE-ANAI			5 500,00	0,28	(5 500,00)	-100,0
27495540	LE BEHEREC ANNE-LAURE	2 947,40	0,15	4 631,60	0,23	(1 684,20)	-36,36
27495600	CLEMOT JEREMY	3 157,97	0,16	4 736,89	0,24	(1 578,92)	-33,33
27495700	HAY NICOLAS	4 444,50	0,23	6 666,70	0,34	(2 222,20)	-33,33
27495800	RAMBAULT SYLVAIN	4 444,50	0,23	6 666,70	0,34	(2 222,20)	-33,33
27495900	LA MOUREUX SOPHIE	2 222,30	0,12	3 333,38	0,17	(1 111,08)	-33,33
27496000	NAPOLEONE DOMINIQUE	3 555,60	0,18	5 333,36	0,27	(1 777,76)	-33,33
27496100	PYFFEROEN LUDOVIC	1 777,80	0,09	2 666,68	0,14	(888,88)	-33,33
27496200	WALDNER DAVID	888,90	0,05	1 333,34	0,07	(444,44)	-33,33
27496500	TAUDIERE MARINA	3 703,92	0,19	5 481,60	0,28	(1 777,68)	-32,43
27496600	PAUTROT LUDOVIC	3 555,60	0,18	5 333,36	0,27	(1 777,76)	-33,33
27496700	CHARGE LOUIS	3 555,60	0,18	5 333,36	0,27	(1 777,76)	-33,33

Détail de l'Actif

		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
27496800	BUTON CORALIE	1 600,00	0,08	2 400,00	0,12	(800,00)	-33,33
27496900	LARCHER ALEXANDRE	1 894,80	0,10	2 736,88	0,14	(842,08)	-30,77
27497000	MORDI ANAIS	1 894,80	0,10	2 736,88	0,14	(842,08)	-30,77
27497100	CIVRAY STEPHANE	1 142,90	0,06	2 285,74	0,12	(1 142,84)	-50,00
27497200	COIRIER ELSA	2 105,35	0,11	3 157,95	0,16	(1 052,60)	-33,33
27497300	MENARD SINDY	1 071,48	0,06	1 928,60	0,10	(857,12)	-44,44
27497400	CAILLEAU FABIENNE	4 000,04	0,21	5 333,36	0,27	(1 333,32)	-25,00
27497500	MAZ MICKAEL	1 777,80	0,09	2 666,68	0,14	(888,88)	-33,33
27497600	GRENOU ALEXIS	2 500,07	0,13	3 611,15	0,18	(1 111,08)	-30,77
27497700	MENARD SABRINA	400,00	0,02	2 000,00	0,10	(1 600,00)	-80,00
27497800	VIDAL WILLIAM	2 500,07	0,13	3 611,15	0,18	(1 111,08)	-30,77
27498000	GREMILLON FRANCOIS	3 500,08	0,18	5 055,60	0,26	(1 555,52)	-30,77
27498100	PIET EMILIE	2 700,00	0,14	3 900,00	0,20	(1 200,00)	-30,77
27498200	DERCOURT MARJORIE	270,00	0,01	1 350,00	0,07	(1 080,00)	-80,00
27498300	ALBERTSEVERINE	2 700,00	0,14	3 900,00	0,20	(1 200,00)	-30,77
27498400	MASCARO ANNABELLE	5 000,05	0,26	7 221,75	0,37	(2 221,70)	-30,76
27498500	MASCARO ROMAIN	5 000,05	0,26	7 221,75	0,37	(2 221,70)	-30,76
27498600	BAZANTAY JORDAN	2 250,00	0,12	3 250,00	0,16	(1 000,00)	-30,77
27498700	WUARNIER PATRICE	3 350,02	0,17	4 838,90	0,25	(1 488,88)	-30,77
27498800	CROISE PAULINE	1 080,00	0,06	1 800,00	0,09	(720,00)	-40,00
27498900	CANELLAS SIMON	1 080,00	0,06	1 800,00	0,09	(720,00)	-40,00
27499000	PELLAUMAIL LISE	4 444,48	0,23	6 222,24	0,32	(1 777,76)	-28,57
27499100	GARREAU SINDY	1 500,00	0,08	2 100,00	0,11	(600,00)	-28,57
27499200	GARREAU CHRISTOPHE	1 500,00	0,08	2 100,00	0,11	(600,00)	-28,57
27499300	RAGUENEAU KELLY	2 700,00	0,14	3 900,00	0,20	(1 200,00)	-30,77
27499400	AITCHA OUCHE EMILIE	2 386,05	0,12	3 157,92	0,16	(771,87)	-24,44
27499500	POUY EMY	4 444,48	0,23	6 222,24	0,32	(1 777,76)	-28,57
27499600	CANTET MARGAUX	4 210,55	0,22	5 894,75	0,30	(1 684,20)	-28,57
27499700	CELEBI MUSA	3 000,00	0,16	4 200,00	0,21	(1 200,00)	-28,57
27499800	DOUBLE FAUSTINE	2 222,24	0,12	3 111,12	0,16	(888,88)	-28,57
27499900	PRAUD KEVIN	1 666,72	0,09	2 333,36	0,12	(666,64)	-28,57
29740000	PROV. POUR DEPREC. PRETS H. INIATIVE	(30 300,50)	-1,57	(32 206,57)	-1,63	1 906,07	5,92
29741000	PROV. POUR DEPREC. PRETS H. BOCAGE I	(2 927,70)	-0,15	(1 213,40)	-0,06	(1 714,30)	-141,2
29742000	PROV. POUR DEPREC. PRETS H. INHVS	(8 500,47)	-0,44	(13 339,40)	-0,68	4 838,93	36,28
29743000	PROV. POUR DEPREC PRETS H. THOUARSAI	(150,00)	-0,01	(1 366,68)	-0,07	1 216,68	89,02
29744000	PROV. POUR DEPRECIAATION PRET PAYS	(1 368,44)	-0,07	(136,84)	-0,01	(1 231,60)	-900,0
TOTAL IV - Actif Circulant NET		423 619,48	22,02	528 053,48	26,78	(104 434,00)	-19,78
Autres créances		49 605,71	2,58	39 336,90	2,00	10 268,81	26,10
43710000	KLESIA PREV.OYANCE CADRE/NON CADR	144,94	0,01			144,94	
43720000	MUTUELLE MALADIE HUMANIS CADRE	589,45	0,03	172,87	0,01	416,58	240,98
46700000	AUTRES COMPTES DEBIT. OU CREDIT.	582,42	0,03	793,83	0,04	(211,41)	-26,63
46870000	ADHESIONS / COTISATIONS A RECEVOIR	17 288,90	0,90	5 870,20	0,30	11 418,70	194,52
46871000	SUBVENTIONS A RECEVOIR	31 000,00	1,61	32 500,00	1,65	(1 500,00)	-4,62
Charges constatées d'avance		416,64	0,02	418,32	0,02	(1,68)	-0,40
48600000	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	416,64	0,02	418,32	0,02	(1,68)	-0,40
Disponibilités		373 597,13	19,42	488 298,26	24,77	(114 701,13)	-23,49
51210000	CREDIT AGRICOLE DEUX SEVRES INITIATI	28 869,11	1,50	28 887,11	1,47	(18,00)	-0,06
51211000	CREDIT MUTUEL CBE NI	22 659,94	1,18	33 149,61	1,68	(10 489,67)	-31,64
51220000	CREDIT MUTUEL DEUX SEVRES INITIATIVE	70 126,58	3,64	129 008,08	6,54	(58 881,50)	-45,64
51230000	CM LIVRET BLEU	79 321,01	4,12	77 850,58	3,95	1 470,43	1,89
51240000	CM FONCTIONNEMENT	47 757,17	2,48	35 257,47	1,79	12 499,70	35,45
51250000	CREDIT MUTUEL BOCAGE	5 304,60	0,28	59 507,44	3,02	(54 202,84)	-91,09
51260000	CREDIT MUTUEL THOUARSAIS INITIATIVE	13 916,12	0,72	34 617,47	1,76	(20 701,35)	-59,80
51270000	CREDIT MUTUEL FOND GATINE INITIATIV	18 740,30	0,97	15 489,17	0,79	3 251,13	20,99
51280000	CREDIT MUTUEL PAYS MELLOIS	13 211,12	0,69	52 008,22	2,64	(38 797,10)	-74,60
51290000	LIVRET CSL CRCA DEUX SEVRES INITIATI	22 748,89	1,18	22 523,11	1,14	225,78	1,00
51292000	CMO C.A.T. 00020594426	50 000,00	2,60			50 000,00	
51870000	INTERETS COURUS A RECEVOIR	942,29	0,05			942,29	

Détail de l'Actif

	01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
TOTAL DU BILAN ACTIF	1 924 183,18	100,00	1 971 641,50	100,00	(47 458,32)	-2,41

Détail du Passif

	01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds propres	1 894 350,98	98,45	1 927 809,23	97,78	(33 458,25)	-1,74
Total des fonds propres (situation nette)	1 894 350,98	98,45	1 927 809,23	97,78	(33 458,25)	-1,74
Fonds propres sans droit de reprise - Fonds compl.	890 872,11	46,30	897 435,11	45,52	(6 563,00)	-0,73
10250000 DONATION AVEC CONTREPARTIE	717,20	0,04	717,20	0,04		
10240000 FONDS ASS FONCTIONNEMENT SANS DR	54 235,91	2,82	54 235,91	2,75		
10241000 FONDS ASS THOUARS SANS DR	142 884,00	7,43	143 871,00	7,30	(987,00)	-0,69
10242000 FONDS ASS BOCAGE SANS DR	140 151,00	7,28	140 501,00	7,13	(350,00)	-0,25
10245000 FONDS ASS PAYS MELLOIS SANS DR	159 204,00	8,27	161 861,00	8,21	(2 657,00)	-1,64
10247000 FONDS ASS CBE N.I. SANS DR	225 347,00	11,71	227 916,00	11,56	(2 569,00)	-1,13
10248000 FONDS ASS GATINE SANS DR	168 333,00	8,75	168 333,00	8,54		
Fonds propres avec droit de reprise - Fonds compl.	890 063,00	46,26	942 581,29	47,81	(52 518,29)	-5,57
10341000 FONDS ASS DEUX SEVRES AVEC DR	770 861,00	40,06	787 067,00	39,92	(16 206,00)	-2,06
10341100 FONDS ASS THOUARS AVEC DR	33 074,00	1,72	33 302,00	1,69	(228,00)	-0,68
10342000 FONDS ASS BOCAGE AVEC DR	24 086,00	1,25	24 146,00	1,22	(60,00)	-0,25
10345000 FONDS ASS PAYS MELLOIS AVEC DR	62 042,00	3,22	63 077,00	3,20	(1 035,00)	-1,64
10346000 Autres fonds propres avec droit de reprise			34 989,29	1,77	(34 989,29)	-100,0
Réserves pour projet de l'entité	111 884,83	5,81	126 796,13	6,43	(14 911,30)	-11,76
10683000 RESERVES FONDS ASSOCIATIF	111 884,83	5,81	126 796,13	6,43	(14 911,30)	-11,76
Excédent ou déficit de l'exercice	1 531,04	0,08	(39 003,30)	-1,98	40 534,34	103,93
Total des autres fonds propres						
Total autres fonds propres						
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés						
TOTAL III - Total des Provisions						
TOTAL IV - Total des dettes	29 832,20	1,55	43 832,27	2,22	(14 000,07)	-31,94
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 501,63	0,44	4 843,39	0,25	3 658,24	75,53
040C Collectif fournisseurs créditeurs	762,75	0,04	2 410,56	0,12	(1 647,81)	-68,36
40810000 FOURNISSEURS - FACT NON PARVENUES	7 738,88	0,40	2 432,83	0,12	5 306,05	218,10
Dettes fiscales et sociales	16 115,76	0,84	13 807,48	0,70	2 308,28	16,72
42820000 DETTES PROVISIO. POUR CONGES PAYES	7 224,94	0,38	5 109,35	0,26	2 115,59	41,41
43100000 URSSAF/SECURITE SOCIALE	4 063,00	0,21	3 602,00	0,18	461,00	12,80
43710000 KLESIA PREVOYANCE CADRE/NON CADR			1 238,81	0,06	(1 238,81)	-100,0
43740000 MUTUELLE MALADIE MBA NC	337,02	0,02	440,64	0,02	(103,62)	-23,52
43750000 KLESIA RETRAITE CADRE/NON CADRE	952,40	0,05	918,21	0,05	34,19	3,72
43820000 CHARGES SOCIALES SUR CONGES PAYE	3 185,40	0,17	2 115,47	0,11	1 069,93	50,58
44210000 PRELEVEMENT A LA SOURCE	326,00	0,02	383,00	0,02	(57,00)	-14,88
44400000 Etat-impôts sur les bénéfices	27,00				27,00	
Autres dettes	5 214,81	0,27	25 181,40	1,28	(19 966,59)	-79,29
46710000 ADI GROUPAMA			445,84	0,02	(445,84)	-100,0
46711000 COMMISSIONS PRETS BPI	2 850,11	0,15	3 359,70	0,17	(509,59)	-15,17
46712000 COMMISSIONS BPI A REMBOURSER	100,44	0,01	279,00	0,01	(178,56)	-64,00
46730000 ITM LOGISTIQUE	2 264,26	0,12	21 096,86	1,07	(18 832,60)	-89,27
Total du passif	1 924 183,18	100,00	1 971 641,50	100,00	(47 458,32)	-2,41

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	228 730,13	100,00	177 899,37	100,00	50 830,76	28,57
Cotisations	141 349,90	61,80	99 439,40	55,90	41 910,50	42,15
75620000 COTISATIONS ENTREPRISES	57 550,00	25,16	30 300,00	17,03	27 250,00	89,93
75630000 COTISATIONS COLLECTIVITES PUBLIQUES	56 919,90	24,89	44 529,40	25,03	12 390,50	27,83
75640000 COTISATIONS ORGANISMES FINANCIERS	21 000,00	9,18	19 500,00	10,96	1 500,00	7,69
75650000 COTISATIONS OPERATEURS	5 850,00	2,56	5 000,00	2,81	850,00	17,00
75660000 COTISATIONS QUALIFIES	30,00	0,01	110,00	0,06	(80,00)	-72,73
Ventes de biens et services	26 600,00	11,63	8 750,00	4,92	17 850,00	204,00
Ventes de prestations de service	26 600,00	11,63	8 750,00	4,92	17 850,00	204,00
70600000 Prestations de services	7 450,00	3,26	3 050,00	1,71	4 400,00	144,26
70610000 Prestations de services Agri	19 150,00	8,37	5 700,00	3,20	13 450,00	235,96
Produits de tiers financeurs	60 683,26	26,53	65 998,48	37,10	(5 315,22)	-8,05
Concours publics et subventions	60 683,26	26,53	62 998,48	35,41	(2 315,22)	-3,68
74004000 SUBVENTION REGION			62 998,48	35,41	(62 998,48)	-100,0
74100000 SUBVENTION REGION	60 683,26	26,53			60 683,26	
Contributions financières			3 000,00	1,69	(3 000,00)	-100,0
75510000 CONTRIBUTIONS FINANCIERES			3 000,00	1,69	(3 000,00)	-100,0
Autres produits d'exploitation	96,97	0,04	3 711,49	2,09	(3 614,52)	-97,39
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de char			3 710,94	2,09	(3 710,94)	-100,0
79100000 TRANSFERTS DE CHARGES D'EXPLOIT.			91,26	0,05	(91,26)	-100,0
79100400 AVANTAGE VOITURE DE FONCTION			3 619,68	2,03	(3 619,68)	-100,0
Autres produits	96,97	0,04	0,55		96,42	N/S
75800000 PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	96,97	0,04	0,55		96,42	N/S
Total des charges d'exploitation	215 302,95	94,13	195 050,58	109,64	20 252,37	10,38
Autres achats et charges externes	54 108,70	23,66	39 022,80	21,94	15 085,90	38,66
60614000 CARBURANT	3 076,15	1,34	1 858,22	1,04	1 217,93	65,54
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	73,63	0,03	886,83	0,50	(813,20)	-91,70
60641000 CONSOMMABLES IMPRIMANTES	4 229,14	1,85	3 903,82	2,19	325,32	8,33
61300000 LOCATIONS	2 688,95	1,18	2 935,03	1,65	(246,08)	-8,38
61310000 Locations immobilière	5 718,08	2,50	4 360,68	2,45	1 357,40	31,13
61500000 ENTRETIEN ET REPARATIONS	837,61	0,37	6,40		831,21	N/S
61600000 PRIMES D'ASSURANCE	208,57	0,09	181,07	0,10	27,50	15,19
61610000 ASSURANCE VEHICULE	739,81	0,32	705,04	0,40	34,77	4,93
61820000 Formations	3 010,00	1,32			3 010,00	
62260000 HONORAIRES COMPTABLES	8 514,34	3,72	8 226,44	4,62	287,90	3,50
62260100 HONORAIRES SOCIAL	2 488,64	1,09	2 119,68	1,19	368,96	17,41
62261000 HONORAIRES COMMISSAIRE AUX COMPT	3 600,00	1,57	3 528,00	1,98	72,00	2,04
62270000 FRAIS D'ACTES ET DE CONTENTIEUX	153,20	0,07	271,80	0,15	(118,60)	-43,64
62360000 Publicité, publications, ..			228,00	0,13	(228,00)	-100,0
62510000 FRAIS FG REPAS, DEPLACEMENT, REMB.	260,43	0,11	154,67	0,09	105,76	68,38
62530000 TOTAL GR LIBER-T ASF	43,20	0,02	323,90	0,18	(280,70)	-86,66
62562000 FRAIS TH MISSIONS, REPAS, VOYAGES...	1 733,48	0,76	1 492,20	0,84	241,28	16,17
62563000 FRAIS MG MISSIONS, REPAS, VOYAGE	965,86	0,42	387,66	0,22	578,20	149,15
62570000 FRAIS IDS CHEQUIER OU VIREMENT	4 160,40	1,82	962,70	0,54	3 197,70	332,16
62600000 FRAIS POSTAUX ET TELECOMMUNIC.			86,40	0,05	(86,40)	-100,0
62610000 FRAIS DE TELECOMMUNICATION	389,84	0,17	377,46	0,21	12,38	3,28
62613000 ABONNEMENT YOUSIGN	606,48	0,27	591,70	0,33	14,78	2,50

Présentation

Détail du Compte de Résultat

		01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
62614000	ABONNEMENT ACD	881,32	0,39	851,92	0,48	29,40	3,45
62615000	ARKA	5 064,00	2,21			5 064,00	
62750000	FRAIS SUR EFFETS (COMM. D'ENDOS..)	56,44	0,02	39,97	0,02	16,47	41,21
62780000	AUTRES FRAIS & COMM. PREST. SERV.	678,13	0,30	470,21	0,26	207,92	44,22
62810000	COTISATION FRANCE INITIATIVE RESEA	3 431,00	1,50	3 373,00	1,90	58,00	1,72
62812000	COTISATION TECHNOPOLE DU NIORTAIS			300,00	0,17	(300,00)	-100,0
62813000	COTISATION INITIATIVE REGION ALPC	500,00	0,22	350,00	0,20	150,00	42,86
62815000	COTISATION LEHA			50,00	0,03	(50,00)	-100,0
Aides financières				3 000,00	1,69	(3 000,00)	-100,0
65710000	Aides financières octroyées			3 000,00	1,69	(3 000,00)	-100,0
Impôts, taxes et versements assimilés		625,71	0,27	582,48	0,33	43,23	7,42
63330000	FORMATION CONTINUE (ORGANISME)	625,71	0,27	582,48	0,33	43,23	7,42
Salaires		115 867,84	50,66	113 154,60	63,61	2 713,24	2,40
64110000	SALAIRES APPOINT. COMMIS. DE BASE	110 132,57	48,15	102 275,76	57,49	7 856,81	7,68
64120000	CONGES PAYES	2 115,59	0,92	7 259,16	4,08	(5 143,57)	-70,86
64170000	AVANTAGE EN NATURE	3 619,68	1,58	3 619,68	2,03		
Cotisations sociales		36 908,31	16,14	33 125,04	18,62	3 783,27	11,42
64510000	COTISATIONS A L'URSSAF	29 484,75	12,89	23 430,19	13,17	6 054,56	25,84
64521000	COTISATIONS MUTUELLE MBA NON CADR	2 956,80	1,29	3 073,04	1,73	(116,24)	-3,78
64550000	COTISATIONS RETRAITE KLESIA CADRE	6 638,51	2,90	5 977,93	3,36	660,58	11,05
64700000	CHARGES SOCIALES SUR CP	1 069,93	0,47	218,19	0,12	851,74	390,37
64750000	MEDECINE DU TRAVAIL, PHARMACIE	378,00	0,17	425,69	0,24	(47,69)	-11,20
64900000	AVANTAGE EN NATURE	(3 619,68)	-1,58			(3 619,68)	
Dotations aux amortissements et aux dépréciation		6 169,61	2,70	6 161,40	3,46	8,21	0,13
68112000	DOTATION AMORTISSEMENT IMMO CORP	6 169,61	2,70	6 161,40	3,46	8,21	0,13
Autres charges		1 622,78	0,71	4,26		1 618,52	N/S
65800000	CHARGES DIVERSES GESTION COURANTE	1 622,78	0,71	4,26		1 618,52	N/S
Résultat d'exploitation		13 427,18	5,87	(17 151,21)	-9,64	30 578,39	178,29
Total des produits financiers		11 338,56	4,96	5 103,42	2,87	6 235,14	122,18
Autres intérêts et produits assimilés		3 376,88	1,48	1 350,58	0,76	2 026,30	150,03
76800000	AUTRES PRODUITS FINANCIERS	3 376,88	1,48	1 350,58	0,76	2 026,30	150,03
Reprises sur dépréciations et provisions		7 961,68	3,48	3 752,84	2,11	4 208,84	112,15
78662000	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	7 961,68	3,48	3 752,84	2,11	4 208,84	112,15
Total des charges financières		23 207,70	10,15	28 275,53	15,89	(5 067,83)	-17,92
Dotations financières aux amort. et provisions		2 945,90	1,29	18 943,27	10,65	(15 997,37)	-84,45
68662000	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	2 945,90	1,29	18 943,27	10,65	(15 997,37)	-84,45
Intérêts et charges assimilées		20 261,80	8,86	9 332,26	5,25	10 929,54	117,12
66160000	INTERETS BANC. & SUR OPER. FINANC.	676,12	0,30	430,48	0,24	245,64	57,06
66820000	PERTES SUR PRET	19 585,68	8,56	8 901,78	5,00	10 683,90	120,02
Résultat financier		(11 869,14)	-5,19	(23 172,11)	-13,03	11 302,97	48,78

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12,00 mois	01/01/2024 31/12/2024	12,00 mois	Variations	%
Résultat courant avant impôts	1 558,04	0,68	(40 323,32)	-22,67	41 881,36	103,86
Produits exceptionnels			1 622,49	0,91	(1 622,49)	-100,0
Produits exceptionnels			1 622,49	0,91	(1 622,49)	-100,0
77100000 Prod.except./oper.gestion			45,04	0,03	(45,04)	-100,0
77180000 Prod.except./oper.gestion			1 577,45	0,89	(1 577,45)	-100,0
Charges exceptionnelles			302,47	0,17	(302,47)	-100,0
Charges exceptionnelles			302,47	0,17	(302,47)	-100,0
67100000 CHARG. EXCEPT. SUR OPERAT. GESTION			302,47	0,17	(302,47)	-100,0
Résultat exceptionnel			1 320,02	0,74	(1 320,02)	-100,0
Impôts sur les bénéfices	27,00	0,01			27,00	
69500000 Impôts sur les sociétés	27,00	0,01			27,00	
Excédent ou déficit de l'exercice	1 531,04	0,67	(39 003,30)	-21,92	40 534,34	103,93
Contributions volontaires en nature	50 917,50	22,26	28 560,00	16,05	22 357,50	78,28
Dons en nature	50 917,50	22,26	28 560,00	16,05	22 357,50	78,28
87000000 BENEVOLAT	50 917,50	22,26	28 560,00	16,05	22 357,50	78,28
Charges des contributions volontaires en nature	50 917,50	22,26	28 560,00	16,05	22 357,50	78,28
Personnel bénévole	50 917,50	22,26	28 560,00	16,05	22 357,50	78,28
86400000 PERSONNEL BENEVOLE	50 917,50	22,26	28 560,00	16,05	22 357,50	78,28