

ASSOCIATION INITIATIVE DEUX-SÈVRES
Maison du Département – Mail Lucie Aubrac
CS 58880

79028 NIORT CEDEX

**Rapport du Commissaire aux Comptes
sur les comptes annuels
Exercice 2022**

Bureau principal
550 avenue de Limoges
79000 Niort
Tél. 05 49 77 17 76

Bureau secondaire
22 rue Giannesini
79270 Frontenay Rohan Rohan
Tél. 05 16 25 16 00

www.ccaniort.com
contact@ccaniort.com

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

ASSOCIATION INITIATIVE DEUX SÈVRES
RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31 décembre 2022

Aux membres de l'association INITIATIVE DEUX SÈVRES

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE DEUX-SÈVRES relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022 tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2022 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

LS

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les points exposés dans les notes de l'annexe des comptes annuels précisés ci-dessous :

- La note « Dépréciations des prêts d'honneur » en page 11 qui précisent les méthodes d'estimations des provisions pour dépréciation des prêts sur l'exercice 2021 et depuis l'exercice 2022. Cette méthode d'estimation a une incidence sur le volume des provisions pour dépréciation et donc sur le résultat de l'exercice.
- La note « Fonds avec droit de reprise » en page 14 qui mentionnent l'existence de fonds avec droit de reprise dont la restitution éventuelle interviendrait au terme de la convention, soit le 31 décembre 2023, les modalités de cette convention ayant une incidence sur les engagements de l'association.
- La note « Subvention de la région Nouvelle Aquitaine » en page 14 s'agissant de la comptabilisation de la subvention de la région au regard de la convention attributive et de l'absence de maîtrise de l'ensemble des critères retenus par la région pour son attribution définitive qui aurait une incidence sur le ou les exercices à venir.
- Les tableaux de l'annexe libre des pages 22 à 26 portant sur :

La proposition d'imputation des résultats d'intervention sur les apports en fonds de prêt,

La synthèse des fonds associatifs,

Le détail des apports bruts constituant les fonds associatifs,

Le compte de résultat ventilé entre fonctionnement et activité,

Le bilan ventilé entre fonctionnement et fonds de prêt.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Nos travaux ont notamment porté sur :

- ✓ Les **options retenues** dans le choix des **méthodes comptables** ou dans leurs modalités de mise en œuvre et les **estimations comptables** importantes :

La note « Immobilisations financières » en page 11 de l'annexe expose que :

- « 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 »

La note « Dépréciations des prêts d'honneur » en page 11 de l'annexe expose que la méthode de dépréciation repose sur le nombre d'échéances en retard, méthode recommandée par le réseau Initiative France.

Les **prêts d'honneur** sont inscrits à l'actif du bilan de l'exercice pour une valeur nette de 1 209 824 € en ce compris une provision pour dépréciation de 58 427 € au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2022.

A cet effet, nos travaux ont notamment consisté, par sondage, à nous assurer de la réalité des prêts d'honneur accordés et de la conformité des règles et méthodes retenues pour le provisionnement du risque de non recouvrement des dits prêts. Nous avons ainsi procédé à l'appréciation du caractère raisonnable des approches retenues par votre association, sur la base des éléments disponibles à ce jour, et mis en œuvre des tests pour vérifier par sondage l'application de ces méthodes qui ont conduit au constat de provisions des prêts d'honneur concernés.

Nos travaux n'ont pas révélé d'éléments de nature à remettre en cause les principes comptables suivis et les estimations retenues.

✓ **La présentation des comptes annuels**

Nos travaux ont consisté à vérifier que les états de synthèse dont l'annexe des comptes annuels donnent une information appropriée.

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 financier du Président et dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

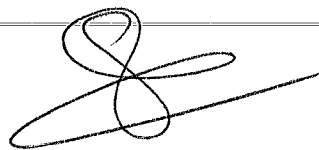
Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative.

Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Niort, le 5 juillet 2023



SAS CERGI CIGOS AUDIT

Société de Commissariat aux comptes inscrite

Représentée par L. SAVATIER-DUPRÉ

Commissaire aux comptes inscrit

Annexe

Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit.

En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

18

Bilan Actif

| | | 31/12/2022 | | 31/12/2021 | |
|---------------------------|--|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| | | Brut | Amort. et Dépréc. | Net | Net |
| ACTIF IMMOBILISE | IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | | | | |
| | Frais d'établissement | | | | |
| | Frais de recherche et de développement | | | | |
| | Donations temporaires d'usufruit | | | | |
| | Concessions brevets droits similaires | 403,20 | 403,20 | | |
| | Autres immobilisations incorporelles (1) | | | | |
| | Immobilisations incorporelles en cours | | | | |
| | Avances et acomptes | | | | |
| | IMMOBILISATIONS CORPORELLES | | | | |
| | Terrains | | | | |
| ACTIF CIRCULANT | Constructions | | | | |
| | Installations techniques, mat. et outillage indus. | | | | |
| | Autres immobilisations corporelles | 34 668,29 | 11 562,25 | 23 106,04 | 30 680,40 |
| | Immobilisations corporelles en cours | | | | |
| | Avances et acomptes | | | | |
| | BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES | | | | |
| | IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2) | | | | |
| | Participations évaluées selon mise en équival. | | | | |
| | Autres participations | | | | |
| | Créances rattachées à des participations | | | | |
| COMPTES DE REGULARISATION | Autres titres immobilisés | | | | |
| | Prêts | 1 268 251,24 | 58 427,28 | 1 209 823,96 | 1 367 571,03 |
| | Autres immobilisations financières | | | | |
| | TOTAL (I) | 1 303 322,73 | 70 392,73 | 1 232 930,00 | 1 398 251,43 |
| | STOCKS ET EN-COURS | | | | |
| | Matières premières, approvisionnements | | | | |
| | En-cours de production de biens | | | | |
| | En-cours de production de services | | | | |
| | Produits intermédiaires et finis | | | | |
| | Marchandises | | | | |
| COMPTES DE REGULARISATION | Avances et Acomptes versés sur commandes | | | | |
| | CREANCES (3) | | | | |
| | Créances clients, usagers et comptes rattachés | 806,00 | | 806,00 | |
| | Créances reçues par legs ou donations | | | | |
| | Autres créances | 31 683,50 | | 31 683,50 | 50 427,03 |
| | VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT | | | | |
| | DISPONIBILITES | 681 203,11 | | 681 203,11 | 546 191,97 |
| | Charges constatées d'avance | 405,35 | | 405,35 | 1 228,30 |
| | TOTAL (II) | 714 097,96 | | 714 097,96 | 597 847,30 |
| | Frais d'émission d'emprunt à étaler (III) | | | | |
| COMPTES DE REGULARISATION | Primes de remboursement des obligations (IV) | | | | |
| | Ecart de conversion actif (V) | | | | |
| | TOTAL ACTIF (I à V) | 2 017 420,69 | 70 392,73 | 1 947 027,96 | 1 996 098,73 |
| | (1) dont droit au bail | | | | |
| | (2) dont à moins d'un an | | | 519 626,83 | 1 367 571,03 |
| | (3) dont à plus d'un an | | | | |

**Visé par le
Commissaire aux Comptes**

Bilan Passif

| | | 31/12/2022 | 31/12/2021 | |
|--|--|---|--------------|--|
| FONDS PROPRES | Fonds propres sans droit de reprise | | | |
| | Fonds propres statutaires | | | |
| | Fonds propres complémentaires | 1 001 602,33 | 994 592,33 | |
| | Fonds propres avec droit de reprise | | | |
| | Fonds propres statutaires | | | |
| | Fonds propres complémentaires | 353 081,15 | 353 081,15 | |
| | Ecart de réévaluation | | | |
| | Réserves | | | |
| | Réserves statutaires ou contractuelles | | | |
| | Réserves pour projet de l'entité | | | |
| Fonds reportés et dédiés | Autres | | | |
| | Report à nouveau | | | |
| | Excédent ou déficit de l'exercice | (59 566,32) | (116 429,81) | |
| | Total des fonds propres (situation nette) | 1 922 736,46 | 1 975 292,78 | |
| | Fonds propres consommables | | | |
| | Subventions d'investissement | | | |
| | Provisions réglementées | | | |
| | Total des autres fonds propres | | | |
| | Total des fonds propres | 1 922 736,46 | 1 975 292,78 | |
| | Provisions | 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 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 (2) | | | |
| | Emprunts et dettes financières divers | | | |
| | Avances et acomptes reçus sur commandes en cours | | | |
| | DETTES D'EXPLOITATION | | | |
| | Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 5 255,32 | 7 080,77 | |
| | Dettes des legs ou donations | | | |
| | Dettes fiscales et sociales | 15 537,15 | 13 103,22 | |
| DETTES DIVERSES | DETTES DIVERSES | | | |
| | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | | |
| | Autres dettes | 3 499,03 | 621,96 | |
| | Produits constatés d'avance | | | |
| | Total des dettes | 24 291,50 | 20 805,95 | |
| | Ecart de conversion passif | | | |
| | TOTAL PASSIF | 1 947 027,96 | 1 996 098,73 | |
| | Résultat de l'exercice exprimé en centimes | (59 566,32) | (116 429,81) | |
| | (1) Dont à moins d'un an | 24 291,50 | 20 805,95 | |
| | (2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP | | | |

Présentation

Association INITIATIVE DEUX SEVRES
COMPTES ANNUELS AU 31/12/2022

Compte de Résultat

1/2

PRODUITS D'EXPLOITATION

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| | 12 mois | 12 mois |
| Cotisations | 99 063,15 | 60 270,10 |
| Vente de biens et services | | |
| Ventes de biens | | |
| dont ventes de dons en nature | | |
| Ventes de prestations de service | 649,90 | 4 210,00 |
| dont parrainages | | |
| Produits de tiers financeurs | | |
| Concours publics et subventions d'exploitation | 65 000,00 | 85 500,00 |
| 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 | 4 320,00 | |
| Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges | 3 387,24 | 9 140,13 |
| Utilisations des fonds dédiés | | 2 200,00 |
| Autres produits | 26,44 | 94,00 |
| Total des produits d'exploitation | 172 446,73 | 161 414,23 |

Visé par le
Commissaire aux Comptes

CHARGES D'EXPLOITATION

| | | |
|---|-------------------|--------------------|
| Achats de marchandises | | |
| Variation de stock | | |
| Achats de matières et autres approvisionnements | | |
| Variation de stock | | |
| Autres achats et charges externes | 34 001,21 | 52 056,34 |
| Aides financières | | |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 821,71 | 1 092,84 |
| Salaires et traitements | 78 423,28 | 113 742,30 |
| Charges sociales | 26 421,24 | 43 732,87 |
| Dotation aux amortissements et dépréciations | 7 574,36 | 6 554,46 |
| Dotation aux provisions | | |
| Reports en fonds dédiés | | |
| Autres charges | 1,48 | 1,68 |
| Total des charges d'exploitation | 147 243,28 | 217 180,49 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION | 25 203,45 | (55 766,26) |

Compte de Résultat

2/2

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|--------------------|---------------------|
| RESULTAT D'EXPLOITATION | 25 203,45 | (55 766,26) |
| PRODUITS FINANCIERS | | |
| De participation | | |
| D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé | | |
| Autres intérêts et produits assimilés | 58,42 | 13,10 |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges | 156 268,20 | 57 343,16 |
| Différences positives de change | | |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| Total des produits financiers | 156 326,62 | 57 356,26 |
| CHARGES FINANCIÈRES | | |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions | 38 803,29 | 51 865,01 |
| Intérêts et charges assimilées | 189 289,53 | 54 850,45 |
| Différences négatives de change | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| Total des charges financières | 228 092,82 | 106 715,46 |
| RESULTAT FINANCIER | (71 766,20) | (49 359,20) |
| RESULTAT COURANT avant impôts | (46 562,75) | (105 125,46) |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS | | |
| Sur opérations de gestion | | 17,03 |
| Sur opérations en capital | | 7 500,00 |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges | | |
| Total des produits exceptionnels | | 7 517,03 |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES | | |
| Sur opérations de gestion | 13 003,57 | 13 646,20 |
| Sur opérations en capital | | 5 175,18 |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions | | |
| Total des charges exceptionnelles | 13 003,57 | 18 821,38 |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL | (13 003,57) | (11 304,35) |
| Participation des salariés aux résultats | | |
| Impôts sur les bénéfices | | |
| TOTAL DES PRODUITS | 328 773,35 | 226 287,52 |
| TOTAL DES CHARGES | 388 339,67 | 342 717,33 |
| EXCEDENT ou DEFICIT | (59 566,32) | (116 429,81) |
| CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | |
| Dons en nature | 21 800,00 | 21 800,00 |
| Prestations en nature | 7 074,00 | |
| Bénévolat | | |
| TOTAL | 28 874,00 | 21 800,00 |
| CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | |
| Secours en nature | | |
| Mise à disposition gratuite de biens | | |
| Prestations | 7 074,00 | |
| Personnel bénévole | 21 800,00 | 21 800,00 |
| TOTAL | 28 874,00 | 21 800,00 |

Visé par le
Commissaire aux Comptes

Annexe Comptable

INTRODUCTION

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **1 947 028 euros**.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **328 773 euros** et un total **charges** de **388 340 euros**, dégageant ainsi un **résultat** de **-59 566 euros**.

L'exercice considéré débute le **01/01/2022** et finit le **31/12/2022**.

Il a une durée de **12 mois**.

Visé par le
Commissaire aux Comptes

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.

Annexe Comptable

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 :

**Visé par le
Commissaire aux Comptes**

- Personnes salariés de l'association : 2 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 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 a choisi la méthode prospective.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Les événements liés à la crise en Ukraine n'ont pas eu d'impact direct sur l'activité de l'association Initiative Deux Sèvres.

Application de la méthode de dépréciation sur les prêts accordés selon la norme Initiative FRANCE. Cette méthode est détaillée dans l'annexe à la page 11.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'Association INITIATIVE DEUX SEVRES ont été établis conformément aux dispositions du Plan Comptable Général et en particulier les Règlements du Comité de la Réglementation comptable rappelées ci-dessous :

- ☐ Règlement de l'Autorité des Normes Comptables n° 2014-03 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels
- ☐ Règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif et le n°2020-08 qui est venu le compléter.

Annexe Comptable

☐ Les méthodes comptables retenues ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de bases :

☐ Continuité d'exploitation

☐ Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre

☐ Indépendance des exercices

**Visé par le
Commissaire aux Comptes**

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments est la méthode des coûts historiques.

1- Valeurs immobilisées :

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 a été calculé sur la durée probable d'utilisation des biens.

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.

Annexe Comptable

2 - Immobilisations financières :

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 :

Le montant brut des prêts décaissés au 31 12 2022 s'élève à un montant de 386 400 € contre 650 300 € au 31.12.2021

Sur l'exercice 2022, 49 prêts ont été décaissés pour un montant de 386 400 € dont :

- 41 prêts pour un montant de 340 400 € accordés en 2022
- 8 prêts pour un montant de 46 000 € accordés en 2021

Visé par le
Commissaire aux Comptes

3 - Dépréciations des prêts d'honneur :

3.1 - Sur l'exercice 2021 la méthode de dépréciations utilisée fut la suivante :

Lorsqu'un risque d'irrecouvrabilité d'un prêt est identifié, une provision pour dépréciation est constatée. Dès lors qu'il est constaté, de façon récurrente, que des échéances n'ont pas été honorées; la provision est constatée à hauteur des échéances non réglées et toutes celles restant à rembourser jusqu'à la fin du prêt - à moins que le prêt ait fait l'objet d'une garantie particulière auprès d'une société de caution, en quel cas la provision constatée sera calculée sur la différence entre le total des échéances impayées et celles restant dues jusqu'à la fin du prêt et du montant garanti.

3.2 - Dorénavant :

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%

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.

Annexe Comptable

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.

3.3 - Etat des provisions :

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

- 10 prêts pour un montant de 38 803.29 ont été dépréciés.
- 25 prêts pour un montant de 172 592.86 € ont été repris pour être passés en perte
- 4 prêts pour un montant de 16 425 € ont été passés en perte sans faire l'objet de dépréciation.

Visé par le
Commissaire aux Comptes

4 - Créances et dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

5 - Disponibilité

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

TRESORERIE - VENTILATION PAR AFFECTATION

| | |
|---|------------|
| Prêts Deux-Sèvres Initiatives | 295 014,86 |
| Prêts Comité du Bassin d'Emploi du Niortais | 54 819,41 |
| Prêts Bocage initiatives | 72 408,27 |
| Prêts Pays Thouarsais Initiatives | 92 818,25 |
| Prêts Fonds Gâtine Initiatives | 62 442,71 |
| Prêts Pays Mellois Initiatives | 72 293,09 |
| Fonctionnement Général | 31 406,52 |

6 - Cotisations

Les cotisations sont enregistrées en produit dès leur appel.

Annexe Comptable

HONORAIRES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES :

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

Visé par le
Commissaire aux Comptes

Le montant des honoraires du commissaire aux compte sur l'exercice 2022 s'élèvent à 3 156 € contre 3 984 € 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.

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Personnel salarié : | 2 | 2 |
| Ingénieurs et cadres | 1 | 1 |
| Agent de maîtrise | | |
| Employés et techniciens | 1 | 1 |
| Ouvriers | | |
| Personnel mis à disposition : | | |
| Ingénieurs et cadres | | |
| Agent de maîtrise | | |
| Employés et techniciens | | |
| Ouvriers | | |

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLÔTURE DES COMPTES

Néant.

CONTINUITE D'EXPLOITATION

Absence d'élément remettant en cause la continuité d'exploitation.

Annexe Comptable

INDEMNITE DE FIN DE CARRIERE

L'engagement pour indemnités de fin de carrière a été jugé non significatif compte tenu du nombre de salarié ainsi que de l'ancienneté.

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Visé par le
Commissaire aux Comptes

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 coût horaire est valorisé selon les recommandations du réseau France Initiative : soit 50 € de l'heure. Pour mémoire sur l'exercice précédent, le taux appliqué était de 56.16 €.

*Accompagnement dans la reconstitution des apports de fonds de prêts d'honneur

Accompagnement fourni dans le cadre de la convention de mécénat signé du 17/11/2022, comprenant les prestations suivantes :

- Intégration des données de prêts d'honneur dans le logiciel IP2, cadrage des soldes de prêts avec la comptabilité et identification des principaux impayés ;
- Reconstitution des apports en fonds de prêt d'honneur ;
- Reconstitution d'une comptabilité analytique sur 5 exercices ;
- Identification des résultats à imputer sur les fonds de prêts ;
- Présentation des conclusions et échanges avec la Direction de l'association, l'expert-comptable et l'équipe du commissaire aux comptes.

Les prestations ont été valorisées à 50 € de l'heure, auxquelles s'ajoutent les frais de déplacement de 424.35 €.

MISES A DISPOSITION GRATUITE DE BIENS

Néant.

ENGAGEMENT HORS BILAN

- Engagements donnés :

Le montant des prêts accordés par Initiative Deux-Sèvres mais non débloqués à la date de clôture de l'exercice est de 192 300 euros.

Annexe Comptable

Visé par le
Commissaire aux Comptes

- Engagements reçus :

Certains prêts d'honneur accordés par Initiative Deux-Sèvres sont garantis par des organismes de caution, parmi lesquels figurait l'association INTERFACE, désormais en liquidation judiciaire.

Face au manquement d'interface, le risque de non recouvrement des autres dossiers garantis par INTERFACE, n'est pas exclu.

Au 31 décembre 2022 il n'y a plus dans les comptes de l'Association de prêts couvert par INTERFACE.

Les montants des subventions octroyées par la Région Nouvelle Aquitaine mais dont le versement n'est pas effectif au titre de 2022 s'élèvent à 19 500 €.

FONDS AVEC DROIT DE REPRISE :

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

Il est prévu que la restitution des fonds, qui peut conditionnellement n'être que partielle, doive intervenir au terme de la convention, soit le 31 décembre 2023.

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 susceptible 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 2022 la subvention de la Région Nouvelle Aquitaine s'élève à 65 000 euros.

Immobilisations

| | | Mouvements de l'exercice | | | | Valeurs brutes au 31/12/202 |
|--|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|-----------------------------------|
| | | Valeurs brutes début d'exercice | Augmentations RéévaluationsAcquisitions | Diminutions Virent p.à p. Cessions | | |
| INCORPORELLES | Frais d'établissement et de développement | | | | | |
| | Donations temporaires d'usufruit | | | | | |
| | Autres | 403,20 | | | | 403,20 |
| | TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | 403,20 | | | | 403,20 |
| <div>Visé par le</div> <div>Commissaire aux Comptes</div> | | | | | | |
| CORPORELLES | Terrains | | | | | |
| | Constructions sur sol propre | | | | | |
| | sur sol d'autrui | | | | | |
| | instal. agencé aménagement | | | | | |
| | Instal technique, matériel outillage industriels | | | | | |
| | Instal., agencement, aménagement divers | | | | | |
| | Matériel de transport | 29 863,03 | | | | 29 863,03 |
| | Matériel de bureau, informatique et mobilier | 4 805,26 | | | | 4 805,26 |
| | Emballages récupérables et divers | | | | | |
| | Immobilisations corporelles en cours | | | | | |
| FINANCIERES | Avances et acomptes | | | | | |
| | TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES | 34 668,29 | | | | 34 668,29 |
| BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES | | | | | | |
| FINANCIERES | Participations évaluées en équivalence | | | | | |
| | Autres participations | | | | | |
| | Autres titres immobilisés | | | | | |
| | Prêts et autres immobilisations financières | 1 543 463,22 | 386 400,00 | 661 611,98 | | 1 268 251,24 |
| FINANCIERES | TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES | 1 543 463,22 | 386 400,00 | 661 611,98 | | 1 268 251,24 |
| TOTAL | | 1 578 534,71 | 386 400,00 | 661 611,98 | | 1 303 322,73 |

Amortissements

| | | Amortissements début d'exercice | Mouvements de l'exercice Dotations Diminutions | Amortissements au 31/12/2022 |
|---------------|--|---------------------------------------|--|------------------------------------|
| 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 | 1 963,60 | 5 972,61 | 7 936,21 |
| | Matériel de bureau, mobilier | 2 024,29 | 1 601,75 | 3 626,04 |
| | Emballages récupérables et divers | | | |
| | TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES | 3 987,89 | 7 574,36 | 11 562,25 |
| | TOTAL | 4 391,09 | 7 574,36 | 11 965,45 |

Visé par le
Commissaire aux Comptes

Provisions

| | Début exercice | Augmentations | Diminutions | 31/12/2022 |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| PROVISIONS REGLEMENTEES | | | | |
| 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 pertes sur marchés à terme | | | | |
| 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 RISQUES ET CHARGES | | | | |
| PROVISIONS POUR DEPRECIATION | | | | |
| Sur immobilisations { <ul style="list-style-type: none"> incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières | 175 892,19 | 38 803,29 | 156 268,20 | 58 427,28 |
| Sur stocks et en-cours | | | | |
| Sur comptes clients, usagers | | | | |
| Sur créances reçues par legs ou donations | | | | |
| Autres | | | | |
| PROVISIONS POUR DEPRECIATION | 175 892,19 | 38 803,29 | 156 268,20 | 58 427,28 |
| TOTAL GENERAL | 175 892,19 | 38 803,29 | 156 268,20 | 58 427,28 |
| Dont dotations et reprises { <ul style="list-style-type: none"> - d'exploitation - financières - exceptionnelles | | 38 803,29 | 156 268,20 | |

Visé par le
Commissaire aux Comptes

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.

Association INITIATIVE DEUX SEVRES
COMPTES ANNUELS AU 31/12/2022

Créances et Dettes

CREANCES

| | 31/12/2022 | 1 an au plus | plus d'1 an |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|
| Créances rattachées à des participations | | | |
| Prêts | 1 268 251,24 | 519 626,83 | 748 624,41 |
| Autres immobilisations financières | | | |
| Clients, usagers douteux ou litigieux | | | |
| Autres créances clients, usagers | 806,00 | 806,00 | |
| Créances représentatives des titres prêtés | | | |
| Personnel et comptes rattachés | | | |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | | | |
| 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 | 31 683,50 | 31 683,50 | |
| Charges constatées d'avance | 405,35 | 405,35 | |
| TOTAL DES CREANCES | 1 301 146,09 | 552 521,68 | 748 624,41 |
| Prêts accordés en cours d'exercice | 386 400,00 | | |
| Remboursements obtenus en cours d'exercice | 472 594,00 | | |
| Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques) | | | |

Visé par le
Commissaire aux Comptes

DETTES

| | 31/12/2022 | 1 an au plus | 1 à 5 ans | plus de 5 ans |
|---|------------------|------------------|-----------|---------------|
| 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 | 5 255,32 | 5 255,32 | | |
| Dettes des legs ou donations | | | | |
| Personnel et comptes rattachés | 6 889,13 | 6 889,13 | | |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | 7 673,60 | 7 673,60 | | |
| Impôts sur les bénéfices | | | | |
| Taxes sur la valeur ajoutée | | | | |
| Obligations cautionnées | | | | |
| Autres impôts, taxes et assimilés | 974,42 | 974,42 | | |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | | | |
| Confédération, fédération, union, entités affiliées | | | | |
| Autres dettes | 3 499,03 | 3 499,03 | | |
| Dettes représentative de titres empruntés | | | | |
| Produits constatés d'avance | | | | |
| TOTAL DES DETTES | 24 291,50 | 24 291,50 | | |

Emprunts souscrits en cours d'exercice
Emprunts remboursés en cours d'exercice
Emprunts dettes associés (personnes physiques)

Présentation

Variation des Fonds Propres

| | Fonds propres clôture 31/12/2021 | Affectation du résultat N-1 | Augmentation | Diminution ou consommation | Fonds propres clôture 31/12/2022 |
|--|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| Fonds propres sans droit de reprise | 994 592,33 | | 7 010,00 | | 1 001 602,33 |
| Fonds propres avec droit de reprise | 353 081,15 | | | | 353 081,15 |
| Ecart de réévaluation | | | | | |
| Réserves statutaires ou contractuelles | | | | | |
| Réserves pour projet de l'entité | 744 049,11 | | | 116 429,81 | 627 619,30 |
| Autres réserves | | | | | |
| Report à nouveau | | (116 429,81) | 116 429,81 | | |
| Excédent ou déficit de l'exercice | (116 429,81) | 116 429,81 | | 59 566,32 | (59 566,32) |
| Situation nette | 1 975 292,78 | | 123 439,81 | 175 996,13 | 1 922 736,46 |
| Fonds propres consommables | | | | | |
| Subventions d'investissement | | | | | |
| Provisions réglementées | | | | | |
| TOTAL | 1 975 292,78 | | 123 439,81 | 175 996,13 | 1 922 736,46 |

Visé par le
Commissaire aux Comptes

Charges à payer

31/12/2022

| | | |
|---|-------|---------------|
| Total des Charges à payer | | 13 730 |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | | 3 073 |
| FOURNISSEURS - FACT NON PARVENUES | 3 073 | |
| Dettes fiscales et sociales | | 10 657 |
| DETTES PROVISO. POUR CONGES PAYES | 6 889 | |
| CHARGES SOCIALES SUR CONGES PAYES | 2 976 | |
| ETAT - AUTRES CHARGES A PAYER | 792 | |

Visé par le
Commissaire aux Comptes

Produits à recevoir

31/12/2022

| | | |
|--------------------------------------|--------|---------------|
| Total des Produits à recevoir | | 31 750 |
| Autres créances clients | | 806 |
| Produits à recevoir | 806 | |
| Autres créances | | 30 944 |
| ADHESIONS / COTISATIONS A RECEVOIR | 10 196 | |
| SUBVENTIONS A RECEVOIR | 19 500 | |
| COMMISSION PRETS AGRI A RECEVOIR | 1 248 | |

Visé par le
Commissaire aux Comptes

Evaluation des contributions volontaires en nature

Répartition par nature de produits

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|------------|------------|
| Dons en nature | | |
| Séances comité de Prêts | 21 800,00 | |
| | 21 800,00 | |
| Prestations en nature | | |
| Reconstitution historique des apports de fonds de Prêts | 7 074,00 | |
| | 7 074,00 | |
| Bénévolat | | |

Visé par le
Commissaire aux Comptes

Total **28 874,00**

Répartition par nature de charges

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|------------|------------|
| Secours en nature | | |
| | | |
| Mise à disposition gratuite de biens | | |
| | | |
| Prestations | | |
| Convention de mécénat - Reconstitution des apports de fonds de prêts | 7 074,00 | |
| | 7 074,00 | |
| Personnel bénévole | | |
| Membres du comité de Prêts | 21 800,00 | |
| | 21 800,00 | |

Présentation

Total **28 874,00**

Association INITIATIVE DEUX SEVRES
COMPTES ANNUELS AU 31/12/2022

Annexe libre

Visé par le
Commissaire aux Comptes

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 d'une proposition de régularisation des résultats passés pour constater leur imputation sur les apports en fonds de prêt. Ainsi, les fonds associatifs sont présentés tels qu'ils figureront dans le bilan 2023 si l'Assemblée Générale statuant sur les comptes 2022 valide cette proposition.

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 1895 sur le fonds DEUX SEVRES pour 914 094 € ;
- 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 180K€ 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.

| Libellé | Nature | Apports bruts au 31/12/2022 | Réserves au 01/01/2018 et résultat 2017 | Résultat 2018 | Résultat 2019 | Résultat 2020 | Résultat 2021 | Fonds propres au 31/12/2022 | Résultat 2022 |
|---|--------------|--------------------------------|---|---------------|---------------|---------------|----------------|--------------------------------|------------------|
| FONDS SDR < FONCTIONNEMENT | Apport brut | 54 236 | - | - | - | - | - | 54 236 | - |
| | Apport brut | 172 823 | - | - | - | - | - | 172 823 | - |
| FONDS SDR < PAYS THOUARSAIS | Dépréciation | - | 6 874 | 321 | 770 | 351 | 7 495 | 13 420 | 13 307 |
| | Pertes | - | 15 588 | - | - | - | - | 15 588 | 12 264 |
| | Apport brut | 145 470 | - | - | - | - | - | 145 470 | - |
| FONDS SDR < BOCAGE | Dépréciation | - | - | - | - | - | 3 089 | 3 089 | 5 382 |
| | Pertes | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Apport brut | 9 243 | - | - | - | - | - | 9 243 | - |
| FONDS SDR < DEUX SEVRES (CDC) | Dépréciation | - | 9 243 | - | - | - | - | 9 243 | - |
| | Pertes | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Apport brut | 169 660 | - | - | - | - | - | 169 660 | - |
| FONDS SDR < PAYS MELLOIS | Dépréciation | - | 2 717 | 2 265 | 495 | 402 | 402 | 3 693 | 2 928 |
| | Pertes | - | - | 158 | - | - | - | 158 | 2 055 |
| | Apport brut | 278 182 | - | - | - | - | - | 278 182 | - |
| FONDS SDR < BASSIN NIORTAIS | Dépréciation | - | 10 151 | 498 | 140 | 542 | 8 443 | 10 524 | 1 587 |
| | Pertes | - | 26 934 | - | - | 3 000 | 8 376 | 38 310 | 663 |
| | Apport brut | 171 470 | - | - | - | - | - | 171 470 | - |
| FONDS SDR < GATINE (SM+CG) | Dépréciation | - | - | - | 889 | - | 381 | 1 270 | 1 270 |
| | Pertes | - | - | - | - | - | - | - | 1 270 |
| DONATION AVEC CONTREPARTIE < FONCTIONNEMENT | Apport brut | 717 | - | - | - | - | - | 717 | - |
| Total des mouvements sur fonds propres sans droit de reprise | | 1 001 602 | 80 305 | 2 598 | 605 | 2 407 | 10 495 | 908 302 | 5 687 |
| FONDS ADR < DEUX SEVRES | Apport brut | 987 775 | - | - | - | - | - | 987 775 | - |
| | Dépréciation | - | 94 717 | 5 544 | 4 669 | 38 749 | 8 430 | 125 011 | 89 068 |
| | Pertes | - | 117 142 | 6 697 | - | - | 40 018 | 183 855 | 146 848 |
| | Apport brut | 150 000 | - | - | - | - | - | 150 000 | - |
| FONDS ADR < DEUX SEVRES (CDC) | Dépréciation | - | - | 842 | 709 | 5 884 | 1 280 | 4 737 | 13 082 |
| | Pertes | - | - | 1 017 | - | - | 6 077 | 7 094 | 22 300 |
| | Apport brut | 25 000 | - | - | - | - | - | 25 000 | - |
| FONDS ADR < BOCAGE (CDC) | Dépréciation | - | - | - | - | - | 531 | 531 | 925 |
| | Pertes | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Apport brut | 40 000 | - | - | - | - | - | 40 000 | - |
| FONDS ADR < PAYS THOUARSAIS (CDC) | Dépréciation | - | 1 546 | 74 | 178 | 81 | 1 737 | 3 112 | 3 083 |
| | Pertes | - | 3 612 | - | - | - | - | 3 612 | 2 842 |
| | Apport brut | 65 000 | - | - | - | - | - | 65 000 | - |
| FONDS ADR < PAYS MELLOIS (CDC+ITM) | Dépréciation | - | 400 | 334 | 71 | 154 | 154 | 355 | 1 121 |
| | Pertes | - | - | 23 | - | - | - | 23 | 787 |
| Total des mouvements sur fonds propres avec droit de reprise | | 1 267 775 | 217 417 | 14 383 | 5 628 | 44 560 | 38 496 | 998 547 | 65 866 |
| RESERVES < FONCTIONNEMENT | | - | 279 167 | 39 359 | 35 959 | 18 958 | 57 439 | 117 453 | 11 987 |
| TOTAL | | 2 269 378 | 18 555 | 56 340 | 29 826 | 65 925 | 116 430 | 1 982 303 | 59 556 |
| Total des fonds associatifs au 31/12/2022 | | | | | | | | | 1 922 736 |

Annexe libre

Visé par le
Commissaire aux Comptes**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 | 129 440 |
| Total des fonds associatifs de FONCTIONNEMENT | 184 393 |
| Fonds associatifs de PAYS THOUARSAIS | Solde |
| Apports sans droit de reprise | 144 652 |
| Apports avec droit de reprise | 33 518 |
| Total des fonds associatifs de PAYS THOUARSAIS | 178 170 |
| Fonds associatifs de BOCAGE | Solde |
| Apports sans droit de reprise | 136 999 |
| Apports avec droit de reprise | 23 544 |
| Total des fonds associatifs de BOCAGE | 160 544 |
| Fonds associatifs de DEUX SEVRES | Solde |
| Apports avec droit de reprise | 770 662 |
| Total des fonds associatifs de DEUX SEVRES | 770 662 |
| Fonds associatifs de PAYS MELLOIS | Solde |
| Apports sans droit de reprise | 166 683 |
| Apports avec droit de reprise | 64 956 |
| Total des fonds associatifs de PAYS MELLOIS | 231 639 |
| Fonds associatifs de BASSIN NIORTAIS | Solde |
| Apports sans droit de reprise | 227 129 |
| Total des fonds associatifs de BASSIN NIORTAIS | 227 129 |
| Fonds associatifs de GATINE | Solde |
| Apports sans droit de reprise | 170 200 |
| Total des fonds associatifs de GATINE | 170 200 |
| Total des fonds associatifs au 31/12/2022 | 1 922 736 |
| Dont fonds d'intervention : | 1 738 344 |

Annexe libre

Visé par le
Commissaire aux Comptes**Annexe complémentaire 3 - Détail des apports bruts constituant les fonds associatifs**

Les apports bruts au 31/12/2022 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, actuellement classés en réserves.

| 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 |
| Total des apports bruts au 31/12/2022 | | 1 001 602 | 1 267 775 | 2 269 377 |

Annexe libre

Visé par le
Commissaire aux Comptes**Annexe complémentaire 4 - Compte de résultat ventilé**

| | Fonctionnement | Activité | Total |
|-----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| Produits d'activité | 650 | | 650 |
| Subventions | 69 320 | | 69 320 |
| Cotisations | 99 063 | | 99 063 |
| Transferts de charges | 3 387 | | 3 387 |
| Autres achats et charges externes | - 138 846 | - | 138 846 |
| Impôts et taxes | - 822 | - | 822 |
| Amortissements | - 7 574 | - | 7 574 |
| Autres produits et charges | 25 | | 25 |
| Résultat d'exploitation | 25 203 | - | 25 203 |
| Pertes sur PH | - | 189 018 | - 189 018 |
| Reprises dépréciations PH | | 156 268 | 156 268 |
| Dépréciations des PH | - | 38 803 | - 38 803 |
| Autres produits et charges fi. | - 213 | - | 213 |
| Résultat financier | - 213 | - 71 553 | - 71 766 |
| Résultat exceptionnel | - 13 004 | - | 13 004 |
| Total | 11 987 | - 71 553 | - 59 566 |

Annexe libre

Visé par le
Commissaire aux ComptesAnnexe complémentaire 5 - Bilan 2022 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.

Volontairement le bilan présenté ci-dessous ne fait pas état de l'ajustement proposé entre les réserves et les fonds associatifs.

| ACTIF | Fonctionnement | Fonds de prêt | Total |
|--|----------------|---------------|-----------|
| Actif (hors créance interne détenue) | 87 560 | 1 859 468 | 1 947 028 |
| Immobilisations nettes (hors financier) | 23 106 | - | 23 106 |
| Prêts d'honneur | - | 1 268 251 | 1 268 251 |
| Dépréciation prêts d'honneur | - | 58 427 | 58 427 |
| Disponibilités | 31 407 | 649 797 | 681 203 |
| Autres créances | 32 642 | 153 | 32 490 |
| CCA | 405 | - | 405 |
| Créance interne détenue | 121 125 | - | 121 125 |
| Total actif (avec créance interne détenue) | 208 684 | 1 859 468 | 2 068 153 |

| PASSIF | Fonctionnement | Fonds de prêt | Total |
|--------------------------------------|----------------|---------------|-----------|
| Passif (hors dette interne due) | 208 684 | 1 738 344 | 1 947 028 |
| Fonds propres sans droit de reprise | 54 953 | 946 649 | 1 001 602 |
| Fonds propres avec droit de reprise | - | 353 081 | 353 081 |
| Réserves | 117 453 | 510 166 | 627 619 |
| Fonds dédiés | - | - | - |
| Résultat | 11 987 | 71 553 | 59 566 |
| Dettes fournisseurs | 5 255 | - | 5 255 |
| Dettes fiscales | 15 537 | - | 15 537 |
| Autres dettes | 3 499 | - | 3 499 |
| Dette interne due | - | 121 125 | 121 125 |
| Total actif (avec dette interne due) | 208 684 | 1 859 468 | 2 068 153 |