



CERGI CIGOS

Expertise Comptable  
Commissariat aux Comptes  
Juridique et Social

Stéphane Avenet  
Laurence Savatier-Dupré

Experts-Comptables  
Commissaires aux Comptes  
inscrits auprès de la Cour d'Appel  
de Poitiers

**Bureau principal**  
550 avenue de Limoges  
79000 Niort  
**Tél. 05 49 77 17 07**  
**05 49 77 17 77**

**Bureau secondaire**  
22 rue Giannesini  
9270 Frontenay Rohan Rohan  
**Tél. 05 16 25 16 00**

[www.ccaniort.com](http://www.ccaniort.com)  
[contact@ccaniort.com](mailto:contact@ccaniort.com)

SAS AU CAPITAL DE 300 000 EUROS  
RCS NIORT B 424 476 067

## ASSOCIATION INITIATIVE DEUX-SÈVRES

Pépinière d'Entreprises du Niortais  
4, BD Louis Tardy

79000 NIORT

### Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels Exercice 2023

**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 2023**

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 2023 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 prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

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 9 qui précisent les méthodes d'estimations des provisions pour dépréciation des prêts sur les exercices 2021 et antérieurs et depuis l'exercice 2022.
- La note « Subvention de la région Nouvelle Aquitaine » en page 11 s'agissant de la comptabilisation de la subvention de la région au regard de la convention attributive et de l'écart éventuel avec le montant définitif de la subvention qui occasionnerait une charge ou un produit impactant les comptes annuels du ou des exercices suivants.
- Les tableaux de l'annexe libre des pages 21 à 25 portant sur :
  - La proposition d'imputation des résultats d'intervention sur les apports en fonds de prêt,
  - La synthèse des fonds associatifs après affectation du résultat de l'exercice,
  - 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.821-53 et R.821-180 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 9 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 »

LS

**La note « Dépréciations des prêts d'honneur » en page 9 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 1 213 948 € en ce compris une provision pour dépréciation de 33 072 € au 31 décembre 2023.

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 les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données 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.

LS

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

---

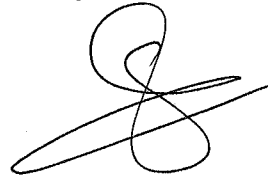
Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir 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.821-55 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 17 juin 2024



**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

**Association INITIATIVE DEUX SEVRES**  
**COMPTES ANNUELS AU 31/12/2023**

## Bilan Actif

		31/12/2023		31/12/2022	
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
	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				
	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
	Terrains				
ACTIF CIRCULANT	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	34 668,29	18 714,08	15 954,21	23 106,04
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	<b>BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES</b>				
	<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)</b>				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
COMPTES DE REGULARISATION	Autres titres immobilisés				
	Prêts	1 247 020,62	33 072,46	1 213 948,16	1 209 823,96
	Autres immobilisations financières				
	<b>TOTAL (I)</b>	<b>1 282 092,11</b>	<b>52 189,74</b>	<b>1 229 902,37</b>	<b>1 232 930,00</b>
	<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
COMPTES DE REGULARISATION	<b>Avances et Acomptes versés sur commandes</b>				
	<b>CREANCES (3)</b>				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				806,00
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	43 125,64		43 125,64	31 683,50
	<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>				
	<b>DISPONIBILITES</b>	675 140,05		675 140,05	681 203,11
	Charges constatées d'avance	405,22		405,22	405,35
	<b>TOTAL (II)</b>	<b>718 670,91</b>		<b>718 670,91</b>	<b>714 097,96</b>
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
COMPTES DE REGULARISATION	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
	<b>TOTAL ACTIF (I à V)</b>	<b>2 000 763,02</b>	<b>52 189,74</b>	<b>1 948 573,28</b>	<b>1 947 027,96</b>
	(1) dont droit au bail				
	(2) dont à moins d'un an			1 213 948,16	519 626,83
	(3) dont à plus d'un an				

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

Présentation



## Bilan Passif

31/12/2023

31/12/2022

## Fonds propres sans droit de reprise

Fonds propres statutaires

Fonds propres complémentaires

900 616,11

1 001 602,33

## Fonds propres avec droit de reprise

Fonds propres statutaires

Fonds propres complémentaires

892 680,00

353 081,15

Ecart de réévaluation

Réserves

Réserves statutaires ou contractuelles

Réserves pour projet de l'entité

Autres

129 440,35

627 619,30

Report à nouveau

## Excédent ou déficit de l'exercice

9 086,78

(59 566,32)

Total des fonds propres (situation nette)

1 931 823,24

1 922 736,46

Fonds propres consommables

Subventions d'investissement

Provisions réglementées

Total des autres fonds propres

Total des fonds propres

1 931 823,24

1 922 736,46

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 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

4 864,54

5 255,32

Dettes des legs ou donations

Dettes fiscales et sociales

7 914,64

15 537,15

## DETTES DIVERSES

Dettes sur immobilisations et comptes rattachés

Autres dettes

3 970,86

3 499,03

Produits constatés d'avance

Total des dettes

16 750,04

24 291,50

Ecart de conversion passif

TOTAL PASSIF

1 948 573,28

1 947 027,96

Résultat de l'exercice exprimé en centimes

9 086,78

(59 566,32)

(1) Dont à moins d'un an

16 750,04

24 291,50

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

Présentation

## Compte de Résultat 1/2

PRODUITS D'EXPLOITATION

CHARGES D'EXPLOITATION

	31/12/2023	31/12/2022
	12 mois	12 mois
Cotisations	102 199,60	99 063,15
Vente de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	4 550,00	649,90
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	65 000,00	65 000,00
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	4 751,99	3 387,24
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	254,10	26,44
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>176 755,69</b>	<b>172 446,73</b>
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières et autres approvisionnements		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	44 765,22	34 001,21
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	530,05	821,71
Salaires et traitements	87 335,99	78 423,28
Charges sociales	33 467,42	26 421,24
Dotation aux amortissements et dépréciations	7 151,83	7 574,36
Dotation aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	18,41	1,48
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>173 268,92</b>	<b>147 243,28</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>3 486,77</b>	<b>25 203,45</b>

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

# Compte de Résultat 2/2

	31/12/2023	31/12/2022
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>3 486,77</b>	<b>25 203,45</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	123,52	58,42
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	36 287,45	156 268,20
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total des produits financiers</b>	<b>36 410,97</b>	<b>156 326,62</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	10 932,63	38 803,29
Intérêts et charges assimilées	13 872,79	189 289,53
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total des charges financières</b>	<b>24 805,42</b>	<b>228 092,82</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>11 605,55</b>	<b>(71 766,20)</b>
<b>RESULTAT COURANT avant impôts</b>	<b>15 092,32</b>	<b>(46 562,75)</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
<b>Total des produits exceptionnels</b>		
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion	6 005,54	13 003,57
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
<b>Total des charges exceptionnelles</b>	<b>6 005,54</b>	<b>13 003,57</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>(6 005,54)</b>	<b>(13 003,57)</b>
Participation des salariés aux résultats		
Impôts sur les bénéfices		
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>213 166,66</b>	<b>328 773,35</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>204 079,88</b>	<b>388 339,67</b>
<b>EXCEDENT ou DEFICIT</b>	<b>9 086,78</b>	<b>(59 566,32)</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Dons en nature	23 800,00	21 800,00
Prestations en nature		7 074,00
Bénévolat		
<b>TOTAL</b>	<b>23 800,00</b>	<b>28 874,00</b>
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations		7 074,00
Personnel bénévole	23 800,00	21 800,00
<b>TOTAL</b>	<b>23 800,00</b>	<b>28 874,00</b>

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

## Annexe Comptable

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.

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 : 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

## 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 a choisi la méthode prospective.

### FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Néant

### EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

Néant

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

### 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.
- Les méthodes comptables retenues ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de bases :
  - Continuité d'exploitation : absence d'éléments remettant en cause le principe de continuité d'exploitation
  - Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
  - Indépendance des exercices

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

### IMMOBILISATIONS COPORELLES ET INCORPORELLES

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.

## Annexe Comptable

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.

**Visé par le**  
**Commissaire aux Comptes**

### 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 :

- 74 prêts ont été versés sur 2023 pour 477 000€

### 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%

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 et 2023.

## Annexe Comptable

### 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 :

- 15 prêts sont dépréciés pour 33 072 €.

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

- 12 prêts ont fait l'objet d'une reprise de dépréciation de 36 287 €.

- 12 prêts ont fait l'objet d'une comptabilisation en perte irrécouvrable pour un montant net de garantie de 13 589 €.

### DISPONIBILITES :

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

### TRESORERIE - VENTILATION PAR AFFECTATION

Prêts Deux-Sèvres Initiatives	370 219.01
Prêts Comité du Bassin d'Emploi du Niortais	62 335.08
Prêts Bocage initiatives	64 513.98
Prêts Pays Thouarsais Initiatives	61 190.70
Prêts Fonds Gatine Initiatives	49 734.51
Prêts Pays Mellois Initiatives	24 176.64
Fonctionnement Général	42 970,13
Total	675 140.05

### 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 63 500 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

## Annexe Comptable

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 50 € de l'heure.

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

### 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 2023 la subvention de la Région Nouvelle Aquitaine s'élève à 65 000 euros.

### 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 2023 s'élèvent à 5796 € TTC contre 3156 € 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.

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Personnel salarié :</b>	2	2
Cadre	1	1
Employés	1	1



# Immobilisations

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice			Valeurs brutes au 31/12/2023
		Augmentations RéévaluationsAcquisitions	Diminutions Virent p.à p. Cessions		
<b>INCORPORELLES</b>					
Frais d'établissement et de développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Autres	403,20				403,20
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>403,20</b>				<b>403,20</b>
<b>CORPORELLES</b>					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
sur sol d'autrui					
instal. agencement 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					
Avances et acomptes					
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>34 668,29</b>				<b>34 668,29</b>
<b>BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES</b>					
<b>FINANCIERES</b>					
Participations évaluées en équivalence					
Autres participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts et autres immobilisations financières	1 268 251,24	455 600,00		476 830,62	1 247 020,62
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	<b>1 268 251,24</b>	<b>455 600,00</b>		<b>476 830,62</b>	<b>1 247 020,62</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1 303 322,73</b>	<b>455 600,00</b>		<b>476 830,62</b>	<b>1 282 092,11</b>

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

## Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice Dotations      Diminutions		Amortissements au 31/12/2023
<b>INCORPORELLES</b>	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres	403,20			403,20
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>403,20</b>			<b>403,20</b>
<div>Visé par le</div> <div>Commissaire aux Comptes</div>					
<b>CORPORELLES</b>	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	7 936,21	8 958,92	2 986,31	13 908,82
	Matériel de bureau, mobilier	3 626,04	1 980,10	800,88	4 805,26
	Emballages récupérables et divers				
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>11 562,25</b>	<b>10 939,02</b>	<b>3 787,19</b>	<b>18 714,08</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>11 965,45</b>	<b>10 939,02</b>	<b>3 787,19</b>	<b>19 117,28</b>

## Provisions

Début exercice      Augmentations      Diminutions      31/12/2023

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 REGLEMENTEES						
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	incorporelles				
		corporelles				
		legs ou donations				
		des titres mis en équivalence				
		titres de participation				
	autres immo. financières	58 427,28	10 932,63	36 287,45	33 072,46	
	Sur stocks et en-cours					
	Sur comptes clients, usagers					
	Sur créances reçues par legs ou donations					
	Autres					
PROVISIONS POUR DEPRECIATION		58 427,28	10 932,63	36 287,45	33 072,46	
TOTAL GENERAL		58 427,28	10 932,63	36 287,45	33 072,46	
Dont dotations et reprises		- d'exploitation				
		- financières	10 932,63	36 287,45		
		- exceptionnelles				

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.

## Créances et Dettes

	31/12/2023	1 an au plus	plus d'1 an
<b>CREANCES</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	1 247 020,62	1 247 020,62	
Autres immobilisations financières			
Clients, usagers douteux ou litigieux			
Autres créances clients, usagers			
Créances représentatives des titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	2 149,81	2 149,81	
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	40 975,83	40 975,83	
Charges constatées d'avance	405,22	405,22	
<b>TOTAL DES CREANCES</b>	<b>1 290 551,48</b>	<b>1 290 551,48</b>	
Prêts accordés en cours d'exercice	455 600,00		
Remboursements obtenus en cours d'exercice	463 533,00		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

	31/12/2023	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
<b>DETTES</b>				
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	4 864,54	4 864,54		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	6 660,02	6 660,02		
Impôts sur les bénéfices				
Taxes sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	1 254,62	1 254,62		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, entités affiliées				
Autres dettes	3 970,86	3 970,86		
Dette représentative de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL DES DETTES</b>	<b>16 750,04</b>	<b>16 750,04</b>		
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 31/12/2022	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2023
Fonds propres sans droit de reprise	1 001 602,33	(5 687,32)	(95 298,90)		900 616,11
Fonds propres avec droit de reprise	353 081,15	(65 866,00)	605 464,85		892 680,00
Ecarts de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité	627 619,30	11 987,00	(510 165,95)		129 440,35
Autres réserves					
Report à nouveau					
Excédent ou déficit de l'exercice	(59 566,32)	59 566,32	9 086,78		9 086,78
<b>Situation nette</b>	<b>1 922 736,46</b>		<b>9 086,78</b>		<b>1 931 823,24</b>
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
<b>TOTAL</b>	<b>1 922 736,46</b>		<b>9 086,78</b>		<b>1 931 823,24</b>

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

## Charges à payer

	31/12/2023
<b>Total des Charges à payer</b>	<b>5 217</b>
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>	<b>2 528</b>
FOURNISSEURS - FACT NON PARVENUES	2 528
<b>Dettes fiscales et sociales</b>	<b>2 689</b>
CHARGES SOCIALES SUR CONGES PAYES	1 897
ETAT - AUTRES CHARGES A PAYER	792

**Visé par le**  
**Commissaire aux Comptes**

## Produits à recevoir

31/12/2023

**Total des Produits à recevoir**

**42 332**

**Autres créances**

**42 332**

DETTES PROVISIO. POUR CONGES PAYES

2 150

ADHESIONS / COTISATIONS A RECEVOIR

7 682

SUBVENTIONS A RECEVOIR

32 500

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

## Evaluation des contributions volontaires en nature

Répartition par nature de produits	31/12/2023	31/12/2022
Dons en nature		
Séances comité de Prêts	23 800,00	21 800,00
	23 800,00	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	23 800,00	28 874,00
Répartition par nature de charges	31/12/2023	31/12/2022	
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		23 800,00	21 800,00

Présentation

Total 23 800,00 28 874,00



## 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 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

Visé par le  
 Commissaire aux Comptes

Libellé	Nature	Apports bruts au 31/12/2022	Réserves au 01/01/2018 et résultat	Résultat 2018	Résultat 2019	Résultat 2020	Résultat 2021	Résultat 2022	Fonds propres au 31/12/2023	Résultat 2023
FONDS SDR < FONCTIONNEMENT	Apport brut	54 236	-	-	-	-	-	-	54 236	-
FONDS SDR < PAYS THOUARSAIS	Apport brut	172 623	-	-	-	-	-	-	172 623	-
	Dépréciation	-	6 674	321	770	351	7 495	13 307	122	781
	Pertes	-	15 586	-	-	-	-	12 264	27 850	-
FONDS SDR < BOCAGE	Apport brut	145 470	-	-	-	-	-	-	145 470	-
	Dépréciation	-	-	-	-	-	3 089	5 382	8 471	6 346
	Pertes	-	-	-	-	-	-	-	-	2 844
FONDS SDR < DEUX SEVRES (CDC)	Apport brut	9 243	-	-	-	-	-	-	9 243	-
	Dépréciation	-	9 243	-	-	-	-	-	9 243	-
	Pertes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FONDS SDR < PAYS MELLOIS	Apport brut	169 660	-	-	-	-	-	-	169 660	-
	Dépréciation	-	2 717	2 265	485	402	402	2 926	767	-
	Pertes	-	-	156	-	-	-	2 055	2 211	4 822
FONDS SDR < BASSIN NIORTAIS	Apport brut	278 182	-	-	-	-	-	-	278 182	-
	Dépréciation	-	19 151	498	140	542	8 443	1 567	12 090	787
	Pertes	-	26 934	-	-	3 000	8 376	653	38 963	-
FONDS SDR < GATINE (SM+CG)	Apport brut	171 470	-	-	-	-	-	-	171 470	-
	Dépréciation	-	-	-	889	-	381	1 270	1 270	-
	Pertes	-	-	-	-	-	-	1 270	1 270	1 867
DONATION AVEC CONTREPARTIE < FONCTIONNEMENT	Apport brut	717	-	-	-	-	-	-	717	-
<b>Total des mouvements sur fonds propres sans droit de reprise</b>		<b>1 001 602</b>	<b>- 80 305</b>	<b>2 598</b>	<b>505</b>	<b>2 407</b>	<b>10 495</b>	<b>5 687</b>	<b>900 616</b>	<b>3 181</b>
FONDS ADR < DEUX SEVRES	Apport brut	987 775	-	-	-	-	-	-	987 775	-
	Dépréciation	-	94 717	5 544	4 669	38 749	8 430	89 868	35 942	15 052
	Pertes	-	117 142	6 697	-	-	40 016	146 849	310 703	1 404
FONDS ADR < DEUX SEVRES (CDC)	Apport brut	150 000	-	-	-	-	-	-	150 000	-
	Dépréciation	-	-	842	709	5 884	1 280	13 662	8 925	3 041
	Pertes	-	-	1 017	-	-	6 077	22 300	29 393	264
FONDS ADR < BOCAGE (CDC)	Apport brut	25 000	-	-	-	-	-	-	25 000	-
	Dépréciation	-	-	-	-	-	531	925	1 456	1 091
	Pertes	-	-	-	-	-	-	-	-	488,84
FONDS ADR < PAYS THOUARSAIS (CDC)	Apport brut	40 000	-	-	-	-	-	-	40 000	-
	Dépréciation	-	1 546	74	178	81	1 737	3 083	28	181
	Pertes	-	3 612	-	-	-	-	2 842	6 453	-
FONDS ADR < PAYS MELLOIS (CDC+ITM)	Apport brut	65 000	-	-	-	-	-	-	65 000	-
	Dépréciation	-	400	334	71	154	154	1 121	767	-
	Pertes	-	-	23	-	-	-	787	810	1 879
<b>Total des mouvements sur fonds propres avec droit de reprise</b>		<b>1 287 775</b>	<b>- 217 417</b>	<b>14 383</b>	<b>5 628</b>	<b>44 560</b>	<b>38 496</b>	<b>65 886</b>	<b>892 681</b>	<b>14 947</b>
<b>RESERVES &lt; FONCTIONNEMENT</b>			<b>279 167</b>	<b>39 359</b>	<b>35 959</b>	<b>18 958</b>	<b>67 439</b>	<b>11 987</b>	<b>129 440</b>	<b>2 679</b>
<b>TOTAL</b>		<b>2 269 378</b>	<b>- 18 555</b>	<b>56 340</b>	<b>29 826</b>	<b>65 925</b>	<b>116 430</b>	<b>59 566</b>	<b>1 922 736</b>	<b>9 087</b>

Total des fonds associatifs au 31/12/2023 1 931 823

## Annexe libre

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

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

Fonds associatifs de <b>FONCTIONNEMENT</b>	Solde
Apports sans droit de reprise	54 236
Donation avec contrepartie	717
Réserves	126 761
Total des fonds associatifs de FONCTIONNEMENT	181 714
<b>Fonds associatifs de PAYS THOUARSAIS</b>	<b>Solde</b>
Apports sans droit de reprise	143 871
Apports avec droit de reprise	33 338
Total des fonds associatifs de PAYS THOUARSAIS	177 209
Fonds associatifs de <b>BOCAGE</b>	Solde
Apports sans droit de reprise	140 501
Apports avec droit de reprise	24 146
Total des fonds associatifs de BOCAGE	164 647
Fonds associatifs de <b>DEUX SEVRES</b>	Solde
Apports avec droit de reprise	787 067
Total des fonds associatifs de DEUX SEVRES	787 067
Fonds associatifs de <b>PAYS MELLOIS</b>	Solde
Apports sans droit de reprise	161 860
Apports avec droit de reprise	63 077
Total des fonds associatifs de PAYS MELLOIS	224 937
Fonds associatifs de <b>BASSIN NIORTAIS</b>	Solde
Apports sans droit de reprise	227 916
Total des fonds associatifs de BASSIN NIORTAIS	227 916
Fonds associatifs de <b>GATINE</b>	Solde
Apports sans droit de reprise	168 333
Total des fonds associatifs de GATINE	168 333
<b>Total des fonds associatifs au 31/12/2023</b>	<b>1 931 823</b>
Dont fonds d'intervention :	1 750 109

## Annexe libre

**Visé par le**  
**Commissaire aux Comptes**

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

Les apports bruts au 31/12/2023 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	
<b>Fonctionnement</b>		54 953		54 953
		54 953		54 953
<b>Pays Thouarsais</b>	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
<b>Bocage</b>	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
<b>Deux-Sèvres</b>	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
<b>Pays Mellois</b>	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
<b>Bassin Niortais</b>	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
<b>Gatine</b>	Conseil général - département	91 470		91 470
	Syndicat mixte Gatine	80 000		80 000
		171 470		171 470
<b>Total des apports bruts au 31/12/2023</b>		<b>1 001 602</b>	<b>1 267 775</b>	<b>2 269 377</b>

## Annexe libre

Visé par le  
 Commissaire aux Comptes

### Annexe complémentaire 4 - Compte de résultat ventilé

	Fonctionnement	Activité	Total
Produits d'activité	4 550		4 550
Subventions	65 000		65 000
Cotisations	102 200		102 200
Transferts de charges	4 752		4 752
Autres achats et charges externes	- 165 569		- 165 569
Impôts et taxes	- 530		- 530
Amortissements	- 7 152		- 7 152
Autres produits et charges	236		236
Résultat d'exploitation	3 487	-	3 487
Pertes sur PH	-	13 589	- 13 589
Reprises dépréciations PH		36 287	36 287
Dépréciations des PH	-	10 933	- 10 933
Autres produits et charges fi.	- 160		- 160
Résultat financier	- 160	11 766	11 606
Résultat exceptionnel	- 6 006		- 6 006
<b>Total</b>	<b>- 2 679</b>	<b>11 766</b>	<b>9 087</b>

## Annexe libre

Visé par le  
 Commissaire aux Comptes

### Annexe complémentaire 5 - Bilan 2023 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)	102 455	1 846 118	1 948 573
Immobilisations nettes (hors financier)	15 954	-	15 954
Prêts d'honneur	-	1 247 021	1 247 021
Dépréciation prêts d'honneur	-	33 072	33 072
Disponibilités	42 970	632 170	675 140
Autres créances	43 126	-	43 126
CCA	405	-	405
Créance interne détenue	95 292		95 292
Total actif (avec créance interne détenue)	197 747	1 846 118	2 043 865

PASSIF	Fonctionnement	Fonds de prêt	Total
Passif (hors dette interne due)	197 747	1 750 826	1 948 573
Fonds propres sans droit de reprise	54 236	846 380	900 616
Fonds propres avec droit de reprise	-	892 681	892 681
Réserves	129 440		129 440
Fonds dédiés	-	-	-
Résultat	2 679	11 766	9 087
Dettes fournisseurs	4 865	-	4 865
Dettes fiscales	7 915	-	7 915
Autres dettes	3 971		3 971
Dette interne due		95 292	95 292
Total passif (avec dette interne due)	197 747	1 846 118	2 043 865