



CERGI CIGOS

Expertise Comptable  
Commissariat aux Comptes  
Juridique et Social

Stephane 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  
77 rue Giannesini  
92700 Fontenay-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 EUROES  
RCS NIORT B 424 125 067

**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 2024**

**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 2024**

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 2024 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 2024 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 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 par rapport au 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 »

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 1 433 204 € en ce compris une provision pour dépréciation de 48 263 € au 31 décembre 2024.

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 13 mai 2025



**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.

LS

## Bilan Actif

		31/12/2024		31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net
ACTIF IMMOBILISE	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>			
	Frais d'établissement			
	Frais de recherche et de développement			
	Donations temporaires d'usufruit			
	Cessions 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	35 259,28	24 875,48	10 383,80
	Immobilisations corporelles en cours			15 954,21
	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			
	Cessions rattachées à des participations			
COMPTES DE REGULARISATION	Autres titres immobilisés			
	Rèts	1 481 467,11	48 262,89	1 433 204,22
	Autres immobilisations financières			1 213 948,16
	<b>TOTAL ( I )</b>	<b>1 517 129,59</b>	<b>73 541,57</b>	<b>1 443 588,02</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			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Autres créances	39 336,90		39 336,90
				43 125,64
	<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>			
	<b>DISPONIBILITES</b>	488 298,26		488 298,26
				675 140,05
	Charges constatées d'avance	418,32		418,32
COMPTES DE REGULARISATION				405,22
	<b>TOTAL ( II )</b>	<b>528 053,48</b>		<b>528 053,48</b>
				<b>718 670,91</b>
	Frais d'émission d'emprunt à étaler ( III )			
	Primes de remboursement des obligations ( IV )			
	Ecart de conversion actif ( V )			
	<b>TOTAL ACTIF ( I à V )</b>	<b>2 045 183,07</b>	<b>73 541,57</b>	<b>1 971 641,50</b>
				<b>1 948 573,28</b>
	(1) dont droit au bail			
	(2) dont à moins d'un an			1 433 204,22
	(3) dont à plus d'un an			1 213 948,16

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

Présentation



## Bilan Passif

	31/12/2024	31/12/2023
FONDS PROPRES	<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>	
	Fonds propres statutaires	
	Fonds propres complémentaires	897 435,11
	<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>	900 616,11
	Fonds propres statutaires	
	Fonds propres complémentaires	942 581,29
	Ecart de réévaluation	
	Réserves	
	Réserves statutaires ou contractuelles	
	Réserves pour projet de l'entité	126 796,13
	Autres	129 440,35
	Report à nouveau	
	<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	(39 003,30)
	<b>Total des fonds propres (situation nette)</b>	<b>1 927 809,23</b>
	Fonds propres consommables	
	Subventions d'investissement	
	Provisions réglementées	
	<b>Total des autres fonds propres</b>	
	<b>Total des fonds propres</b>	<b>1 927 809,23</b>
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations	
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation	
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes	
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public	
	<b>Total des fonds reportés et dédiés</b>	
Provisions	Provisions pour risques	
	Provisions pour charges	
	<b>Total des provisions</b>	
DETTES (1)	<b>DETTES FINANCIERES</b>	
	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	
	<b>DETTES D'EXPLOITATION</b>	
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 843,39
	Dettes des legs ou donations	4 864,54
	Dettes fiscales et sociales	13 807,48
	<b>DETTES DIVERSES</b>	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
	Autres dettes	25 181,40
	Produits constatés d'avance	
	<b>Total des dettes</b>	<b>43 832,27</b>
	Ecart de conversion passif	
	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>1 971 641,50</b>
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	(39 003,30)
(1)	Dont à moins d'un an	43 832,27
(2)	Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	16 750,04

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

# Compte de Résultat

1/2

PRODUITS D'EXPLOITATION

	31/12/2024	31/12/2023
	12 mois	12 mois
Cotisations	99 439,40	102 199,60
Vente de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	8 750,00	4 550,00
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	62 998,48	66 000,00
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	3 000,00	
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	3 710,94	4 751,99
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	0,55	254,10
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>177 899,37</b>	<b>176 755,69</b>

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	39 022,80	44 765,22
Aides financières	3 000,00	
Impôts, taxes et versements assimilés	582,48	530,05
Salaires et traitements	113 154,60	87 335,99
Charges sociales	33 125,04	33 467,42
Dotation aux amortissements et dépréciations	6 161,40	7 151,83
Dotation aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	4,26	18,41
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>195 050,58</b>	<b>173 268,92</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>(17 151,21)</b>	<b>3 486,77</b>

Présentation

## Compte de Résultat 2/2

		31/12/2024	31/12/2023
	<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>(17 151,21)</b>	<b>3 486,77</b>
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	1 350,58	123,52
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	3 752,84	36 287,45
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	<b>Total des produits financiers</b>	<b>5 103,42</b>	<b>36 410,97</b>
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	18 943,27	10 932,63
	Intérêts et charges assimilées	9 332,26	13 872,79
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	<b>Total des charges financières</b>	<b>28 275,53</b>	<b>24 805,42</b>
	<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>(23 172,11)</b>	<b>11 605,55</b>
	<b>RESULTAT COURANT avant impôts</b>	<b>(40 323,32)</b>	<b>15 092,32</b>
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	1 622,49	
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	<b>Total des produits exceptionnels</b>	<b>1 622,49</b>	
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	302,47	6 005,54
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	<b>Total des charges exceptionnelles</b>	<b>302,47</b>	<b>6 005,54</b>
	<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>1 320,02</b>	<b>(6 005,54)</b>
	Participation des salariés aux résultats		
	Impôts sur les bénéfices		
	<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>184 625,28</b>	<b>213 166,66</b>
	<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>223 626,58</b>	<b>204 079,88</b>
	<b>EXCEDENT ou DEFICIT</b>	<b>(39 003,30)</b>	<b>9 086,78</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>			
	Dons en nature	28 560,00	23 800,00
	Prestations en nature		
	Bénévolat		
	<b>TOTAL</b>	<b>28 560,00</b>	<b>23 800,00</b>
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>			
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens		
	Prestations		
	Personnel bénévole	28 560,00	23 800,00
	<b>TOTAL</b>	<b>28 560,00</b>	<b>23 800,00</b>

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

## Annexe Comptable

### PRESENTATION DE L'ASSOCIATION

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

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

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

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

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

- France Active Poitou Charentes pour l'offre de garantie de prêts bancaires pour les femmes en création ou reprise d'entreprises,
- L'AGEFIPH pour les démarches spécifiques de personnes bénéficiaires d'aides et de financement pour leur projet eu égard à leur handicap,
- L'ADIE pour les porteurs de projets n'ayant pas, ou difficilement, accès au crédit bancaire et proposant des modalités de financement.

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

Les moyens mis en œuvre par l'association sont :

- Moyens matériels :
  - Moyens dont l'association est propriétaire : Cf. état de variation des immobilisations
  - Moyens dont l'association dispose dans le cadre de contrats de locations : photocopieur, locaux
  - Moyens dont l'association dispose à titre gratuit : Néant.
- Moyens humains :
  - Personnes salariés de l'association : 3 salariés,
  - Personnes mises à disposition à titre onéreux dans le cadre de mise à disposition : Néant.
  - Personnes intervenant en qualité de bénévoles : Cf. point sur les contributions volontaires

## Annexe Comptable

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

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

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

### FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

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

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

- 60 223€ pour lesquels l'Association a pour rôle de verser les sommes dues aux bénéficiaires identifiés par ITM LAI : cette somme a été constatée en dette diverse et figure au passif du bilan pour le relicat des sommes non versées à la clôture des comptes, 21 097€
- 37 987€ pour lesquels l'Association a pour rôle de verser les sommes au bénéfice des projets à venir sur le territoire de l'EPCI Mellois en Poitou. Déduction faite des sommes déjà versée, cette somme figure en fonds propres avec droit de reprise pour 34 989.

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

Néant

### 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

## Annexe Comptable

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

### IMMOBILISATIONS COPORELLES ET INCORPORELLES

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

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.

### 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 :

- 83 prêts ont été versés sur 2024 pour 601 600 €.

### 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 :

## Annexe Comptable

- 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, 2023 et 2024.

### 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 :

- 13 prêts sont dépréciés pour 48 126,06 €.
- 6 prêts ont fait l'objet d'une reprise de dépréciation de 3 752,84 €.
- 6 prêts ont fait l'objet d'une comptabilisation en perte irrécouvrable pour un montant net de garantie de 8 901,78 €.

### DISPONIBILITES :

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

### **TRESORERIE - VENTILATION PAR AFFECTATION**

Prêts Deux-Sèvres Initiatives	258 268,88
Prêts Comité du Bassin d'Emploi du Niortais	33 149,61
Prêts Bocage initiatives	59 507,44
Prêts Pays Thouarsais Initiatives	34 617,47
Prêts Fonds Gatine Initiatives	15 489,17
Prêts Pays Mellois Initiatives	52 008,22
Fonctionnement Général	35 257,47
Total	488 298,26

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

### COTISATIONS :

Les cotisations sont constatés en produit dès leur appel.

### ENGAGEMENT HORS BILAN

## Annexe Comptable

Le montant des prêts accordés par Initiative Deux-Sèvres mais non débloqués à la date de clôture de l'exercice est de 31 800 euros.

### INDEMNITE DE FIN DE CARRIERE

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

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

### CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

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

#### **\*Réunion de comité de prêts**

Les heures de bénévolat prises en considération sont celles passées lors des séances de comité de prêts. Le coût horaire est valorisé selon les recommandations du réseau France Initiative : soit 60,68 € de l'heure.

### 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.

### 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 2024 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



## Annexe Comptable

Le montant des honoraires du commissaire aux compte supportés sur l'exercice 2024 s'élèvent à 3 528 € TTC contre 5 796 € 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.

	31/12/2024	31/12/2023
<b>Personnel salarié :</b>	3	2
Cadre	1	1
Employés	2	1

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

## Immobilisations

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice			Valeurs brutes au 31/12/202
		Augmentations Réévaluations	Acquisitions Virt p.à p.	Diminutions 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. 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		590,99		5 396,25
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>34 668,29</b>		<b>590,99</b>		<b>35 259,28</b>
<b>BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINÉS A ÊTRE CÉDÉS</b>					
<b>FINANCIERES</b>					
Participations évaluées en équivalence					
Autres participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts et autres immobilisations financières	1 247 020,62		742 323,95	507 877,46	1 481 467,11
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	<b>1 247 020,62</b>		<b>742 323,95</b>	<b>507 877,46</b>	<b>1 481 467,11</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1 282 092,11</b>		<b>742 914,94</b>	<b>507 877,46</b>	<b>1 517 129,59</b>

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

## Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2024
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	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>
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	13 908,82	8 958,92	2 986,31	19 881,43
	Matériel de bureau, mobilier	4 805,26	279,08	90,29	4 994,05
	Emballages récupérables et divers				
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>18 714,08</b>	<b>9 238,00</b>	<b>3 076,60</b>	<b>24 875,48</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>19 117,28</b>	<b>9 238,00</b>	<b>3 076,60</b>	<b>25 278,68</b>

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

## Provisions

	Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2024
<b>PROVISIONS REGLEMENTEES</b>				
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				
<b>PROVISIONS REGLEMENTEES</b>				
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				
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>				
<b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>				
Sur immobilisations				
{ incorporelles				
{ corporelles				
{ legs ou donations				
{ des titres mis en équivalence				
{ titres de participation				
{ autres immo. financières	33 072,46	18 943,27	3 752,84	48 262,89
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients, usagers				
Sur créances reçues par legs ou donations				
Autres				
<b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>	<b>33 072,46</b>	<b>18 943,27</b>	<b>3 752,84</b>	<b>48 262,89</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>33 072,46</b>	<b>18 943,27</b>	<b>3 752,84</b>	<b>48 262,89</b>
Dont dotations et reprises				
{ - d'exploitation				
{ - financières		18 943,27	3 752,84	
{ - 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

	31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
<b>CREANCES</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	1 481 467,11	1 481 467,11	
Autres immobilisations financières			
Clients, usagers douteux ou litigieux			
Autres créances clients, usagers			
Créances représentatives des titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	172,87	172,87	
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	39 164,03	39 164,03	
Charges constatées d'avance	418,32	418,32	
<b>TOTAL DES CREANCES</b>	<b>1 521 222,33</b>	<b>1 521 222,33</b>	
Prêts accordés en cours d'exercice	741 539,07		
Remboursements obtenus en cours d'exercice	505 868,66		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)	1 644,07		

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

	31/12/2024	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	4 843,39	4 843,39		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	5 109,35	5 109,35		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	8 315,13	8 315,13		
Impôts sur les bénéfices				
Taxes sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	383,00	383,00		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, entités affiliées				
Autres dettes	25 181,40	25 181,40		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL DES DETTES</b>	<b>43 832,27</b>	<b>43 832,27</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 31/12/2023	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2024
Fonds propres sans droit de reprise	900 616,11	(3 181,00)			897 435,11
Fonds propres avec droit de reprise	892 680,00	14 912,00	34 989,29		942 581,29
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité	129 440,35	(2 644,22)			126 796,13
Autres réserves					
Report à nouveau					
Excédent ou déficit de l'exercice	9 086,78	(9 086,78)		39 003,30	(39 003,30)
<b>Situation nette</b>	<b>1 931 823,24</b>		<b>34 989,29</b>	<b>39 003,30</b>	<b>1 927 809,23</b>
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
<b>TOTAL</b>	<b>1 931 823,24</b>		<b>34 989,29</b>	<b>39 003,30</b>	<b>1 927 809,23</b>

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

## Charges à payer

	31/12/2024
<b>Total des Charges à payer</b>	<b>9 658</b>
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>	<b>2 433</b>
FOURNISSEURS - FACT NON PARVENUES	2 433
<b>Dettes fiscales et sociales</b>	<b>7 225</b>
DETTES PROVISIO. POUR CONGES PAYES	5 109
CHARGES SOCIALES SUR CONGES PAYES	2 115

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

## Produits à recevoir

	31/12/2024
<b>Total des Produits à recevoir</b>	<b>38 370</b>
<b>Autres créances</b>	<b>38 370</b>
ADHESIONS / COTISATIONS A RECEVOIR	5 870
SUBVENTIONS A RECEVOIR	32 500

Visé par le  
Commissaire aux Comptes





## 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.

**Association INITIATIVE DEUX SEVRES**  
**COMPTES ANNUELS AU 31/12/2024**

## Annexe libre

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

Libellé	Nature	Apports bruts au 31/12/2024	Réserves au 01/01/2024 et libellés	Résultat 2019	Résultat 2020	Résultat 2021	Résultat 2022	Résultat 2023	Apports 2024	Fonds propres au 31/12/2024	Résultat 2024
FONDS SDR « FONCTIONNEMENT	Apport brut	54 236	-	-	-	-	-	-	-	54 236	-
FONDS SDR « PAYS THOUARSAIS	Apport brut	172 823	-	-	-	-	-	-	-	172 823	-
	Dépréciation	-	8 353	770	351	7 492	13 307	781	-	963	207
	Pertes	-	15 506	-	-	-	12 264	-	-	27 850	780
FONDS SDR « BOCAGE	Apport brut	145 470	-	-	-	-	-	-	-	145 470	-
FONDS SDR « BOCAGE	Dépréciation	-	-	-	-	3 069	5 362	6 346	-	1 225	1 069
FONDS SDR « BOCAGE	Pertes	-	-	-	-	-	-	2 544	-	2 544	1 439
FONDS SDR « DEUX SEVRES (CDC)	Apport brut	9 243	-	-	-	-	-	-	-	9 243	-
FONDS SDR « DEUX SEVRES (CDC)	Dépréciation	-	9 243	-	-	-	-	-	-	9 243	-
FONDS SDR « DEUX SEVRES (CDC)	Pertes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FONDS SDR « PAYS MELLOIS	Apport brut	189 660	-	-	-	-	-	-	-	189 660	-
FONDS SDR « PAYS MELLOIS	Dépréciation	-	4 982	485	432	402	2 826	-	-	767	98
FONDS SDR « PAYS MELLOIS	Pertes	-	156	-	-	-	2 055	4 822	-	7 023	2 559
FONDS SDR « BASSIN NORTAIS	Apport brut	278 182	-	-	-	-	-	-	-	278 182	-
FONDS SDR « BASSIN NORTAIS	Dépréciation	-	19 649	148	542	8 443	1 567	787	-	11 303	2 038
FONDS SDR « BASSIN NORTAIS	Pertes	-	26 034	-	3 000	8 375	653	-	-	38 963	533
FONDS SDR « GATINE (SM-CG)	Apport brut	171 470	-	-	-	-	-	-	-	171 470	-
FONDS SDR « GATINE (SM-CG)	Dépréciation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FONDS SDR « GATINE (SM-CG)	Pertes	-	-	689	-	381	1 270	-	-	-	-
DONATION AVEC CONTREPARTIE «	Apport brut	-	-	-	-	-	-	1 967	-	3 127	-
FONCTIONNEMENT	Apport brut	717	-	-	-	-	-	-	-	717	-
<b>Total des mouvements sur fonds propres</b>		<b>1 001 602</b>	<b>- 82 964</b>	<b>505</b>	<b>- 2 407</b>	<b>- 10 495</b>	<b>- 5 687</b>	<b>- 3 181</b>	<b>-</b>	<b>887 434</b>	<b>- 8 263</b>
FONDS ADR « DEUX SEVRES	Apport brut	987 775	-	-	-	-	-	-	-	987 775	-
	Dépréciation	-	100 268	4 669	38 749	8 430	89 968	15 052	-	20 690	11 675
	Pertes	-	123 839	-	-	40 015	145 848	1 484	-	312 107	1 803
FONDS ADR « DEUX SEVRES (CDC)	Apport brut	150 000	-	-	-	-	-	-	-	150 000	-
FONDS ADR « DEUX SEVRES (CDC)	Dépréciation	-	842	709	5 884	1 280	13 662	3 041	-	11 962	2 360
FONDS ADR « DEUX SEVRES (CDC)	Pertes	-	1 017	-	-	6 077	22 300	284	-	29 677	364
FONDS ADR « BOCAGE (CDC)	Apport brut	25 000	-	-	-	-	-	-	-	25 000	-
FONDS ADR « BOCAGE (CDC)	Dépréciation	-	-	-	-	531	925	1 091	-	365	187
FONDS ADR « BOCAGE (CDC)	Pertes	-	-	-	-	-	-	489	-	489	247
FONDS ADR « PAYS THOUARSAIS (CDC)	Apport brut	40 000	-	-	-	-	-	-	-	40 000	-
FONDS ADR « PAYS THOUARSAIS (CDC)	Dépréciation	-	1 472	178	81	1 737	3 083	218	-	244	48
FONDS ADR « PAYS THOUARSAIS (CDC)	Pertes	-	3 812	-	-	-	2 842	-	-	6 463	180
FONDS ADR « PAYS MELLOIS (CDC-ITM)	Apport brut	65 000	-	-	-	-	-	-	-	65 000	-
FONDS ADR « PAYS MELLOIS (CDC-ITM)	Dépréciation	-	734	71	154	154	1 121	-	-	761	36
FONDS ADR « PAYS MELLOIS (CDC-ITM)	Pertes	-	23	-	-	-	787	5 879	-	2 689	997
FONDS ITM	Apport brut	-	-	-	-	-	-	-	34 959	34 959	-
<b>Total des mouvements sur fonds propres</b>		<b>1 267 775</b>	<b>- 231 799</b>	<b>5 828</b>	<b>- 44 580</b>	<b>- 38 498</b>	<b>- 65 888</b>	<b>- 14 012</b>	<b>34 959</b>	<b>942 554</b>	<b>- 17 520</b>
RESERVES « FONCTIONNEMENT		-	239 809	35 959	18 958	67 439	11 967	2 044	-	126 796	14 511
<b>TOTAL</b>		<b>2 269 377</b>	<b>- 74 893</b>	<b>- 29 320</b>	<b>- 65 925</b>	<b>- 116 430</b>	<b>- 59 566</b>	<b>- 9 187</b>	<b>34 959</b>	<b>1 966 814</b>	<b>- 39 003</b>

Total des fonds associatifs au 31/12/2024 1 927 810

## Annexe libre

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

<b>Fonds associatifs de FONCTIONNEMENT</b>	<b>Solde</b>
Apports sans droit de reprise	54 236
Donation avec contrepartie	717
Réserves	111 885
<b>Total des fonds associatifs de FONCTIONNEMENT</b>	<b>166 838</b>
<b>Fonds associatifs de PAYS THOUARSAIS</b>	<b>Solde</b>
Apports sans droit de reprise	142 884
Apports avec droit de reprise	33 074
<b>Total des fonds associatifs de PAYS THOUARSAIS</b>	<b>175 958</b>
<b>Fonds associatifs de BOCAGE</b>	<b>Solde</b>
Apports sans droit de reprise	140 152
Apports avec droit de reprise	24 086
<b>Total des fonds associatifs de BOCAGE</b>	<b>164 238</b>
<b>Fonds associatifs de DEUX SEVRES</b>	<b>Solde</b>
Apports avec droit de reprise	770 863
<b>Total des fonds associatifs de DEUX SEVRES</b>	<b>770 863</b>
<b>Fonds associatifs de PAYS MELLOIS</b>	<b>Solde</b>
Apports sans droit de reprise	159 204
Apports avec droit de reprise	62 042
<b>Total des fonds associatifs de PAYS MELLOIS</b>	<b>221 246</b>
<b>Fonds associatifs de BASSIN NIORTAIS</b>	<b>Solde</b>
Apports sans droit de reprise	225 346
<b>Total des fonds associatifs de BASSIN NIORTAIS</b>	<b>225 346</b>
<b>Fonds associatifs de GATINE</b>	<b>Solde</b>
Apports sans droit de reprise	168 333
<b>Total des fonds associatifs de GATINE</b>	<b>168 333</b>
<b>Fonds associatifs de ITM</b>	<b>Solde</b>
Apports avec droit de reprise	34 989
<b>Total des fonds associatifs ITM</b>	<b>34 989</b>
<b>Total des fonds associatifs au 31/12/2024</b>	<b>1 927 810</b>
Dont fonds d'intervention :	1 760 972

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

## Annexe libre

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

Les apports bruts au 31/12/2024 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.

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

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>ITM</b>	Entreprises		34 989	34 989
		-	34 989	34 989
<b>Total des apports bruts au 31/12/2024</b>		<b>1 001 602</b>	<b>1 302 765</b>	<b>2 304 366</b>

## Annexe libre

### Annexe complémentaire 4 - Compte de résultat ventilé

	Fonctionnement	Activité	Commissaire aux Comptes	Total
Produits d'activité	8 750			8 750
Subventions	62 998			62 998
Cotisations	99 439			99 439
Transferts de charges	3 711			3 711
Contribution financière	3 000			3 000
Autres achats et charges externes	- 185 303		-	185 303
Aide financières	- 3 000		-	3 000
Impôts et taxes	- 582		-	582
Amortissements	- 6 161		-	6 161
Autres produits et charges	- 3		-	3
Résultat d'exploitation	- 17 151		-	17 151
Pertes sur PH		- 8 902	-	8 902
Reprises dépréciations PH		3 753	-	3 753
Dépréciations des PH		- 18 943	-	18 943
Autres produits et charges fi.	920			920
Résultat financier	920	- 24 092	-	23 172
Résultat exceptionnel	1 320			1 320
<b>Total</b>	<b>- 14 911</b>	<b>- 24 092</b>	<b>-</b>	<b>39 003</b>

Visé par le

Commissaire aux Comptes

## Annexe libre

### Annexe complémentaire 5 - Bilan 2024 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.

Visé par le  
Commissaire aux Comptes

ACTIF	Fonctionnement	Fonds de prêt	Total
Actif (hors créance interne détenue)	85 396	1 886 245	1 971 641
Immobilisations nettes (hors financier)	10 384	-	10 384
Prêts d'honneur	-	1 481 467	1 481 467
Dépréciation prêts d'honneur	-	48 263	48 263
Disponibilités	35 267	453 041	488 298
Autres créances	39 337	-	39 337
CCA	418	-	418
Créance interne détenue	124 558	-	124 558
Total actif (avec créance interne détenue)	209 954	1 886 245	2 096 199
PASSIF	Fonctionnement	Fonds de prêt	Total
Passif (hors dette interne due)	209 954	1 761 687	1 971 641
Fonds propres sans droit de reprise	54 236	843 198	897 434
Fonds propres avec droit de reprise	-	942 581	942 581
Réserves	126 796	-	126 796
Fonds dédiés	-	-	-
Résultat	14 911	24 092	39 003
Dettes fournisseurs	4 844	-	4 844
Dettes fiscales	13 808	-	13 808
Autres dettes	25 181	-	25 181
Dette interne due	-	124 558	124 558
Total passif (avec dette interne due)	209 954	1 886 245	2 096 199