



**Audit – Bureau de Morlaix**  
Boulevard René Fily  
CS 60 001  
29673 Morlaix Cedex

T : +33 (0)2 98 88 17 27

[www.bakertilly.fr](http://www.bakertilly.fr)

## **ASSOCIATION INITIATIVE CENTRE OUEST BRETAGNE**

Association

Siège social : Cité administrative – Rue Joseph Pennec  
22110 ROSTRENEN

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

Exercice clos le 31 décembre 2024

EXPERTISE - AUDIT - CONSEIL

SAS Baker Tilly STREGO exerçant sous le nom commercial de Baker Tilly est membre du réseau mondial Baker Tilly International Ltd., dont les membres sont des entités juridiques séparées et indépendantes.

Siège social : 4 rue Papiou de la Verrie – BP 70948 – 49009 Angers Cedex 01 – R.C.S Angers 063 200 885. Société inscrite à l'ordre des Experts-Comptables de la Région Pays de Loire et à la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes Ouest Atlantique.



---

## ASSOCIATION INITIATIVE CENTRE OUEST BRETAGNE

Association

Siège social : Cité administrative – Rue Joseph Pennec  
22110 ROSTRENEN

---

### Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

À l'Assemblée Générale de l'ASSOCIATION INITIATIVE CENTRE OUEST BRETAGNE,

### 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 CENTRE OUEST BRETAGNE 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.

### 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 vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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.

## 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 adhérents.

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

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

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

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L. 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.

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.

Fait à Saint-Martin-Des-Champs  
Le 4 juin 2025

Le Commissaire aux Comptes  
Baker Tilly STREGO  
Grégory ELY



## **COMPTES ANNUELS EXERCICE CLOS LE 31/12/2024**

---

	Brut	Amortissements et dépréciations	Net au 31/12/2024	Net au 31/12/2023
. Frais d'établissement				
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
. Frais de recherche et développement				
. Donations temporaires d'usufruit				
. Concessions, brevets, licences, marques				
. Autres				
. Immobilisations incorporelles en cours				
. Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
. Terrains				
. Constructions				
. Installations tech., matériels, outillage				
. Autres				
. Immobilisations corporelles en cours				
. Avances et acomptes				
<b>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</b>				
<b>Immobilisations financières</b>				
. Participations et Créances rattachées				
. Autres titres immobilisés	12 108		12 108	11 748
. Prêts	623 005	72 259	550 745	569 734
. Autres				
<b>Total</b>	<b>635 112</b>	<b>72 259</b>	<b>562 853</b>	<b>581 481</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et en-cours				
<b>Créances</b>				
. Créances usagers et comptes rattachés				
. Créances reçues par legs ou donations				
. Autres	10 787		10 787	17 849
Valeurs mobilières de placement	244 101		244 101	236 552
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	4 479		4 479	26 125
Charges constatées d'avance				
<b>Total</b>	<b>259 367</b>		<b>259 367</b>	<b>280 525</b>
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>				
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remb. des emprunts				
Ecart de conversion et diff. d'évaluation - Actif				
<b>Total</b>				
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>894 479</b>	<b>72 259</b>	<b>822 220</b>	<b>862 006</b>

	Net au 31/12/2024	Net au 31/12/2023
<b>FONDS PROPRES</b>		
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
. Fonds propres statutaires		
. Fonds propres complémentaires	749 522	745 723
<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
. Fonds propres statutaires		
. Fonds propres complémentaires	97 789	97 789
<b>Ecarts de réévaluation</b>		
<b>Réserves</b>		
. Réserves statutaires ou contractuelles		
. Réserves pour projet de l'entité		
. Autres		
<b>Report à nouveau</b>	1 470	14 745
<b>Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)</b>	-35 449	-13 275
<b>Situation nette (sous-total)</b>	813 333	844 983
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>Total</b>	<b>813 333</b>	<b>844 983</b>
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs et donations		
Fonds dédiés		
<b>Total</b>		
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>Total</b>		
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses	1 008	969
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 293	10 749
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	4 586	5 306
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
<b>Total</b>	<b>8 887</b>	<b>17 024</b>
Ecarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif		
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>822 220</b>	<b>862 006</b>



	du 01/01/2024	%	du 01/01/2023	%	Var. en val. annuelle	
	au 31/12/2024	PE	au 31/12/2023	PE	en euros	%
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>						
<b>Cotisations</b>	10 815	14,21	13 335	12,23	-2 520	-18,90
<b>Ventes de biens et services :</b>						
- ventes de biens						
<i>dont ventes de dons en nature</i>						
- ventes de prestations de services						
<i>dont parrainages</i>						
<b>Produits de tiers financeurs :</b>						
- Concours publics et subventions	64 232	84,37	82 314	75,48	-18 082	-21,97
- Versements des fondateurs ou consommation de dot. consommable						
- Ressources liées à la générosité du public :						
Dons manuels	1 080	1,42	1 101	1,01	-20	-1,85
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
- Contributions financières						
Reprises sur amortissements, dép., provisions et transferts de charges			904	0,83	-904	-100,00
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits			11 407	10,46	-11 407	-100,00
<b>Total</b>	<b>76 127</b>	<b>100,00</b>	<b>109 061</b>	<b>100,00</b>	<b>-32 934</b>	<b>-30,20</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>						
Achats de marchandises						
Variation de stocks						
Autres achats et charges externes	33 440	43,93	61 448	56,34	-28 008	-45,58
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	191	0,25	381	0,35	-190	-49,87
Salaires	45 048	59,17	36 120	33,12	8 929	24,72
Cotisations sociales	10 125	13,30	9 917	9,09	207	2,09
Dotations aux amortissements et aux dépréciations						
Dotations aux provisions						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges	18	0,02			18	#####
<b>Total</b>	<b>88 822</b>	<b>116,68</b>	<b>107 866</b>	<b>98,90</b>	<b>-19 044</b>	<b>-17,65</b>
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>-12 695</b>	<b>-16,68</b>	<b>1 195</b>	<b>1,10</b>	<b>-13 890</b>	<b>#####</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés	3 954	5,19	3 469	3,18	486	14,00
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	29 764	39,10	8 609	7,89	21 155	245,72
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de V.M.P.						
<b>Total</b>	<b>33 718</b>	<b>44,29</b>	<b>12 078</b>	<b>11,07</b>	<b>21 640</b>	<b>179,17</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	38 077	50,02	18 759	17,20	19 318	102,98
Intérêts et charges assimilées						
Différence négatives de change						
Charges nettes sur cession de V.M.P.						
<b>Total</b>	<b>38 077</b>	<b>50,02</b>	<b>18 759</b>	<b>17,20</b>	<b>19 318</b>	<b>102,98</b>
<b>Résultat financier</b>	<b>-4 359</b>	<b>-5,73</b>	<b>-6 681</b>	<b>-6,13</b>	<b>2 322</b>	<b>34,76</b>



	du 01/01/2024 au 31/12/2024	% PE	du 01/01/2023 au 31/12/2023	% PE	Var. en val. annuelle	
					en euros	%
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>	-17 054	-22,40	-5 485	-5,03	-11 568	#####
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions, dépréciatio et transferts de charges						
<b>Total</b>						
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>						
Sur opérations de gestion	18 021	23,67	7 500	6,88	10 521	140,28
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
<b>Total</b>	<b>18 021</b>	<b>23,67</b>	<b>7 500</b>	<b>6,88</b>	<b>10 521</b>	<b>140,28</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	-18 021	-23,67	-7 500	-6,88	-10 521	#####
Participation des salariés aux résultats						
Impôts sur les bénéfices	374	0,49	290	0,27	84	28,97
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>109 846</b>		<b>121 139</b>		<b>-11 294</b>	<b>-9,32</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>145 294</b>		<b>134 414</b>		<b>10 880</b>	<b>8,09</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	-35 449	-46,57	-13 275	-12,17	-22 173	#####
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>						
Dons en nature	643		643			
Prestations en nature						
Bénévolat	58 560		51 930		6 630	12,77
<b>Total</b>	<b>59 203</b>		<b>52 573</b>		<b>6 630</b>	<b>12,61</b>
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>						
Secours en nature	643		643			
Mise à disposition gratuite de biens						
Prestation en nature						
Personnel bénévole	58 560		51 930		6 630	12,77
<b>Total</b>	<b>59 203</b>		<b>52 573</b>		<b>6 630</b>	<b>12,61</b>



## ANNEXE

- Informations sur l'entité et faits majeurs de l'exercice
- Règles et méthodes comptables
- Règles comptables sur les actifs, amortissements et dépréciation
- Notes sur le Bilan Actif
- Notes sur le Bilan Passif
- Notes sur le Compte de Résultat
- Engagements financiers et autres engagements

# ANNEXE

Exercice clos le : 31/12/2024

Durée : 12 mois

## 1 - INFORMATIONS SUR L'ENTITE

**Objet :**

L'ICOB est une association créée pour accompagner la création, la reprise, le développement, la transition, l'innovation des entreprises

**Activités ou missions :**

- Accueillir les porteurs de projet
- Informer sur les aides et financements mobilisables
- Soutenir par des prêts d'honneur à taux zéro sans garantie personnelle
- accompagner les bénéficiaires

**Moyens mis en oeuvre :**

L'association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et aval au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels.

**Effectifs :**

2

## 2 - FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE



### 3 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2014-03 de l'ANC relatif au plan comptable général et du règlement 2018-06 de l'ANC relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'activité
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

L'estimation de la provision pour risque de non recouvrement des prêts d'honneur est calculée sur le soldes de prêts nets de garantie :

- cessation d'activité ou liquidation judiciaire : 100% du solde
- redressement judiciaire en cours 100% du solde
- au delà de 6 échéances non honorées : 75% du solde
- au delà de 3 échéances non honorées : 50 % du solde

le montant des honoraires du CAC pour la certification des comptes s'est élevé à 2616 TTC





## 4 - REGLES COMPTABLES SUR LES ACTIFS, AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS

### OPTIONS RETENUES

	Date de 1ère option	Option pour la comptabilisation		Non concerné
		en charges	à l'actif	
<b>Frais d'acquisition</b>				
des immobilisations corporelles et incorporelles		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
des titres de participation		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
des autres titres immobilisés et titres de placement		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Frais externe de formation</b>				
nécessaires à la mise en service		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Coûts d'emprunts activables</b>				
montant comptabilisé à l'actif pour l'exercice		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Dépenses de développement remplissant les les critères d'activation</b>				
montant comptabilisé en charges pour l'exercice		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

### COMPOSANTS IDENTIFIES

	Valeurs brutes	Amortissements et dépréciations	Valeurs nettes
Constructions			
Installations techniques, matériels et outillages industriels			
Autres immobilisations corporelles			

### AMORTISSEMENTS

Les plans d'amortissement des immobilisations retiennent les méthodes suivantes :

#### Durées d'amortissement

##### Immobilisations non décomposées :

amortissement en fonction des durées d'usage en application de la mesure de simplification pour les PME.

##### Immobilisations décomposées :

**Structure :** amortissement en fonction de la durée d'usage de l'immobilisation prise dans son ensemble (sauf pour les immeubles de placement).

**Composants :** amortissement en fonction de la durée normale d'utilisation ou de la durée d'usage lorsqu'elle existe.

#### Modes d'amortissement

Les amortissements sont calculés en application du mode linéaire ou du mode dégressif.

	Immobilisations non décomposées		Immobilisations décomposées			
	Mode	Durée	Mode	Durée	Mode	Durée
Immobilisations incorporelles						
Dont frais de développement						
Dont fond commercial						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériels et outillages industriels						
Autres immobilisations corporelles						

## 5 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

## Frais d'établissement :

	Valeur nette	Taux amortissement
Frais de constitution.....		
Frais de premier établissement.....		

## Frais de développement :

	Valeur nette	Taux amortissement
Frais de développement.....		

## Fonds commercial :

	Valeur nette	Taux amortissement
Eléments achetés.....		
Eléments réévalués.....		
Eléments reçus en apport.....		

## Actif immobilisé :

<i>Valeurs brutes</i>	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....				
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés .....				
Immobilisations financières.....	645 427		10 315	635 112
<b>Total.....</b>	<b>645 427</b>		<b>10 315</b>	<b>635 112</b>

## Amortissements et dépréciations

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....				
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés .....				
Immobilisations financières.....	63 946	38 077	29 764	72 259
<b>Total.....</b>	<b>63 946</b>	<b>38 077</b>	<b>29 764</b>	<b>72 259</b>

## Créances représentées par des effets de commerce :

Usagers.....	
Autres créances.....	

## Etat des créances :

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Actif immobilisé.....	623 005	623 005	
Actif circulant et charges constatées d'avance.	10 787	10 787	

## Produits à recevoir inclus dans les postes de bilan :

Participations et créances rattachées.....	
Immobilisations financières.....	
Usagers et comptes rattachés.....	
Autres créances.....	9 779
Disponibilités.....	

## Charges constatées d'avance :



**6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF****AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE PRECEDENT**

	Déficit	Excédent
Résultat de l'exercice précédent	13 275	

AFFECTATION	Augmentations	Diminutions
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres avec droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Report à nouveau	13 275	
<b>Total des affectations</b>	<b>13 275</b>	

**TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES**

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions ou consommations	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise.....	745 723	3 599		749 522
Fonds propres avec droit de reprise.....	97 789			97 789
Ecart de réévaluation.....				
Réserves.....				
Report à nouveau.....	14 745		13 275	1 470
Résultat de l'exercice.....	-13 275	13 275	35 449	-35 449
<b>Situation nette .....</b>	<b>844 983</b>	<b>16 874</b>	<b>48 724</b>	<b>813 333</b>
Fonds propres consommables.....				
Subventions d'investissement.....				
Provisions réglementées.....				
<b>Total.....</b>	<b>844 983</b>	<b>16 874</b>	<b>48 724</b>	<b>813 333</b>







## 6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

## TABLEAU DES RESERVES, PROVISIONS ET DEPRECIATIONS

	A l'ouverture	Augmentation	Diminutions	A la clôture
<b>Réserves</b>				
Réserves indisponibles.....				
Réserves statutaires ou contractuelles..				
Réserves réglementées :				
- plus-values nettes long terme.....				
- sur octroi de subvention d'investissement.....				
- autres.....				
Réserves pour projet de l'entité.....				
<b>Total (1) .....</b>				
<b>Provisions réglementées</b>				
Relatives aux immobilisations.....				
Relatives aux stocks.....				
Relatives aux autres éléments d'actif....				
Amortissements dérogatoires.....				
Provision spéciale de réévaluation.....				
Plus-value réinvestie.....				
Autres provisions réglementées.....				
<b>Total (2) .....</b>				
<b>Provisions pour risques et charges</b>				
Provisions pour litiges.....				
Provisions pour garanties aux usagers..				
Provisions pour risques d'emploi.....				
Provision pour amendes et pénalités.....				
Provisions pour charges sur legs et donations.....				
Provision pour grosses réparations.....				
Autres provisions risques et charges.....				
<b>Total (3) .....</b>				
<b>Dépréciations</b>				
Sur immobilisations				
- incorporelles.....				
- corporelles.....				
- Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés .....				
- financières.....	63 946	72 259	117 742	72 259
Sur stocks et en cours.....				
Sur cptes usagers et cptes rattachés.....				
Autres dépréciations.....				
<b>Total (4) .....</b>	63 946	72 259	117 742	72 259
<b>Total général (1 + 2 + 3 + 4)</b>	63 946	72 259	117 742	72 259
<b>Dont dotations et reprises :</b>				
- d'exploitation.....				
- financières.....	38 077		29 764	
- exceptionnelles.....				



**6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)****TABLEAU DE VARIATION DES FONDS REPORTES LIES AUX LEGS ET DONATIONS**

Origine des fonds reportés	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
<b>Total</b>				

**TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES**

Origine des fonds dédiés	Fonds dédiés à l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisation en cours de l'exercice		Transferts en fonds dédiés (en + ou en -)	Fonds dédiés à la clôture		
	A		B	Montant global		Dont remboursement aux tiers	Montant global	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépenses au cours des 2 derniers exer.
				C				
Subventions d'exploitation								
Sous-total								
Contributions financières d'autres organismes								
Sous-total								
Ressources liées à la générosité du public								
Sous-total								
Total								



**6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)****Etats des dettes :**

	Montant brut	A 1an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Etablissement de crédit				
Dettes financières diverses	1 008	1 008		
Fournisseurs	3 293	3 293		
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	4 586	4 586		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
<b>Total :</b>	<b>8 887</b>	<b>8 887</b>		

**Dettes représentées par des effets de commerce :**

Dettes financières.....  
 Fournisseurs.....  
 Autres dettes.....

**Charges à payer incluses dans les postes du bilan**

Emprunts et dettes auprès établissements de crédit .....  
 Emprunts et dettes financières diverses .....  
 Fournisseurs.....  
 Dettes fiscales et sociales.....  
 Autres dettes .....

3 293  
 2 977

**Produits constatés d'avance :**



**7 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT****VENTILATION DES VENTES DE BIENS ET SERVICES**

Par catégorie	En montant		En %	
	N	N-1	N	N-1
<b>Total</b>				

Par secteur géographique	En montant		En %	
	N	N-1	N	N-1
<b>Total</b>				

**VENTILATION DES RESSOURCES HORS VENTES DE BIENS ET SERVICES**

	En montant		En %	
	N	N-1	N	N-1
Cotisations	10 815	13 335	14,21	13,78
Subventions d'exploitation	64 232	82 314	84,37	85,08
Concours publics				
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable				
Dons manuels	1 080	1 101	1,42	1,14
Mécénats				
Legs et donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Ventes de dons en nature				
Parrainages				
Autres ressources				
<b>Total</b>	<b>76 127</b>	<b>96 750</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>





**7 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT (suite)****CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES****Méthode de valorisation des contributions volontaires figurant au compte de résultat.**

Nature	Modalités de recensement et de valorisation
Bénévolat comité	484 heures valorisées à 60 euros de l'heure soit 29 040 euros
Bénévolat parrainage	492 heures valorisées à 60 euros soit 29520 euros
Local de Rostrenen	16m2*40.32€ du m2 soit 643.20 euros

**Informations sur les contributions volontaires ne figurant pas au compte de résultat.**Motifs de la non comptabilisation :

Nature	Valorisation



**7 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT (suite)****MONTANTS RELATIFS AUX LEGS, DONATIONS ET ASSURANCES-VIE****Produits**

Montant perçu au titre d'assurances-vie  
 Montant de la rubrique "Legs, donations"  
 Prix de vente des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés  
 Reprise des dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés  
 Utilisation des fonds reportés liés aux legs ou donations

**Total des produits****Charges**

Valeur nette comptable des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés  
 Dotation aux dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés  
 Reports en fonds reportés liés aux legs et donations

**Total des charges****FRAIS DE DEVELOPPEMENT**

Frais de développement comptabilisés en charge au cours de l'exercice

**HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES****Honoraires des commissaires aux comptes**

	Commissaire aux comptes 1	Commissaire aux comptes 2
Honoraires afférents à la certification des comptes		
Honoraires afférents aux services autres que la certification		
<b>Total</b>		



**8 - ENGAGEMENTS FINANCIERS****Engagements reçus :**

Dons en nature destinés à être cédés.....  
 Garanties, cautions obtenues.....  
 Autorisation de découvert .....  
 Autres engagements .....

**Engagements donnés :**

Avals et cautions.....  
 Autres engagements .....

**Dettes garanties par des sûretés réelles**

Montant garanti


**Engagements pris en matière de pensions, retraites et indemnités assimilées :**

Exercice en cours		Exercice précédent	
Provisionné	Non provis.	Provisionné	Non provis.

Régimes à prestations définies

Régimes additifs en droits

Régimes chapeaux

--	--	--	--

Indemnités de fin de carrière

--	--	--	--

Méthodes et hypothèses utilisées :

