

Réseau Initiative Centre Bretagne

Dossier Financier

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Activité : Plateforme d'initiative locale

Adresse :
1 Rue de la Chesnaie
22600 LOUDEAC

Nous vous présentons ci-après le dossier financier qui se décompose ainsi:

- Les comptes annuels
- Le dossier fiscal
- Le dossier de gestion

RAPPORT DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

En notre qualité d'expert-comptable, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'association

Réseau Initiative Centre Bretagne
1 Rue de la Chesnaie
22600 LOUDEAC

relatifs à l'exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Conformément à notre lettre de mission en date du 07/07/2023, nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil National de l'Ordre des Experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan,	527 811 Euros
- Produits d'exploitation,	8 918 Euros
- Résultat net comptable,	3 251 Euros

Fait à LOUDEAC
Le 29/05/2026

Frédéric LANDEL
Directeur - Expert-Comptable

Réseau Initiative Centre Bretagne

1 Rue de la Chesnaie

22600 LOUDEAC

COMPTES ANNUELS

Igam LOUDEAC
3 place du Général de Gaulle

22600 LOUDEAC
02 96 28 97 23

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2025 12			Exercice N-1 31/12/2024 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISÉ	Capital souscrit non appelé (I)						
	Frais d'établissement(II)						
	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de développement						
	Concessions, brevets et droits similaires						
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	En cours, avances et acomptes						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques, matériel et outillage						
	Autres immobilisations corporelles						
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	En cours, avances et acomptes						
	Immobilisations financières (2)						
ACTIF CIRCULANT	Participations	90		90	90		
	Autres participations						
	Créances rattachées à des participations						
	Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts	339 353	7 485	331 868	238 913	92 955	38.91
	Autres immobilisations financières						
	Total de l'actif immobilisé III	339 443	7 485	331 958	239 003	92 955	38.89
	Stocks et en-cours						
	Matières premières et aut. approvisionnements						
	En-cours de production						
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	Créances (3)						
	Clients et comptes rattachés	3 668		3 668	3 109	559	18.00
	Autres créances						
	Charges constatées d'avance						
	Capital souscrit appelé, non versé						
	Valeurs mobilières de placement						
	Valeurs mobilières de placement						
	Actions propres						
	Autres titres						
	Instruments financiers à terme et jetons						
	Disponibilités	192 185		192 185	232 128	39 943	17.21
	Total de l'actif circulant IV	195 853		195 853	235 236	39 383	16.74
	Frais d'émission des emprunts (V)						
	Primes de remboursement des emprunts (VI)						
	Écarts de conversion et diff. d'évaluation (VII)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI+VII)	535 296	7 485	527 811	474 239	53 571	11.30

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2025 12	Exercice N-1 31/12/2024 12	Ecart N / N-1	
				Euros	%
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé :)	513 732	465 901	47 831	10.27
	Primes d'émission, de fusion, d'apport				
	Ecarts de réévaluation				
	Ecarts d'équivalence				
	Réserves				
	Réserve légale				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves	5 173	8 824	3 651	41.37
	Report à nouveau				
	Résultat de l'exercice (Bénéfice ou perte)	3 251	9 539	12 791	134.08
AUTRES FONDS PROPRES	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées				
	Total des capitaux propres I	522 156	465 186	56 970	12.25
	Produit des émissions de titres participatifs				
	Avances conditionnées				
	Total I bis				
PROVISIONS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Total des provisions II				
DETTES (I)	Dettes financières				
	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit		332	332	100.00
	Concours bancaires courants				
	Emprunts et dettes financières diverses				
	Instruments financiers à terme				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes d'exploitation				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 654	8 722	3 067	35.17
	Dettes fiscales et sociales				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes				
	Produits constatés d'avance				
	Total des dettes III	5 654	9 054	3 399	37.55
	Ecarts de conversion passif (IV)				
	TOTAL GÉNÉRAL (I+Ibis+II+III+IV)	527 811	474 239	53 571	11.30

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

5 654

9 054

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2025 12	31/12/2024 12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)				
Cotisations	4 500	4 100	400	9.76
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
Ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de service				
Parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	4 418	4 737	319	6.74
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				
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions				
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles				
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits				
Total I	8 918	8 837	81	0.91
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	9 785	13 402	3 617	26.99
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés				
Salaires et traitements				
Cotisations sociales				
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
Dotations aux provisions				
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges				
Total II	9 785	13 402	3 617	26.99
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	867	4 565	3 698	81.00

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2025 12	31/12/2024 12	Euros	%
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	2 697	3 421	724	21.16
Reprises sur dépréciations et provisions	1 477	4 250	2 773	65.25
Différences positives de change				
Produits des immobilisations financières cédées				
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie				
Total III	4 174	7 671	3 497	45.59
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		8 629	8 629	100.00
Intérêts et charges assimilées	55	4 016	3 961	98.63
Différences négatives de change				
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie				
Total IV	55	12 645	12 590	99.56
2. Résultat financier (III-IV)	4 119	4 974	9 093	182.81
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	3 251	9 539	12 791	134.08
PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)				
CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)				
4. Résultat exceptionnel (V-VI)				
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)				
Total des produits (I+III+V)	13 092	16 508	3 416	20.69
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	9 840	26 047	16 207	62.22
5. EXCEDENT OU DEFICIT	3 251	9 539	12 791	134.08

Réseau Initiative Centre Bretagne

1 Rue de la Chesnaie

22600 LOUDEAC

ANNEXE DU 01/01/2025 AU 31/12/2025

Igam LOUDEAC
3 place du Général de Gaulle

22600 LOUDEAC
02 96 28 97 23

COMPTABILITE INITIATIVE CENTRE BRETAGNE

01/01/2025 AU 31/12/2025

ETAT DES COMPTES BANCAIRES

Crédit Agricole (gestion fonds de prêts)	53 469.88 €
Livret Crédit Agricole (gestion fonds de prêts)	342.43 €
Livret A Crédit Agricole (gestion fonds de prêts)	24 833.62 €
CSL Crédit Agricole (gestion fonds de prêts)	13 451.25 €
Crédit Mutuel de Bretagne (gestion fonds de prêts)	515.31 €
Trésoriv Crédit Mutuel de Bretagne (gestion fonds de prêts)	92 184.50 €
Banque Populaire Grand Ouest (fonctionnement)	4 836.12 €
Livret Banque Populaire Grand Ouest (fonctionnement)	2 551.74 €
Total disponibilité	192 184.85 €

COMPTE DE RESULTAT DE FONCTIONNEMENT

CHARGES

Honoraires	5700.00
Missions et réception	300.00
Services bancaires	71.00
Cotisations diverses	2570.22
Intérêts débiteurs	55.19
Mise à disposition gratuite	3710.90
Prestations	24739.50

Résultat	228.32
	37 375.13

PRODUITS

Subventions	4417.95
Cotisations	4500.00
Produits financiers	6.78
Contrib volontaires	28450.40

37 375.13

COMPTE DE RESULTAT DE GESTION DU FONDS DE PRETS

CHARGES

Services bancaires	535.31
C° BPIFRANCE	546.45
Cotisations diverses	62.31

Résultat	3023.04
	4167.11

PRODUITS

Produits financiers	2690.20
Reprise/dépréciation	1476.91

4167.11

BILAN DE FONCTIONNEMENT

ACTIF	BRUT	PROVISION	NET
Actif immobilisé			
Actif circulant			
Etat subvention à recevoir	3667.95		3667.95
Disponibilités	7387.86		7387.86
TOTAL ACTIF	11 055.81		11 055.81
PASSIF			
Fonds associatifs			
Autres réserves	5173.09		
Résultat de fonctionnement (+)	+228.32		
Dettes			
Dettes fournisseurs	5654.40		
TOTAL PASSIF	11 055.81		

BILAN DE GESTION DE FONDS DE PRETS

ACTIF	BRUT	PROVISION	NET
Actif immobilisé			
Parts sociales	90		90
Prêts	339352.89	7485.08	331867.81
Actif circulant			
Disponibilités	184796.99		184796.99
TOTAL ACTIF	524239.88		516754.80

PASSIF

Fonds associatifs

Fonds associatifs	
sans droit de reprise	498731.76
Fonds associatifs	
avec droit de reprise	15 000
Résultat de gestion de fonds de prêts (+)	+3023.04

Dettes

TOTAL PASSIF	516754.80
---------------------	------------------

Prêts accordés sur l'exercice 2025 :	180 640
Remboursements obtenus sur l'exercice 2025 :	89 162

ANNEXE

SOMMAIRE

	page
Faits caractéristiques de l'exercice	7
Evènements significatifs postérieurs à la clôture	7
- REGLES ET METHODES COMPTABLES	
Principes et conventions générales	7
Permanence ou changement de méthodes	8
Informations générales complémentaires	8
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN	
Etat des immobilisations	9
Etat des amortissements	9
Tableau de variation des fonds propres	10
Etat des provisions	10
Etat des échéances des créances et des dettes	10
Composition du capital social	11
Evaluation des créances et des dettes	11
Dépréciation des créances	11
Disponibilités en Euros	12
Produits à recevoir	12
Charges à payer	12
Charges et produits constatés d'avance	12
Subventions d'équipement	12
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT	
Ventilation des subventions	13
Rémunération des dirigeants	13
Ventilation de l'effectif moyen	13
Valorisation des contributions volontaires	13
Honoraires des commissaires aux comptes	14
- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS	
Dettes garanties par des sûretés réelles	14
Montant des engagements financiers	14
- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES	
Opérations faites en commun	14
Valeurs mobilières	15

NA = Non Applicable NS = Non significative

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Notre association Initiative Centre Bretagne est l'une des 206 associations locales associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremer formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs. Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs/repreneurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs -notamment bancaires- de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser sa mission, notre 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.

Notre association comme tout le réseau Initiative France est engagée dans un processus de qualité grâce à :

- Une Charte d'éthique, un référentiel "métier", la "promesse Initiative France", un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

NEANT

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

(PCG Art. 831-1/1)

Principes et conventions générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement ANC 2023-03 modifiant le règlement ANC 2018-06 et le règlement ANC 2022-06 modifiant le règlement ANC 2014-03 relatif au PCG.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

1. Changement de méthode comptable

Le changement de réglementation comptable lié à la première application du règlement ANC n° 2022-06 est constitutif d'un changement de méthode comptable dont les principaux effets sont les suivants :

- * Redéfinition du résultat exceptionnel, recentrée sur les opérations non récurrentes, inhabituelles et significatives ;
- * Suppression de la technique du transfert de charges, les produits et charges correspondants étant désormais comptabilisés directement dans les comptes appropriés selon leur nature ;
- * Modification du plan de comptes et introduction d'une nouvelle nomenclature, notamment pour assurer la cohérence avec les nouvelles rubriques des états financiers ;
- * Refonte des modèles d'états financiers (bilan, compte de résultat et annexes), intégrant de nouvelles rubriques et une présentation plus lisible de l'activité et de la performance.

2. Modalités de première application et comparabilité (Exercice 2024) Conformément aux dispositions transitoires, ce changement est appliqué de manière prospective à compter du 1er janvier 2025. Par conséquent :

- * Absence de retraitement du résultat 2024 : Les comptes de l'exercice précédent présentés à titre comparatif n'ont pas été retraités selon les nouvelles méthodes de comptabilisation. Le résultat net de l'exercice 2024 reste inchangé. Par exemple, les produits et charges qualifiés d'exceptionnels en 2024 n'ont pas été réanalysés au regard de la nouvelle définition.
- * Reclassements de présentation : La colonne comparative 2024 a fait l'objet de reclassements pour assurer la conformité avec les nouveaux modèles d'états financiers obligatoires.

* Les principaux reclassements opérés sur la colonne 2024 sont les suivants :

- Les charges et produits exceptionnels de l'exercice 2024 ont été regroupés respectivement sur les lignes " Charges exceptionnelles " et " Produits exceptionnels ".
- Les transferts de charges d'exploitation de l'exercice 2024 ont été reclassés dans le poste " Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions .

3. Impacts significatifs sur l'exercice clos (Exercice 2025)

L'application des nouvelles règles au cours de l'exercice n'a pas conduit à des changements significatifs par rapport aux méthodes antérieures.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Conformément à l'article 142-1 règlement ANC n°2018-06, le fait générateur retenu pour les cotisations est l'encaissement.

Informations générales complémentaires

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

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 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

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres participations	90		
TOTAL	90		
TOTAL GENERAL	90		

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres participations			90	90
TOTAL			90	90
TOTAL GENERAL			90	90

Sur l'exercice 2025, 36 prêts ont été accordés pour un montant de 180 640 euros contre
19 prêts pour l'exercice 2024 pour un montant de 79 430 euros.

Etat des amortissements

Néant

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Tableau de variation des fonds propres

ANC 2018-06 : Art. 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultats	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	450 901		119 572	71 741	498 732
Fonds propres avec droit de reprise	15 000				15 000
Réserves	8 824			3 651	5 173
Excédent ou déficit de l'exercice	9 539-		12 791		3 251
Situation nette	465 186		141 901	84 931	522 156
TOTAL I	465 186		132 362	75 392	522 156

Etat des provisions

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur autres immobilisations financières	8 962		1 477		7 485
TOTAL	8 962		1 477		7 485
TOTAL GENERAL	8 962		1 477		7 485
Dont dotations et reprises financières			1 477		

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	339 353	107 621	231 732
Divers état et autres collectivités publiques	3 668	3 668	
TOTAL	343 021	111 289	231 732
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	180 640		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	89 162		

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	5 654	5 654		
TOTAL	5 654	5 654		

Composition du capital social

(PCG Art. 831-3 et 832-13)

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur accordés par l'association sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise ou d'emprunts selon les obligations conventionnelles.

Les pertes et dépréciations constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle doivent être imputées pour un montant équivalent des dépréciations et pertes de l'actif immobilisé au niveau des apports et emprunts qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif des postes du bilan passif.

Les pertes et dépréciations sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise ou emprunts sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles par type de prêts.

La variation des fonds propres sur l'activité prêt peut se résumer ainsi (*NIF*) :

- Fonds de prêt sans droit de reprise 498 732 euros
- Fonds de prêt avec droit de reprise 15 000 euros

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de l'association, se présente ainsi (*NIF*) :

Fonds propres fonctionnement

- Réserves : 5173 €
- Résultat fonctionnement : + 228 €

Total : 5 401 €

Evaluation des créances et des dettes

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

Dépréciation des créances

(PCG Art.831-2/3)

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

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Disponibilités en Euros

Au 31 12 2025, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

Trésorerie gestion de fonds de prêts : 184 796.99 €

Trésorerie fonctionnement : 7 387.86€

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	3 668
Total	3 668

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 654
Total	5 654

NEANT

Charges et produits constatés d'avance

NEANT

Subventions d'équipement

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Ventilation du chiffre d'affaires net

(PCG Art. 831-2/14)

Répartition par secteur d'activité	Montant
BPI	2 000
Conseil Régional	2 418
Total	4 418

Contrairement à l'énoncé du titre, cette ventilation fait référence aux subventions.

Rémunération des dirigeants

(PCG Art. 831-3, 832-12, 832-13)

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction n'ont perçu aucunes rémunérations.

Effectif moyen

(PCG Art. 831-3)

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité.

Valorisation des contributions volontaires

Loudéac Communauté Bretagne Centre met à disposition de l'association des moyens humains pour un montant de 24740 euros, des fournitures administratives, du matériel, et des locaux pour un montant de 3710 euros, soit un total évalué à 28450 euros TTC.

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissionstechniques ou comités ad hoc

Sur cet exercice, le bénévolat n'a pas été évalué.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 3 067 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 3 067€
- honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes, telles qu'elles sont définies par les normes d'exercice professionnel mentionnées au II de l'article L. 822-11 :

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Dettes garanties par des sûretés réelles

Engagements financiers

Engagements donnés

Au 31 12 2025, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan.
Il s'élève au 31 12 2025 à un montant de 55 170 € pour 9 dossiers.

Engagements reçus

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

Opérations faites en commun

(PCG Art. 831-2/13)

NEANT

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Inventaire du portefeuille de valeurs mobilières

(PCG Art. 831-2/20)

NEANT

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/12/2025 12	31/12/2024 12	Euros	%
PARTICIPATIONS		90	90		
26100000 TITRES DE PARTICIPATIONS		90	90		
PRETS		331 868	238 913	92 955	38.91
27406390 PRET OUEBRAOGO SEYDOU		5 000		5 000	
27410200 PRET RECOURSE M		333	333		
27427100 PRET PICHARD N		167	2 167	2 000	92.29
27427540 PRET CADORET		584	1 583	1 000	63.15
27427550 PRET ROLLO CLEMENT		400	1 000	600	60.00
27427560 PRET HELLO KEVIN		600	1 500	900	60.00
27427570 PRET MOZET MAXIME		334	834	500	59.97
27427580 PRET MARTEIL DAMIEN		200	500	300	60.00
27427590 PRET SAGORY KEVIN		750	1 750	1 000	57.14
27470535 PRET JEAN LUCILE			1 334	1 334	100.00
27470538 PRET ALUNNI FECATELLI		200	2 600	2 400	92.31
27470540 PRET DUJARDIN LAURENCE		1 100	2 300	1 200	52.17
27470541 PRET TOURNANT BRUNO		1 100	2 300	1 200	52.17
27470542 PRET ROUILLARD BASTIEN			1 146	1 146	100.00
27470543 PRET LLEBOT BARBARA		917	1 917	1 000	52.17
27470544 PRET LE BIHAN SYLVAIN		1 200	2 400	1 200	50.00
27470545 PRET GALLE S		1 400	2 600	1 200	46.15
27470546 PRET GALLE P		1 400	2 600	1 200	46.15
27470547 PRET MOUGE C		325	625	300	48.00
27470548 PRET PIEL G		1 083	2 083	1 000	48.00
27470549 PRET VINCENT G		1 400	2 600	1 200	46.15
27470550 PRET GUEGAN J		1 400	2 600	1 200	46.15
27470551 PRET BOCHE SEBASTIEN		1 400	2 600	1 200	46.15
27470552 PRET CLUGERY THILANSIA		800	900	100	11.11
27470553 PRET LISION ALEX			1 389	1 389	100.00
27470555 PRET LE COLLINET MARIE LAURE		1 600	2 800	1 200	42.86
27470556 PRET LE COLLINET CORENTIN		400	700	300	42.86
27470557 PRET DELAVERGNE KEVIN		1 600	2 800	1 200	42.86
27470558 PRET LEDUC NICOLAS		425	725	300	41.38
27470559 PRET LEDUC VALENTIN		425	725	300	41.38
27470560 PRET BOUGAULT POMMERET ERWAN		208	521	312	59.99
27470561 PRET SABIN AOUSTIN CHRYSTELE		959	1 334	375	28.12
27470562 PRET CAMUS STEPHANE		1 000	1 600	600	37.50
27470563 PRET HAMON ALEXIS		500	800	300	37.50
27470564 PRET PRISE MICKAEL		1 000	1 600	600	37.50
27470565 PRET VICAUD ELODIE		1 750	2 750	1 000	36.36
27470566 PRET DEMOL CECILIA		2 017	3 117	1 100	35.29
27470567 PRET HINGANT THOMAS			1 389	1 389	100.00
27470568 PRET LE BON MAGALI		1 833	2 833	1 000	35.29
27470569 PRET RIO CHRISTOPHE		1 833	2 833	1 000	35.29
27470570 PRET CADOU MELISSA		575	875	300	34.29
27470571 PRET GAUTIER ANTHONY		1 354	2 604	1 250	48.00
27470572 PRET MORICE PHILIPPE		2 600	3 800	1 200	31.58
27470573 PRET MORICE NATHALIE		2 600	3 800	1 200	31.58
27470574 PRET CRAMOISON		2 600	3 800	1 200	31.58
27470575 PRET VALLEE ELOISE		2 125	3 625	1 500	41.38
27470576 PRET LANOUE YANN		875	1 847	972	52.63
27470577 PRET COUNIL SAMUEL		4 578	5 360	782	14.58
27470578 PRET BALAN MELINDA		1 489	3 722	2 233	60.00
27470579 PRET PILOT BRICE		2 900	4 100	1 200	29.27
27470580 PRET ORIZET MARJORIE		3 625	4 125	500	12.12

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/12/2025 12	31/12/2024 12	Euros	%
27470581	PRET JOURDEN THOMAS	2 417	3 417	1 000	29.27
27470582	PRET BOSSON KATHIA	2 915	4 121	1 206	29.27
27470583	PRET LELLOUCHE LARRY	1 167	1 667	500	29.99
27470584	PRET BRANCHU CYRIL	3 400	4 600	1 200	26.09
27470585	PRET LEGAT NANCY	4 154	5 762	1 608	27.91
27470586	PRET FLAGEUL NICOLAS	3 037	4 109	1 072	26.09
27470588	PRET URVOY ALEXANDRE	4 690	6 298	1 608	25.53
27470589	PRET FOUQUE JOSE	4 020	5 360	1 340	25.00
27470590	PRET AMIAUX DANIELLE	2 686	3 557	871	24.49
27470591	PRET CADORET SYLVAIN	5 025	5 583	558	10.00
27470592	PRET JUMEL FRANCOIS	4 243	5 583	1 340	24.00
27470593	PRET PRESSE MAXIME	5 092	6 700	1 608	24.00
27470594	PRELT TINCUFF FLORIAN	4 355	5 695	1 340	23.53
27470595	PRET ILLESCAS VALLE CAROLINE	4 696	6 533	1 837	28.12
27470596	PRET LE HELLEY MATHIEU	3 573	6 253	2 680	42.86
27470597	PRET CHAPRON YOHANN	4 467	5 807	1 340	23.08
27470598	PRET JAN FLORIANNE	4 578	5 918	1 340	22.64
27470599	PRET RISSEL MARLENE	4 690	6 030	1 340	22.22
27470601	PRET BARTLETT ANDREW	4 690	6 030	1 340	22.22
27470602	PRET LECHEVREL CHARLY	3 500	4 500	1 000	22.22
27470603	PRET MORICE ELOUAN	3 333	4 583	1 250	27.27
27470604	PRET VANDEMBROUCQ BENJAMIN	3 833	4 750	917	19.30
27470605	PRET CHESNEL GWENDAL	4 606	6 281	1 675	26.67
27470606	PRET SEILLIER CYNDIE	1 156	1 500	344	22.92
27470607	PRET WILLOUGH BY VANESSA	2 000	2 500	500	20.00
27470608	PRET HENON THOMAS	6 030	8 040	2 010	25.00
27470609	PRET BASSET NICOLAS	2 513	3 350	837	25.00
27470610	PRET KERLEAU LUCIE	4 000	5 000	1 000	20.00
27470611	PRET PERSIANI LAURENT	2 125	2 500	375	15.00
27470612	PRET JAN THOMAS	2 861		2 861	
27470613	PRET HAMON REGIS	6 030		6 030	
27470614	PRET MAHAUDE SOLENN	4 583		4 583	
27470615	PRET LORIC ARTHUR	5 528		5 528	
27470616	PRET ETENDART J PH	4 667		4 667	
27470617	PRET NOUVEL CHRISTOPHE	7 031		7 031	
27470618	PRET FEMENIAS CHRISTOPHE	3 183		3 183	
27470619	PRET YAMOUNI BRAHIM	2 750		2 750	
27470620	PRET FROSTIN THIBAUD	7 638		7 638	
27470621	PRET BOURNEUF MARIUS	3 071		3 071	
27470622	PRET MOY ALEXANDRE	3 071		3 071	
27470623	PRET RIOU ERWAN	7 705		7 705	
27470624	PRET CAILLERE TONY	4 534		4 534	
27470625	PRET LE HEGARAT CLAIRE	6 560		6 560	
27470626	PRET BA ALLAIDE DAVID	6 588		6 588	
27470627	PRET ROBIN MICKAEL	6 000		6 000	
27470628	PRET AGAISSE CLAIRE	8 040		8 040	
27470629	PRET BEGUIN CHRISTELLE	3 257		3 257	
27470630	PRET BOUETTE JONATHAN	2 448		2 448	
27470631	PRET BURLOT SEVERINE	7 500		7 500	
27470632	PRET ALLEE ELODIE	5 000		5 000	
27470633	PRET CONNAN ANNABELLE	5 000		5 000	
27470634	PRET RENOUARD	6 700		6 700	
27470635	PRET BOW ESTEBAN	2 500		2 500	
27470636	PRET JAGOREL YANIS	2 500		2 500	
27470637	PRET PASCO MAXIME	6 700		6 700	

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2025 12	Exercice N-1 31/12/2024 12	Ecart N / N-1	
				Euros	%
27470638	PRET GUEZO GOULVEN	6 000		6 000	
27470639	PRET LE GALL LILLA	2 000		2 000	
27470640	PRET RAULT ANTOINE	6 700		6 700	
27470641	PRET LE HELLOCO CEDRIC	6 700		6 700	
27470642	PRET LE HANNIER MALVINN	3 350		3 350	
27470643	PRET TOURBIER DEBORAH	3 500		3 500	
27470644	PRET COLLET STEPHANE	6 700		6 700	
27470645	PRET DUVOIS EVAN	3 000		3 000	
29740000	PROVISIONS PR DEPR DES PRETS	7 485	8 962	1 477	16.48
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISE III		331 958	239 003	92 955	38.89
AUTRES CREANCES		3 668	3 109	559	18.00
44100000	ETAT-SUBVENTIONS A RECEVOIR	3 668	3 109	559	18.00
DISPONIBILITES		192 185	232 128	39 943	17.21
51203000	BANQUE POPULAIRE BPGO	4 836	7 241	2 405	33.21
51204000	LIVRET BPGO	2 552	3 545	993	28.02
51206000	CREDIT AGRICOLE	53 470	27 221	26 249	96.43
51206100	LIVRET CREDIT AGRICOLE	342	341	2	0.50
51206200	LIVRET A CREDIT AGRICOLE	24 834	78 593	53 759	68.40
51206400	CREDIT AGRICOLE CSL ASSOCIAT°	13 451	13 273	178	1.34
51211000	CREDIT MUTUEL DE BRETAGNE	515	10 997	10 481	95.31
51211200	TRESOVIV CMB	92 185	90 917	1 267	1.39
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT (IV)		195 853	235 236	39 383	16.74
TOTAL GENERAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V+VI+VII)		527 811	474 239	53 571	11.30

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2025 12	31/12/2024 12	Euros	%
CAPITAL	513 732	465 901	47 831	10.27
10201000 FDS INTERVENT° SYND MIXTE	100 981	100 981		
10202000 FDS INTERVENT° CCI	7 622	7 622		
10203000 FDS INTERVENT° CH METIERS	1 067	1 067		
10204000 FDS INTERVENT° CH AGRICULTURE	305	305		
10205000 FDS INTERVENT° ACBD	40 978	40 978		
10206000 FDS INTERVENT° CSEIL GENERAL	91 469	91 469		
10207000 FDS INTERVENT° CSEIL REGIONAL	30 490	30 490		
10208000 FDS INTERVENT° BPGO	9 824	9 074	750	8.27
10209000 FDS INTERVENT° CRCA	31 500	29 000	2 500	8.62
10210000 FDS INTERVENT° CMB	29 304	28 835	469	1.63
10211000 FDS INTERVENT° IREC	790	790		
10213000 FDS INTERVENT° VOLVICO	1 524	1 524		
10214000 FDS INTERVENT° LE HELLOCO	1 524	1 524		
10215000 FDS INTERVENT° ETIEMBLE	305	305		
10216000 FDS INTERVENT° AGRIMENE	305	305		
10217000 FDS INTERVENT° MALAKOFF	1 829	1 829		
10218000 FDS INTERVENT° DIVERS	2 088	2 088		
10220000 FDS INTERVENT° CAIS DEPO CONSI	20 000	20 000		
10221000 FDS INTERVENT° LCBC	198 566	148 566	50 000	33.66
10294200 PERTES SUR APP SS DRT REPRISE	71 741	65 853	5 888	8.94
10340000 AUT FDS PROPRES AVEC DROT REPR	15 000	15 000		
AUTRES RESERVES	5 173	8 824	3 651	41.37
10680000 AUTRES RESERVES	5 173	8 824	3 651	41.37
RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou perte)	3 251	9 539	12 791	134.08
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES I	522 156	465 186	56 970	12.25
EMPRUNTS ET DETTES AUPRES D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT		332	332	100.00
51860000 INTERETS COURUS A PAYER AGIOS		332	332	100.00
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	5 654	8 722	3 067	35.17
40800000 FOURNS FACT.NON PARV.COLLECTIF	5 654	8 722	3 067	35.17
TOTAL DES DETTES III	5 654	9 054	3 399	37.55
TOTAL GÉNÉRAL (I+Ibis+II+III+IV)	527 811	474 239	53 571	11.30

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2025 12	31/12/2024 12	Euros	%
COTISATIONS	4 500	4 100	400	9.76
75600000 COTISATIONS	4 500	4 100	400	9.76
CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	4 418	4 737	319	6.74
74000000 SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	4 418	4 737	319	6.74
TOTAL I	8 918	8 837	81	0.91
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	9 785	13 402	3 617	26.99
62260000 HONORAIRES COMPTABILITE	5 700	6 034	334	5.53
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS		1 418	1 418	100.00
62560000 MISSIONS ET RECEPTIONS	300	252	48	18.95
62700000 SERVICES BANCAIRES & ASSIMILES	606	591	16	2.68
62781000 COMM BPIFRANCE FINANCEMENT	546	381	165	43.30
62810000 COTISATIONS SYND.& PROFESS.	2 633	4 727	2 094	44.31
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	9 785	13 402	3 617	26.99
RESULTAT D'EXPLOITATION	867	4 565	3 698	81.00
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	2 697	3 421	724	21.16
76800000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	2 697	3 421	724	21.16
REPRISES SUR PROVISIONS, DEPRECIATIONS	1 477	4 250	2 773	65.25
78662000 REP/DEPR DES PRETS D'HONNEUR	1 477	4 250	2 773	65.25
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	4 174	7 671	3 497	45.59
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS ET PROVISIONS		8 629	8 629	100.00
68662000 DOT/PROV SUR PRETS D'HONNEURS		8 629	8 629	100.00
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	55	4 016	3 961	98.63
66150000 INTERETS DEBITEURS	55		55	
66820000 PERTES SUR PRETS D'HONNEUR		4 016	4 016	100.00
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	55	12 645	12 590	99.56
RESULTAT FINANCIER	4 119	4 974	9 093	182.81
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	3 251	9 539	12 791	134.08
TOTAL DES PRODUITS	13 092	16 508	3 416	20.69
TOTAL DES CHARGES	9 840	26 047	16 207	62.22
EXCEDENT OU DEFICIT	3 251	9 539	12 791	134.08

Réseau Initiative Centre Bretagne

1 Rue de la Chesnaie

22600 LOUDEAC

DOSSIER DE GESTION

Igam LOUDEAC

3 place du Général de Gaulle

22600 LOUDEAC

02 96 28 97 23

SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

	Exercice N		% CA	Exercice N-1		% CA	Ecart N / N-1	
	31/12/2025	12		31/12/2024	12		Euros	%
Ventes de marchandises + Production vendue								
+ Ventes de marchandises								
- Coût d'achat des marchandises vendues								
Marge commerciale								
+ Production vendue								
+ Production stockée ou déstockage								
+ Production immobilisée								
Production de l'exercice								
Marge commerciale + Production de l'exercice								
- Consommation de l'exercice en provenance des tiers	9 785			13 402			3 617	26.99
Valeur ajoutée	9 785			13 402			3 617	26.99
+ Subventions	4 418			4 737			319	6.74
- Impôts, taxes et versements assimilés								
- Charges de personnel								
Excédent brut (ou insuffisance brute) d'exploitation	5 367			8 665			3 298	38.06
+ Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions								
- Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions								
+ Quote-part subventions d'invest. virée au résultat								
+ Produits cessions d'immos incorp. et corporelles								
- Val. comptables immos incorp. et corp. cédées								
+ Autres produits	4 500			4 100			400	9.76
- Autres charges								
Résultat d'exploitation (bénéfice ou perte)	867			4 565			3 698	81.00
+ Quote-part de résultat sur opérations faites en commun								
- Quote-part de résultat sur opérations faites en commun								
+ Produits financiers	4 174			7 671			3 497	45.59
- Charges financières	55			12 645			12 590	99.56
Résultat courant avant impôts (bénéfice ou perte)	3 251			9 539			12 791	134.08
+ Produits exceptionnels								
- Charges exceptionnelles								
Résultat exceptionnel								
+ Résultat courant avant impôts (bénéfice ou perte)	3 251			9 539			12 791	134.08
+ Résultat exceptionnel (bénéfice ou perte)								
- Impôt sur les bénéfices								
- Participation des salariés								
Résultat NET	3 251			9 539			12 791	134.08

DÉTAIL DES IMMOBILISATIONS SIGNIFICATIVES	Exercice N		% CA	Exercice N-1		% CA	Ecart N / N-1	
	31/12/2025	12		31/12/2024	12		Euros	%
+ Pds cessions immos fin. hors TIAP et pds nets de TIAP								
- VC immos fin. cédées hors TIAP et chg. nettes de TIAP								
Plus/moins-values sur cessions d'immos financières								
+ Pds cessions d'immos dans résultat exceptionnel								
- VC immos cédées dans résultat exceptionnel								
Plus/moins-values cessions d'immos (résult. except.)								

DETAIL SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

	Exercice N	%	Exercice N-1	%	Ecart N / N-1	
	31/12/2025 12	CA	31/12/2024 12	CA	Euros	%
VENTES DE MARCHANDISES + PRODUCTION VENDUE						
CONSO. DE L'EXERCICE EN PROVENANCE DES TIERS	9 785		13 402		3 617	26.99
62260000 HONORAIRES COMPTABILITE	5 700		6 034		334	5.53
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS			1 418		1 418	100.00
62560000 MISSIONS ET RECEPTIONS	300		252		48	18.95
62700000 SERVICES BANCAIRES & ASSIMILES	606		591		16	2.68
62781000 COMM BPIFRANCE FINANCEMENT	546		381		165	43.30
62810000 COTISATIONS SYND.& PROFESS.	2 633		4 727		2 094	44.31
VALEUR AJOUTEE	9 785		13 402		3 617	26.99
SUBVENTIONS	4 418		4 737		319	6.74
74000000 SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	4 418		4 737		319	6.74
EXCÉDENT BRUT (OU INSUFFISANCE BRUTE) D'EXPLOIT.	5 367		8 665		3 298	38.06
AUTRES PRODUITS	4 500		4 100		400	9.76
75600000 COTISATIONS	4 500		4 100		400	9.76
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (BÉNÉFICE OU PERTE)	867		4 565		3 698	81.00
PRODUITS FINANCIERS	4 174		7 671		3 497	45.59
76800000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	2 697		3 421		724	21.16
78662000 REP/DEPR DES PRETS D'HONNEUR	1 477		4 250		2 773	65.25
CHARGES FINANCIÈRES	55		12 645		12 590	99.56
66150000 INTERETS DEBITEURS	55				55	
66820000 PERTES SUR PRETS D'HONNEUR			4 016		4 016	100.00
68662000 DOT/PROV SUR PRETS D'HONNEURS			8 629		8 629	100.00
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (BÉNÉF. OU PERTE)	3 251		9 539		12 791	134.08
RESULTAT NET	3 251		9 539		12 791	134.08
+/- VALUES SUR CESSIONS D'IMMOS FI						
+/- VALUES SUR CESSIONS D'IMMOS (RÉSULT. EXCEPT.)						

Réseau Initiative Centre Bretagne

1 Rue de la Chesnaie

22600 LOUDEAC

AUTRES ETATS

Igam LOUDEAC
3 place du Général de Gaulle

22600 LOUDEAC
02 96 28 97 23

ETAT DES IMMOBILISATIONS

Compte : 26100000 TITRES DE PARTICIPATIONS

No Immo	Libellé	Immobilisations			Amortissements			Valeur Résiduelle	Date Cession
		Montant HT	Date	Taux	Antérieur	Exercice	Total		
00001 000 5	PARTS SOCIALES CREDIT AGRICOLE	75.00	111012	N 0,00				75.00	
00002 000	PARTS SOCIALES CMB	15.00	170699	N 0,00				15.00	
Totaux compte : 26100000		90.00						90.00	

Récapitulatif général

Valeur brute Immobilisation début exercice	Augmentations				Diminutions			Valeur brute Immo. fin exercice
	Réévaluation	Acquisition	Poste/Poste	Total	Cession	Poste/Poste	Total	
90.00								90.00

Montants des Amortissements début exercice	Augmentations : dotations de l'exercice				Diminutions Amort. sortis de l'actif	Montant Amortissements fin exercice	Amortissements dérogatoires	
	Linéaires	Dégressif	Exceptionnels	Total			Dotations	Reprises