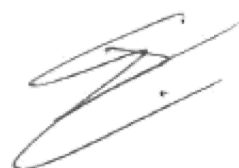


COMPTES ANNUELS

" Certifiés conformes "

Eric GODET Président

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'EG', located at the bottom right of the page.



EXPERTISE COMPTABLE

BILAN ACTIF

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

En Euro

ACTIF	Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024			01/01/2023 au 31/12/2023
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techn., matériel et outil. ind.				
Autres	1 350	415	936	556
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou d. dest. à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts	619 450	118 714	500 736	428 467
Autres				
TOTAL (I)	620 800	119 128	501 672	429 023
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes ratt.				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	24 531		24 531	25 211
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 102 495		1 102 495	1 011 249
Charges constatées d'avance	728		728	711
TOTAL (II)	1 127 754		1 127 754	1 037 171
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 748 554	119 128	1 629 426	1 466 194



EXPERTISE COMPTABLE

BILAN PASSIF

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

En Euro

PASSIF	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Du 01/01/2023 au 31/12/2023
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	1 435 302	1 385 935
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau	33 790	22 175
Excédent ou déficit de l'exercice	28 244	11 616
<i>Situation nette (sous total)</i>	<i>1 497 336</i>	<i>1 419 726</i>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	1 497 336	1 419 726
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL (II)		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL (III)		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	60 247	24 479
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	6 504	1 883
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	65 038	20 106
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	300	
TOTAL (IV)	132 089	46 468
Ecarts de conversion passif		
(V)		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 629 426	1 466 194



EXPERTISE COMPTABLE

En Euro

COMPTE DE RÉSULTAT

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
<i>Dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service	57 044	55 696
<i>Dont parrainages</i>		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	76 278	66 428
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 et transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	4 973	4 261
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	138 296	126 385
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	125 439	119 531
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	290	124
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges		
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	125 729	119 655
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	12 566	6 730
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	29 617	10 273
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	10 172	35 913
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	39 789	46 186
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	17 608	12 198
Intérêts et charges assimilées		27 221
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	17 608	39 418
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	22 181	6 768



EXPERTISE COMPTABLE

COMPTE DE RÉSULTAT

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

En Euro

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	34 748	13 499
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)		
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	6 504	1 883
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	178 085	172 572
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	149 841	160 956
EXCÉDENT OU DÉFICIT	28 244	11 616
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature	227 391	154 630
Bénévolat		
TOTAL	227 391	154 630
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens	2 491	
Prestations en nature	9 540	8 400
Personnel bénévole	215 359	146 230
TOTAL	227 391	154 630
TOTAL	28 244	11 616

ANNEXE COMPTABLE

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

Notre association Initiative Pays de Brest est l'une des plateformes 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 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 qualité grâce à :

Une charte d'éthique, un référentiel "métier", un système de qualification, une certification ISO 9001 de la tête de réseau

L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau

Le projet stratégique du réseau pour la période 2019 - 2022, la "promesse Initiative France"

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

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

- image fidèle
- comparabilité et continuité de l'exploitation
- régularité et sincérité
- 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.

Initiative Pays de Brest suit les prêts d'honneurs accordés à des bénéficiaires créateurs, développeurs ou entrepreneurs d'entreprises. Ces prêts ainsi que les cotisations liées sont enregistrés de la manière suivante :

1 - Pour les flux financiers, les montants remboursés par chaque bénéficiaire sont imputés dans chaque compte client (prêt accordé en immobilisation financière) sans distinction (capital + cotisation).

2 - Sur le plan comptable, les cotisations feront l'objet d'une seule écriture en fin d'année sur la base d'un tableau récapitulatif des cotisations appelées de l'ensemble des entrepreneurs :

écriture : compte 75 - classe 7 Produits - et 274 Cotisations bénéficiaires

3 - Sur le plan extracomptable, l'association met en place différents tableaux afin d'assurer la traçabilité des flux financiers et de leurs affectations. Les différents tableaux reprendront notamment pour chaque bénéficiaire le montant dû mensuellement et le montant réellement versé, l'affectation des montants remboursés en capital et les adhésions, la position de chaque client.

Les comptes annuels au 31/12/2024 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement N° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général.

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

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Option pour l'incorporation de certains frais accessoires :

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes sur immobilisations financières (titres) et titres de placement sont incorporés dans les coûts des immobilisations.

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur contractualisés par l'association avec les tiers bénéficiaires dans le cadre de prêts de création, développement, croissance ou transmission.

CRÉANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Les contributions volontaires ont valorisées à hauteur de :

- 2 491 € pour la renonciation des frais kilométriques.
- 114 618 € pour la réalisation d'un mécénat de fin de carrière au sein de l'association de monsieur Gouzien.
- 9 540 € pour la mise à disposition gratuite des locaux, par BGE et autres organismes publics ou privés, pour la tenue des comités d'agrément et autres rencontres.
- 100 740 € pour les heures de bénévolat consacrées par les participants aux comités d'agrément, les membres du bureau dans le cadre de leur mission et l'accompagnement par les parrains et marraines sur la durée de l'engagement, en faveur de la plateforme.

ÉTAT DES IMMOBILISATIONS

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

L'état des prêts décaissés à l'actif du bilan se présente ainsi :

Le montant brut des prêts décaissés au 31/12/2024 s'élève à un montant de 213 160 € contre 130 225 € au 31/12/2023.

Sur l'exercice 2024, 31 prêts ont été décaissés pour un montant de 213 160 € dont :

- 29 prêts pour un montant de 203 056 € accordés en 2024
- 2 prêts pour un montant de 10 104 € accordés en 2023

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

CADRE A		IMMOBILISATIONS		V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations	
					suite à réévaluation	acquisitions
INCORPORE	Frais d'établissement et de développement		TOTAL			
	Autres postes d'immobilisations incorporelles		TOTAL			
CORPORELLES	Terrains					
	Constructions	Sur sol propre				
		Sur sol d'autrui				
		Inst. générales, agencts & aménagts construct.				
	Installations techniques, matériel & outillage industriels					
	Autres immos corporelles	Inst. générales, agencts & aménagts divers				
		Matériel de transport				
		Matériel de bureau & mobilier informatique		680		670
Emballages récupérables & divers						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL				680		670
FINANCIERES	Participations évaluées par mise en équivalence					
	Autres participations					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts et autres immobilisations financières			539 745		268 094
TOTAL				539 745		268 094
TOTAL GENERAL				540 425		268 764

ÉTAT DES IMMOBILISATIONS

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

CADRE B		IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légal/Valeur d'origine
			par virt poste	par cessions		
INCORPOR.	Frais d'établissement & dévelop.	TOTAL				
	Autres postes d'immob. incorporelles	TOTAL				
CORPORELLES	Terrains					
	Constructions	Sur sol propre				
		Sur sol d'autrui				
		Inst. gal. agen. amé. cons				
	Inst. techniques,	matériel & outillage indust.				
		Inst. gal. agen. amé. divers				
	Autres immos corporelles	Matériel de transport				
		Mat. bureau, inform., mobilier			1 350	
		Emb. récupérables & divers				
	Immobilisations corporelles en cours					
	Avances et acomptes					
TOTAL					1 350	
FINANCIERES	Particip. évaluées par mise en équivalence					
	Autres participations					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts & autres immob. financières			188 389	619 450	
TOTAL				188 389	619 450	
TOTAL GENERAL				188 389	620 800	

(1) Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés

ÉTAT DES DÉPRÉCIATIONS

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

Détermination de la valeur actuelle

MOUVEMENTS DES DÉPRÉCIATIONS

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE

RUBRIQUES	Dépréciations début de l'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions reprises de l'exercice	Dépréciations fin de l'exercice
Fonds commercial				
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Autres immobilisations incorporelles				
Terrains				
Sur sol propre				
Constructions				
Sur sol d'autrui				
Inst. gales agen. aménag constr.				
Inst. techniques matériel et outillage industriels				
Inst. gales agen. aménag. divers				
Autres immobs corporelles				
Matériel de transport				
Mat. bureau et mob. informatique				
Emballages récupérables divers				
Titres mis en équivalence				
Immobfs financières				
Titres de participations				
Autres	111 277	17 608	10 172	118 714
TOTAL	111 277	17 608	10 172	118 714
Stocks				
Créances				
Valeurs mobilières de placement				
TOTAL GÉNÉRAL	111 277	17 608	10 172	118 714

ÉTAT DES DÉPRÉCIATIONS

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement des prêts d'honneur, sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie, selon la méthode suivante :

- 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

Les pertes définitives sur prêts sont constatées dès lors qu'il y ait au moins 5 années de dotations aux provisions pour dépréciation, qu'aucun mouvement n'a été comptabilisé sur les 5 derniers exercices, et que l'ensemble des recours possibles a été exercé. La totalité du solde de prêt est passé en charges financières.

PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

TABLEAU DES PROVISIONS

Nature des provisions		Montant au début de l'exercice	AUGMENTATIONS Dotations de l'exercice	DIMINUTIONS Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions réglementées	Prov. pour reconstit. gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissements				
	Provisions pour hausse des prix				
	Amortissements dérogatoires				
	<i>Dont majorations exceptionnelles de 30 %</i>				
	Pour prêts d'installation				
	Autres provisions réglementées				
TOTAL					
Provisions pour risques et charges	Provisions pour litiges				
	Prov. pour garanties données aux clients				
	Prov. pour pertes sur marchés à terme				
	Provisions pour amendes et pénalités				
	Provisions pour pertes de change				
	Prov. pour pensions et obligations similaires				
	Provisions pour impôts				
	Prov. pour renouvellement des immobilisations				
	Prov. pour gros entretien et grdes réparations				
	Prov. pour chges sociales, fiscales / congés à payer				
TOTAL					
Provisions pour dépréciation	Sur immobilisations				
	- incorporelles				
	- corporelles				
	- Titres mis en équivalence				
	- titres de participation				
	- autres immobs financières	111 277	17 608	10 172	118 714
	Sur stocks et en cours				
	Sur comptes clients				
	Autres provisions pour dépréciation				
TOTAL		111 277	17 608	10 172	118 714
TOTAL GÉNÉRAL		111 277	17 608	10 172	118 714
Dont provisions pour pertes à terminaison					
Dont dotations & reprises	- d'exploitation				
	- financières		17 608	10 172	
	- exceptionnelles				

Titre mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée

ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES CRÉANCES

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISE	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)	619 450		619 450
	Autres immobilisations financières			
ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances rep. titres prêtés : prov. / dep. antér.			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Etat & autres			
	coll. publiques			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes & versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres) (3)	24 531	24 531	
	Charges constatées d'avance	728	728	
TOTAUX		644 709	25 259	619 450
Renvois	(1) Montant			
	(2) des			
	(3) Prêts & avances consentis aux associés (pers.physiques)			
	(3) Créances reçues par legs ou donations			

COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PRODUITS À RECEVOIR

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	24 531
Disponibilités	8 900
TOTAL	33 431

COMPOSITION DES FONDS PROPRES

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

COMPOSITION DU CAPITAL SOCIAL

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.

TABLEAU VARIATION DES FONDS PROPRES

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

La variation des fonds propres sur l'activité prêt peut se résumer ainsi :
Fonds prêts sans droit de reprise au 31/12/2024 : 1 509 332.43 € soit une variation de + 49.367.10 € par rapport à l'exercice précédent.

Variation des fonds propres	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres complémentaires	1 385 935,33		49 367,10		1 435 302,43
Fonds propres avec droit de reprise					
Fonds propres complémentaires	0,11				0,11
Report à nouveau	22 174,61		11 615,54		33 790,15
Excédent ou déficit de l'exercice	11 615,54		28 743,52	11 615,54	28 743,52
TOTAUX	1 419 725,59		89 726,16	11 615,54	1 497 836,21

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DÉDIÉS

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

TABLEAU DE SUIVI DES SUBVENTIONS D'EXPLOITATION

Variation des fonds dédiés issue de	À l'ouverture de l'exercice montant global	Reports	Utilisations		Transferts	À la clôture de l'exercice	
			Montant global	Dont remboursements		Montant global	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Intercommunalité	845 194,30	42 878,10				888 072,40	
Autres	391 911,31	6 489,00				398 400,31	
Département	181 469,41					181 469,41	
Fonds caisse des dépôts	41 390,31					41 390,31	
TOTAL	1 459 965,3	49 367,10				1 509 332,4	

ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

Le montant des dettes se rapportant :

- au fonctionnement : 60 247 €
- la gestion du fonds de prêt : 65 038 €

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts & dettes à 1 an max. à l'origine				
etbs de crédit (1) à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)				
Fournisseurs & comptes rattachés	60 247	60 247		
Personnel & comptes rattachés				
Sécurité sociale & autr organismes sociaux				
Etat & Impôts sur les bénéfices	6 504	6 504		
autres Taxe sur la valeur ajoutée				
collectiv. Obligations cautionnées				
publiques Autres impôts, tax & assimilés				
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés				
Groupe & associés (2)				
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)	65 038	65 038		
Dette représentative des titres empruntés				
Produits constatés d'avance	300	300		
TOTAUX	132 089	132 089		

Renvois (1) Emprunts souscrits en cours d'exercice
Emprunts remboursés en cours d'exer.
(2) Montant divers emprunts, dett/associés

COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	300
Financiers	
Exceptionnels	
TOTAL DES PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	300

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	30 124
Dettes fiscales et sociales	65 038
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL DES CHARGES À PAYER	95 162

HONORAIRES VERSÉS COMMISSAIRES AUX COMPTES

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

COMMISSAIRES AUX COMPTES

FIDUCIAL AUDIT

65 rue Emile Roux
29850 GOUESNOU

MONTANT DES HONORAIRES VERSÉS AUX COMMISSAIRES AUX COMPTES

	Exercice	Exercice N-1
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés :		
FIDUCIAL EXPERTISE	2 721	2 506
TOTAL	2 721	2 506

COMMENTAIRE

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

NEANT

DETAIL DES COMPTES



AGENCE DE BREST
65, rue Émile Roux
C.S. 70041
29801 BREST CEDEX 9
Tél. 02 98 47 98 47

INITIATIVE PAYS DE BREST
Association

280, rue Ernest HEMINGWAY
CS 62 907
29 229 BREST CEDEX 2

Exercice du 01.01.2024 au 31.12.2024

Rapport du Commissaire aux Comptes
sur les comptes annuels

SOCIÉTÉ FIDUCIAIRE NATIONALE DE RÉVISION COMPTABLE

Société Anonyme d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes au capital de 250 000 € - 334 301 488 RCS Nanterre - N° TVA FR 39 334 301 488
Inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts-Comptables de la Région Paris - Île-de-France et Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Versailles
Siège social : Paris La Défense - 41, rue du Capitaine Guynemer - 92925 La Défense Cedex - Site : www.fiducial.fr

INITIATIVE PAYS DE BREST

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

A l'Assemblée Générale,

I. Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association **INITIATIVE PAYS DE BREST** 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.

II. 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^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

III. 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.

▪ Prêts d'honneur accordés par l'association :

Les prêts d'honneur accordés par l'association, dont le montant net figurant au bilan au 31 décembre 2024 s'établit à 500 736 Euros, sont dépréciés par voie de provision lorsqu'il existe un risque de non recouvrement et selon les modalités de dépréciation décrites en annexe aux comptes annuels.

Dans le cadre de notre appréciation, nos travaux ont consisté à s'assurer, par sondages, que les prêts d'honneur étaient correctement estimés et que les dépréciations constatées étaient réalisées selon la méthode décrite en annexe.

IV. 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 le rapport d'activité et financier du Conseil d'Administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

V. 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.

VI. 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.

Fait à BREST, le 27 mai 2025

FIDUCIAL AUDIT
Commissaire aux comptes

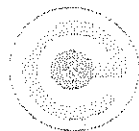
Jérôme PERNES



ANNEXE AU RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
DESCRIPTION DETAILLEE DES RESPONSABILITES 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.



EXPERTISE COMPTABLE

En Euro

BILAN ACTIF

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

ACTIF

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

01/01/2023 au
31/12/2023

Brut Amort. & Dépréc. Net

ACTIF IMMOBILISE

Immobilisations incorporelles

Frais d'établissement
Frais de recherche et développement
Donations temporaires d'usufruit
Concessions, brevets et droits similaires
Autres
Immobilisations incorporelles en cours
Avances et acomptes

Immobilisations corporelles

Terrains
Constructions
Installations techn., matériel et outil. ind.
Autres
Immobilisations corporelles en cours
Avances et acomptes

Biens reçus par legs ou d. dest. à être cédés

Immobilisations financières

Participations et créances rattachées
Autres titres immobilisés
Prêts
Autres

TOTAL (I)	620 800	119 128	501 672	429 023
------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

ACTIF CIRCULANT

Stocks et en-cours

Créances

Créances clients, usagers et comptes ratt.
Créances reçues par legs ou donations
Autres

Valeurs mobilières de placement

Instruments de trésorerie

Disponibilités

Charges constatées d'avance

TOTAL (II)	1 127 754	1 127 754	1 037 171
-------------------	------------------	------------------	------------------

Frais d'émission des emprunts (III)

Primes de remboursement des emprunts (IV)

Ecart de conversion actif (V)

TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 748 554	119 128	1 629 426	1 466 194
--------------------------------------	------------------	----------------	------------------	------------------

**FIDUCIAL**

AUDIT

AGENCE DE BREST

65 rue Emile Roux - CS 70041

29801 BREST CEDEX 9

Tél. 02 98 47 98 47 - Fax 02 98 47 93 00

SOCIÉTÉ FIDUCIAIRE NATIONALE DE RÉVISION COMPTABLE

Membre du Tableau de l'Ordre des Experts-Comptables de la Région Paris-Ile-de-France

Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Versailles

334 301 488 RCS Nanterre



EXPERTISE COMPTABLE

En Euro

BILAN PASSIF

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PASSIF

	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Du 01/01/2023 au 31/12/2023
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	1 435 302	1 385 935
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau	33 790	22 175
Excédent ou déficit de l'exercice	28 244	11 616
<i>Situation nette (sous total)</i>	<i>1 497 336</i>	<i>1 419 726</i>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	1 497 336	1 419 726
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL (II)		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL (III)		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	60 247	24 479
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	6 504	1 883
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	65 038	20 106
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	300	
TOTAL (IV)	132 089	46 468
Ecarts de conversion passif	(V)	
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 629 426	1 466 194

**FIDUCIAL**

AUDIT

AGENCE DE BREST

65 rue Emile Roux - CS 70041

29801 BREST CEDEX 9

Tél. 02 98 47 98 47 - Fax 02 98 47 93 00

SOCIÉTÉ FIDUCIAIRE NATIONALE DE RÉVISION COMPTABLE

inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts-Comptables de la Région Parisienne-Île-de-France

Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Versailles

334 301 488 RCS Nanterre



EXERCICE COMPTABLE

En Euro

COMPTE DE RÉSULTAT

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
<i>Dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service	57 044	55 696
<i>Dont parrainages</i>		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	76 278	66 428
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	4 973	4 261
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	138 296	126 385
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	125 439	119 531
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	290	124
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges		
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	125 729	119 655
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	12 566	6 730
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	29 617	10 273
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	10 172	35 913
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	39 789	46 186
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	17 608	12 198
Intérêts et charges assimilées		27 221
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	17 608	39 418
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	22 181	6 768



FIDUCIAL

AUDIT

AGENCE DE BREST

65 rue Emile Roux - CS 70041

29001 BREST CEDEX 9

Tél. 02 98 47 98 47 - Fax 02 98 47 93 00

SOCIÉTÉ FIDUCIAIRE NATIONALE DE RÉVISION COMPTABLE

Inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts-Comptables de la Région Paris-Île-de-France

Membre de la Compagnie des Commissaires aux Comptes de Versailles

334 301 483 RCS Nanterre



EXPERTISE COMPTABLE

En Euro

COMPTE DE RÉSULTAT

014445 - INITIATIVE PAYS DE BREST

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	34 748	13 499
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)		
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	6 504	1 883
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	178 085	172 572
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	149 841	160 956
EXCÉDENT OU DÉFICIT	28 244	11 616
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature	227 391	154 630
Bénévolat		
TOTAL	227 391	154 630
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens	2 491	
Prestations en nature	9 540	8 400
Personnel bénévole	215 359	146 230
TOTAL	227 391	154 630
TOTAL	28 244	11 616

8

FIDUCIAL

AUDIT

AGENCE DE BREST

65 rue Emile Roux - CS 70041

29801 BREST CEDEX 9

Tél. 02 98 47 98 47 - Fax 02 98 47 93 00

SOCIÉTÉ FIDUCIAIRE NATIONALE DE REVISION COMPTABLE

Inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts-Comptables de la Région Paris-Île-de-France

Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Versailles

334 301 488 RCS Nanterre

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

INITIATIVE PAYS DE BREST

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE :

Notre association Initiative Pays de Brest est l'une des 206 associations locales Initiative réparties sur tout le territoire métropolitain et ultramarin 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 2023-2025.

INFORMATIONS SUR LES REGLES ET METHODES COMPTABLES :

Les conditions générales comptables, ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de bases :

- Image fidèle,
- Comparabilité et continuité d'exploitation,
- Régularité et sincérité,
- Permanence des méthodes d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices.

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

Les comptes annuels de l'exercice au 31.12.2024 ont été établis et présentés conformément aux dispositions :

- du plan comptable général : règlement ANC 2014-03 modifié par le règlement ANC 2015-06 du 23 novembre 2015 et le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 de l'autorité des Normes Comptables (ANC)
- Des normes comptables des personnes morales non commerciales à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France à la suite de l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06.

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

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention contraire, les montants sont exprimés en Euros.

Le règlement ANC 2018-06 offre aussi certaines options de comptabilisation. Notre association a opté :

- Pour la comptabilisation des cotisations, l'option retenue est celle de comptabiliser en fonction de l'exercice de référence et non sur la base des encaissements,
- Concernant les fonds dédiés contribuant au financement d'immobilisations amortissables, les fonds dédiés sont considérés comme des subventions d'investissement reportées au résultat au rythme des amortissements.

Initiative Pays de Brest suit les prêts d'honneurs accordés à des bénéficiaires créateurs, développeurs ou repreneurs d'entreprises. Ces prêts ainsi que les cotisations liées sont enregistrés de la manière suivante :

1. Pour les flux financiers, les montants remboursés par chaque bénéficiaire sont imputés dans chaque compte client (prêt accordé en immobilisation financière) sans distinction du capital et de la cotisation,
2. Sur le plan comptable, les cotisations font l'objet d'une seule écriture en fin d'année sur la base d'un tableau récapitulatif des cotisations appelées de l'ensemble des entrepreneurs.

INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN :

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur contractualisés par l'association avec les tiers bénéficiaires dans le cadre de prêt de création, développement, croissance ou transmission.

Les prêts sont valorisés à leur valeur nominale et font l'objet d'une dépréciation selon les règles formulées ci-après.


- **Etat de l'actif immobilisé (NIF et ANC 2018-06) :**

L'état des immobilisations est le suivant :

Immobilisations	Valeur brute début d'exercice	Acquisitions	Cessions / diminutions	Valeur brute en fin d'exercice
Matériel de bureau	680	670	-	1 350
TOTAL	680	670		1 350
Prêts et autres immobilisations financières	539 745	268 094		
TOTAL	539 745	268 094	188 389	619 450
TOTAL GENERAL	540 425	268 764	188 389	620 800

L'état des prêts décaissés à l'actif du bilan se présente ainsi :

prêts immobilisés	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
création	379 027	85	347 946	75
transmission	230 135	113	167 240	113
croissance	4 880	2	7 836	2
remarquable	0	0	0	0
santé	0	0	0	0
agricole	IB	IB	IB	IB
total	614 043	200	523 024	191


FIDUCIAL
 AUDIT
 AGENCE DE BREST
 65 rue Emile Roux - CS 70041
 29201 BREST CEDEX 9
 Tél. 02 98 47 98 47 - Fax 02 98 47 93 00
 SOCIÉTÉ FIDUCIAIRE NATIONALE DE RÉVISION COMPTABLE
 Inscrie au Tableau de l'Ordre des Experts-Comptables de la Région Paris-Île-de-France
 Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Versailles
 334 301 488 RCS Nanterre

Sur l'exercice 2024, 31 prêts ont été décaissés sur les fonds de l'association locale pour un montant de 213 160 € dont :

- 29 prêts pour un montant de 203 056 € accordés en 2024
- 2 prêts pour un montant de 10 104 € accordés en 2023

Les prêts accordés mais non décaissés s'élèvent à 11 pour un montant de 65 038 euros.

- **Etat des provisions (NIF)**

Immobilisations	Dépréciations début de l'exercice	Augmentation Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises de l'exercice	Dépréciations fin d'exercice
Immobilisations financières	111 277	17 608	10 172	118 714
TOTAL GENERAL	111 277	17 608	10 172	118 714

L'état des provisions pour dépréciation des prêts à l'actif du bilan se décompose ainsi :

dépréciation des prêts	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
création	61 092	13	90 549	12
transmission	56 262	13	18 845	12
croissance	1 358	1	1 884	1
remarquable	0	0	0	0
santé	0	0	0	0
agricole	0	0	0	0
total	118 714	27	111 277	25
dotation	17 608	7	12 198	6
reprise	10 172	17	35 913	21

Sur l'exercice 2024,

- 0 prêts pour un montant de 0 € ont été repris pour être passés en perte
- 1 prêt pour un montant de 10 002 € a été repris sans être utilisé

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non-recouvrement des prêts d'honneur sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

- Plus de 3 et jusqu'à 6 impayés : 50%
- Plus de 6 impayés : 75%
- En redressement judiciaire ou liquidation de bien : 100%
- En cas de cessation d'activité : 100%

Les pertes définitives sur prêts sont constatées dès lors qu'il y ait au moins 5 années de dotations aux provisions pour dépréciation, qu'aucun mouvement n'a été comptabilisé sur les 5 derniers exercices, et que l'ensemble des recours possibles a été exercé. La totalité du solde de prêt est passé en charges financières.



FIDUCIAL
AUDIT

AGENCE DE BREST

65 rue Emile Roux - CS 70041

29801 BREST CEDEX 9

Tél. 02 98 47 68 47 - Fax 02 98 47 93 00

SOCIÉTÉ FIDUCIAIRE NATIONALE DE RÉVISION COMPTABLE

Inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts-Comptables de la Région Paris-Ile-de-France

Numéro de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Versailles

334 901 435 RCS Nanterre

- **Etat des créances et dettes (NIF)**

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Immobilisations financières	619 450	188 389	425 655
Débiteurs divers	24 531	24 531	
Charges d'avance	728	728	
TOTAL	644 709	213 648	425 655

Les prêts accordés en cours d'exercice s'élèvent à 268 094 euros et le montant des remboursements à 118 389 euros.

Le montant des prêts à l'actif du bilan se décompose ainsi selon les échéances :

échéance des prêts	31 12 2024	
	-1 an	1 an et +
création	80 065	298 962
transmission	106 440	123 696
croissance	1 884	2 997
remarquable	0	0
santé	0	0
agricole	0	0
total	188 389	425 655

Au 31 12 2024, le montant des apports en fonds de prêt accordés mais non encore encaissés à l'actif du bilan se répartit ainsi :

fonds de prêts accordés	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
création	0	0	0	0
transmission	0	0	0	0
croissance	0	0	0	0
remarquable	0	0	0	0
santé	0	0	0	0
agricole	0	0	0	0
total	0	0	0	0

- **Etat des produits à recevoir :**

Produits à recevoir inclus dans les postes de bilan	Montant
Autres créances	24 531
Disponibilités	8 900
TOTAL	33 431

AGENCE DE BREST
65 rue Emile Roux - CS 70041
29301 BREST CEDEX 9
Tél. 02 98 47 98 47 - Fax 02 98 47 93 00
SOCIÉTÉ FILIAIRE NATIONALE DE RÉVISION COMPTABLE
membres du Tribunal de l'Ordre des Experts-Comptables de la Région Paris-Île-de-France
Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Versailles
334 301 496 RCS Nanterre

- **Répartition de la trésorerie (NIF)**

Au 31 12 2024, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle préconisée par la Norme Initiative France :

trésorerie	31 12 2024	31 12 2023
	montant	montant
trés. s. prêt	1 052 846 €	1 004 074 €
trés. fonctionnement	49 649 €	7 175 €
total	1 102 495 €	1 011 249 €

- **Montant des engagements financiers (NIF)**

Au 31 12 2024, le montant des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé.

- **Variation des fonds propres (ANC 2018-06 et NIF)**

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

La variation du fonds sans droit de reprise au 31.12.2024 s'élève à 1 509 332 soit une variation de 49 367 euros par rapport à l'exercice précédent.

Fonds propres	Solde à l'ouverture	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise	1 385 935	49 367		1 435 302
Report à nouveau	22 175	11 616		37 790
Excédent ou déficit de l'exercice	11 616	28 244	11 616	28 244
TOTAL GENERAL	1 419 726	89 227	11 616	1 497 336

La décomposition du résultat des activités fonctionnement et prêt peut être présentée comme suit :

Résultat	Solde à l'ouverture	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
Excédent ou déficit de l'exercice lié à l'activité de fonctionnement	7 074	13 442	7 074	13 442
Excédent ou déficit de l'exercice lié à l'activité de prêt	4 542	14 802	4 542	14 802
TOTAL GENERAL	22 175	28 244	22 175	28 244



FIDUCIAL

AUDIT

AGENCE DE BREST

65 rue Emile Roux - CS 70041

29001 BREST CEDEX 9

Tel. 02 98 47 98 47 - Fax 02 98 47 93 00

SOCIÉTÉ FIDUCIAIRE NATIONALE DE RÉVISION COMPTABLE

2 rue de l'Église - 92000 Nanterre - France

Ordre des Comptes de la Région Paris-Ile-de-France

Ordre des Comptes de la Région des Comptes de Versailles

334 801 452 RCS Nanterre

Les fonds propres consacrés à l'activité prêt peut se résumer ainsi (NIF) :

fonds de prêt	31 12 2024	31 12 2023
	montant	montant
création	379 027	347 946
transmission	230 135	167 240
croissance	4 880	7 836
remarquable	0	0
santé	0	0
agricole	0	0
Total	614 043	523 024

Le report à nouveau et le résultat de l'exercice, affectable au fonctionnement de l'association, se présente ainsi (NIF) :

fonds propres fonctionnement	31 12 2024	31 12 2023
	montant	montant
réserves	0	0
report à nouveau	29 249	22 175
<i>sous-total</i>	<i>29 249</i>	<i>22 175</i>
résultat fonctionnement	13 442	7 074
Total	42 691	29 249

Les autres fonds propres (historiques) de l'association n'ont pas pu être répartis avec précision.

- **Information sur les fonds reportés et dédiés (ANC 2018-06)**


Néant

- **Etat des dettes financières (NIF)**

Le montant des dettes se rapportant :

- au fonctionnement : 60 247 euros
- la gestion du fonds de prêts : 65 038 euros

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	60 247	60 247		
Impôt sur les sociétés	6 504	6 504		
Autres dettes	65 038	65 038		
Produits constatés d'avance	300	300		
TOTAL GENERAL	132 089	132 089		


FIDUCIAL
 AGENCE DE BREST
 65 rue Emile Roux - CS 70041
 29801 BREST CEDEX 9
 TEL. 02 98 47 98 47 - Fax 02 98 47 93 00
 SOCIÉTÉ FIDUCIAIRE NATIONALE DE REVISION COMPTABLE
 membre du Tableau de l'Ordre des Experts-Comptables de la Région Paris-Ile-de-France
 membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Versailles
 334 501 426 RCS Nanterre

- **Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)**

Non applicable

- **Etat des produits d'avance et charges à payer :**

Produits d'avance	Montant
Exploitation	300

Charge à payer	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	30 124
Autres dettes	65 038
TOTAL	95 162

Informations relatives aux comptes de résultat

Montant des concours publics et subventions reçues (ANC 2018-06)

concours publics subventions	2024			2023		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne	0	0	0	0	0	0
Etat	0	835	0	0	0	0
Conseil Régional	0	43 233	0	0	48 949	0
Intercommunalités	0	42 878	0	0	42 775	0
autres BPI	0	8 450	0	0	4 300	0
TOTAL		95 396			96 024	0

- **Abandon de frais par les bénévoles (ANC 2018-06)**

En 2024, l'abandon de frais a représenté la somme de 2 491 euros

- **Décomposition du compte de résultat par activité (NIF)**

	2024				2023			
	TOTAL	fonction- nement	prêts	autres activités	TOTAL	fonction- nement	prêts	autres activités
produits exploitation	138 296	138 296	0	0	126 385	126 385	0	0
charges exploitation	125 729	124 854	875	0	119 655	119 312	344	0
résultat exploitation	13 442	13 442	-875	0	6 730	7 074	-344	0
produits financiers	39 789	0	39 789	0	46 186	0	46 186	0
charges financières	17 608	0	17 608	0	39 418	0	39 418	0
résultat financier	22 181	0	22 181	0	6 768	0	6 768	0
résultat courant	34 748	13 442	21 306	0	13 499	7 074	6 425	0
produits except.	0	0	0	0	0	0	0	0
charges except.	0	0	0	0	0	0	0	0
résultat exceptionnel	0	0	0	0	0	0	0	0
Impôts sur les bénéfices	6 504	0	6 504	0	1 883	1 883	0	0
résultat net	28 244	13 442	14 802	0	11 616	7 074	6 425	0

AGENCE DE BREST
65 rue Emile Roux - CS 70041
29801 BREST CEDEX 01
Tél. 02 98 47 00 47 - Fax 02 98 47 93 00
SOCIÉTÉ FIDUCIAIRE NATIONALE DE COMPTABILITÉ
Membre du 1^{er} Collège des Commissaires aux Comptes de la Région Pays-de-France
534 301 486 RCS Nanterre

- **Tableau du compte de résultat sur activité prêt (NIF)**

compte résultat activité prêt	31 12 2024		31 12 2023	
	montant	quantité	montant	quantité
charges				
dotations prov. prêts	17 608	7 prêts	12198	6 prêts
pertes brutes s prêts	0	0 prêts	27221	5 prêts
autres charges	875		344	
Impôt	6504		1 883	
total des charges	24 987		41645	
produits				
reprises prov. prêts	10 172	17 prêts	35 913	21 prêts
garanties obtenues	0		0	
autres produits	29 167		10 273	
total des produits	39 789		46 186	
résultat s. prêts	14 802		4 542	

- **Contributions en nature (ANC 2018-06)**

CNV	2024	2023
contributions		
dons en nature	2 491	0
prestation en nature	9 540	8 400
bénévolat	215 349	154 630
total	227 391	163 030
charges		
secours en nature	0	0
m-à-d gratuite de biens	2 491	0
commodat (prêt)	0	0
prestation en nature	9 540	8 400
personnel bénévole	215 349	154 630
total	227 391	163 030

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 présence remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

Le bénévolat est évalué en année N sur la base de 60 € de l'heure.

- **Information sur les entités faisant appel public à la générosité (ANC 2018-06)**

Non applicable


FIDUCIAL
 AUDIT
 AGENCE DE BREST
 66 rue Emile Roux - CS 70041
 29001 BREST CEDEX 9
 TEL 02 98 47 98 47 - Fax 02 98 47 93 00
 SOCIÉTÉ FIDUCIAIRE NATIONALE DE RÉVISION COMPTABLE
 11-13 rue Fernand L'Herminier - 92000 Nanterre
 Membres de l'Ordre des Experts-Comptables de la Région Parisienne-de-France
 Membres de l'Ordre des Comptables des Comptes des Comptes de Versailles
 SIREN 501 465 805 RCS Nanterre

Autres informations

- *Effectif moyen (ANC 2014-03 et NIF)*

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.

Effectif	2024	2023
cadres	0	0
non cadres	2	1.35
<i>sous total</i>	2	1.35
personnel m-à-d facturées	2	1.35
personnel m-à-d CVN	0	0
total	2	1.35

- *Information sur les rémunérations des dirigeants (ANC 2014-03 et NIF)*

Au cours de l'exercice, les membres des organes d'administration et de direction ont perçu des rémunérations pour les montants et le nombre de personnes concernées suivants :

rémunérations des dirigeants	31.12.2024		31.12.2023	
	Montant	quantité	montant	quantité
administrateurs	0	0	0	0
directeurs	0	0	0	0
total	0	0	0	0

- *Informations sur les transactions avec les contreparties (personnes physiques ou morales) non courantes et non conclues à des conditions normales (ANC 2018-06)*

Néant

- *Liste des transactions effectuées avec des parties liées pour des transactions non conclues à des conditions normales de marché (ANC 2014-03)*

Néant

- *Honoraires du commissaire aux comptes (ANC 2014-03 et NIF)*

Honoraire CAC	31.12.2024	31.12.2023
certification des comptes	2 721	2 513
autres missions	0	0
total	2 721	2 513