

DOCUMENTS COMPTABLES



ASSD INITIATIVE CENTRE OUEST BRETAGNE
AIDE AUX ENTREPRISES
6 RUE STRAED JOSEPH PENNEC

22110 ROSTRENEN
Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Les montants figurant sur ces documents sont exprimés en Euros

FIDUCIAL EXPERTISE
44T Rue Jean-Louis KERGARAVAT

56110 GOURIN
0297234114

ASSD INITIATIVE CENTRE OUEST BRETAGNE
6 RUE STRAED JOSEPH PENNEC

22110 ROSTRENEN

SOMMAIRE

Rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels	p. 3
COMPTES ANNUELS	p. 4
. Bilan actif	p. 5
. Bilan passif	p. 6
. Compte de résultat	p. 7
. Annexe	p. 9
DETAIL DES COMPTES ANNUELS	p. 29

FIDUCIAL EXPERTISE
44T Rue Jean-Louis KERGARAVAT

56110 GOURIN
0297234114

RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS

Conformément aux dispositions convenues avec notre client

ASSD INITIATIVE CENTRE OUEST BRETAGNE

nous avons réalisé une mission de participation à l'établissement des comptes annuels relatifs à l'exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025, qui se caractérisent notamment par les données suivantes :

- Total du bilan :	826 386,67 euros
- Produits d'exploitation :	87 799,86 euros
- Excédent :	395,24 euros.

Notre mission s'inscrit dans la catégorie des "Missions sans assurance - Autres prestations fournies à l'entité" définies dans le cadre de référence des missions du professionnel de l'expertise comptable et par le schéma général du référentiel normatif et déontologique de l'Ordre des experts-comptables publiés par arrêté ministériel du 17 juillet 2019.

Nos obligations et interventions se sont exercées dans les limites des diligences de la mission de présentation de comptes définies par l'Ordre des experts-comptables.

Nos travaux ont été réalisés à partir des pièces, documents et informations fournis par notre client.

A GOURIN
Le 01/04/2026

Pour Fiducial Expertise

Pour Fiducial Expertise

CONAN Nathalie
Directrice d'agence

ASSD INITIATIVE CENTRE OUEST BRETAGNE
6 RUE STRAED JOSEPH PENNEC

22110 ROSTRENEN

COMPTES ANNUELS

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

	Brut	Amortissements et dépréciations	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
. Frais d'établissement				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
. Frais de développement				
. Donations temporaires d'usufruit				
. Concessions, brevets, licences, marques				
. Autres immobilisations incorporelles				
. Immobilisations incorporelles en cours				
. Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
. Terrains				
. Constructions				
. Installations tech., matériels, outillage				
. Autres immobilisations corporelles				
. Immobilisations corporelles en cours				
. Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
. Participations et Créances rattachées				
. Autres titres immobilisés	12 431		12 431	12 108
. Prêts	682 592	72 673	609 920	550 745
. Autres immobilisations financières				
Total	695 023	72 673	622 350	562 853
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
. Créances usagers et comptes rattachés				
. Créances reçues par legs ou donations				
. Autres créances	21 309		21 309	10 787
Charges constatées d'avance				
Valeurs mobilières de placement	175 786		175 786	244 101
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	6 941		6 941	4 479
Total	204 036		204 036	259 367
COMPTES DE REGULARISATION				
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remb. des emprunts				
Ecart de conversion et diff. d'évaluation - Actif				
Total				
TOTAL ACTIF	899 059	72 673	826 387	822 220

	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
. Fonds propres statutaires		
. Fonds propres complémentaires	751 773	749 522
Fonds propres avec droit de reprise		
. Fonds propres statutaires		
. Fonds propres complémentaires	97 789	97 789
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
. Réserves statutaires ou contractuelles		
. Réserves pour projet de l'entité		
. Autres		
Report à nouveau	-33 978	1 470
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	395	-35 449
Situation nette (sous-total)	815 979	813 333
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total	815 979	813 333
AUTRES FONDS PROPRES		
Fonds non remboursables		
Avances conditionnées		
Droit du concédant		
Total		
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs et donations		
Fonds dédiés		
Total		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
Total		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		1 008
Instruments de trésorerie		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 536	3 293
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	3 871	4 586
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Produits constatés d'avance		
Total	10 407	8 887
Ecarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif		
TOTAL PASSIF	826 387	822 220

	du au	01/01/2025 31/12/2025	% PE	du au	01/01/2024 31/12/2024	% PE	Var. en val. annuelle	
							en euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION								
Cotisations		17 490	19,92		10 815	14,21	6 675	61,72
Ventes de biens et services :								
- ventes de biens								
<i>dont ventes de dons en nature</i>								
- ventes de prestations de services								
<i>dont parrainages</i>								
Produits de tiers financeurs :								
- Concours publics et subventions		69 461	79,11		64 232	84,37	5 229	8,14
- Versements des fondateurs ou consommation de dot. consommable								
- Ressources liées à la générosité du public :								
Dons manuels		602	0,69		1 080	1,42	-478	-44,28
Mécénats								
Legs, donations et assurances-vie								
- Contributions financières								
Reprises sur amortissements, dép., provisions								
Produit des cessions d'immo. incor. et corpo.								
Utilisations des fonds dédiés								
Autres produits		247	0,28				247	#####
Total		87 800	100,00		76 127	100,00	11 673	15,33
CHARGES D'EXPLOITATION								
Achats de marchandises								
Variation de stocks								
Autres achats et charges externes		34 221	38,98		33 440	43,93	781	2,34
Aides financières								
Impôts, taxes et versements assimilés		196	0,22		191	0,25	6	2,96
Salaires		39 775	45,30		45 048	59,17	-5 273	-11,71
Cotisations sociales		9 481	10,80		10 125	13,30	-643	-6,35
Dotations aux amortissements et aux dépréciations								
Dotations aux provisions								
Valeurs comptables d'immo. incor. et corpo. cédées								
Reports en fonds dédiés								
Autres charges		6 030	6,87		18	0,02	6 012	#####
Total		89 704	102,17		88 822	116,68	882	0,99
Résultat d'exploitation		-1 904	-2,17		-12 695	-16,68	10 791	85,00
PRODUITS FINANCIERS								
De participation								
D'autres valeurs mobilières et créances de de l'actif immobilisé								
Autres intérêts et produits assimilés		2 908	3,31		3 954	5,19	-1 047	-26,47
Reprises sur provisions, dépréciations		17 467	19,89		29 764	39,10	-12 297	-41,32
Différences positives de change								
Produits des immo. financières cédées								
Produits nets sur cession VMP et intr. trésor.								
Total		20 375	23,21		33 718	44,29	-13 344	-39,57
CHARGES FINANCIERES								
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		17 880	20,36		38 077	50,02	-20 197	-53,04
Intérêts et charges assimilées								
Différence négatives de change								
Valeurs comptables des immo. finan. cédées								
Charges nettes sur cession VMP et intr. trésor.								
Total		17 880	20,36		38 077	50,02	-20 197	-53,04
Résultat financier		2 494	2,84		-4 359	-5,73	6 853	157,23

	du 01/01/2025 au 31/12/2025	% PE	du 01/01/2024 au 31/12/2024	% PE	Var. en val. annuelle	
					en euros	%
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	590	0,67	-17 054	-22,40	17 644	103,46
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Total						
CHARGES EXCEPTIONNELLES			18 021	23,67	-18 021	#####
Total			18 021	23,67	-18 021	#####
RESULTAT EXCEPTIONNEL			-18 021	-23,67	18 021	100,00
Participation des salariés aux résultats						
Impôts sur les bénéfices	195	0,22	374	0,49	-179	-47,86
TOTAL DES PRODUITS	108 175		109 846		-1 671	-1,52
TOTAL DES CHARGES	107 779		145 294		-37 515	-25,82
EXCEDENT OU DEFICIT	395	0,45	-35 449	-46,57	35 844	101,11
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Dons en nature						
Prestations en nature	645		643		2	0,31
Bénévolat	65 100		58 560		6 540	11,17
Total	65 745		59 203		6 542	11,05
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens	645		643		2	0,31
Prestation en nature	65 100		58 560		6 540	11,17
Personnel bénévole						
Total	65 745		59 203		6 542	11,05

ANNEXE

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

ANNEXE

Exercice clos le : 31/12/2025

Durée : 12 mois

1 - INFORMATIONS SUR L'ENTITE

Objet :

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

Activités ou missions :

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

Moyens mis en oeuvre :

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

Effectifs :

1

2 - FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE

3 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2022-06 de l'ANC relatif au plan comptable général et du règlement 2023-03 de l'ANC relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

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

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

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

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

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

l'effectif moyen de l'association est de 1 personne

Le montant des honoraires du CAC pour la certification des comptes s'est élevé à 2245 HT

Suite à l'évolution du plan comptable applicable, l'association a procédé à un changement de méthode comptable au cours de l'exercice. Cette modification vise à se conformer aux nouvelles dispositions réglementaires en vigueur.

L'application de cette nouvelle méthode a été réalisée conformément aux principes comptables, avec une application restrospective lorsque cela a été possible. L'impact de ce changement sur les comptes de l'exercice est présentée ci-après, permettant d'assurer la comparabilité et la sincérité financière.

Ce changement porte sur :

Des montants comptabilisés dans le résultat courant 2025 d'éléments qui auraient figurés en résultat exceptionnel avant application du règlement :

- 1 - cessions intervenues au cours de l'exercice : 0
- 2 - reprise des provisions de subvention d'investissement 2025 : 0

Des changements induits par la suppression de la technique de transfert de charges

- 1- remboursement de frais de personnel comptabilisés au crédit des charges concernées en 2025 : 0
- 2 - remboursements d'assurances comptabilisés au crédit des charges concernées en 2025 : 0

3 - REGLES ET METHODES COMPTABLES (suite)***AUTRES INFORMATIONS SIGNIFICATIVES***

3 - remboursements divers comptabilisés au crédit des charges concernées en 2025 : 0

4- refacturation diverses comptabilisés en production vendue en 2025 : 0

Le fait générateur des cotisations des membres est l'encaissement

4 - REGLES COMPTABLES SUR LES ACTIFS, AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS

OPTIONS RETENUES

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

COMPOSANTS IDENTIFIES

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

AMORTISSEMENTS

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

Durées d'amortissement

Immobilisations non décomposées :

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

Immobilisations décomposées :

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

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

Modes d'amortissement

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

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

5 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Frais d'établissement :

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

Frais de développement :

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

Fonds commercial :

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

Actif immobilisé :

Valeurs brutes	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....				
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés				
Immobilisations financières.....	635 112			695 023
Total.....	635 112			695 023

Amortissements et dépréciations

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....				
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés				
Immobilisations financières.....	72 259	17 880	17 467	72 673
Total.....	72 259	17 880	17 467	72 673

Créances représentées par des effets de commerce :

Usagers.....	
Autres créances.....	

Etat des créances :

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Actif immobilisé.....	682 592	682 592	
Actif circulant et charges constatées d'avance.	21 309	21 309	

Produits à recevoir inclus dans les postes de bilan :

Participations et créances rattachées.....	
Immobilisations financières.....	
Usagers et comptes rattachés.....	
Autres créances.....	21 309
Disponibilités.....	

Charges constatées d'avance :

--

5 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)

IMMOBILISATIONS

Augmentations de l'exercice	Virements		Entrées			Total
	De poste à poste	Provenant de l'actif circulant	Acquisitions	Apports	Créations	
Immobilisations incorporelles.....						
Immobilisations corporelles.....						
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés						
Immobilisations financières.....						
Total.....						

Diminutions de l'exercice	Virements		Sorties			Total
	De poste à poste	A destination de l'actif circulant	Cessions	Scissions	Mises hors service	
Immobilisations incorporelles.....						
Immobilisations corporelles.....						
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés						
Immobilisations financières.....						
Total.....						

AMORTISSEMENTS

Dotations de l'exercice	Ventilation des dotations				Total
	Compléments liés à une réévaluation	Sur éléments amortis selon le mode linéaire	Sur éléments amortis selon un autre mode	Dotations exceptionnelles	
Immobilisations incorporelles.....					
Immobilisations corporelles.....					
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés					
Total.....					

Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions			Total
	Eléments transférés à l'actif circulant	Eléments cédés	Eléments mis hors service	
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....				
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés				
Total.....				

5 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)

FONDS COMMERCIAL

Dépréciation :

Descriptif des modalités du test de dépréciation

--

Modalités d'affectation à un groupe d'actif

--

COUTS D'EMPRUNT INCORPORES DANS LE COUT DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Rubriques	Montant incorporé au cours de l'exercice	Taux de capitalisation
Immobilisations incorporelles		
Immobilisations corporelles		
Total		

COUTS D'EMPRUNT INCORPORES DANS LE COUT DES STOCKS ET EN COURS

Rubriques	Montant incorporé au cours de l'exercice	Taux de capitalisation
Matières premières et autres approvisionnements		
Encours de production		
Produits finis		
Marchandises		
Total		

FRAIS D'EMISSION D'EMPRUNTS

Nature et rythme de reprise en résultat

--

PRIMES DE REMBOURSEMENT DES EMPRUNTS

Nature et rythme de reprise en résultat

--

6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE PRECEDENT

	Déficit	Excédent
Résultat de l'exercice précédent	35 449	

AFFECTATION	Augmentations	Diminutions
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres avec droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Report à nouveau	35 449	
Total des affectations	35 449	

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions ou consommations	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise.....	749 522	2 251		751 773
Fonds propres avec droit de reprise.....	97 789	97 789		97 789
Ecart de réévaluation.....				
Réserves.....				
Report à nouveau.....	1 470		35 448	-33 978
Résultat de l'exercice.....		395		395
Situation nette	848 782	100 436	35 448	815 979
Fonds propres consommables.....				
Subventions d'investissement.....				
Provisions réglementées.....				
Total.....	848 782	100 436	35 448	815 979

6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DES RESERVES, PROVISIONS ET DEPRECIATIONS

	A l'ouverture	Augmentation	Diminutions	A la clôture
Réserves				
Réserves indisponibles.....				
Réserves statutaires ou contractuelles..				
Réserves réglementées :				
- plus-values nettes long terme.....				
- sur octroi de subvention d'investissement.....				
- autres.....				
Réserves pour projet de l'entité.....				
Total (1)				
Provisions réglementées				
Provision pour hausse de prix.....				
Amortissements dérogatoires.....				
Autres provisions réglementées.....				
Total (2)				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour litiges.....				
Provisions pour garanties aux usagers..				
Provisions pour pertes sur contrats.....				
Provision pour amendes et pénalités.....				
Provisions pour charges sur legs et donations.....				
Provision pour grosses réparations.....				
Autres provisions risques et charges.....				
Total (3)				
Dépréciations				
Sur immobilisations				
- incorporelles.....				
- corporelles.....				
- Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
- financières.....	72 259	414		72 673
Sur stocks et en cours.....				
Sur cptes usagers et cptes rattachés.....				
Autres dépréciations.....				
Total (4)	72 259	414		72 673
Total général (1 + 2 + 3 + 4)	72 259	414		72 673
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation.....				
- financières.....		17 880	17 467	
- exceptionnelles.....				

6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS REPORTES LIES AUX LEGS ET DONATIONS

Origine des fonds reportés	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Total				

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES

Origine des fonds dédiés	Fonds dédiés à l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisation en cours de l'exercice		Transferts en fonds dédiés (en + ou en -)	Fonds dédiés à la clôture	
			Montant global	Dont remboursement aux tiers		Montant global	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépenses au cours des 2 derniers exer.
	A	B	C		D	A+B-C+D	

Subventions d'exploitation

Sous-total							

Contributions financières d'autres organismes

Sous-total							

Ressources liées à la générosité du public

Sous-total							
Total							

6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

Etats des dettes :

	Montant brut	A 1an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Etablissement de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	6 536	6 536		
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	3 871	3 871		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
Total :	10 407	10 407		

Dettes représentées par des effets de commerce :

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

Charges à payer incluses dans les postes du bilan

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

6 536
2 020

Produits constatés d'avance :

7 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT (suite)

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES**Méthode de valorisation des contributions volontaires figurant au compte de résultat.**

Nature	Modalités de recensement et de valorisation
bénévolat comité	593 heures valorisées à 60 euros soit 35580 euros
bénévolat parrainages	492 heures valorisées à 60 euros soit 29520 euros
local de rostrenen	16 m ² * 40,41 euso du m ² = 646.50

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

Nature	Valorisation

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

Montant perçu au titre d'assurances-vie

Montant de la rubrique "Legs, donations"

Prix de vente des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés

Reprise des dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés

Utilisation des fonds reportés liés aux legs ou donations

Total des produits**Charges**

Valeur nette comptable des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés

Dotation aux dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés

Reports en fonds reportés liés aux legs et donations

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

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

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

	Commissaire aux comptes 1	Commissaire aux comptes 2
Honoraires afférents à la certification des comptes	2 694	
Honoraires afférents aux services autres que la certification		
Total	2 694	

**NATURE DES PRODUITS ET CHARGES INSCRITS EN RESULTAT EXCEPTIONNEL
AU COURS DE L'EXERCICE**

[illegible][illegible][illegible]

Crédit d'impôts	Montant
Crédit d'impôt recherche	
Total	

8 - ENGAGEMENTS FINANCIERS (suite)

Engagements

de crédit bail :

Terrains
Constructions
Inst. techn., mat. & out.
Autres immo. corp.
Immo. en cours

Redevances payées		Redevances restant à payer				Prix achat résiduel (1)
Exercice	Cumulées	jusqu'à 1 an	+1 à 5 ans	+ 5 ans	Tot. à payer	

Totaux

--	--	--	--	--	--	--

(1) Selon contrat

AUTRES ENGAGEMENTS

Les engagements sur les prêts accordés s'élèvent à 113 000 euros

la répartition de cette somme

	6700 euros
	6700 euros
	20 100 euros
	6700 euros
	8040 euros
	8040 euros
	5000 euros
	5360 euros
	6700 euros
	8040 euros
	4020 euros
	20 100 euros

9 - AUTRES INFORMATIONS

La répartition des subventions est la suivante :

Etat	3 500 euros
Intercommunalité	29 560 euros
Conseil Régional	20 011 euros
Autres	16 390 euros

ASSD INITIATIVE CENTRE OUEST BRETAGNE
6 RUE STRAED JOSEPH PENNEC

22110 ROSTRENEN

**DETAILS
DES COMPTES ANNUELS**

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

	Brut	Amortissements et dépréciations	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
. Frais d'établissement				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
. Frais de développement				
. Donations temporaires d'usufruit				
. Concessions, brevets, licences, marques				
. Autres immobilisations incorporelles				
. Immobilisations incorporelles en cours				
. Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
. Terrains				
. Constructions				
. Installations tech., matériels, outillage				
. Autres immobilisations corporelles				
. Immobilisations corporelles en cours				
. Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
. Participations et Créances rattachées				
271000 PARTS SOCIALES CMB CCRE	12 431		12 431	12 108
. Autres titres immobilisés	12 431		12 431	12 108
274000 PRETS	682 592		682 592	623 005
297400 DEPR. PRETS		72 673	-72 673	-72 259
. Prêts	682 592	72 673	609 920	550 745
. Autres immobilisations financières				
Total	695 023	72 673	622 350	562 853
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
. Créances usagers et comptes rattachés				
. Créances reçues par legs ou donations				
181000 APPORTS PERM SIEG/ETABLISSE				1 008
468700 DIVERS PRODUITS A RECEVOIR				500
468710 FONDS A RECEVOIR	21 309		21 309	9 279
. Autres créances	21 309		21 309	10 787
Charges constatées d'avance				
508100 VMP AUTRES VAL. MOBILIERES	83 975		83 975	82 201
508400 LIVRET C.A.	22 742		22 742	88 141
508500 LIVRET BPO	24 052		24 052	27 088
508600 ACTIVEPARGNE PRO AGRI	45 017		45 017	46 670
Valeurs mobilières de placement	175 786		175 786	244 101
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
512010 CMB	205		205	135
512030 BANQUE POPULAIRE DE L'OUEST	2 381		2 381	4 217
512040 CRÉDIT AGRICOLE	4 355		4 355	127
Disponibilités	6 941		6 941	4 479

	Brut	Amortissements et dépréciations	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
Total	204 036		204 036	259 367
COMPTES DE REGULARISATION				
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remb. des emprunts				
Ecarts de conversion et diff. d'évaluation - Actif				
Total				
TOTAL ACTIF	899 059	72 673	826 387	822 220

	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
. Fonds propres statutaires		
102000 FONDS ASSO SANS DROIT REPRISE	751 008	748 757
102400 APPORTS SANS DROIT DE REPRISE	765	765
. Fonds propres complémentaires	751 773	749 522
Fonds propres avec droit de reprise		
. Fonds propres statutaires		
103400 AUTRES FDS PROPRES AV DRT REPR	97 789	97 789
. Fonds propres complémentaires	97 789	97 789
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
. Réserves statutaires ou contractuelles		
. Réserves pour projet de l'entité		
. Autres		
110100 REPORT À NOUVEAU FONCTIONNEMEN	51 475	61 822
110300 REPORT À NOUVEAU INTERVENTION	-85 453	-60 352
Report à nouveau	-33 978	1 470
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	395	-35 449
Situation nette (sous-total)	815 979	813 333
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total	815 979	813 333
AUTRES FONDS PROPRES		
Fonds non remboursables		
Avances conditionnées		
Droit du concédant		
Total		
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs et donations		
Fonds dédiés		
Total		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
Total		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
182000 FCT COMPTE LIAISON FCT / FDS		1 008
Emprunts et dettes financières diverses		1 008
Instruments de trésorerie		
408000 FOURNISSEURS	6 493	3 250

	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
408002 FOURNISSEURS (FONDS D'INTERVEN	43	42
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 536	3 293
Dettes des legs ou donations		
428200 DETTES. PROV. CONGES A PAYER	1 526	2 252
431000 SECURITE SOCIALE	1 184	943
437200 MUTUELLES	-19	229
437300 CAISSE RETRAITE ET PREVOYANCE	-290	-344
438200 CHARGES SOC.SUR CONGES A PAYER	493	453
438600 AUTRES CH. SOCIALES A PAYER		272
444000 ETAT IS SUR PDTS FINANCIERS	977	782
Dettes fiscales et sociales	3 871	4 586
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Produits constatés d'avance		
Total	10 407	8 887
Ecarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif		
TOTAL PASSIF	826 387	822 220

	du 01/01/2025	%	du 01/01/2024	%	Var. en val. annuelle	
	au 31/12/2025	PE	au 31/12/2024	PE	en euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION						
756100 COTISATIONS SANS CONTR	16 290	18,55	10 815	14,21	5 475	50,62
756140 PARTENARIAT OPERATION	1 200	1,37			1 200	#####
Cotisations	17 490	19,92	10 815	14,21	6 675	61,72
Ventes de biens et services :						
- ventes de biens						
<i>dont ventes de dons en nature</i>						
- ventes de prestations de services						
<i>dont parrainages</i>						
Produits de tiers financeurs :						
740000 SUBVENTIONS	3 500	3,99	6 000	7,88	-2 500	-41,67
740010 SUBVENTION DE FONCTION	29 560	33,67	29 560	38,83		
740070 SUBVENT°FONCT GIP PAYS	12 740	14,51	12 740	16,74		
740106 SUBVENTION FONCTIONNE	3 650	4,16	3 800	4,99	-150	-3,95
740322 PASS CREATION 22	10 280	11,71	2 898	3,81	7 382	254,70
740329 PASS CREATION 29	5 211	5,93	4 463	5,86	748	16,76
740356 PASS CREATION 56	4 520	5,15	4 771	6,27	-251	-5,26
- Concours publics et subventions	69 461	79,11	64 232	84,37	5 229	8,14
- Versements des fondateurs ou consommation de dot. consommable						
- Ressources liées à la générosité du public :						
754120 ABANDONS DE FRAIS PAR	602	0,69	1 080	1,42	-478	-44,28
Dons manuels	602	0,69	1 080	1,42	-478	-44,28
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
- Contributions financières						
Reprises sur amortissements, dép., provisions						
Produit des cessions d'immo. incor. et corpo.						
Utilisations des fonds dédiés						
758000 PRODUITS DIVERS	247	0,28			247	#####
Autres produits	247	0,28			247	#####
Total	87 800	100,00	76 127	100,00	11 673	15,33
CHARGES D'EXPLOITATION						
Achats de marchandises						
Variation de stocks						
604000 ACHATS ETUDES & PREST.	66	0,08	65	0,09	1	1,47
606320 FOURNITURES PETIT ,QUIP	170	0,19			170	#####
611000 SOUS-TRAITANCE GENERA	2 716	3,09	2 485	3,26	231	9,30
615600 MAINTENANCE	294	0,33	278	0,37	16	5,60
621410 MISE DISPO PERSO GIP PA	12 740	14,51	12 740	16,74		
622600 HONORAIRES	1 376	1,57	1 246	1,64	130	10,45
622610 HONORAIRE COMMISSAIRE	2 694	3,07	2 616	3,44	78	2,98
622700 FRAIS D'ACTES & DE CONT	307	0,35	-122	-0,16	430	351,66
623300 FETES ET CEREMONIES	1 200	1,37	229	0,30	971	423,79
625110 FRAIS DE DÉPLACEMENTS	3 000	3,42	3 433	4,51	-433	-12,61
625310 FRAIS DE DÉPLACEMENTS	927	1,06	1 080	1,42	-154	-14,21
625700 RECEPTIONS	1 008	1,15	1 987	2,61	-979	-49,28
627000 SERVICES BANCAIRES & A	294	0,33	108	0,14	186	171,47
627002 FRAIS BANCAIRES FOND IN	1 318	1,50	1 472	1,93	-154	-10,45

	du 01/01/2025	%	du 01/01/2024	%	Var. en val. annuelle	
	au 31/12/2025	PE	au 31/12/2024	PE	en euros	%
627810 COMMISSIONS OSEO	888	1,01	1 161	1,53	-274	-23,57
628100 COTISATIONS	5 224	5,95	4 662	6,12	562	12,06
Autres achats et charges externes	34 221	38,98	33 440	43,93	781	2,34
Aides financières						
633300 PART. EMPLOYEURS À LA F	30	0,03	25	0,03	5	18,24
633301 Libellé à créer	167	0,19	166	0,22	1	0,65
Impôts, taxes et versements assimilés	196	0,22	191	0,25	6	2,96
641100 SALAIRES APPOINTEM.CO	40 501	46,13	45 427	59,67	-4 927	-10,85
641200 CONGES PAYES	-726	-0,83	-379	-0,50	-346	-91,32
Salaires	39 775	45,30	45 048	59,17	-5 273	-11,71
645100 COTISATIONS A L'URSSAF	5 392	6,14	5 503	7,23	-111	-2,01
645200 COTISATIONS MUTUELLES	325	0,37	685	0,90	-360	-52,59
645360 COTISATIONS DE RETRAIT	1 396	1,59	1 420	1,87	-24	-1,72
645400 COTISATIONS POLE EMPLO	1 034	1,18	1 059	1,39	-25	-2,39
645800 COTISATIONS AUTR.ORG.S	40	0,05	-121	-0,16	161	133,15
648000 AUTRES CHARGES DU PER	1 294	1,47	1 578	2,07	-284	-17,98
Cotisations sociales	9 481	10,80	10 125	13,30	-643	-6,35
Dotations aux amortissements et aux dépréciations						
Dotations aux provisions						
Valeurs comptables d'immo. incor. et corpo.cédées						
Reports en fonds dédiés						
654000 PERTES S/ CREANCES IRR	6 030	6,87			6 030	#####
658000 CHARGES DIVERSES GESTI			18	0,02	-18	#####
Autres charges	6 030	6,87	18	0,02	6 012	#####
Total	89 704	102,17	88 822	116,68	882	0,99
Résultat d'exploitation	-1 904	-2,17	-12 695	-16,68	10 791	85,00
PRODUITS FINANCIERS						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
768000 AUTRES PRODUITS FINANC	52	0,06	88	0,12	-37	-41,56
768002 INTÉRÊTS BANCAIRES	2 856	3,25	3 866	5,08	-1 010	-26,12
Autres intérêts et produits assimilés	2 908	3,31	3 954	5,19	-1 047	-26,47
786620 REP/DEPR.IMMO.FINANCIÉ	17 467	19,89	29 764	39,10	-12 297	-41,32
Reprises sur provisions, dépréciations	17 467	19,89	29 764	39,10	-12 297	-41,32
Différences positives de change						
Produits des immo. financières cédées						
Produits nets sur cession VMP et intr. tréso.						
Total	20 375	23,21	33 718	44,29	-13 344	-39,57
CHARGES FINANCIERES						
686620 DOT.DEPREC.IMMO.FINANC	17 880	20,36	38 077	50,02	-20 197	-53,04
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	17 880	20,36	38 077	50,02	-20 197	-53,04
Intérêts et charges assimilées						
Différence négatives de change						
Valeurs comptables des immo. finan. cédées						
Charges nettes sur cession VMP et intr. tré						
Total	17 880	20,36	38 077	50,02	-20 197	-53,04

	du au	01/01/2025 31/12/2025	PE	%	du au	01/01/2024 31/12/2024	PE	%	Var. en val. annuelle	
									en euros	%
Résultat financier		2 494	2,84			-4 359	-5,73		6 853	157,23

	du 01/01/2025	%	du 01/01/2024	%	Var. en val. annuelle	
	au 31/12/2025	PE	au 31/12/2024	PE	en euros	%
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	590	0,67	-17 054	-22,40	17 644	103,46
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Total						
671400 CREANCES DEVENUES IRR			18 021	23,67	-18 021	#####
CHARGES EXCEPTIONNELLES			18 021	23,67	-18 021	#####
Total			18 021	23,67	-18 021	#####
RESULTAT EXCEPTIONNEL			-18 021	-23,67	18 021	100,00
Participation des salariés aux résultats						
695000 IMPOTS SUR LES BENEFIC	195	0,22	374	0,49	-179	-47,86
Impôts sur les bénéfices	195	0,22	374	0,49	-179	-47,86
TOTAL DES PRODUITS	108 175		109 846		-1 671	-1,52
TOTAL DES CHARGES	107 779		145 294		-37 515	-25,82
EXCEDENT OU DEFICIT	395	0,45	-35 449	-46,57	35 844	101,11
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Dons en nature						
Prestations en nature	645		643		2	0,31
Bénévolat	65 100		58 560		6 540	11,17
Total	65 745		59 203		6 542	11,05
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens	645		643		2	0,31
Prestation en nature	65 100		58 560		6 540	11,17
Personnel bénévole						
Total	65 745		59 203		6 542	11,05