

Association CORNOUAILLE INITIATIVE

145 Avenue de Kéradenec

29000 QUIMPER
FRANCE

COMPTES ANNUELS AU 31/12/2024

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

- SOMMAIRE -

CORNOUAILLE INITIATIVE

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

Attestation	3
Comptes annuels	
Bilan actif association	5
Bilan passif association	6
Compte de résultat association	7
Comptes annuels détaillés	
Bilan actif association détaillé	10
Bilan passif association détaillé	17
Compte de résultat association détaillé	18
Dossier de gestion	
SIG	22
SIG détaillés	23
Annexe comptable	
Annexe au bilan et compte de résultat	26

- Attestation -

CORNOUAILLE INITIATIVE

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

ATTESTATION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

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

Association CORNOUAILLE INITIATIVE

145 Avenue de Kéradenne

29000 QUIMPER

FRANCE

relatifs à l'exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024.

Conformément à notre lettre de mission en date du 16/11/2022, nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation des comptes annuels qui ne constitue ni un audit, ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Les comptes annuels ci-joints, paginés conformément au sommaire figurant en tête du présent document, se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	1 870 183 €
Produits d'exploitation :	156 393 €
Excédent :	14 586 €

Fait à : **QUIMPER**

Le : **06/06/2025**

Florent MICHEL

Expert-comptable

COMPTES ANNUELS

- BILAN ACTIF ASSOCIATION -

CORNOUAILLE INITIATIVE

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

	N			N-1
	Brut	Amort. et	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	4 798	4 798		
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	3 406	3 387	18	276
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs / donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés	17 192		17 192	17 192
Prêts	738 949	7 404	731 545	707 093
Autres immobilisations financières				
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	764 344	15 590	748 755	724 562
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Stocks et en-cours				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Clients et comptes rattachés				
Créances reçues par leg ou donations				
Autres créances	101 891		101 891	85 685
Trésorerie				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	1 019 536		1 019 536	1 014 706
Comptes de régularisation				
Charges constatées d'avance				
Frais d'émissions d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL ACTIF CIRCULANT	1 121 428		1 121 428	1 100 391
TOTAL ACTIF	1 885 772	15 590	1 870 183	1 824 952

- BILAN PASSIF ASSOCIATION -

CORNOUILLE INITIATIVE

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

	N	N-1
FONDS PROPRES		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Total Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires	210 139	210 187
Total Fonds propres avec droit de reprise	210 139	210 187
Ecarts de réévaluation		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves	1 612 146	1 582 704
Report à nouveau		-1 455
Résultat de l'exercice (Excédent ou Déficits)	14 586	848
Situation Nette (sous-total)	1 836 870	1 792 284
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL FONDS PROPRES	1 836 870	1 792 284
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL FONDS REPORTES ET DEDIES		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	18 404	20 629
Dettes fiscales et sociales	14 909	12 039
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES	33 312	32 668
Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF GENERAL	1 870 183	1 824 952

- COMPTE DE RESULTAT ASSOCIATION -

CORNOUILLE INITIATIVE

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

	N	N-1
Produits d'exploitation		
Cotisations	15 420	17 584
Ventes de biens		
Ventes de prestations services	8 800	5 808
Dont parrainages		
Subventions d'exploitation	130 014	71 358
Vts des fondateurs ou conso. de la dot, consommable		
Ressources liées à la générosité du public	1 886	1 286
Dont les dons manuels	1 886	1 286
Dont Mécénats		
Dont Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	272	
Total des produits d'exploitation (I)	156 393	96 036
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises (y compris droits de douane)		
Variation de stock (marchandises)		
Autres achats et charges externes (3)	27 469	23 327
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	329	304
Salaires et traitements	61 227	57 790
Charges sociales	18 354	14 233
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	258	258
Dotations aux provisions		
Reports des fonds dédiés		
Autres charges	35 079	124
Total des charges d'exploitations (II)	142 715	96 037
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	13 677	
Produits Financiers		
Produits financiers de participations (5)		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)		
Autres intérêts et produits assimilés (5)	1 879	2 064
Reprises sur provisions et transferts de charges	23 601	10 717
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers (III)	25 480	12 781

- COMPTE DE RESULTAT ASSOCIATION -

CORNOUAILLE INITIATIVE

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

	N	N-1
Charges Financières		
Dotations financières aux amortissements et provisions	2 580	6 266
Intérêts et charges assimilées (6)	21 991	13 261
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières (IV)	24 571	19 527
RESULTAT FINANCIER (IV - III)	909	-6 747
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	14 586	-6 747
Produits Exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		7 595
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits Exceptionnels (V)		7 595
Charges Exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
Total des charges exceptionnelles (VI)		
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)		7 595
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	181 872	116 412
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	167 286	115 564
EXCEDENT OU DEFICIT	14 586	848
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat	63 030	30 600
TOTAL	63 030	30 600
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	63 030	30 600
TOTAL	63 030	30 600

A.C.F.

DONNARS et ASSOCIÉS

Commissariat aux comptes – Audit légal

ASSOCIATION INITIATIVE CORNOUAILLE

145 AVENUE DE KERADENNEC

29000 QUIMPER

Exercice de 01/01/2024 au 31/12/2024

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

Siège social : 9 rue Pierre Loti • 29000 QUIMPER • Tél. 06 09 10 42 69

E-mail : a.c.f.donnarsetassociés@gmail.com

Inscrite au tableau de la Compagnie Régionale des Commissaires aux comptes de Rennes

SARL au capital de 22 868 € - R.C.S. Quimper B 321 581 894 00078

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

Aux adhérents,

Opinion :

En exécution de la mission qui nous a été confiée, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'ASSOCIATION INITIATIVE CORNOUAILLE, 145, AVENUE DE KERADENNEC, 29000 QUIMPER, relatifs à l'exercice clos le 31 Décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion :

Référentiel d'audit :

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance :

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 01 Janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Justification des appréciations :

En application des dispositions de l'article L. 823-9 et R. 823-7 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur la présentation d'ensemble des comptes ainsi que sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

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.

Vérification du rapport de gestion et des autres documents communiqués aux adhérents :

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les autres documents communiqués aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilité de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'association relative 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 des 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 aux dirigeants 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 votre conseil d'administration.

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

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

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit.

En outre :

- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels puissent comporter des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou 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 la 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 fonctionnement. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements extérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier.
- Il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à QUIMPER, le 06/06/2025

Pour la SARL ACF DONNARS ET ASSOCIES

Le commissaire aux comptes

Pierre DONNARS

- BILAN ACTIF ASSOCIATION -

CORNOUAILLE INITIATIVE

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

	Brut	N Amort. et	Net	N-1
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	4 798	4 798		
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	3 406	3 387	18	276
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs / donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés	17 192		17 192	17 192
Prêts	738 949	7 404	731 545	707 093
Autres immobilisations financières				
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	764 344	15 590	748 755	724 562
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Stocks et en-cours				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Clients et comptes rattachés				
Créances reçues par leg ou donations				
Autres créances	101 891		101 891	85 685
Trésorerie				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	1 019 536		1 019 536	1 014 706
Comptes de régularisation				
Charges constatées d'avance				
Frais d'émissions d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL ACTIF CIRCULANT	1 121 428		1 121 428	1 100 391
TOTAL ACTIF	1 885 772	15 590	1 870 183	1 824 952

OUEST CONSEILS

EXPERTISE COMPTABLE & AUDIT

- BILAN PASSIF ASSOCIATION -

CORNOUAILLE INITIATIVE

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

	N	N-1
FONDS PROPRES		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Total Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires	210 139	210 187
Total Fonds propres avec droit de reprise	210 139	210 187
Ecarts de réévaluation		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves	1 612 146	1 582 704
Report à nouveau		-1 455
Résultat de l'exercice (Excédent ou Déficits)	14 586	848
Situation Nette (sous-total)	1 836 870	1 792 284
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL FONDS PROPRES	1 836 870	1 792 284
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL FONDS REPORTES ET DEDIES		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	18 404	20 629
Dettes fiscales et sociales	14 909	12 039
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES	33 312	32 668
Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF GENERAL	1 870 183	1 824 952

- COMPTE DE RESULTAT ASSOCIATION -

CORNOUAILLE INITIATIVE

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

	N	N-1
Produits d'exploitation		
Cotisations	15 420	17 584
Ventes de biens		
Ventes de prestations services	8 800	5 808
Dont parrainages		
Subventions d'exploitation	130 014	71 358
Vts des fondateurs ou conso. de la dot, consommable		
Ressources liées à la générosité du public	1 886	1 286
Dont les dons manuels	1 886	1 286
Dont Mécénats		
Dont Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	272	
Total des produits d'exploitation (I)	156 393	96 036
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises (y compris droits de douane)		
Variation de stock (marchandises)		
Autres achats et charges externes (3)	27 469	23 327
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	329	304
Salaires et traitements	61 227	57 790
Charges sociales	18 354	14 233
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	258	258
Dotations aux provisions		
Reports des fonds dédiés		
Autres charges	35 079	124
Total des charges d'exploitations (II)	142 715	96 037
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	13 677	
Produits Financiers		
Produits financiers de participations (5)		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)		
Autres intérêts et produits assimilés (5)	1 879	2 064
Reprises sur provisions et transferts de charges	23 601	10 717
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers (III)	25 480	12 781

OUEST CONSEILS

EXPERTISE COMPTABLE & AUDIT

- COMPTE DE RESULTAT ASSOCIATION -

CORNOUAILLE INITIATIVE

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

	N	N-1
Charges Financières		
Dotations financières aux amortissements et provisions	2 580	6 266
Intérêts et charges assimilées (6)	21 991	13 261
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières (IV)	24 571	19 527
RESULTAT FINANCIER (IV - III)	909	-6 747
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	14 586	-6 747
Produits Exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		7 595
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits Exceptionnels (V)		7 595
Charges Exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
Total des charges exceptionnelles (VI)		
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)		7 595
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	181 872	116 412
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	167 286	115 564
EXCEDENT OU DEFICIT	14 586	848
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat	63 030	30 600
TOTAL	63 030	30 600
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	63 030	30 600
TOTAL	63 030	30 600

CORNOUAILLE INITIATIVE

Annexe des Comptes de l'exercice clos le 31/12/2024

L'association Initiative Cornouaille propose des modes d'intervention reposant sur deux principes :

=> Le prêt d'honneur sans intérêts et sans garanties, qui permet le renforcement des fonds propres des créateurs et repreneurs d'entreprises. Ce prêt d'honneur, attribué par des comités d'agrément, facilite ensuite l'accès de l'entrepreneur à un financement bancaire complémentaire, les banques s'appuyant sur l'expertise des plateformes et sur leur travail approfondi mené en amont.

=> L'accompagnement des nouveaux entrepreneurs notamment par des parrains issus du monde de l'entreprise.

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024, dont le total est de 1 870 183€ et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice net comptable de 14 586€.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Informations et méthodes comptables :

Informations générales et faits significatifs de l'exercice :

Le bilan, le compte de résultat et l'annexe qui forment un tout indissociable sont établis à la clôture de l'exercice au vu des enregistrements comptables et de l'inventaire.

L'annexe complète et commente l'information donnée par le bilan et le compte de résultat.

L'annexe comporte toutes les informations d'importance significative destinées à compléter et à commenter celles données par le bilan et par le compte de résultat.

Une inscription dans l'annexe ne peut pas se substituer à une inscription dans le bilan et le compte de résultat.

Suite au conseil d'administration du 29/05/2024, celui ci décide d'affecter intégralement les subventions EPCI en résultat d'exploitation.

L'exercice clos au 31/12/2023, fait ressortir un résultat qui découle de l'activité "prêts", de - 970 euros.

A titre d'information, la somme des prêts accordés mais non décaissés pour Initiative Cornouaille s'élève à 246 150 €.

A compter de 2024, un nouveau pôle dédié à l'agricole a été créé dans le cadre de l'accompagnement des porteurs de projets agricoles par le réseau Initiative.

A ce titre, un fonds propres sans droits de reprise a été constaté à hauteur de 30 000 €.

Information au titre des principes et méthodes comptables :

L'association a arrêté ses comptes et rédigé son annexe conformément aux dispositions du règlement ANC n° 2023-01 du 12 mai 2023 relatif au plan comptable général et appliquant les dispositions particulières du règlement ANC n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices, 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.

Les règles et méthodes comptables, et ou méthodes d'évaluation applicables aux différents postes du bilan et du compte de résultat sont décrites ci-après.

Les comptes sont présentés suivant le règlement ANC n° 2022-06 du 04 novembre 2022, relatif à la modernisation des états financiers, homologué par l'arrêté du 26 décembre 2023 (JO du 30)

Description de l'objet social, des activités ou missions sociales et des moyens mis en œuvre :

Plateforme d'initiative locale ; création et préservation d'emplois par aides financières et accompagnement des porteurs de projets.

Informations sur les postes de l'actif du bilan :

État de l'actif immobilisé, amortissements et dépréciations de l'actif immobilisé :

La valeur brute des éléments de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation légale ou libre.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévues.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

État de l'actif Immobilisé :

Immobilisations Incorporelles	Valeur brute Début D'exercice	Augmentations		Diminutions		Valeur Brute Fin d'exercice
		Réévaluation	Acquisition	Virements	Cessions / Rebuts	
Autres Immobilisations incorporelles	4 798	-	-	-	-	4 798
Total Immobilisations Incorporelles (I)	4 798	-	-	-	-	4 798
Matériel de bureau et informatique, mobilier	3 406	-	-	-	-	3 406
Total Immobilisations Corporelles (II)	3 406	-	-	-	-	3 406
Autres Titres Immobilisés	17 192	-	-	-	-	17 192
Prêts et autres immobilisations financières	752 710	308 870	-	322 631	-	738 949
Total Immobilisations Financières (III)	769 902	308 870	-	322 631	-	756 141
Total Général (I + II+III)	778 106	308 870	-	322 631	-	764 344

Méthode d'amortissements et de dépréciations :

Amortissement de l'actif Immobilisé :

Amortissements de l'actif immobilisé	Valeur Début D'exercice	Augmentations (+)	Diminutions (-)	Valeur Fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles (Total I)	4 798	-	-	4 798
Autres immo. corp.- Matériel de bureau et inform., mobilier	3 129	258	-	3 387
Total Amortissement. Corporelles (Total II)	3 129	258	-	3 387
Total Général	7 927	258	-	8 186

Dépréciation de l'actif Immobilisé :

Dépréciation Actif Immobilisé	Valeur Début D'exercice	Augmentations (+)	Diminutions (-)	Valeur Fin d'exercice
Immobilisations Incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations Corporelles	-	-	-	-
Immobilisations Financières	28 425	2 580	23 601	7 404
TOTAL	28 425	2 580	23 601	7 404

Les prêts sont provisionnés 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 %

Informations sur les postes du passif du bilan :

Informations sur les fonds propres et tableau de variation de ceux-ci (entités non APG, hors fondations abritantes et fonds de dotation) :

La présentation des fonds propres dans le bilan est normée dans le règlement ANC n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général et appliquant les dispositions particulières du règlement ANC n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Le résultat comptable ne pouvant être attribué aux adhérents, qui n'ont aucun droit individuel celui-ci, le résultat positif est appelé " excédent " et le résultat négatif " déficit ". L'instance statutairement compétente se prononce sur l'affectation de l'excédent ou déficit.

Aucune distinction n'est faite entre le résultat définitivement acquis ou celui sous contrôle des tiers financeurs, soit pouvant être repris par un tiers financeur.

Une seule ligne est consacrée au résultat global de l'exercice sous la rubrique des fonds propres.

Les subventions d'investissements affectées à un bien renouvelable par l'association ou la fondation sont maintenues au passif dans les fonds propres avec ou sans droit de reprise.

Tableau de Variation des Fonds Propres :

Variation des fonds Propres	Ouverture	Affectation	Résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	Clôture
Fonds propres sans droit de reprise	-					-
Fonds propres avec droit de reprise	210 187				49	210 139
Écarts de réévaluation	-					-
Réserves	1 582 704			30 000	558	1 612 146
Report à nouveau	-1 455			1 455		-
Excédent ou déficit de l'exercice	848		848	14 586		14 586
Situation nette	1 792 284		848	46 041	607	1 836 871
Fonds propres consommables	-					-
Subventions d'investissement	-					-
Provisions réglementées	-					-
Total	1 792 284		848	46 041	607	1 836 871

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Créances immobilisées

Les prêts, dépôts et autres créances ont été évalués à leur valeur nominale.

Les créances immobilisées ont le cas échéant été dépréciées par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Disponibilités en euros

La trésorerie se décompose de la manière suivante :

* fonctionnement à hauteur de 211 691 €

* prêts à hauteur de 807 845 €

soit un total de 1 019 536 €.

Informations sur les postes du compte de résultat :

Valorisation des contributions volontaires :

Une mise à disposition de personnel à titre gratuit concerne l'animation de la plateforme Cornouaille Initiative.

Les charges sont supportées par la Chambre de Commerce et d'Industrie de Quimper Cornouaille, dans le cadre de la convention de partenariat entre les deux parties (CCI et Cornouaille Initiative), la CCI ne facturant pas tout le coût salarial du personnel prêté, des locaux, des frais d'accueil, de photocopies, de téléphone,....

Le bénévolat concerne les comités d'agrement et se valorise ainsi :

Nombre de bénévoles présents à chaque comité * durée du comité en heure * taux horaire moyen (60€/heure).

A titre d'indication, le taux horaire moyen antérieurement à 50 € a été re valorisé à 60 € en 2024.

La valorisation retenue au titre de l'exercice 2024 est ainsi déterminée :

Janvier : 10 personnes * 3 h * 60 € = 1 800 €

10 personnes * 3 h * 60 € = 1 800 €

Février : 10 personnes * 2 h * 60 € = 1 200 €

8 personnes * 2 h * 60 € = 960 €

Mars : 5 personnes * 0.5 h * 60 € = 150 €

8 personnes * 3 h * 60 € = 1 440 €

11 personnes * 2.5 h * 60 € = 1 650 €

Avril : 10 personnes * 1.5 h * 60 € = 900 €

10 personnes * 2 h * 60 € = 1 200 €

Mai : 6 personnes * 2 h * 60 € = 720 €

9 personnes * 2,5 h * 60 € = 1 350 €

10 personnes * 2,5 h * 60 € = 1 500 €

Juin : 10 personnes * 3 h * 60 € = 1 800 €

8 personnes * 2,5 h * 60 € = 1 200 €

Juillet : 10 personnes * 3 h * 60 € = 1 800 €

10 personnes * 1,5 h * 60 € = 900 €

Septembre : 12 personnes * 3 h * 60 € = 2 160 €

13 personnes * 2,5 h * 60 € = 1 950 €

Octobre : 10 personnes * 3 h * 60 € = 1 800 €

11 personnes * 2,5 h * 60 € = 950 €

Novembre : 10 personnes * 3 h * 60 € = 1 800 €

10 personnes * 3 h * 60 € = 1 800 €

Décembre : 9 personnes * 0,5 h * 60 € = 270 €

8 personnes * 2,5 h * 60 € = 1 200 €

11 personnes * 2,5 h * 60 € = 1 650 €

Egalement une valorisation du parrainage a été effectuée, sur une base de 60 € / heure, soit :

* parrainage ARPEB : 6 960 €

* parrainage EGEE : 2 280 €

Ainsi que d'une valorisation du temps du président (temps hors gouvernance) à hauteur de 1 980 €, et du temps bénévolat (hors parrainage) hauteur de 17 160 €.

Précisions sur les opérations réalisées en commun :

Précisions sur les opérations exceptionnelles :

	Exercice N	Exercice N-1
Autres produits exceptionnels sur opérations de gestion	-	-
Produits Exceptionnels sur Opération en capital	-	-
Reprise pour provisions pour risques et charges	-	-
Total produits exceptionnels	-	-
Autres charges exceptionnelles sur opérations de gestion	-	-
Charges Exceptionnelle sur Opération en capital	-	-
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	-	-
Total charges exceptionnelles	-	-
Résultat exceptionnel	-	-

Autres informations :

	COMPTE DE RESULTAT		
	TOTAL	Fonctionnement	prêts
Produits d'exploitation	156 393	156 393	0
Charges d'exploitation	-142 715	-142 715	0
Résultat d'exploitation	13 677	13 677	0
Produits financiers	25 480	1 879	23 601
Charges financières	24 571	0	24 571
Résultat financier	909	1 879	-970
Résultat courant	14 586	15 556	-970
Produits exceptionnels	0	0	0
Charges exceptionnels	0	0	0
Résultat exceptionnels	0	0	0
Résultat	14 586	15 556	-970

CORNOUAILLE INITIATIVE

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

	BILAN		
	TOTAL	Fonctionnement	Prêts
Actif immobilisé	748 755	17 210	731 545
Actif circulant	101 891	101 891	0
Trésorerie	1 019 536	211 691	807 845
TOTAL ACTIF	1 870 183	330 792	1 539 390
Fonds propres	1 822 285	281 923	1 540 362
Résultat de l'exercice	14 586	15 556	-970
Dettes fournisseurs	18 404	18 404	0
Dettes fiscales et sociales	14 909	14 909	0
Produits constatés d'avance	0	0	0
TOTAL PASSIF	1 870 183	330 792	1 539 390