



**AUDIT EUROPE EXPERTISE**

A2E / Codex

Alain LE MAOUT - Stéphane ROUSSEAU

[www.a2ecodex.fr](http://www.a2ecodex.fr)

Expertise-comptable - Commissariat aux comptes

**Siège Social**

2, rue Christophe Colomb  
BP 10106  
35404 SAINT-MALO cedex  
Tél. : 02 99 40 99 60  
Fax : 02 99 40 21 05  
Email : a2estm@a2ecodex.fr

28, rue des Jardins du Val  
BP 70205  
35802 DINARD cedex  
Tél. : 02 99 46 20 87  
Fax : 02 99 46 68 57  
Email : a2edin@a2ecodex.fr

1 bis, chemin de la Chaussée  
BP 23  
35120 DOL-DE-BRETAGNE cedex  
Tél. : 02 99 48 39 16  
Fax : 02 99 48 13 50  
Email : a2edol@a2ecodex.fr

## **BANQUE ALIMENTAIRE DE SAINT MALO**

Association Loi 1901 déclarée le 23 février 1987 N°2494

**Siège social**

19 Rue du Grand Jardin

35400 SAINT MALO

## **Rapport sur les comptes annuels**

### **Comptes annuels – Exercice clos le 31 décembre 2024**



**Siège Social**

2, rue Christophe Colomb  
BP 10106  
35404 SAINT-MALO cedex  
Tél. : 02 99 40 99 60  
Fax : 02 99 40 21 05  
Email : a2estm@a2ecodex.fr

28, rue des Jardins du Val  
BP 70205  
35802 DINARD cedex  
Tél. : 02 99 46 20 87  
Fax : 02 99 46 68 57  
Email : a2edin@a2ecodex.fr

1 bis, chemin de la Chaussée  
BP 23  
35120 DOL-DE-BRETAGNE cedex  
Tél. : 02 99 48 39 16  
Fax : 02 99 48 13 50  
Email : a2edol@a2ecodex.fr

## **BANQUE ALIMENTAIRE DE SAINT MALO**

Association loi 1901 déclarée le 23 février 1987 N° 2494

**Siège social :**

19 Rue du Grand Jardin  
35400 Saint Malo

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

Exercice clos le 31 décembre 2024

À l'assemblée générale de l'Association,

#### **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 Banque Alimentaire de Saint Malo relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

## **Fondement de l'opinion**

### ***Référentiel d'audit***

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

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

### ***Indépendance***

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

### **Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous 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.

Les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes ainsi que les présentations d'ensemble des comptes n'appellent pas de notre part de remarques particulières.

Conformément au plan de mission que nous avons défini, nous avons procédé au contrôle de l'exhaustivité des produits d'exploitation et au respect des mentions relatives aux contributions volontaires dans l'annexe des comptes annuels.

### **Vérifications spécifiques**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

## **Responsabilités de la direction et des personnes constituant la gouvernance relatives aux comptes annuels**

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

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

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

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

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

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Association.

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

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à St Malo, le 26 mars 2025

Le commissaire aux comptes

Audit Europe Expertise SARL

Représentée par Alain Le Maout



## **COMPTES ANNUELS**





# BILAN ACTIF

9BQALI - Banque Alimentaire st Malo

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

| ACTIF   | Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024 |                   |                   | 01/01/2023 au<br>31/12/2023 |
|---|--------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|
|   | Brut                                 | Amort. & Dépréc.  | Net               |                             |
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>                       |                                      |                   |                   |                             |
| 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. | 27 450.82                            | 26 617.82         | 833.00            | 1 817.00                    |
| Autres  | 313 885.34                           | 280 847.54        | 33 037.80         | 62 564.45                   |
| 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                     | 29.30                                |                   | 29.30             | 29.30                       |
| Prêts   |                                      |                   |                   |                             |
| Autres  | 6 321.18                             |                   | 6 321.18          | 6 030.09                    |
| <b>TOTAL (I)</b>                              | <b>347 686.64</b>                    | <b>307 465.36</b> | <b>40 221.28</b>  | <b>70 440.84</b>            |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>                        |                                      |                   |                   |                             |
| Stocks et en-cours                            |                                      |                   |                   |                             |
| Créances                                      |                                      |                   |                   |                             |
| Créances clients, usagers et comptes ratt.    | 1 604.26                             |                   | 1 604.26          | 7 057.91                    |
| Créances reçues par legs ou donations         |                                      |                   |                   |                             |
| Autres  | 30 645.88                            |                   | 30 645.88         | 30 564.12                   |
| Valeurs mobilières de placement               |                                      |                   |                   |                             |
| Instruments de trésorerie                     |                                      |                   |                   |                             |
| Disponibilités                                | 339 076.60                           |                   | 339 076.60        | 313 939.12                  |
| Charges constatées d'avance                   | 1 020.00                             |                   | 1 020.00          | 1 140.00                    |
| <b>TOTAL (II)</b>                             | <b>372 346.74</b>                    |                   | <b>372 346.74</b> | <b>352 701.15</b>           |
| Frais d'émission des emprunts (III)           |                                      |                   |                   |                             |
| Primes de remboursement des emprunts (IV)     |                                      |                   |                   |                             |
| Ecarts de conversion actif (V)                |                                      |                   |                   |                             |
| <b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>          | <b>720 033.38</b>                    | <b>307 465.36</b> | <b>412 568.02</b> | <b>423 141.99</b>           |

# BILAN PASSIF

9BQALI - Banque Alimentaire st Malo

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

| PASSIF  | Du 01/01/2024<br>au 31/12/2024 | Du 01/01/2023<br>au 31/12/2023 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| FONDS PROPRES   |                                |                                |
| Fonds propres sans droit de reprise                     |                                |                                |
| Fonds propres statutaires                               |                                |                                |
| Fonds propres complémentaires                           | 4 000.00                       | 4 000.00                       |
| 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                        | 42 685.72                      | 42 685.72                      |
| Autres  |                                |                                |
| Report à nouveau  | 181 345.49                     | 178 377.29                     |
| Excédent ou déficit de l'exercice                       | 5 806.29                       | 2 968.20                       |
| <i>Situation nette (sous total)</i>                     | <i>233 837.50</i>              | <i>228 031.21</i>              |
| Fonds propres consommables                              |                                |                                |
| Subventions d'investissement                            | 37 122.05                      | 59 402.53                      |
| Provisions réglementées                                 |                                |                                |
| <b>TOTAL (I)</b>  | <b>270 959.55</b>              | <b>287 433.74</b>              |
| FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS                                |                                |                                |
| Fonds reportés liés aux legs ou donations               |                                |                                |
| Fonds dédiés  | 106 697.21                     | 106 262.34                     |
| <b>TOTAL (II)</b>                                       | <b>106 697.21</b>              | <b>106 262.34</b>              |
| PROVISIONS  |                                |                                |
| Provisions pour risques                                 | 1 056.63                       | 1 147.33                       |
| Provisions pour charges                                 |                                |                                |
| <b>TOTAL (III)</b>                                      | <b>1 056.63</b>                | <b>1 147.33</b>                |
| 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                | 19 614.51                      | 7 973.40                       |
| Dettes des legs ou donations                            |                                |                                |
| Dettes fiscales et sociales                             | 7 975.16                       | 15 325.18                      |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés         |                                |                                |
| Autres dettes   | 5 000.00                       | 5 000.00                       |
| Instruments de trésorerie                               |                                |                                |
| Produits constatés d'avance                             | 1 264.96                       |                                |
| <b>TOTAL (IV)</b>                                       | <b>33 854.63</b>               | <b>28 298.58</b>               |
| Ecarts de conversion passif                             |                                |                                |
| <b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>                    | <b>412 568.02</b>              | <b>423 141.99</b>              |

# COMPTE DE RÉSULTAT

9BQALI - Banque Alimentaire st Malo

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

|   | Du 01/01/24<br>au 31/12/24 | Du 01/01/23<br>au 31/12/23 | Variation N / N-1<br>en valeur en % |              |
|---|----------------------------|----------------------------|-------------------------------------|--------------|
| <b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>                                  |                            |                            |                                     |              |
| Cotisations   | 88 567.59                  | 90 628.42                  | -2 060.83                           | -2.27        |
| Ventes de biens et services                                     |                            |                            |                                     |              |
| Ventes de biens   |                            |                            |                                     |              |
| <i>Dont ventes de dons en nature</i>                            |                            |                            |                                     |              |
| Ventes de prestations de service                                | 110.54                     | 99.40                      | 11.14                               | 11.21        |
| <i>Dont parrainages</i>   |                            |                            |                                     |              |
| Produits de tiers financeurs                                    |                            |                            |                                     |              |
| Concours publics et subventions d'exploitation                  | 114 060.00                 | 153 709.34                 | -39 649.34                          | -25.80       |
| Versements des fondateurs ou cons. dotation consommable         |                            |                            |                                     |              |
| Ressources liées à la générosité du public                      |                            |                            |                                     |              |
| Dons manuels  | 43 407.00                  | 3 799.80                   | 39 607.20                           |              |
| Mécénats  | 81 293.90                  | 67 256.02                  | 14 037.88                           | 20.87        |
| Legs, donations et assurances-vie                               | -106 697.21                | -69 118.34                 | -37 578.87                          | -54.37       |
| Contributions financières                                       | 13 146.11                  | 5 185.57                   | 7 960.54                            | 153.51       |
| Reprises sur amort., dépr., prov. et transf. charges            | 1 147.33                   | 4 830.92                   | -3 683.59                           | -76.25       |
| Utilisations des fonds dédiés                                   | 97 805.22                  | 45 009.48                  | 52 795.74                           | 117.30       |
| Autres produits   |                            | -2 978.02                  | 2 978.02                            | 100.00       |
| <b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>                        | <b>332 840.48</b>          | <b>298 422.59</b>          | <b>34 417.89</b>                    | <b>11.53</b> |
| <b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>                                   |                            |                            |                                     |              |
| Achats de marchandises  | 92 888.81                  | 53 954.06                  | 38 934.75                           | 72.16        |
| Variation de stock  |                            |                            |                                     |              |
| Autres achats et charges externes                               | 169 634.57                 | 184 639.51                 | -15 004.94                          | -8.13        |
| Aides financières   |                            |                            |                                     |              |
| Impôts, taxes et versements assimilés                           | 1 587.00                   | 775.00                     | 812.00                              | 104.77       |
| Salaires et traitements   | 40 991.65                  | 36 388.07                  | 4 603.58                            | 12.65        |
| Charges sociales  | 8 371.86                   | 6 074.37                   | 2 297.49                            | 37.82        |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations               | 33 447.07                  | 44 875.53                  | -11 428.46                          | -25.47       |
| Dotations aux provisions  | 1 056.63                   | 847.46                     | 209.17                              | 24.68        |
| Reports en fonds dédiés   |                            | 2 450.00                   | -2 450.00                           | -100.00      |
| Autres charges  | 8 779.01                   | 12 228.77                  | -3 449.76                           | -28.21       |
| <b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>                        | <b>356 756.60</b>          | <b>342 232.77</b>          | <b>14 523.83</b>                    | <b>4.24</b>  |
| <b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>                         | <b>-23 916.12</b>          | <b>-43 810.18</b>          | <b>19 894.06</b>                    | <b>45.41</b> |
| <b>PRODUITS FINANCIERS</b>                                      |                            |                            |                                     |              |
| De participation  |                            |                            |                                     |              |
| D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé   |                            |                            |                                     |              |
| Autres intérêts et produits assimilés                           | 8 041.13                   | 6 216.72                   | 1 824.41                            | 29.35        |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges |                            |                            |                                     |              |
| Différences positives de change                                 |                            |                            |                                     |              |
| Produits nets sur cessions de VMP                               |                            |                            |                                     |              |
| <b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)</b>                      | <b>8 041.13</b>            | <b>6 216.72</b>            | <b>1 824.41</b>                     | <b>29.35</b> |
| <b>CHARGES FINANCIÈRES</b>                                      |                            |                            |                                     |              |
| Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.          |                            |                            |                                     |              |
| Intérêts et charges assimilées                                  |                            |                            |                                     |              |
| Différences négatives de change                                 |                            |                            |                                     |              |
| Charges nettes sur cessions de VMP                              |                            |                            |                                     |              |
| <b>TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)</b>                       |                            |                            |                                     |              |
| <b>RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)</b>                            | <b>8 041.13</b>            | <b>6 216.72</b>            | <b>1 824.41</b>                     | <b>29.35</b> |
| <b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)</b>        | <b>-15 874.99</b>          | <b>-37 593.46</b>          | <b>21 718.47</b>                    | <b>57.77</b> |

# COMPTE DE RÉSULTAT

9BQALI - Banque Alimentaire st Malo

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

|   | Du 01/01/24<br>au 31/12/24 | Du 01/01/23<br>au 31/12/23 | Variation N / N-1<br>en valeur en % |               |
|---|----------------------------|----------------------------|-------------------------------------|---------------|
| PRODUITS EXCEPTIONNELS  |                            |                            |                                     |               |
| Sur opérations de gestion                                       |                            | 276.60                     | -276.60                             | -100.00       |
| Sur opérations en capital                                       | 22 280.48                  | 40 306.95                  | -18 026.47                          | -44.72        |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges |                            |                            |                                     |               |
| <b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)</b>                     | <b>22 280.48</b>           | <b>40 583.55</b>           | <b>-18 303.07</b>                   | <b>-45.10</b> |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES   |                            |                            |                                     |               |
| Sur opérations de gestion                                       | 599.20                     | 21.89                      | 577.31                              |               |
| Sur opérations en capital                                       |                            |                            |                                     |               |
| Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.          |                            |                            |                                     |               |
| <b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)</b>                   | <b>599.20</b>              | <b>21.89</b>               | <b>577.31</b>                       |               |
| <b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>                           | <b>21 681.28</b>           | <b>40 561.66</b>           | <b>-18 880.38</b>                   | <b>-46.55</b> |
| Participation des salariés aux résultats (VII)                  |                            |                            |                                     |               |
| Impôts sur les bénéfices (VIII)                                 |                            |                            |                                     |               |
| <b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>                         | <b>363 162.09</b>          | <b>345 222.86</b>          | <b>17 939.23</b>                    | <b>5.20</b>   |
| <b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)</b>            | <b>357 355.80</b>          | <b>342 254.66</b>          | <b>15 101.14</b>                    | <b>4.41</b>   |
| <b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>                                      | <b>5 806.29</b>            | <b>2 968.20</b>            | <b>2 838.09</b>                     | <b>95.62</b>  |
| CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE                             |                            |                            |                                     |               |
| Dons en nature  |                            | 763 841.00                 | -763 841.00                         | -100.00       |
| Prestations en nature   | 226 958.73                 | 138 780.82                 | 88 177.91                           | 63.54         |
| Bénévolat   | 4 122 501.00               | 2 719 003.00               | 1 403 498.00                        | 51.62         |
| <b>TOTAL</b>  | <b>4 349 459.73</b>        | <b>3 621 624.82</b>        | <b>727 834.91</b>                   | <b>20.10</b>  |
| CHARGES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE                     |                            |                            |                                     |               |
| Secours en nature   | 3 421 514.00               | 2 719 003.00               | 702 511.00                          | 25.84         |
| Mises à disposition gratuite de biens                           | 164 397.27                 | 138 780.82                 | 25 616.45                           | 18.46         |
| Prestations en nature   | 62 561.46                  | 61 521.00                  | 1 040.46                            | 1.69          |
| Personnel bénévole  | 700 987.00                 | 702 320.00                 | -1 333.00                           | -0.19         |
| <b>TOTAL</b>  | <b>4 349 459.73</b>        | <b>3 621 624.82</b>        | <b>727 834.91</b>                   | <b>20.10</b>  |
| <b>TOTAL</b>  | <b>5 806.29</b>            | <b>2 968.20</b>            | <b>2 838.09</b>                     | <b>95.62</b>  |

## **ANNEXE COMPTABLE**



# SOMMAIRE DE L'ANNEXE

9BQALI - Banque Alimentaire st Malo

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

| Annexes au Bilan et au Compte de Résultat                                 | Information |                   |                |
|---|-------------|-------------------|----------------|
|   | Produite    | Non significative | Non applicable |
| PRÉSENTATION  | o           |                   |                |
| FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE                                      |             |                   |                |
| RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES   | o           |                   |                |
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES   |             |                   |                |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES   | o           |                   |                |
| ÉTAT DES AMORTISSEMENTS   | o           |                   |                |
| ÉTAT DES DÉPRÉCIATIONS  |             |                   |                |
| PROVISIONS INSCRITES AU BILAN   | o           |                   |                |
| CRÉDIT BAIL   |             |                   |                |
| IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES   | o           |                   |                |
| ÉCARTS DE RÉÉVALUATION  |             |                   |                |
| <i>Variations de la réserve spéciale de réévaluation</i>                  |             |                   |                |
| <i>Variations de la provision spéciale de réévaluation</i>                |             |                   |                |
| ACTIF CIRCULANT - ÉTAT DES STOCKS   |             |                   |                |
| ACTIF CIRCULANT - ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES CRÉANCES                         |             |                   |                |
| EFFETS DE COMMERCE  |             |                   |                |
| COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF   | o           |                   |                |
| COMPOSITION DES FONDS PROPRES   |             |                   |                |
| TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES                                    | o           |                   |                |
| <i>Var. des fonds propres avec la part liée à la générosité du public</i> |             |                   |                |
| TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DÉDIÉS   | o           |                   |                |
| TABLEAU DES AVANTAGES ET RESSOURCES ÉTRANGERS                             |             |                   |                |
| LEGS, DONATIONS ET ASSURANCES-VIE   |             |                   |                |
| CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS   | o           |                   |                |
| COMPTE DE RÉSULTAT PAR ORIGINE ET DESTINATION (CROD)                      |             |                   |                |
| TABLEAU DE RAPPROCHEMENT ENTRE LES CHARGES CR ET CROD                     |             |                   |                |
| COMPTE D'EMPLOI ANNUEL DES RESSOURCES COLLECTÉES AUPRÈS DU PUBLIC (CER)   |             |                   |                |
| ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES   | o           |                   |                |
| COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF  | o           |                   |                |
| LES ENGAGEMENTS   |             |                   |                |
| ANNEXE COVID-19   |             |                   |                |
| DETTES LIÉES À LA COVID-19  |             |                   |                |
| COMMENTAIRE   | o           |                   |                |

# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

9BQALI - Banque Alimentaire st Malo

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

## PRÉSENTATION

L'objet social de l'entité :

Dans une démarche de solidarité, apporter une aide alimentaire aux personnes les plus démunies en partenariat avec des associations et organismes sociaux ; cette aide vise à promouvoir une alimentation de qualité et créatrice de lien, facteur de retour à la vie normale pour ces personnes

La nature et le périmètre des activités ou missions sociales réalisées :

Créée en 1987, la Banque Alimentaire de Saint-Malo est affiliée à la Fédération Française des Banques Alimentaires. Elle rayonne sur le Nord de l'Ille et Vilaine et l'Est des Côtes d'Armor.

Elle est ouverte toute l'année et sert 9000 bénéficiaires. Elle est animée par 2 salariés à temps partiel et 80 bénévoles

Elle est affiliée à la Fédération Française des Banques Alimentaires (FFBA) qui regroupe 79 Banques Alimentaires et 31 antennes régionales.

Corps

La FFBA est elle-même membre de la Fédération Européenne des Banques Alimentaires qui rassemble 388 Banques Alimentaires dans 24 pays.

Premier réseau national d'aide alimentaire avec 110 implantations y compris en Outre-mer, les Banques Alimentaires collectent chaque année près de 123 000 tonnes de produits, soit 224 millions de repas distribués. Les Banques Alimentaires sont aussi spécialistes de l'accompagnement social par l'alimentation via le programme "Bons gestes, bonne assiette" et développent des projets innovants et locaux à fort impact social comme les ateliers de transformation de produits alimentaires.

Les moyens mis en oeuvre :

Collecter et distribuer :

Les sources d'approvisionnement

Les Banques Alimentaires récoltent gratuitement des denrées auprès de fournisseurs publics et privés.

Distribuer l'aide alimentaire

Les Banques Alimentaires distribuent les denrées à un réseau d'associations, épiceries sociales et Centres Communaux d'Action Sociale (CCAS).

La Banque alimentaire a un double objectif : éviter le gaspillage et apporter une aide alimentaire aux plus démunis. Les denrées collectées sont réparties dans différentes associations, centres communaux d'action sociales, mairies, épiceries sociales, qui vont les redistribuer aux plus précaires.

## RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

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

- comparabilité et continuité de l'exploitation
- 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.

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.



# ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

9BQALI - Banque Alimentaire st Malo

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

## IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement), des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

## IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées,

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 prévue :

|                                       |         |
|---------------------------------------|---------|
| - Installations techniques            | 3-5 ans |
| - Matériels et outillages industriels | 5 ans   |
| - Matériel de transports              | 4-5 ans |
| - Matériel de bureau et informat      | 3-5 ans |
| - Mobilier                            | 4-5 ans |

## 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

Conformément à l'article 211-2 du règlement ANC n°2018-06, les contributions volontaires en nature sont valorisées et comptabilisées dans des comptes de classe 8. En effet les conditions posées par cet article sont réunies, à savoir?

- la nature et l'importance des contributions volontaires en nature sont des éléments essentiels à la compréhension de l'activité de l'association Banque Alimentaire st Malo.
- l'association Banque Alimentaire st Malo est en mesure de recenser et de valoriser les contributions volontaires en nature.

### Valorisation des contributions volontaires

la Fédération Française des Banques Alimentaires préconise le barème suivant:

- pour les Dirigeants: 5 fois le SMIC
- pour les Cadres responsables d'activités: 3 fois le SMIC
- pour les Employés, Ouvriers : 1,20 le SMIC

Réf: note FFBA 2007-78 du 17/09/2007

La ville de Saint-Malo a pris à se charge au cours de l'année 2024 les services suivants:

- le loyer: 139.905,31 €
- la taxe foncière: 7.090,76€
- l'eau: 365,50€
- l'électricité: 13.437,92€
- la maintenance extincteurs et installations électriques: 397,39€
- travaux en régie: 256,88€
- l'assurance propriétaire: 842,36€
- investissement achats extincteurs: 507,83€
- divers maintenance: 1.593,32€

pour un montant total de: 164.397,27 €

correspondant au montant des prestations en nature reçues par l'association BA35.



## **ANNEXE DES COMPTES ANNUELS**

---

*9BQALI - Banque Alimentaire st Malo*

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

# IMMOBILISATIONS CORPORELLES

9BQALI - Banque Alimentaire st Malo

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

| CADRE A     |  | IMMOBILISATIONS                               | V. brute des immob. début d' exercice | Augmentations        |              |
|-------------|--|---|---------------------------------------|----------------------|--------------|
|             |  |   |                                       | suite à réévaluation | acquisitions |
| INCORPOREL  | 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, agents & aménagts construct. |                                       |                      |              |
|             | Installations techniques, matériel & outillage industriels |   | 27 450.82                             |                      |              |
|             |  | Inst. générales, agents & aménagts divers     | 126 596.94                            |                      | 2 936.42     |
|             | Autres immos corporelles                                   | Matériel de transport                         | 166 743.72                            |                      |              |
|             |  | Matériel de bureau & mobilier informatique    | 7 348.26                              |                      |              |
|             |  | Emballages récupérables & divers              | 10 260.00                             |                      |              |
|             | Immobilisations corporelles en cours                       |   |                                       |                      |              |
|             | Avances et acomptes  |   |                                       |                      | 734.10       |
|             |  | TOTAL   | 338 399.74                            |                      | 3 670.52     |
| FINANCIERES | Participations évaluées par mise en équivalence            |   |                                       |                      |              |
|             | Autres participations                                      |   |                                       |                      |              |
|             | Autres titres immobilisés                                  |   | 29.30                                 |                      |              |
|             | Prêts et autres immobilisations financières                |   | 6 030.09                              |                      | 6 321.18     |
|             |  | TOTAL   | 6 059.39                              |                      | 6 321.18     |
|             |  | TOTAL GENERAL                                 | 344 459.13                            |                      | 9 991.70     |

| CADRE B     |  | IMMOBILISATIONS                | Diminutions    |              | Valeur brute des immob. fin ex. | Réévaluation légale/Valeur d'origine |
|-------------|--|--------------------------------|----------------|--------------|---------------------------------|--------------------------------------|
|             |  |                                | par virt poste | par cessions |                                 |                                      |
| INCORPOREL  | 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. |                                |                |              | 27 450.82                       |                                      |
|             |  | Inst. gal. agen. amé. divers   |                |              | 129 533.36                      |                                      |
|             | Autres immos corporelles                       | Matériel de transport          |                |              | 166 743.72                      |                                      |
|             |  | Mat. bureau, inform., mobilier |                |              | 7 348.26                        |                                      |
|             |  | Emb. récupérables & divers     |                |              | 10 260.00                       |                                      |
|             | Immobilisations corporelles en cours           |                                |                |              |                                 |                                      |
|             | Avances et acomptes                            |                                |                |              |                                 |                                      |
|             |  | TOTAL                          |                | 734.10       | 341 336.16                      |                                      |
| FINANCIERES | Particip. évaluées par mise en équivalence     |                                |                |              |                                 |                                      |
|             | Autres participations                          |                                |                |              |                                 |                                      |
|             | Autres titres immobilisés                      |                                |                |              | 29.30                           |                                      |
|             | Prêts & autres immob. financières              |                                |                | 6 030.09     | 6 321.18                        |                                      |
|             |  | TOTAL                          |                | 6 030.09     | 6 350.48                        |                                      |
|             |  | TOTAL GENERAL                  |                | 6 764.19     | 347 686.64                      |                                      |

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

24/02/2025

# ÉTAT DES AMORTISSEMENTS

9BQALI - Banque Alimentaire st Malo

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

| CADRE A   |                                  | SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES |   |  |   |
|---|----------------------------------|--|---|--|---|
| IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES                   |                                  | Amortissements début d'exercice                                      | Augmentations : dotations de l'exercice | Diminutions : amorts sortis de l'actif et reprises | Montant des amortissements à la fin de l'exercice |
| Frais d'établissement et de développement       |                                  |  |   |  |   |
| Fonds commercial                                |                                  |  |   |  |   |
| Autres immobilisations incorporelles            |                                  |  |   |  |   |
| TOTAL   |                                  |  |   |  |   |
| Terrains  |                                  |  |   |  |   |
| Constructions                                   | Sur sol propre                   |  |   |  |   |
|   | Sur sol d'autrui                 |  |   |  |   |
|   | Inst. générales agen. aménag.    |  |   |  |   |
| Inst. techniques matériel et outil. industriels |                                  | 25 633.82  | 984.00                                  |  | 26 617.82   |
| Autres immobs corporelles                       | Inst. générales agencem. amén.   | 99 078.32  | 19 139.18                               |  | 118 217.50  |
|   | Matériel de transport            | 134 938.88   | 10 900.00                               |  | 145 838.88  |
|   | Mat. bureau et informatiq., mob. | 7 348.06   |   |  | 7 348.06  |
|   | Emballages récupérables divers   | 7 019.21   | 2 423.89                                |  | 9 443.10  |
| TOTAL   |                                  | 274 018.29   | 33 447.07                               |  | 307 465.36  |
| TOTAL GENERAL                                   |                                  | 274 018.29   | 33 447.07                               |  | 307 465.36  |

| CADRE B   |                           | VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES |                |                            |                       |                |  |
|---|---------------------------|--|----------------|----------------------------|-----------------------|----------------|--|
| IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES                   |                           | DOTATIONS  |                |                            | REPRISES              |                | Mouv. net des amorts fin de l'exercice |
|   |                           | Différentiel de durée  | Mode dégressif | Amort. fiscal exceptionnel | Différentiel de durée | Mode dégressif |  |
| Frais d'établissement                           |                           |  |                |                            |                       |                |  |
| Fonds commercial                                |                           |  |                |                            |                       |                |  |
| Autres immobs incorporelles                     |                           |  |                |                            |                       |                |  |
| TOTAL   |                           |  |                |                            |                       |                |  |
| Terrains  |                           |  |                |                            |                       |                |  |
| Constr.   | Sur sol propre            |  |                |                            |                       |                |  |
|   | Sur sol autrui            |  |                |                            |                       |                |  |
|   | Inst. agenc. et amén.     |  |                |                            |                       |                |  |
| Inst. techn. mat. et outillage                  |                           |  |                |                            |                       |                |  |
| A. immo. corp.                                  | Inst. gales, ag. am div   |  |                |                            |                       |                |  |
|   | Matériel transport        |  |                |                            |                       |                |  |
|   | Mat. bureau mobilier inf. |  |                |                            |                       |                |  |
|   | Emballages réc. divers    |  |                |                            |                       |                |  |
| TOTAL   |                           |  |                |                            |                       |                |  |
| Frais d'acquisition de titres de participations |                           |  |                |                            |                       |                |  |
| TOTAL GÉNÉRAL                                   |                           |  |                |                            |                       |                |  |
| Total général non ventilé                       |                           |  |                |                            |                       |                |  |

| CADRE C                                 |  | Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices | Montant net au début de l'exercice | Augmentations | Dotations de l'exercice aux amortissements | Montant net a la fin de l'exercice |
|---|--|--|------------------------------------|---------------|--|------------------------------------|
| Frais d'émission d'emprunt à étaler     |  |  |                                    |               |  |                                    |
| Primes de remboursement des obligations |  |  |                                    |               |  |                                    |

# COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF

9BQALI - Banque Alimentaire st Malo

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

## CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

| CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE | MONTANT  |
|-----------------------------|----------|
| Exploitation                | 1 020.00 |
| Financières                 |          |
| Exceptionnelles             |          |
| TOTAL                       | 1 020.00 |

## 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  | 3 936.09 |
| Disponibilités   | 112.65   |
| TOTAL  | 4 048.74 |

# TABLEAU VARIATION DES FONDS PROPRES

9BQALI - Banque Alimentaire st Malo

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

## TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

| 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       | 4 000.00                          |             |                   |                   | 4 000.00                     |
| Réserves                            |                                   |             |                   |                   |                              |
| Réserves pour projet de l'entité    | 42 685.72                         |             |                   |                   | 42 685.72                    |
| Report à nouveau                    | 178 377.29                        |             | 5 936.40          | 2 968.20          | 181 345.49                   |
| Excédent ou déficit de l'exercice   | 2 968.20                          |             | 497 516.42        | 494 678.33        | 5 806.29                     |
| Subventions d'investissement        | 59 402.53                         |             | 229 547.47        | 251 827.95        | 37 122.05                    |
| <b>TOTAUX</b>                       | <b>287 433.74</b>                 |             | <b>733 000.29</b> | <b>749 474.48</b> | <b>270 959.55</b>            |

# TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DÉDIÉS

9BQALI - Banque Alimentaire st Malo

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

## ENGAGEMENTS À RÉALISER SUR RESSOURCES AFFECTÉES

| Engagements                       | Exercice N | Exercice N-1 |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Sur apports                       | 106 697.21 | 106 262.34   |
| Sur subventions de fonctionnement |            | 2 450.00     |
| Sur dons manuels                  |            |              |
| Sur legs et donations             |            |              |
| TOTAL                             | 106 697.21 | 108 712.34   |



## **CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS**

*9BQALI - Banque Alimentaire st Malo*

---

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



# ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

9BQALI - Banque Alimentaire st Malo

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

## ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

| 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              | 19 614.51        | 19 614.51        |                               |                 |
| Personnel & comptes rattachés                 | 1 613.20         | 1 613.20         |                               |                 |
| Sécurité sociale & autr organismes sociaux    | 4 774.96         | 4 774.96         |                               |                 |
| Etat & Impôts sur les bénéfices               |                  |                  |                               |                 |
| autres Taxe sur la valeur ajoutée             |                  |                  |                               |                 |
| collectiv. Obligations cautionnées            |                  |                  |                               |                 |
| publiques Autres impôts, tax & assimilés      | 1 587.00         | 1 587.00         |                               |                 |
| Dettes sur immobilisations & cpts rattachés   |                  |                  |                               |                 |
| Groupe & associés (2)                         |                  |                  |                               |                 |
| Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)   | 5 000.00         | 5 000.00         |                               |                 |
| Dette représentative des titres empruntés     |                  |                  |                               |                 |
| Produits constatés d'avance                   | 1 264.96         | 1 264.96         |                               |                 |
| <b>TOTAUX</b>                                 | <b>33 854.63</b> | <b>33 854.63</b> |                               |                 |

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

## COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF

9BQALI - Banque Alimentaire st Malo

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

### 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                   | 8 706.27         |
| Dettes fiscales et sociales                                | 2 048.93         |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés            |                  |
| Autres dettes  | 5 000.00         |
| <b>TOTAL DES CHARGES À PAYER</b>                           | <b>15 755.20</b> |



# DETTES GARANTIES PAR DES SÛRETÉS RÉELLES

9BQALI - Banque Alimentaire st Malo

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

DETTES GARANTIES PAR DES SÛRETÉS RÉELLES



## LES EFFECTIFS

*9BQALI - Banque Alimentaire st Malo*

---

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



## COMMENTAIRE

---

*9BQALI - Banque Alimentaire st Malo*

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

Engagement en matière de pensions et retraites

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite.

Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite.

Une provision pour charge a été comptabilisée au titre de cet exercice.

