

AGECA AUDIT

5 rue Jean Rostand

22440 PLOUFRAGAN

Tél. : 02.96.68.32.10

Fax : 02.96.68.32.11

e mail : saintbrieuc@ageca-conseils.fr

Site internet : http://infos.votrexpert.com/ageca_conseils/

Commissaires aux Comptes

- Bernard LE DENMAT
- Christophe LE ROUX
- Aurélie LEMOINE

INITIATIVE ARMOR
CAP ENTREPRISE 1

30 rue des Châtelets

22950 TREGUEUX

Nos réf. :

AL/ML Rapports CAC 31/12/2024

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

Mesdames, Messieurs,

1. Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association "INITIATIVE ARMOR", 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.

2. 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 le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

3. 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 vous informons 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 le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Elles n'appellent pas de commentaire particulier mis à part le rappel de l'application des normes Initiative France, que ce soit au niveau des comptes, des dépréciations et de la présentation de l'annexe.

Dans le cadre de nos appréciations rappelées ci-dessus, nous avons vérifié le caractère approprié de ces provisions et calculs et des informations fournies en annexe.

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.

4. Vérification du rapport du Trésorier et des autres documents adressés aux adhérents

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

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

5. Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre conseil d'administration.

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

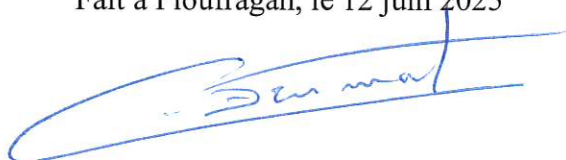
Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir 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 l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Ploufragan, le 12 juin 2025



Le Commissaire aux Comptes,
SARL AGECA AUDIT représentée par
Bernard LE DENMAT

Actif		Au 31/12/2024			Au 31/12/2023
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	TOTAL				
	Immobilisations corporelles				
	Terrains				
Actif circulant	Constructions				
	Inst. techniques, mat.out. industriels	12 424	10 887	1 536	2 648
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	TOTAL	12 424	10 887	1 536	2 648
	Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
	Immobilisations financières ⁽²⁾				
	Participations et créances rattachées				
	Autres titres immobilisés	11 145		11 145	10 815
	Prêts	1 108 169	13 059	1 095 110	968 438
Actif circulant	Autres	1 105		1 105	1 105
	TOTAL	1 120 421	13 059	1 107 361	980 359
	Total I	1 132 845	23 947	1 108 898	983 008
	Stocks et en cours				
	Créances ⁽³⁾				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	20 262		20 262	20 066
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres	49 148		49 148	44 932
	TOTAL	69 411		69 411	64 998
	Divers				
Actif circulant	Valeurs mobilières de placement	943 717		943 717	981 552
	Instruments de trésorerie				
	Disponibilités	146 976		146 976	154 624
	Charges constatées d'avance ⁽⁴⁾	701		701	701
	TOTAL II	1 160 806		1 160 806	1 201 876
	Frais d'émission des emprunts III				
	Primes de remboursement des emprunts IV				
	Ecart de conversion Actif V				
	TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)	2 293 651	23 947	2 269 704	2 184 884
	Renvois				
	(1) Dont droit au bail				
	(2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières				
	(3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)				

AGECA AUDIT SARL

Société de Commissariat aux Comptes
au capital de 8000 € - RCS St Brieuc B 480 775 741 00022
5, rue Jean Rostand
22440 PLOUFRAGAN
TEL 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

Passif		Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	1 351 063	1 289 363
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	645 836	645 836
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	154 978	156 633
Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)		14 272	-1 654
Situation nette (sous-total)		2 166 150	2 090 178
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
Total I		2 166 150	2 090 178
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total I bis			
Fonds dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés	9 000	
Total II		9 000	
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	17 961	18 265
Total III		17 961	18 265
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾		
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	39 801	41 690
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	35 599	31 831
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		1 893
	Autres dettes	1 191	1 024
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance		
Total IV		76 592	76 440
Écart de conversion Passif V			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		2 269 704	2 184 884
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	AGECA AUDIT SARL Société de Commissariat aux Comptes au capital de 8000 € - RCS St-Brieuc B 480 775 741 00022 5, rue Jean Rostand 22440 PLOUFRAGAN Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11	
	(2) Dont emprunts participatifs		

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	46 230	37 360
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	<i>dont ventes de dons en nature</i>		
	Ventes de prestations de service		
	<i>dont parrainages</i>		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	206 005	188 411
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
Charges d'exploitation	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	25 067	24 733
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	26 642	18 846
	TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	303 945	269 352
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (1)	115 746	108 963
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	651	603
	Salaires et traitements	129 178	117 782
	Charges sociales	41 416	38 214
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 111	514
	Dotations aux provisions		3 294
	Reports en fonds dédiés	9 000	
	Autres charges	4 329	95
	TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	301 433	269 470
1. Résultat d'exploitation (I-II)		2 511	-117

AGECA AUDIT SARL

Société de Commissariat aux Comptes
au capital de 8000 € - RCS St Brieuc B 480 775 741 00022
5, rue Jean Rostand
22440 PLOUFRAGAN
Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits financiers	De participations D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé Autres intérêts et produits assimilés Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges Différences positives de change Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	37 038 2 220	27 122 6 448
	TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III	39 258	33 571
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions Intérêts et charges assimilées Différences négatives de change Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	4 912 18 252	7 935 24 681
	TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV	23 164	32 616
2. Résultat financier (III-IV)		16 093	955
3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)		18 605	837
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	1	
	TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V	1	
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI		
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		1	
Participation des salariés aux résultats VII			
Impôts sur les bénéfices VIII		4 334	2 492
Total des produits (I + III + V)		343 204	302 923
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)		328 932	304 578
EXCÉDENT OU DÉFICIT		14 272	-1 654
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Contributions volontaires en nature			
Dons en nature		135 510	123 060
Prestations en nature			
Bénévolat			
Total		135 510	123 060
Charges des contributions volontaires en nature			
Secours en nature			
Mises à disposition gratuite de biens			
Prestations en nature			
Personnel bénévole		135 510	123 060
Total		135 510	123 060

ANALYSE DE L'ASSOCIATION " INITIATIVE ARMOR " ANNEE 2024

en EUROS

FONDS D'INTERVENTION

BILAN		2024	2023	Var	PASSIF	2024	2023	Var
ACTIF	Prêts C.H. (Ecluseirie)	4 940	9 380	-4 440	Résultat de l'exercice	12 460	-1 654	14 115
	Prêts	1 094 010	954 466	139 544	Report à Nouveau	-24 974	-23 319	-1 654
	Prêts Fonds CCI	7 400	9 800	-2 400				
	Provisions dépréciation prêts	-13 060	-10 368	-2 692	Fonds C Harquevaux (E.A.)	20 000	20 000	0
					Fonds Agri local - QUENEA	20 000		
	Prêts sur fonds Croissance	1 820	5 160	-3 340	Fonds d'intervention Sans DR	1 302 063	1 256 798	45 265
	Immobilisations nettes	1 095 110	968 439	126 671	Participation de l'année des Ent locales au FI	9 000	12 565	-3 565
	Compte de liaison	26 607	32 947	-6 340	Fonds d'intervention Avec DR	645 837	645 837	0
	Trésorerie placements	823 487	817 313	6 174	Total Fonds d'intervention	1 996 900	1 935 200	61 700
	Trésorerie disponible	35 905	87 712	-51 808				
Total trésorerie		859 392	905 025	-51 974				
Garanties BPI à recevoir		3 278	3 815	-537				
TOTAL ACTIF		1 984 387	1 910 226	74 160	TOTAL PASSIF	1 984 387	1 910 226	54 160
RESULTAT								
CHARGES					PRODUITS			
					Produits des placements	23 898	12 340	11 557
	Dotations provisions sur prêts	4 912	7 935	-3 023	Rentrées sur créances amorties			0
	Pertes sur prêts	18 253	24 681	-6 429	Reprise provisions sur prêts	2 220	6 449	-4 229
					Indemnités BPI	9 508	12 173	-2 665
TOTAL DES CHARGES		23 165	32 616		TOTAL DES PRODUITS	35 625	30 962	4 664
RESULTAT		12 460	-1 654	14 115				

AGECA AUDIT SARL

Société de Commissariat aux Comptes

Capital de 8000 € - RCS St-Brieuc B 480 775 741 00022

5, rue Jean Rostand

22440 PLOUFRAGAN

Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

en EUROS

FONCTIONNEMENT

BILAN ACTIF	2024	2023	Var	PASSIF	2024	2023	Var
Installations des locaux	2 176	2 176	0	Réserves	179 952	179 952	0
Matériel de bureau	10 249	10 249	0	Provision retraite	17 961	18 266	-305
Amortissement	-10 888	-9 776	-1 111	Fonds dédiés Projet Stratégique	9 000	0	9 000
Immobilisations nettes	1 537	2 648	-1 111	Résultat de l'exercice	1 812	0	1 812
Cautions versées	1 106	1 106	0	Situation nette	208 725	198 218	10 507
Pass Création à recevoir	23 371	25 275	-1 904	Fournisseurs	39 801	43 584	-3 783
Produits à recevoir	23 263	20 067	3 196	Salaires et charges sociales	15 979	13 828	2 151
Forfaits BPI à recevoir	19 500	15 650	3 850	Dettes congés payés	14 784	14 667	117
Trésorerie Placements	131 376	175 055	-43 679	Charges fiscales	4 836	3 144	1 692
Trésorerie disponible	111 072	66 912	44 159	Cotisations BPI à verser	1 192	1 025	167
Total Trésorerie	242 448	241 967	481				
Charges constatées d'avance	701	701	0	Compte de liaison	26 607	32 947	-6 340
TOTAL ACTIF	311 925	307 414	4 511	TOTAL PASSIF	311 925	307 414	4 511
RESULTAT							
CHARGES				PRODUITS			
Salaires et charges sociales	187 864	171 723	16 141	Cotisations perçues	55 230	49 925	5 305
Locations et charges locales	28 535	26 234	2 301	Cotis. affectées au Fonds d'intervention	-9 000	-12 565	3 565
Fournitures administratives	3 412	2 211	1 202	Cotis. affectées au Fonctionnement	46 230	37 360	8 870
Honoraires et frais d'actes	11 067	9 168	1 879	Refacturation ch locales (IB)	20 263	20 067	196
Cotisation IF & divers	7 836	4 631	3 205	Subventions EPCI	141 617	135 519	6 098
Communications	9 419	8 222	1 197	Contributions événements	5 700	4 100	1 600
Frais dépt. Bénévoles	13 040	12 857	183	Dons et soutiens	1 900	1 900	0
Frais dépt. Salariés	5 554	6 492	-938	Contributions partenaires au fonct.	5 961	5 961	0
Frais de missions et réceptions	2 656	1 992	665	Abandon frais Bénévoles	13 040	12 847	193
Plateaux repas Comités et Réunions	3 354	3 340	14	CRB Pass Création N	44 889	35 898	8 991
Entretien/maintenance/photocopies	5 642	6 184	-541	Forfaits BPI	19 500	15 650	3 850
Catalogues et imprimés	325	939	-614	Subvention Pôle Emploi	1 344	1 344	-1 344
Téléphone et affranchissements	2 936	5 505	-2 568				
Autres frais	939	1 477	-538	Produits financiers	3 633	2 610	1 023
Charges sur ex. antérieurs.	4 200		4 200	PRODUITS avant provisions	302 733	267 295	35 438
Dotation Fonds dédiés Projet Stratégique	9 000		9 000	Reprise provision retraite	305	305	0
Amortissements	1 111	515	597	PRODUITS après provisions	303 037	267 295	35 743
Impôts / placement	4 334	2 492	1 842				
CHARGES avant provisions	301 226	264 000	37 226				
RESULTAT avant provisions	1 507	3 295	-1 788				
Dotation provision retraite		3 295	-3 295				
CHARGES après provisions	301 226	267 295	33 931				
RESULTAT après provisions	1 812	0,00	1 812				

Bénévolet membres

135 510

Bénévolet membres

123 060

123 060

RYDGE AUDIT SARL
Société de Commissariat aux Comptes
Capital de 3000 € - RCS St Brieuc B 480 775 741 00022
5, rue Jean Rostand
22440 PLOUFRAGAN
Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

1 Objet social

L'objet social de notre entité est décrit ainsi dans les statuts :

L'association a pour objet notamment de déceler et de favoriser l'initiative créatrice d'emplois, d'activités, de biens ou de services nouveaux par l'appui à la création, à la reprise ou au développement d'une PME ou TPE. Elle apporte son soutien par l'octroi d'un prêt personnel sans garantie ni intérêt et par un accompagnement des porteurs de projets, par un parrainage et un suivi technique assurés gracieusement. Elle contribue aussi à la mobilisation d'autres dispositifs de soutien aux PME ou TPE.

Les organes statutairement compétents de notre entité ont fixé différents objectifs pour réaliser l'objet social. Ces objectifs constituent le « projet de notre entité » pour lequel des réserves sont constituées le cas échéant dans nos fonds propres.

2 Nature et périmètre des activités ou missions sociales réalisées

La nature des activités ou missions sociales réalisées durant l'exercice peut être résumée ainsi :

- La coordination des plateformes Initiative France situées en Bretagne
- La constitution d'un fond d'intervention en faveur des porteurs de projets économiques, par la collecte de dons, subventions ou par apports avec ou sans droits de reprise ; la forme principale de l'aide est le prêt d'honneur aux créateurs d'entreprises.
- La mobilisation d'agents économiques reconnus régionalement pour leurs compétences et leur réussite pour parrainer les porteurs de projets.

Le financement de l'activité est réparti entre :

- Des cotisations et souscriptions versées par ses membres ;
- Des avances, dons ou subventions accordées par l'Etat, la Région Bretagne, les Départements, les collectivités territoriales, ou tout autre partenaire économique.

3 Description des moyens mis en œuvre

Les principaux moyens mis en œuvre par notre entité afin de réaliser les activités décrites au paragraphe précédent sont les suivants :

- Investissements (nature/ montants réellement réalisés au cours de l'exercice)
 - / Aucun investissement n'a été constaté sur l'exercice 2024 ;
- Ressources humaines
 - / L'effectif salarié au 31 décembre 2024 était de 4,5 ETP ;
- Locaux
 - / Les locaux utilisés sont situés à Tréguen et sont pris en location par l'association.

4 Faits caractéristiques d'importance significative, de l'exercice et postérieurs à la clôture

4.1 Faits caractéristiques de l'exercice

Nous n'avons pas de fait caractéristique d'importance significative à signaler au titre de l'exercice clos.

4.2 Faits caractéristiques postérieurs à la clôture

Aucun fait caractéristique d'importance significative n'est à signaler postérieurement à la clôture de l'exercice, si ce n'est la poursuite du conflit en Ukraine qui a continué de perturber le fonctionnement de l'association.

5 Principes et méthodes comptables

5.1 Principes généraux

Les comptes annuels de notre entité pour cet exercice clos ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce, aux dispositions spécifiques applicables du règlement ANC 2018-06 et, à défaut d'autres dispositions spécifiques, à celles du règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général.

5.1.1 Changements de méthode comptable

Notre entité n'a effectué aucun changement de méthode ayant un impact significatif.

5.1.2 Changements d'estimation

Notre entité n'a effectué aucun changement d'estimation ayant un impact significatif.

5.1.3 Corrections d'erreurs

Notre entité n'a constaté aucune correction d'erreur significative

5.2 Dérogations

Notre entité n'a pratiqué aucune dérogation aux règles comptables applicables.

5.3 Principales méthodes comptables

Notre entité utilise les méthodes comptables explicites applicables.

Les comptes présentés appliquent les méthodes « de référence » suivantes qualifiées ainsi par le règlement 2014-03 :

- Le provisionnement des engagements en matière de pensions, de compléments de retraite, d'indemnités et versements similaires conformément à l'article 324-1 ;
- La comptabilisation à l'actif des droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition de l'actif conformément aux articles 213-8, 213- 22, 221-1 et 222-1.

AGECA AUDIT SARL

Société de Commissariat aux Comptes
au capital de 8000 € - RCS St Brieuc B 480 775 741 00022
5, rue Jean Rostand
22440 PLOUFRAGAN
Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

6 Informations relatives aux postes du bilan

Un actif est un élément identifiable du patrimoine ayant une valeur économique positive pour l'entité, c'est-à-dire un élément générant une ressource que l'entité contrôle du fait d'évènements passés et dont elle attend des avantages économiques futurs ou un potentiel lui permettant de fournir des biens ou services à des tiers conformément à sa mission ou à son objet.

A leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, les biens reçus à titre gratuit sont comptabilisés à l'actif en les estimant à leur valeur vénale.

6.1 Actif immobilisé

A leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :

- Les actifs acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition ;
- Les actifs produits par l'entité sont comptabilisés à leur coût de production ;
- Les actifs acquis à titre gratuit sont comptabilisés à leur valeur vénale ;
- Les actifs acquis par voie d'échange sont comptabilisés à leur valeur vénale.

Les subventions obtenues le cas échéant pour l'acquisition ou la production d'un bien (actif non financier) sont sans incidence sur le calcul du coût des biens financés.

Les modes et durées d'amortissements sont présentés au paragraphe 6.1.2.3.

Les éventuelles dépréciations sont constatées après identification d'un indice de perte de valeur fonction des indicateurs suivants :

- Externes : valeur de marché, changements importants, taux d'intérêt et de rendement,
- Internes : obsolescence ou dégradation physique, changements importants dans le mode d'utilisation, performances inférieures aux prévisions.

La valeur nette comptable est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation modifiant ainsi de manière prospective la base amortissable.

L'évaluation des dépréciations est réalisée ultérieurement selon les mêmes règles. Quand les raisons qui ont motivé des dépréciations cessent d'exister, elles sont rapportées en résultat sauf celles sur le fonds commercial qui ne sont jamais reprises.

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

Prêts BRIT :

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

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde ;
- Redressement judiciaire en cours : 100 % du solde ;
- Au-delà de 6 échéances non honorées : 75 % du solde ;
- Au-delà de 3 échéances non honorées : 50 % du solde.

Sur l'exercice 2024, la provision sur fonds de prêts s'élève à 13 060€. Une dotation de 4 912 € a été constatée et une reprise de 2 220 € a été effectuée.

Les pertes sur prêts sont de 18 253 € sur la période.

AGECA AUDIT SARL
Société de Commissariat aux Comptes
au capital de 8000 € - RCS St Brieuc B 480 775 741 00022
5, rue Jean Rostand
22440 PLOUFRAGAN
Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

6.1.1 État de l'actif immobilisé (brut)

Situations et mouvements (b)	A	B	C	D
Rubriques (a)	Valeur brute à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Valeur brute à la clôture de l'exercice (c)
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	12 424			12 424
Immobilisations financières	990 728	589 730	460 036	1 120 421
Total	1 003 152	589 730	460 036	1 132 845

6.1.2 Amortissements de l'actif immobilisé

Situations et mouvements (b)	A	B	C	D
Rubriques (a)	Amortissements cumulés au début de l'exercice	Augmentations : dotation de l'exercice	Diminutions d'amortissements de l'exercice	Amortissements cumulés à la fin de l'exercice (c)
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	9 776	1 111		10 887
Immobilisations financières	-			
Total	9 776	1 111		10 887

6.1.2.1 Modalités d'amortissements

Catégories d'immobilisations	Amortissement	
	Mode	Durée d'amortissement
Concessions et droits similaires	Linéaire	3 ans
Installations techniques	Linéaire	5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	2 ans

6.2 Actif circulant

6.2.1 Stocks et en cours

— Néant

6.2.2 Précisions sur d'autres créances

6.2.2.1 Charges constatées d'avance

Détail des charges constatées d'avance	Montant		
	Exploitation	Financier	Exceptionnel
Maintenance informatique	701		
TOTAL	930		

6.3 Tableau des dépréciations de l'Actif

	Situations et mouvements (b)			
	A	B	C	D
Rubriques (a)	Dépréciations au début de l'exercice	Augmentations : dotation de l'exercice	Diminutions : reprise de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice (c)
Stocks				
Créances				
Immobilisations financières	10 368	4912	2220	13 059
Total	10 368	4 912	2 220	13 059

6.4 Fonds propres

Une ressource destinée à renforcer les fonds propres à raison d'une stipulation du tiers financeur, du testateur ou du donateur le cas échéant, est comptabilisée en fonds propres avec ou sans droit de reprise.

6.4.1 Tableau de variation des Fonds propres

AGECA AUDIT SARL
Société de Commissariat aux Comptes
au capital de 8000 € - RCS-St Brieuc B 480 775 741 00022
5, rue Jean Rostand
22440 PLOUFRAGAN
Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

Variation des fonds propres	A l'ouverture de l'exercice		Affectation du résultat		Augmentation		Diminution ou consommation		A la clôture de l'exercice	
	Montant		Montant	Dont générosité du public	Montant	Dont générosité du public	Montant	Dont générosité du public	Montant	
Fonds propres sans droit de reprise	1 289 363				61 700				1 351 063	
Fonds propres avec droit de reprise	645 836								645 836	
Ecart de réévaluation										
Réserves										
« dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée (1)										
Report à nouveau										
« dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée (1)	156 633		-1 654						154 978	
Excédent ou déficit de l'exercice										
« dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée (1)	- 1 654		1 654		14 272				14 272	
Situation nette	2 090 179		-		75 972				2 166 150	
Fonds propres (Dotations) consommables										
Provisions réglementées										
Total	2 090 179		-		75 972				2 166 150	

AGENCE ADDIT SARL
Société de Commissariat aux Comptes
au capital de 8000 € - RCS St Brieuc B 480 775 741 00022
5, rue Jean Rostand
22440 PLOUFRAGAN
Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

Éclairer
Entreprendre
Réussir

(1) Précision prévue par l'article 153-1 du règlement ANC 2019-04 relatif aux activités sociales et médico-sociales gérée par des personnes morales de droit privé à but non lucratif applicable aux exercices ouverts **à compter du 1/1/2020**, exercices pour lesquels l'article 151-1 prévoit « le résultat, le report à nouveau et les réserves des activités sociales et médico-sociales sont présentés séparément au passif (...) sur une ligne spécifique »

AGECA AUDIT SARL

Société de Commissariat aux Comptes
au capital de 8000 € - RCS St Brieuc B 480 775 741 00022
5, rue Jean Rostand
22440 PLOUFRAGAN
Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

Éclairer
Entreprendre
Réussir

6.4.1.1 Fonds propres sans droit de reprise

Les fonds propres sans droit de reprise correspondent à la mise à disposition définitive d'un bien ou de numéraire au profit de l'entité. Ils sont la contrepartie de biens ou de fonds qui ne peuvent être repris ni par leurs apporteurs, ni par les fondateurs, ni par les membres de l'entité, ou, s'agissant d'une fondation, de la dotation statutaire et des dotations complémentaires non consommables. Ce n'est le cas échéant qu'à la liquidation de l'entité qu'ils feront l'objet d'un traitement spécifique (l'apport à une autre entité ayant le même objet le plus fréquemment).

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres complémentaires				
— Première situation nette établie				
— Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés				
— Dotations non consommables				
— Autres apports sans droit de reprise	1 289 363	61 700		1 351 063

6.4.1.2 Tableau de variation des fonds propres avec droits de reprise

Les fonds propres avec droit de reprise correspondent à la mise à disposition conditionnelle, provisoire, d'un bien ou de numéraire au profit de l'entité.

Ce bien est repris par l'apporteur lorsque la condition n'est plus remplie par notre entité bénéficiaire. La convention d'apport fixe les conditions (événement dont la survenance justifie la reprise du bien ou des fonds apportés tel que, par exemple, la dissolution de l'entité) et les modalités de reprise du bien (bien repris en l'état, bien repris en valeur à neuf, ...).

En fonction des modalités de reprise, notre entité enregistre le cas échéant, les charges et provisions lui permettant de remplir ses obligations découlant de cette convention.

Sauf précision particulière dans le contrat, les apports avec droits de reprise sont repris par les apporteurs dans l'état où ils se trouveront à la fin du contrat d'apport ou à la dissolution de l'association.

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
— Autres apports avec droit de reprise	645 836			645 836

Éclairer
Entreprendre
Réussir

AGECA AUDIT SARL
Société de Commissariat aux Comptes
au capital de 8000 € - RCS St Brieuc B 480 775 741 00022
5, rue Jean Rostand
22440 PLOUFRAGAN
Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

© RYDGE Conseil

6.4.2 Report à nouveau dont report à nouveau sous gestion contrôlée

Avant répartition du résultat de l'exercice		
Nature du report	Débiteur	Créditeur
Report à nouveau des activités propres de l'entité (acquis à l'entité)		154 978
Report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		
— Charges et produits dont la prise en compte est acceptée		
— Charges rejetées, rejet objet d'un recours		
— Charges et produits dont la prise en compte est différée		
Solde		154 978

6.4.3 L'excédent ou déficit effectif de l'entité gestionnaire

Le CASF fixe les règles

Le résultat ne peut être attribué aux membres ou aux fondateurs

Tableau de détermination du résultat effectif global de l'entité	Exercice N	Exercice N-1
Résultat comptable	14 272	-1 654
Reprises du résultat antérieur (en + ou -)		
= Excédent ou déficit effectif global	- 14 272	- 1 654
Dont résultat effectif sous gestion propre	- 14 272	- 1 654
Dont résultat effectif sous gestion contrôlée		

6.4.4 Subventions d'investissement

Les subventions d'investissements sont des ressources à caractère durable, des ressources stables permettant de financer les investissements nécessaires aux activités de l'entité et d'alimenter sa trésorerie.

Notre entité a choisi :

- De reprendre dans le résultat au rythme de l'amortissement de la quote-part des biens ainsi financés, la subvention d'investissement comptabilisée en fonds propres lors de son octroi, seul le montant net de la subvention étant présenté au bilan (traitement comptable appliqué rétrospectivement dès le 1^{er} exercice ouvert à compter du 1^{er} janvier 2020 aux subventions affectées à des biens renouvelables).

— Tableau des subventions d'investissements

	Solde à l'ouverture de l'exercice	Variations de l'exercice		Solde à la clôture de l'exercice
Subventions d'investissement	Montant global	Augmentation	Diminution	Montant global
Montant nominal	-			-
Quotes-parts virées au résultat	-			-
Montant net en fonds propres	-			-

6.5 Fonds reportés et fonds dédiés

Ces sommes sont rapportées au compte de résultat au fur et à mesure de leur utilisation avec pour contrepartie les comptes d'utilisation de fonds dédiés, poste « *Utilisations des fonds dédiés* » dans les Produits au compte de résultat.

L'article 132-1 du règlement n°2019-04 précise cependant que (désormais) à la clôture de l'exercice, sont comptabilisés en fonds dédiés, si les conditions prévues à l'article 132-1 du règlement ANC n° 2018-06 sont satisfaites et en particulier leur affectation par l'autorité de tarification à un projet défini, les montants non utilisés à la clôture de l'exercice provenant des contributions accordées par l'autorité de tarification suivantes :

- Les contributions financières pour financer le renouvellement des immobilisations en vertu de l'article D 314-206 du code de l'action sociale et des familles (provision réglementée dans comptes administratifs) ;
- Les autres contributions accordées au cours de l'exercice ou dans le cadre de la réalisation d'un contrat pluriannuel d'objectif et de moyen, affectées par le financeur (autorité de tarification).

Éclairer
Entreprendre
Réussir

AGECA AUDIT SARL
Société de Commissariat aux Comptes
au capital de 8000 € - RCS St Brieuc B 480 775 741 00022
5, rue Jean Rostand
22440 PLOUFRAGAN
Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

Ces fonds dédiés sont dénommés « *fonds dédiés sur contributions financières des autorités de tarification aux entités gestionnaires d'ESSMS* » et ainsi distingués dans le tableau ci-dessous. Ils fonctionnent selon les modalités prévues aux articles 132-3 à 132-4 du règlement précité.

Variation des fonds dédiés issus de	A l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisation		Transferts	A la clôture de l'exercice	
			Montant global	Dont remboursement		Montant global	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitations							
Contributions financières des autorités de tarification aux entités gestionnaires d'ESSMS							
Contribution pour renouvellement des immobilisations							
Autres contributions financières affectées							
Contributions financières d'autres organismes					9 000	9 000	
Ressources liées à la générosité du public							
TOTAL					9 000	9 000	

Lorsqu'une ressource inscrite, au cours de l'exercice, au compte de résultat dans les produits, n'a pu être utilisée en totalité au cours de cet exercice, l'engagement d'emploi pris par l'entité envers le tiers financeur est inscrit en charges sous la rubrique « reports en fonds dédiés » et au passif du bilan sous le compte « fonds dédiés »

Figurent en fonds dédiés à la clôture de l'exercice les ressources dédiées à des projets définis non totalement utilisés, le cas échéant relatives à des projets terminés dont l'organe habilité de notre entité a décidé de transférer les ressources disponibles à un autre projet défini avec l'accord du tiers financeur.

6.6 Provision pour risques et charges

6.6.1 Provisions pour risques

Néant.

6.6.2 Provisions pour engagements de retraite et avantages assimilés

Engagements retraite	Non provisionné	Provisionné	Total
Indemnités de départ en retraite		17 961	17 961

Montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées : 17 961 euros.

Notre entité provisionne ses engagements relatifs aux régimes suivants dont les principales caractéristiques sont précisées ci-après :

Les provisions sont évaluées et comptabilisées dans le respect de la permanence des méthodes,

- Selon la recommandation ANC n°2013-02, dans ce cadre, nous avons opté pour :
 - La méthode 1 (application des dispositions de l'Annexe 1 de la Reco ANC n°2013-02) qui reprend pour l'essentiel la Recommandation CNC n°2003-R.01 ;

Les principales hypothèses actuarielles sont les suivantes à la date de clôture, comparée à l'exercice précédent :

- Age de départ à la retraite présumé (le cas échéant par catégorie) : 67 ans ;
- Taux d'actualisation : 3,50% ;
- Taux d'augmentation annuel des salaires : 2,0% ;
- Taux de charges sociales : 40% pour les cadres, 40% pour les non-cadres ;

Concernant la possibilité d'être présent à l'âge de départ en retraite, notre entité utilise pour la prise en compte du turnover (= de la probabilité de démission),

- Les statistiques publiées par la DARES pour le secteur d'activité le plus proche.

Pour la prise en compte de la mortalité, le pourcentage de survie qui résulte des tables de mortalité officielles (INSEE) distinctes pour les hommes et les femmes.

6.7 Dettes

6.7.1 Emprunts et dettes assimilés

Néant.

6.7.2 Précisions sur d'autres dettes

Les autres dettes s'élèvent à 1 192 € et correspondent principalement à des sommes à reverser auprès de BPI.

6.7.2.1 Produits constatés d'avance

Il n'y a pas de produits constatés d'avance au 31 décembre 2024.

La fraction d'une subvention pluriannuelle rattachée à des exercices futurs est inscrite à la clôture de l'exercice dans un compte « Produits comptabilisés d'avance ». Elle est répartie en fonction des périodes ou étapes d'attribution définies dans la convention, ou à défaut prorata temporis.

AGECA AUDIT SARL

Société de Commissariat aux Comptes
au capital de 8000 € - RCS St-Brieuc B 480 775 741 00022
5, rue Jean Pestand
22440 PLOUFRAGAN
Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

6.8 État des échéances des créances et des dettes, mention de celles garanties par des suretés réelles, à la clôture de l'exercice

Créances (a)	Montant brut	Liquidité de l'actif		Dettes (b)	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à 1 an au plus	Échéances à plus 1 an			Échéances à 1 an au plus	Échéances à plus 1 an et 5 ans au plus	à plus 5 ans
<i>Créances de l'actif immobilisé :</i>				Emprunts obligataires convertibles (2)(3)				
Créances rattachées à des participations				Autres emprunts obligataires (2)(3)				
Prêts (1)	1 119 314	441 566	677 748	Emprunts (2) (3) et dettes auprès des établissements de crédit (3) dont :				
Autres	1 105	1 105		— à 1 an au maximum à l'origine				
<i>Créances de l'actif circulant :</i>				— à plus de 1 an à l'origine				
Créances Clients et Comptes rattachés	20 262	20 262		Emprunts et dettes financières divers (2) (3)				
Créances reçues par legs ou donations				Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	39 801	39 801		
Autres	49 148	49 148		Dettes des legs ou donations				
Charges constatées d'avance	701	701		Dettes fiscales et sociales	35 599	35 599		
				Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés				
				Autres dettes (3)	1 191	1 191		
				Produits constatés d'avance				
TOTAL	1 190 530	512 782	677 748	TOTAL	76 591	76 591		

(1) Prêts accordés en cours d'exercice 589 400
Prêts récupérés en cours d'exercice 441 784

(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice
Emprunts remboursés en cours d'exercice
(3) Dont **garanties par des suretés réelles** (indication des

(a) Non compris les avances et acomptes versés sur commandes en cours
(b) Non compris les avances et acomptes reçus sur commandes en cours

6.9 Engagements financiers

Au 31/12/2024, le montant des prêts accordés par le Comité d'Agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Le tableau suivant donne la position de ces engagements à la clôture de l'exercice ;

	Exercice N	Exercice N-1
Engagements financiers	172 900	65 700

6.10 Décomposition de la trésorerie

La situation globale de trésorerie de l'association au 31/12/2024 est de 1101 840 €.

Elle se décompose en ;

Au titre du fonctionnement : 242 448 €,

Au titre du fonds d'intervention : 859 392 €

AGECA AUDIT SARL

Société de Commissariat aux Comptes
au capital de 8000 € - RCS St-Brieuc B 480 775 741 00022
5, rue Jean Rostand
22440 PLOUFRAGAN
Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

7 Informations relatives au Compte de résultat

Le compte de résultat est présenté selon les dispositions du plan comptable général sauf en ce qui concernent les opérations spécifiques qui suivent :

Produits d'exploitation : cotisations, produits de tiers financeurs, utilisations des fonds dédiés ;

Charges : aides financières, reports en fonds dédiés ;

Contributions volontaires en nature (produits) et charges des contributions volontaires en nature

7.1 Résultats par activité ou établissement

Déficit ou excédent de l'exercice	Déficit	Excédent
<i>Gestion sous contrôle de tiers financeurs (= conventionnée)</i>		
—		
—		
<i>Gestion propre (= libre)</i>		
— Fonctionnement		1 812
— Fonds d'intervention		12 460
Résultat de l'exercice		14 272

7.2 Passage du résultat comptable au résultat administratif (gestion sous contrôle de tiers financeurs) et autres informations sur les comptes des établissements sociaux et médico-sociaux

Les établissements suivants sont sous contrôle de tiers financeur :

- Néant.

7.2.1 Tableau de passage entre résultat comptable et résultat administratif par établissement

Les seules variations entre le résultat comptable et le résultat administratif concernent des reprises de financements accordés à titre non reconductibles (voir 6.4.3)

AGECA AUDIT SARL

Société de Commissariat aux Comptes
au capital de 8000 € - RCS St Brieuc B 480 775 741 00022
5, rue Jean Rostand
22440 PLOUFRAGAN
Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

7.3 Produits par origine

7.3.1 Subventions et autres concours publics

La rubrique « Subventions et autres concours publics » comprend :

- Les subventions d'exploitation ;
- Concours publics définis à l'article 142-9 :
 - / Les contributions financières d'une autorité administrative qui ne sont pas des subventions,
 - / Les versements de participations, contributions ou taxes par un organisme collecteur.

7.3.1.1 Subventions

Les dépenses engagées avant que notre entité ait obtenu la notification d'attribution de la subvention sont inscrites en charges sans que la subvention attendue puisse être inscrite en produits.

Les conventions d'attributions de subvention comprennent généralement des conditions suspensives ou résolutives. Tant qu'une condition suspensive persiste, la subvention ne peut être comptabilisée en produits.

Constituent des subventions les contributions facultatives de toute nature, valorisées dans l'acte d'attribution, décidées par les autorités administratives et les organismes chargés de la gestion d'un service public industriel et commercial, justifiées par un intérêt général et destinées à la réalisation d'une action ou d'un projet d'investissement, à la contribution au développement d'activités ou au financement global de l'activité de l'organisme de droit privé bénéficiaire.

Ces actions, projets ou activités sont initiés, définis et mis en œuvre par les organismes de droit privé bénéficiaires. Ces contributions ne peuvent constituer la rémunération de prestations individualisées répondant aux besoins des autorités ou organismes qui les accordent

Une subvention d'exploitation est octroyée à l'entité pour lui permettre de compenser l'insuffisance de certains produits d'exploitation ou de faire face à certaines charges d'exploitation.

Les subventions d'exploitation sont comptabilisées en produit lors de la notification de l'acte d'attribution de la subvention par l'autorité administrative.

La fraction de subvention dédiée à un projet défini tel que défini à l'article 132-1 qui n'a pu être utilisée conformément à son objet au cours de l'exercice est comptabilisée dans le compte de charges « *Reports en fonds dédiés* » en contrepartie du passif « *Fonds dédiés sur subvention d'exploitation* ».

La fraction d'une subvention pluriannuelle rattachée à des exercices futurs est inscrite à la clôture de l'exercice en produits constatés d'avance.

Éclairer
Entreprendre
Réussir

AGECA AUDIT SARL
Société de Commissariat aux Comptes
au capital de 8000 € - RCS St Brieuc B 480 775 741 00022
5, rue Jean Rostand
22440 PLOUFRAGAN
Tel. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

Les risques d'indus/de reversement de subvention sont enregistrés en « *Provisions pour risques et charges* »

7.3.1.2 Autres concours publics

Un concours public est une contribution financière apportée par une autorité administrative en application d'un dispositif législatif ou réglementaire (par opposition à la subvention, attribuée de façon facultative et objet d'une décision particulière).

Les concours publics comprennent :

- Les contributions financières d'une autorité administrative qui ne sont pas des subventions
- Les reversements de participations, contributions ou taxes par un organisme collecteur.

Ils sont comptabilisés en produit au compte « Concours publics » en fonction des modalités propres au dispositif concerné.

7.3.1.3 Tableau des subventions et concours publics

Nature du concours ou de la subvention	Union européenne	Etat	Collectivités territoriales	Caisse d'allocations familiales	Autres
Concours publics					
Subvention d'exploitation			186 506		73 400
Subvention d'investissement					

7.4 Produits par origine des contributions volontaires en nature du CROD

Une contribution volontaire en nature est l'acte par lequel une personne physique ou morale apporte à une entité un travail, des biens ou des services à titre gratuit. Ceci correspond à :

- Des contributions en travail : bénévolat, mises à disposition de personnes ;
- Des contributions en biens : dons en nature redistribués ou consommés en l'état ;
- Des contributions en services : mises à disposition de locaux ou de matériel, prêt à usage, fourniture gratuite de services

Une contribution est une participation, sous quelque forme que ce soit, à la réalisation d'une œuvre commune.

L'entité qui apporte ou affecte des biens en nature isolés ou des sommes en numéraire, à une personne morale de droit privé à but non lucratif, ne bénéficie, par cette opération, d'aucun droit sur le patrimoine de cette personne morale bénéficiaire. Ces apports ou affectations sont comptabilisés en charge à la date de signature de la convention ou des statuts.

Les apports ou affectations sont soit en numéraire soit en nature.

Les apports en nature correspondent à l'apport de tout bien qu'il soit matériel ou immatériel autre que l'argent.

La valorisation des apports de biens ou autres services se fait par référence au coût réel comme par exemple la valeur locative des mises à disposition de locaux.

Notre entité a décidé de comptabiliser les contributions volontaires en nature suivantes

- Le temps passé par les administrateurs aux conseils d'administration et autres instances, à la valorisation de 60€ / heure ;

Les ventes des dons reçus en nature sont inscrites en produits en compte de résultat sous une rubrique spécifique.

Les ressources stockées, non comptabilisées donc non prises en compte dans la partie adhoc du compte de résultat, qu'il est possible d'inventorier et de valoriser sans entrainer des coûts de gestion trop importants font l'objet le cas échéant d'une information hors bilan en engagements reçus (cf § 10.5).

AGECA AUDIT SARL

Société de Commissariat aux Comptes
au capital de 8000 € - RCS St Brieuc B 480 775 741 00022
5, rue Jean Rostand
22440 PLOUFRAGAN
Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

Nature de la contribution / modalités ayant permis de quantifier	Méthode de valorisation	Montant
Obtenue :		
Bénévolat – Hors présidents	1014 heures à 60€	60 840 €
Bénévolat – Présidents	1244 heures à 60€	74 670 €
Offerte :		
	Total	135 510 €

7.4.1 Honoraires des commissaires aux comptes

	AGECA CONSEILS
– Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	3 850 €
– Au titre d'autres prestations	
– Honoraires totaux	3 850 €

8 Informations relatives à la fiscalité

8.1 Informations relatives au régime fiscal

L'association n'est pas fiscalisée sur ses résultats. Les impôts correspondent aux impôts sur les produits financiers encaissés par l'association.

8.2 Informations relatives aux dirigeants (rémunérations, avances et crédits alloués, engagements en matière de retraite, pensions...)

Mentionner la rémunération des trois plus hauts dirigeants salariés, en application de l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006, relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, reviendrait à mentionner des rémunérations individuelles.

AGECA AUDIT SARL
Société de Commissariat aux Comptes
au capital de 8000 € - RCS St Brieuc B 480 775 741 00022
5, rue Jean Rostand
22440 PLOUFRAGAN
Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

9 Informations relatives à l'effectif

L'effectif moyen salarié de l'entité se décompose ainsi, par catégorie.

	Personnel salarié
Cadres	1,5
Employés	3
Total	4,5

10 Autres informations relatives aux opérations et engagements hors bilan

10.1 Engagements financiers donnés et reçus

Nature d'engagements	Donnés	Reçus
Avals		
Cautionnements		
Garanties		
Créances cédées non échues		
Garanties d'actif et de passif		
Clauses de retour à meilleure fortune		
Engagements consentis à l'égard d'entités liées		
Engagements en matière de pensions ou d'indemnités assimilées		
Engagements assortis de sûretés réelles		
Engagements pris fermes sur titres de capital et non-inscrits au bilan		
Engagements résultant de contrats qualifiés de « portage »		
Engagements consentis de manière conditionnelle		

AGECA AUDIT SARL

Société de Commissariat aux Comptes
au capital de 8000 € - RCS St-Brieuc B 480 775 741 00022
5, rue Jean Rostand
22440 PLOUFRAGAN
Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

11 Compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public (CER)

Percevant des dons pour un montant inférieur à 153K€, notre entité n'est pas soumise aux obligations d'établissement d'un compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public visant les associations, fondations, fonds de dotation faisant appel à la générosité du public.

AGECA AUDIT SARL

Société de Commissariat aux Comptes
au capital de 8000 € - RCS St Brieuc B 480 775 741 00022
5, rue Jean Rostand
22440 PLOUFRAGAN
Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11