



**SECOB**  
L'EXPERTISE DU CONSEIL

---

## Association INITIATIVE PORTES DE BRETAGNE

Siège social :  
9, Place du Champ de Foire  
35500 VITRE

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

---

## Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

Aux membres de l'Association,

### I. OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association INITIATIVE PORTES DE BRETAGNE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

### II. FONDEMENT DE L'OPINION

#### A. 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.

#### B. 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.

### III. OBSERVATION

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point exposé dans la note « *État des créances et dettes (NIF)* » de l'annexe des comptes annuels concernant les prêts accordés sur l'exercice 2024 et décaissés en 2025.

### IV. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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.

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.

### V. VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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

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

### VI. RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS

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

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

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





## VII. RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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.

À Cesson-Sévigné

Le commissaire aux comptes

GROUPE SECOB RENNES

Signé par Mathieu Le Barz  
Le 02/06/2025

ID: tx\_AoLE4ZWZrd4X



Mathieu LE BARZ



# Bilan Actif

| Etat exprimé en euros   |  | 31/12/2024     |  |                | 31/12/2023     |
|---|--|----------------|--|----------------|----------------|
|   |  | Brut           | Amort. et Dépréc.                      | Net            | Net            |
| ACTIF IMMOBILISE  | <b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>               |                |  |                |                |
|   | Frais d'établissement                              |                |  |                |                |
|   | Frais de recherche et de développement             |                |  |                |                |
|   | Concessions brevets droits similaires              |                |  |                |                |
|   | Fonds commercial (1)                               |                |  |                |                |
|   | Autres immobilisations incorporelles               |                |  |                |                |
|   | Avances et acomptes                                |                |  |                |                |
|   | <b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>                 |                |  |                |                |
|   | Terrains   |                |  |                |                |
|   | Constructions                                      |                |  |                |                |
| ACTIF CIRCULANT   | Installations techniques, mat. et outillage indus. |                |  |                |                |
|   | Autres immobilisations corporelles                 | 2 108          | 1 042                                  | 1 066          | 1 768          |
|   | Immobilisations grevées de droits                  |                |  |                |                |
|   | Immobilisations en cours                           |                |  |                |                |
|   | Avances et acomptes                                |                |  |                |                |
|   | <b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)</b>             |                |  |                |                |
|   | Participations évaluées selon mise en équival.     |                |  |                |                |
|   | Autres participations                              |                |  |                |                |
|   | Créances rattachées à des participations           |                |  |                |                |
|   | Autres titres immobilisés                          | 10 315         |  | 10 315         | 9 999          |
| COMPTES DE REGULARISATION   | Prêts  | 339 546        | 14 693                                 | 324 852        | 274 916        |
|   | Autres immobilisations financières                 |                |  |                |                |
|   | <b>TOTAL ( I )</b>                                 | <b>351 969</b> | <b>15 736</b>                          | <b>336 233</b> | <b>286 683</b> |
|   | <b>STOCKS ET EN-COURS</b>                          |                |  |                |                |
|   | Matières premières, approvisionnements             |                |  |                |                |
|   | En-cours de production de biens                    |                |  |                |                |
|   | En-cours de production de services                 |                |  |                |                |
|   | Produits intermédiaires et finis                   |                |  |                |                |
|   | Marchandises                                       |                |  |                |                |
|   | <b>Avances et Acomptes versés sur commandes</b>    |                |  |                |                |
| COMPTES DE REGULARISATION   | <b>CREANCES (3)</b>                                |                |  |                |                |
|   | Créances usagers et comptes rattachés              |                |  |                |                |
|   | Autres créances                                    | 1 347          |  | 1 347          | 18 409         |
|   | <b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>             | 265 000        |  | 265 000        | 265 000        |
|   | <b>DISPONIBILITES</b>                              | 204 210        |  | 204 210        | 262 167        |
|   | Charges constatées d'avance                        |                |  |                |                |
|   | <b>TOTAL ( II )</b>                                | <b>470 557</b> |  | <b>470 557</b> | <b>545 576</b> |
|   | Frais d'émission d'emprunt à évaluer ( III )       |                |  |                |                |
|   | Primes de remboursement des obligations ( IV )     |                |  |                |                |
|   | Ecart de conversion actif ( V )                    |                |  |                |                |
| <b>TOTAL ACTIF ( I à VI )</b>   |  | <b>822 526</b> | <b>15 736</b>                          | <b>806 791</b> | <b>832 258</b> |
| (1) dont droit au bail  |  |                |  |                |                |
| (2) dont à moins d'un an  |  |                |  | 125 222        | 119 607        |
| (3) dont à plus d'un an   |  |                |  |                |                |
| <b>ENGAGEMENTS RECUS</b>  |  |                |  |                |                |
| Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents |  |                | - autorisés par l'organisme de tutelle |                |                |
| Dons en nature restant à vendre   |  |                |  |                |                |

# Bilan Passif

Etat exprimé en euros

31/12/2024

31/12/2023

|                    |  | 31/12/2024     | 31/12/2023     |
|--------------------|--|----------------|----------------|
| Fonds associatifs  | <b>Fonds propres</b>   |                |                |
|                    | Fonds associatifs sans droit de reprise<br><i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés,<br/>subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>   | 12 000         | 12 000         |
|                    | Ecarts de réévaluation   |                |                |
|                    | Réserves   | 95 336         | 74 957         |
|                    | Report à nouveau   |                |                |
|                    | <b>Résultat de l'exercice</b>  | (25 430)       | 20 379         |
|                    | <b>Total des fonds propres</b>   | <b>81 906</b>  | <b>107 336</b> |
|                    | <b>Autres fonds associatifs</b>  |                |                |
|                    | Fonds associatifs avec droit de reprise<br>- Apports<br>- Legs et donations<br>- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables                                       | 141 469        | 141 469        |
|                    | Résultats sous contrôle de tiers financeurs<br>Droits des propriétaires<br>Ecarts de réévaluation<br>Subventions d'investissement sur biens non renouvelables<br>Provisions réglementées | 567 305        | 564 705        |
|                    | <b>Total des autres fonds associatifs</b>  | <b>708 775</b> | <b>706 175</b> |
|                    | <b>Total des fonds associatifs</b>   | <b>790 680</b> | <b>813 510</b> |
| Provisions         | Provisions pour risques<br>Provisions pour charges   |                |                |
|                    | <b>Total des provisions</b>  |                |                |
| Fonds dédiés       | Sur subventions de fonctionnement<br>Sur dons manuels affectés<br>Sur legs et donations affectés   |                |                |
|                    | <b>Total des fonds dédiés</b>  |                |                |
| DETTES (1)         | <b>DETTES FINANCIERES</b>  |                |                |
|                    | Emprunts obligataires convertibles   |                |                |
|                    | Autres emprunts obligataires   |                |                |
|                    | Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)  |                |                |
|                    | Emprunts et dettes financières divers  |                |                |
|                    | Avances et acomptes reçus sur commandes en cours   |                |                |
|                    | <b>DETTES D'EXPLOITATION</b>   |                |                |
|                    | Dettes fournisseurs et comptes rattachés<br>Dettes fiscales et sociales  | 6 475          | 4 180          |
|                    | <b>DETTES DIVERSES</b>   |                |                |
|                    | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés<br>Autres dettes   | 9 635          | 14 568         |
|                    | Produits constatés d'avance  |                |                |
|                    | <b>Total des dettes</b>  | <b>16 110</b>  | <b>18 748</b>  |
|                    | Ecarts de conversion passif  |                |                |
|                    | <b>TOTAL PASSIF</b>  | <b>806 791</b> | <b>832 258</b> |
|                    | Résultat de l'exercice exprimé en centimes   | (25 430,16)    | 20 378,79      |
|                    | (1) Dont à moins d'un an   | 16 110         | 18 748         |
|                    | (2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP   |                |                |
| ENGAGEMENTS DONNES |  |                |                |



# Compte de Résultat

Etat exprimé en euros

31/12/2024

31/12/2023

|  |   | 12 mois         | 12 mois       |
|--|---|-----------------|---------------|
| PRODUITS D'EXPLOITATION                            | Ventes de marchandises, de produits fabriqués                     |                 |               |
|  | Prestations de services   |                 |               |
|  | Productions stockée   |                 |               |
|  | Production immobilisée  |                 |               |
|  | Subventions d'exploitation  | 42 735          | 53 981        |
|  | Dons  | 310             | 20            |
|  | Cotisations   | 22 810          | 10 720        |
|  | Legs et donations   |                 |               |
|  | Autres produits de gestion courante                               |                 | 7             |
|  | Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges   |                 | 200           |
|  | Autres produits   |                 |               |
|  | <b>Total des produits d'exploitation</b>                          | <b>65 855</b>   | <b>64 929</b> |
| CHARGES D'EXPLOITATION                             | Achats  |                 |               |
|  | Variation de stock  |                 |               |
|  | Autres achats et charges externes                                 | 27 958          | 28 258        |
|  | Impôts, taxes et versements assimilés                             | 415             | 163           |
|  | Rémunération du personnel   | 34 924          | 14 593        |
|  | Charges sociales  | 13 845          | 5 045         |
|  | Subventions accordées par l'association                           |                 |               |
|  | Dotation aux amortissements et dépréciations                      | 703             | 340           |
|  | Dotation aux provisions   |                 |               |
|  | Autres charges  | 952             | 110           |
|  | <b>Total des charges d'exploitation</b>                           | <b>78 797</b>   | <b>48 509</b> |
|  | <b>1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER</b>                         | <b>(12 942)</b> | <b>16 420</b> |
| Charges financières                                | Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges | 5 026           | 2 396         |
|  | Intérêts et produits financiers                                   | 9 264           | 5 671         |
|  | Dotation aux amortissements et aux dépréciations                  | 11 043          | 4 265         |
|  | Intérêts et charges financières                                   | 14 088          | 333           |
|  | <b>2 - RESULTAT FINANCIER</b>                                     | <b>(10 841)</b> | <b>3 469</b>  |
|  | <b>3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)</b>                   | <b>(23 783)</b> | <b>19 889</b> |
|  | Produits exceptionnels  |                 | 1 158         |
|  | Charges exceptionnelles   | 39              |               |
|  | <b>4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>                                  | <b>(39)</b>     | <b>1 158</b>  |
|  | Impôts sur les sociétés   | 1 608           | 668           |
|  | (+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs  |                 |               |
|  | (-) Engagements à réaliser sur ressources affectées               |                 |               |
| EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | <b>TOTAL DES PRODUITS</b>   | <b>80 144</b>   | <b>74 153</b> |
|  | <b>TOTAL DES CHARGES</b>  | <b>105 574</b>  | <b>53 775</b> |
|  | <b>EXCEDENT ou DEFICIT</b>  | <b>(25 430)</b> | <b>20 379</b> |
|  |   |                 |               |
| EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | <b>PRODUITS</b>   | <b>43 710</b>   | <b>25 750</b> |
|  | Bénévolat   | 43 710          | 25 750        |
|  | Prestations en nature   |                 |               |
|  | Dons en nature  |                 |               |
|  | <b>CHARGES</b>  | <b>43 710</b>   | <b>25 750</b> |
|  | Secours en nature   |                 |               |
|  | Mise à disposition gratuite de biens et services                  |                 |               |
|  | Personnel bénévole  | 43 710          | 25 750        |



# Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

## FAITS CARACTERISTIQUES

Le bilan de l'exercice présente un total de **806 791** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **80 144** euros et un total **charges** de **105 574** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **-25 430** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2024** et finit le **31/12/2024**.

Il a une durée de **12** mois.

## PRINCIPES COMPTABLES, METHODES D'EVALUATION, COMPARABILITE DES COMPTES.

### Informations générales (ANC 2018-06) :

Notre association Portes de Bretagne est l'une des 214 plateformes associatives réparties sur tout le territoire métropolitain et outremarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs.

Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement des créateurs d'entreprise, d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels sans intérêts et sans garantie- permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs – notamment bancaires - de soutien aux TPE et PME.

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

Notre association comme tout le réseau Initiative France est engagée dans un processus de qualité grâce à :

- ° Une charte d'éthique, un référentiel « métier », un système de qualification, une

## Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

certification ISO 9001 de la tête de réseau

- ° L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa tête de réseau
- ° Le projet stratégique du réseau pour la période 2019-2022, la « promesse Initiative France »

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre plateforme a étudié 51 dossiers, présenté au Comité d'agrément 45 projets dont 41 ont été validés correspondant à 38 prêts personnel accordés au 31/12/24.

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis et sont présentés conformément aux dispositions :

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

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

- ° permanence des méthodes
- ° indépendance des exercices
- ° continuité d'exploitation

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

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

Notre association applique depuis les comptes 2020, le règlement ANC 2018-06. Ce règlement est à effet rétroactif.



# Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Notre association a opté :

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

## Informations relatives au bilan

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

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

Le montant brut des prêts accordés au 31/12/2024 s'élève à un montant de 339546€ contre 283591 € au 31/12/2023.

Sur l'exercice 2024, 27 prêts ont été décaissés pour un montant de 209183 € dont :

- 5 prêts pour un montant de 54522 € accordés en 2023
- 22 prêts pour un montant de 154661 € accordés en 2024

### *Etat des provisions (NIF)*

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

Sur l'exercice 2024,

- 6 prêts pour un montant de 14693.17€ sont provisionnés au titre des impayés constatés et/ou mis en RJ ou LJ.

Les prêts sont provisionnés sur le montant net de garantie selon la règle suivante :

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

## Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

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

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

- Moins d'un an: 125222€
- Plus d'un an et moins de cinq ans: 214324€

Au 31/12/2024, bien que non comptabilisés, 86915€ de prêts ont été accordés en 2024 mais décaissés en 2025.

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

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

| Trésorerie           | 31 12 2024    |
|----------------------|---------------|
|                      | Montant       |
| trés. s. prêt        | 90832         |
| trés. fonctionnement | 32981         |
| <b>Total</b>         | <b>123813</b> |

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

Au 31/12/2024, les montants des prêts accordés par le comité d'agrément mais non décaissés n'est pas comptabilisé mais figure parmi les engagements hors bilan. Il s'élève au 31.12.2024 à un montant de : 86915 € pour 12 dossiers.

### ***Variation des fonds propres (ANC2018-06 et NIF)***

La variation des fonds-propres sur l'activité prêt peut se résumer ainsi (NIF) :

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31/12/2024 : 12000€ soit une variation de 0 € par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31/12/2024 : 141 469 € soit une variation de 0 € par rapport à l'exercice précédent

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de la plateforme Initiative Portes de Bretagne, se présente ainsi (NIF) :



## Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

| Fonds propres<br>fonctionnement | 31 12 2024<br>Montant |
|---------------------------------|-----------------------|
| Réserves                        | 95336                 |
| Report à nouveau                |                       |
| Sous-total                      | 95336                 |
| Résultat<br>fonctionnement      | -5286                 |
| <b>Total</b>                    | <b>90050</b>          |

### Information sur les fonds reportés et dédiés Initiative Portes de Bretagne (ANC 2018-06):

Fonds dédiés par projet et selon l'origine :

- Vitré Communauté 2024 : 0 €
- Roche aux Fées Communauté 2024: 0 €

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

Au titre de l'année 2024, dons : 310 €

### Informations relatives aux comptes de résultat Initiative Portes de Bretagne :

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

| Concours publics<br>subventions | 2024                |                           |                            | 2023                |                           |                                |
|---------------------------------|---------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------|---------------------------|--------------------------------|
|                                 | Concours<br>publics | Subventions<br>d'exploit. | Subventions<br>d'investis. | Concours<br>publics | Subventions<br>d'exploit. | Subventio<br>ns<br>d'investis. |
| Conseil régional                |                     | 6325                      |                            |                     | 9231                      |                                |
| Intercommunalités               |                     | 35810                     |                            |                     | 30810                     |                                |
| CCI 35                          |                     | 0                         |                            |                     | 12640                     |                                |
| CMA 35                          | 0                   |                           |                            | 0                   |                           |                                |
| <b>Total</b>                    | <b>0</b>            | <b>42135</b>              |                            | <b>0</b>            | <b>52681</b>              |                                |

## Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

### **Abandon de frais par les bénévoles (ANC 2018-06) : 1556€**

L'abandon de frais ne constitue pas une contribution volontaire en nature.

### **Compte de résultat par activité Initiative Portes de Bretagne (NIF) :**

|                       | 2024   |                |                     |                  |
|-----------------------|--------|----------------|---------------------|------------------|
|                       | Total  | Fonctionnement | Fond d'intervention | Autres activités |
| Produits exploitation | 65855  | 65855          |                     |                  |
| Charges exploitation  | 78797  | 78797          |                     |                  |
| Résultat exploitation | -12942 | -12942         |                     |                  |
| Produits financiers   | 14290  | 9264           | 5026                |                  |
| Charges financières   | 25131  |                | 25131               |                  |
| Résultat financier    | -10841 | 9264           | -20105              |                  |
| Résultat' courant     | -23783 | -3678          | -20105              |                  |
| Produits except.      | 0      | 0              |                     |                  |
| Charges except.       | 39     |                | 39                  |                  |
| Résultat exceptionnel | -39    |                | -39                 |                  |
| Impôts                | 1608   | 1608           |                     |                  |
| Résultat net          | -25430 | -5286          | -20144              |                  |



# Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

## Contributions en nature (ANC 2Q1B 06)

| CNV                   | 2024         |
|-----------------------|--------------|
| <i>Contributions</i>  |              |
| Dons en nature        |              |
| Prestation en nature  |              |
| Bénévolat             | 43710        |
| Total                 | 43710        |
| <i>Charges</i>        | 2024         |
| Secours en nature     |              |
| màd gratuite de biens |              |
| Commodat (prêt)       |              |
| Prestation en nature  |              |
| Personnel bénévole    | 43710        |
| <b>Total</b>          | <b>43710</b> |

Les informations concernant les mises à disposition de biens ou de personnel sont évaluées et transmises par les donateurs à partir des coûts enregistrés dans leur propre comptabilité.

Le bénévolat est quantifié grâce :

- Aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- Aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

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

## Autres informations

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

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité.

| Effectif                | 2024 |
|-------------------------|------|
| Cadres                  |      |
| Non cadres              | 1    |
| <i>Sous-total</i>       | 1    |
| Personnel m-à-d facturé | 0.30 |

## Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

|                      |             |
|----------------------|-------------|
| (CCI)                |             |
| Personnel m-à-d, CVN |             |
| <i>Sous- total</i>   | 1.30        |
| Bénévolat            | 0,23        |
| <b>Total général</b> | <b>1.53</b> |

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

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

| Rémunérations<br>des dirigeants | 31 12 24 |          |
|---------------------------------|----------|----------|
|                                 | Montant  | Quantité |
| Administrateurs                 | 0€       | 0        |
| Directeurs                      |          |          |
| <b>Total</b>                    | 0€       | 0        |

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

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

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

|                        |              |
|------------------------|--------------|
| Honoraire CAC          | 31.12.2024   |
| Certifications comptes | 3840€        |
| Autres missions        |              |
| <b>Total</b>           | <b>3840€</b> |

### PRINCIPALES METHODES UTILISEES

#### Créances et dettes



## Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, fait l'objet d'une dépréciation pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

### Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

## Tableau de suivi des fonds associatifs

| Libellé  | Solde au début<br>de l'exercice<br>A | Augmentations<br>B | Diminutions<br>C | Solde à la fin<br>de l'exercice<br>D = A + B - C |
|--|--------------------------------------|--------------------|------------------|--|
| <b>Fonds associatifs sans droit de reprise</b>                     |                                      |                    |                  |  |
| - Patrimoine intégré   |                                      |                    |                  |  |
| - Fonds statutaires  |                                      |                    |                  |  |
| - Subventions d'investissement non renouvelables                   |                                      |                    |                  |  |
| - Apports sans droit de reprise                                    | 12 000                               |                    |                  | 12 000   |
| - Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés          |                                      |                    |                  |  |
| - Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables |                                      |                    |                  |  |
| Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise          |                                      |                    |                  |  |
| Réserves statutaires ou contractuelles                             |                                      |                    |                  |  |
| Réserves réglementées  |                                      |                    |                  |  |
| Autres réserves  | 74 957                               | 20 379             |                  | 95 336   |
| Report à nouveau   |                                      |                    |                  |  |
| Résultat de l'exercice   | 20 379                               |                    | 45 809           | (25 430)   |
| <b>Fonds associatifs avec droit de reprise</b>                     |                                      |                    |                  |  |
| - Apports  | 141 469                              |                    |                  | 141 469  |
| - Legs et donations  |                                      |                    |                  |  |
| - Subventions d'investissement sur biens renouvelables             |                                      |                    |                  |  |
| Résultats sous contrôle des tiers financeurs                       |                                      |                    |                  |  |
| Droits des propriétaires (Commodat)                                |                                      |                    |                  |  |
| Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise          |                                      |                    |                  |  |
| Subventions d'investissement sur biens non renouvelables           | 564 705                              | 2 600              |                  | 567 305  |
| Provisions réglementées  |                                      |                    |                  |  |
| <b>TOTAL</b>   | <b>813 510</b>                       | <b>22 979</b>      | <b>45 809</b>    | <b>790 680</b>                                   |



## Tableau de suivi des fonds dédiés

| I - SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT AFFECTEES |  |                                    |  |   |
|---|--|------------------------------------|--|---|
| Ressources                                  | Fonds à engager<br>au début<br>de l'exercice | Utilisation en<br>cours d'exercice | Engagement à<br>réaliser sur<br>nouvelles<br>ressources<br>affectées | Fonds restant à<br>engager en fin<br>d'exercice |
|   | A  | B                                  | C  | D = A - B + C                                   |
| Fonds dédiés                                |  |                                    |  |   |
| <b>TOTAL</b>                                |  |                                    |  |   |

| II - RESSOURCES PROVENANT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC |  |                                    |  |   |
|--|--|------------------------------------|--|---|
| Ressources   | Fonds à engager<br>au début<br>de l'exercice | Utilisation en<br>cours d'exercice | Engagement à<br>réaliser sur<br>nouvelles<br>ressources<br>affectées | Fonds restant à<br>engager en fin<br>d'exercice |
|  | A  | B                                  | C  | D = A - B + C                                   |
| Dons manuels   |  |                                    |  |   |
| Total  |  |                                    |  |   |
| Legs et donations                                    |  |                                    |  |   |
| Total  |  |                                    |  |   |
| <b>TOTAL</b>   |  |                                    |  |   |

## Immobilisations

Etat exprimé en euros

| Etat exprimé en euros             |  | Valeurs<br>brutes début<br>d'exercice | Mouvements de l'exercice |              |             |          | Valeurs<br>brutes au<br>31/12/2024 |
|-----------------------------------|--|---------------------------------------|--------------------------|--------------|-------------|----------|------------------------------------|
|                                   |  |                                       | Augmentations            |              | Diminutions |          |                                    |
|                                   |  |                                       | Réévaluations            | Acquisitions | Virt p.à p. | Cessions |                                    |
| INCORPORELLES                     | Frais d'établissement et de développement                                      |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                   | Autres   |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                   | TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES  |                                       |                          |              |             |          |                                    |
| CORPORELLES                       | Terrains   |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                   | Constructions sur sol propre<br>sur sol d'autrui<br>instal. agencé aménagement |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                   | Instal technique, matériel outillage industriels                               |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                   | Instal., agencement, aménagement divers  |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                   | Matériel de transport  |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                   | Matériel de bureau, informatique et mobilier                                   | 2 108                                 |                          |              |             |          | 2 108                              |
|                                   | Emballages récupérables et divers  |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                   | Immobilisations grévées de droits  |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                   | Immobilisations corporelles en cours   |                                       |                          |              |             |          |                                    |
| Avances et acomptes               |  |                                       |                          |              |             |          |                                    |
| TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES |  | 2 108                                 |                          |              |             |          | 2 108                              |
| FINANCIERES                       | Participations évaluées en équivalence   |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                   | Autres participations  |                                       |                          |              |             |          |                                    |
|                                   | Autres titres immobilisés  | 9 999                                 |                          | 317          |             |          | 10 315                             |
|                                   | Prêts et autres immobilisations financières                                    | 283 591                               |                          | 488 513      |             | 432 559  | 339 546                            |
|                                   | TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES  | 293 590                               |                          | 488 830      |             | 432 559  | 349 861                            |
| TOTAL                             |  | 295 698                               |                          | 488 830      |             | 432 559  | 351 969                            |



# Amortissements

| Etat exprimé en euros |  | Amortissements<br>début<br>d'exercice | Mouvements de l'exercice |             | Amortissements<br>au<br>31/12/2024 |
|-----------------------|--|---------------------------------------|--------------------------|-------------|------------------------------------|
|                       |  |                                       | Dotations                | Diminutions |                                    |
| INCORPORELLES         | Frais d'établissement et de développement        |                                       |                          |             |                                    |
|                       | Autres   |                                       |                          |             |                                    |
|                       | <b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>       |                                       |                          |             |                                    |
| CORPORELLES           | Terrains   |                                       |                          |             |                                    |
|                       | Constructions sur sol propre                     |                                       |                          |             |                                    |
|                       | sur sol d'autrui                                 |                                       |                          |             |                                    |
|                       | instal. agencement aménagement                   |                                       |                          |             |                                    |
|                       | Instal technique, matériel outillage industriels |                                       |                          |             |                                    |
|                       | Autres instal., agencement, aménagement divers   |                                       |                          |             |                                    |
|                       | Matériel de transport                            |                                       |                          |             |                                    |
|                       | Matériel de bureau, mobilier                     | 340                                   | 703                      |             | 1 042                              |
|                       | Emballages récupérables et divers                |                                       |                          |             |                                    |
|                       | Immobilisations grevées de droits                |                                       |                          |             |                                    |
|                       | <b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>         | <b>340</b>                            | <b>703</b>               |             | <b>1 042</b>                       |
| <b>TOTAL</b>          |  | <b>340</b>                            | <b>703</b>               |             | <b>1 042</b>                       |

## Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

|   | 31/12/2024     | 1 an au plus   | plus d'1 an    |
|---|----------------|----------------|----------------|
| <b>CREANCES</b>   |                |                |                |
|   |                |                |                |
|   |                |                |                |
|   |                |                |                |
|   |                |                |                |
|   |                |                |                |
|   |                |                |                |
|   |                |                |                |
|   |                |                |                |
|   |                |                |                |
|   |                |                |                |
|   |                |                |                |
|   |                |                |                |
|   |                |                |                |
|   |                |                |                |
| Créances rattachées à des participations                      |                |                |                |
| Prêts   | 339 546        | 125 222        | 214 324        |
| Autres immobilisations financières                            |                |                |                |
| Clients douteux ou litigieux                                  |                |                |                |
| Autres créances clients                                       |                |                |                |
| Créances représentatives des titres prêtés                    |                |                |                |
| Personnel et comptes rattachés                                |                |                |                |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux                 |                |                |                |
| Impôts sur les bénéfices                                      |                |                |                |
| Taxes sur la valeur ajoutée                                   |                |                |                |
| Autres impôts, taxes versements assimilés                     |                |                |                |
| Divers  |                |                |                |
| Groupe et associés  |                |                |                |
| Débiteurs divers  | 1 347          | 1 347          |                |
| Charges constatées d'avance                                   |                |                |                |
| <b>TOTAL DES CREANCES</b>                                     | <b>340 893</b> | <b>126 569</b> | <b>214 324</b> |
| Prêts accordés en cours d'exercice                            | 209 183        |                |                |
| Remboursements obtenus en cours d'exercice                    | 153 228        |                |                |
| Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques) |                |                |                |

|   | 31/12/2024    | 1 an au plus  | 1 à 5 ans | plus de 5 ans |
|---|---------------|---------------|-----------|---------------|
| <b>DETTES</b>   |               |               |           |               |
|   |               |               |           |               |
|   |               |               |           |               |
|   |               |               |           |               |
|   |               |               |           |               |
|   |               |               |           |               |
|   |               |               |           |               |
|   |               |               |           |               |
|   |               |               |           |               |
|   |               |               |           |               |
|   |               |               |           |               |
|   |               |               |           |               |
|   |               |               |           |               |
|   |               |               |           |               |
|   |               |               |           |               |
| Emprunts obligataires convertibles                    |               |               |           |               |
| Autres emprunts obligataires                          |               |               |           |               |
| Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine  |               |               |           |               |
| Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine |               |               |           |               |
| Emprunts et dettes financières divers                 |               |               |           |               |
| Fournisseurs et comptes rattachés                     |               |               |           |               |
| Personnel et comptes rattachés                        | 1 971         | 1 971         |           |               |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux         | 2 896         | 2 896         |           |               |
| Impôts sur les bénéfices                              | 1 608         | 1 608         |           |               |
| Taxes sur la valeur ajoutée                           |               |               |           |               |
| Obligations cautionnées                               |               |               |           |               |
| Autres impôts, taxes et assimilés                     |               |               |           |               |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés       |               |               |           |               |
| Groupe et associés                                    |               |               |           |               |
| Autres dettes   | 9 635         | 9 635         |           |               |
| Dette représentative de titres empruntés              |               |               |           |               |
| Produits constatés d'avance                           |               |               |           |               |
| <b>TOTAL DES DETTES</b>                               | <b>16 110</b> | <b>16 110</b> |           |               |

|  |  |
|--|--|
| Emprunts souscrits en cours d'exercice         |  |
| Emprunts remboursés en cours d'exercice        |  |
| Emprunts dettes associés (personnes physiques) |  |



## Provisions

Etat exprimé en euros

|   |  | Début exercice | Augmentations | Diminutions | 31/12/2024 |
|---|--|----------------|---------------|-------------|------------|
| PROVISIONS REGLEMENTEES   | Reconstruction gisements miniers et pétroliers   |                |               |             |            |
|   | Provisions pour investissement   |                |               |             |            |
|   | Provisions pour hausse des prix  |                |               |             |            |
|   | Provisions pour amortissements dérogatoires  |                |               |             |            |
|   | Provisions fiscales pour prêts d'installation  |                |               |             |            |
|   | Provisions autres  |                |               |             |            |
| PROVISIONS REGLEMENTEES   |  |                |               |             |            |
| PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES  | Pour litiges   |                |               |             |            |
|   | Pour garanties données aux clients   |                |               |             |            |
|   | Pour pertes sur marchés à terme  |                |               |             |            |
|   | Pour amendes et pénalités  |                |               |             |            |
|   | Pour pertes de change  |                |               |             |            |
|   | Pour pensions et obligations similaires  |                |               |             |            |
|   | Pour impôts  |                |               |             |            |
|   | Pour renouvellement des immobilisations  |                |               |             |            |
|   | Provisions pour gros entretien et grandes révisions  |                |               |             |            |
|   | Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer   |                |               |             |            |
|   | Autres   |                |               |             |            |
| PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES  |  |                |               |             |            |
| PROVISIONS POUR DEPRECIATION  | Sur immobilisations {<br>incorporelles<br>corporelles<br>legs ou donations<br>des titres mis en équivalence<br>titres de participation<br>autres immo. financières | 8 676          | 11 043        | 5 026       | 14 693     |
|   | Sur stocks et en-cours   |                |               |             |            |
|   | Sur comptes clients, usagers   |                |               |             |            |
|   | Sur créances reçues par legs ou donations  |                |               |             |            |
|   | Autres   |                |               |             |            |
|   | PROVISIONS POUR DEPRECIATION   | 8 676          | 11 043        | 5 026       | 14 693     |
| TOTAL GENERAL   |  | 8 676          | 11 043        | 5 026       | 14 693     |
| Dont dotations et reprises {<br>- d'exploitation<br>- financières<br>- exceptionnelles  |  |                | 11 043        | 5 026       |            |
| Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I. |  |                |               |             |            |

## Produits à recevoir

Etat exprimé en euros

31/12/2024

|                               |       |       |
|-------------------------------|-------|-------|
| Total des Produits à recevoir |       | 2 350 |
| Autres créances               |       | 2 350 |
| PRODUITS A RECEVOIR           | 1 347 |       |
| INTERETS COURUS DAT           | 1 003 |       |



## Charges à payer

Etat exprimé en euros

31/12/2024

| Total des Charges à payer          |       | 12 401 |
|------------------------------------|-------|--------|
| <b>Dettes fiscales et sociales</b> |       | 2 765  |
| DETTE PROVISIONNEES POUR CP        | 1 971 |        |
| CHARGES SOCIALES SUR CONGES A      | 765   |        |
| TAXE D'APPRENTISSAGE LIBERATOI     | 30    |        |
| <b>Autres dettes</b>               |       | 9 635  |
| CHARGES A PAYER                    | 9 635 |        |







**SECOB**  
L'EXPERTISE DU CONSEIL

---

## Association INITIATIVE PORTES DE BRETAGNE

Siège social :  
9, Place du Champ de Foire  
35500 VITRE

Rapport spécial du commissaire aux comptes sur  
les conventions réglementées

Exercice clos le 31 décembre 2024

---

## Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

Assemblée Générale d'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2024

Aux membres de l'Association,

En notre qualité de commissaire aux comptes de l'Association INITIATIVE PORTES DE BRETAGNE, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R.612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

### **I - CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ASSEMBLEE GENERALE**

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L.612-5 du code de commerce.

A Cesson-Sévigné,

Le commissaire aux comptes

**GROUPE SECOB RENNES**

Signé par Mathieu Le Barz  
Le 02/06/2025

ID: tx\_AoLE4ZWZrd4X



**Mathieu LE BARZ**