



MGA AUDIT

Société de Commissaires aux Comptes

TRIANGLE INITIATIVE

2 B Voie d'accès au port

29600 MORLAIX

Rapport du Commissaire aux comptes
à l'Assemblée Générale Ordinaire
statuant sur les comptes clos le 31.12.2009

MORLAIX

8, quai de Tréguier

29600 MORLAIX

Tél. 02 98 88 23 23

Fax 02 98 63 40 67

E-mail : morlaix@sofico.experts-comptables.fr

Site : <http://www.sofico.experts-comptables.fr>

MGA AUDIT - S.A.R.L. au capital de 7500 euros - R.C.S. Brest B 450 541 974

N° TVA Intracommunautaire FR95 450 541 974

Société de Commissaires aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale de Rennes

Rapport du Commissaire aux comptes

TRIANGLE INITIATIVE

2 B Voie d'accès au port

29600 MORLAIX

EXERCICE DU 01.01.2009 AU 31.12.2009

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31.12.2009 sur :

- Le contrôle des comptes annuels de l'association TRIANGLE INITIATIVE tels qu'ils sont annexés au présent rapport ;
- La justification de nos appréciations ;
- Les vérifications et informations spécifiques prévues par la Loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le président du conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1. OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à examiner, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes.

Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

2.1 – Règles et principes comptables

L'annexe expose les règles et méthodes comptables relatives à la comptabilisation des opérations suivantes :

- Comptabilisation des immobilisations financières

Dans le cadre de notre appréciation des règles et méthodes comptables suivies par votre société, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus, et des informations fournies dans les notes de l'annexe, et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

2.2 – Estimations comptables

Nous avons procédé à l'appréciation des approches retenues par la société décrite dans l'annexe concernant le traitement des opérations avec le groupe, et nous avons mis en œuvre des tests pour vérifier par sondage l'application de ces méthodes.

2.3 – Conclusion

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

3. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport du Trésorier.

En application de la loi, nous nous sommes assurés que les diverses informations relatives aux prises de participation et de contrôle vous ont été communiquées dans le rapport de gestion.

Fait à **MORLAIX**, le 8 juin 2010

Le commissaire aux comptes

MGA AUDIT

Représentée par Michel GOURITEN

A large, stylized handwritten signature in purple ink, written over the printed name 'Michel GOURITEN'.

**CERTIFIÉ CONFORME
AUX ECRITURES COMPTABLES**

BILAN

ACTIF			
	AU 31.12.2009 (€)	AU 31.12.2008 (€)	AU 31.12.2007 (€)
<u>PRETS TRIANGLE INITIATIVE</u>			
Prêts consentis	680 874,91	632 251,74	686 094,64
Prêts accordés à débloquer	15 120,00	67 560,00	30 000,00
Provisions pour créances douteuses	-46 203,42	-46 203,42	-45 823,23
	649 791,49	653 608,32	670 271,41
<u>Créances</u>			
PCE - Participation à recevoir			1 525,00
Cotisations adhérents			75,00
Dossiers NACRE à recevoir	1 237,50		
Convention Conseil Régional	2 550,00	1 550,00	2 200,00
Autres créanciers	3 201,42	3 201,42	3 201,42
Provisions pour créances	-3 201,42	-3 201,42	-3 201,42
	3 787,50	1 550,00	3 800,00
<u>Réalisable et disponible :</u>			
Banques et placements	398 782,64	447 342,32	378 739,73
Intérêts courus	1 846,15	6 552,24	8 075,32
	400 628,79	453 894,56	386 815,05
	1 054 207,78	1 109 052,88	1 060 886,46

CERTIFIE CONFORME
AUX ECRITURES COMPTABLES

BILAN

PASSIF			
	AU 31.12.2009 (€)	AU 31.12.2008 (€)	AU 31.12.2007 (€)
Fonds associatifs sans droits de reprise	970 420,48	970 420,48	968 770,48
Fonds associatifs avec droits de reprise	106 224,51	106 224,51	106 224,51
Imputation cotisations SOFARIS - OSEO	-20 208,21	-19 325,47	-17 545,63
	1 056 436,78	1 057 319,52	1 057 449,36
Résultats antérieurs	-114 977,55	-121 615,73	-103 397,87
Résultat de l'exercice	1 670,66	6 638,18	-18 217,86
	-113 306,89	-114 977,55	-121 615,73
Provisions pour risques	87 000,00	88 500,00	84 000,00
Fournisseurs	5 323,46	7 016,48	7 418,40
<u>Dispositif EDEN</u>			
Prêts accordés	171 505,14	171 505,14	171 505,14
Prêts EDEN versés	-167 998,81	-167 998,81	-167 998,81
	3 506,33	3 506,33	3 506,33
<u>Autres dettes</u>			
Prêts accordés à verser	15 120,00	67 560,00	30 000,00
Remboursement à effectuer	128,10	128,10	128,10
	1 054 207,78	1 109 052,88	1 060 886,46

CERTIFIÉ CONFORME
AUX ECRITURES COMPTABLES

COMPTE DE RESULTAT

	2009	2008	2007
	(€)	(€)	(€)
Cotisations adhérents	1 924,57	1 670,43	1 525,00
Participation EDEN			
Participation sur prêt création entreprise		635,00	5 795,00
Produits financiers et plus values :			
- sur fonds d'intervention	50,41	11 092,94	8 053,83
- sur compte de fonctionnement	4 004,43	136,23	21,49
Subvention dossiers NACRE	3 150,00		
Subventions Conseil Régional + Conseil Général	8 500,00	7 500,00	8 500,00
Produits divers de gestion courante		500,56	
	17 629,41	21 535,16	23 895,32
Frais formation stage - documentation	161,62		
Fournitures de bureau et P & T	380,33	0,00	0,00
Services extérieurs ADEM			
Frais de réunion			26,40
Honoraires Expert Comptable	2 678,92	2 595,32	2 475,72
et commissaire aux Comptes	2 450,68	2 260,44	2 176,72
Honoraires Huissier (enc créances)	1 362,94	1 523,03	
Frais d'actes	15,12	6,22	
Publication - communication	1 585,80		
Cotisations	1 991,00	1 961,00	1 887,00
Services financiers	1 286,66	1 545,78	1 129,53
Autres charges diverses de gestion	0,00	125,00	-0,27
Perte sur créances irrécouvrables	5 545,68		418,08
	17 458,75	10 016,79	8 113,18
<u>RESULTAT COURANT</u>	170,66	11 518,37	15 782,14
<u>RESULTAT EXCEPTIONNEL</u>	0,00	0,00	0,00
Dotations et reprise provisions pour risques	1 500,00	-4 500,00	-34 000,00
Dotations aux provisions pour créances douteuses	0,00	-380,19	
<u>RESULTAT</u>	1 670,66	6 638,18	-18 217,86

DETAIL DES POSTES - ACTIF

AUX ECRITURES COMPTABLES

<u>ETATS DES PRETS :</u>		AU 31.12.2009 (€)	
Prêts consentis :			
- en 1992		115 861,25	
- en 1993		164 644,95	
- en 1994		105 189,82	
- en 1995		80 797,98	
- en 1996		118 910,23	
- en 1997		46 496,95	
- en 1998		67 077,57	
- en 1999		186 750,04	
- en 2000		205 806,18	
- en 2001		288 128,65	
- en 2002		109 834,00	
- en 2003		166 123,77	
- en 2004		190 900,00	
- en 2005		348 200,00	
- en 2006		131 000,00	
- en 2007		184 500,00	
en 2008		148 320,00	
en 2009 versés	267 202,00		
à verser	15 120,00		
		282 322,00	2 940 863,40
Remboursements :			
- 1993 et 1994		61 043,12	
- 1995		92 396,28	
- 1996		106 774,24	
- 1997		97 533,87	
- 1998		85 925,66	
- 1999		91 764,40	
- 2000		153 647,92	
- 2001		125 547,57	
- 2002		116 567,03	
- 2003		162 643,70	
- 2004		165 446,39	
- 2005		158 165,22	
- 2006		207 585,82	
- 2007		199 085,52	
- 2008		202 162,90	
- 2009		213 033,15	
- 2009 (irrecouvrable)		5 545,69	
			2 244 868,48
Solde			695 994,91
<u>CREANCES</u>			
Dossiers NACRE à recevoir		1 237,50	
Convention Conseil Régional		2 550,00	
Créanciers divers		3 201,42	
- Provisions sur créanciers divers		-3 201,42	
			3 787,50
<u>BANQUES</u>			
Crédit Mutuel de Bretagne		34 074,02	
Crédit Mutuel de Bretagne Livret		29 126,32	
Crédit Mutuel de Bretagne Placement		30 000,00	
Crédit Agricole n° 62763601001		40 806,44	
Crédit Agricole n° 62763601002		18 930,90	
Crédit Maritime		18 563,58	
Crédit Maritime DAT		76 220,90	
Banque Populaire de l'Ouest		16 345,15	
Banque Populaire de l'Ouest Placement		100 000,00	
Banque Populaire de l'Ouest Livret		1 001,17	
C.I.O.		9 789,77	
C.I.O. Placements		23 924,39	
Intérêts courus à recevoir		1 846,15	
			400 628,79

**CERTIFIÉ CONFORME
AUX ECRITURES COMPTABLES**

PRETS 2009

	MONTANT DES PRETS	REMBOURSEMENTS			TOTAL DES REMBOURSEMENTS	SOLDES EN 2009	SOLDE DU AU 31.12.2009
		AU 31.12.2008	2009	SOFARIS OSEC 2009			
Dossiers provisionnés	64 790,83	18 587,42			18 587,42		46 203,41
Dossiers soldés	909 739,10	909 739,10			909 739,10		0,00
Soldés en 2005	120 816,66	120 816,66			120 816,66		0,00
Soldés en 2006	51 073,54	51 073,54			51 073,54		0,00
Soldés en 2007	181 644,19	181 644,19			181 644,19		0,00
Soldés en 2008	216 906,00	216 906,00			216 906,00		0,00
Soldés en 2009	136 148,99	113 156,94	22 992,05		136 148,99		0,00
Autres dossiers	669 000,00	256 117,69	133 181,35		389 299,04		279 700,96
Dossiers versés en 2009	267 202,00		27 943,00		27 943,00		239 259,00
Dossiers à risques	308 422,09	158 248,10	15 028,84	13 887,91	187 164,85	5 545,68	115 711,56
	2 925 743,40	2 026 289,64	199 145,24	13 887,91	2 239 322,79	5 545,68	680 874,93
<u>Prêts accordés à verser :</u>	15 120,00						15 120,00
			213 033,15				
	2 940 863,40		213 033,15				695 994,93

**CERTIFIÉ CONFORME
AUX ECRITURES COMPTABLES**

DETAIL DES PROVISIONS

	AU 31.12.2005 ET AU 31.12.2006 (€)	AU 31.12.2007 (€)	AU 31.12.2008 (€)	AU 31.12.2009 (€)
1°) - PROVISIONS POUR CREANCES DOUTEUSES :				
T.C.I. TANGUY	14 970,49	14 970,49	14 970,49	14 970,49
SÉRVIPILETEL MOAL	6 555,31	6 555,31	6 555,31	6 555,31
ARGOAT FILTRATION AUTRET	15 534,55	15 534,55	15 534,55	15 534,55
KERGUILLEC	2 953,70	2 953,70	2 953,70	2 953,70
LE ROUX CONVERGENCE OUEST	1 862,43	1 862,43	1 862,43	1 862,43
HELARY -STE EGIDE DEV LOG	3 946,74	3 946,74	3 946,74	3 946,74
BAUDRY LOIC garage			380,19	380,19
	45 823,22	45 823,22	46 203,41	46 203,41
<u>CREANCIERS DIVERS</u>				
POINCELET - TRADITION & TERROIR	1 067,14	1 067,14	1 067,14	1 067,14
LE ROUX		1 067,14	1 067,14	1 067,14
CAP FCI COUTELIER		1 067,41	1 067,41	1 067,41
		3 201,69	3 201,69	3 201,69

CERTIFIÉ CONFORME
AUX ECRITURES COMPTABLES

EVOLUTION DU FONDS DE ROULEMENT

	2009	2008	2007	2006	2005
Fonds de roulement au 1er janvier	380 435,19	352 763,76	221 578,10	17 325,43	236 608,38
Remboursements de prêts	213 033,15	202 162,90	199 085,52	207 585,81	158 165,22
Abondements	0,00	1 650,00	133 032,00	95 380,00	0,00
Imputation cotisations OSEO - SOFARIS	-882,74	-1 779,84	-2 214,00	333,52	-5 093,26
Participation EDEN + subventions Conseil Régional et Conseil Général	8 500,00	7 500,00	8 500,00	3 000,00	6 500,00
Participation prêt création entreprises et subvention dossiers NACRE	3 150,00	635,00	5 795,00	4 880,00	915,00
Produits financiers de l'exercice	4 054,84	11 229,17	8 075,32	2 733,29	2 369,71
Cotisations adhérents	1 924,57	1 670,43	1 525,00	430,00	725,00
Produits divers	0,00	375,56		320,77	
	610 215,01	576 206,98	575 376,94	331 988,82	400 190,05
Prêts consentis	214 762,00	185 880,00	214 500,00	103 000,00	376 200,00
Charges de l'exercice	11 913,07	9 891,79	7 695,10	7 410,72	6 855,60
Créances irrécouvrables	5545,69		418,08		-190,98
	232 220,76	195 771,79	222 613,18	110 410,72	382 864,62
<u>Fonds de roulement au 31 décembre</u>	377 994,25	380 435,19	352 763,76	221 578,10	17 325,43