



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 31.12.2010

TRIANGLE INITIATIVE

2 B Voie d'accès au port

29600 MORLAIX

EXERCICE DU 01.01.2010 AU 31.12.2010

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 31.12.2010 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 28 mars 2011

Le commissaire aux comptes

MGA AUDIT
Michel GOURITEN
Associé

A large, stylized handwritten signature in black ink, overlapping the printed name and title of the auditor.

**CERTIFIÉ CONFORME
AUX ECRITURES COMPTABLES**

BILAN

ACTIF			
	AU 31.12.2010 (€)	AU 31.12.2009 (€)	AU 31.12.2008 (€)
<u>PRETS TRIANGLE INITIATIVE</u>			
Prêts consentis	501 606,17	680 874,91	632 251,74
Prêts accordés à débloquer	42 720,00	15 120,00	67 560,00
Provisions pour créances douteuses	0,00	-46 203,42	-46 203,42
	544 326,17	649 791,49	653 608,32
<u>Créances</u>			
PCE - Participation à recevoir			
Cotisations adhérents			
Dossiers NACRE à recevoir	2 250,00	1 237,50	
Convention Conseil Régional	5 000,00	2 550,00	1 550,00
Autres créanciers	0,00	3 201,42	3 201,42
Provisions pour créances	0,00	-3 201,42	-3 201,42
	7 250,00	3 787,50	1 550,00
<u>Réalisable et disponible :</u>			
Banques et placements	508 704,07	398 782,64	447 342,32
Intérêts courus	1 080,95	1 846,15	6 552,24
	509 785,02	400 628,79	453 894,56
	1 061 361,19	1 054 207,78	1 109 052,88

CERTIFIE CONFORME
AUX ECRITURES COMPTABLES

BILAN

PASSIF			
	AU 31.12.2010 (€)	AU 31.12.2009 (€)	AU 31.12.2008 (€)
Fonds associatifs sans droits de reprise	976 590,48	970 420,48	970 420,48
Fonds associatifs avec droits de reprise	106 224,51	106 224,51	106 224,51
Imputation cotisations SOFARIS - OSEO	-21 431,23	-20 208,21	-19 325,47
	1 061 383,76	1 056 436,78	1 057 319,52
Résultats antérieurs	-113 306,89	-114 977,55	-121 615,73
Résultat de l'exercice	8 165,49	1 670,66	6 638,18
	-105 141,40	-113 306,89	-114 977,55
Provisions pour risques	53 301,78	87 000,00	88 500,00
Fournisseurs	5 462,62	5 323,46	7 016,48
<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	42 720,00	15 120,00	67 560,00
Remboursement à effectuer	128,10	128,10	128,10
	1 061 361,19	1 054 207,78	1 109 052,88

**CERTIFIE CONFORME
AUX ECRITURES COMPTABLES**

COMPTE DE RESULTAT

	2010 (€)	2009 (€)	2008 (€)
Cotisations adhérents	90,00	1 924,57	1 670,43
Participation EDEN			635,00
Participation sur prêt création entreprise			635,00
Produits financiers et plus values :			
- sur fonds d'intervention	0,00	50,41	11 092,94
- sur compte de fonctionnement	10 468,75	4 004,43	136,23
Subvention dossiers NACRE	6 750,00	3 150,00	
Subventions Conseil Régional + Conseil Général	10 000,00	8 500,00	7 500,00
Produits divers de gestion courante			500,56
	27 308,75	17 629,41	21 535,16
Frais formation stage - documentation	25,50	161,62	
Fournitures de bureau et P & T	21,72	380,33	0,00
Services extérieurs ADEM			
Frais de réunion	1 054,15		
Honoraires Expert Comptable	2 664,24	2 678,92	2 595,32
et commissaire aux Comptes	2 472,65	2 450,68	2 260,44
Honoraires Huissier (enc créances)	545,81	1 362,94	1 523,03
Frais d'actes	57,57	15,12	6,22
Publication - communication	663,78	1 585,80	
Cotisations	1 985,00	1 991,00	1 961,00
Services financiers	1 256,67	1 286,66	1 545,78
Autres charges diverses de gestion	-0,20	0,00	125,00
	10 746,89	11 913,07	10 016,79
<u>RESULTAT COURANT</u>	16 561,86	5 716,34	11 518,37
<u>RESULTAT EXCEPTIONNEL</u>	0,00	0,00	0,00
Dotation provisions pour risques	-8 553,82	1 500,00	-4 500,00
Reprise provisions pour risques	42 252,04		
Reprise provisions pour créances douteuses	49 404,84	0,00	-380,19
Pertes sur prêts d'honneur	-91 499,43	-5 545,68	
<u>RESULTAT</u>	8 165,49	1 670,66	6 638,18

DETAIL DES POSTES - ACTIF

AUX ECRITURES COMPTABLES

<u>ETATS DES PRETS :</u>		AU 31.12.2010 (€)
. Prêts consentis :		
- de 1992 à 2002	1 489 497,62	
- 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	267 202,00	
- en 2010 versés à verser	107 580,00 42 720,00	
	150 300,00	3 076 043,39
. Remboursements :		
- de 1992 à 2002	931 200,09	
- 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 (irréouvrable)	5 545,68	
- 2010	198 550,74	
- 2010 (irréouvrable)	88 298,01	
		2 531 717,22
. Solde		544 326,17
<u>CREANCES</u>		
. Dossiers NACRE à recevoir	2 250,00	
. Convention Conseil Régional	5 000,00	
		7 250,00
<u>BANQUES</u>		
. Crédit Mutuel de Bretagne	53 317,57	
. Crédit Mutuel de Bretagne Livret	30 121,23	
. Crédit Mutuel de Bretagne Placement	30 000,00	
. Crédit Agricole n° 62763601001	69 597,13	
. Crédit Agricole n° 62763601002	24 119,47	
. Crédit Maritime	95 485,97	
. Banque Populaire de l'Ouest	30 376,20	
. Banque Populaire de l'Ouest Placement	100 000,00	
. Banque Populaire de l'Ouest Livret	1 028,86	
. C.I.O.	49 369,56	
. C.I.O. Placements	25 288,08	
. Intérêts courus à recevoir	1 080,95	
		509 785,02

**CERTIFIÉ CONFORME
AUX ECRITURES COMPTABLES**

PRETS 2010

	MONTANT DES PRETS	REMBOURSEMENTS				SOLDES (PAR PERTE)	SOLDE DU AU 31.12.2010
		AU 31.12.2009	2010	SOFARIS OSEO 2010	TOTAL		
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	159 016,34	153 470,66			153 470,66	5 545,68	0,00
Soldés en 2010	292 148,60	221 203,91	28 850,09		250 054,00	42 094,60	0,00
Dossiers provisionnés	64 790,83	18 587,42			18 587,42	46 203,41	0,00
Autres dossiers	775 952,00	292 367,33	152 431,42		444 798,75		331 153,25
Dossiers versés en 2010	107 580,00		8 046,00		8 046,00		99 534,00
Dossiers à risques	153 656,13	73 513,59	9 223,62		82 737,21		70 918,92
	3 033 323,39	2 239 322,40	198 551,13	0,00	2 437 873,53	93 843,69	501 606,17
<u>Prêts accordés à verser :</u>	42 720,00						42 720,00
	3 076 043,39		198 551,13				544 326,17

CERTIFIE CONFORME
AUX ECRITURES COMPTABLES

ETAT DES PRETS

	DATE	MONTANT		DUREE	DIFFERE	REMBOURSEMENTS			SOLDE AU 31.12.2010
		F.	€			Effectués au 31.12.2009	2010	TOTAL	
ANCIENS DOSSIERS SOLDES AVANT LE 01.01.2005 :									
	1993	20 000,00	3 048,98			3 048,98		3 048,98	0,00
RONCIN	02.92	300 000,00	45 734,72	60	12	45 734,72		45 734,72	0,00
LE MARTINEL - LANDI REPRO	07.95	60 000,00	9 146,94	60	0	9 146,94		9 146,94	0,00
CLOAREC AMO	05.96	80 000,00	12 195,93	48	0	12 195,93		12 195,93	0,00
BERROU ATLANTE SERVICES	03.96	50 000,00	7 622,45	48	0	7 622,45		7 622,45	0,00
MAHIEUX Pascal (MK MECA)	05.99	20 000,00	3 048,98	36	0	3 048,98		3 048,98	0,00
M. TRANS - Médailles souvenirs	03.99	300 000,00	45 734,72	48	12	45 734,72		45 734,72	0,00
CORVELLEC (info concept)	04.99	15 000,00	2 286,74	36	0	2 286,74		2 286,74	0,00
LE DUFF	07.94	200 000,00	30 489,80	48	12	30 489,80		30 489,80	0,00
GARNIER - BERNARD PRIMEURS	04.95	100 000,00	15 244,90	48	0	15 244,90		15 244,90	0,00
LE COQ - LA TANNERIE	08.95	100 000,00	15 244,90	48	0	15 244,90		15 244,90	0,00
TREGUER COMMUNICATION	01.95	60 000,00	9 146,94	48	0	9 146,94		9 146,94	0,00
MORVAN Gaël - Ambulance	09.98	50 000,00	7 622,45	36	0	7 622,45		7 622,45	0,00
STEREDEN	04.94	250 000,00	38 112,25	48	12	38 112,25		38 112,25	0,00
LE STER - BRETAGNE SUBSTRAT	11.92	280 000,00	42 685,73	60	12	42 685,73		42 685,73	0,00
CAILL Hervé	04.93	150 000,00	22 867,35	48	12	22 867,35		22 867,35	0,00
HASCOET André	12.93	200 000,00	30 489,80	48	0	30 489,80		30 489,80	0,00
O.V.P.	04.93	60 000,00	9 146,94	48	12	9 146,94		9 146,94	0,00
MINGAM Gilbert	07.94	50 000,00	7 622,45	48	0	7 622,45		7 622,45	0,00
LE VILAIN	08.94	180 000,00	27 440,82	48	0	27 440,82		27 440,82	0,00
ROUE Thierry	05.94	180 000,00	27 440,82	48	0	27 440,82		27 440,82	0,00
NIZON - NOMAD	09.92	180 000,00	27 440,82	36	12	27 440,82		27 440,82	0,00
DESURVILLE ORIED	06.93	150 000,00	22 867,35	48	12	22 867,35		22 867,35	0,00
STEPHAN - TREGOR PLAST	12.93	150 000,00	22 867,35	60	0	22 867,35		22 867,35	0,00
CALVEZ-PRIGENT - VIVIERS DE ROSCOFF	08.96	200 000,00	30 489,80	60	0	30 489,80		30 489,80	0,00
CRENN J.F.	09.96	150 000,00	22 867,35	60	0	22 867,35		22 867,35	0,00
MUSARD	09.96	150 000,00	22 867,35	60	0	22 867,35		22 867,35	0,00
POULIQUEN Delphine - LANDI NET	10.96	50 000,00	7 622,45	60	0	7 622,45		7 622,45	0,00
LE VELLY Jean Charles	03.97	80 000,00	12 195,93	36	0	12 195,93		12 195,93	0,00
LE DUC Michel - Serriste	08.98	100 000,00	15 244,90	36	0	15 244,90		15 244,90	0,00
LE DUFF Anne - Serriste	09.98	100 000,00	15 244,90	36	0	15 244,90		15 244,90	0,00
APAMON Catherine - LPA SERVICES	10.98	30 000,00	4 573,47	36	0	4 573,47		4 573,47	0,00
GUIVARCH SAG TRANSPORT	06.96	100 000,00	15 244,90	60	0	15 244,90		15 244,90	0,00
MICHEL EMILY MAGSI	12.97	80 000,00	12 195,92	60	0	12 195,92		12 195,92	0,00
BONNIEC Eric VISIOBAT	04.98	30 000,00	4 573,47	48	0	4 573,47		4 573,47	0,00
MANSON Loïc VISIOBAT	04.98	30 000,00	4 573,47	48	0	4 573,47		4 573,47	0,00
KERBRAT BRUNO MK MECA	05.99	20 000,00	3 048,98	36	0	3 048,98		3 048,98	0,00
CRENN JARDINERIE	06.99	75 000,00	11 433,68	30	6	11 433,68		11 433,68	0,00
MERCIER JARDINERIE	06.99	75 000,00	11 433,68	30	6	11 433,68		11 433,68	0,00
MESSAGEUR INFO CONCEPT	04.99	15 000,00	2 286,74	36	0	2 286,74		2 286,74	0,00
DEPOIX Eric - L'HUITRIER	08.99	20 000,00	3 048,98	36	0	3 048,98		3 048,98	0,00
BIGOIS PH. - L'HUITRIER	08.99	20 000,00	3 048,98	36	0	3 048,98		3 048,98	0,00
LE GALL SAVEURS GUIMILIAU	09.99	40 000,00	6 097,96	36	0	6 097,96		6 097,96	0,00
Y.M. QUERRE - PREST-TRANS	01.00	125 000,00	19 056,13	36	0	19 056,13		19 056,13	0,00
LE ROUX SERGE ACB	02.00	30 000,00	4 573,47	36	0	4 573,47		4 573,47	0,00
CHEZ TANGUY - BROSSARD	07/02	24 998,52	3 811,00	36	9	3 811,00		3 811,00	0,00
CHEZ TANGUY - M.TANGUY	07/02	24 998,52	3 811,00	36	9	3 811,00		3 811,00	0,00
MORJO - SPEEDY PIZZ	08/99	30 000,00	4 573,47	48	0	4 573,47		4 573,47	0,00
F.BAUDET - SCOP AXCESS	05/00	15 000,00	2 286,74	36	0	2 286,74		2 286,74	0,00
D.ROUSVOAL - SCOP AXCESS	05/00	15 000,00	2 286,74	36	0	2 286,74		2 286,74	0,00
CHAUVINEAU - Fibras et bois	04/00	30 000,00	4 573,47	30	6	4 573,47		4 573,47	0,00
S.SALIOU - PRIMEURS DU LEON	04/00	80 000,00	12 195,92	36	0	12 195,92		12 195,92	0,00
F.POCHARD - B.P. METAL	07/00	45 000,00	6 860,21	36	0	6 860,21		6 860,21	0,00
E.BIHAN - B.P. METAL	07/00	45 000,00	6 860,21	36	0	6 860,21		6 860,21	0,00
EVIAL - ALNET JEAN-LUC	04/01	75 000,00	11 433,68	48	12	11 433,68		11 433,68	0,00
RIVOAL Isabelle - AMB DU LEON	12/00	30 000,00	4 573,47	36	0	4 573,47		4 573,47	0,00
LABOUS Jacky - AMB DU LEON	12/00	30 000,00	4 573,47	36	0	4 573,47		4 573,47	0,00
A.LE BORGNE - SCEA ROUDOUS	12/00	50 000,00	7 622,45	36	0	7 622,45		7 622,45	0,00
BARAZER - BREIZ MULTI MEDIA	01/97	95 000,00	14 482,66	48	0	14 482,66		14 482,66	0,00
J.Y.TOBIE - SA CAPECO	09/00	100 000,00	15 244,90	36	6	15 244,90		15 244,90	0,00
JUGUET Philippe - AC 2 AA	01/00	50 000,00	7 622,45	36	12	7 622,45		7 622,45	0,00
Y.LARVOR - NORWEST DESIGN	07/00	50 000,00	7 622,45	48	0	7 622,45		7 622,45	0,00
DAZUGAN - NORWEST DESIGN	07/00	50 000,00	7 622,45	48	0	7 622,45		7 622,45	0,00
CORLE - Société ATCP	06/01	60 000,00	9 146,94	36	6	9 146,94		9 146,94	0,00
A.COUTELIER - SARL CAP FCI	12/00	50 000,00	7 622,45	48	0	7 622,45		7 622,45	0,00
DELAHAYE - TY GRÉAN	12/00	25 000,00	3 811,23	36	0	3 811,23		3 811,23	0,00
BRIOT - TY GRÉAN	12/00	25 000,00	3 811,23	36	0	3 811,23		3 811,23	0,00
MAILLIER - L'URGENT	06/00	50 000,00	7 622,45	36	6	7 622,45		7 622,45	0,00
RIOU - L'URGENT	06/00	50 000,00	7 622,45	36	6	7 622,45		7 622,45	0,00
BURGUIN - L'URGENT	06/00	50 000,00	7 622,45	36	6	7 622,45		7 622,45	0,00
SCOP BLANCHE HERMINE - HALDHIRI	04/02	12 500,00	1 905,61	48	0	1 905,61		1 905,61	0,00
NOIREL Joël - MECA TECH	10.98	60 000,00	9 146,94	36	6	9 146,94		9 146,94	0,00
CASTELOOT Yann - HORIZON OUEST	08.00	20 000,00	3 048,98	36	0	3 048,98		3 048,98	0,00
CASTELOOT Ronan - HORIZON OUEST	08.00	20 000,00	3 048,98	36	0	3 048,98		3 048,98	0,00
		5 967 497,04	909 739,10			909 739,09	0	909 739,09	0

ETAT DES PRETS

	DATE	MONTANT		DUREE	DIFFERE	REMBOURSEMENTS			SOLDE AU 31.12.2010	
		F.	€			Effectués au 31.12.2009	2010	TOTAL		
DOSSIERS SOLDES EN 2005										
MADEC Fabienne - "Votre marché"	06.02	40 000,00	6 098,00	36	3	6 098,00		6 098,00		0,00
SCOP BLANCHE HERMINE - JEZEQUEL	04.02	12 500,00	1 905,62	48	0	1 905,62		1 905,62		0,00
SARL MORVAN - M. MORVAN	04.02	15 000,00	2 287,00	36	0	2 287,00		2 287,00		0,00
SARL MORVAN - Mme. MORVAN	04.02	15 000,00	2 287,00	36	0	2 287,00		2 287,00		0,00
N'GUYEN - SARL TY SON	07.02	100 000,00	15 245,00	36	0	15 245,00		15 245,00		0,00
M. HARDY - SARL AEH	07.02	50 000,00	7 622,50	36	0	7 622,50		7 622,50		0,00
Mme. LE GUEN - CREATEM	06.02	50 000,00	7 622,50	36	0	7 622,50		7 622,50		0,00
M. LE GUEN - CREATEM	06.02	50 000,00	7 622,50	36	0	7 622,50		7 622,50		0,00
M. LE VOURCH Raymond	05.02	50 000,00	7 622,45	36	6	7 622,45		7 622,45		0,00
Mme LE VOURCH Nadine	05.02	50 000,00	7 622,45	36	6	7 622,45		7 622,45		0,00
P. JEFFROY - HOTEL	11.00	200 000,00	30 489,80	60	12	30 489,80		30 489,80		0,00
LE JEUNE Eric - AMB. LAURENT	06.01	50 000,00	7 622,45	36	6	7 622,45		7 622,45		0,00
BLAIZE J. Claude - AMB. LAURENT	06.01	50 000,00	7 622,45	36	6	7 622,45		7 622,45		0,00
BOUDARD -Société A.T.C.P.	06/01	60 000,00	9 146,94	36	6	9 146,94		9 146,94		0,00
		792 500,00	120 816,66			120 816,66	0,00	120 816,66		0,00
DOSSIERS SOLDES EN 2006										
SARQUELLA - Fibres - bois	04.00	30 000,00	4 573,47	30	6	4 573,47		4 573,47		0,00
BELLOUR - TOUT LE DECOR	12.00	130 000,00	19 818,37	60	12	19 818,37		19 818,37		0,00
KICHEN AR MOR - TRAON	03.02	20 000,00	3 048,99	48	0	3 048,99		3 048,99		0,00
KICHEN AR MOR - BOUBENNEC	03.02	20 000,00	3 048,99	48	0	3 048,99		3 048,99		0,00
SCOP BLANCHE HERMINE - JEFFROY	04.02	12 500,00	1 905,62	48	0	1 905,62		1 905,62		0,00
SCOP BLANCHE HERMINE - JOUETRE	04.02	12 500,00	1 905,62	48	0	1 905,62		1 905,62		0,00
SCOP BLANCHE HERMINE - SALLIOU	04.02	12 500,00	1 905,62	48	0	1 905,62		1 905,62		0,00
SCOP BLANCHE HERMINE - HAMON	04.02	12 500,00	1 905,62	48	0	1 905,62		1 905,62		0,00
SCOP BLANCHE HERMINE - FAINAN	04.02	12 500,00	1 905,62	48	0	1 905,62		1 905,62		0,00
SCOP BLANCHE HERMINE - BOURHIS	04.02	12 500,00	1 905,62	48	0	1 905,62		1 905,62		0,00
KERMOAL Jean-françois -KERALGUES	07/02	20 000,00	3 050,00	36	6	3 050,00		3 050,00		0,00
DEROFF Solenn "DS Coiffure"	08.03	40 013,38	6 100,00	36	0	6 100,00		6 100,00		0,00
		335 013,38	51 073,54			51 073,54	0,00	51 073,54		0,00
DOSSIERS SOLDES EN 2007 :										
LE DUC - IMAGE	08.95	80 000,00	12 195,92	48	0	12 195,92		12 195,92		0,00
SARL BOSSEUR	03.02	130 000,00	19 818,37	60	6	19 818,37		19 818,37		0,00
LE CAM Yannick "Rodhamrie "	01.03	49 997,04	7 622,00	48	3	7 622,00		7 622,00		0,00
Mme ARZUR Nathalie "VIVAL"	06.03	40 000,26	6 098,00	48	6	6 098,00		6 098,00		0,00
FICHOU David Boulangerie	06.03	60 348,04	9 200,00	48	0	9 200,00		9 200,00		0,00
PERRON Didier "PROXI"	02.03	40 000,26	6 098,00	48	6	6 098,00		6 098,00		0,00
VIGNOT Denis "B à B" Santec	03.03	40 000,26	6 098,00	48	6	6 098,00		6 098,00		0,00
DE MONTFORT - VIGNOT Guénola	03.03	40 000,26	6 098,00	48	6	6 098,00		6 098,00		0,00
KERVELLEC Edith "ALDIS"	05.03	49 997,04	7 622,00	48	5	7 622,00		7 622,00		0,00
VELLER Stéphane "Celtic Marbrerie Service"	10.03	98 393,55	15 000,00	48	0	15 000,00		15 000,00		0,00
Mme GUIVARCH Gaëlle - SARL BENTOM	12.03	60 020,07	9 150,00	48	0	9 150,00		9 150,00		0,00
CADIOU LUDOVIC - Immophoto	02/04	39 357,42	6 000,00	36	0	6 000,00		6 000,00		0,00
J.C.BEAUDET -SAS JCB AERO	04.01	300 000,00	45 734,71	60	6	45 734,71		45 734,71		0,00
GOASDOUE -KRAMPOUZ MAD	07/99	50 000,00	7 622,45	60	0	7 622,45		7 622,45		0,00
BAUDRY Gaëlle -Garage	04/02	15 000,00	2 286,74	36	0	2 286,74		2 286,74		0,00
HIBERTY-MANACH Marie Paule "BMH K"	juil.-05		15 000,00	60	0	15 000,00		15 000,00		0,00
		1 093 114,20	181 644,19			181 644,19	0,00	181 644,19		0,00
DOSSIERS SOLDES EN 2008										
BOUCHER Régis "Fleuren ar mor"	07.03		23 000,00	60	0	23 000,00		23 000,00		0,00
CHEVALIER Christophe "Avel West"	05.03		6 098,00	60	0	6 098,00		6 098,00		0,00
LE BORGNE Laurent "Avel West"	05.03		6 098,00	60	0	6 098,00		6 098,00		0,00
CAVAREC Jean-Paul Serre Horticole	03.03		8 000,00	48	12	8 000,00		8 000,00		0,00
QUIVIGER "Granit du Léon"	05.03		3 602,00	48	12	3 602,00		3 602,00		0,00
UGUEN Serge "Granit du Léon"	05.03		3 602,00	48	12	3 602,00		3 602,00		0,00
GUIGNI Pascal "Granit du Léon"	05.03		3 602,00	48	12	3 602,00		3 602,00		0,00
LE BIHAN Jean-Luc "Granit du Léon"	05.03		3 602,00	48	12	3 602,00		3 602,00		0,00
LE BIHAN Yvan "Granit du Léon"	05.03		3 602,00	48	12	3 602,00		3 602,00		0,00
GUIVARCH Ronan "SA KORN"	10.03		23 000,00	50	0	23 000,00		23 000,00		0,00
CEVAER Marcel "T.W.L."	07.03		25 000,00	60	0	25 000,00		25 000,00		0,00
TORELLI J.M. "SOBREDIS Hydro-Méca"	11.03		21 000,00	60	0	21 000,00		21 000,00		0,00
PANIS Jean "SCENTESENCE"	12.03		18 000,00	60	0	18 000,00		18 000,00		0,00
KERGADALLAN DAVID - Boucherie	08/04		9 200,00	48	0	9 200,00		9 200,00		0,00
MADEC PHILIPPE façade service	1/5		25 000,00	60	0	25 000,00		25 000,00		0,00
BILLON André "BMH KERCELTE"	7/5		15 000,00	60	0	15 000,00		15 000,00		0,00
SENG Thierry Sté électronique MICRO +	10/5		15 000,00	36	0	15 000,00		15 000,00		0,00
QUEGUINER SYLVIANE - Epicerie	6/4		4 500,00	36	2	4 500,00		4 500,00		0,00
			216 906,00			216 906,00	0,00	216 906,00		0,00

ETAT DES PRETS

	DATE	MONTANT	DUREE	DIFFERE	REMBOURSEMENTS			SOLDE AU 31.12.2010	DOSSIER MIS EN PERTE
					Effectués au 31.12.2009	2010	TOTAL		
DOSSIERS SOLDES EN 2009									
EARL KICHEN AR MOR-BOUGET	03.02	3 048,99	48	0	3 048,99		3 048,99	0,00	
SARL BTM - MME TAOC	07/02	7 600,00	36	3	7 600,00		7 600,00	0,00	
ABGRALL ISABELLE - Imprimerie du Roudour	août-04	27 000,00	60	0	27 000,00		27 000,00	0,00	
PRIGENT ANDRE - Imprimerie du Viaduc	août-04	30 000,00	60	0	30 000,00		30 000,00	0,00	
PRIGENT BENOIT Garage	août-04	15 000,00	60	0	15 000,00		15 000,00	0,00	
M.MME LE GOFF - Bretagne Négoce Veau	déc.-04	30 000,00	60	0	30 000,00		30 000,00	0,00	
LE DUC GILLES - Culture tomates	déc.-04	15 000,00	60	0	15 000,00		15 000,00	0,00	
SENANT - CHALEUR BOIS	févr.-06	4 000,00	36	0	4 000,00		4 000,00	0,00	
CORRE MICHEL CDP	sept.-07	4 500,00	60	0	4 500,00		4 500,00	0,00	
LE STER - Bretagne Champignons	déc.-00	22 867,35	48	12	17 321,67		17 321,67	0,00	5 545,68
		159 016,34			153 470,66	0,00	153 470,66	0,00	5 545,68
DOSSIERS SOLDES EN 2010									
T.C.I TANGUY	déc.-93	15 244,90	48	12	274,41		274,41	0,00	14 970,49
KERGUILLEC	mai-94	4 573,47	48	0	1 619,77		1 619,77	0,00	2 953,70
MOAL SERVIPLETEL	nov.-94	7 622,45	48	0	1 067,14		1 067,14	0,00	6 555,31
AUTRET ARGOAT FILTRATION	févr.-95	19 818,37	48	0	4 283,82		4 283,82	0,00	15 534,55
LE ROUX - CONVERGENCE OUEST	août-97	7 622,45	30	0	5 760,02		5 760,02	0,00	1 862,43
HELARY - STE EGIDE DEV LOG	sept.-99	7 622,45	36	0	3 675,71		3 675,71	0,00	3 946,74
BAUDRY Loïc garage	avr.-02	2 286,74	36	0	1 906,55		1 906,55	0,00	380,19
DUPOUY PHILIPPE "Le Galles"	avr.-05	8 000,00	60		7 466,48	533,52	8 000,00	0,00	
LE BORGNE PASCAL	juin-05	18 000,00	60		14 700,00	3300,00	18 000,00	0,00	
RENAULT ERIC	juin-05	30 000,00	60		24 000,00	6 000,00	30 000,00	0,00	
VILFROY MIRIELLE	juil.-05	8 000,00	60		7 066,69	933,31	8 000,00	0,00	
VALLERY RADOT BERTRAND	juil.-05	3 750,00	60		3 312,50	437,50	3 750,00	0,00	
GARENNE ZAWADA CHRISTELLE	août-05	8 000,00	60		7 066,62	933,38	8 000,00	0,00	
DANIELLOU GERARD	sept.-05	15 000,00	60		13 250,00	1 750,00	15 000,00	0,00	
GRESSET Stéphane SARL LATITUDE VOILES	oct.-05	10 000,00	60		8 499,97	1 500,03	10 000,00	0,00	
POHO ALATO	juin-06	3 000,00	48		2 687,50	312,50	3 000,00	0,00	
GANHAO JEAN MANUEL - Votre Marché	août-04	8 000,00	48		7 333,48	666,52	8 000,00	0,00	
HUIBAN YVON SDAB	mars-09	3 000,00	60		400,00	2 600,00	3 000,00	0,00	
VASSELET Stéphane SARL KERAUTRET	sept.-05	30 000,00	60	6	24 000,00	6 000,00	30 000,00	0,00	
CAROFF "KEJALL"	févr.-05	3 000,00	60	0	2 950,00	50,00	3 000,00	0,00	
EVIAL - ALNET Christophe	avr.-01	11 433,68	48		5 780,07	3 500,00	9 280,07	0,00	2 153,61
M.FAIVRE ANODE TECHNOL	mars-02	30 489,80			23 248,48		23 248,48	0,00	7 241,34
EVIAL - LE MOY YANN	avr.-01	11 433,68			7 432,37		7 432,37	0,00	4 001,31
EVIAL - PODEUR J.M.	avr.-01	11 433,68			7 432,38		7 432,38	0,00	4 001,30
M. LEFORT SARL CANTILOCH	juin-01	3 048,98			508,14		508,14	0,00	2 540,84
POINCELET - Tradition & Terroir de Bretagne	déc.-00	10 671,43			7 643,86		7 643,86	0,00	3 027,57
GUILLEARD - Bretagne Champignons	déc.-00	22 867,35			16 331,87		16 331,87	0,00	6 535,48
OLMIER Brieg ALATO	juin-06	3 000,00			2 287,50		2 287,50	0,00	712,50
ROIGNANT Olivier	oct.-06	20 000,00			15 666,61	333,33	15 999,94	0,00	4 000,06
JOMBART Alexandre	juin-07	5 000,00			1 666,60		1 666,60	0,00	3 333,40
KERIEL Maryline	sept.-07	5 000,00			3 208,31		3 208,31	0,00	1 791,69
HIRN Benoît HBTP	févr.-08	10 020,00			7 264,50		7 264,50	0,00	2 755,50
		356 939,43			239 791,33	28 850,09	268 641,42	0,00	88 298,01
TOTAUX "SOLDES"		1 996 135,26			1 873 441,48	28 850,09	1 902 291,57	0,00	93 843,69
AUTRES DOSSIERS									
NEDELLEC Michel SARL A.O.D.	juil.-05	3 750,00	60	0	3 260,00	437,50	3 687,50	62,50	
VALLERY RADOT BERTRAND A.O.D.						125,00	125,00	-125,00	
JACQ Stéphane "Les grands terroirs du Ponlic"	sept.-05	15 000,00	60	0	13 000,00	1 750,00	14 750,00	250,00	
MORIN Fabrice SARL B2NH	oct.-05	15 000,00	60	0	12 250,00	2 250,00	14 500,00	500,00	
CAZOULAT boulangerie	janv.-06	9 200,00	60	0	7 206,51	1 839,96	9 046,47	153,53	
DOYARD papier relié	févr.-06	4 500,00	48	0	4 312,50	93,75	4 406,25	93,75	
MEAR JEAN-LUC ACTI	mars-06	7 500,00	60	6	4 875,00	1 500,00	6 375,00	1 125,00	
PRONOST ERM CONCEPT	mars-06	45 000,00	60	3	33 000,00	9 000,00	42 000,00	3 000,00	
PRIGENT DOMINIQUE ACTI	mars-06	7 500,00	60	6	4 875,00	1 500,00	6 375,00	1 125,00	
BEYOU PASCAL ARMEN	juin-06	45 000,00	60	0	31 500,00	9 000,00	40 500,00	4 500,00	
CARADEC RONAN	juil.-06	10 000,00	60	0	6 999,72	1 999,92	8 999,64	1 000,36	
ROINE STEPHANE	juil.-06	9 000,00	60	0	5 700,00	2 100,00	7 800,00	1 200,00	
ARZUR DIDIER	juil.-06	7 000,00	60	0	4 899,72	1 399,92	6 299,64	700,36	
LIRON JEAN-MARC	janv.-07	20 000,00			11 666,30	3 999,96	15 666,26	4 333,74	
GUIGNET LAURENT boulangerie	déc.-06	10 000,00	60	1	6 333,09	1 999,92	8 333,01	1 666,99	
SIBIRIL PHILIPPE	janv.-07	10 000,00			5 833,10	1 999,92	7 833,02	2 166,98	
RAVEL CAMILLE PROBIA	mai-07	15 000,00	60	3	6 750,00	3 000,00	9 750,00	5 250,00	
YHUEL HERVE PROBIA	mai-07	15 000,00	60	3	6 500,00	3 000,00	9 500,00	5 500,00	
LE MOINE PATRICK PROBIA	mai-07	15 000,00	60	3	6 750,00	3 000,00	9 750,00	5 250,00	
GUYOMARD STEPHANE FACADES DU LEON	avr.-07	8 000,00	60		4 266,56	1 733,29	5 999,85	2 000,15	
LOHIER SERGE SOVALEG	mai-07	30 000,00	60		15 500,00	6 000,00	21 500,00	8 500,00	
CALARNOU DIDIER OUEST FUNERAIRE	juin-07	5 000,00	60		2 633,23	999,96	3 633,19	1 366,81	
CALVEZ DAVID METALLERIE DE ST MARTIN	juil.-07	5 000,00	60		2 416,57	999,96	3 416,53	1 583,47	
MERCIER FREDERIC GOASGUEN	août-07	10 000,00	60		4 666,76	2 000,04	6 666,80	3 333,20	
PORHEL SYLVIE CDP	sept.-07	4 500,00	60		2 025,00	900,00	2 925,00	1 575,00	
LE REST PIERRE PROXIBOISSONS	avr.-07	40 000,00	60		17 333,16	7 999,92	25 333,08	14 666,92	
BILLIOU KATYA LE CLIN D'CEIL	nov.-07	8 000,00	60		3 333,25	1 699,96	5 033,21	3 066,79	
CUEFF FREDERIC Contrôle technique	nov.-07	7 000,00	60		2 916,50	1 399,92	4 316,42	2 683,58	
		380 950,00			230 791,97	73 628,90	304 420,87	76 528,13	0,00

CERTIFIÉ CONFORME
AUX ECRITURES COMPTABLES

ETAT DES PRETS

	DATE	MONTANT €	DUREE	DIFFERE	REMBOURSEMENTS			SOLDE AU 31.12.2010
					Effectués au 31.12.2009	2010	TOTAL	
AUTRES DOSSIERS (suite)								
PERON MIKAEL	nov.-07	2 500,00	60		1041,50	499,92	1 541,42	958,58
KERMAIDIC JEAN MICHEL	nov.-07	2 500,00	60		1041,50	499,92	1 541,42	958,58
RANNOU STEPHANE	nov.-07	2 500,00	60		1041,50	499,92	1 541,42	958,58
LE FALLER DENIS	nov.-07	2 500,00	60		1041,50	499,92	1 541,42	958,58
LE VOURCH LAETITIA	nov.-07	2 500,00	60		1041,50	499,92	1 541,42	958,58
LE COZ RONAN Décoflam	mars-08	10 000,00	60	0	3 499,86	1 999,92	5 499,78	4 500,22
COLENO LOUIS HEOLSAILING	mars-08	8 520,00	60	0	2 982,00	1 704,00	4 686,00	3 834,00
LE FLEM JEAN HEOLSAILING	mars-08	8 520,00	60	0	2 982,00	1 704,00	4 686,00	3 834,00
BERTHEVAS Garage	mars-08	2 520,00	60	0	882,00	504,00	1 386,00	1 134,00
QUEGUINER Garage	mars-08	2 520,00	60	0	882,00	504,00	1 386,00	1 134,00
VITI Jean Baptiste Menuiserie	oct-08	5 040,00	60	0	1 176,00	1 008,00	2 184,00	2 856,00
GERAINT JONES Boulangerie	oct-08	10 020,00	60	0	2 338,00	2 004,00	4 342,00	5 678,00
COLLETER VIRGINIE ATCT	oct-08	35 040,00	60	3	6 424,00	7 008,00	13 432,00	21 608,00
PLUCHON AB PROCESS	nov-08	8 700,00	60	0	1 885,00	1 740,00	3 625,00	5 075,00
BRIS AB PROCESS	nov-08	8 700,00	60	0	1 885,00	1 740,00	3 625,00	5 075,00
ABJEAN AB PROCESS	nov-08	8 700,00	60	0	1 885,00	1 740,00	3 625,00	5 075,00
LOSSOUARN PAUL Autour du feu	déc-08	10 020,00	60	0	2 004,00	2 004,00	4 008,00	6 012,00
PERROUD MATTIEU Auberge de ST-Thégonnec	janv-09	10 020,00			1 837,00	1 837,00	3 674,00	6 346,00
DENNIEL RONAN Dep énergie	janv-09	5 040,00			840,00	1 008,00	1 848,00	3 192,00
MIOSSEC François Boulangerie	janv-09	3 750,00			687,50	750,00	1 437,50	2 312,50
LEAL Anna Christina Boulangerie	janv-09	3 750,00			687,50	750,00	1 437,50	2 312,50
LANGANEY François FLOCH électricité	mars-09	5 040,00			756,00	1 008,00	1 764,00	3 276,00
THOLLAS Bertrand Polymaris	mars-09	15 000,00			2 500,00	3 000,00	5 500,00	9 500,00
COURTOIS Anthony Polymaris	sept-09	15 000,00			2 500,00	3 000,00	5 500,00	9 500,00
CASTEL SDAB	mars-09	3 000,00			400,00	600,00	1 000,00	2 000,00
MONTFORT SDAB	mars-09	3 000,00			400,00	600,00	1 000,00	2 000,00
QUEFFLEG SDAB	mars-09	3 000,00			400,00	600,00	1 000,00	2 000,00
CARDONA SDAB	mars-09	3 000,00			400,00	600,00	1 000,00	2 000,00
LE SAOUT SDAB	mars-09	3 000,00			400,00	600,00	1 000,00	2 000,00
PETITBERNARD SDAB	mars-09	2 040,00			272,00	408,00	680,00	1 360,00
JOANNET SDAB	mars-09	3 000,00			400,00	600,00	1 000,00	2 000,00
JAOUEN SDAB	mars-09	3 000,00			400,00	600,00	1 000,00	2 000,00
KERVAGORET SDAB	mars-09	3 000,00			400,00	600,00	1 000,00	2 000,00
SIBIRIL SDAB	mars-09	3 000,00			400,00	600,00	1 000,00	2 000,00
LORILLON SDAB	mars-09	5 040,00			672,00	1 008,00	1 680,00	3 360,00
BECHU SDAB	mars-09	3 000,00			400,00	600,00	1 000,00	2 000,00
BODCHON Dominique Boulch avenir énergies	mars-09	15 000,00			2 250,00	3 000,00	5 250,00	9 750,00
DELAGE Philippe 8 à huit	avr-09	2 520,00			336,00	504,00	840,00	1 680,00
LE GOFF Julie 8 à huit	avr-09	2 520,00			336,00	504,00	840,00	1 680,00
BROSSIER Franck KALICOPA	juin-09	25 020,00			2 919,00	5 004,00	7 923,00	17 097,00
LE SCOUR Sylvie Les fleurs	juil-09	5 040,00			588,00	1 008,00	1 596,00	3 444,00
LE RIBAUT Jean-Paul AQUADIS	juil-09	22 500,00			2 250,00	4 500,00	6 750,00	15 750,00
TANGUY Christophe AQUADIS	juil-09	22 500,00			2 250,00	4 500,00	6 750,00	15 750,00
DIGOU Charles	mai-09	5 040,00			588,00	1 008,00	1 596,00	3 444,00
LE RET Jérôme	mai-09	8 040,00			938,00	1 608,00	2 546,00	5 494,00
COURANT Sébastien AQUADIS	août-09	5 040,00			252,00	1 008,00	1 260,00	3 780,00
BERGOT David Boulangerie	oct-09	5 040,00			84,00	1 008,00	1 092,00	3 948,00
GIRAUD Jenny Pâtisserie	nov-09	2 520,00			0,00	504,00	504,00	2 016,00
GIRAUD Stéphane Pâtisserie	nov-09	2 520,00			0,00	504,00	504,00	2 016,00
MAURIN Antoine Ter Aqua	nov-09	1 020,00			0,00	204,00	204,00	816,00
BILLON Thibault Ter Aqua	nov-09	1 020,00			0,00	204,00	204,00	816,00
DAVID Mickael Ter Aqua	nov-09	1 020,00			0,00	204,00	204,00	816,00
THOMAS Nadine Ter Aqua	nov-09	1 020,00			0,00	204,00	204,00	816,00
ISASA Louis Ter Aqua	nov-09	1 020,00			0,00	204,00	204,00	816,00
DANEL Christophe Imp Le Breton	nov-09	5 002,00			0,00	970,00	970,00	4 032,00
LE MOINE Olivier KOTEO	nov-09	5 010,00			0,00	1 002,00	1 002,00	4 008,00
LE MOINE Annaïg KOTEO	nov-09	5 010,00			0,00	1 002,00	1 002,00	4 008,00
LE COQ Bertrand APPALOOSA	nov-09	2 520,00			0,00	504,00	504,00	2 016,00
LE MAIRE Olivier APPALOOSA	nov-09	2 520,00			0,00	504,00	504,00	2 016,00
PAGE Clémentine DOUJAN	nov-09	5 010,00			0,00	1 002,00	1 002,00	4 008,00
PAGE Rose-Anne DOUJAN	nov-09	5 010,00			0,00	1 002,00	1 002,00	4 008,00
SIMON Coralie LE LOKALL	nov-09	3 000,00			0,00	600,00	600,00	2 400,00
LE ROUX Mélanie LE LOKALL	nov-09	3 000,00			0,00	600,00	600,00	2 400,00
ADDES Cathy Crêperie Le Bruty	nov-09	5 040,00			0,00	1 008,00	1 008,00	4 032,00
		395 002,00			61 575,36	78 802,52	140 377,88	254 624,12
TOTAUX		775 952,00			292 367,33	152 431,42	444 798,75	331 153,25

CERTIFIE CONFORME
AUX ECRITURES COMPTABLES

ETAT DES PRETS

	DATE	MONTANT	Rembts effectués au 31/12/2009	Solde dû au 01/01/2010	REMBOURSEMENTS			SOLDE AU 31.12.2010
					2010		TOTAL	
					créateur	OSEO		
DOSSIERS VERSES EN 2010 :								
LECONTE Fabien Ouverture du Launay	janv.-10	5 040,00	60 m		924,00		924,00	4 116,00
QUENTEL Tanguy Ouverture du Launay	janv.-10	5 040,00	60 m		924,00		924,00	4 116,00
CLERET Isabelle Alimentation	janv.-10	2 520,00	60 m		462,00		462,00	2 058,00
CLERET Marcel Alimentation	janv.-10	2 520,00	60 m		462,00		462,00	2 058,00
MERRET René Cueff-Merret	mars-10	2 520,00	60 m		336,00		336,00	2 184,00
MERRET Martine Cueff-Merret	mars-10	2 520,00	60 m		336,00		336,00	2 184,00
LINCOT Thierry Garage du Trégor	juin-10	2 520,00	60 m		210,00		210,00	2 310,00
KERLIRZIN Sébastien Garage du Trégor	juin-10	2 520,00	60 m		210,00		210,00	2 310,00
OLLO Jean Marc Coaxial	juil.-10	9 000,00	60 m		750,00		750,00	8 250,00
GUILLOU Stéphane Coaxial	juil.-10	9 000,00	60 m		750,00		750,00	8 250,00
COAT Hubert Coaxial	juil.-10	9 000,00	60 m		750,00		750,00	8 250,00
MOINET Samuel Garage	juil.-10	5 040,00	60 m		336,00		336,00	4 704,00
FAGON Erwann La Forge	juil.-10	5 040,00	60 m		336,00		336,00	4 704,00
MIOSSEC Serge M.Batir	sept.-10	5 040,00	60 m		336,00		336,00	4 704,00
BOZEC Frédéric M.Batir	juil.-10	5 040,00	60 m		336,00		336,00	4 704,00
MERREL Dominique Bouch Lebonniec	juil.-10	2 520,00	60 m		126,00		126,00	2 394,00
COUSIN Pascal Bouch Lebonniec	juil.-10	2 520,00	60 m		126,00		126,00	2 394,00
ABOMNES Sébastien Métal Le Guen	oct.-10	2 520,00	60 m		84,00		84,00	2 436,00
BOSSUET Lauriane Métal Le Guen	oct.-10	2 520,00	60 m		84,00		84,00	2 436,00
TRIPON Alain Equipclub	nov.-10	2 520,00	60 m		42,00		42,00	2 478,00
TRIPON Virginie Equipclub	nov.-10	2 520,00	60 m		42,00		42,00	2 478,00
DUAULT Bruno Crêperie Guiclaonnaise	nov.-10	5 040,00	60 m		84,00		84,00	4 956,00
GOURVIL Stéphane L'atelier Traiteur	nov.-10	2 520,00	60 m		0,00		0,00	2 520,00
GOURVIL Sylvie L'atelier Traiteur	nov.-10	2 520,00	60 m		0,00		0,00	2 520,00
GRALL Klervia Socape	déc.-10	10 020,00	60 m		0,00		0,00	10 020,00
		107 580,00			8046,00		8 046,00	99 534,00
DOSSIERS A RISQUES :								
BARBENSON EURL - MORLAIX	févr.-02	4 573,47	4 446,40	127,07			4 446,40	127,07
KERMOAL Jacques - KERALGUES	juil.-02	3 050,00	677,76	2 372,24			677,76	2 372,24
FORGERIT Yann - 2 CMO	juil.-99	4 573,47	4 045,71	527,76			4 045,71	527,76
COQUIL Gérard - ACTISCENE	juil.-00	13 720,41	9 131,62	4 588,79	655,54		9 787,16	3 933,25
ENGLER - SARL CANTILOCH	juin-01	3 048,98	2 371,32	677,66			2 371,32	677,66
PEULTIER - SARL NATURAL	avr.-01	30 489,80	16 146,38	14 343,42	800,00		16 946,38	13 543,42
KERMABON PATRICK - Boulangerie	août-04	9 200,00	5596,71	3 603,29			5 596,71	3 603,29
CHERET Michel Equip'élevage	avr.-05	25 000,00	10416,75	14 583,25	900,00		11 316,75	13 683,25
GUEZENNEC O. METALLERIE DE ST MARTIN	juil.-07	5 000,00	1 499,94	3 500,06	1 666,60		3 166,54	1 833,46
IZARD LAURENT BARAGWIN	août-07	10 000,00	4 499,82	5 500,18	1 999,92		6 499,74	3 500,26
DOURNAUX ULRICH CDP	sept.-07	4 500,00	1540,00	2 960,00	710,00		2 250,00	2 250,00
BRUNETTI Saveurs de café	févr.-08	20 000,00	3 666,63	16 333,37	333,33		3 999,96	16 000,04
BECAM ROSELYNE LA CARAVELLE	mai-07	10 000,00	4833,14	5 166,86	666,64		5 499,78	4 500,22
CHAUVE CHRISTOPHE BOUCHERIE	juin-07	8 000,00	3599,91	4 400,09	1 199,97		4 799,88	3 200,12
ADAMS SHAUN	nov-07	2 500,00	1041,50	1 458,50	291,62		1 333,12	1 166,88
		153 656,13	73 513,59	80 142,54	9 223,62	0,00	82 737,21	70 918,92

CERTIFIÉ CONFORME
AUX ECRITURES COMPTABLES

DETAIL DES PROVISIONS

	AU 31.12.2007	AU 31.12.2008	AU 31.12.2009	AU 31.12.2010
1°) - PROVISIONS POUR CREANCES DOUTEUSES :				
T.C.I. TANGUY	14 970,49	14 970,49	14 970,49	0,00
SERVIPLETEL MOAL	6 555,31	6 555,31	6 555,31	0,00
ARGOAT FILTRATION AUTRET	15 534,55	15 534,55	15 534,55	0,00
KERGUILLEC	2 953,70	2 953,70	2 953,70	0,00
LE ROUX CONVERGENCE OUEST	1 862,43	1 862,43	1 862,43	0,00
HELARY -STE EGIDE DEV LOG	3 946,74	3 946,74	3 946,74	0,00
BAUDRY LOIC garage		380,19	380,19	0,00
	45 823,22	46 203,41	46 203,41	0,00
<u>CREANCIERS DIVERS</u>				
POINCELET - TRADITION & TERROIR	1 067,14	1 067,14	1 067,14	0,00
LE ROUX	1 067,14	1 067,14	1 067,14	0,00
CAP FCI COUTELIER	1 067,41	1 067,41	1 067,41	0,00
	3 201,69	3 201,69	3 201,69	0,00

**CERTIFIE CONFORME
AUX ECRITURES COMPTABLES**

DETAIL DES PROVISIONS (SUITE)

	DU AU 31.12.2009	ENCAIS- SEMENTS 2010 OU SOLDES	DU AU 31.12.2010	% de garan tie	Garantie OSEO ou règl attendu	SOLDE A RISQUES au 31/12/2010	RAPPEL DU SOLDE A RISQUES AU 31/12/2009
2°) - RISQUES DE NON RECouvreMENT							
BARBENSON EURL - MORLAIX	127,07		127,07			127,07	127,07
KERMOAL Jacques - KERALGUES	2 372,24		2 372,24			2 372,24	2 372,24
FORGERIT Yann - 2 CMO	527,76		527,76			527,76	527,76
COQUIL Gérard - ACTISCENE	4 588,79	655,54	3 933,25			3 933,25	4 588,79
ENGLER - SARL CANTILOCH	677,66		677,66			677,66	677,66
PEULTIER - SARL NATURAL	14 343,42	800,00	13 543,42			13 543,42	14 343,42
KERMABON PATRICK - Boulangerie	3 603,29		3 603,29			3 603,29	3 603,29
CHERET Michel Equip'élevage	14 583,25	900,00	13 683,25			13 683,25	14 583,25
GUEZENNEC O. METAL DE ST MARTIN	3 500,06	1 666,60	1 833,46			1 833,46	
IZARD LAURENT BARAGWIN	5 500,18	1 999,92	3 500,26	50	1 750,13	1 750,13	
DOURNAUX ULRICH CDP	2 960,00	710,00	2 250,00			2 250,00	1 480,00
BRUNETTI Saveurs de café	16 333,37	333,33	16 000,04	70	11 200,03	4 800,01	4 900,01
BECAM ROSELYNE LA CARAVELLE	5 166,86	666,64	4 500,22	50	2 250,11	2 250,11	
CHAUVE Christophe	4 400,09	1 199,97	3 200,12	50	1 600,06	1 600,06	
ADAMS Shaun	1 458,50	291,62	1 166,88	70	816,82	350,06	
	80 142,54	9 223,62	70 918,92		17 617,15	53 301,77	47 203,49
<u>PROVISIONS COMPTABILISEES</u>							
Au 31 décembre 2009	87 000,00						87 000,00
Au 31 décembre 2010			53 301,77			53 301,77	

DETAIL DES POSTES - PASSIF

	CUMUL AU 31.12.2009	2010	CUMUL AU 31.12.2010	TOTAL PAR SECTION
FONDS ASSOCIATIFS SANS DROITS DE REPRISE				
Etat	76 224,51		76 224,51	
Région	76 224,51		76 224,51	
Département	121 959,21		121 959,21	
F E D E R	54 832,00		54 832,00	
. Communauté de communes Landi Atland	20 598,68		20 598,68	
. C C B K	3 871,00		3 871,00	
. Morlaix Communauté	25 342,47		25 342,47	
. C C Pays Léonard	10 768,47		10 768,47	
. C.C.I., Morlaix	68 534,10		68 534,10	
. Chambre de métiers	7 622,45		7 622,45	
				465 977,40
<i>Etablissements bancaires :</i>				
. Banque Populaire	22 302,37		22 302,37	
. Crédit Agricole	24 391,84		24 391,84	
. Crédit Maritime	9 146,94		9 146,94	
. Crédit Mutuel	4 573,47		4 573,47	
. C.I.O.	7 622,45		7 622,45	
				68 037,07
<i>Autres établissements :</i>				
. Géris	76 224,51		76 224,51	
. Adem	25 154,09		25 154,09	
. Haut Léon	2 286,74		2 286,74	
. SAS Easydis	60 000,00		60 000,00	
				163 665,34
<i>Entreprises :</i>				
. Seita	189 148,82		189 148,82	
. Brit Air	4 573,47		4 573,47	
. Quéguiner	4 048,98		4 048,98	
. Elf	22 867,35		22 867,35	
. Groupe Quéméner	4 573,47		4 573,47	
. SICA Saint Pol de Léon	10 671,43		10 671,43	
. E.D.F. - G.D.F.	4 573,47		4 573,47	
. Minec Viandes	1 000,00	1 000,00	2 000,00	
. SARL Les 4 saisons	1 000,00		1 000,00	
. EURL L'Albatros	200,00		200,00	
. SARL Eurotech	500,00		500,00	
. Brittany ferries	1 000,00		1 000,00	
. SA Louis Gad	3 000,00		3 000,00	
. Venoc	1 000,00		1 000,00	
. Malor	1 000,00		1 000,00	
. Pré Vision	1 000,00		1 000,00	
. SA Sentel	2 000,00		2 000,00	
. Matembal	3 000,00		3 000,00	
. SAS Guillem	2 000,00		2 000,00	
. SARL Cbt Tanguy	1 000,00	1 000,00	2 000,00	
. Créavenir Bretagne	3 000,00	3 000,00	6 000,00	
. SARL Capitoral financé & patrim	150,00		150,00	
. CEGEFI		270,00	270,00	
. SAS Giannoni		500,00	500,00	
. SAS Aquadis naturellement		400,00	400,00	
				267 476,99
<i>Compagnie d'assurances :</i>				
. Assurance MEDERIC Prévoyance	4 573,47		4 573,47	
. Groupe VAUBAN	6 860,21		6 860,21	
				11 433,68
	970 420,48	6 170,00	976 590,48	976 590,48
FONDS ASSOCIATIFS AVEC DROITS DE REPRISE				
. C.D.C.	106 224,51		106 224,51	106 224,51
IMPUTATION COTISATIONS SOFARIS - OSEO				
Cotisations payées au 31.12.2006	-14 551,63		-14 551,63	
Cotisations provisionnées au 31.12.2006	-780,00		-780,00	
Cotisations provisionnées au 31.12.2007	-2 214,00		-2 214,00	
Cotisations payées et provisionnées au 31.12.2008	-1 779,84		-1 779,84	
Cotisations payées et provisionnées au 31.12.2009	-882,74		-882,74	
Cotisations payées et provisionnées au 31.12.2010		-1 223,02	-1 223,02	
	-20 208,21	-1 223,02	-21 431,23	-21 431,23
	1 056 436,78	3 723,96	1 061 383,76	1 061 383,76

CERTIFIE CONFORME
AUX ECRITURES COMPTABLES

EVOLUTION DU FONDS DE ROULEMENT

	2010	2009	2008	2007	2006
Capitaux propres	956 242,36				
provision pour risques	53 301,78				
Actif immobilisé (prêts)	544 326,17				
<u>Fonds de roulement au 31 décembre</u>	465 217,97	377 994,25	380 435,19	352 763,76	221 578,10