



MGA AUDIT

**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 31.12.2011

**GUINGAMP**

14, Hameau du Runiou  
BP 90618  
22206 GUINGAMP cedex  
Tél. 02 96 21 00 94  
Fax 02 96 44 40 70  
E-mail : [gerco@gerco.fr](mailto:gerco@gerco.fr)

**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](mailto:morlaix@sofico.experts-comptables.fr)  
Site : <http://www.sofico.experts-comptables.fr>

MGA AUDIT - S.A.R.L. au capital de 50 000 euros - R.C.S. Brest B 450 541 974  
N° TVA Intracommunitaire FR95 450 541 974  
Société de Commissaires aux Comptes  
RCP mondial - Covea Risk  
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 01.01.2011 AU 31.12.2011

## **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 31.12.2011 sur :

- Le contrôle des comptes annuels de l'association TRIANGLE INITIATIVE tels qu'ils sont joints 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 de gestion du Trésorier et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à **MORLAIX**, le 17 avril 2012

Le commissaire aux comptes

**MGA AUDIT**  
Michel GOURITEN  
Associé

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

CERTIFIÉ CONFORME  
AUX ECRITURES COMPTABLES

**BILAN**

<b>ACTIF</b>			
	AU 31.12.2011 (€)	AU 31.12.2010 (€)	AU 31.12.2009 (€)
<b><u>PRETS TRIANGLE INITIATIVE</u></b>			
Prêts consentis	429 030,64	501 606,17	680 874,91
Prêts accordés à débloquer	35 320,00	42 720,00	15 120,00
Provisions pour créances douteuses	0,00	0,00	-46 203,42
	<b>464 350,64</b>	<b>544 326,17</b>	<b>649 791,49</b>
<b><u>Créances</u></b>			
PCE - Participation à recevoir			
Cotisations adhérents			
Dossiers NACRE à recevoir	2 700,00	2 250,00	1 237,50
Convention Conseil Régional	5 000,00	5 000,00	2 550,00
Autres créanciers	0,00	0,00	3 201,42
Provisions pour créances	0,00	0,00	-3 201,42
	<b>7 700,00</b>	<b>7 250,00</b>	<b>3 787,50</b>
<b><u>Réalisable et disponible :</u></b>			
Banques et placements	593 492,17	508 704,07	398 782,64
Intérêts courus	840,88	1 080,95	1 846,15
	<b>594 333,05</b>	<b>509 785,02</b>	<b>400 628,79</b>
	<b>1 066 383,69</b>	<b>1 061 361,19</b>	<b>1 054 207,78</b>

CERTIFIÉ CONFORME  
AUX ECRITURES COMPTABLES

**BILAN**

<b>PASSIF</b>			
	AU 31.12.2011 (€)	AU 31.12.2010 (€)	AU 31.12.2009 (€)
Fonds associatifs sans droits de reprise	976 590,48	976 590,48	970 420,48
Fonds associatifs avec droits de reprise	106 224,51	106 224,51	106 224,51
Imputation cotisations SOFARIS - OSEO	-23 030,84	-21 431,23	-20 208,21
	1 059 784,15	1 061 383,76	1 056 436,78
Résultats antérieurs	-105 141,40	-113 306,89	-114 977,55
Résultat de l'exercice	13 270,34	8 165,49	1 670,66
	-91 871,06	-105 141,40	-113 306,89
Provisions pour risques	53 787,47	53 301,78	87 000,00
Fournisseurs	5 728,70	5 462,62	5 323,46
<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	35 320,00	42 720,00	15 120,00
Remboursement à effectuer	128,10	128,10	128,10
	1 066 383,69	1 061 361,19	1 054 207,78

**COMPTE DE RESULTAT**CERTIFIÉ CONFORME  
AUX ECRITURES COMPTABLES

	2011	2010	2009
	(€)	(€)	(€)
Cotisations adhérents	1 790,00	90,00	1 924,57
Participation EDEN			
Participation sur prêt création entreprise			
Produits financiers et plus values :			
- sur fonds d'intervention	0,00	0,00	50,41
- sur compte de fonctionnement	5 923,49	10 468,75	4 004,43
Subvention dossiers NACRE	2 250,00	6 750,00	3 150,00
Subventions Conseil Régional + Conseil Général	10 000,00	10 000,00	8 500,00
Produits divers de gestion courante			
	19 963,49	27 308,75	17 629,41
Frais formation stage - documentation		25,50	161,62
Fournitures de bureau et P & T		21,72	380,33
Services extérieurs ADEM			
Frais de réunion	779,58	1 054,15	
Honoraires Expert Comptable	2 715,12	2 664,24	2 678,92
et commissaire aux Comptes	2 522,13	2 472,65	2 450,68
Honoraires Huissier (enc créances)		545,81	1 362,94
Frais d'actes	65,16	57,57	15,12
Publication - communication	514,28	663,78	1 585,80
Cotisations	2 183,00	1 985,00	1 991,00
Services financiers	1 427,65	1 256,67	1 286,66
Autres charges diverses de gestion	0,60	-0,20	0,00
	10 207,52	10 746,89	11 913,07
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>9 755,97</b>	<b>16 561,86</b>	<b>5 716,34</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Dotation provisions pour risques		-8 553,82	1 500,00
Reprise provisions pour risques		42 252,04	
Dotation provisions pour créances douteuses	-8 480,05		
Reprise provisions pour créances douteuses	7 994,36	49 404,84	0,00
Pertes sur prêts d'honneur		-91 499,43	-5 545,68
Reprise sur pertes sur prêts d'honneur	4 000,06		
<b>RESULTAT</b>	<b>13 270,34</b>	<b>8 165,49</b>	<b>1 670,66</b>



CERTIFIÉ CONFORME  
AUX ECRITURES COMPTABLES

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 73 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément.

La valorisation de ce bénévolat à un taux horaires de 50,00 € de l'heure s'élève à 3 650,00 €

La valorisation du parrainage pour 15 dossiers traités s'élève à 750 € pour 15 heures à 50 €.

		Charges	Produits		
<b>A) PRODUITS</b>					
	Bénévolat		4 400,00		
	Prestations en nature (mise à disposition de biens et de personnel)		38 947,00		
<b>TOTAL</b>			<b>43 347,00</b>		
<b>B) CHARGES</b>					
	Mise à disposition de biens	4 292,00			
	Prestations en nature (mise à disposition de personnel)	34 655,00			
	Bénévolat	4 400,00			
<b>TOTAL</b>		<b>43 347,00</b>			
<b>C) TABLEAU DE SUIVI</b>					
Nature de la contribution	date	unité de valeur	quantité	coût unitaire	coût total
<b>Personnel bénévole</b>					
- comité d'agrément 2 dossiers	17/03/2011	heure	7,5	50,00	375,00
- comité d'agrément 6 dossiers	26/05/2011	heure	31,5	50,00	1 575,00
- comité d'agrément 4 dossiers	07/07/2011	heure	15	50,00	750,00
- comité d'agrément 3 dossiers	15/09/2011	heure	9,00	50,00	450,00
- comité d'agrément 5 dossiers	08/12/2011	heure	10	50,00	500,00
					3 650,00
Parrainage (15 dossiers)			15,00	50,00	750,00
					4 400,00
<b>Mises à disposition</b>					
- Personnel de Morlaix Communauté	2 011				22 059,00
- Personnel de la Communauté de communes Pays de Landivisiau	2 011				12 596,00
<b>Mise à disposition de locaux et biens :</b>					
. Morlaix Communauté					2 146,00
. Communauté de communes Pays de Landivisiau					2 146,00
					43 347,00

**DETAIL DES POSTES - ACTIF**

<b>ETATS DES PRETS :</b>		AU 31.12.2011 (€)
Prêts consentis :		
- de 1992 à 2003	1 655 621,39	
- 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	107 580,00	
- en 2011 versés à verser	92 070,00 35 320,00	
	127 390,00	
Remboursements :		3 160 713,39
- de 1992 à 2003	1 093 843,79	
- 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 )	5 545,68	
- 2010	198 550,74	
- 2010 (irrecouvrable )	88 298,01	
- 2011	168 645,59	
- rembt prêt passé en irrecouvrable	-4 000,06	
		2 696 362,75
Solde .....		464 350,64
<b>CREANCES</b>		
Dossiers NACRE à recevoir	2 700,00	
Convention Conseil Régional	5 000,00	
		7 700,00
<b>BANQUES</b>		
Crédit Mutuel de Bretagne	50 229,48	
Crédit Mutuel de Bretagne Livret	47 253,45	
Crédit Mutuel de Bretagne Placement	60 000,00	
Crédit Agricole n° 62763601001	33 673,77	
Crédit Agricole n° 62763601002	28 939,50	
Crédit Maritime	45 810,93	
Crédit Maritime CAT	80 000,00	
Banque Populaire de l'Ouest	31 336,79	
Banque Populaire de l'Ouest CAT FIDELIS	100 000,00	
Banque Populaire de l'Ouest Livret	1 028,86	
C.I.C. OUEST N°00040159201	10 011,31	
C.I.C. OUEST N°00040159202	75 208,08	
C.I.C. OUEST Placements	30 000,00	
Intérêts courus à recevoir	840,88	
		594 333,05

CERTIFIÉ CONFORME  
AUX ECRITURES COMPTABLES

CERTIFIÉ CONFORME  
AUX ECRITURES COMPTABLES

PRETS 2011

	MONTANT DES PRETS	REMBOURSEMENTS				SOLDES ( PAR PERTE)	SOLDE DU AU 31.12.2011
		AU 31.12.2010	2011	SOFARIS OSEO 2011	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	353 189,43	264 891,42	4 000,06		268 891,48	88 298,01 -4 000,06	0,00
Soldés en 2011	155 200,00	141 895,75	13 304,25		155 200,00	0,00	0,00
Autres dossiers	679 542,00	278 905,86	130 399,19		409 305,05		270 236,95
Dossiers versés en 2011	92 070,00	0,00	8 713,00		8 713,00		83 357,00
Dossiers à risques	206 196,13	118 530,35	12 229,09		130 759,44		75 436,69
	3 125 393,39	2 437 873,53	168 645,59	0,00	2 606 519,12	89 843,63	429 030,64
<u>Prêts accordés à verser :</u>	35 320,00						35 320,00
	3 160 713,39		168 645,59				464 350,64

CERTIFIÉ CONFORME  
AUX ECRITURES COMPTABLES

ETAT DES PRETS

	DATE	MONTANT		DUREE	DIFFERE	REMBOURSEMENTS			SOLDE AU 31.12.2011	
		F.	€			Effectués au 31.12.2009	2011	TOTAL		
<u>ANCIENS DOSSIERS SOLDES</u>										
<u>AVANT LE 01.01.2005 :</u>										
	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
MESSAGER 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
MORIO - 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 - Fibres 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 GREAN	12/00	25 000,00	3 811,23	36	0	3 811,23		3 811,23		0,00
BRIOT - TY GREAN	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

CERTIFIÉ CONFORME  
AUX ECRITURES COMPTABLES

	DATE	MONTANT		DUREE	DIFFERE	REMBOURSEMENTS			SOLDE AU 31.12.2011
		F.	€			Effectués au 31.12.2009	2011	TOTAL	
<b>DOSSIERS SOLDES EN 2005</b>									
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
<b>DOSSIERS SOLDES EN 2006</b>									
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
<b>DOSSIERS SOLDES EN 2007 :</b>									
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 " Rodhamine "	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 "8 à 8" 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
<b>DOSSIERS SOLDES EN 2008</b>									
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 "SCENTESSENCE"	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 Thieery Sté électronet 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

CERTIFIÉ CONFORME  
AUX ECRITURES COMPTABLES

## ETAT DES PRETS

	DATE	MONTANT €	DUREE	DIFFERE	REMBOURSEMENTS			SOLDE AU 31.12.2011	DOSSIER MIS EN PERTE
					Effectués au 31.12.2010	2011	TOTAL		
<b>DOSSIERS SOLDES EN 2009</b>									
EARL KICHEN AR MOR-BOUGET	03.02	3 048,99	48	0	3 048,99		3 048,99	0,00	
SARL BTM - MME TAO	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
<b>DOSSIERS SOLDES EN 2010</b>									
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 SERVIPILETEL	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 Galleo"	avr.-05	8 000,00	60		8 000,00		8 000,00	0,00	
LE BORGNE PASCAL	juin-05	18 000,00	60		18 000,00		18 000,00	0,00	
RENAULT ERIC	juin-05	30 000,00	60		30 000,00		30 000,00	0,00	
VILFROY MIRIELLE	juil.-05	8 000,00	60		8 000,00		8 000,00	0,00	
GARENNE ZAWADA CHRISTELLE	août-05	8 000,00	60		8 000,00		8 000,00	0,00	
DANIELLOU GERARD	sept.-05	15 000,00	60		15 000,00		15 000,00	0,00	
GRESSET Stéphane SARL LATITUDE VOILES	oct.-05	10 000,00	60		10 000,00		10 000,00	0,00	
POHO ALATO	juin-06	3 000,00	48		3 000,00		3 000,00	0,00	
GANHAO JEAN MANUEL - Votre Marché	août-04	8 000,00	48		8 000,00		8 000,00	0,00	
HUIBAN YVON SDAB	mars-09	3 000,00	60		3 000,00		3 000,00	0,00	
VASSELET Stéphane SARL KERAUTRET	sept.-05	30 000,00	60	6	30 000,00		30 000,00	0,00	
CAROFF "KEJALL"	févr.-05	3 000,00	60	0	3 000,00		3 000,00	0,00	
EVIAL - ALNET Christophe	avr.-01	11 433,68	48		9 280,07		9 280,07	0,00	2 153,61
M.FAIVRE ANODE TECHNOL	mars-02	30 489,80			23 248,46		23 248,46	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
GUILLARD - Bretagne Champignons	déc.-00	22 867,35			16 331,87		16 331,87	0,00	6 535,48
OLIVIER Brieg ALATO	juin-06	3 000,00			2 287,50		2 287,50	0,00	712,50
ROIGNANT Olivier	oct.-06	20 000,00			15 999,94	4 000,06	20 000,00	0,00	
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
		353 189,43			264 891,42	4 000,06	268 891,48	0,00	84 297,95
<b>DOSSIERS SOLDES EN 2011</b>									
MORIN Fabrice SARL BZMH	oct.-05	15 000,00	60	0	14 500,00	500,00	15 000,00	0,00	
CAZOULAT boulangerie	janv.-06	9 200,00	60	0	9 046,47	153,53	9 200,00	0,00	
MEAR JEAN-LUC ACTI	mars-06	7 500,00	60	6	6 375,00	1 125,00	7 500,00	0,00	
PRONOST ERM CONCEPT	mars-06	45 000,00	60	3	42 000,00	3 000,00	45 000,00	0,00	
PRIGENT DOMINIQUE ACTI	mars-06	7 500,00	60	6	6 375,00	1 125,00	7 500,00	0,00	
BEYOU PASCAL ARMEN	juin-06	45 000,00	60	0	40 500,00	4 500,00	45 000,00	0,00	
CARADEC RONAN	juil.-06	10 000,00	60	0	8 999,64	1 000,36	10 000,00	0,00	
ROINE STEPHANE	juil.-06	9 000,00	60	0	7 800,00	1 200,00	9 000,00	0,00	
ARZUR DIDIER	juil.-06	7 000,00	60	0	6 299,64	700,36	7 000,00	0,00	
		155 200,00	540,00	15,00	141 895,75	13 304,25	155 200,00	0,00	0,00
<b>TOTAUX "SOLDES"</b>		2 147 585,26	540,00	15,00	2 040 437,32	17 304,31	2 057 741,63	0,00	89 843,63

CERTIFIÉ CONFORME  
AUX ECRITURES COMPTABLES

## ETAT DES PRETS

	DATE	MONTANT €	DUREE	DIFFERE	REMBOURSEMENTS			SOLDE AU 31.12.2011
					Effectués au 31.12.2010	2011	TOTAL	
<b>AUTRES DOSSIERS</b>								
NEDELLEC Michel SARL A.O.D.	juil.-05	3 750,00	60	0	3 687,50	0,00	3 687,50	62,50
VALLERY RADOT BERTRAND A.O.D.	juil.-05	3 750,00	60		3 875,00	0,00	3 875,00	-125,00
JACQ Stéphane "Les grands terroirs du Pontic"	sept.-05	15 000,00	60	0	14 750,00	0,00	14 750,00	250,00
DOYARD papier relié	févr.-06	4 500,00	48	0	4 406,25	0,00	4 406,25	93,75
GUIGNET LAURENT boulangerie	déc.-06	10 000,00	60	1	8 333,01	2 000,32	10 333,33	-333,33
SIBIRIL PHILIPPE	janv.-07	10 000,00			7 833,02	1 999,92	9 832,94	167,06
RAVEL CAMILLE PROBIA	mai-07	15 000,00	60	3	9 750,00	3 000,00	12 750,00	2 250,00
YHUEL HERVE PROBIA	mai-07	15 000,00	60	3	9 500,00	3 000,00	12 500,00	2 500,00
LE MOINE PATRICK PROBIA	mai-07	15 000,00	60	3	9 750,00	3 000,00	12 750,00	2 250,00
GUYOMARD STEPHANE FACADES DU LEON	avr.-07	8 000,00	60		5 999,85	1 466,63	7 466,48	533,52
CALARNOU DIDIER OUEST FUNERAIRE	juin-07	5 000,00	60		3 633,19	999,96	4 633,15	366,85
CALVEZ DAVID METALLERIE DE ST MARTIN	juil.-07	5 000,00	60		3 416,53	999,96	4 416,49	583,51
GUEZENNEC OLIVIER METALLERIE DE ST MARTIN	juil.-07	5 000,00	60		3 166,54	999,96	4 166,50	833,50
MERCIER FREDERIC GOASGUEN	août-07	10 000,00	60		6 666,80	2 000,04	8 666,84	1 333,16
PORHEL SYLVIE CDP	sept.-07	4 500,00	60		2 925,00	750,00	3 675,00	825,00
LE REST PIERRE PROXIBOISSONS	avr.-07	40 000,00	60		25 333,08	7 999,92	33 333,00	6 667,00
BILLIOU KATYA LE CLIN D'CEIL	nov.-07	8 000,00	60		4933,21	1 599,96	6 533,17	1 466,83
CUEFF FREDERIC Contrôle technique	nov.-07	7 000,00	60		4316,42	1 399,92	5 716,34	1 283,66
KERMAIDIC JEAN MICHEL	nov.-07	2 500,00	60		1541,42	499,92	2 041,34	458,66
RANNOU STEPHANE	nov.-07	2 500,00	60		1541,42	499,92	2 041,34	458,66
LE FALLER DENIS	nov.-07	2 500,00	60		1541,42	499,92	2 041,34	458,66
LE VOURCH LAETITIA	nov.-07	2 500,00	60		1541,42	499,92	2 041,34	458,66
LE COZ RONAN Décoflam	mars-08	10 000,00	60	0	5 499,78	1 999,92	7 499,70	2 500,30
COLENO LOUIS HEOLSAILING	mars-08	8 520,00	60	0	4 686,00	1 704,00	6 390,00	2 130,00
LE FLEM JEAN HEOLSAILING	mars-08	8 520,00	60	0	4 686,00	1 704,00	6 390,00	2 130,00
BERTHEVAS Garage	mars-08	2 520,00	60	0	1 386,00	504,00	1 890,00	630,00
QUEGUINER Garage	mars-08	2 520,00	60	0	1 386,00	504,00	1 890,00	630,00
VITI Jean Baptiste Menuiserie	oct-08	5 040,00	60	0	2 184,00	1 008,00	3 192,00	1 848,00
GERAINT JONES Boulangerie	oct-08	10 020,00	60	0	4 342,00	2 004,00	6 346,00	3 674,00
COLLETER VIRGINIE ATCT	oct-08	35 040,00	60	3	13 432,00	7 008,00	20 440,00	14 600,00
PLUCHON AB PROCESS	nov-08	8 700,00	60	0	3 625,00	1 740,00	5 365,00	3 335,00
BRIS AB PROCESS	nov-08	8 700,00	60	0	3 625,00	1 740,00	5 365,00	3 335,00
ABJEAN AB PROCESS	nov-08	8 700,00	60	0	3 625,00	1 740,00	5 365,00	3 335,00
LOSSOUARN PAUL Autour du feu	déc-08	10 020,00	60	0	4 008,00	2 004,00	6 012,00	4 008,00
PERROUD MATTIEU Auberge de ST-Thégonnec	janv-09	10 020,00			3 674,00	2 171,00	5 845,00	4 175,00
DENNIEL RONAN Dep énergie	janv-09	5 040,00			1 848,00	1 008,00	2 856,00	2 184,00
MIOSSEC François Boulangerie	janv-09	3 750,00			1 437,50	750,00	2 187,50	1 562,50
LEAL Anna Christina Boulangerie	janv-09	3 750,00			1 437,50	750,00	2 187,50	1 562,50
LANGANEY François FLOCH électricité	mars-09	5 040,00			1 764,00	1 008,00	2 772,00	2 268,00
THOLLAS Bertrand Polymaris	mars-09	15 000,00			5 500,00	3 000,00	8 500,00	6 500,00
CASTEL SDAB	mars-09	3 000,00			1 000,00	600,00	1 600,00	1 400,00
MONTFORT SDAB	mars-09	3 000,00			1 000,00	600,00	1 600,00	1 400,00
QUEFFELEC SDAB	mars-09	3 000,00			1 000,00	600,00	1 600,00	1 400,00
CARDONA SDAB	mars-09	3 000,00			1 000,00	600,00	1 600,00	1 400,00
LE SAOUT SDAB	mars-09	3 000,00			1 000,00	600,00	1 600,00	1 400,00
PETITBERNARD SDAB	mars-09	2 040,00			680,00	408,00	1 088,00	952,00
JOANNET SDAB	mars-09	3 000,00			1 000,00	600,00	1 600,00	1 400,00
JAOUEN SDAB	mars-09	3 000,00			1 000,00	600,00	1 600,00	1 400,00
KERVAGORET SDAB	mars-09	3 000,00			1 000,00	600,00	1 600,00	1 400,00
SIBIRIL SDAB	mars-09	3 000,00			1 000,00	600,00	1 600,00	1 400,00
LORILLON SDAB	mars-09	5 040,00			1 680,00	1 008,00	2 688,00	2 352,00
BECHU SDAB	mars-09	3 000,00			1 000,00	600,00	1 600,00	1 400,00
COURTOIS Anthony Polymaris	sept-09	15 000,00			5 500,00	3 000,00	8 500,00	6 500,00
BODCHON Dominique Boulch avenir énergies	mars-09	15 000,00			5 250,00	3 000,00	8 250,00	6 750,00
DELAGE Philippe 8 à huit	avr-09	2 520,00			840,00	504,00	1 344,00	1 176,00
		425 000,00			230 536,86	79 483,19	310 020,05	114 979,95

## ETAT DES PRETS

CERTIFIE CONFORME  
AUX ECRITURES COMPTABLES

	DATE	MONTANT €	DUREE	DIFFERE	REMBOURSEMENTS			SOLDE AU
					Effectués au 31.12.2010	2011	TOTAL	31.12.2011
<b>AUTRES DOSSIERS</b>								
LE GOFF Julie 8 à huit	avr-09	2 520,00			840,00	504,00	1 344,00	1 176,00
BROSSIER Franck KALICOBA	juin-09	25 020,00			7 923,00	5 004,00	12 927,00	12 093,00
LE SCOUR Sylvie Les fleurs	juil-09	5 040,00			1 596,00	1 008,00	2 604,00	2 436,00
LE RIBAUT Jean-Paul AQUADIS	juil-09	22 500,00			6 750,00	4 500,00	11 250,00	11 250,00
TANGUY Christophe AQUADIS	juil-09	22 500,00			6 750,00	4 500,00	11 250,00	11 250,00
DIGOU Charles	mai-09	5 040,00			1 596,00	1 008,00	2 604,00	2 436,00
LE RET Jérôme	mai-09	8 040,00			2 546,00	1 608,00	4 154,00	3 886,00
COURANT Sébastien AQUADIS	août-09	5 040,00			1 260,00	1 008,00	2 268,00	2 772,00
BERGOT David Boulangerie	oct-09	5 040,00			1 092,00	1 008,00	2 100,00	2 940,00
GIRAUD Jenny Pâtisserie	nov-09	2 520,00			504,00	504,00	1 008,00	1 512,00
GIRAUD Stéphane Pâtisserie	nov-09	2 520,00			504,00	504,00	1 008,00	1 512,00
MAURIN Antoine Ter Aqua	nov-09	1 020,00			204,00	204,00	408,00	612,00
BILLON Thibault Ter Aqua	nov-09	1 020,00			204,00	204,00	408,00	612,00
DAVID Mickael Ter Aqua	nov-09	1 020,00			204,00	204,00	408,00	612,00
THOMAS Nadine Ter Aqua	nov-09	1 020,00			204,00	204,00	408,00	612,00
ISASA Louis Ter Aqua	nov-09	1 020,00			204,00	204,00	408,00	612,00
DANEL Christophe Imp Le Breton	nov-09	5 002,00			970,00	1 008,00	1 978,00	3 024,00
LE MOINE Olivier KOTEO	nov-09	5 010,00			1 002,00	1 002,00	2 004,00	3 006,00
LE MOINE Annaïg KOTEO	nov-09	5 010,00			1 002,00	1 002,00	2 004,00	3 006,00
LE COQ Bertrand APPALOOSA	nov-09	2 520,00			504,00	504,00	1 008,00	1 512,00
LE MAIRE Olivier APPALOOSA	nov-09	2 520,00			504,00	504,00	1 008,00	1 512,00
PAGE Clémentine DOUJAN	nov-09	5 010,00			1 002,00	1 002,00	2 004,00	3 006,00
PAGE Rose-Anne DOUJAN	nov-09	5 010,00			1 002,00	1 002,00	2 004,00	3 006,00
SIMON Coralie LE LOK'ALL	nov-09	3 000,00			600,00	600,00	1 200,00	1 800,00
LE ROUX Mélanie LE LOK'ALL	nov-09	3 000,00			600,00	600,00	1 200,00	1 800,00
ADES Cathy Crêperie Le Bruly	nov-09	5 040,00			1 008,00	1 008,00	2 016,00	3 024,00
LECONTE Fabien Ouverture du Launay	janv.-10	5 040,00	60 m		924,00	1 008,00	1 932,00	3 108,00
QUENTEL Tanguy Ouverture du Launay	janv.-10	5 040,00	60 m		924,00	1 008,00	1 932,00	3 108,00
CLERET Isabelle Alimentation	janv.-10	2 520,00	60 m		462,00	504,00	966,00	1 554,00
CLERET Marcel Alimentation	janv.-10	2 520,00	60 m		462,00	504,00	966,00	1 554,00
MERRET René Cueff-Merret	mars-10	2 520,00	60 m		336,00	504,00	840,00	1 680,00
MERRET Martine Cueff-Merret	mars-10	2 520,00	60 m		336,00	504,00	840,00	1 680,00
LINCOT Thierry Garage du Trégor	juin-10	2 520,00	60 m		210,00	504,00	714,00	1 806,00
KERLIRZIN Sébastien Garage du Trégor	juin-10	2 520,00	60 m		210,00	504,00	714,00	1 806,00
OLLO Jean Marc Coaxial	juil.-10	9 000,00	60 m		750,00	1 800,00	2 550,00	6 450,00
GUILLOU Stéphane Coaxial	juil.-10	9 000,00	60 m		750,00	1 800,00	2 550,00	6 450,00
COAT Hubert Coaxial	juil.-10	9 000,00	60 m		750,00	1 800,00	2 550,00	6 450,00
MOINET Samuel Garage	juil.-10	5 040,00	60 m		336,00	1 008,00	1 344,00	3 696,00
FAGON Erwann La Forge	juil.-10	5 040,00	60 m		336,00	1 008,00	1 344,00	3 696,00
MIOSSEC Serge M.Batir	sept.-10	5 040,00	60 m		336,00	1 008,00	1 344,00	3 696,00
BOZEC Frédéric M.Batir	juil.-10	5 040,00	60 m		336,00	1 008,00	1 344,00	3 696,00
ABOMNES Sébastien Métal Le Guen	oct.-10	2 520,00	60 m		84,00	504,00	588,00	1 932,00
BOSSUET Lauriane Métal Le Guen	oct.-10	2 520,00	60 m		84,00	504,00	588,00	1 932,00
TRIPON Alain Equipclub	nov.-10	2 520,00	60 m		42,00	504,00	546,00	1 974,00
TRIPON Virginie Equipclub	nov.-10	2 520,00	60 m		42,00	504,00	546,00	1 974,00
DUAULT Bruno Crêperie Guiclaonnaise	nov.-10	5 040,00	60 m		84,00	1 008,00	1 092,00	3 948,00
GOURVIL Stéphane L'atelier Traiteur	nov.-10	2 520,00	60 m		0,00	504,00	504,00	2 016,00
GOURVIL Sylvie L'atelier Traiteur	nov.-10	2 520,00	60 m		0,00	504,00	504,00	2 016,00
GRALL Klervia Socape	déc.-10	10 020,00	60 m		0,00	2 004,00	2 004,00	8 016,00
		254 542,00			48 369,00	50 916,00	99 285,00	155 257,00
<b>TOTAL AUTRES DOSSIERS</b>		679 542,00			278 905,86	130 399,19	409 305,05	270 236,95



CERTIFIÉ CONFORME  
AUX ECRITURES COMPTABLES

## ETAT DES PRETS

	DATE	MONTANT €	DUREE	DIFFERE	REMBOURSEMENTS			SOLDE AU 31.12.2011
					Effectués au 31.12.2010	2011	TOTAL	
<b>DOSSIERS VERSES EN 2011 :</b>								
DEMILLY YVES - Le fournil	janv-11	5 040,00	60		0	924,00	924,00	4 116,00
BARAZER STEPHANE - Construibois	janv-11	3 510,00	60		0	643,50	643,50	2 866,50
PRUDHOMME RONAN - Construibois	janv-11	3 510,00	60		0	643,50	643,50	2 866,50
JOUSSELIN JEOFFREY - GCP énergie	févr-11	5 040,00	60		0	840,00	840,00	4 200,00
MORIZUR PATRICK - CARRER	avr-11	3 000,00	60		0	400,00	400,00	2 600,00
DENIS BERNARD - CARRER	avr-11	2 010,00	60		0	268,00	268,00	1 742,00
LEFEVRE FREDERIC - ABALLEA	avr-11	5 040,00	60		0	588,00	588,00	4 452,00
SARKISSIAN MARC - Terra Mutandis	mai-11	10 020,00	60		0	1 338,00	1 338,00	8 684,00
MOAL PATRICE - Boulangerie MESPAUL	mai-11	5 520,00	60		0	738,00	736,00	4 784,00
BEUZIT CATHERINE - Crêperie du LION D'OR	juil-11	5 040,00	60		0	420,00	420,00	4 620,00
COMBOT KEVIN - Pizzeria	juil-11	5 040,00	60		0	420,00	420,00	4 620,00
COMBOT KILIAN - Pizzeria	juil-11	5 040,00	60		0	420,00	420,00	4 620,00
COMBOT PASCAL - La Plougoulmoise	juil-11	4 020,00	60		0	402,00	402,00	3 618,00
CALVEZ RONAN - L'Adventura	sept-11	5 040,00	60		0	252,00	252,00	4 788,00
BEGOC CLAUDE - Votre marché	oct-11	5 040,00	60		0	168,00	168,00	4 872,00
MARRAULT SABINE - L'oasis	oct-11	5 040,00	60	6	0	0,00	0,00	5 040,00
HAOND PHILIPPE	nov-11	2 520,00	60		0	42,00	42,00	2 478,00
HAOND CHRISTELLE	nov-11	2 520,00	60		0	42,00	42,00	2 478,00
ANGELIER PHILIPPE Serres de Pen Ar Valy	nov-11	5 040,00	60		0	84,00	84,00	4 956,00
HILLAIREAU JEREMY Saveurs Pors An Trez	déc-11	5 040,00	60		0	84,00	84,00	4 956,00
		92 070,00				8 713,00	8 713,00	63 357,00
	DATE	MONTANT	Rembts effectués au 31/12/2010	Soide dû au 01/01/2011	REMBOURSEMENTS			SOLDE AU 31.12.2011
					2011		TOTAL	
					créateur	OSEO		
<b>DOSSIERS A RISQUES :</b>								
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	677,78	2 372,24			677,78	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	9 787,16	3 933,25	655,54		10 442,70	3 277,71
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	16 946,38	13 543,42	150,00		17 096,38	13 393,42
KERMABON PATRICK - Boulangerie	août-04	9 200,00	5 596,71	3 603,29			5 596,71	3 603,29
CHERET Michel Equip'élèveage	avr.-05	25 000,00	11 318,75	13 683,25	4 050,03		15 368,78	9 633,22
LIRON Jean Marc	janv.-07	20 000,00	15 668,28	4 333,74	1 333,32		16 999,58	3 000,42
BECAM ROSELYNE LA CARAVELLE	mai-07	10 000,00	5 499,78	4 500,22	1 544,38		7 044,16	2 955,84
LOHIER Serge SOVALEG	mai-07	30 000,00	21 500,00	8 500,00	1 000,00		22 500,00	7 500,00
CHAUVE CHRISTOPHE BOUCHERIE	juin-07	8 000,00	4 799,88	3 200,12	0,00		4 799,88	3 200,12
IZARD LAURENT BARAGWIN	août-07	10 000,00	6 499,74	3 500,26	1 633,26		8 333,00	1 667,00
DOURNAUX ULRICH CDP	sept-07	4 500,00	2 250,00	2 250,00	450,00		2 700,00	1 800,00
PERON MIKAEL	nov.-07	2 500,00	1 541,42	958,58	249,96		1 791,38	708,62
ADAMS SHAUN	nov-07	2 500,00	1 333,12	1 166,88	416,60		1 749,72	750,28
BRUNETTI Saveurs de café	févr.-08	20 000,00	3 999,96	16 000,04	0,00		3 999,96	16 000,04
MERREL Dominique Bouch Lebonnicc	juil.-10	2 520,00	126,00	2 394,00	420,00		546,00	1 974,00
COUSIN Pascal Bouch Lebonnicc	juil.-10	2 520,00	126,00	2 394,00	126,00		252,00	2 268,00
		206 196,13	118 530,35	87 665,78	12 229,09	0,00	130 759,44	75 436,69

CERTIFIE CONFORME  
AUX ECRITURES COMPTABLES

PROVISIONS & REPRISES SUR PROVISIONS

	Date accord prêt	Montant du prêt	exercice 2011						
			Pertes		Provisions				
			Pertes définitives constatées	Reprise sur pertes constatées	Solde dû au 31/12/2011	Provision créances douteuses au 31/12/2010	Reprise sur provision créances douteuses	Dotation provision sur solde à risques	Solde provision sur solde à risques
<b><u>RISQUES DE NON RECouvreMENT</u></b>									
ROIGNANT OLIVIER	oct.-06	20 000		4 000,06					
BARBENSON EURL - MORLAIX	févr.-02	4 573			127,07	127,07			127,07
KERMOAL Jacques - KERALGUES	juil.-02	3 050			2 372,24	2 372,24			2 372,24
FORGERIT Yann - 2 CMO	juil.-99	4 573			527,76	527,76			527,76
COQUIL Gérard - ACTISCENE	juil.-00	13 720			3 277,71	3 933,25	655,54		3 277,71
ENGLER - SARL CANTILOCH	juin-01	3 049			677,66	677,66			677,66
PEULTIER - SARL NATURAL	avr.-01	30 490			13 393,42	13 543,42	150,00		13 393,42
KERMABON PATRICK - Boulangerie	août-04	9 200			3 603,29	3 603,29			3 603,29
CHERET Michel Equip'élevage	avr.-05	25 000			9 633,22	13 683,25	4 050,03		9 633,22
LIRON JEAN MARC	janv.-07	20 000			3 000,42			1 500,21	1 500,21
BECAM Roselyne La caravelle	mai-07	10 000			2 955,84	2 250,11	772,19		1 477,92
LOHIER SERGE SOVALEG	mai-07	30 000			7 500,00			3 750,00	3 750,00
CHAUVE Christophe Boucherie	mai-07	8 000			3 200,12	1 600,06			1 600,06
IZARD Laurent Baragwin	août-07	10 000			1 667,00	1 750,13	83,13		1 667,00
DOURNAUX ULRICH CDP	sept.-07	4 500			1 800,00	2 250,00	450,00		1 800,00
PERON Mikael	nov.-07	2 500			708,62			708,62	708,62
ADAMS SHAUN LE VOURCH	nov.-07	2 500			750,28	350,06		400,22	750,28
BRUNETTI Saveurs de café	févr.-08	20 000			16 000,04	4 800,01			4 800,01
MERREL Dominique Boucherie Lebonniec	juil.-10	2 520			1 974,00			987,00	987,00
COUSIN Pascal Boucherie Lebonniec	juil.-10	2 520			2 268,00			1 134,00	1 134,00
GUEZENNEC Métallerie de St Martin						1 833,47	1 833,47		0,00
<b>TOTAL</b>		<b>418 587</b>	<b>0,00</b>	<b>4 000,06</b>	<b>75 436,69</b>	<b>53 301,78</b>	<b>7 994,36</b>	<b>8 480,05</b>	<b>53 787,47</b>
<b><u>PROVISIONS COMPTABILISEES</u></b>									
Au 31 décembre 2010						53 301,78			
Au 31 décembre 2011									<b>53 787,47</b>

**DETAIL DES POSTES - PASSIF**

	CUMUL AU 31.12.2010	2011	CUMUL AU 31.12.2011	TOTAL PAR SECTION
<b>FONDS ASSOCIATIFS SANS DROITS DE REPRISE</b>				
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 Quémener	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	2 000,00		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 Seritel	2 000,00		2 000,00	
. Matembal	3 000,00		3 000,00	
. SAS Guillem	2 000,00		2 000,00	
. SARL Cbt Tanguy	2 000,00		2 000,00	
. Créavenir Bretagne	6 000,00		6 000,00	
. SARL Capitoral financt & 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
	976 590,48	0,00	976 590,48	976 590,48
<b>FONDS ASSOCIATIFS AVEC DROITS DE REPRISE</b>				
. C.D.C.	106 224,51		106 224,51	106 224,51
<b>IMPUTATION COTISATIONS SOFARIS - OSEO</b>				
Cotisations payées et provisionnées au 31.12.2010	-21 431,23		-21 431,23	
Cotisations payées et provisionnées exercice 2011		-1 599,61	-1 599,61	
	-21 431,23	-1 599,61	-23 030,84	-23 030,84
	1 061 383,76	-3 199,22	1 059 784,15	1 059 784,15

CERTIFIÉ CONFORMÉ  
AUX ECRITURES COMPTABLES

CERTIFIÉ CONFORME  
AUX ECRITURES COMPTABLES

EVOLUTION DU FONDS DE ROULEMENT

	2011	2010	2009	2008
Capitaux propres	967 913,09	956 242,36		
provision pour risques	53 787,47	53 301,78		
Actif immobilisé (prêts)	464 350,64	544 326,17		
<u>Fonds de roulement au 31 décembre</u>	<u>557 349,92</u>	<u>465 217,97</u>	<u>377 994,25</u>	<u>380 435,19</u>