

## ASSO COEUR EMERAUDE

Comptes annuels

Bilan au 31/12/2023

4 ALLEE DU CHATEAU

22100 LEHON

**SIRET : 41222714200038**

En attente signature

**IN EXTENSO SAINT MÉEN LE GRAND**

ZA du petit maupas

35290 SAINT MEEN LE GRAND

Tél : 02.99.09.62.02

Fax : 02.99.09.69.16

# Sommaire

## **VOTRE ANNÉE EN RÉSUMÉ**

Votre année en résumé association	1
-----------------------------------	---

## **ATTESTATION**

Attestation avec conclusion favorable sans observation	2
--	---

## **COMPTES ANNUELS**

Bilan Actif	3
Bilan Passif	4
Compte de résultat	5
Compte de résultat (Suite)	6
Règles et méthodes comptables	7
Engagements financiers	9
Etat des immobilisations	10
Etat des amortissements	11
Etat des créances	12
Etat des dettes	13
Variation des fonds propres 431-5	14
Charges à payer et produits à recevoir	15
Produits et charges constatés d'avance	16
Tableau de financement modèle PCG	17

## **DÉTAIL DES COMPTES**

Bilan Actif détaillé	18
Bilan Passif détaillé	20
Compte de résultat détaillé	22

## **LIASSE FISCALE**

Votre année  
en résumé

# COEUR EMERAUDE

## en quelques chiffres

Clôture : 31/12/2023

TOTAL RESSOURCES

-3 % Diminution de -22 K€

**703 K€**

RESULTAT

-2 % des ressources

**-14 K€**

FONDS DE ROULEMENT

**96 K€**BESOIN  
EN FONDS DE ROULEMENT**86 K€**

TRESORERIE

**10 K€**

FONDS PROPRES

**104 K€**

ENDETTEMENT FINANCIER NET

**25 K€**CAPACITE  
D'AUTOFINANCEMENT**3 K€**

# Attestation

# Attestation

En notre qualité d'expert-comptable, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de 'l'association' COEUR EMERAUDE relatifs à la période du 01/01/2023 au 31/12/2023 qui se caractérisent par les données suivantes :

<b>Total du bilan :</b>	<b>278 320 €</b>
<b>Produits d'exploitation :</b>	<b>702 917 €</b>
<b>Résultat net Comptable :</b>	<b>-13 640 €</b>

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle du Conseil National de l'Ordre des Experts-comptables applicable à la mission de présentation de comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Fait à Saint Méen le Grand

Le 17/05/2024

Sébastien BRICHE

Manager

Alain COTTO

Expert-comptable

Associé

# Comptes annuels

# Bilan Actif

	Du 01/01/2023 au 31/12/2023			Au 31/12/2022
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				93
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	135 187	103 375	31 812	47 161
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations et créances rattachées	50		50	218
Autres titres immobilisés	229		229	
Prêts				
Autres immobilisations financières	450		450	450
<b>TOTAL I</b>	<b>135 916</b>	<b>103 375</b>	<b>32 541</b>	<b>47 923</b>
Comptes de liaison				
<b>II</b>				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et encours				
<b>Créances</b>				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	50 684		50 684	23 606
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	180 787		180 787	278 051
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	10 369		10 369	106 966
Charges constatées d'avance	3 938		3 938	4 725
<b>TOTAL III</b>	<b>245 779</b>		<b>245 779</b>	<b>413 348</b>
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
<b>IV</b>				
<b>V</b>				
<b>VI</b>				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>381 695</b>	<b>103 375</b>	<b>278 320</b>	<b>461 270</b>



# Bilan Passif

	31/12/2023	31/12/2022
<b>FONDS PROPRES</b>		
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
<b>Réserves</b>		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	117 370	113 063
Excédent ou déficit de l'exercice	-13 640	4 306
<b>Situation nette</b>	<b>103 729</b>	<b>117 370</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
	<b>TOTAL I</b>	<b>103 729</b>
Comptes de liaison	<b>II</b>	<b>117 370</b>
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
	<b>TOTAL III</b>	
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
	<b>TOTAL IV</b>	
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	25 121	66 726
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23 923	29 024
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	106 958	120 876
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	9 963	113 508
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	8 626	13 766
	<b>TOTAL V</b>	<b>174 591</b>
Ecarts de conversion passif	<b>VI</b>	<b>343 900</b>
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>278 320</b>	<b>461 270</b>

# Compte de résultat

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Produits d'exploitation</b>		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	252 982	276 251
- dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	445 453	442 790
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	592	311
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	3 890	5 896
<b>TOTAL I</b>	<b>702 917</b>	<b>725 248</b>
<b>Charges d'exploitation</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	135 884	132 588
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	18 804	18 089
Salaires et traitements	414 587	424 244
Charges sociales	122 167	124 460
Dotations aux amortissements et dépréciations	16 334	18 158
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	1 318	1 396
<b>TOTAL II</b>	<b>709 094</b>	<b>718 936</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>-6 177</b>	<b>6 312</b>
<b>Produits financiers</b>		
Produits financiers de participations		2
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL III</b>	<b>2</b>	
<b>Charges financières</b>		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées	3 411	1 528
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL IV</b>	<b>3 411</b>	<b>1 528</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>-3 409</b>	<b>-1 527</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)</b>	<b>-9 587</b>	<b>4 785</b>

'Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels'

# Compte de résultat (Suite)

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Produits exceptionnels</b>		
Sur opérations de gestion	32 7473	
Sur opérations en capital	15	
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
<b>TOTAL V</b>	<b>47</b>	<b>7 473</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>		
Sur opérations de gestion	4 070	7 952
Sur opérations en capital		16
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		15
<b>TOTAL VI</b>	<b>4 101</b>	<b>7 952</b>
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-4 054	-479
Participations des salariés aux résultats	<b>VII</b>	
Impôts sur les bénéfices	<b>VIII</b>	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>	<b>702 966</b>	<b>732 722</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>716 606</b>	<b>728 415</b>
EXCEDENT OU DEFICIT	-13 640	4 306
<b>Contributions volontaires en nature</b>		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
<b>TOTAL</b>		
<b>Charges des contributions volontaires en nature</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
<b>TOTAL</b>		

# Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total du bilan avant répartition est de 278 320 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de -13 640 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

L'association a pour mission principale la conduite du projet de Parc Naturel Régional "Vallée de la Rance – Côte d'Emeraude", sur mandat de la Région Bretagne et avec le soutien des Conseils Départementaux des Côtes d'Armor et d'Ille-et-Vilaine. L'association développe et mène diverses actions de préfiguration du Parc en faveur de l'environnement, du développement durable et de la valorisation du territoire, au service des collectivités et de ses partenaires. COEUR Emeraude anime le programme de la reconquête des milieux aquatiques du bassin versant Rance aval Faluns pour le compte des intercommunalités dont les territoires recoupent ce périmètre.

L'association regroupe collectivités et partenaires associatifs et professionnels de ce périmètre de 74 communes.

L'association mène ses missions à l'aide de ses 13 salariés et de ses financeurs : collectivités membres (communes et intercommunalités), Région Bretagne, Département des Côtes d'Armor et d'Ille et Vilaine, Europe, Etat (DIRM, Agence de l'Eau-Loire-Bretagne, MNHN, OFB), collectivités partenaires (Syndicat mixte des déchets, SIA...).

## Faits caractéristiques

Néant.

## Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Néant.

## Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire ou dégressif.

## Engagements de départ à la retraite

Les engagements de l'entité en matière d'indemnités de départ à la retraite de ses salariés sont constatés sous forme de provision.

L'estimation des engagements de départ à la retraite s'effectue de façon rétrospective prorata temporis (droits individuels acquis au jour du départ à la retraite, proratisés à la date du calcul) sur la base d'une hypothèse de départ à l'initiative du salarié à l'âge de 65 ans en tenant compte des éléments suivants :

- paramètres propres à chacun des salariés de l'entité (âge à la clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut annuel),
- données spécifiques de l'entité (convention collective, hypothèse de progression de la masse salariale, taux de rotation prévisionnel du personnel et taux de charges sociales),
- taux d'actualisation retenu à 2,5.

Le montant ainsi obtenu, majoré des charges patronales, s'élève à 17 708 euros.

### Emprunts

Au cours de l'exercice, l'entité n'a souscrit aucun nouvel emprunt.

Le montant total des emprunts restant à rembourser au 31/12/2022 est de 25 121 euros.

### Concours publics et subventions de l'exercice

Subventions d'exploitation :

- Région Bretagne pour 328 754 €
- Fonds Européens pour 51 474 €
- Autres pour 65 226 €

En attente signature

# Engagements financiers

## ENGAGEMENTS DONNES :

Nature des engagements donnés	Montant en Euros
Effets escomptés non échus	
Aval et cautions	
Crédit-bail mobilier	
Crédit-bail immobilier	
Pensions, retraites et assimilés	17 708
Autres engagements	
<b>TOTAL</b>	<b>17 708</b>

## ENGAGEMENTS RECUS :

Nature des engagements reçus	Montant en Euros
Abandon de créances	
<b>TOTAL</b>	

# Etat des immobilisations

CADRE A	Valeur brute		Augmentations	
	en début d'exercice	Réévaluation de l'exercice	Acquisitions	créances virements
Frais d'établissement et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	6 536			
<b>TOTAL</b>	<b>6 536</b>			
Terrains				
Constructions :				
- Sur sol propre				
- Sur sol d'autrui				
- Générales, agencements et aménagements constructions				
Installations :				
- Techniques, matériel et outillage				
- Générales, agencements et aménagements divers	47 923			
Matériel :				
- De transport	43 018			
- De bureau et informatique, mobilier	47 229			907
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
<b>TOTAL</b>	<b>138 171</b>			<b>907</b>
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres :				
- Participations	218			
- Titres immobilisés				76
Prêts et autres immobilisations financières	450			
<b>TOTAL</b>	<b>668</b>			<b>76</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>145 375</b>			<b>983</b>
CADRE B	Diminutions		Valeur brute des immos en fin d'exercice	Réévaluation légale ou éval. par mise en équival.
	Virement	Cession		Valeur d'origine des immos en fin d'exercice
Frais d'établissement et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Autres postes d'immobilisations incorporelles		6 536		
<b>TOTAL</b>		<b>6 536</b>		
Terrains				
Constructions :				
- Sur sol propre				
- Sur sol d'autrui				
- Gales, agencts et aménagt. const.				
Installations :				
- Techniques, matériel et outillage				
- Gales, agencts et aménagt. divers			47 923	
- De transport			43 018	
Matériel :				
- De bureau et informatique, mobilier		3 891	44 246	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
<b>TOTAL</b>		<b>3 891</b>	<b>135 187</b>	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres :				
- Participations	153	16	50	
- Titres immobilisés	-152		229	
Prêts et autres immobilisations financières			450	
<b>TOTAL</b>		<b>16</b>	<b>729</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>10 442</b>	<b>135 916</b>	

# Etat des amortissements

CADRE A - Situations et mouvements de l'exercice		Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminu.	Montant en fin d'exercice		
Frais d'établissement et développement							
Donations temporaires d'usufruit							
Autres postes d'immobilisations incorporelles		6 442	93	6 536			
TOTAL		6 442	93	6 536			
Terrains							
Constructions - Sur sol propre							
: - Sur sol d'autrui							
Installations générales, agencements et aménagements des constructions							
Installations techniques, matériel et outillage industriel							
Installations générales, agencements et aménagements divers		36 099	4 602		40 701		
Matériel de transport		16 898	8 553		25 450		
Matériel de bureau et informatique, mobilier		38 013	3 102	3 891	37 224		
Emballages récupérables et divers							
TOTAL		91 010	16 256	3 891	103 375		
TOTAL GENERAL		97 452	16 349	10 427	103 375		
CADRE B - Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires	Dotations			Reprises		Mouvement net des amort. à la fin de l'exercice	
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif		Amort. fiscal exceptionnel
Frais d'établissement et dvp.							
Donations temporaires d'usufruit							
Autres postes d'immo. incorp.							
TOTAL							
Terrains							
Constructions - Sur sol propre							
: - Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agenc. et aménag. des construc.							
Inst. tech. mat. et outil. indus.							
Inst. gales, agenc. et aménag. divers							
Matériel de transport							
Mat. de bureau et info. mob.							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acq. de titres de particip.							
TOTAL GENERAL							
DOTATIONS NON VENTILEES		REPRISES NON VENTILEES		TOTAL GENERAL NON VENTILE			
CADRE C - Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices		Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dot. exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice		
Frais d'émission d'emprunts à étaler							
Primes de remboursement des obligations							



# Etat des créances

CREANCES	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an
<b>De l'actif immobilisé</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	450		450
<b>De l'actif circulant</b>			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés	50 684	50 684	
Reçues sur legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée	8 990	8 990	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	171 797	171 797	
Charges constatées d'avance	3 938	3 938	
<b>TOTAL</b>	<b>235 860</b>	<b>235 410</b>	<b>450</b>

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

Commentaire

# Etat des dettes

DETTES	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine	25 121	25 121		
Emprunts et dettes financières diverses				
Fournisseurs et comptes rattachés	23 923	23 923		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	36 248	36 248		
Sécurité sociale et autre organismes sociaux	50 741	50 741		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	17 130	17 130		
Autres impôts, taxes et assimilés	2 840	2 840		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	9 963	9 963		
Produits constatés d'avance	8 626	8 626		
	<b>TOTAL</b>	<b>174 591</b>	<b>174 591</b>	

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

31 738

Commentaire

# Variation des fonds propres 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	Montant en début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentations	Diminutions ou consommations	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecarts de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	113 063		4 306		117 370
Excédent ou déficit de l'exercice	4 306				-13 640
<b>Situation nette</b>	<b>117 370</b>		<b>4 306</b>		<b>103 729</b>
Dotations consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
<b>TOTAL</b>	<b>117 370</b>		<b>4 306</b>		<b>103 729</b>

Commentaire

En attente signature

# Charges à payer et produits à recevoir

Charge à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 319	3 638
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	50 702	47 128
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	2 802	2 640
Instruments de trésorerie		
<b>TOTAL</b>	<b>59 824</b>	<b>53 407</b>

Commentaire

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2023	31/12/2022
Créances clients, usagers et comptes rattachés	43 114	10 137
Créances reçues par legs ou donations		
Autres		15 815
Valeurs mobilières de placement		
Instruments de trésorerie		
Disponibilités		
<b>TOTAL</b>	<b>43 114</b>	<b>25 951</b>

Commentaire

# Produits et charges constatés d'avance

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2023	31/12/2022
Produits :	- D'exploitation	8 626	13 766
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
<b>TOTAL</b>		<b>8 626</b>	<b>13 766</b>

Commentaire

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2023	31/12/2022
Charges :	- D'exploitation	3 938	4 725
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
<b>TOTAL</b>		<b>3 938</b>	<b>4 725</b>

Commentaire

# Tableau de financement modèle PCG

Emplois	Exercice N	Exercice N-1	Ressources	Exercice N	Exercice N-1
Distributions mises en paiement en cours d'exercice			Capacité d'autofinancement de l'exercice	2 710	22 464
<b>ACQUISITION ELMTS. ACTIFS IMMOB.</b>			<b>CESSIONS ELMTS. ACTIFS IMMOB.</b>		
Immobilisations incorporelles			Immobilisations incorporelles		
Immobilisations corporelles	907	533	Immobilisations corporelles		
Immobilisations financières	76		Immobilisations financières	15	
			<b>AUGMENTATION CAPITAUX PROPRES</b>		
Charges à répartir sur plusieurs exercices			Apports ou legs donations		
Réduction fonds associatifs			Autres fonds associatifs		
Remboursst dettes financières	31 738	11 735	Augmentation dettes financières		
<b>TOTAL EMPLOIS</b>	<b>32 722</b>	<b>12 268</b>	<b>TOTAL RESSOURCES</b>	<b>2 725</b>	<b>22 464</b>
<b>RESSOURCE NETTE</b>		<b>10 196</b>	<b>EMPLOI NET</b>	<b>29 997</b>	
Variation du fonds de roulement net global			Besoins (B)	Solde N (D-B)	Solde N-1
<b>VARIATIONS EXPLOITATION</b>					
Variations des actifs d'exploitation					
-Stocks et en-cours					
-Avances et acomptes versés sur commandes					
-Créances clients, comptes rattachés et autres créances		14 326			
Variations des dettes d'exploitation					
-Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			3 392		
-Dettes fournisseurs, comptes rattachés et autres dettes		23 998			
<b>TOTAUX EXPLOITATION</b>		<b>38 325</b>	<b>3 392</b>		
<b>A) VARIATION NETTE EXPLOITATION</b>				<b>-34 932</b>	<b>91 408</b>
<b>VARIATIONS HORS EXPLOITATION</b>					
Variations des autres débiteurs			85 299		
Variations des autres créditeurs		107 099			
<b>TOTAUX HORS EXPLOITATION</b>		<b>107 099</b>	<b>85 299</b>		
<b>B) VARIATION NETTE HORS EXPLOITATION</b>				<b>-21 800</b>	<b>69 446</b>
<b>TOTAL [A+B] DEGAGEMENT NET DE FONDS DE ROULEMENT</b>				<b>-56 732</b>	<b>160 854</b>
<b>VARIATIONS TRESORERIE</b>					
Variations des disponibilités			96 596		
Variations concours bancaires courants, soldes crédit. banque		9 867			
<b>TOTAUX TRESORERIE</b>		<b>9 867</b>	<b>96 596</b>		
<b>C) VARIATION NETTE TRESORERIE</b>				<b>86 730</b>	<b>-171 050</b>
<b>VARIATION FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL [A+B+C] :</b>					
			<b>Emploi net</b>		<b>10 196</b>
			<b>Ressource nette</b>	<b>29 997</b>	

# Détail des comptes

# Bilan Actif détaillé

ACTIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2023	31/12/2022		
<b>ACTIF IMMOBILISÉ</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires		93	-93	-100
20510000 LOGICIELS INFORMATIQUES		6 536	-6 536	-100
28051000 AMORT. LOGICIELS INFOR.		-6 442	6 442	-100
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immo. incorporelles				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	31 812	47 161	-15 349	-33
21810000 INSTALLATIONS GENERALES, AGENCEMENTS	47 923	47 923		
21820000 MATERIEL DE TRANSPORT	43 018	43 018		
21830000 MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	44 246	47 229	-2 984	-6
28181000 AMORT. INSTALL.GLES, AGENCT, AMENAGEMENTS	-40 701	-36 099	-4 602	-13
28182000 AMORT.MATERIEL DE TRANSPORT	-25 450	-16 898	-8 553	-51
28183000 AMORT. MATERIEL BUREAU & INFORMATIQUE	-37 224	-38 013	789	2
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immo. corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations et créances rattachées	50	218	-168	-77
26100000 TITRES DE PARTICIPATION	50	218	-168	-77
Autres titres immobilisés	229		229	-
27110000 PARTS SOCIALES CCOOP	229		229	-
Prêts				
Autres immobilisations financières	450	450		
27520000 CAUTION LECLERC	450	450		
<b>TOTAL I</b>	<b>32 541</b>	<b>47 923</b>	<b>-15 382</b>	<b>-32</b>
Comptes de liaison II				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et encours				
<b>Créances</b>				
Créances clients et comptes rattachés	50 684	23 606	27 078	115
41100000 CLIENTS	7 570	4 697	2 873	61
41160000 CREANCES CEDEES DAILLY		8 773	-8 773	-100
41810000 CLIENTS, FACTURES A ETABLIR	43 114	10 137	32 978	325
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	180 787	278 051	-97 264	-35
40100000 FOURNISSEURS		108	-108	-100
40980000 FOURNIS. AVOIR A RECEVOIR		2 750	-2 750	-100



ACTIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2023	31/12/2022		
43870000 ORGANISMES SOCIAUX, PROD. A RECEVOIR - IJSS		1 942	-1 942	-100
43871000 ORG. SOCIAUX, PRODUITS A RECEVOIR DIVERS		11 123	-11 123	-100
44566000 ETAT, TVA DEDUCTIBLE / ABS	156	536	-380	-71
44571100 ETAT, TVA COLLECTEE SUR ACOMPTE	1 194	628	565	90
44580000 ETAT, TVA A REGULARISER	7 274	3 529	3 745	106
44587100 TVA S/ AVOIRS A ETABLIR	366	339	27	8
46711000 CRB - PNR	35 000	36 750	-1 750	-5
46715000 FDF - PNR	3 800	3 800		
46730000 BB V2	44 337	59 260	-14 923	-25
46780000 FIN. RECONNECT (ex- AAP TVB)	41 272		41 272	-
46782000 MEDIATION MER		57 483	-57 483	-100
46784000 CRB - SYND. MPP	47 389	99 803	-52 414	-53
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de Trésorerie				
Disponibilité	10 369	106 966	-96 596	-90
51213100 C.M.B. LIVRET BLEU		18	-18	-100
51213200 C.M.B. TRESO'VIV		4	-4	-100
51281000 CREDIT COOPERATIF	5 369	103 641	-98 272	-95
51291010 CONCOURS BANC. COURANTS RG DAILLY	5 000	3 265	1 735	53
53000000 CAISSE		37	-37	-100
Charges constatées d'avance	3 938	4 725	-787	-17
48610000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	3 938	4 725	-787	-17
<b>TOTAL III</b>	<b>245 779</b>	<b>413 348</b>	<b>-167 569</b>	<b>-41</b>
Frais d'émission d'emprunts à étaler IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Ecarts de conversion actif VI				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>278 320</b>	<b>461 270</b>	<b>-182 950</b>	<b>-40</b>

# Bilan Passif détaillé

PASSIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2023	31/12/2022		
FONDS PROPRES				
Fonds propres sans droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Fonds propres avec droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité				
Autres réserves				
Report à nouveau	117 370	113 063	4 306	4
11000000 REPORT A NOUVEAU CREDITEUR	117 370	113 063	4 306	4
Excédent ou déficit de l'exercice	-13 640	4 306	-17 947	-417
Situation nette	103 729	117 370	-13 640	-12
Fonds propres consommptibles				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL I	103 729	117 370	-13 640	-12
Comptes de liaison II				
FONDS REPORTES ET DEDIES				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés				
TOTAL III				
PROVISIONS				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL IV				
DETTES				
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	25 121	66 726	-41 605	-62
16410000 EMP. CMB - 45Ke - FIN 03/23		1 704	-1 704	-100
16420000 EMP. CCOOP PGE - 60Ke	25 121	55 156	-30 035	-54
51280000 C.M.B.		1 094	-1 094	-100
51291000 CONCOURS BANC. COURANTS DAILLY		8 773	-8 773	-100
Emprunts et dettes financières diverses				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23 923	29 024	-5 102	-18
40100000 FOURNISSEURS	17 604	25 386	-7 782	-31
40810000 FOURNISSEURS, FACTURES NON PARVENUES	6 319	3 638	2 681	74
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	106 958	120 876	-13 919	-12
42100000 PERSONNEL, REMUNERATIONS DUES	36	27	9	33
42820000 PROV° CONGES PAYES	36 212	34 715	1 496	4
43100000 URSSAF	32 126	38 282	-6 155	-16

PASSIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2023	31/12/2022		
43730000 AG2R, RETRAITE COMPLEMENTAIRE CADRE ET NC	4 112	9 294	-5 182	-56
43750000 AG2R, PREVOYANCE CADRE ET NC	2 028	2 071	-44	-2
43760000 MUTUELLE		1 262	-1 262	-100
43820000 CHARGES S/ PROV° CONGES PAYES	12 475	11 422	1 053	9
44210000 ETAT - IMPOT RECOUV/TIERS	824	823		
44551000 ETAT, TVA A DECAISSER	10 303	17 990	-7 687	-43
44571000 ETAT, TVA COLLECTEE	1 262	2 311	-1 049	-45
44587000 ETAT, TVA / FACTURES A ETABLIR	5 565	1 689	3 875	229
44860000 ETAT, CHARGES A PAYER	2 016	991	1 025	103
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	9 963	113 508	-103 544	-91
41910000 CLIENTS, AVANCES / ACOMPTE	7 161	3 769	3 392	90
41980000 CLIENTS, AVOIRS A ETABLIR	2 196	2 034	162	8
46791000 CREDITEURS DIVERS		107 099	-107 099	-100
46860000 DIVERS, CHARGES A PAYER	607	607		
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance	8 626	13 766	-5 140	-37
48710000 PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	8 626	13 766	-5 140	-37
<b>TOTAL V</b>	<b>174 591</b>	<b>343 900</b>	<b>-169 310</b>	<b>-49</b>
Ecarts de conversion passif VI				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>278 320</b>	<b>461 270</b>	<b>-182 950</b>	<b>-40</b>

# Compte de résultat détaillé

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2023	31/12/2022	Montant	%
<b>Produits d'exploitation</b>				
Cotisations				
Ventes de biens				
- dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services	252 982	276 251	-23 269	-8
70606200 PRESTATIONS BGM		4 840	-4 840	-100
70606300 PRESTATIONS DIVERSES	91 129	95 652	-4 523	-5
70606400 PRESTATIONS CT	161 853	175 759	-13 906	-8
- dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	445 453	442 790	2 663	
74010000 SUBVENTIONS PNR	315 215	309 003	6 212	2
74030000 SUBVENTIONS BREIZH BOCAGE		46 808	-46 808	-100
74050000 SUBVENTIONS ARS	25 000	20 000	5 000	25
74060000 SUBVENTIONS RECONNECT	54 154		54 154	-
74080000 SUBVENTIONS MEDIATION MER	10 858	53 866	-43 008	-80
74091000 SUBVENTIONS OFB	15 998		15 998	-
74400000 AIDES EMBAUCHE & POLE EMPLOI	21 891	12 100	9 791	81
74600000 SUBVENTIONS SERV.CIVIQUE	2 337	1 013	1 323	131
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation comptable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	592	311	280	90
79100000 REMBOURSEMENT INDEMNITES JOURNALIERES	592	311	280	90
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	3 890	5 896	-2 006	-34
75800000 PRODUITS DIVERS DE GESTION COURANTE	4	1 025	-1 021	-100
75830000 REMBOURSEMENT QP FRAIS POLE FRUITIER	3 750	3 750		
75841000 REMB. FRAIS / PART°	136	1 121	-985	-88
<b>TOTAL I</b>	<b>702 917</b>	<b>725 248</b>	<b>-22 331</b>	<b>-3</b>
<b>Charges d'exploitation</b>				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	135 884	132 588	3 295	2
60500200 ETUDES EXTERIEURES	3 872	5 083	-1 210	-24
60611000 EAU	330	226	104	46
60612000 ELECTRICITE	1 837	1 770	67	4
60613000 GAZ	3 172	2 701	471	17
60614000 GASOIL	2 026	2 236	-210	-9
60630000 PETITS EQUIPEMENTS	3 730	2 496	1 233	49
60640000 MATERIELS DE BUREAU	1 891	2 483	-592	-24
61320000 LOC° IMMOBILIERE	24 000	24 000		
61352200 LOC° ZOE EA-717-WY	1 115	1 115		
61352300 LOC° BERLINGO EL-373-RJ		105	-105	-100
61352400 LOC° ZOE EQ-931-MR	4 031	4 031		

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2023	31/12/2022	Montant	%
61352500 LOC° C3 ET-894-MD	2 358	2 358		
61352600 BERLINGO GA-501-HN	3 045	3 045		
61520000 ENTRETIEN IMMOBILIER	2 669	2 426	243	10
61530000 ENTRETIEN MATERIEL	1 039	2 741	-1 702	-62
61531000 ENTRETIEN MATERIEL DE TRANSPORT	3 801	1 700	2 101	124
61560000 MAINTENANCE INFORMATIQUE	7 349	6 957	392	6
61600000 PRIMES D'ASSURANCE	6 083	5 996	86	1
61610000 ASSURANCE AUTO	2 423	2 473	-49	-2
61620000 ASSURANCE EMPRUNT PGE	231	231		
61810000 DOCUMENTATION GENERALE	799	2 002	-1 203	-60
62202300 TELESECRETARIAT	6 855	6 272	583	9
62262000 HONORAIRES "COMPTABILITE"	3 876	4 428	-552	-12
62262100 HONORAIRES "SOCIAL"	4 914	4 551	363	8
62263000 HONORAIRES "COMMISSARIAT AUX COMPTES"	3 478	3 307	171	5
62264000 HONORAIRES "DIVERS"		415	-415	-100
62370000 COMMUNICATION	6 614	3 620	2 994	83
62500000 FRAIS DE DEPLACEMENTS	4 015	4 597	-583	-13
62510000 FRAIS DE DEPLACEMENT GENERAL	1 564	960	604	63
62513000 FRAIS DE REPRESENTATION	12 305	11 217	1 087	10
62610000 TIMBRES	188	279	-91	-33
62620000 TELEPHONE	8 273	10 002	-1 729	-17
62640000 SITE INTERNET	259	243	16	7
62700000 SERVICES BANCAIRES	18	392	-374	-95
62710000 SERVICES BANCAIRES CREDIT COOP.	3 250	2 439	811	33
62810000 COTISATIONS CNAS	2 968	2 968		
62811000 COTISATIONS DIVERSES	1 505	720	785	109
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	18 804	18 089	715	4
63110000 TAXE SUR LES SALAIRES	183	452	-269	-60
63320000 TAXE D APPRENTISSAGE	3 100	2 421	680	28
63330000 FORMATION CONTINUE	4 484	4 712	-228	-5
63511000 CONTRIBUTION ECONOMIQUE TERRITORIALE	1 833	1 817	16	
63513000 TAXE ORDURES MENAGERES	59	544	-485	-89
63550000 ETAT, TVA NON DEDUCTIBLE	10 272	10 750	-478	-4
63550100 QP TVA DED. NON AFFECTE	-3 450	-4 160	710	17
63551000 ETAT, TVA NON DED AFFECTE	2 393	1 762	631	36
63551100 ETAT, QP TVA DEDUCTIBLE AFFECTEE	-70	-223	152	69
63560000 CARTES GRISES		14	-14	-100
Salaires et traitements	414 587	424 244	-9 657	-2
64110000 SALAIRES, APPOINTEMENTS	401 636	410 312	-8 676	-2
64112000 INDEMNITES RUPTURE CONVENTIONNELLE	8 792	7 360	1 432	19
64120000 VAR. PROV° CONGES PAYES	1 496	3 573	-2 076	-58
64140000 AVANTAGES EN NATURE	2 663	3 000	-337	-11
Charges sociales	122 167	124 460	-2 293	-2
64510000 COTISATIONS URSSAF	87 000	88 954	-1 954	-2
64530000 COTISATIONS RETRAITE	19 820	20 869	-1 049	-5
64550000 COTISATIONS PREVOYANCE	6 504	6 267	237	4
64560000 COTISATIONS MUTUELLE	2 762	2 524	238	9
64583000 VAR. CHARGES S/ PROV° CONGES PAYES	1 053	1 586	-533	-34
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL - PHARMACIE	1 387	1 508	-121	-8
64800000 INDEMNITES STAGIAIRES	2 103	1 490	612	41
64810000 FRAIS DE FORMATION	1 538	1 262	276	22
Dotations aux amortissements et dépréciations	16 334	18 158	-1 824	-10
68111000 DOT. AMORT. IMPOS INCORPORELLES	78	115	-37	-32
68112500 DOT. AMORT. IMPOS CORPORELLES	9 831	11 618	-1 787	-15
68112510 DOT. AMORT. IMPOS CORPORELLES BATEAU	6 425	6 425		
Dotations aux provisions				

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2023	31/12/2022	Montant	%
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	1 318	1 396	-78	-6
65161000 INEXWEB	420	314	106	34
65162000 ADOBE / MICROSOFT 365	750	1 079	-329	-30
65800000 CHARGES DIVERSES DE GESTION COURANTE	148	4	145	+1 000
<b>TOTAL II</b>	<b>709 094</b>	<b>718 936</b>	<b>-9 842</b>	<b>-1</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>-6 177</b>	<b>6 312</b>	<b>-12 490</b>	<b>-198</b>
<b>Produits financiers</b>				
Produits financiers de participations	2		1	-
76100000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	2		1	-
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL III</b>	<b>2</b>		<b>1</b>	<b>251</b>
<b>Charges financières</b>				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées	3 411	1 528	1 883	123
66110000 INTERETS DES EMPRUNTS	5	94	-89	-95
66110100 INTERETS DES EMPRUNTS - PGE	166	240	-74	-31
66160000 INTERETS BANCAIRES & / OPERATIONS DE FINANCEMENT	3 240	1 194	2 047	171
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL IV</b>	<b>3 411</b>	<b>1 528</b>	<b>1 883</b>	<b>123</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>-3 409</b>	<b>-1 527</b>	<b>-1 882</b>	<b>123</b>
<b>RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)</b>	<b>-9 587</b>	<b>4 785</b>	<b>-14 372</b>	<b>-300</b>
<b>Produits exceptionnels</b>				
Sur opérations de gestion	32	7 473	-7 441	-100
77200000 PRODUITS / EXERCICES ANTERIEURS	32	7 473	-7 441	-100
Sur opérations en capital	15		15	-
77560000 PRODUITS DE CESSIONS DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	15		15	-
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
<b>TOTAL V</b>	<b>47</b>	<b>7 473</b>	<b>-7 426</b>	<b>-99</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>				
Sur opérations de gestion	4 070	7 952	-3 882	-49
67120000 AMENDES / PENALITES / MAJOR° ND		400	-400	-100
67200000 CHARGES / EXERCICES ANTERIEURS	4 070	7 552	-3 482	-46
Sur opérations en capital	16		16	-
67560000 VALEUR COMPTABLE DES IMMOS FINANCIERES CEDEES	16		16	-
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	15		15	-
68710000 Dot.amort.except.immobil.	15		15	-
<b>TOTAL VI</b>	<b>4 101</b>	<b>7 952</b>	<b>-3 851</b>	<b>-48</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>-4 054</b>	<b>-479</b>	<b>-3 575</b>	<b>747</b>
Participations des salariés VII				
Impôts sur les bénéfices VIII				
<b>Total des produits (I + III + V)</b>	<b>702 966</b>	<b>732 722</b>	<b>-29 756</b>	<b>-4</b>
<b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>716 606</b>	<b>728 415</b>	<b>-11 809</b>	<b>-2</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-13 640</b>	<b>4 306</b>	<b>-17 947</b>	<b>-417</b>