

## **ASSOCIATION COEUR EMERAUDE**

Comptes annuels

Bilan au 31/12/2022

4 ALLEE DU CHATEAU

22100 LEHON

**SIRET : 41222714200038**

Projet

**IN EXTENSO BRETAGNE (DINAN)**

3, bd du Petit Paris  
22103 Dinan cedex

Tél : 02 96 39 03 90

Fax : 02 96 85 10 94

# 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
Détail du résultat exceptionnel	26

## **LIASSE FISCALE**

Votre année  
en résumé

# COEUR EMERAUDE

## en quelques chiffres

Clôture : 31/12/2022

TOTAL RESSOURCES  
2 % Augmentation de 17 K€

725 K€

RESULTAT  
% des ressources

4 K€

FONDS DE ROULEMENT

126 K€

BESOIN  
EN FONDS DE ROULEMENT

143 K€

TRESORERIE

-17 K€

FONDS PROPRES

117 K€

ENDETTEMENT FINANCIER NET

181 K€

CAPACITE  
D'AUTOFINANCEMENT

22 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 01/01/2022 au 31/12/2022 qui se caractérisent par les données suivantes :

<b>Total du bilan :</b>	<b>575 270 €</b>
<b>Produits d'exploitation :</b>	<b>725 248 €</b>
<b>Résultat net Comptable :</b>	<b>4 306 €</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 14/04/2023

Alain COTTO

Expert-comptable

Projet

# Comptes annuels

# Bilan Actif

	Du 01/01/2022 au 31/12/2022			Au 31/12/2021
	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	6 536	6 442	93	209
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	138 171	91 010	47 161	64 671
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	218		218	218
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	450		450	450
<b>TOTAL I</b>	<b>145 375</b>	<b>97 452</b>	<b>47 923</b>	<b>65 548</b>
Comptes de liaison				
<b>II</b>				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks et encours</b>				
<b>Créances</b>				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	137 606		137 606	200 325
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	278 051		278 051	243 311
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	106 966		106 966	10 072
Charges constatées d'avance	4 725		4 725	5 048
<b>TOTAL III</b>	<b>527 348</b>		<b>527 348</b>	<b>458 756</b>
Frais d'émission des emprunts				
<b>IV</b>				
Primes de remboursement des obligations				
<b>V</b>				
Ecart de conversion actif				
<b>VI</b>				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>672 722</b>	<b>97 452</b>	<b>575 270</b>	<b>524 304</b>



# Bilan Passif

	31/12/2022	31/12/2021
<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		
Ecart de réévaluation		
<b>Réserves</b>		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	113 063	93 150
Excédent ou déficit de l'exercice	4 306	19 913
<b>Situation nette</b>	<b>117 370</b>	<b>113 063</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>TOTAL I</b>	<b>117 370</b>	<b>113 063</b>
Comptes de liaison	<b>II</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	180 726	152 618
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	29 024	60 063
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	120 876	131 760
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	113 508	66 799
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	13 766	
<b>TOTAL V</b>	<b>457 900</b>	<b>411 241</b>
Ecart de conversion passif	<b>VI</b>	
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>575 270</b>	<b>524 304</b>

# Compte de résultat

	31/12/2022	31/12/2021
<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	276 251	283 974
- dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	442 790	419 724
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	311	
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	5 896	4 120
<b>TOTAL I</b>	<b>725 248</b>	<b>707 819</b>
<b>Charges d'exploitation</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	132 588	153 175
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	18 089	20 991
Salaires et traitements	424 244	377 694
Charges sociales	124 460	120 052
Dotations aux amortissements et dépréciations	18 158	13 689
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	1 396	1 556
<b>TOTAL II</b>	<b>718 936</b>	<b>687 156</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>6 312</b>	<b>20 663</b>
<b>Produits financiers</b>		
Produits financiers de participations		
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>Charges financières</b>		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées	1 528	2 074
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL IV</b>	<b>1 528</b>	<b>2 074</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>-1 527</b>	<b>-2 073</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)</b>	<b>4 785</b>	<b>18 590</b>

# Compte de résultat (Suite)

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Produits exceptionnels</b>		
Sur opérations de gestion	7 473	5 439
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
<b>TOTAL V</b>	<b>7 473</b>	<b>5 439</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>		
Sur opérations de gestion	7 952	4 116
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
<b>TOTAL VI</b>	<b>7 952</b>	<b>4 116</b>
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-479	1 324
Participations des salariés aux résultats	<b>VII</b>	
Impôts sur les bénéfices	<b>VIII</b>	
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>	<b>732 722</b>	<b>713 258</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>728 415</b>	<b>693 345</b>
EXCEDENT OU DEFICIT	4 306	19 913
<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 31/12/2022 dont le total du bilan avant répartition est de 575 270 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de 4 306 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2022 au 31/12/2022.

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 18 184 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 56 859 euros.

### Concours publics et subventions de l'exercice

Subventions d'exploitation :

- Région Bretagne pour 305 803 €
- Communes et intercommunalités pour 46 808 €
- Fonds Européens pour 53 866 €
- Autres pour 36 313 €

Projet

# Etat des immobilisations

CADRE A	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		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	47 396		533
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>138 338</b>		<b>533</b>
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :			
- Participations	218		
- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	450		
<b>TOTAL</b>	<b>668</b>		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>145 542</b>		<b>533</b>
CADRE B	Diminutions		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		700	47 229
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>700</b>		<b>138 171</b>
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :			
- Participations			218
- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières			450
<b>TOTAL</b>			<b>668</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>700</b>		<b>145 375</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				6 327	115		6 442
TOTAL				6 327	115		6 442
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				29 866	6 233		36 099
Matériel de transport				8 294	8 604		16 898
Matériel de bureau et informatique, mobilier				35 507	3 206	700	38 013
Emballages récupérables et divers							
TOTAL				73 667	18 043	700	91 010
TOTAL GENERAL				79 994	18 158	700	97 452
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

# 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	137 606	137 606	
Reçues sur legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	13 065	13 065	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée	5 032	5 032	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	259 954	259 954	
Charges constatées d'avance	4 725	4 725	
<b>TOTAL</b>	<b>420 832</b>	<b>420 382</b>	<b>450</b>

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

Projet



# 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	123 867	123 867		
- A plus d'1 an à l'origine	56 859	31 738	25 121	
Emprunts et dettes financières diverses				
Fournisseurs et comptes rattachés	29 024	29 024		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	34 742	34 742		
Sécurité sociale et autre organismes sociaux	62 330	62 330		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	21 991	21 991		
Autres impôts, taxes et assimilés	1 814	1 814		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	113 508	113 508		
Produits constatés d'avance	13 766	13 766		
<b>TOTAL</b>	<b>457 900</b>	<b>432 780</b>	<b>25 121</b>	

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

11 735

Projet

# 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	93 150		19 913		113 063
Excédent ou déficit de l'exercice	19 913				4 306
<b>Situation nette</b>	<b>113 063</b>		<b>19 913</b>		<b>117 370</b>
Dotations consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
<b>TOTAL</b>	<b>113 063</b>		<b>19 913</b>		<b>117 370</b>

Projet

# 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	18 184
Autres engagements	
<b>TOTAL</b>	<b>18 184</b>

## ENGAGEMENTS RECUS :

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

# Charges à payer et produits à recevoir

Charge à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2022	31/12/2021
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 638	19 382
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	47 128	42 764
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	2 640	12 019
Instruments de trésorerie		
<b>TOTAL</b>	<b>53 407</b>	<b>74 165</b>

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2022	31/12/2021
Créances clients, usagers et comptes rattachés	10 137	16 452
Créances reçues par legs ou donations		
Autres	15 815	
Valeurs mobilières de placement		
Instruments de trésorerie		
Disponibilités		
<b>TOTAL</b>	<b>25 951</b>	<b>16 452</b>

# Produits et charges constatés d'avance

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2022	31/12/2021
Produits :	- D'exploitation	13 766	
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
<b>TOTAL</b>		<b>13 766</b>	

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2022	31/12/2021
Charges :	- D'exploitation	4 725	5 048
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
<b>TOTAL</b>		<b>4 725</b>	<b>5 048</b>

Projet

# 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	22 464	33 602
<b>ACQUISITION ELMTS. ACTIFS IMMOB.</b>			<b>CESSIONS ELMTS. ACTIFS IMMOB.</b>		
Immobilisations incorporelles		149	Immobilisations incorporelles		
Immobilisations corporelles	533	37 696	Immobilisations corporelles		
Immobilisations financières		603	Immobilisations financières		
			<b>AUGMENTATION CAPITAUX PROPRES</b>		
Charges à répartir sur plusieurs exercices			Apports ou legs donations		
Réduction fonds associatifs			Autres fonds associatifs		
Remboursst dettes financières	11 735	6 624	Augmentation dettes financières		150
<b>TOTAL EMPLOIS</b>	<b>12 268</b>	<b>45 072</b>	<b>TOTAL RESSOURCES</b>	<b>22 464</b>	<b>33 752</b>
<b>RESSOURCE NETTE</b>	<b>10 196</b>		<b>EMPLOI NET</b>		<b>11 319</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			2 527		
-Créances clients, comptes rattachés et autres créances			56 372		
Variations des dettes d'exploitation					
-Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		43 956			
-Dettes fournisseurs, comptes rattachés et autres dettes		37 535			
<b>TOTAUX EXPLOITATION</b>		<b>81 491</b>	<b>58 899</b>		
<b>A) VARIATION NETTE EXPLOITATION</b>				<b>-22 592</b>	<b>-32 269</b>
<b>VARIATIONS HORS EXPLOITATION</b>					
Variations des autres débiteurs		30 597			
Variations des autres créditeurs			100 043		
<b>TOTAUX HORS EXPLOITATION</b>		<b>30 597</b>	<b>100 043</b>		
<b>B) VARIATION NETTE HORS EXPLOITATION</b>				<b>69 446</b>	<b>-1 253</b>
<b>TOTAL [A+B] DEGAGEMENT NET DE FONDS DE ROULEMENT</b>				<b>46 854</b>	<b>-33 523</b>
<b>VARIATIONS TRESORERIE</b>					
Variations des disponibilités		96 894			
Variations concours bancaires courants, soldes crédit. banque			39 843		
<b>TOTAUX TRESORERIE</b>		<b>96 894</b>	<b>39 843</b>		
<b>C) VARIATION NETTE TRESORERIE</b>				<b>-57 050</b>	<b>44 842</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>11 319</b>

# Détail des comptes

# Bilan Actif détaillé

ACTIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2022	31/12/2021		
<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	209	-115	-55
20510000 LOGICIELS INFORMATIQUES	6 536	6 536		
28051000 AMORT. LOGICIELS INFOR.	-6 442	-6 327	-115	-2
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	47 161	64 671	-17 510	-27
21810000 INSTALLATIONS GENERALES, AGENCEMENTS	47 923	47 923		
21820000 MATERIEL DE TRANSPORT	43 018	43 018		
21830000 MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	47 229	47 396	-167	
28181000 AMORT. INSTALL.GLES, AGENCT, AMENAGEMENTS	-36 099	-29 866	-6 233	-21
28182000 AMORT.MATERIEL DE TRANSPORT	-16 898	-8 294	-8 604	-104
28183000 AMORT. MATERIEL BUREAU & INFORMATIQUE	-38 013	-35 507	-2 506	-7
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	218	218		
26100000 TITRES DE PARTICIPATION	218	218		
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	450	450		
27520000 CAUTION LECLERC	450	450		
<b>TOTAL I</b>	<b>47 923</b>	<b>65 548</b>	<b>-17 625</b>	<b>-27</b>
Comptes de liaison II				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et encours				
<b>Créances</b>				
Créances clients et comptes rattachés	137 606	200 325	-62 719	-31
41100000 CLIENTS	4 697	133 873	-129 177	-96
41160000 CREANCES CEDEES DAILLY	122 773	50 000	72 773	146
41810000 CLIENTS, FACTURES A ETABLIR	10 137	16 452	-6 315	-38
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	278 051	243 311	34 740	14
40100000 FOURNISSEURS	108	438	-330	-75
40910000 FOURNISSEURS, AVANCES ET ACOMPTE VERSES / COMMAN...		2 527	-2 527	-100
40980000 FOURNIS. AVOIR A RECEVOIR	2 750		2 750	-



ACTIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2022	31/12/2021		
42100000 PERSONNEL, REMUNERATIONS DUES		322	-322	-100
43870000 ORGANISMES SOCIAUX, PROD. A RECEVOIR - IJSS	1 942		1 942	-
43871000 ORG. SOCIAUX, PRODUITS A RECEVOIR DIVERS	11 123		11 123	-
44566000 ETAT, TVA DEDUCTIBLE / ABS	536	354	182	51
44567000 ETAT, CREDIT DE TVA A REPORTER		821	-821	-100
44571100 ETAT, TVA COLLECTEE SUR ACOMPTE	628	10 770	-10 142	-94
44580000 ETAT, TVA A REGULARISER	3 529		3 529	-
44587100 TVA S/ AVOIRS A ETABLIR	339	1 580	-1 241	-79
46711000 CRB - PNR	36 750	33 250	3 500	11
46713000 CG22 - PNR		26 667	-26 667	-100
46715000 FDF - PNR	3 800	3 800		
46730000 BB V2	59 260	49 874	9 386	19
46782000 MEDIATION MER	57 483	69 603	-12 120	-17
46784000 CRB - SYND. MPP	99 803	34 000	65 803	194
46785000 FINANCEURS PAP		9 305	-9 305	-100
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de Trésorerie				
Disponibilité	106 966	10 072	96 894	962
51213100 C.M.B. LIVRET BLEU	18	18		
51213200 C.M.B. TRESO'VIV	4	4		
51281000 CREDIT COOPERATIF	103 641		103 641	-
51291010 CONCOURS BANC. COURANTS RG DAILLY	3 265	10 000	-6 735	-67
53000000 CAISSE	37	50	-13	-26
Charges constatées d'avance	4 725	5 048	-323	-6
48610000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	4 725	5 048	-323	-6
<b>TOTAL III</b>	<b>527 348</b>	<b>458 756</b>	<b>68 591</b>	<b>15</b>
Frais d'émission d'emprunts à étaler IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Ecart de conversion actif VI				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>575 270</b>	<b>524 304</b>	<b>50 966</b>	<b>10</b>

# Bilan Passif détaillé

PASSIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2022	31/12/2021		
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				
Ecart de réévaluation				
Réserves				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité				
Autres réserves				
Report à nouveau	113 063	93 150	19 913	21
11000000 REPORT A NOUVEAU CREDITEUR	113 063	93 150	19 913	21
Excédent ou déficit de l'exercice	4 306	19 913	-15 607	-78
Situation nette	117 370	113 063	4 306	4
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL I	117 370	113 063	4 306	4
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	180 726	152 618	28 108	18
16410000 EMP. CMB - 45Ke - FIN 03/23	1 704	8 445	-6 741	-80
16420000 EMP. CCOOP PGE - 60Ke	55 156	60 150	-4 994	-8
51280000 C.M.B.	1 094	457	637	139
51281000 CREDIT COOPERATIF		33 567	-33 567	-100
51291000 CONCOURS BANC. COURANTS DAILLY	122 773	50 000	72 773	146
Emprunts et dettes financières diverses				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	29 024	60 063	-31 038	-52
40100000 FOURNISSEURS	25 386	40 681	-15 295	-38
40810000 FOURNISSEURS, FACTURES NON PARVENUES	3 638	19 382	-15 744	-81
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	120 876	131 760	-10 884	-8
42100000 PERSONNEL, REMUNERATIONS DUES	27		27	-
42820000 PROV° CONGES PAYES	34 715	31 143	3 573	11

PASSIF	Solde		Variation	
	Au	Au	Montant	%
	31/12/2022	31/12/2021		
43100000 URSSAF	38 282	50 058	-11 777	-24
43730000 AG2R, RETRAITE COMPLEMENTAIRE CADRE ET NC	9 294	2 872	6 421	224
43750000 AG2R, PREVOYANCE CADRE ET NC	2 071	1 767	304	17
43760000 MUTUELLE	1 262	1 100	161	15
43820000 CHARGES S/ PROV° CONGES PAYES	11 422	9 836	1 586	16
44210000 ETAT - IMPOT RECOUV/TIERS	823	705	118	17
44551000 ETAT, TVA A DECAISSER	17 990	7 746	10 244	132
44571000 ETAT, TVA COLLECTEE	2 311	17 478	-15 167	-87
44580000 ETAT, TVA A REGULARISER		4 528	-4 528	-100
44587000 ETAT, TVA / FACTURES A ETABLIR	1 689	2 742	-1 053	-38
44860000 ETAT, CHARGES A PAYER	991	658	333	51
44862000 TAXE D APPRENTISSAGE A PA		465	-465	-100
44863000 FORMATION CONTINUE		663	-663	-100
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	113 508	66 799	46 708	70
41910000 CLIENTS, AVANCES / ACOMPTES	3 769	47 725	-43 956	-92
41980000 CLIENTS, AVOIRS A ETABLIR	2 034	11 412	-9 378	-82
46722000 CG35 - CT		3 024	-3 024	-100
46780000 AAP TVB		832	-832	-100
46783000 AAP ATE		3 200	-3 200	-100
46791000 CREDITEURS DIVERS	107 099		107 099	-
46860000 DIVERS, CHARGES A PAYER	607	607		
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance	13 766		13 766	-
48710000 PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	13 766		13 766	-
<b>TOTAL V</b>	<b>457 900</b>	<b>411 241</b>	<b>46 660</b>	<b>11</b>
Ecarts de conversion passif VI				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>575 270</b>	<b>524 304</b>	<b>50 966</b>	<b>10</b>

# Compte de résultat détaillé

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2022	31/12/2021	Montant	%
<b>Produits d'exploitation</b>				
Cotisations				
Ventes de biens				
- dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de services	276 251	283 974	-7 723	-3
70606200 PRESTATIONS BGM	4 840	4 677	163	3
70606300 PRESTATIONS DIVERSES	95 652	91 823	3 829	4
70606400 PRESTATIONS CT	175 759	187 474	-11 715	-6
- dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	442 790	419 724	23 066	6
74006500 SUBVENTIONS FONDATION DE FRANCE PNR		12 869	-12 869	-100
74010000 SUBVENTIONS PNR	309 003	204 000	105 003	51
74030000 SUBVENTIONS BREIZH BOCAGE	46 808	34 984	11 824	34
74050000 SUBVENTIONS ARS	20 000	28 800	-8 800	-31
74060000 SUBVENTIONS AAP TVB		2 626	-2 626	-100
74070000 SUBVENTIONS MARES		10 306	-10 306	-100
74080000 SUBVENTIONS MEDIATION MER	53 866	44 483	9 383	21
74090000 SUBVENTIONS PAP		9 305	-9 305	-100
74100000 SUBVENTIONS MANAGEMENT COMMUNES		68 263	-68 263	-100
74400000 AIDES EMBAUCHE & POLE EMPLOI	12 100	1 847	10 253	555
74600000 SUBVENTIONS SERV.CIVIQUE	1 013	2 240	-1 227	-55
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	311		311	-
79100000 REMBOURSEMENT INDEMNITES JOURNALIERES	311		311	-
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	5 896	4 120	1 776	43
75800000 PRODUITS DIVERS DE GESTION COURANTE	1 025	370	654	177
75830000 REMBOURSEMENT QP FRAIS POLE FRUITIER	3 750	3 750		
75841000 REMB. FRAIS / PART°	1 121		1 121	-
<b>TOTAL I</b>	<b>725 248</b>	<b>707 819</b>	<b>17 429</b>	<b>2</b>
<b>Charges d'exploitation</b>				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	132 588	153 175	-20 587	-13
60500200 ETUDES EXTERIEURES	5 083	13 168	-8 086	-61
60500400 ETUDES EXTERIEURES		122	-122	-100
60500700 ETUDES EXTERIEURES		7 885	-7 885	-100
60611000 EAU	226	246	-19	-8
60612000 ELECTRICITE	1 770	1 251	520	41
60613000 GAZ	2 701	1 797	904	50
60614000 GASOIL	2 236	1 494	742	50
60630000 PETITS EQUIPEMENTS	2 496	6 952	-4 456	-64

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2022	31/12/2021	Montant	%
60640000 MATERIELS DE BUREAU	2 483	2 205	278	13
61320000 LOC° IMMOBILIERE	24 000	24 000		
61352200 LOC° ZOE EA-717-WY	1 115	1 115		
61352300 LOC° BERLINGO EL-373-RJ	105	2 607	-2 502	-96
61352400 LOC° ZOE EQ-931-MR	4 031	4 031		
61352500 LOC° C3 ET-894-MD	2 358	2 179	180	8
61352600 BERLINGO GA-501-HN	3 045	1 531	1 514	99
61520000 ENTRETIEN IMMOBILIER	2 426	2 528	-102	-4
61530000 ENTRETIEN MATERIEL	2 741	446	2 295	515
61531000 ENTRETIEN MATERIEL DE TRANSPORT	1 700	3 854	-2 154	-56
61560000 MAINTENANCE INFORMATIQUE	6 957	6 983	-26	
61600000 PRIMES D'ASSURANCE	5 996	5 265	731	14
61610000 ASSURANCE AUTO	2 473	2 677	-205	-8
61620000 ASSURANCE EMPRUNT PGE	231		231	-
61810000 DOCUMENTATION GENERALE	2 002	1 843	159	9
62202300 TELESECRETARIAT	6 272	6 316	-44	
62262000 HONORAIRES "COMPTABILITE"	4 428	5 450	-1 022	-19
62262100 HONORAIRES "SOCIAL"	4 551	3 900	651	17
62263000 HONORAIRES "COMMISSARIAT AUX COMPTES"	3 307	3 071	236	8
62264000 HONORAIRES "DIVERS"	415	1 150	-735	-64
62334000 DIVERS ET IMPREVUS		169	-169	-100
62370000 COMMUNICATION	3 620	11 232	-7 612	-68
62500000 FRAIS DE DEPLACEMENTS	4 597	5 495	-898	-16
62510000 FRAIS DE DEPLACEMENT GENERAL	960	327	633	194
62513000 FRAIS DE REPRESENTATION	11 217	3 279	7 938	242
62610000 TIMBRES	279	325	-46	-14
62620000 TELEPHONE	10 002	9 589	413	4
62640000 SITE INTERNET	243	240	3	1
62700000 SERVICES BANCAIRES	392	1 204	-812	-67
62710000 SERVICES BANCAIRES CREDIT COOP.	2 439	4 052	-1 613	-40
62810000 COTISATIONS CNAS	2 968	2 827	141	5
62811000 COTISATIONS DIVERSES	720	370	350	95
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	18 089	20 991	-2 902	-14
63110000 TAXE SUR LES SALAIRES	452	114	338	296
63320000 TAXE D APPRENTISSAGE	2 421	2 547	-126	-5
63330000 FORMATION CONTINUE	4 712	3 745	966	26
63360000 FONGECIF		326	-326	-100
63511000 CONTRIBUTION ECONOMIQUE TERRITORIALE	1 817	1 825	-8	
63513000 TAXE ORDURES MENAGERES	544	544		
63550000 ETAT, TVA NON DEDUCTIBLE	10 750	10 857	-106	
63550100 QP TVA DED. NON AFFECTE	-4 160	-4 351	192	4
63551000 ETAT, TVA NON DED AFFECTE	1 762	5 175	-3 413	-66
63551100 ETAT, QP TVA DEDUCTIBLE AFFECTEE	-223	-113	-110	-97
63560000 CARTES GRISES	14	323	-309	-96
Salaires et traitements	424 244	377 694	46 550	12
64110000 SALAIRES, APPOINTEMENTS	410 312	374 512	35 800	10
64112000 INDEMNITES RUPTURE CONVENTIONNELLE	7 360		7 360	-
64120000 VAR. PROV° CONGES PAYES	3 573	2 713	860	32
64140000 AVANTAGES EN NATURE	3 000	470	2 530	538
Charges sociales	124 460	120 052	4 408	4
64510000 COTISATIONS URSSAF	88 954	81 665	7 289	9
64530000 COTISATIONS RETRAITE	20 869	19 088	1 781	9
64550000 COTISATIONS PREVOYANCE	6 267	6 054	212	4
64560000 COTISATIONS MUTUELLE	2 524	2 201	323	15
64583000 VAR. CHARGES S/ PROV° CONGES PAYES	1 586	832	754	91
64750000 MEDECINE DU TRAVAIL - PHARMACIE	1 508	1 388	120	9

COMPTE DE RESULTAT	Solde		Variation	
	31/12/2022	31/12/2021	Montant	%
64800000 INDEMNITES STAGIAIRES	1 490	5 429	-3 939	-73
64810000 FRAIS DE FORMATION	1 262	3 394	-2 132	-63
Dotations aux amortissements et dépréciations	18 158	13 689	4 469	33
68111000 DOT. AMORT. IMMOS INCORPORELLES	115	256	-140	-55
68112500 DOT. AMORT. IMMOS CORPORELLES	11 618	10 721	897	8
68112510 DOT. AMORT. IMMOS CORPORELLES BATEAU	6 425	2 713	3 712	137
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	1 396	1 556	-159	-10
65161000 INEXWEB	314	299	15	5
65162000 ADOBE / MICROSOFT 365	1 079	1 038	41	4
65800000 CHARGES DIVERSES DE GESTION COURANTE	4	219	-215	-98
<b>TOTAL II</b>	<b>718 936</b>	<b>687 156</b>	<b>31 780</b>	<b>5</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>6 312</b>	<b>20 663</b>	<b>-14 351</b>	<b>-69</b>
<b>Produits financiers</b>				
Produits financiers de participations				
76100000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS				
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>444</b>
<b>Charges financières</b>				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées	1 528	2 074	-546	-26
66110000 INTERETS DES EMPRUNTS	94	215	-121	-56
66110100 INTERETS DES EMPRUNTS - PGE	240	229	11	5
66160000 INTERETS BANCAIRES & / OPERATIONS DE FINANCEMENT	1 194	1 630	-436	-27
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL IV</b>	<b>1 528</b>	<b>2 074</b>	<b>-546</b>	<b>-26</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>-1 527</b>	<b>-2 073</b>	<b>546</b>	<b>-26</b>
<b>RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)</b>	<b>4 785</b>	<b>18 590</b>	<b>-13 804</b>	<b>-74</b>
<b>Produits exceptionnels</b>				
Sur opérations de gestion	7 473	5 439	2 034	37
77200000 PRODUITS / EXERCICES ANTERIEURS	7 473	5 439	2 034	37
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
<b>TOTAL V</b>	<b>7 473</b>	<b>5 439</b>	<b>2 034</b>	<b>37</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>				
Sur opérations de gestion	7 952	4 116	3 836	93
67120000 AMENDES / PENALITES / MAJOR° ND	400		400	-
67200000 CHARGES / EXERCICES ANTERIEURS	7 552	4 116	3 436	83
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
<b>TOTAL VI</b>	<b>7 952</b>	<b>4 116</b>	<b>3 836</b>	<b>93</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>-479</b>	<b>1 324</b>	<b>-1 802</b>	<b>-136</b>
Participations des salariés VII				
Impôts sur les bénéfices VIII				
<b>Total des produits (I + III + V)</b>	<b>732 722</b>	<b>713 258</b>	<b>19 463</b>	<b>3</b>
<b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>728 415</b>	<b>693 345</b>	<b>35 070</b>	<b>5</b>

COMPTE DE RESULTAT	Solde			Variation
	31/12/2022	31/12/2021	Montant	%
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>4 306</b>	<b>19 913</b>	<b>-15 607</b>	<b>-78</b>

Projet

# Détail du résultat exceptionnel

Détail du résultat exceptionnel	Solde		Variation	
	31/12/2022	31/12/2021	Montant	%
<b>Produits Exceptionnels</b>				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	7 473	5 439	2 034	37
77200000 PRODUITS / EXERCICES ANTERIEURS	7 473	5 439	2 034	37
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>7 473</b>	<b>5 439</b>	<b>2 034</b>	<b>37</b>
<b>Charges Exceptionnelles</b>				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	7 952	4 116	3 836	93
67120000 AMENDES / PENALITES / MAJOR° ND	400		400	-
67200000 CHARGES / EXERCICES ANTERIEURS	7 552	4 116	3 436	83
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>7 952</b>	<b>4 116</b>	<b>3 836</b>	<b>93</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>-479</b>	<b>1 324</b>	<b>-1 802</b>	<b>-136</b>

Projet



Liasse fiscale