

# **FONDATION BELEM**

5 RUE MASSERAN  
75007 PARIS

**COMPTES ANNUELS**

du 01/01/2022 au 31/12/2022

# Sommaire

<b>Bilan association</b>	<b>1</b>
<b>ACTIF</b>	
<i>Immobilisations incorporelles</i>	1
<i>Immobilisations corporelles</i>	1
<i>Immobilisations financières</i>	1
<i>Actif circulant</i>	1
<b>PASSIF</b>	
<i>Fonds propres</i>	2
<i>Fonds reportés et dédiés</i>	2
<i>Provisions</i>	2
<i>Dettes</i>	2
<i>Engagements reçus</i>	2
<i>Engagements donnés</i>	3
<b>Compte de résultat association</b>	<b>4</b>
<i>Produits d'exploitation</i>	4
<i>Charges d'exploitation</i>	4
<i>Produits financiers</i>	4
<i>Charges financières</i>	4
<i>Produits exceptionnels</i>	5
<i>Charges exceptionnelles</i>	5
<i>Evaluation des contributions volontaires en nature</i>	5
<b>Annexes</b>	<b>6</b>

## Bilan association

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois)		du 01/11/2020 au 31/12/2021 (14 mois)		Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets, droits similaires	106 306	106 306			
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes					
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Terrains					
Constructions	1 804 965	1 569 852	235 113	262 397	- 27 284
Installations techniques, matériel et outillage industriels	1 028 595	691 566	337 029	197 947	139 082
Autres immobilisations corporelles	869 061	777 835	91 226	156 990	- 65 764
Immobilisations corporelles en cours	662 720		662 720	199 945	462 775
Avances et acomptes					
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
<b>Immobilisations financières</b>					
Participations et créances rattachées					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres					
<b>TOTAL (I)</b>	<b>4 471 647</b>	<b>3 145 559</b>	<b>1 326 088</b>	<b>817 279</b>	<b>508 809</b>
<b>Actif circulant</b>					
Stocks et en-cours	25 593	838	24 755	24 681	74
Avances et acomptes versés sur commandes	3 368		3 368	12 528	- 9 160
Créances					
. Créances clients, usagers et comptes rattachés	419 373	9 500	409 873	246 581	163 292
. Créances reçues par legs ou donations					
. Autres	546 745		546 745	74 412	472 333
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	1 428 826		1 428 826	1 673 435	- 244 609
Charges constatées d'avance	74 498		74 498	54 175	20 323
<b>TOTAL (II)</b>	<b>2 498 403</b>	<b>10 338</b>	<b>2 488 065</b>	<b>2 085 812</b>	<b>402 253</b>
Frais d'émission des emprunts (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)					
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>6 970 050</b>	<b>3 155 897</b>	<b>3 814 153</b>	<b>2 903 091</b>	<b>911 062</b>

## Bilan association (suite)

Présenté en Euros

<b>PASSIF</b>	Exercice clos le <b>31/12/2022</b> (12 mois)	du 01/11/2020 au 31/12/2021 (14 mois)	Variation
<b>Fonds propres</b>			
<i>Fonds propres sans droit de reprise</i>			
. Fonds propres statutaires	2 696 695	2 696 695	
. Fonds propres complémentaires			
<i>Fonds propres avec droit de reprise</i>			
. Fonds statutaires			
. Fonds propres complémentaires			
Ecart de réévaluation			
Réserves			
. Réserves statutaires ou contractuelles			
. Réserves pour projet de l'entité			
. Autres			
Report à nouveau	-1 590 556	-1 499 275	- 91 281
Excédent ou déficit de l'exercice	53 667	-91 280	144 947
Situation nette (sous total)	1 159 807	1 106 140	53 667
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement	405 460		405 460
Provisions réglementées			
<b>TOTAL (I)</b>	<b>1 565 267</b>	<b>1 106 140</b>	<b>459 127</b>
<b>Fonds reportés et dédiés</b>			
Fonds reportés liés aux legs ou donations			
Fonds dédiés			
<b>TOTAL (II)</b>			
<b>Provisions</b>			
Provisions pour risques	527 454	185 500	341 954
Provisions pour charges	85 776	65 367	20 409
<b>TOTAL (III)</b>	<b>613 230</b>	<b>250 867</b>	<b>362 363</b>
<b>Dettes</b>			
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	30 870	48 246	- 17 376
Emprunts et dettes financières diverses		38	- 38
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	853 615	270 013	583 602
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales	205 199	195 434	9 765
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		199 945	- 199 945
Autres dettes	325 571	583 796	- 258 225
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance	220 400	248 612	- 28 212
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>1 635 656</b>	<b>1 546 084</b>	<b>89 572</b>
Ecart de conversion passif (V)			
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>3 814 153</b>	<b>2 903 091</b>	<b>911 062</b>
<b>Engagements reçus</b>			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			

PASSIF	Exercice clos le <b>31/12/2022</b> (12 mois)	du 01/11/2020 au 31/12/2021 (14 mois)	Variation
<i>Engagements donnés</i>			

## Compte de résultat association

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois)	du 01/11/2020 au 31/12/2021 (14 mois)	Variation	%
	Total	Total		
<b>Produits d'exploitation</b>				
Cotisations				
Ventes de biens et services				
. Ventes de biens	51 054	195 469	- 144 415	-73,88
. dont ventes de dons en nature				
. Ventes de prestations de services	1 610 890	731 795	879 095	120,13
. dont parrainages	332 573	192 300	140 273	72,94
Produits de tiers financeurs				
. Concours publics et subventions d'exploitation	1 646 342	1 585 048	61 294	3,87
. Versements des fondateurs ou consommations/dotation				
consomptible				
. Ressources liées à la générosité du public				
. Dons manuels	2 000	8 000	- 6 000	-75,00
. Mécénats	87 961	140 261	- 52 300	-37,29
. Legs, donations et assurances-vie				
. Contributions financières				
Reprises sur les amortiss., dépréciat., prov. et transferts de charge	34 708	21 412	13 296	62,10
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	259	57	202	354,39
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>	<b>3 433 213</b>	<b>2 682 042</b>	<b>751 171</b>	<b>28,01</b>
<b>Charges d'exploitation</b>				
Achats de marchandises	73 174	53 570	19 604	36,60
Variations stocks	-912	10 715	- 11 627	-108,51
Autres achats et charges externes	1 342 199	1 248 744	93 455	7,48
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	19 481	6 772	12 709	187,67
Salaires et traitements	1 146 835	1 021 847	124 988	12,23
Charges sociales	247 854	223 291	24 563	11,00
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	188 963	181 448	7 515	4,14
Dotations aux provisions	20 409	834	19 575	N/S
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	4 070	1 359	2 711	199,48
<b>Total des charges d'exploitation (II)</b>	<b>3 042 074</b>	<b>2 748 581</b>	<b>293 493</b>	<b>10,68</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>391 139</b>	<b>-66 539</b>	<b>457 678</b>	<b>687,83</b>
<b>Produits financiers</b>				
De participations				
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif				
Autres intérêts et produits assimilés	1	2	- 1	-50,00
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement				
<b>Total des produits financiers (III)</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>- 1</b>	<b>-50,00</b>
<b>Charges financières</b>				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées	421	761	- 340	-44,68
Différences négatives de change	2 300		2 300	N/S
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				

	Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois)	du 01/11/2020 au 31/12/2021 (14 mois)	Variation	%
	Total	Total		
<b>Total des charges financières (IV)</b>	<b>2 721</b>	<b>761</b>	<b>1 960</b>	<b>257,56</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>-2 720</b>	<b>-759</b>	<b>- 1 961</b>	<b>258,37</b>
<b>RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)</b>	<b>388 419</b>	<b>-67 298</b>	<b>455 717</b>	<b>677,16</b>
<b>Produits exceptionnels</b>				
Sur opérations de gestion		24 728	- 24 728	-100
Sur opérations en capital	7 202	1 500	5 702	380,13
Reprises sur provisions et transferts de charges				
<b>Total des produits exceptionnels (V)</b>	<b>7 202</b>	<b>26 228</b>	<b>- 19 026</b>	<b>-72,54</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>				
Sur opérations de gestion		210	- 210	-100
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions	341 954	50 000	291 954	583,91
<b>Total des charges exceptionnelles (VI)</b>	<b>341 954</b>	<b>50 210</b>	<b>291 744</b>	<b>581,05</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>-334 752</b>	<b>-23 982</b>	<b>- 310 770</b>	<b>N/S</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les sociétés (VIII)				
Total des produits (I + III + IV)	3 440 417	2 708 272	732 145	27,03
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	3 386 750	2 799 552	587 198	20,97
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>53 667</b>	<b>-91 280</b>	<b>144 947</b>	<b>158,79</b>
<b>Evaluation des contributions volontaires en nature</b>				
Produits				
. Dons en nature				
. Prestations en nature				
. Bénévolats				
<b>Total</b>				
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services				
. Prestations				
. Personnel bénévole				
<b>Total</b>				

## Annexes

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2022 dont le total est de 3 814 152,97 Euros et au compte de résultat de l'exercice dégageant un résultat de 53 666,97 Euros, présenté sous forme de liste.

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

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

L'exercice précédent avait une durée de 14 mois recouvrant la période du 01/11/2020 au 31/12/2021.

## SOMMAIRE

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

- Règles et méthodes comptables
- Changements de méthode
- Informations complémentaires pour donner une image fidèle

### COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

- Etat des immobilisations
- Etat des amortissements
- Etat des provisions
- Etat des échéances des créances et des dettes

Informations et commentaires sur :

- Produits et avoirs à recevoir
- Charges à payer et avoirs à établir
- Charges et produits constatés d'avance

### ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

- Honoraires des Commissaires Aux Comptes
- Effectif moyen
- Engagements pris en matière de pensions, retraites et engagements assimilés

### Règles et méthodes comptables

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.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes:

### IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

BATEAU	20 ans
COQUE	20ans
AMENAGEMENTS	de 5 à 10 ans
GREEMENTS	de 15 à 20 ans
MATERIEL DE NAVIGATION	de 5 à 10 ans
MATERIEL DE SECURITE OU REGLEMENTAIRE	selon le règlement
MATERIEL DE BUREAU ET INFORMATIQUE	de 3 à 10 ans
OBJETS DE MUSEE	non amortissable

### STOCKS

Les stocks sont évalués suivant la méthode "premier entré, premier sorti".

La valeur brute des marchandises et des approvisionnements comprend le prix d'achat et les frais accessoires.

Les produits fabriqués sont valorisés au coût de production comprenant les consommations et les charges directes et indirectes de production, les amortissements des biens concourant à la production.

Le coût de la sous-activité est exclu de la valeur des stocks.

Les intérêts sont toujours exclus de la valorisation des stocks.

Les stocks ont, le cas échéant, été dépréciés pour tenir compte de leur valeur de réalisation nette à la date d'arrêt des comptes.

### CREANCES ET DETTES

Les créances et les dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

### Changements de méthode

Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Etablissement des états financiers en conformité avec :

- le règlement de l'Autorité des Normes Comptables N°2017-01 du 05 mai 2017, modifié par le règlement ANC N°2017-03 du 03 novembre 2017
- les articles L123-12 à L123-28 du Code du Commerce 2017 et mis à jour des différents règlements complémentaires à la date d'établissement des comptes annuels.

### Informations complémentaires pour donner une image fidèle

Il a été décidé de passer une provision pour gros travaux d'un montant de 341 954,20 euros liée aux travaux de réparations prévus en 2023.

## Etat des immobilisations

	Valeur brute des immobilisations au début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation en cours d'exercice	Acquisitions, créations, virements pst à pst
Frais d'établissement, recherche et développement			
Autres immobilisations incorporelles	106 306		
Terrains			
Constructions sur sol propre	1 804 965		
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements, constructions			
Installations techniques, matériel et outillages industriels	794 436		234 159
Autres installations, agencements, aménagements	800 498		
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique, mobilier	68 564		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours	199 945		662 720
Avances et acomptes			
<b>TOTAL</b>	<b>3 668 408</b>		<b>896 879</b>
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières			
<b>TOTAL</b>			
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>3 774 713</b>		<b>896 879</b>

	Diminutions		Valeur brute immob. à fin exercice	Réév. Lég. Val. Origine à fin exercice
	Par virement de pst à pst	Par cession ou mise HS		
Frais d'établissement, recherche et développement				
Autres immobilisations incorporelles			106 306	106 306
Terrains				
Constructions sur sol propre			1 804 965	1 804 965
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements, constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels			1 028 595	1 028 595
Autres installations, agencements, aménagements			800 498	800 498
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier			68 564	68 564
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours	199 945		662 720	
Avances et acomptes				
<b>TOTAL</b>	<b>199 945</b>		<b>4 365 342</b>	<b>3 702 622</b>
Participations évaluées par équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières				
<b>TOTAL</b>				
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>199 945</b>		<b>4 471 647</b>	<b>3 808 927</b>

## Etat des amortissements

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Dotations exercice	Eléments sortis reprises	Fin exercice
Frais d'établissement, recherche				
Autres immobilisations incorporelles	106 306			106 306
Terrains				
Constructions sur sol propre	1 542 569	27 283		1 569 852
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels	596 489	95 077		691 566
Installations générales, agencements divers	649 911	62 796		712 707
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier	62 161	2 967		65 128
Emballages récupérables et divers				
<b>TOTAL</b>	<b>2 851 129</b>	<b>188 125</b>		<b>3 039 254</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2 957 435</b>	<b>188 125</b>		<b>3 145 559</b>

	Ventilation des dotations aux amortissements de l'exercice			Mouvements affectant la provision pour amort. dérog.	
	Linéaire	Dégressif	Exception.	Dotations	Reprises
Frais d'établissement, recherche					
Autres immobilisations incorporelles					
Terrains					
Constructions sur sol propre	27 283				
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels	95 077				
Installations générales, agencements divers	62 796				
Matériel de transport					
Matériel de bureau, informatique, mobilier	2 967				
Emballages récupérables et divers					
<b>TOTAL</b>	<b>188 125</b>				
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>188 125</b>				

## Etat des provisions

PROVISIONS	Début exercice	Augmentations dotations	Diminutions Reprises	Fin exercice
Pour reconstitution gisements Pour investissement Pour hausse des prix Amortissements dérogatoires Dont majorations exceptionnelles de 30% Pour implantations à l'étranger avant le 1.1.92 Pour implantations à l'étranger après le 1.1.92 Pour prêts d'installation Autres provisions réglementées				
<b>TOTAL Provisions réglementées</b>				
Pour litiges Pour garanties données clients Pour pertes sur marchés à terme Pour amendes et pénalités Pour pertes de change Pour pensions et obligations Pour impôts Pour renouvellement immobilisations Pour grosses réparations Pour charges sur congés payés Autres provisions	65 367	20 409		85 776
	185 500	341 954		527 454
<b>TOTAL Provisions</b>	<b>250 867</b>	<b>362 363</b>		<b>613 230</b>
Sur immobilisations incorporelles Sur immobilisations corporelles Sur titres mis en équivalence Sur titres de participation Sur autres immobilisations financières Sur stocks et en-cours Sur comptes clients Autres dépréciations	9 500	838		838 9 500
<b>TOTAL Dépréciations</b>	<b>9 500</b>	<b>838</b>		<b>10 338</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>260 367</b>	<b>363 201</b>		<b>623 568</b>
Dont dotations et reprises : - d'exploitation - financières - exceptionnelles		20 409 341 954		

## Etat des échéances des créances et des dettes

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
Clients douteux ou litigieux	9 600	9 600	
Autres créances clients	409 773	409 773	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	5 594	5 594	
Sécurité sociale, autres organismes sociaux	812	812	
Etat et autres collectivités publiques :			
- Impôts sur les bénéfices			
- T.V.A	50 294	50 294	
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés	401 763	401 763	
- Divers			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	88 281	88 281	
Charges constatées d'avance	74 498	74 498	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 040 616</b>	<b>1 040 616</b>	
Montant des prêts accordés dans l'exercice			
Remboursements des prêts dans l'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Montant brut	A un an au plus	Plus 1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits :				
- à 1 an maximum				
- plus d'un an	30 870	1 758	13 303	
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	853 615	853 615		
Personnel et comptes rattachés	30 176	30 176		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	58 097	58 097		
Etat et autres collectivités publiques :				
- Impôts sur les bénéfices				
- T.V.A	112 661	112 661		
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes	4 266	4 266		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	146 782	146 782		
Dette représentative de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	220 400	220 400		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 456 867</b>	<b>1 427 754</b>	<b>13 303</b>	
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice	17 376			
Emprunts et dettes contractés auprès des associés				

## Produits et avoirs à recevoir

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
<b>CREANCES</b>	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	25 118
<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>	
<b>DISPONIBILITES</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>25 118</b>

## Charges à payer et avoirs à établir

Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	59 488
Dettes fiscales et sociales	39 439
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
<b>TOTAL</b>	<b>98 927</b>

## Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	74 498	220 400
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
<b>TOTAL</b>	<b>74 498</b>	<b>220 400</b>

## Honoraires des Commissaires aux Comptes

	Montant
- Honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes	5 510
- Honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services	
<b>TOTAL</b>	<b>5 510</b>

## Effectif moyen

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition de l'entreprise
Cadres	2	
Agents de maîtrise et techniciens		
Employés	1	
Ouvriers	9	
<b>TOTAL</b>	<b>12</b>	

## Engagements pris en matière de pensions, retraites et engagements assimilés

Engagements	Dirigeants	Autres	Provisions
Pensions et indemnités assimilées			3 027
Compléments de retraite pour personnel en activité			
Compléments de retraite et indemnités assimilées pour personnel à la retraite			40 308
Indemnités de départ à la retraite et autres indemnités pour personnel en activité			42 441
<b>TOTAL</b>			<b>85 776</b>

## Commentaires :

Les engagements correspondant aux droits des salariés au titre des indemnités de fin de carrière du personnel administratif sont calculés suivant la méthode préconisée par le Groupe BPCE et par le biais d'un logiciel de calcul.

Les provisions de l'exercice se détaillent comme suit :

- Provision pour indemnité de retraite : 40 308 euros
- Provision pour Médaille du travail : 3 027 euros

Les engagements du personnel navigant, compte tenu de la spécificité de catégorie d'emploi, n'ont pas été déterminés de la même manière.

Les indemnités de départ à la retraite du personnel navigant s'élèvent à 42 441 euros.