

Comptes annuels

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

31/12/2025

Ce document contient 23 pages

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Sommaire

1	<i>Comptes annuels de transition</i>	3
1.1	Bilan Actif - Transition	4
1.2	Bilan Passif - Transition	5
1.3	Compte de résultat - Transition	6
2	<i>Comptes annuels</i>	8
2.1	Bilan Actif	9
2.2	Bilan Passif	10
2.3	Compte de résultat	11
3	<i>Comptes annuels détaillés</i>	13
3.1	Bilan actif (détail)	14
3.2	Bilan passif (détail)	16
3.3	Compte de résultat (détail)	18
3.4	Évaluation des contributions volontaires en nature (Détail)	22
4	<i>Annexe</i>	23



ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Comptes annuels de transition

Projet



ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Actif		Au 31/12/2025			Au 31/12/2024
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
	Frais d'établissement (I)				
Actif immobilisé	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et développement				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
	Autres immobilisations incorporelles				
	TOTAL				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage industriels	17 694	15 224	2 469	3 095
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
	Autres immobilisations incorporelles				
	TOTAL	17 694	15 224	2 469	3 095
	Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
	Participations et créances rattachées				
	Participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	61 389		61 389	59 794
	Prêts	5 401 879	218 678	5 183 201	5 491 549
	Autres immobilisations financières	3 451		3 451	3 105
	TOTAL	5 466 719	218 678	5 248 041	5 554 448
	Total (II)	5 484 414	233 902	5 250 511	5 557 544
Actif circulant	Stocks et en cours				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	71 865		71 865	213 480
	Charges constatées d'avance	696		696	
	TOTAL	72 562		72 562	213 480
	Valeurs mobilières de placement				800 608
	Instruments de trésorerie				
	Instruments financiers à terme et jetons détenus	1 009 305		1 009 305	
	Disponibilités	3 616 200		3 616 200	3 426 663
	Charges constatées d'avance				2 003
	Total (III)	4 698 067		4 698 067	4 442 756
	Frais d'émission des emprunts (IV)				
	Primes de remboursement des emprunts (V)				
	Écart de conversion et différence d'évaluation - Actif (VI)				
	TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)	10 182 482	233 902	9 948 579	10 000 300
Renvois	(1) Dont droit au bail				
	(2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières				
	(3) Dont à plus d'un an (brut)				

Passif		Au 31/12/2025	Au 31/12/2024
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	2 682 854	2 692 705
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	5 189 574	5 135 491
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres réserves		
	Report à nouveau	-1 127 524	-1 131 267
	Excédent ou déficit de l'exercice	-46 305	3 743
Situation nette (sous-total)		6 698 600	6 700 673
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
Total (I)		6 698 600	6 700 673
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total (I bis)			
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés		
Total (II)			
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	9 654	9 101
Total (III)		9 654	9 101
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾		
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾	2 133 333	2 300 000
	Instruments financiers à terme		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	28 438	34 326
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	89 940	85 623
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	969 068	827 946
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance	19 545	42 628
Total (IV)		3 240 324	3 290 525
Écart de conversion et différences d'évaluation - Passif (V)			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		9 948 579	10 000 300
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

		Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	515 308	473 075
	Ventes de biens et services	465	
	Ventes de biens dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service dont parrainages	40 588	
	Production stockée		
	Production immobilisée		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	111 600	120 550
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public	66 669	63 032
	Dons manuels	17 914	15 199
	Mécénats	48 755	47 833
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		80 022
	Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions		
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Utilisations des fonds dédiés		2 445
	Autres produits	6 116	5 598
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)		740 747	744 725
Charges d'exploitation	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	268 945	272 559
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	18 112	12 771
	Salaires et traitements		338 427
	Salaires	335 903	
	Charges sociales		125 326
	Cotisations sociales	142 186	
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 903	3 198
	Dotations aux provisions	553	
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	17	455
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)		767 623	752 737
1. Résultat d'exploitation (I-II)		-26 875	-8 012

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

		Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	111 870	326 856
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		159 476
	Reprises sur dépréciations et provisions	115 240	
	Différences positives de change		
	Produits des immobilisations financières cédées	65 280	
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		45 170
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie			
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)		292 392	531 503
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	159 640	91 420
	Intérêts et charges assimilées	138 716	418 620
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)		298 356	510 040
2. Résultat financier (III-IV)		-5 964	21 462
3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)		-32 839	13 450
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)			
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)			
4. Résultat exceptionnel (V-VI)			
Participation des salariés aux résultats (VII)			
Impôts sur les bénéfices (VIII)		13 465	9 707
Total des produits (I + III + V)		1 033 139	1 276 228
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)		1 079 444	1 272 485
EXCÉDENT OU DÉFICIT		-46 305	3 743
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Contributions volontaires en nature			
Dons en nature			
Prestations en nature		1 280	1 280
Bénévolat		932 700	935 400
Total		933 980	936 680
Charges des contributions volontaires en nature			
Secours en nature			
Mises à disposition gratuite de biens		1 280	1 280
Prestations en nature			
Personnel bénévole		932 700	935 400
Total		933 980	936 680



ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Comptes annuels

Projet



ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Actif		Au 31/12/2025			Au 31/12/2024
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	Montant net
Frais d'établissement (I)					
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾				
	Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
	TOTAL				
	Immobilisations corporelles				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage industriels	17 694	15 224	2 469	3 095
	Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes				
	TOTAL	17 694	15 224	2 469	3 095
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières ⁽²⁾	Participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	61 389		61 389	59 794
	Prêts	5 401 879	218 678	5 183 201	5 491 549
	Autres immobilisations financières	3 451		3 451	3 105
	TOTAL	5 466 719	218 678	5 248 041	5 554 448
Total (II)		5 484 414	233 902	5 250 511	5 557 544
Actif circulant	Stocks et en cours				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	71 865		71 865	213 480
	Charges constatées d'avance	696		696	2 003
	TOTAL	72 562		72 562	215 484
Divers	Instruments financiers à terme et jetons détenus	1 009 305		1 009 305	800 608
	Disponibilités	3 616 200		3 616 200	3 426 663
Total (III)		4 698 067		4 698 067	4 442 756
Frais d'émission des emprunts (IV)					
Primes de remboursement des emprunts (V)					
Écart de conversion et différence d'évaluation - Actif (VI)					
TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)		10 182 482	233 902	9 948 579	10 000 300
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) Dont à plus d'un an (brut)				

Passif		Au 31/12/2025	Au 31/12/2024
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	2 682 854	2 692 705
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	5 189 574	5 135 491
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres réserves		
	Report à nouveau	-1 127 524	-1 131 267
	Excédent ou déficit de l'exercice	-46 305	3 743
	Situation nette (sous-total)	6 698 600	6 700 673
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
Total (I)		6 698 600	6 700 673
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total (I bis)			
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés		
Total (II)			
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	9 654	9 101
Total (III)		9 654	9 101
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾		
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾	2 133 333	2 300 000
	Instruments financiers à terme		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	28 438	34 326
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	89 940	85 623
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	969 068	827 946
	Produits constatés d'avance	19 545	42 628
Total (IV)		3 240 324	3 290 525
Écart de conversion et différences d'évaluation - Passif (V)			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		9 948 579	10 000 300
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

		Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	515 308	473 075
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens	465	
	<i>dont ventes de dons en nature</i>		
	Ventes de prestations de service	40 588	
	<i>dont parrainages</i>		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	111 600	120 550
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public	66 669	63 032
	<i>Dons manuels</i>	17 914	15 199
	<i>Mécénats</i>	48 755	47 833
	<i>Legs, donations et assurances-vie</i>		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions		80 022
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Utilisations des fonds dédiés		2 445
	Autres produits	6 116	5 598
	TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	740 747	744 725
Charges d'exploitation	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	268 945	272 559
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	18 112	12 771
	Salaires	335 903	338 427
	Cotisations sociales	142 186	125 326
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 903	3 198
	Dotations aux provisions	553	
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	17	455
	TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	767 623	752 737
1. Résultat d'exploitation (I-II)		-26 875	-8 012
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	111 870	326 856
	Reprises sur dépréciations et provisions	115 240	159 476
	Différences positives de change		
	Produits des immobilisations financières cédées	65 280	
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		45 170
	TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	292 392	531 503
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	159 640	91 420
	Intérêts et charges assimilées	138 716	418 620
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
	TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (IV)	298 356	510 040
2. Résultat financier (III-IV)		-5 964	21 462
3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)		-32 839	13 450

	Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits exceptionnels (V) Total		
Charges exceptionnelles (VI) Total		
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	13 465	9 707
Total des produits (I + III + V)	1 033 139	1 276 228
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	1 079 444	1 272 485
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-46 305	3 743
Évaluation des contributions volontaires en nature		
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature	1 280	1 280
Bénévolat	932 700	935 400
Total	933 980	936 680
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens	1 280	1 280
Prestations en nature	932 700	935 400
Personnel bénévole		
Total	933 980	936 680



ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Comptes annuels détaillés

Projet



ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Bilan Actif	31/12/2025	31/12/2024	%
Installations techniques, matériel et outillage industriels	2 469,96	3 095,65	-20.21
21830000 MATERIEL DE BUR. ET INFORMATIQUE	17 694,58	16 416,58	7.78
28183000 AMORTISSEMENTS MATERIEL BUREAU	-15 224,62	-13 320,93	-14.29
Total des immobilisations corporelles	2 469,96	3 095,65	-20.21
Autres titres immobilisés	61 389,00	59 794,00	2.67
27110000 PARTS SOCIALES	85,00	85,00	
27111000 PARTS SOCIALES CMB	61 304,00	59 709,00	2.67
Prêts	5 183 201,02	5 491 549,64	-5.61
27480000 PRETS HONNEUR	3 566 604,26	3 666 057,60	-2.71
27481000 PRETS PHAR	1 835 275,06	1 999 770,88	-8.23
29748000 DEPRECIATION PRETS ACCORDES - REB	-118 863,16	-85 418,50	-39.15
29748100 DEPRECIATION PRETS ACCORDES - PHAR	-99 815,14	-88 860,34	-12.33
Autres immobilisations financières	3 451,50	3 105,00	11.16
27510000 DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	3 451,50	3 105,00	11.16
Total des immobilisations financières	5 248 041,52	5 554 448,64	-5.52
Total de l'actif immobilisé	5 250 511,48	5 557 544,29	-5.52
Autres créances	71 865,95	213 480,96	-66.34
42500000 AVANCES ET ACOMPTES	349,79	0,00	NS
44750000 ETAT TAXE SUR LES SALAIRES	5 279,70	0,00	NS
44780000 AUTRES IMPOTS ET TAXES	55,00	55,00	
46700000 PRODUITS A RECEVOIR - AUTRES DEBITEURS/CREDITEUR	66 181,46	715,00	NS
46870000 PRODUITS A RECEVOIR	0,00	212 710,96	-100
Charges constatées d'avance	696,10	2 003,88	-65.26
48600000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	696,10	2 003,88	-65.26
Total des créances	72 562,05	215 484,84	-66.33
Instruments financiers à terme et jetons détenus	1 009 305,66	800 608,00	26.07
50812000 COMPTES A TERME BANQUE POSTALE PHAR	400 000,00	400 000,00	
50814000 COMPTE A TERME CEPBL - REB	0,00	400 000,00	-100
50816000 COMPTE A TERME CRCA	600 000,00	0,00	NS
50870000 INTERETS COURUS A RECEVOIR	9 305,66	608,00	NS
Disponibilités	3 616 200,23	3 426 663,59	5.53
51200000 CREDIT MUTUEL DE BRETAGNE - FONCT	0,00	84 090,83	-100
51210000 BANQUE POPULAIRE ATLANTIQUE - REB	0,00	1 346,45	-100
51210010 CREDIT MUTUEL DE BRETAGNE - COMPTE CHEQUES 1	50 421,86	0,00	NS
51210020 CIC - COMPTE COURANT ASSOCIATION REB	330 815,57	0,00	NS
51210030 CIC - COMPTE COURANT ASSOCIATION PHAR	622 069,31	0,00	NS
51210040 BANQUE POPULAIRE - BPO RENNES	38 660,76	0,00	NS
51210050 SOCIETE GENERALE - REB	1 136,36	0,00	NS
51210060 SOCIETE GENERALE LIVRET REB	66,75	0,00	NS
51210070 CAISSE D'EPARGNE BRETAGNE PDL - REB	311 091,42	0,00	NS
51210090 CAISSE DES DÉPÔTS - CAISSE DES DEPOTS - PHAR	3 025,49	0,00	NS
51210100 BPO RENNES - REB	0,00	39 137,95	-100
51210110 CRÉDIT AGRICOLE - CREDIT AGRICOLE - REB	64 332,85	0,00	NS
51210120 LA BANQUE POSTALE BRETAGNE	56 901,41	0,00	NS
51210130 BANQUE POPULAIRE ATLANTIQUE - REB	1 316,45	0,00	NS
51210140 CRÉDIT MUTUEL - CMB LIVRET - FONCT	20 731,54	0,00	NS
51210150 LIVRET CEPBL - REB	4 767,40	0,00	NS

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

04/03/2026 18:20:15

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Bilan passif	31/12/2025	31/12/2024	%
Fonds propres complémentaires sans droit de reprise	2 682 854,97	2 692 705,97	-0.37
10240000 FONDS ASSOCIATIF SANS DT DE REPRISE	1 710 541,00	1 720 392,00	-0.57
10241000 FONDS ASSOCIATIF SANS DT DE REPRISE PHAR	972 313,97	972 313,97	
Fonds propres complémentaires avec droit de reprise	5 189 574,56	5 135 491,64	1.05
10340000 FONDS ASSOCIATIF AVEC DT DE REPRISE	1 357 778,56	1 292 473,64	5.05
10341000 FONDS ASSOCIATIF AVEC DT DE REPRISE PHAR	3 831 796,00	3 843 018,00	-0.29
Report à nouveau	-1 127 524,44	-1 131 267,44	0.33
11000000 REPORT A NOUVEAU FCT (CREDITEUR)	391 779,41	355 958,41	10.06
11900000 REPORT A NOUVEAU FONDS (DEBITEUR)	-1 016 959,17	-995 185,17	-2.19
11910000 REPORT A NOUVEAU DEBITEUR - PHAR	-502 344,68	-492 040,68	-2.09
Excédent ou déficit de l'exercice	-46 305,02	3 743,52	NS
Excédent ou déficit de l'exercice	-46 305,02	3 743,52	NS
Situation nette	6 698 600,07	6 700 673,69	-0.03
Total des fonds propres	6 698 600,07	6 700 673,69	-0.03
Provisions pour charges	9 654,60	9 101,32	6.08
15210000 PROVISION INDEMNITÉ DÉPART RETRAITE	9 654,60	0,00	NS
15300000 PROVISION ENGAGEMENTS RETRAITE	0,00	9 101,32	-100
Total des provisions	9 654,60	9 101,32	6.08
Emprunts et dettes financières diverses	2 133 333,34	2 300 000,00	-7.25
16871000 AVANCE REMBOURSABLE BPGO	350 000,00	350 000,00	
16872000 AVANCE REMBOURSABLE CAISSE D'EPARGNE	350 000,00	250 000,00	40
16873000 AVANCE REMBOURSABLE CREDIT AGRICOLE	300 000,00	200 000,00	50
16874000 AVANCE REMBOURSABLE CRCA PHAR	200 000,00	200 000,00	
16875000 AVANCE REMBOURSABLE CIC	149 999,99	299 999,99	-50
16876000 AVANCE REMBOURSABLE CIC PHAR	50 000,00	100 000,00	-50
16877000 AVANCE REMBOURSABLE CMB	200 000,00	200 000,00	
16878000 AVANCE REMBOURSABLE CMB PHAR	100 000,00	100 000,00	
16879000 AVANCE REMBOURSABLE BNP	0,00	100 000,00	-100
16879100 AVANCE REMBOURSABLE SG	33 333,35	100 000,01	-66.67
16879200 AVANCE REMBOURSABLE BPGO PHAR	100 000,00	100 000,00	
16879300 AVANCE REMBOURSABLE FINEA	300 000,00	300 000,00	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	28 438,06	34 326,74	-17.15
40110000 FOURNISSEURS - ACHATS DE BIENS ET PRESTATIONS DE S	9 940,35	7 867,01	26.35
40810000 FOURNISSEURS	18 497,71	26 459,73	-30.09
Dettes fiscales et sociales	89 940,26	85 623,33	5.04
42100000 PERSONNEL REMUNERATIONS DUES	0,00	274,28	-100
42820000 DETTES PROVISIONNEES CONGES A PAYER	23 270,05	20 459,09	13.74
42860000 PERSONNEL CHARGES A PAYER	0,00	3 899,00	-100
43100000 URSSAF	23 927,95	17 247,05	38.74
43700000 AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	128,08	140,34	-8.74
43708000 COMPTE PAR DEFAUT DES AUTRES ORGANISMES	181,40	0,00	NS
43720000 MUTUELLE VERSPIEREN	1 461,48	1 634,76	-10.6
43730000 CAISSE RETRAITE COMPLEMENTAIRE	11 603,21	9 534,08	21.7
43731000 PREVOYANCE APICIL	1 875,68	1 662,62	12.81
43820000 DET.CHARG.SOC./CONGES	11 075,78	9 883,72	12.06
43860000 ORGANISMES SOCIAUX A PAYER	0,00	3 583,00	-100
44210000 PRÉLÈVEMENT À LA SOURCE	326,90	1 651,62	-80.21
44400000 ETAT - IMPOT S/PRODUITS FINANCIERS	13 465,57	9 707,00	38.72

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Bilan passif		31/12/2025	31/12/2024	%
44750000	ETAT TAXE SUR LES SALAIRES	0,00	3 864,64	-100
44811000	ETAT CHARGES A PAYER	2 624,16	0,00	NS
44861000	FORMATION CONTINUE	0,00	2 082,13	-100
Autres dettes		969 068,09	827 946,72	17.04
46710000	SUIVI DES ENGAGEMENTS PH REB	0,00	671 100,00	-100
46711000	SUIVI DES ENGAGEMENTS PHAR	0,00	150 080,00	-100
46720000	SUIVI DES REMBOURSEMENTS DES PH	0,00	100,00	-100
46721000	DÉBITEURS, CRÉDITEURS DIVERS-FDS AMBER	0,00	6 666,72	-100
46800000	DIVERS COMPTES CRÉDITEURS ET CHARGES À PAYER (AN	190,29	0,00	NS
46810000	SUIVI DES ENGAGEMENTS REB	734 277,80	0,00	NS
46811000	SUIVI DES ENGAGEMENTS PHAR	234 600,00	0,00	NS
Produits constatés d'avance		19 545,00	42 628,92	-54.15
48700000	PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	19 545,00	42 628,92	-54.15
Total des dettes		3 240 324,75	3 290 525,71	-1.53
TOTAL PASSIF		9 948 579,42	10 000 300,72	-0.52

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2025	31/12/2024	%
Cotisations	515 308,50	473 075,00	8.93
75610100 COTISATIONS DES ENTREPRISES	397 293,50	365 575,00	8.68
75610300 COTISATIONS DES INDIVIDUELS	13 585,00	13 500,00	0.63
75610400 COTISATIONS DES ADHERENTS RETRAITES	16 430,00	13 600,00	20.81
75620000 COTISATIONS DES BANQUES	57 500,00	53 000,00	8.49
75630000 COTISATIONS DES PARTENAIRES ENTREPRISE	30 500,00	27 400,00	11.31
Ventes de biens	465,00	0,00	NS
70700000 VENTES DE MARCHANDISES	465,00	0,00	NS
Ventes de prestations de service	40 588,92	0,00	NS
70801000 FRAIS DE CLUB REFACTURATION	40 588,92	0,00	NS
Concours publics et subventions d'exploitation	111 600,00	120 550,00	-7.42
74000100 SUBVENTION EXPLOITATION BREST METROPOLE OCEANE	0,00	2 000,00	-100
74000200 SUBVENTION EXPLOITATION REGION BRETAGNE	0,00	32 300,00	-100
74000300 CONSEIL REGIONAL PHAR	0,00	42 750,00	-100
74000400 SUBVENTION EXPLOITATION RENNES METROPOLE	0,00	10 000,00	-100
74000500 SUBVENTIONS AUTRES	0,00	25 500,00	-100
74000600 SUBVENTION EXPLOITATION SAINT-BRIEU	0,00	8 000,00	-100
74101000 SUBVENTIONS AUTRES	25 000,00	0,00	NS
74102000 SUBVENTION BREST MÉTROPOLE	3 000,00	0,00	NS
74103000 SUBVENTION RÉGION BRETAGNE REB	27 000,00	0,00	NS
74104000 SUBVENTION RÉGION BRETAGNE PHAR	40 000,00	0,00	NS
74105000 SUBVENTION RENNES MÉTROPOLE	9 600,00	0,00	NS
74106000 SUBVENTION SAINT-BRIEUC AGGLO	7 000,00	0,00	NS
Ressources liées à la générosité du public	66 669,31	63 032,66	5.77
75412000 ABANDONS DE FRAIS PAR LES BENEVOLES	17 914,31	15 199,66	17.86
75420000 MECENAT FETE DES LAUREATS	36 795,00	35 000,00	5.13
75421000 MECENAT CONVIVIALES	11 960,00	12 833,00	-6.8
Dons manuels	17 914,31	15 199,66	17.86
75412000 ABANDONS DE FRAIS PAR LES BENEVOLES	17 914,31	15 199,66	17.86
Mécénats	48 755,00	47 833,00	1.93
75420000 MECENAT FETE DES LAUREATS	36 795,00	35 000,00	5.13
75421000 MECENAT CONVIVIALES	11 960,00	12 833,00	-6.8
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	0,00	80 022,87	-100
78150000 REP / PROV RISQUE D'EXPLOITATION	0,00	42 002,74	-100
79118000 REFACTURATIONS FRAIS CLUB LAUREATS	0,00	13 661,08	-100
79118400 TRANSFERT DE CHARGES FRAIS FIXES FORMATIONS	0,00	9 585,00	-100
79124000 TRANSFERT CHARGES DE PERSONNEL	0,00	8 780,80	-100
79124100 REMBOURSEMENTS FORMATIONS	0,00	102,02	-100
79124300 REMBOURSEMENT AIDE APPRENTISSAGE	0,00	3 000,00	-100
79125100 TRANSF. CHGES RESEAU ENTREPRENDRE	0,00	2 891,23	-100
Utilisations des fonds dédiés	0,00	2 445,93	-100
78950000 REPORT RESS. NON UTILISEES EX. ANT.	0,00	2 445,93	-100
Autres produits	6 116,19	5 598,96	9.24
75800000 PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	2 323,69	48,96	NS
75810000 DONS NON DEDIES AU FONDS DE PRETS	3 792,50	5 550,00	-31.67
<i>Total des produits d'exploitation</i>	<i>740 747,92</i>	<i>744 725,42</i>	<i>-0.53</i>

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Compte de résultat		31/12/2025	31/12/2024	%
Autres achats et charges externes		268 945,57	272 559,40	-1.33
60610000	ELECTRICITE	624,21	665,21	-6.16
60630000	PETIT EQUIPEMENT	1 080,50	2 261,11	-52.21
60640000	FOURNITURES ADMINISTRATIVES	462,05	390,69	18.27
61320000	LOCATION BUREAUX	25 758,05	23 670,46	8.82
61330000	LOCATION COPIEUR	1 847,51	1 657,68	11.45
61351000	LOCATION VEHICULE	7 657,10	8 353,20	-8.33
61360000	LOGICIEL COMPTABLE PENNYLANE	4 291,20	0,00	NS
61400000	CHARGES LOC. & DE CO-PROPR.	5 796,49	5 723,04	1.28
61520000	ENTRETIEN BIENS IMMOBILIERS	4 105,55	2 703,48	51.86
61600000	PRIMES D'ASSURANCES	1 794,86	2 012,37	-10.81
61810000	DOCUMENTATION GENERALE	1 127,20	1 981,20	-43.11
62100000	PERSONNEL EXTERIEUR A L'ASSOCIATION	0,00	2 750,00	-100
62200000	REMUNERATIONS ET HONORAIRES	0,00	535,45	-100
62260000	HONORAIRES COMPTABLES	6 994,14	10 117,70	-30.87
62261000	HONORAIRES RECRUTEMENT	2 160,00	1 800,00	20
62262000	HONORAIRES AVOCAT	0,00	2 865,72	-100
62264000	HONORAIRES GESTION SOCIALE	3 818,07	4 710,97	-18.95
62265000	HONORAIRES CAC	5 808,00	5 400,00	7.56
62267000	HONORAIRES FORMATIONS	5 071,00	11 361,17	-55.37
62267900	HONORAIRES DE FORMATION - REMBOURSEMENT	-958,50	0,00	NS
62270000	FRAIS D'ACTES ET DE CONTENTIEUX	8,99	0,00	NS
62300000	PUBLICITE PUBLICAT. RELAT. PUBLIQ.	3 765,74	0,00	NS
62310000	PUBLICITE ET ANNONCES	0,00	1 344,93	-100
62330000	FOIRES ET EXPOSITIONS	150,00	150,00	
62340000	CADEAUX	817,26	508,70	60.66
62510000	VOYAGES ET DEPLACEMENTS	50 409,71	41 954,60	20.15
62560100	FETE DES LAUREATS	34 695,49	29 224,73	18.72
62560200	CONVIVIALES	13 944,68	11 999,69	16.21
62560300	COMITES D'ENGAGEMENT	10 502,03	13 761,67	-23.69
62560400	CLUBS DES LAUREATS	10 126,73	9 515,40	6.42
62560420	FORMATIONS ADHERENTS	0,00	1 876,59	-100
62560430	FORMATIONS ADHERENTS	1 936,50	0,00	NS
62560500	DEP COMITE SECTION DIRECTEUR	6 171,57	6 037,04	2.23
62560800	REUNIONS D'EQUIPE	2 530,00	3 265,01	-22.51
62560900	REUNIONS DIVERSES	2 290,80	3 703,65	-38.15
62570000	RECEPTIONS	2 978,96	3 225,61	-7.65
62590000	FRAIS KILOMÉTRIQUES	40,90	0,00	NS
62610000	LIAISONS INFORMATIQUES ET SPECIALIS	49,45	0,00	NS
62630000	AFFRANCHISSEMENT	0,00	55,99	-100
62631000	LIAISONS INFORMATIQUES ET SPECIALIS	12 111,72	14 057,80	-13.84
62650000	TELEPHONE	3 610,36	3 589,29	0.59
62781000	SERVICES BANCAIRES FCT	219,16	226,60	-3.28
62782000	SERVICES BANCAIRES FONDS	4 934,56	6 000,73	-17.77
62783000	SERVICES BANCAIRES BPA	199,79	0,00	NS
62785000	SERVICES BANCAIRES CDC - PHAR	2 664,24	1 814,42	46.84
62810000	COTISATIONS	27 101,00	24 961,00	8.57
62820000	FRAIS DE FORMATION APPRENTISSAGE	0,00	6 326,50	-100
62880000	AUTRES CHARGES EXTÉRIEURES DIVERSES	248,50	0,00	NS
Impôts, taxes et versements assimilés		18 112,88	12 771,39	41.82
63110000	TAXE SUR LES SALAIRES	13 050,66	8 927,34	46.19
63330000	FORMATION PROFESSIONNELLE CONTINUE	5 062,22	3 844,05	31.69
Salaires		335 903,31	338 427,44	-0.75
64110000	SALAIRES,APPOINTEMENTS, COMMISSIONS	303 653,78	303 526,42	0.04
64120000	CONGES PAYES	2 810,96	-10 690,68	126.29
64130000	PRIMES ET GRATIFICATIONS	24 901,69	32 440,45	-23.24
64140000	AVANTAGES DIVERS	1 052,51	2 865,00	-63.26
64144000	INDEMNITES DE LICENCIEMENT	0,00	10 286,25	-100
64800000	AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	1 463,17	0,00	NS
64900000	REMBOURSEMENTS DE CHARGES DE PERSONNEL (SI REM	2 021,20	0,00	NS
Cotisations sociales		142 186,32	125 326,46	13.45

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Compte de résultat		31/12/2025	31/12/2024	%
64510000	COTISATIONS URSSAF	88 690,93	73 504,70	20.66
64520000	MUTUELLE ET PREVOYANCE	8 864,68	8 903,47	-0.44
64530000	COT. CAISSE RETRAITE EMPLOYES	24 010,30	21 919,68	9.54
64540000	COTISATIONS POLE EMPLOI	14 434,09	14 170,53	1.86
64580000	CHARGES SOCIALES A PAYER	-1 187,80	-2 184,61	45.63
64750000	MEDECINE DU TRAVAIL	904,32	1 174,80	-23.02
64770000	CHEQUES DEJEUNER	6 469,80	5 691,60	13.67
64880000	FRAIS DIVERS DE PERSONNEL	0,00	414,29	-100
67245000	CHARGES DE PERSONNEL S/ EXERC. ANT.	0,00	1 732,00	-100
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		1 903,69	3 198,09	-40.47
68111000	DOTATION AMORTISSEMENTS	1 903,69	3 198,09	-40.47
Dotations aux provisions		553,28	0,00	NS
68150000	DOTATIONS AUX PROVISIONS	553,28	0,00	NS
Autres charges		17,99	455,08	-96.05
65800000	CHARGES DIV. GESTION COURANTE	17,99	455,08	-96.05
<i>Total des charges d'exploitation</i>		<i>767 623,04</i>	<i>752 737,86</i>	<i>1.98</i>
Résultat d'exploitation		-26 875,12	-8 012,44	-235.42
Autres intérêts et produits assimilés		111 870,99	326 856,05	-65.77
76800000	INTERETS BANCAIRES FCT	0,00	608,00	-100
76810000	PDTs BPI LIES AUX PRETS PHAR	67 044,31	148 695,99	-54.91
76811000	PERTES IMPUTEES AUX FINANCEURS PHAR	11 222,00	68 814,00	-83.69
76820000	PDTs BPI LIES AUX PRETS HONNEUR REB	15 169,68	89 809,06	-83.11
76821000	PERTES IMPUTEES AUX FINANCEURS	18 435,00	18 929,00	-2.61
Reprises sur dépréciations et provisions		115 240,54	159 476,29	-27.74
78662000	REPRISE PROVISION PRETS ACCORDES - UTILISEE	43 737,83	63 207,00	-30.8
78662100	REPRISE PROVISION PRETS ACCORDES - NON UTILISEE	71 502,71	55 513,51	28.8
79610000	REFACTURATION GARANTIE BPI REB	0,00	30 055,07	-100
79620000	REFACTURATION GARANTIE BPI PHAR	0,00	10 700,71	-100
Produits des immobilisations financières cédées		65 280,48	0,00	NS
76710000	PLUS VALUE SUR GESTION FONCT	65 280,48	0,00	NS
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie		0,00	45 170,89	-100
76710000	PLUS VALUE SUR GESTION FONCT	0,00	38 354,07	-100
76720000	PLUS VALUE SUR GESTION FONDS	0,00	1 954,45	-100
76730000	PLUS VALUE SUR GESTION PHAR	0,00	4 862,37	-100
<i>Total des produits financiers</i>		<i>292 392,01</i>	<i>531 503,23</i>	<i>-44.99</i>
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		159 640,00	91 420,18	74.62
68662000	DOTATION SUR PROVISION DES PRETS ACCORDES	159 640,00	91 420,18	74.62
Intérêts et charges assimilées		138 716,34	418 620,09	-66.86
66810000	COUVERTURE BPI PRETS D'HONNEUR	15 527,61	30 288,07	-48.73
66811000	COUVERTURE BPI PHAR	9 265,00	9 592,71	-3.42
66820000	PERTES SUR PRETS HONNEUR REB	53 530,80	129 393,03	-58.63
66821000	PERTES SUR PRETS HONNEUR PHAR	83 295,45	248 686,28	-66.51
66880000	AUTRE CHARGES FINANCIERES	2 210,90	660,00	234.98
66891000	REFACTURATION GARANTIE BPI REB	-15 958,54	0,00	NS
66892000	REFACTURATION GARANTIE BPI PHAR	-9 154,88	0,00	NS

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2025	31/12/2024	%
Total des charges financières	298 356,34	510 040,27	-41.5
Résultat financier	-5 964,33	21 462,96	-127.79
Résultat courant avant impôt	-32 839,45	13 450,52	-344.15
Impôts sur les bénéfices	13 465,57	9 707,00	38.72
69500000 IMPOT S/PRODUITS FINANCIERS	13 465,57	9 707,00	38.72
Total des produits	1 033 139,93	0,00	NS
Total des produits	1 033 139,93	0,00	NS
Total des charges	1 079 444,95	0,00	NS
Total des charges	1 079 444,95	0,00	NS
EXCÉDENT (+) OU DÉFICIT (-)	-46 305,02	3 743,52	NS

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025 (Bilan)

Évaluation des contributions volontaires en nature	31/12/2025	31/12/2024	%
Prestations en nature	1 280,00	1 280,00	
87100000 PRESTATIONS EN NATURE	1 280,00	1 280,00	
Bénévolat	932 700,00	935 400,00	-0.29
87500000 BENEVOLAT	932 700,00	935 400,00	-0.29
Total des contributions volontaires en nature	933 980,00	936 680,00	-0.29
Mises à disposition gratuite de biens	1 280,00	1 280,00	
86100000 MISE A DISPOSITION GRATUITE DE BIENS	1 280,00	1 280,00	
Personnel bénévole	932 700,00	935 400,00	-0.29
86400000 BENEVOLAT	932 700,00	935 400,00	-0.29
Total des charges des contributions volontaires en nature	933 980,00	936 680,00	-0.29
MONTANT NET	0,00	0,00	NS



ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Annexe

Projet

