

# RESEAU ENTREPRENDRE ATLANTIQUE

Siège social :  
1 rue Françoise Sagan  
44800 Saint-Herblain

## Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

PKF Arsilon Commissariat aux Comptes  
Société de commissariat aux comptes  
Membre de la Compagnie Régionale de Paris



## Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

Aux Adhérents de l'association RESEAU ENTREPRENDRE ATLANTIQUE

1 rue Françoise Sagan  
44800 Saint-Herblain

### Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association RESEAU ENTREPRENDRE ATLANTIQUE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

### Fondement de l'opinion

#### Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

#### Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.



PKF Arsilon Commissariat aux Comptes  
Nantes  
16, rue Lamoricière  
Petite Halle Beaumanoir  
44100 Nantes  
02 40 73 94 42  
[www.pkf-arsilon.com](http://www.pkf-arsilon.com)

PKF Arsilon Commissariat aux Comptes - Société d'Expertise Comptable Inscrite au tableau de l'Ordre des Experts-Comptables de la région Paris Ile-de-France et Société de Commissariat aux Comptes membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Paris - SAS au capital de 7 905 826 €. Siège social : 3, rue d'Héliopolis - 75017 PARIS. RCS PARIS 811 599 406. TVA n° FR 66 811 599 406. SIRET 811 599 406 00410. Code APE 6920Z. PKF Arsilon Commissariat aux Comptes est une société membre de PKF International Limited, réseau de sociétés légalement indépendantes, et n'accepte aucune responsabilité ou engagement résultant d'actions ou absence d'actions d'un membre individuel ou d'une société correspondante ou de plusieurs sociétés.

## Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Comme le souligne la note de l'annexe portant sur les "Immobilisations financières", votre Association a constitué à la clôture de l'exercice des provisions pour dépréciation afin de couvrir les risques d'irrécouvrabilité des prêts d'honneur. Dans le cadre de notre appréciation des estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, nous avons été conduits, s'agissant de provisions portant sur des montants significatifs, à examiner le dispositif de contrôle relatif aux risques d'irrécouvrabilité des prêts d'honneur et à examiner les événements postérieurs à la clôture significatifs pouvant avoir une incidence sur les données et les hypothèses ayant servi à la détermination de l'estimation comptable afin de pouvoir corroborer le montant de la provision inscrite à l'actif du bilan à la clôture de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

## Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

## Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'administration.

## Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit.

En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Nantes, le 9 avril 2025

Le commissaire aux comptes

PKF Arsilon Commissariat aux Comptes



Frédéric DUPE  
Associé

# Bilan Actif

	Du 01/01/2024 au 31/12/2024		Au 31/12/2023	
	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				
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	29 761	25 578	4 183	20 875
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				
Autres titres immobilisés				
Prêts	3 418 911	214 335	3 204 575	2 773 680
Autres immobilisations financières				
<b>TOTAL I</b>	<b>3 448 672</b>	<b>239 914</b>	<b>3 208 758</b>	<b>2 794 555</b>
Comptes de liaison				
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>Stocks et encours</b>				
<b>Créances</b>				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	7 500		7 500	12 602
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	2 198 980		2 198 980	2 469 569
Charges constatées d'avance	737		737	9 666
<b>TOTAL III</b>	<b>2 207 217</b>		<b>2 207 217</b>	<b>2 491 837</b>
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>5 655 889</b>	<b>239 914</b>	<b>5 415 975</b>	<b>5 286 392</b>

**PKF ARSILON**

Petite Halle Beaumanoir  
16, rue Lamoricière  
44100 Nantes  
+33 (0)2 40 73 94 42

Bilan Passif

	31/12/2024	31/12/2023
<b>FONDS PROPRES</b>		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	1 265 361	1 265 361
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	1 654 166	1 654 166
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	864 409	838 349
Autres réserves		
Report à nouveau	-49 841	-24 079
Excédent ou déficit de l'exercice	3 354	299
Situation nette	3 737 451	3 734 096
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions règlementées		
TOTAL I	3 737 451	3 734 096
Comptes de liaison	II	
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		17 350
Fonds dédiés		
TOTAL III		17 350
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL IV		
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		51
Emprunts et dettes financières diverses	750 000	750 000
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23 262	16 741
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	57 869	70 767
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	845 418	697 388
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	1 975	
TOTAL V	1 678 524	1 534 946
Ecarts de conversion passif	VI	
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	5 415 975	5 286 392

**PKF ARSILON**  
Petite Halle Beaumanoir  
16, rue Lamoricière  
44100 Nantes  
+33 (0)2 40 73 94 42

# Compte de résultat

	31/12/2024	31/12/2023
<b>Produits d'exploitation</b>		
Cotisations	490 255	511 360
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services	10 856	
- dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation		
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats	71 000	76 000
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	3 414	8 467
Utilisations des fonds dédiés	17 350	41 610
Autres produits	22 598	18 786
<b>TOTAL I</b>	<b>615 473</b>	<b>656 223</b>
<b>Charges d'exploitation</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	175 749	219 126
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	11 800	11 324
Salaires et traitements	290 887	281 832
Charges sociales	96 587	93 587
Dotations aux amortissements et dépréciations	19 293	10 533
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		17 350
Autres charges	1 506	
<b>TOTAL II</b>	<b>595 822</b>	<b>633 752</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>19 651</b>	<b>22 471</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	18 976	11 681
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	111 180	79 609
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL III</b>	<b>130 156</b>	<b>91 290</b>
<b>Charges financières</b>		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions	108 274	91 583
Intérêts et charges assimilées	34 208	19 332
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL IV</b>	<b>142 482</b>	<b>110 914</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>-12 325</b>	<b>-19 624</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)</b>	<b>7 326</b>	<b>2 847</b>

**PKF ARSILON**  
 Petite Halle Beaumanoir  
 16, rue Lamoricière  
 44100 Nantes  
 +33 (0)2 40 73 94 42

# Compte de résultat (Suite)

	31/12/2024	31/12/2023
<b>Produits exceptionnels</b>		
Sur opérations de gestion	360	
Sur opérations en capital	400	250
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
<b>TOTAL V</b>	<b>760</b>	<b>251</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	183	
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
<b>TOTAL VI</b>	<b>183</b>	
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>577</b>	<b>251</b>
Participations des salariés aux résultats	VII	
Impôts sur les bénéfices	VIII	
	<b>4 549</b>	<b>2 798</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>	<b>746 389</b>	<b>747 764</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>743 035</b>	<b>747 465</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>3 354</b>	<b>299</b>
<b>Contributions volontaires en nature</b>		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat	1 446 263	1 443 188
<b>TOTAL</b>	<b>1 446 263</b>	<b>1 443 188</b>
<b>Charges des contributions volontaires en nature</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	1 446 263	1 443 188
<b>TOTAL</b>	<b>1 446 263</b>	<b>1 443 188</b>

**PKF ARSILON**  
 Petite Halle Beaumanoir  
 16, rue Lamoricière  
 44100 Nantes  
 +33 (0)2 40 73 94 42

## PRESENTATION DE L'ASSOCIATION

L'association RESEAU ENTREPRENDRE ATLANTIQUE a été créée le 29 juin 1999.

RESEAU ENTREPRENDRE ATLANTIQUE est une association de chefs d'entreprises dont l'objectif est d'aider de futurs entrepreneurs à développer leur projet de création ou de reprise d'entreprise ou de développement dans le segment des futures PME.

L'association se fonde sur les mêmes principes que ceux des associations du Réseau ENTREPRENDRE, associations agréées par la Fédération Réseau Entreprendre, reconnue d'utilité publique.

Le concept Association ENTREPRENDRE repose sur les 4 principaux modes d'intervention suivants :

- Valider les projets de création / reprise / développement.  
Il s'agit de mettre les créateurs ou les repreneurs en situation de valider leurs projets en s'appuyant sur un réseau de partenaires regroupant les entreprises du secteur.
- Accorder des prêts d'honneur, sans intérêts, ni garantie.  
Ils permettent aux futurs créateurs ou repreneurs d'obtenir des financements bancaires plus conséquents par effet de levier.
- Faciliter aux lauréats leur intégration économique, financière et commerciale dans le tissu entrepreneurial régional.
- Accompagner mensuellement pendant une durée de 2 ans, par échange avec et entre des chefs d'entreprises, de manière collective et de manière individuelle.

Pour mener à bien sa mission, l'Association perçoit notamment :

- des cotisations des entreprises adhérentes,
- des contributions de partenaires destinées à financer l'Association,
- des fonds destinés à financer les prêts d'honneur accordés aux créateurs ou repreneurs.
- du mécénat événements, communications.

**PKF ARSILON**  
Petite Halle Beaumanoir  
16, rue Lamoricière  
44100 Nantes  
+33 (0)2 40 73 94 42

## Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2024 dont le total du bilan avant répartition est de 5 415 975 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de 3 354 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

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.

### HARMONISATION DES METHODES COMPTABLES

Dans le cadre de l'harmonisation comptable du Réseau Entreprendre, à compter de l'exercice 2013, l'association Réseau Entreprendre Atlantique distingue deux comptes de résultat pour avoir une vision analytique de ses deux métiers :

- Fonctionnement / Accompagnement
- Dotations / Financement

Cette distinction doit aussi permettre de faciliter la lecture homogène des comptes et des indicateurs de gestion économique.

Le compte de résultat "Dotation / Financement projets" comprend :

Charges :

- Dotations aux provisions pour dépréciation des prêts ;
- Pertes sur prêts irrécouvrables ;

Produits :

- Quote-part de perte à la charge des financeurs, si la convention le prévoit ;
- Reprise de provision pour dépréciation des prêts ;
- Produits financiers provenant des placements de trésorerie du fonds de prêt.

Le compte de résultat "Fonctionnement / Accompagnement" comprend le reste des produits et charges.

Les deux sections sont ensuite globalisées pour la présentation de l'ensemble des opérations de l'entité "RESEAU ENTREPRENDRE ATLANTIQUE".

### Faits caractéristiques

L'association a déménagé sur l'exercice. Elle se situe maintenant à Saint Herblain, 1 rue Françoise Sagan.

Les prêts dits "PHTI" sont désormais intégrés aux comptes de l'association.

### Événements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Néant

**PKF ARSILON**  
Petite Halle Beaumanoir  
16, rue Lamoricière  
44100 Nantes  
+33 (0)2 40 73 94 42

### 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.

- |                                      |        |
|--------------------------------------|--------|
| • Logiciels                          | 1 ans, |
| • Agencements et aménagements        | 7 ans, |
| • Mobilier de bureau et informatique | 2 ans, |
| • Mobilier                           | 5 ans, |

### Immobilisations financières

Les immobilisations financières concernent exclusivement les prêts accordés aux créateurs et repreneurs au 31 décembre 2024.

Les prêts ont évolué ainsi au cours de l'exercice :

Montant des prêts au 1er Janvier 2024	2 991 K€
- Prêts accordés au cours de l'exercice 2024	+1 290 K€
- Prêts accordés PHTI 2024	+ 173 K€
- Prêts remboursés au cours de l'exercice 2024	- 877 K€
- Annulation de prêts ou deuxième tranche non versés	- 128 K€
- Prêts devenus irrécouvrables	- 34 K€

Montant des prêts au 31/12/2024	3 415 K€
---------------------------------	----------

Par respect du principe de prudence, les prêts présentant un risque d'irrécouvrabilité ont fait l'objet au cas par cas d'une provision pour dépréciation.

### Prêts d'honneur aux créateurs

Les prêts d'honneur aux créateurs sont inscrits dans les immobilisations financières dès leur attribution en contrepartie d'une dette et dans l'attente de leur versement.

Les prêts sont sortis de l'actif dès que RESEAU ENTREPRENDRE ATLANTIQUE déclare les sinistres à la BPI. Cette déclaration intervient lorsque la société du créateur ou du repreneur est déclarée en liquidation de biens.

Le sinistre est réparti entre les différents financeurs du fonds de prêts : BPI, ex-CDC, (70%), Conseil départemental de Loire-Atlantique et RESEAU ENTREPRENDRE ATLANTIQUE. La répartition du sinistre est calculée en fonction de l'année de l'obtention du prêt et pour cette année considérée dans la proportion de l'apport de chacun au fonds de prêts.

#### Fonds dédiés et reportés

Les fonds dédiés sont des rubriques du passif qui enregistrent, à la clôture de l'exercice, la partie des ressources, affectées par des tiers financeurs à des projets définis, qui n'a pas pu encore être totalement utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard.

Il n'y a pas de fonds dédiés à la fin de l'exercice 2024.

#### Engagements de départ à la retraite

Les indemnités de départ en retraite n'ont pas fait l'objet d'une provision dans les comptes sociaux ni de couverture par une assurance spécifique.

Le montant ainsi obtenu, majoré des charges patronales, s'élève à 2 974 euros.

#### Subventions d'investissement

Les subventions d'investissement octroyées à l'association sont enregistrées conformément à l'article 312-1 du règlement ANC n°2014-03, dans le compte 131000 "Subventions d'investissement", avec reprise au compte de résultat au rythme de l'amortissement des biens financés, dans le compte 777000.

#### Emprunts

Au cours de l'exercice, l'association a remboursé 2 de ses emprunts et a souscrit 2 emprunts de 250 000€ sur 5 ans.

Ces emprunts ne génèrent pas d'intérêts et ils ne sont pas garantis.

#### Contributions volontaires en nature

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 9 642 heures. La valorisation de ce bénévolat à un taux horaire moyen de 150 €/heure correspond à un montant de 1 446 263 euros.

#### Régime fiscal

L'entité est un organisme sans but lucratif non soumis aux impôts commerciaux au régime de droit commun.

**PKF ARSILON**  
Petite Halle Beaumanoir  
16, rue Lamoricière  
44100 Nantes  
+33 (0)2 40 73 94 42

# 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			
<b>TOTAL</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	29 078		
Matériel :			
- De transport			
- De bureau et informatique, mobilier	28 227		2 783
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>57 304</b>		<b>2 783</b>
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :			
- Participations			
- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	2 990 922		
<b>TOTAL</b>	<b>2 990 922</b>		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>3 048 226</b>		<b>2 783</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			
<b>TOTAL</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		29 078	
- De transport			
Matériel :			
- De bureau et informatique, mobilier		1 249	29 761
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>30 327</b>	<b>29 761</b>
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :			
- Participations			
- Titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	-427 989		3 418 911
<b>TOTAL</b>	<b>-427 989</b>		<b>3 418 911</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>-427 989</b>	<b>30 327</b>	<b>3 448 672</b>

**PKF ARSILON**  
 Petite Halle Beaumanoir  
 16, rue Lamoricière  
 44100 Nantes  
 +33 (0)2 40 73 94 42

# 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				
<b>TOTAL</b>				
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	16 634	11 823	28 457	
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	19 796	7 469	1 687	25 578
Emballages récupérables et divers				
<b>TOTAL</b>	<b>36 430</b>	<b>19 293</b>	<b>30 144</b>	<b>25 578</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>36 430</b>	<b>19 293</b>	<b>30 144</b>	<b>25 578</b>

  

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.							
<b>TOTAL</b>							
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							
<b>TOTAL</b>							
Frais d'acq. de titres de particip.							
<b>TOTAL GENERAL</b>							

  

	DOTATIONS NON VENTILEES	REPRISES NON VENTILEES	TOTAL GENERAL NON VENTILE
--	-------------------------	------------------------	---------------------------

  

CADRE C - Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dot. exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

**PKF ARSILON**  
 Petite Halle Beaumanoir  
 16, rue Lamoricière  
 44100 Nantes  
 +33 (0)2 40 73 94 42

# 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	3 418 911	622 170	2 796 741
Autres immobilisations financières			
<b>De l'actif circulant</b>			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés			
Reçues sur legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	7 500	7 500	
Charges constatées d'avance	737	737	
<b>TOTAL</b>	<b>3 427 147</b>	<b>630 407</b>	<b>2 796 741</b>
(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice	1 462 973		
(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice	873 526		

**PKF ARSILON**  
 Petite Halle Beaumanoir  
 16, rue Lamoricière  
 44100 Nantes  
 +33 (0)2 40 73 94 42

# Etat des dettes

DETTES	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses	750 000		750 000	
Fournisseurs et comptes rattachés	23 262	23 262		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	25 047	25 047		
Sécurité sociale et autre organismes sociaux	17 525	17 525		
Impôts sur les bénéfices	4 549	4 549		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés	10 748	10 748		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes	845 418	845 418		
Produits constatés d'avance	1 975	1 975		
<b>TOTAL</b>	<b>1 678 524</b>	<b>928 524</b>	<b>750 000</b>	
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	500 000			
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	500 000			

**PKF ARSILON**  
 Petite Halle Beaumanoir  
 16, rue Lamoricière  
 44100 Nantes  
 +33 (0)2 40 73 94 42

## 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	1 265 361				1 265 361
Fonds propres avec droit de reprise	1 654 166				1 654 166
Ecart de réévaluation					
Réserves	838 349	26 060			864 409
Report à nouveau	-24 079	-25 761			-49 841
Excédent ou déficit de l'exercice	299	-299	3 354		3 354
<b>Situation nette</b>	<b>3 734 096</b>		<b>3 354</b>		<b>3 737 451</b>
Dotations consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
<b>TOTAL</b>	<b>3 734 096</b>		<b>3 354</b>		<b>3 737 451</b>

**PKF ARSILON**  
 Petite Halle Beaumanoir  
 16, rue Lamoricière  
 44100 Nantes  
 +33 (0)2 40 73 94 42

## Variation des fonds dédiés - Contributions financières d'autres organismes

Contributions financières d'autres organismes	À l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations		Transferts (1)	À la clôture de l'exercice	
			Montant global	dont rembour.		Montant global (2)	dont fonds correspondant à des projets sans dépense au cours des 2 derniers exercices
Action de promotion REA	17 350		17 350				
<b>TOTAL</b>	<b>17 350</b>		<b>17 350</b>				

(1) Transferts : si émission, mettre le montant en négatif, si réception, mettre le montant en positif

(2) Montant global = Montant début d'exercice + Report - Utilisations + Transferts

**PKF ARSILON**  
 Petite Halle Beaumanoir  
 16, rue Lamoricière  
 44100 Nantes  
 +33 (0)2 40 73 94 42

# Etat des provisions et dépréciations

	Montant début exercice	Augmentation Dotations ex.	Diminutions : reprises ex.		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
<b>Provisions réglementées</b>					
Provisions pour investissements					
Provisions relatives aux stocks					
Provisions relatives aux éléments d'actif					
Amortissements dérogatoires					
Autres provisions réglementées					
<b>TOTAL I</b>					
<b>Provisions pour risques et charges</b>					
- litiges					
- amendes et pénalités					
Provisions pour risques					
- pertes de change					
- risque d'emploi					
- autres					
Provisions pour charges sur legs ou donations					
Provisions pour pensions et obligations similaires					
Provisions pour impôts					
Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices					
Autres provisions pour risques et charges					
<b>TOTAL II</b>					
<b>Provisions pour dépréciations</b>					
- incorporelles					
- corporelles					
- Sur biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations					
- Titres mis en équivalence					
- Titres de participation					
- autres immobilisations financières	217 242	108 274	111 180		214 335
Sur stocks et en-cours					
Sur comptes clients					
Sur comptes de confédérations, fédérations, unions, entités affiliées					
Sur créances reçues par legs ou donations					
Autres dépréciations					
<b>Total III</b>		<b>217 242</b>	<b>108 274</b>	<b>111 180</b>	<b>214 335</b>
<b>TOTAL GENERAL ( I+II+III)</b>		<b>217 242</b>	<b>108 274</b>	<b>111 180</b>	<b>214 335</b>
Dont dotations et reprises :	- d'exploitation				
	- financières		108 274	111 180	
	- exceptionnelles				

**PKF ARSILON**  
 Petite Halle Beaumanoir  
 16, rue Lamoricière  
 44100 Nantes  
 +33 (0)2 40 73 94 42

# Contributions volontaires en nature

	Répartition par nature de charge	
	31/12/2024	31/12/2023
	Débit	Débit
860 - Secours en nature (alimentaire, vestimentaires,...)		
	TOTAL	
861 - Mise a disposition gratuite de biens (locaux, matériel,...)		
	TOTAL	
862 - Prestation		
	TOTAL	
864 - Personnel bénévole		
Bénévolat des chefs d'entreprise : 9 642 heures à 150€ de l'heure	1 446 263	1 443 188
	TOTAL	1 443 188
	TOTAL GENERAL	1 443 188
	Répartition par nature de ressources	
	31/12/2024	31/12/2023
	Crédit	Crédit
870 - Dons en nature		
	TOTAL	
871 - Prestation en nature		
	TOTAL	
875 - Bénévolat		
Bénévolat des chefs d'entreprise : 9 642 heures à 150€ de l'heure	1 446 263	1 443 188
	TOTAL	1 443 188
	TOTAL GENERAL	1 443 188

**PKF ARSILON**  
Petite Halle Beaumanoir  
16, rue Lamoricière  
44100 Nantes  
+33 (0)2 40 73 94 42

# Charges à payer et produits à recevoir

Charge à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	21 500	16 679
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	31 883	47 208
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	418	38
Instruments de trésorerie		
<b>TOTAL</b>	<b>53 801</b>	<b>63 925</b>

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Créances clients, usagers et comptes rattachés		
Créances reçues par legs ou donations		
Autres	7 500	12 602
Valeurs mobilières de placement		
Instruments de trésorerie		
Disponibilités		
<b>TOTAL</b>	<b>7 500</b>	<b>12 602</b>

**PKF ARSILON**  
 Petite Halle Beaumanoir  
 16, rue Lamoricière  
 44100 Nantes  
 +33 (0)2 40 73 94 42

# Produits et charges constatés d'avance

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2024	31/12/2023
Produits :	- D'exploitation	1 975	
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
TOTAL		1 975	

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		31/12/2024	31/12/2023
Charges :	- D'exploitation	737	9 666
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
TOTAL		737	9 666

**PKF ARSILON**

Petite Halle Beaumanoir  
16, rue Lamoricière  
44100 Nantes  
+33 (0)2 40 73 94 42