

# Comptes annuels

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

31/12/2021

Ce document contient 35 pages





## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2021 au 31/12/2021 (Bilan)

### Sommaire

Évaluation des contributions volontaires (Détail)	3
<i>Comptes annuels</i>	<i>4</i>
Compte rendu de travaux	5
Bilan Actif	6
Bilan Passif	7
Compte de résultat	8
Bilan actif (détail)	10
Bilan passif (détail)	12
Compte de résultat (détail)	14
<i>Annexe</i>	<i>18</i>
REB Annexe aux comptes annuels 2021	19

## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2021 au 31/12/2021 (Bilan)

Évaluation des contributions volontaires en nature	31/12/2021	31/12/2020	%
<b>Prestations en nature</b>	<b>37 404,00</b>	<b>1 280,00</b>	<b>NS</b>
87100000 PRESTATIONS EN NATURE	37 404,00	1 280,00	NS
<b>Bénévolat</b>	<b>608 700,00</b>	<b>603 300,00</b>	<b>0.9</b>
87500000 BENEVOLAT	608 700,00	603 300,00	0.9
<b>Total contributions volontaires en nature</b>	<b>646 104,00</b>	<b>604 580,00</b>	<b>6.87</b>
<b>Mises à disposition gratuite de biens</b>	<b>1 280,00</b>	<b>1 280,00</b>	
86100000 MISE A DISPOSITION GRATUITE DE BIENS	1 280,00	1 280,00	
<b>Prestations en nature</b>	<b>36 124,00</b>	<b>0,00</b>	<b>NS</b>
86200000 MECENAT DE COMPETENCES	36 124,00	0,00	NS
<b>Personnel bénévole</b>	<b>608 700,00</b>	<b>603 300,00</b>	<b>0.9</b>
86400000 BENEVOLAT	608 700,00	603 300,00	0.9
<b>Total charges des contributions volontaires en nature</b>	<b>646 104,00</b>	<b>604 580,00</b>	<b>6.87</b>
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>NS</b>

# Comptes annuels





**KPMG Entreprises**  
Parc Edonia - Bâtiment S  
Rue de la Terre Victoria  
CS 46806  
35768 Saint Grégoire Cedex  
France

Téléphone : +33 (0)2 23 46 34 00  
Télécopie : +33 (0)2 23 46 34 61 ou 63  
Site internet : [www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)

Association Réseau Entreprendre Bretagne  
Immeuble le Gold  
1 Boulevard du Trieux  
35740 PACE

Saint Grégoire, le 28 mars 2022

## Compte rendu de travaux de l'expert-comptable

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission en date du 18 mai 2016, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'Association Réseau Entreprendre Bretagne pour l'exercice clos le 31/12/2021, qui se caractérisent par les données suivantes :

— Total du bilan :	10 136 718	EUR
— Produits d'exploitation :	610 252	EUR
— Résultat net comptable :	- 60 041	EUR

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation de comptes.

KPMG Entreprises  
*Département de KPMG S.A.*

Maryvonne Kervrann  
*Expert-comptable Associée*

## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Actif			Au 31/12/2021			Au 31/12/2020	
			Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net		
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement					
		Frais de recherche et développement					
	Immobilisations corporelles	Donations temporaires d'usufruit					
		Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires <sup>(1)</sup>	2 420	2 420		509	
		Immobilisations incorporelles en cours					
		Avances et acomptes					
	TOTAL		2 420	2 420		509	
	Immobilisations corporelles	Terrains					
		Constructions					
	Immobilisations corporelles	Inst.techniques, mat.out.industriels	13 787	8 212	5 575	2 083	
Immobilisations corporelles en cours							
Avances et acomptes							
TOTAL		13 787	8 212	5 575	2 083		
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés							
Immobilisations financières <sup>(2)</sup>	Participations et créances rattachées	Autres titres immobilisés	55 813		55 813	15	
		Prêts	6 788 271	348 597	6 439 673	6 503 879	
		Autres	6 946		6 946	3 841	
		TOTAL	6 851 031	348 597	6 502 433	6 507 736	
	Total I		6 867 239	359 231	6 508 008	6 510 329	
Actif circulant	Stocks et en cours						
	Créances <sup>(3)</sup>	Créances clients, usagers et comptes rattachés					
		Créances reçues par legs ou donations					
		Divers	Autres	154 245		154 245	330 173
	TOTAL		154 245		154 245	330 173	
	Divers		Valeurs mobilières de placement				54 927
		Instruments de trésorerie					
Disponibilités		3 470 025		3 470 025	2 813 711		
Charges constatées d'avance <sup>(4)</sup>		4 438		4 438	6 386		
Total II		3 628 710		3 628 710	3 205 199		
Frais d'émission des emprunts III							
Primes de remboursement des emprunts IV							
Ecart de conversion Actif V							
TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)			10 495 949	359 231	10 136 718	9 715 529	
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)						

## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Passif		Au 31/12/2021	Au 31/12/2020
Fonds propres	<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	2 744 476	2 750 459
	<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	4 940 719	5 053 911
	Écarts de réévaluation		
	<b>Réserves</b>		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	-980 286	-894 217
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	-60 041	-86 068
	Situation nette (sous-total)	6 644 868	6 824 085
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
Total I		6 644 868	6 824 085
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total I bis			
Fonds dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés		
Total II			
Provisions	Provisions pour risques	27 000	
	Provisions pour charges	9 712	17 910
Total III		36 712	17 910
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit <sup>(1)</sup>		
	Emprunts et dettes financières diverses <sup>(2)</sup>	2 249 999	1 749 999
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	34 983	30 872
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	54 430	100 382
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	1 056 500	948 500
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance	59 224	43 778
Total IV		3 455 138	2 873 533
	Écart de conversion Passif V		
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		10 136 718	9 715 529
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

		Du 01/01/2021 Au 31/12/2021 12 mois	Du 01/01/2020 Au 31/12/2020 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	445 188	457 453
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	<i>dont ventes de dons en nature</i>		
	Ventes de prestations de service		
	<i>dont parrainages</i>		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	111 000	117 000
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	16 085	
	Mécénats	3 163	
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
Charges d'exploitation	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	34 782	27 611
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	32	19 225
	<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I</b>	<b>610 252</b>	<b>621 290</b>
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (1)	200 221	158 147
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	11 910	13 701
	Salaires et traitements	292 228	296 761
	Charges sociales	114 743	123 240
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	2 248	1 440
	Dotations aux provisions	27 000	4 328
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	98	3
	<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II</b>	<b>648 451</b>	<b>597 622</b>
<b>1. Résultat d'exploitation (I-II)</b>		<b>-38 199</b>	<b>23 667</b>



## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

		Du 01/01/2021 Au 31/12/2021 12 mois	Du 01/01/2020 Au 31/12/2020 12 mois
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	290 502	366 798
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	197 817	193 030
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	2 126	2 932
	<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III</b>	<b>490 446</b>	<b>562 762</b>
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	130 156	179 476
	Intérêts et charges assimilées	383 661	494 459
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV</b>	<b>513 818</b>	<b>673 935</b>
	<b>2. Résultat financier (III-IV)</b>	<b>-23 371</b>	<b>-111 172</b>
	<b>3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)</b>	<b>-61 570</b>	<b>-87 505</b>
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital	1 800	1 850
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V</b>	<b>1 800</b>	<b>1 850</b>
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	24	
	<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI</b>	<b>24</b>	
	<b>4. Résultat exceptionnel (V-VI)</b>	<b>1 775</b>	<b>1 850</b>
	Participation des salariés aux résultats VII		
	Impôts sur les bénéfices VIII	247	413
	<b>Total des produits (I + III + V)</b>	<b>1 102 498</b>	<b>1 185 902</b>
	<b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>1 162 540</b>	<b>1 271 971</b>
	<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	<b>-60 041</b>	<b>-86 068</b>
<b>Évaluation des contributions volontaires en nature</b>			
Contributions volontaires en nature			
	Dons en nature		
	Prestations en nature	37 404	1 280
	Bénévolat	608 700	603 300
	<b>Total</b>	<b>646 104</b>	<b>604 580</b>
Charges des contributions volontaires en nature			
	Secours en nature		
	Mises à disposition gratuite de biens	1 280	1 280
	Prestations en nature	36 124	
	Personnel bénévole	608 700	603 300
	<b>Total</b>	<b>646 104</b>	<b>604 580</b>

## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2021 au 31/12/2021 (Bilan)

Bilan Actif	31/12/2021	31/12/2020	%
<b>Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs</b>	<b>0,00</b>	<b>509,82</b>	<b>-100</b>
20510000 LOGICIELS	2 420,69	2 420,69	
28051000 AMORTISSEMENTS LOGICIELS	-2 420,69	-1 910,87	26.68
Total Immobilisations Incorporelles	0,00	509,82	-100
<b>Matériel outillage</b>	<b>5 575,10</b>	<b>2 083,95</b>	<b>167.53</b>
21830000 MATERIEL DE BUR. ET INFORMATIQUE	13 787,72	17 484,44	-21.14
28183000 AMORTISSEMENTS MATERIEL BUREAU	-8 212,62	-15 400,49	-46.67
Total Immobilisations corporelles	5 575,10	2 083,95	167.53
<b>Autres titres immobilisés</b>	<b>55 813,00</b>	<b>15,00</b>	<b>NS</b>
27110000 PARTS SOCIALES	15,00	15,00	
27111000 PARTS SOCIALES CMB	55 798,00	0,00	NS
<b>Prêts</b>	<b>6 439 673,74</b>	<b>6 503 879,64</b>	<b>-0.99</b>
27480000 PRETS HONNEUR	3 561 983,91	3 384 380,59	5.25
27481000 PRETS PHAR	3 226 287,74	3 496 837,22	-7.74
29748000 DEPRECIATION PRETS ACCORDES	-348 597,91	-377 338,17	-7.62
<b>Autres immobilisations financières</b>	<b>6 946,42</b>	<b>3 841,42</b>	<b>80.83</b>
27510000 DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	6 946,42	3 841,42	80.83
Total Immobilisations financières	6 502 433,16	6 507 736,06	-0.08
<b>TOTAL Actif immobilisé</b>	<b>6 508 008,26</b>	<b>6 510 329,83</b>	<b>-0.04</b>
<b>Autres</b>	<b>154 245,64</b>	<b>330 173,82</b>	<b>-53.28</b>
40910000 Fournisseurs - Avances et acomptes versés sur commandes	0,00	660,24	-100
40980000 RABAI, REMISES, RISTOURNES À OBTENIR	490,00	0,00	NS
43870000 ORGANISMES SOCIAUX - PRODUITS À RECEVOIR	0,00	336,52	-100
44750000 ETAT TAXE SUR LES SALAIRES	17 972,03	3 070,51	485.31
46700000 AUTRES COMPTES DEBITEURS/CREDITEURS	0,00	3 580,00	-100
46721000 DÉBITEURS, CRÉDITEURS DIVERS	0,00	500,00	-100
46725000 STOCK TICKETS RESTAURANTS	593,12	1 038,92	-42.91
46870000 PRODUITS A RECEVOIR	135 190,49	320 987,63	-57.88
Total Créances	154 245,64	330 173,82	-53.28
<b>Valeurs mobilières de placement</b>	<b>0,00</b>	<b>54 927,00</b>	<b>-100</b>
50811000 SICAV FCP CREDIT MUTUEL (FCT)	0,00	54 927,00	-100
<b>Disponibilités</b>	<b>3 470 025,76</b>	<b>2 813 711,82</b>	<b>23.33</b>
51200000 CREDIT MUTUEL DE BRETAGNE	82 164,16	263 746,01	-68.85
51210000 BANQUE POPULAIRE ATLANTIQUE	1 438,95	1 528,95	-5.89
51210100 BPO RENNES	141 066,90	41 336,11	241.27
51210200 LA BANQUE POSTALE BRETAGNE	34 236,74	34 729,45	-1.42
51210300 CAISSE DES DEPOTS	936 672,92	737 247,41	27.05
51210400 CAISSE D'EPARGNE BRETAGNE PAYS DE L	5 638,49	5 779,29	-2.44
51210600 CIC COTES D'ARMOR	183 449,90	111 730,08	64.19
51210700 CREDIT AGRICOLE	349 997,95	149 997,95	133.34
51210800 CMB ACTRI	236 445,61	236 209,40	0.1
51210900 LIVRET CEPBL	4 650,77	4 644,19	0.14
51211000 CMB LIVRET	77 495,54	77 109,99	0.5
51211100 CIC LIVRET	257 959,81	257 702,11	0.1
51211200 LA BANQUE POSTALE LIVRET	591 112,31	590 743,09	0.06
51211300 SOCIETE GENERALE	201 146,86	1 151,15	NS

## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2021 au 31/12/2021 (Bilan)

Bilan Actif		31/12/2021	31/12/2020	%
51211400	SOCIETE GENERALE LIVRET	62,35	62,35	
51211500	CIC PHAR COMPTE COURANT	100 000,00	100 000,00	
51211600	BNP	266 486,50	199 994,29	33.25
<b>Charges constatées d'avance</b>		<b>4 438,79</b>	<b>6 386,56</b>	<b>-30.5</b>
48600000	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	4 438,79	6 386,56	-30.5
Total Actif circulant		3 628 710,19	3 205 199,20	13.21
TOTAL ACTIF		10 136 718,45	9 715 529,03	4.34

## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2021 au 31/12/2021 (Bilan)

Bilan passif	31/12/2021	31/12/2020	%
<b>Fonds propres complémentaires sans droit de reprise</b>	<b>2 744 476,97</b>	<b>2 750 459,97</b>	<b>-0.22</b>
10240000 FONDS ASSOCIATIF SANS DT DE REPRISE	1 772 163,00	1 778 146,00	-0.34
10241000 FONDS ASSOCIATIF SANS DT DE REPRISE PHAR	972 313,97	972 313,97	
<b>Fonds propres complémentaires avec droit de reprise</b>	<b>4 940 719,56</b>	<b>5 053 911,56</b>	<b>-2.24</b>
10340000 FONDS ASSOCIATIF AVEC DT DE REPRISE	1 070 766,56	1 056 756,56	1.33
10341000 FONDS ASSOCIATIF AVEC DT DE REPRISE PHAR	3 869 953,00	3 997 155,00	-3.18
<b>Report à nouveau</b>	<b>-980 286,34</b>	<b>-894 217,34</b>	<b>9.63</b>
11000000 REPORT A NOUVEAU FCT (CREDITEUR)	516 053,41	495 706,41	4.1
11900000 REPORT A NOUVEAU FONDS (DEBITEUR)	-988 583,17	-940 622,17	5.1
11910000 REPORT A NOUVEAU DEBITEUR - PHAR	-507 756,58	-449 301,58	13.01
Résultat de l'exercice	-60 041,85	-86 068,33	-30.24
<b>Sous-total : Situation nette</b>	<b>6 644 868,34</b>	<b>6 824 085,86</b>	<b>-2.63</b>
<b>Provisions pour risques</b>	<b>27 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>NS</b>
15110000 PROVISION POUR LITIGE	27 000,00	0,00	NS
<b>Provisions pour charges</b>	<b>9 712,00</b>	<b>17 910,00</b>	<b>-45.77</b>
15300000 PROVISION ENGAGEMENTS RETRAITE	9 712,00	17 910,00	-45.77
<b>Total III</b>	<b>36 712,00</b>	<b>17 910,00</b>	<b>104.98</b>
<b>Emprunts et dettes financières divers (2)</b>	<b>2 249 999,99</b>	<b>1 749 999,99</b>	<b>28.57</b>
16871000 AVANCE REMBOURSABLE BPGO	350 000,00	350 000,00	
16872000 AVANCE REMBOURSABLE CAISSE D'EPARGNE	100 000,00	100 000,00	
16873000 AVANCE REMBOURSABLE CREDIT AGRICOLE	200 000,00	200 000,00	
16874000 AVANCE REMBOURSABLE CRCA PHAR	200 000,00	200 000,00	
16875000 AVANCE REMBOURSABLE CIC	299 999,99	299 999,99	
16876000 AVANCE REMBOURSABLE CIC PHAR	100 000,00	100 000,00	
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	266 667,00	200 000,00	33.33
16879100 AVANCE REMBOURSABLE SG	200 000,00	0,00	NS
16879200 AVANCE REMBOURSABLE BPGO PHAR	100 000,00	0,00	NS
16879300 AVANCE REMBOURSABLE FINEA	133 333,00	0,00	NS
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>	<b>34 983,83</b>	<b>30 872,58</b>	<b>13.32</b>
40110000 FOURNISSEURS - ACHATS DE BIENS ET PRESTATIONS DE S	5 959,03	12 989,06	-54.12
40810000 FOURNISSEURS FACTURES NON PARVENUES - ACHATS DE	29 024,80	17 883,52	62.3
<b>Dettes fiscales et sociales</b>	<b>54 430,29</b>	<b>100 382,60</b>	<b>-45.78</b>
42100000 PERSONNEL REMUNERATIONS DUES	0,00	0,40	-100
42820000 DETTES PROVISIONNEES CONGES A PAYER	13 647,00	17 429,00	-21.7
42860000 PERSONNEL CHARGES A PAYER	8 700,00	340,00	NS
43100000 URSSAF	20 352,02	43 746,41	-53.48
43720000 MUTUELLE VERSPIEREN	1 509,84	1 509,84	
43730000 CAISSE RETRAITE COMPLEMENTAIRE	878,20	23 298,04	-96.23
43731000 PREVOYANCE APICIL	1 257,42	1 561,10	-19.45
43820000 DET.CHARG.SOC./CONGES	6 380,00	7 643,00	-16.52
43860000 ORGANISMES SOCIAUX A PAYER	0,00	797,40	-100
44210000 PRÉLÈVEMENT À LA SOURCE	254,72	1 950,27	-86.94
44400000 ETAT - IMPOT S/PRODUITS FINANCIERS	343,00	479,00	-28.39
44861000 FORMATION CONTINUE	1 108,09	1 628,14	-31.94

## Période du 01/01/2021 au 31/12/2021 (Bilan)

Page : 13 / 35

## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2021 au 31/12/2021 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2021	31/12/2020	%
<b>Cotisations</b>	<b>445 188,00</b>	<b>457 453,00</b>	<b>-2.68</b>
75610100 COTISATIONS DES ENTREPRISES	338 600,00	340 460,00	-0.55
75610200 COTISATIONS DES INSTITUTIONS	15 558,00	18 223,00	-14.62
75610300 COTISATIONS DES INDIVIDUELS	18 290,00	17 450,00	4.81
75610400 COTISATIONS DES ADHERENTS RETRAITES	12 540,00	12 520,00	0.16
75620000 COTISATIONS DES BANQUES	60 200,00	68 800,00	-12.5
<b>Concours publics et subventions d'exploitation</b>	<b>111 000,00</b>	<b>117 000,00</b>	<b>-5.13</b>
74000100 SUBVENTION EXPLOITATION BREST METROPOLE OCEANE	3 000,00	3 000,00	
74000200 SUBVENTION EXPLOITATION REGION BRETAGNE	31 000,00	34 000,00	-8.82
74000300 CONSEIL REGIONAL PHAR	45 000,00	45 000,00	
74000400 SUBVENTION EXPLOITATION RENNES METROPOLE	13 000,00	13 000,00	
74000500 SUBVENTIONS AUTRES	11 000,00	14 000,00	-21.43
74000600 SUBVENTION EXPLOITATION SAINT-BRIEU	8 000,00	8 000,00	
<b>Dons manuels</b>	<b>16 085,56</b>	<b>0,00</b>	<b>NS</b>
75411000 DONS MANUELS	1 450,00	0,00	NS
75411100 DONS MANUELS SUR FINANCEMENTS	12 000,00	0,00	NS
75412000 ABANDONS DE FRAIS PAR LES BENEVOLES	2 635,56	0,00	NS
<b>Mécénats</b>	<b>3 163,80</b>	<b>0,00</b>	<b>NS</b>
75421000 MECENAT CONVIVIALES	3 163,80	0,00	NS
<b>Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de c</b>	<b>34 782,35</b>	<b>27 611,90</b>	<b>25.97</b>
78150000 REP / PROV RISQUE D'EXPLOITATION	8 198,00	0,00	NS
79118000 REFACTURATIONS FRAIS	21 854,00	22 682,00	-3.65
79124000 TRANSFERT CHARGES DE PERSONNEL	3 147,00	4 129,90	-23.8
79124100 REMBOURSEMENTS FORMATIONS	633,30	0,00	NS
79125100 TRANSF. CHGES RESEAU ENTREPRENDRE	950,05	800,00	18.76
<b>Autres produits</b>	<b>32,51</b>	<b>19 225,32</b>	<b>-99.83</b>
75800000 PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	32,51	185,45	-82.47
75810000 DONS NON DEDIES AU FONDS DE PRETS	0,00	4 229,87	-100
75820000 DONS DEDIES AU FONDS DE PRETS	0,00	12 000,00	-100
75882000 CONVIVIALES	0,00	2 810,00	-100
<i>Total des produits d'exploitation</i>	<i>610 252,22</i>	<i>621 290,22</i>	<i>-1.78</i>
<b>Autres achats et charges externes</b>	<b>200 221,98</b>	<b>158 147,87</b>	<b>26.6</b>
60610000 ELECTRICITE	696,49	626,12	11.24
60630000 PETIT EQUIPEMENT	1 921,77	1 083,05	77.44
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	2 190,47	1 784,58	22.74
61320000 LOCATION BUREAUX	23 253,60	21 088,70	10.27
61330000 LOCATION COPIEUR	1 995,35	1 955,81	2.02
61351000 LOCATION VEHICULE	7 722,44	7 714,44	0.1
61400000 CHARGES LOC. & DE CO-PROPR.	6 312,56	5 568,89	13.35
61520000 ENTRETIEN BIENS IMMOBILIERS	5 172,99	2 563,15	101.82
61551000 ENTRETIEN MATERIEL	4 931,00	240,00	NS
61560000 MAINTENANCE	0,00	20,00	-100
61600000 PRIMES D'ASSURANCES	2 055,17	1 971,67	4.23
61810000 DOCUMENTATION GENERALE	3 010,38	2 274,85	32.33
62100000 PERSONNEL EXTERIEUR A L'ASSOCIATION	2 187,62	0,00	NS
62260000 HONORAIRES	19 586,92	17 044,34	14.92
62270000 FRAIS D'ACTES ET DE CONTENTIEUX	651,35	3 048,73	-78.64
62300000 PUBLICITE PUBLICAT. RELAT. PUBLIQ.	235,40	0,00	NS
62310000 PUBLICITE ET ANNONCES	6 052,99	3 877,05	56.12
62330000 FOIRES ET EXPOSITIONS	2 070,00	0,00	NS
62340000 CADEAUX	2 035,96	1 176,39	73.07
62510000 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	22 096,19	16 219,30	36.23
62510200 VOYAGES ET DEPLACEMENTS EDELMAYER	0,00	-0,60	-100

## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2021 au 31/12/2021 (Bilan)

Compte de résultat		31/12/2021	31/12/2020	%
62560200	CONVIVIALES	6 265,61	3 460,99	81.04
62560300	COMITES D'ENGAGEMENT	4 075,37	4 058,06	0.43
62560400	CLUBS DES LAUREATS	4 767,48	6 369,80	-25.15
62560410	AUTRES FORMATIONS	3 450,18	870,00	296.57
62560420	FORMATIONS ADHERENTS	1 336,62	1 303,95	2.51
62560500	COMITE SECTION DIRECTEUR	3 046,57	955,06	218.99
62560600	ASSEMBLEE GENERALE	1 201,50	0,00	NS
62560700	CONSEIL D'ADMINISTRATION	530,00	343,40	54.34
62560800	REUNIONS D'EQUIPE	0,00	1 115,85	-100
62560900	REUNIONS DIVERSES	8 575,46	1 673,98	412.28
62570000	RECEPTIONS	1 952,20	1 891,75	3.2
62630000	AFFRANCHISSEMENT	1 930,42	1 629,65	18.46
62631000	LIAISONS INFORMATIQUES ET SPECIALIS	12 823,85	9 135,38	40.38
62650000	TELEPHONE	3 181,21	2 621,70	21.34
62700000	SERVICES BANCAIRES	10,50	0,00	NS
62710000	SERVICES BANCAIRES FCT	24,87	0,00	NS
62781000	SERVICES BANCAIRES FCT	517,43	663,49	-22.01
62782000	SERVICES BANCAIRES FONDS	4 706,08	3 932,01	19.69
62783000	SERVICES BANCAIRES BPA	90,00	197,80	-54.5
62784000	SERVICES BANCAIRES CEBPL	310,30	150,40	106.32
62785000	SERVICES BANCAIRES CDC - PHAR	112,50	282,00	-60.11
62786000	FRAIS BANCAIRES SOCIÉTÉ GÉNÉRALE	4,29	10,13	-57.65
62810000	COTISATIONS	28 607,00	29 226,00	-2.12
67200000	CHARGES SUR EXERCICES ANTERIEURS	-1 476,11	0,00	NS
<b>Impôts, taxes et versements assimilés</b>		<b>11 910,64</b>	<b>13 701,06</b>	<b>-13.07</b>
63110000	TAXE SUR LES SALAIRES	10 238,48	12 072,92	-15.19
63330000	FORMATION PROFESSIONNELLE CONTINUE	1 889,58	1 628,14	16.06
67235000	IMPOTS ET TAXES S/ EXERCICES ANT.	-217,42	0,00	NS
<b>Salaires et traitements</b>		<b>292 228,01</b>	<b>296 761,32</b>	<b>-1.53</b>
64110000	SALAIRES,APPOINTEMENTS, COMMISSIONS	258 113,19	250 574,97	3.01
64120000	CONGES PAYES	-3 782,00	533,00	-809.57
64130000	PRIMES ET GRATIFICATIONS	37 896,82	44 312,35	-14.48
64141000	ABONDEMENT PEE	0,00	1 341,00	-100
<b>Charges sociales</b>		<b>114 743,75</b>	<b>123 240,38</b>	<b>-6.89</b>
64510000	COTISATIONS URSSAF	68 057,97	73 436,15	-7.32
64520000	MUTUELLE ET PREVOYANCE	6 911,01	6 948,89	-0.55
64530000	COT. CAISSE RETRAITE EMPLOYES	22 349,07	23 309,32	-4.12
64540000	COTISATIONS POLE EMPLOI	12 024,50	12 432,86	-3.28
64580000	CHARGES SOCIALES A PAYER	-1 410,00	-167,00	744.31
64750000	MEDECINE DU TRAVAIL	612,00	697,20	-12.22
64770000	CHEQUES DEJEUNER	6 199,20	6 582,96	-5.83
<b>Dotations aux amortissements et aux dépréciations</b>		<b>2 248,50</b>	<b>1 440,43</b>	<b>56.1</b>
68111000	DOTATION AMORTISSEMENTS	2 248,50	1 440,43	56.1
<b>Dotations aux provisions</b>		<b>27 000,00</b>	<b>4 328,00</b>	<b>523.84</b>
68150000	DOTATIONS AUX PROVISIONS	27 000,00	4 328,00	523.84
<b>Autres charges</b>		<b>98,68</b>	<b>3,58</b>	<b>NS</b>
65800000	CHARGES DIV. GESTION COURANTE	98,68	3,58	NS
<i>Total des charges d'exploitation</i>		<i>648 451,56</i>	<i>597 622,64</i>	<i>8.51</i>
<i>Résultat d'exploitation</i>		<i>-38 199,34</i>	<i>23 667,58</i>	<i>-261.4</i>
<b>Produits financiers autres intérêts et produits assimilés</b>		<b>290 502,59</b>	<b>366 798,63</b>	<b>-20.8</b>
76810000	PDTS BPI LIES AUX PRETS PHAR	141 395,22	72 010,14	96.35
76811000	PERTES IMPUTEES AUX FINANCEURS PHAR	77 203,00	101 672,00	-24.07

## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2021 au 31/12/2021 (Bilan)

Compte de résultat		31/12/2021	31/12/2020	%
76820000	PDTS BPI LIES AUX PRETS HONNEUR REB	59 931,37	163 739,49	-63.4
76821000	PERTES IMPUTEES AUX FINANCEURS	11 973,00	29 377,00	-59.24
<b>Produits financiers reprises sur provisions, transferts de charges</b>		<b>197 817,16</b>	<b>193 030,96</b>	<b>2.48</b>
78662000	REPRISE PROVISION PRETS ACCORDES	158 896,31	158 855,12	0.03
79610000	REFACTURATION GARANTIE BPI REB	16 543,35	19 546,47	-15.36
79620000	REFACTURATION GARANTIE BPI PHAR	22 377,50	14 629,37	52.96
<b>Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement</b>		<b>2 126,82</b>	<b>2 932,97</b>	<b>-27.49</b>
76710000	PLUS VALUE SUR GESTION FONCT	1 493,32	1 567,87	-4.75
76720000	PLUS VALUE SUR GESTION FONDS	264,28	774,95	-65.9
76730000	PLUS VALUE SUR GESTION PHAR	369,22	590,15	-37.44
<i>Total des produits financiers</i>		<i>490 446,57</i>	<i>562 762,56</i>	<i>-12.85</i>
<b>Dotations financières aux amortissements et provisions</b>		<b>130 156,05</b>	<b>179 476,10</b>	<b>-27.48</b>
68662000	PROVISION / PRETS ACCORDES	130 156,05	179 476,10	-27.48
<b>Intérêts et charges assimilées</b>		<b>383 661,96</b>	<b>494 459,38</b>	<b>-22.41</b>
66110000	INTERETS DES AVANCES REMB. CMB	12 000,00	12 000,00	
66810000	COUVERTURE BPI PRETS D'HONNEUR	15 518,72	27 032,30	-42.59
66811000	COUVERTURE BPI PHAR	23 706,08	18 741,36	26.49
66820000	PERTES SUR PRETS HONNEUR REB	85 162,40	222 001,99	-61.64
66821000	PERTES SUR PRETS HONNEUR PHAR	247 274,76	214 683,73	15.18
<i>Total des charges financières</i>		<i>513 818,01</i>	<i>673 935,48</i>	<i>-23.76</i>
<i>Résultat financier</i>		<i>-23 371,44</i>	<i>-111 172,92</i>	<i>-78.98</i>
<b>Résultat courant avant impôt</b>		<b>-61 570,78</b>	<b>-87 505,34</b>	<b>-29.64</b>
<b>Produits exceptionnels sur opérations en capital</b>		<b>1 800,00</b>	<b>1 850,01</b>	<b>-2.7</b>
77840000	RENTRES SUR PRETS AMORTIS	1 800,00	1 850,01	-2.7
<i>Total des produits exceptionnels</i>		<i>1 800,00</i>	<i>1 850,01</i>	<i>-2.7</i>
<b>Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions</b>		<b>24,07</b>	<b>0,00</b>	<b>NS</b>
68711000	DOTATION AMORTISSEMENT EXCEPTIONNEL SUR IMMO	24,07	0,00	NS
<i>Total des charges exceptionnelles</i>		<i>24,07</i>	<i>0,00</i>	<i>NS</i>
<b>Résultat exceptionnel</b>		<b>1 775,93</b>	<b>1 850,01</b>	<b>-4</b>
<b>Impôts sur les bénéfices</b>		<b>247,00</b>	<b>413,00</b>	<b>-40.19</b>
69500000	IMPOT S/PRODUITS FINANCIERS	247,00	413,00	-40.19
<b>Total des produits</b>		<b>1 102 498,79</b>	<b>1 185 902,79</b>	<b>-7.03</b>
Total des produits		1 102 498,79	1 185 902,79	-7.03
<b>Total des charges</b>		<b>1 162 540,64</b>	<b>1 271 971,12</b>	<b>-8.6</b>
Total des charges		1 162 540,64	1 271 971,12	-8.6
<b>Total des charges</b>		<b>1 162 540,64</b>	<b>1 271 971,12</b>	<b>-8.6</b>





## Période du 01/01/2021 au 31/12/2021 (Bilan)

Page : 17 / 35

# Annexe





**KPMG Entreprises**  
Parc Edonia - Bâtiment S  
Rue de la Terre Victoria  
CS 46806  
35768 Saint Grégoire Cedex  
France

Téléphone : +33 (0)2 23 46 34 00  
Télécopie : +33 (0)2 23 46 34 61 ou 63  
Site internet : [www.kpmg.fr](http://www.kpmg.fr)

# *Association Réseau Entreprendre Bretagne*

***Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le  
31 décembre 2021***

## Table des matières

1	Object social	3
2	Nature et périmètre des activités et missions sociales réalisées	4
3	Descriptions des moyens mis en œuvre	5
4	Faits caractéristiques	6
4.1	Faits majeurs de l'exercice	6
4.2	Impacts de la pandémie sur les comptes de Réseau Entreprendre Bretagne	6
5	Principes, règles et méthodes comptables	7
5.1	Méthode générale	7
6	Informations relatives au bilan	8
6.1	Actif	8
6.1.1	Tableau des immobilisations	8
6.1.2	Tableau des amortissements	8
6.1.3	Immobilisations incorporelles	8
6.1.4	Immobilisations corporelles	8
6.1.5	Immobilisations financières	9
6.1.6	Autres créances	10
6.2	Passif	11
6.2.1	Fonds propres	11
6.2.2	Engagements pris en matière de retraite et engagements similaires	12
6.2.3	Etat des dettes	13
6.2.4	Charges à payer	13
6.2.5	Produits constatés d'avance	13
7	Informations relatives au compte de résultat	14
7.1	Contributions volontaires	14
8	Autres informations	15
8.1	Informations relatives à la rémunération des dirigeants	15
8.2	Ventilation de l'effectif moyen	15
8.3	Honoraires des commissaires aux comptes	15

## **1**      **Object social**

L'objet social de l'entité est décrit dans l'article 3 des statuts :

L'association, créée à l'initiative de chefs d'entreprises, a pour objet, à titre gratuit et non lucratif, de favoriser la création et la préservation d'emplois par la promotion et le soutien de l'entrepreneuriat dans sa zone de rayonnement.

Dans cet objectif elle s'attachera à :

- Contribuer à faire réussir des entrepreneurs significativement porteurs d'emploi et de richesses par la création, la reprise ou le développement d'entreprises ;
- Appuyer les initiatives qui concourent, dans un domaine similaire, à développer la culture entrepreneuriale, à susciter des vocations d'entrepreneurs, à favoriser l'initiative économique.

Elle mobilise en premier lieu les chefs d'entreprise.

Elle respecte les trois valeurs fondatrices indissociables, constitutives de la charte de la « Fédération Réseau Entreprendre », que sont :

- L'important c'est la personne,
- Le principe c'est la gratuité,
- L'esprit c'est la réciprocité,

## 2 Nature et périmètre des activités et missions sociales réalisées

La nature des activités réalisées durant l'exercice peut être résumée ainsi :

- Verser des aides financières permettant la réalisation d'investissement tels que défini à l'article 17 du règlement (UE) n°651/2014 de la Commission du 17 juin 2014 concernant l'application des articles 107 et 108 du traité CE aux aides d'Etat en faveur des petites et moyennes entreprises. L'association peut notamment consentir aux entrepreneurs créateurs, repreneurs et développeurs des prêts d'honneur non rémunérés (sans intérêts et sans garantie), pour favoriser le lancement ou éventuellement le développement et la mutation d'entreprises. Le financement d'une entreprise aidée ne pourra pas dépasser un plafond fixé à 20% des ressources annuelles de l'association. Le prêt est remboursable sur 4 ans avec un différé d'un an.
- Dans le cadre de la convention cadre N°3 du fonds PHAR, « Prêt d'honneur pour l'amorçage régional en Bretagne », pour la période de 2019 à 2021, Réseau Entreprendre Bretagne octroie des prêts pour faciliter la réalisation du projet de création d'entreprise innovante, en augmentant les ressources dont disposent les bénéficiaires et, par effet de levier, en leur permettant d'avoir un meilleur succès de crédit bancaire. Les bénéficiaires sont des personnes physiques ayant pour projet de création, sur le territoire de la Bretagne, d'une entreprise innovante. Ce sont des prêts sans intérêts, sans garanties autre que celle de BPI France, d'un montant de 20 000 € minimum à 45 000 € maximum par porteur de projet, remboursable sur 5 ans avec un an de différé.

### 3 Descriptions des moyens mis en œuvre

Les principaux moyens mis en œuvre par Réseau Entreprendre Bretagne afin de réaliser les activités décrites au paragraphe précédent sont les suivants :

- Ressources humaines :
  - 7 salariés rémunérés par l'association (6 ETP) : 407 000 €
    - un directeur
    - trois coordinateurs
    - une responsable comptable et financière
    - une assistante administrative
  - 4 058 heures de bénévolat (valorisées à 150€ / heure) : 608 700 €  
Il s'agit d'heures d'accompagnement données gratuitement par des chefs d'entreprise aux porteurs de projets financés par l'association.
  - Un contrat de mécénat de compétences pour la période du 01/04/2021 au 30/09/2022, soit une valeur pour la période 2021 de 36 124 €
- Investissements de l'exercice :
  - 2 PC portables : 3 000 €
  - Mobiliers pour l'aménagement dans les nouveaux locaux : 3 246 €
- Autres moyens matériels :
  - Mise à disposition gratuite de salles pour le club des lauréats : 1 280 €

## **4 Faits caractéristiques**

### **4.1 Faits majeurs de l'exercice**

L'association a changé de siège social au cours de l'exercice :

1 boulevard du trieux, 35740 Pacé

### **4.2 Impacts de la pandémie sur les comptes de Réseau Entreprendre Bretagne**

Pour rappel, l'association a gelé les remboursements de prêts en 2020 pour une période de 3 mois (avril à juin) lors du premier confinement afin d'aider les lauréats dans le contexte de crise sanitaire. Par ailleurs, elle a également modulé les échéanciers initiaux de porteurs de projet dans des secteurs d'activités fortement impactés par la crise : café-hôtel-restaurant, événementiel. Afin d'être prudent sur les risques de non-recouvrement des prêts, l'association a appliqué une dépréciation de 50% sur le solde des prêts de ces secteurs bien qu'il n'y ait pas eu d'impayés. Cette dotation complémentaire s'élève à 51 k€ au 31/12/2020. Une reprise a été réalisée en 2021 dès lors que le lauréat n'a pas eu d'impayé ni demandé d'échéancier de paiement. Elle s'élève à 27 k€ au 31/12/2021.



## **5 Principes, règles et méthodes comptables**

### **5.1 Méthode générale**

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général.

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

Le règlement ANC 2018-06 s'applique aux comptes afférents aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2020. Il peut être appliqué par anticipation pour l'exercice en cours à sa date de publication (le 30/12/2018).

Les comptes annuels de l'entité pour cet exercice clos ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce, aux dispositions spécifiques applicables du règlement ANC 2018-06 et, à défaut d'autres dispositions spécifiques, à celles du règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général.

Conformément aux préconisations de la fédération des associations Réseau Entreprendre, et dans la mesure où les défaillances sur prêts sont devenues significatives en 2016, l'association Réseau Entreprendre impute comptablement le coût net de ces défaillances aux financeurs, dans la mesure où les conventions de financement le permettent, et selon la quote-part de chacun d'entre eux dans le fonds de prêts.

L'impact sur le résultat 2021 est de + 89 176 €. Il était de + 131 049 € en 2020 et + 120 394 € en 2019.

## **6 Informations relatives au bilan**

### **6.1 Actif**

#### **6.1.1 Tableau des immobilisations**

*Voir tableau joint*

#### **6.1.2 Tableau des amortissements**

*Voir tableau joint*

#### **6.1.3 Immobilisations incorporelles**

##### **6.1.3.1 Méthode d'amortissement**

Type d'immobilisations	Mode	Durée
Frais d'établissement		
Frais de recherche et de développement		
Droit au bail		
Logiciels et progiciels	Linéaire	1-3 ans

#### **6.1.4 Immobilisations corporelles**

##### **6.1.4.1 Méthode d'amortissement**

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Constructions		
Installations techniques,		
Matériel et outillage industriels		
Matériel de transport		
Matériel de bureau	Linéaire	3 ans
Mobilier de bureau	Linéaire	5-9 ans

## 6.1.5 Immobilisations financières

### 6.1.5.1 Immobilisations financières nettes

Types d'immobilisations	Valeur Brute	Dépréciation	Valeur nette
Participations			
Créances rattachées à des participations			
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille			
Autres titres immobilisés	55 813		55 813
Prêts Réseau Entreprendre Bretagne	3 561 984	167 896	3 394 088
Prêts PHAR	3 226 288	180 702	3 045 586
Autres immobilisations financières	6 946		6 946
<b>Total</b>	<b>6 851 031</b>	<b>348 598</b>	<b>6 502 433</b>

#### — Prêts Réseau Entreprendre Bretagne :

Une provision pour dépréciation 167 896 € a été comptabilisée pour palier au risque de non-recouvrement des prêts de certains lauréats qui ont failli à une ou plusieurs échéances en 2021 ou qui sont dans des secteurs impactés par la crise :

50% si discussions en cours, 100% le cas échéant ; qui présentent de sérieux signes de difficultés selon l'appréciation de la direction de l'association (50 à 100%) ; ou qui ont été placés en redressement / liquidation judiciaire (100%) ; dépréciation à 50% des prêts pour des lauréats se trouvant dans des secteurs fortement impactés par la crise comme l'événementiel et le secteur CHR et qui ont eu des impayés ou des mises en place d'échéancier de paiement.

La dotation de l'exercice 2021 est de 42 259 € et la reprise de 80 755 €.

Le suivi statistique du taux d'irrecouvrabilité réel constaté sur les cinq derniers exercices, appliqué au montant de l'encours, a permis de s'assurer de la cohérence de la provision constatée au 31 décembre 2021.

#### — Prêts PHAR :

Une provision pour dépréciation de 180 702 € a été comptabilisée pour palier au risque de non-recouvrement des prêts des lauréats PHAR (selon les mêmes critères cités ci-dessus). La dotation sur l'exercice s'élève à 87 896 € et la reprise à 78 142 €.

Le suivi statistique du taux d'irrecouvrabilité réel constaté sur les trois derniers exercices, appliqué au montant de l'encours, a permis de s'assurer de la cohérence de la provision constatée au 31 décembre 2021.

### 6.1.5.2 Principaux mouvements

Types d'immobilisations (brutes)	31/12/2020	Aug.	Dim.	31/12/2021
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisées de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés	15	55 798		55 813
Prêts Réseau Entreprendre Bretagne	3 384 381	1 326 000	1 148 397	3 561 984
Prêts PHAR	3 496 837	840 500	1 111 049	3 226 288
Autres immobilisations financières	3 841	3 105		6 946
<b>Total</b>	<b>6 885 074</b>	<b>2 225 403</b>	<b>2 259 446</b>	<b>6 851 031</b>

#### Prêts Réseau Entreprendre Bretagne :

- Des prêts ont été accordés en 2021 pour 1 326 000 €, dont 876 000 € restent à verser au 31 décembre 2021 (figurent en compte 467 100)
- Des prêts ont été portés en perte pour 85 162 € suite à la liquidation judiciaire des différentes sociétés.
- Des remboursements et annulations ont été comptabilisés pour une valeur de 1 063 235 €.

#### Prêts PHAR :

- Des prêts ont été accordés en 2021 pour 840 500 €, dont 180 500 € restent à verser au 31 décembre 2021 (figurent en 467 110)
- Des prêts ont été portés en perte pour 247 275 € suite à la liquidation judiciaire des différentes sociétés.
- Des remboursements et annulations ont été comptabilisés pour une valeur de 863 774 €.

### 6.1.6 Autres créances

- Produits à recevoir : 135 191 €
  - Remboursement BPI (garantie en cas de défaillance du lauréat) 79 523 €
  - Cotisations 2021 14 220 €
  - Subventions 2021 40 000 €
  - Forfaits club 1 000 €
  - Frais BPI 448 €

## 6.2 Passif

### 6.2.1 Fonds propres

#### 6.2.1.1 Tableau de variation des fonds propres

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>				-
Fonds propres statutaires				-
Fonds propres complémentaires	2 750 460		5 983	2 744 476
Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subvention invest., biens renouvelables)	-			-
<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>				
Fonds propres statutaires	-			-
Fonds propres complémentaires	5 053 911	(1) 170 000	283 192	4 940 719
Apports	-			-
Legs et donations	-			-
Résultat sous contrôle de tiers financeurs				
<b>Ecart de réévaluation</b>	-			-
Réserves statutaires ou contractuelles	-			-
Réserves pour projet de l'entité	-			-
Réserves	-			-
Autres réserves	-			-
Report à nouveau	- 894 215	- 86 068		- 980 286
Excédent ou déficit de l'exercice	- 86 068	- 60 042	- 86 068	- 60 042
Fonds propres consommables				
Subvention d'investissement				
Provisions réglementées				
Droit des propriétaires (commodat)				
<b>TOTAL FONDS PROPRES</b>	<b>6 824 085</b>	<b>23 890</b>	<b>203 107</b>	<b>6 644 868</b>

(1) Dont 20 000 € correspondent à l'apport réalisé dans le cadre de la convention d'apport du fonds associatif AnBer. Réseau Entreprendre a fait apport à l'Association Réseau Entreprendre Bretagne d'un apport financier puisé sur le Fonds associatif AnBer Réseau Entreprendre afin que Réseau Entreprendre Bretagne accorde un « Prêt d'Honneur AnBer » à un lauréat.

Les diminutions correspondent :

- Aux imputations des pertes définitives subies en 2021 pour 89 176 €, en fonction des conventions de financement de chacun des financeurs participant aux fonds de prêts.
- Au reclassement des avances FINEA en avance remboursable pour un solde au 31/12/2021 de 133 333 € afin d'être plus conforme à la convention (66 666 € remboursés sur l'exercice).

## 6.2.2 Engagements pris en matière de retraite et engagements similaires

L'indemnité de départ en retraite est provisionnée dans les comptes annuels.

Elle est évaluée à 9 712 € au 31 décembre 2021.

Engagements retraite	Provisionné	Non provisionné	Total
I. D. R.	9 712 €		9 712 €
Engagements de pension à d'anciens dirigeants			
Prise en charge des cotisations mutuelle santé pour des salariés partis en retraite			

**Hypothèses retenues pour la valorisation des engagements :**

### ***Convention collective des organismes de formation***

- Taux de progression des salaires : 2 %
- Taux d'actualisation : 0.7 %
- Age de départ à la retraite : 62 ans
- Départ à l'initiative des salariés
- Taux de charges sociales : 43%
- Application des taux de mortalité résultant des statistiques de l'INSEE pour les années 2015-2017, en distinguant les hommes et les femmes.

### 6.2.3 Etat des dettes

Dettes(b)		Échéances à moins d'1 an	Échéances	
			à plus 1 an	à plus 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (2)				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 2 ans au maximum à l'origine				
- à plus de 2 ans à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (2)	2 250 000	266 667	1 983 334	-
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	34 984	34 984		
Dettes fiscales et sociales	54 430	54 430		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	1 076 500	1 076 500		
Produits constatés d'avance	59 224	59 224		
<b>TOTAL</b>	<b>3 475 138</b>	<b>1 491 805</b>	<b>1 983 334</b>	<b>-</b>
(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice	866 667			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	566 666			

### 6.2.4 Charges à payer

Fournisseurs Factures non parvenues	29 025 €
Dettes fiscales et sociales à payer	29 835 €

### 6.2.5 Produits constatés d'avance

Cotisations encaissées d'avance (report de la fête de lauréats) :	21 700 €
Participations clubs encaissées d'avance (participation pour 2ans) :	20 224 €
Cotisations entreprises :	8 600 €

## **7 Informations relatives au compte de résultat**

### **7.1 Contributions volontaires**

#### **- Bénévolat :**

La participation des adhérents consacrée à l'ensemble des commissions de l'association représente 4 058 heures, soit une valorisation de 608 700 €.

#### **- Mise à disposition gratuite de biens :**

Les mises à disposition de salles pour le club des lauréats se valorisent à 1 280€ sur l'exercice.

#### **- Mécénat de compétences :**

BNP a mis à disposition une salariée dans le cadre d'une convention de mécénat de compétences pour la période du 01/04/2021 au 30/09/2022. Le mécénat est valorisé à 36 124€ pour les 9 mois de 2021.



## 8 Autres informations

### 8.1 Informations relatives à la rémunération des dirigeants

Les dirigeants bénévoles de l'Association ne sont pas rémunérés.

L'information relative à la rémunération des dirigeants n'est pas indiquée car cela conduirait à fournir une rémunération individuelle.

### 8.2 Ventilation de l'effectif moyen

Catégories	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadre	4	
Employé	2	
-		
<b>TOTAL</b>	<b>6</b>	

### 8.3 Honoraires des commissaires aux comptes

Honoraires versés aux commissaires aux comptes :

	CAC
Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	4 440 €
Au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal	
Honoraires totaux	4 440 €

## État de l'actif immobilisé (brut)

Immobilisations		Valeur brut début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)		Valeur brute fin (D)
				Sorties	Virements	
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	2 421	-	-	-	2 421
Immobilisations corporelles	Terrains	-	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	-	-	-	-	-
	Install. générales, ag. Am. divers	-	-	-	-	-
	Matériel de transport	-	-	-	-	-
	Mat bur., informatique, mobilier	17 484	5 254	8 951	-	13 788
	Immo. Corp. En cours	-	-	-	-	-
	Avances et acomptes	-	-	-	-	-
	Total III	17 484	5 254	8 951	-	13 788
Immobilisations financières	Participations	-	-	-	-	-
	Créances rattachées à des part.	-	-	-	-	-
	Autres titres immobilisés	15	-	-	-55 798	55 813
	Prêts et autres immo. financières	6 885 059	-	-	-	6 795 218
	Total IV	6 885 074	-	-	-55 798	6 851 031
Total général		6 904 979	5 254	8 951	-55 798	6 867 239

## Amortissements de l'actif immobilisé

Immobilisations		Amortissements début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Amortissements fin (D)
Amortissements incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	1 911	510	-	2 421
Amortissements corporelles	Terrains	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	-	-	-	-
	Install. générales, ag. Am. divers	-	-	-	-
	Matériel de transport	-	-	-	-
	Mat bur., informatique, mobilier	15 400	1 763	8 951	8 213
	Immo. Grevées de droits	-	-	-	-
	Total III	15 400	1 763	8 951	8 213
Total général		17 311	2 273	8 951	10 633