

Comptes annuels

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

31/12/2022

Ce document contient 36 pages





ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022 (Bilan)

Sommaire

Évaluation des contributions volontaires (Détail)	3
<i>Comptes annuels</i>	<i>4</i>
Compte rendu de travaux 2022	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>
Annexe aux comptes annuels 2022	19

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022 (Bilan)

Évaluation des contributions volontaires en nature	31/12/2022	31/12/2021	%
Prestations en nature	41 695,00	37 404,00	11.47
87100000 PRESTATIONS EN NATURE	41 695,00	37 404,00	11.47
Bénévolat	560 100,00	608 700,00	-7.98
87500000 BENEVOLAT	560 100,00	608 700,00	-7.98
Total contributions volontaires en nature	601 795,00	646 104,00	-6.86
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	
Prestations en nature	40 415,00	36 124,00	11.88
86200000 MECENAT DE COMPETENCES	40 415,00	36 124,00	11.88
Personnel bénévole	560 100,00	608 700,00	-7.98
86400000 BENEVOLAT	560 100,00	608 700,00	-7.98
Total charges des contributions volontaires en nature	601 795,00	646 104,00	-6.86
Total	0,00	0,00	NS

Comptes annuels





KPMG ESC & GS
Expertise Comptable, Gestion Sociale, Conseil
Rue de la Terre Victoria
Parc Edonia Bâtiment S
CS 46806
35768 Saint Grégoire Cedex
Téléphone : +33 (0)2 23 46 34 00
Télécopie : +33 (0)2 23 46 34 58
Site internet : www.kpmg.fr

Association Réseau Entreprendre Bretagne
1, boulevard du Trieux
35740 PACE

Compte rendu de travaux de l'expert-comptable

Saint-Grégoire, le 23 mai 2023

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission en date du 11 janvier 2023, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'Association Réseau Entreprendre Bretagne relatifs à l'exercice clos au 31 décembre 2022 qui se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan : 9 675 394 EUR
- Produits d'exploitation : 602 393 EUR
- Résultat net comptable : 34 861 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 ESC & GS
Expertise Comptable, Gestion Sociale, Conseil

Maryvonne Kervrann
Expert-comptable Associée

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Actif			Au 31/12/2022			Au 31/12/2021
			Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement				
		Frais de recherche et développement				
		Donations temporaires d'usufruit				
		Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾	2 420	2 420		
		Immobilisations incorporelles en cours				
		Avances et acomptes				
	TOTAL		2 420	2 420		
	Immobilisations corporelles	Terrains				
		Constructions				
		Inst.techniques, mat.out.industriels	21 924	11 508	10 415	5 575
		Immobilisations corporelles en cours				
		Avances et acomptes				
		TOTAL		21 924	11 508	10 415
	Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
	Immobilisations financières ⁽²⁾	Participations et créances rattachées				
		Autres titres immobilisés	56 646		56 646	55 813
		Prêts	5 297 571	208 346	5 089 224	6 439 673
		Autres	3 331		3 331	6 946
TOTAL		5 357 549	208 346	5 149 202	6 502 433	
Total I		5 381 894	222 276	5 159 618	6 508 008	
Actif circulant	Stocks et en cours					
	Créances ⁽³⁾	Créances clients, usagers et comptes rattachés				
		Créances reçues par legs ou donations				
		Autres	154 096		154 096	154 245
		TOTAL		154 096		154 096
	Divers	Valeurs mobilières de placement				
		Instruments de trésorerie				
		Disponibilités	4 361 172		4 361 172	3 470 025
		Charges constatées d'avance ⁽⁴⁾	507		507	4 438
Total II		4 515 775		4 515 775	3 628 710	
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)			9 897 670	222 276	9 675 394	10 136 718
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 31/12/2022	Au 31/12/2021
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	2 722 269	2 744 476
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	5 026 550	4 940 719
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	-1 040 329	-980 286
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	34 861	-60 041
	Situation nette (sous-total)	6 743 352	6 644 868
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
Total I		6 743 352	6 644 868
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	28 426	
Total II		28 426	
Provisions	Provisions pour risques	50 000	27 000
	Provisions pour charges	9 138	9 712
Total III		59 138	36 712
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾		
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾	2 200 000	2 249 999
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	36 922	34 983
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	50 504	54 430
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	535 694	1 056 500
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance	21 354	59 224
Total IV		2 844 476	3 455 138
Écart de conversion Passif V			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		9 675 394	10 136 718
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

		Du 01/01/2022 Au 31/12/2022 12 mois	Du 01/01/2021 Au 31/12/2021 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	410 775	445 188
	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	129 500	111 000
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	13 100	16 085
	Mécénats	20 567	3 163
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
Charges d'exploitation	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	25 143	34 782
	Utilisations des fonds dédiés	1 973	
	Autres produits	1 332	32
	TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I	602 393	610 252
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (1)	243 292	200 221
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	4 753	11 910
	Salaires et traitements	251 788	292 228
	Charges sociales	89 597	114 743
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	3 295	2 248
	Dotations aux provisions	23 000	27 000
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	1 136	98
	TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II	616 864	648 451
1. Résultat d'exploitation (I-II)		-14 470	-38 199

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

		Du 01/01/2022 Au 31/12/2022 12 mois	Du 01/01/2021 Au 31/12/2021 12 mois
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	288 134	290 502
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	279 443	197 817
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	4 441	2 126
	TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III	572 019	490 446
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	123 165	130 156
	Intérêts et charges assimilées	400 186	383 661
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV	523 351	513 818
2. Résultat financier (III-IV)		48 667	-23 371
3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)		34 197	-61 570
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital	1 216	1 800
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V	1 216	1 800
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion	1	
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		24
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI	1	24
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		1 215	1 775
Participation des salariés aux résultats VII			
Impôts sur les bénéfices VIII		551	247
Total des produits (I + III + V)		1 175 629	1 102 498
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)		1 140 768	1 162 540
EXCÉDENT OU DÉFICIT		34 861	-60 041
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Contributions volontaires en nature			
	Dons en nature		
	Prestations en nature	41 695	37 404
	Bénévolat	560 100	608 700
	Total	601 795	646 104
Charges des contributions volontaires en nature			
	Secours en nature		
	Mises à disposition gratuite de biens	1 280	1 280
	Prestations en nature	40 415	36 124
	Personnel bénévole	560 100	608 700
	Total	601 795	646 104

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022 (Bilan)

Bilan Actif	31/12/2022	31/12/2021	%
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs	0,00	0,00	NS
20510000 LOGICIELS	2 420,69	2 420,69	
28051000 AMORTISSEMENTS LOGICIELS	-2 420,69	-2 420,69	
Total Immobilisations Incorporelles	0,00	0,00	NS
Matériel outillage	10 415,90	5 575,10	86.83
21830000 MATERIEL DE BUR. ET INFORMATIQUE	21 924,47	13 787,72	59.01
28183000 AMORTISSEMENTS MATERIEL BUREAU	-11 508,57	-8 212,62	40.13
Total Immobilisations corporelles	10 415,90	5 575,10	86.83
Autres titres immobilisés	56 646,00	55 813,00	1.49
27110000 PARTS SOCIALES	15,00	15,00	
27111000 PARTS SOCIALES CMB	56 631,00	55 798,00	1.49
Prêts	5 089 224,55	6 439 673,74	-20.97
27480000 PRETS HONNEUR	2 678 224,28	3 561 983,91	-24.81
27481000 PRETS PHAR	2 619 347,03	3 226 287,74	-18.81
29748000 DEPRECIATION PRETS ACCORDES - REB	-118 484,07	-348 597,91	-66.01
29748100 DEPRECIATION PRETS ACCORDES - PHAR	-89 862,69	0,00	NS
Autres immobilisations financières	3 331,95	6 946,42	-52.03
27510000 DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	3 331,95	6 946,42	-52.03
Total Immobilisations financières	5 149 202,50	6 502 433,16	-20.81
TOTAL Actif immobilisé	5 159 618,40	6 508 008,26	-20.72
Autres	154 096,07	154 245,64	-0.1
40980000 RABAIS, REMISES, RISTOURNES À OBTENIR	0,00	490,00	-100
43730000 CAISSE RETRAITE COMPLEMENTAIRE	1 238,82	0,00	NS
43870000 ORGANISMES SOCIAUX - PRODUITS À RECEVOIR	399,46	0,00	NS
44750000 ETAT TAXE SUR LES SALAIRES	4 339,18	17 972,03	-75.86
46720000 SUIVI DES REMBOURSEMENTS DES PH	1 383,33	0,00	NS
46725000 STOCK TICKETS RESTAURANTS	124,10	593,12	-79.08
46870000 PRODUITS A RECEVOIR	146 611,18	135 190,49	8.45
Total Créances	154 096,07	154 245,64	-0.1
Disponibilités	4 361 172,34	3 470 025,76	25.68
51200000 CREDIT MUTUEL DE BRETAGNE - FONCT	87 927,70	82 164,16	7.01
51210000 BANQUE POPULAIRE ATLANTIQUE - REB	1 406,45	1 438,95	-2.26
51210100 BPO RENNES - REB	141 027,30	141 066,90	-0.03
51210200 LA BANQUE POSTALE BRETAGNE - PHAR	35 553,57	34 236,74	3.85
51210300 CAISSE DES DEPOTS - PHAR	1 676 942,69	936 672,92	79.03
51210400 CAISSE D'EPARGNE BRETAGNE PDL - REB	155 480,49	5 638,49	NS
51210600 CIC COTES D'ARMOR - REB	142 139,85	183 449,90	-22.52
51210700 CREDIT AGRICOLE - REB	149 997,95	349 997,95	-57.14
51210800 CMB ACTRI - FONCT	236 845,95	236 445,61	0.17
51210900 LIVRET CEPBL - REB	4 661,72	4 650,77	0.24
51211000 CMB LIVRET - FONCT	78 561,11	77 495,54	1.38
51211100 CIC LIVRET - REB	558 255,56	257 959,81	116.41
51211200 LA BANQUE POSTALE LIVRET - PHAR	592 947,22	591 112,31	0.31
51211300 SOCIETE GENERALE - REB	201 141,76	201 146,86	
51211400 SOCIETE GENERALE LIVRET - REB	62,57	62,35	0.35
51211500 CIC PHAR COMPTE COURANT - PHAR	98 616,67	100 000,00	-1.38
51211600 BNP - REB	199 603,78	266 486,50	-25.1

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022 (Bilan)

Page : 11 / 36

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022 (Bilan)

Bilan passif	31/12/2022	31/12/2021	%
Fonds propres complémentaires sans droit de reprise	2 722 269,97	2 744 476,97	-0.81
10240000 FONDS ASSOCIATIF SANS DT DE REPRISE	1 749 956,00	1 772 163,00	-1.25
10241000 FONDS ASSOCIATIF SANS DT DE REPRISE PHAR	972 313,97	972 313,97	
Fonds propres complémentaires avec droit de reprise	5 026 550,08	4 940 719,56	1.74
10340000 FONDS ASSOCIATIF AVEC DT DE REPRISE	1 094 091,08	1 070 766,56	2.18
10341000 FONDS ASSOCIATIF AVEC DT DE REPRISE PHAR	3 932 459,00	3 869 953,00	1.62
Report à nouveau	-1 040 329,34	-980 286,34	6.13
11000000 REPORT A NOUVEAU FCT (CREDITEUR)	473 021,41	516 053,41	-8.34
11900000 REPORT A NOUVEAU FONDS (DEBITEUR)	-966 203,17	-988 583,17	-2.26
11910000 REPORT A NOUVEAU DEBITEUR - PHAR	-547 147,58	-507 756,58	7.76
Résultat de l'exercice	34 861,33	-60 041,85	-158.06
Résultat de l'exercice	34 861,33	-60 041,85	-158.06
Sous-total : Situation nette	6 743 352,04	6 644 868,34	1.48
Fonds dédiés	28 426,51	0,00	NS
19530000 FONDS DEDIES SOIREE DES LAUREATS	28 426,51	0,00	NS
Total II	28 426,51	0,00	NS
Provisions pour risques	50 000,00	27 000,00	85.19
15110000 PROVISION POUR LITIGE	50 000,00	27 000,00	85.19
Provisions pour charges	9 138,60	9 712,00	-5.9
15300000 PROVISION ENGAGEMENTS RETRAITE	9 138,60	9 712,00	-5.9
Total III	59 138,60	36 712,00	61.09
Emprunts et dettes financières divers (2)	2 200 000,99	2 249 999,99	-2.22
16871000 AVANCE REMBOURSABLE BPGO	350 000,00	350 000,00	
16872000 AVANCE REMBOURSABLE CAISSE D'EPARGNE	250 000,00	100 000,00	150
16873000 AVANCE REMBOURSABLE CREDIT AGRICOLE	200 000,00	200 000,00	
16874000 AVANCE REMBOURSABLE CRCA PHAR	0,00	200 000,00	-100
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	200 001,00	266 667,00	-25
16879100 AVANCE REMBOURSABLE SG	200 000,00	200 000,00	
16879200 AVANCE REMBOURSABLE BPGO PHAR	100 000,00	100 000,00	
16879300 AVANCE REMBOURSABLE FINEA	200 000,00	133 333,00	50
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	36 922,87	34 983,83	5.54
40110000 FOURNISSEURS - ACHATS DE BIENS ET PRESTATIONS DE S	14 157,75	5 959,03	137.58
40810000 FOURNISSEURS FACTURES NON PARVENUES - ACHATS DE	22 765,12	29 024,80	-21.57
Dettes fiscales et sociales	50 504,62	54 430,29	-7.21
42100000 PERSONNEL REMUNERATIONS DUES	78,96	0,00	NS
42820000 DETTES PROVISIONNEES CONGES A PAYER	17 040,51	13 647,00	24.87
42860000 PERSONNEL CHARGES A PAYER	8 400,00	8 700,00	-3.45
43100000 URSSAF	12 063,40	20 352,02	-40.73
43720000 MUTUELLE VERSPIEREN	1 564,38	1 509,84	3.61
43730000 CAISSE RETRAITE COMPLEMENTAIRE	0,00	878,20	-100

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022 (Bilan)

Bilan passif		31/12/2022	31/12/2021	%
43731000	PREVOYANCE APICIL	1 242,06	1 257,42	-1.22
43820000	DET.CHARG.SOC./CONGES	7 773,19	6 380,00	21.84
44210000	PRÉLÈVEMENT À LA SOURCE	589,33	254,72	131.36
44400000	ETAT - IMPOT S/PRODUITS FINANCIERS	551,00	343,00	60.64
44861000	FORMATION CONTINUE	1 201,79	1 108,09	8.46
Autres dettes		535 694,48	1 056 500,00	-49.3
46710000	SUIVI DES ENGAGEMENTS PH REB	343 750,00	876 000,00	-60.76
46711000	SUIVI DES ENGAGEMENTS PHAR	187 500,00	180 500,00	3.88
46721000	DÉBITEURS, CRÉDITEURS DIVERS	4 444,48	0,00	NS
Produits constatés d'avance		21 354,00	59 224,00	-63.94
48700000	PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	21 354,00	59 224,00	-63.94
Total IV		2 844 476,96	3 455 138,11	-17.67
Total passif		9 675 394,11	10 136 718,45	-4.55

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2022	31/12/2021	%
Cotisations	410 775,00	445 188,00	-7.73
75610100 COTISATIONS DES ENTREPRISES	299 980,00	338 600,00	-11.41
75610200 COTISATIONS DES INSTITUTIONS	7 000,00	15 558,00	-55.01
75610300 COTISATIONS DES INDIVIDUELS	15 445,00	18 290,00	-15.55
75610400 COTISATIONS DES ADHERENTS RETRAITES	14 050,00	12 540,00	12.04
75620000 COTISATIONS DES BANQUES	53 700,00	60 200,00	-10.8
75630000 COTISATIONS DES PARTENAIRES ENTREPRISE	20 600,00	0,00	NS
Concours publics et subventions d'exploitation	129 500,00	111 000,00	16.67
74000100 SUBVENTION EXPLOITATION BREST METROPOLE OCEANE	3 000,00	3 000,00	
74000200 SUBVENTION EXPLOITATION REGION BRETAGNE	34 000,00	31 000,00	9.68
74000300 CONSEIL REGIONAL PHAR	45 000,00	45 000,00	
74000400 SUBVENTION EXPLOITATION RENNES METROPOLE	10 000,00	13 000,00	-23.08
74000500 SUBVENTIONS AUTRES	29 500,00	11 000,00	168.18
74000600 SUBVENTION EXPLOITATION SAINT-BRIEU	8 000,00	8 000,00	
Dons manuels	13 100,82	16 085,56	-18.56
75411000 DONS MANUELS	0,00	1 450,00	-100
75411100 DONS SUR FINANCEMENTS	9 600,00	12 000,00	-20
75412000 ABANDONS DE FRAIS PAR LES BENEVOLES	3 500,82	2 635,56	32.83
Mécénats	20 567,50	3 163,80	550.09
75420000 MECENAT FETE DES LAUREATS	15 500,00	0,00	NS
75421000 MECENAT CONVIVIALES	5 067,50	3 163,80	60.17
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de c	25 143,88	34 782,35	-27.71
78150000 REP / PROV RISQUE D'EXPLOITATION	573,40	8 198,00	-93.01
79118000 REFACTURATIONS FRAIS	16 920,00	21 854,00	-22.58
79124000 TRANSFERT CHARGES DE PERSONNEL	49,20	3 147,00	-98.44
79124100 REMBOURSEMENTS FORMATIONS	2 268,00	633,30	258.12
79124300 REMBOURSEMENT AIDE APPRENTISSAGE	5 333,28	0,00	NS
79125100 TRANSF. CHGES RESEAU ENTREPRENDRE	0,00	950,05	-100
Utilisations des fonds dédiés	1 973,49	0,00	NS
78950000 REPORT RESS. NON UTILISEES EX. ANT.	1 973,49	0,00	NS
Autres produits	1 332,90	32,51	NS
75800000 PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	2,90	32,51	-91.08
75810000 DONS NON DEDIES AU FONDS DE PRETS	330,00	0,00	NS
75810100 DONS IFI	1 000,00	0,00	NS
<i>Total des produits d'exploitation</i>	<i>602 393,59</i>	<i>610 252,22</i>	<i>-1.29</i>
Autres achats et charges externes	243 292,04	200 221,98	21.51
60610000 ELECTRICITE	505,10	696,49	-27.48
60630000 PETIT EQUIPEMENT	1 533,38	1 921,77	-20.21
60640000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	1 494,29	2 190,47	-31.78
61320000 LOCATION BUREAUX	22 561,96	23 253,60	-2.97
61330000 LOCATION COPIEUR	1 662,94	1 995,35	-16.66
61351000 LOCATION VEHICULE	176,54	7 722,44	-97.71
61400000 CHARGES LOC. & DE CO-PROPR.	5 176,65	6 312,56	-17.99
61520000 ENTRETIEN BIENS IMMOBILIERS	2 778,43	5 172,99	-46.29
61551000 ENTRETIEN MATERIEL	-466,47	4 931,00	-109.46
61600000 PRIMES D'ASSURANCES	753,98	2 055,17	-63.31
61810000 DOCUMENTATION GENERALE	1 995,44	3 010,38	-33.71
62100000 PERSONNEL EXTERIEUR A L'ASSOCIATION	2 344,50	2 187,62	7.17
62260000 HONORAIRES COMPTABLES	9 176,60	19 586,92	-53.15
62261000 HONORAIRES RECRUTEMENT	20 340,00	0,00	NS
62262000 HONORAIRES AVOCAT	3 110,88	0,00	NS

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022 (Bilan)

Compte de résultat		31/12/2022	31/12/2021	%
62263000	HONORAIRES DIVERS	95,98	0,00	NS
62264000	HONORAIRES GESTION SOCIALE	3 978,19	0,00	NS
62265000	HONORAIRES CAC	5 040,00	0,00	NS
62266210	HONORAIRES PRETS REB	2 100,00	0,00	NS
62270000	FRAIS D'ACTES ET DE CONTENTIEUX	10,11	651,35	-98.45
62300000	PUBLICITE PUBLICAT. RELAT. PUBLIQ.	1 000,29	235,40	324.93
62310000	PUBLICITE ET ANNONCES	18,88	6 052,99	-99.69
62330000	FOIRES ET EXPOSITIONS	2 868,97	2 070,00	38.6
62340000	CADEAUX	1 351,84	2 035,96	-33.6
62500000	DEPLACEMENT. MISSIONS ET RECEPTIONS	362,24	0,00	NS
62510000	VOYAGES ET DEPLACEMENTS	31 675,74	22 096,19	43.35
62560000	FRAIS DE REUNION	312,62	0,00	NS
62560100	FETE DES LAUREATS	17 473,49	0,00	NS
62560200	CONVIVIALES	18 148,63	6 265,61	189.65
62560300	COMITES D'ENGAGEMENT	5 798,45	4 075,37	42.28
62560400	CLUBS DES LAUREATS	6 035,38	4 767,48	26.59
62560410	AUTRES FORMATIONS	3 818,35	3 450,18	10.67
62560420	FORMATIONS ADHERENTS	1 047,91	1 336,62	-21.6
62560500	COMITE SECTION DIRECTEUR	2 956,12	3 046,57	-2.97
62560600	ASSEMBLEE GENERALE	0,00	1 201,50	-100
62560700	CONSEIL D'ADMINISTRATION	2 076,00	530,00	291.7
62560800	REUNIONS D'EQUIPE	1 347,75	0,00	NS
62560900	REUNIONS DIVERSES	5 218,61	8 575,46	-39.14
62570000	RECEPTIONS	2 803,19	1 952,20	43.59
62630000	AFFRANCHISSEMENT	760,07	1 930,42	-60.63
62631000	LIAISONS INFORMATIQUES ET SPECIALIS	14 489,54	12 823,85	12.99
62650000	TELEPHONE	3 191,39	3 181,21	0.32
62700000	SERVICES BANCAIRES	0,00	10,50	-100
62710000	SERVICES BANCAIRES FCT	0,00	24,87	-100
62781000	SERVICES BANCAIRES FCT	219,98	517,43	-57.49
62782000	SERVICES BANCAIRES FONDS	5 157,70	4 706,08	9.6
62783000	SERVICES BANCAIRES BPA	42,50	90,00	-52.78
62784000	SERVICES BANCAIRES CEBPL	58,40	310,30	-81.18
62785000	SERVICES BANCAIRES CDC - PHAR	287,40	112,50	155.47
62786000	FRAIS BANCAIRES SOCIÉTÉ GÉNÉRALE	5,10	4,29	18.88
62810000	COTISATIONS	28 143,00	28 607,00	-1.62
62820000	FRAIS DE FORMATION APPRENTISSAGE	2 254,00	0,00	NS
67200000	CHARGES SUR EXERCICES ANTERIEURS	0,00	-1 476,11	-100
Impôts, taxes et versements assimilés		4 753,74	11 910,64	-60.09
63110000	TAXE SUR LES SALAIRES	2 453,85	10 238,48	-76.03
63330000	FORMATION PROFESSIONNELLE CONTINUE	2 299,89	1 889,58	21.71
67235000	IMPOTS ET TAXES S/ EXERCICES ANT.	0,00	-217,42	-100
Salaires et traitements		251 788,19	292 228,01	-13.84
64110000	SALAIRES,APPOINTEMENTS, COMMISSIONS	215 217,20	258 113,19	-16.62
64120000	CONGES PAYES	3 393,51	-3 782,00	-189.73
64130000	PRIMES ET GRATIFICATIONS	33 177,48	37 896,82	-12.45
Charges sociales		89 597,88	114 743,75	-21.91
64510000	COTISATIONS URSSAF	50 670,54	68 057,97	-25.55
64520000	MUTUELLE ET PREVOYANCE	5 881,31	6 911,01	-14.9
64530000	COT. CAISSE RETRAITE EMPLOYES	15 983,87	22 349,07	-28.48
64540000	COTISATIONS POLE EMPLOI	10 079,85	12 024,50	-16.17
64580000	CHARGES SOCIALES A PAYER	1 393,19	-1 410,00	-198.81
64750000	MEDECINE DU TRAVAIL	688,80	612,00	12.55
64770000	CHEQUES DEJEUNER	4 900,32	6 199,20	-20.95
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		3 295,95	2 248,50	46.58
68111000	DOTATION AMORTISSEMENTS	3 295,95	2 248,50	46.58
Dotations aux provisions		23 000,00	27 000,00	-14.81
68150000	DOTATIONS AUX PROVISIONS	23 000,00	27 000,00	-14.81

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2022	31/12/2021	%
Autres charges	1 136,55	98,68	NS
65800000 CHARGES DIV. GESTION COURANTE	1 136,55	98,68	NS
<i>Total des charges d'exploitation</i>	<i>616 864,35</i>	<i>648 451,56</i>	<i>-4.87</i>
<i>Résultat d'exploitation</i>	<i>-14 470,76</i>	<i>-38 199,34</i>	<i>-62.12</i>
Produits financiers autres intérêts et produits assimilés	288 134,97	290 502,59	-0.82
76800000 INTERETS BANCAIRES FCT	0,20	0,00	NS
76810000 PDTS BPI LIES AUX PRETS PHAR	99 927,54	141 395,22	-29.33
76811000 PERTES IMPUTEES AUX FINANCEURS PHAR	87 494,00	77 203,00	13.33
76820000 PDTS BPI LIES AUX PRETS HONNEUR REB	56 275,23	59 931,37	-6.1
76821000 PERTES IMPUTEES AUX FINANCEURS	44 438,00	11 973,00	271.15
Produits financiers reprises sur provisions, transferts de charges	279 443,08	197 817,16	41.26
78662000 REPRISE PROVISION PRETS ACCORDES - UTILISEE	159 462,60	158 896,31	0.36
78662100 REPRISE PROVISION PRETS ACCORDES - NON UTILISEE	103 953,93	0,00	NS
79610000 REFACTURATION GARANTIE BPI REB	8 113,75	16 543,35	-50.95
79620000 REFACTURATION GARANTIE BPI PHAR	7 912,80	22 377,50	-64.64
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	4 441,49	2 126,82	108.83
76710000 PLUS VALUE SUR GESTION FONCT	2 299,66	1 493,32	54
76720000 PLUS VALUE SUR GESTION FONDS	306,92	264,28	16.13
76730000 PLUS VALUE SUR GESTION PHAR	1 834,91	369,22	396.97
<i>Total des produits financiers</i>	<i>572 019,54</i>	<i>490 446,57</i>	<i>16.63</i>
Dotations financières aux amortissements et provisions	123 165,38	130 156,05	-5.37
68662000 PROVISION / PRETS ACCORDES	123 165,38	130 156,05	-5.37
Intérêts et charges assimilées	400 186,33	383 661,96	4.31
66110000 INTERETS DES AVANCES REMB. CMB	9 600,00	12 000,00	-20
66800000 AUTRES CHARGES FINANCIERE	0,10	0,00	NS
66810000 COUVERTURE BPI PRETS D'HONNEUR	10 697,31	15 518,72	-31.07
66811000 COUVERTURE BPI PHAR	7 469,80	23 706,08	-68.49
66820000 PERTES SUR PRETS HONNEUR REB	153 352,47	85 162,40	80.07
66821000 PERTES SUR PRETS HONNEUR PHAR	219 066,65	247 274,76	-11.41
<i>Total des charges financières</i>	<i>523 351,71</i>	<i>513 818,01</i>	<i>1.86</i>
<i>Résultat financier</i>	<i>48 667,83</i>	<i>-23 371,44</i>	<i>-308.24</i>
Résultat courant avant impôt	34 197,07	-61 570,78	-155.54
Produits exceptionnels sur opérations en capital	1 216,66	1 800,00	-32.41
77840000 RENTREES SUR PRETS AMORTIS	1 216,66	1 800,00	-32.41
<i>Total des produits exceptionnels</i>	<i>1 216,66</i>	<i>1 800,00</i>	<i>-32.41</i>
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	1,40	0,00	NS
67100000 CHARG. EXCEPT. SUR OPERAT. GESTION	1,40	0,00	NS
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	0,00	24,07	-100
68711000 DOTATION AMORTISSEMENT EXCEPTIONNEL SUR IMMO	0,00	24,07	-100
<i>Total des charges exceptionnelles</i>	<i>1,40</i>	<i>24,07</i>	<i>-94.18</i>

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2022	31/12/2021	%
Résultat exceptionnel	1 215,26	1 775,93	-31.57
Impôts sur les bénéfices	551,00	247,00	123.08
69500000 IMPOT S/PRODUITS FINANCIERS	551,00	247,00	123.08
Total des produits	1 175 629,79	1 102 498,79	6.63
Total des produits	1 175 629,79	1 102 498,79	6.63
Total des charges	1 140 768,46	1 162 540,64	-1.87
Total des charges	1 140 768,46	1 162 540,64	-1.87
Excédent ou déficit	34 861,33	-60 041,85	-158.06

Annexe





KPMG ESC & GS
Expertise Comptable, Gestion Sociale, Conseil
Rue de la Terre Victoria
Parc Edonia Bâtiment S
CS 46806
35768 Saint Grégoire Cedex

Téléphone : +33 (0)2 23 46 34 00
Télécopie : +33 (0)2 23 46 34 58
Site internet : www.kpmg.fr

Association Réseau Entreprendre Bretagne

***Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le
31 décembre 2022***

Ce rapport contient 16 pages

Table des matières

1	Objet 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
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	11
6.2	Passif	12
6.2.1	Fonds propres	12
6.2.2	Provisions, fonds dédiés et autres passifs	13
6.2.3	Etat des dettes	14
6.2.4	Charges à payer	14
6.2.5	Produits constatés d'avance	14
7	Informations relatives au compte de résultat	15
7.1	Contributions volontaires	15
8	Autres informations	16
8.1	Informations relatives à la rémunération des dirigeants	16
8.2	Ventilation de l'effectif moyen	16
8.3	Honoraires des commissaires aux comptes	16

1 **Objet 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 personnelle), 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 pour création est remboursable sur 4 ans avec un différé d'un an ; le prêt pour reprise est remboursable sur 2 ans avec un différé de 2 mois.
Le montant minimal des prêts est de 15 k€ par porteur de projet jusqu'à 45 k€ par porteur et par projet.
- Dans le cadre de la convention cadre n°4 du fonds PHAR, « Prêt d'honneur pour l'amorçage régional en Bretagne », pour la période de 2021 à 2023, 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.
Cette convention prend en compte l'évolution des règles d'intervention de Bpifrance dans les fonds de prêts d'honneur effective au 1^{er} janvier 2021 – **cf 4.1 – Faits majeurs**.
Ce sont des prêts sans intérêts et sans garanties personnelles, d'un montant de 20 000€ minimum à 45 000€ maximum par porteur de projet, remboursable sur 5 ans avec un différé d'un an. En cas de pluralité de porteurs, le montant global de prêt ne peut excéder 90 k€ par projet.

Depuis 2020, l'association refacture aux lauréats la commission de garantie versée à Bpifrance, que ce soit pour les prêts d'honneur ou les prêts PHAR.

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 :
 - 9 salariés rémunérés par l'association (6 ETP) : 340 757 €
 - une directrice
 - quatre coordinateurs
 - une assistante comptable et financière
 - une assistante administrative
 - deux apprentis
 - 3 734 heures de bénévolat (valorisées à 150€ / heure) : 560 100 €
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 de 40 415 € pour la période 2022.
- Investissements de l'exercice :
 - 5 PC portables : 6 612 €
 - 5 écrans : 1 525 €
- 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

Une charte opérateur « PH Création-Reprise » a été signée entre l'association Réseau Entreprendre Bretagne et Bpifrance en 2021 afin de définir les nouvelles modalités de mise à disposition des prêts aux lauréats, à savoir :

- Les modalités de mise à disposition de l'enveloppe financière
- Le parcours de souscription mis en place
- Les critères d'éligibilité des projets et des porteurs de projet
- Les engagements respectifs des parties.

L'objet et la nature des activités de l'association ne change pas. Elle conserve l'intégralité de la gestion des lauréats, de la demande et l'avis du prêt, jusqu'au suivi des remboursements et la mise en place d'échéancier le cas échéant. Elle reste la seule interlocutrice du lauréat.

Cette charte est entrée en vigueur dès le 1^{er} janvier 2021, pour 1 an renouvelable par tacite reconduction. Toutefois, les premiers prêts versés selon ces modalités n'ont eu lieu qu'à partir de 2022. Dorénavant, les prêts octroyés sont versés de manière partagée entre l'association Réseau Entreprendre et Bpifrance selon un coefficient fixé annuellement (quote-part dégressive de Bpifrance) :

- 2021 : 75% Bpifrance (y compris les prêts octroyés selon les commissions de septembre à décembre 2021 mais dont les versements ont eu lieu en début 2022)
- 2022 : 50% Bpifrance
- 2023 : 33% Bpifrance

Bpifrance verse directement sa quote-part au lauréat et n'effectue désormais plus aucune dotation « directe » aux fonds existants.

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.

Le produit financier 2022 inhérent est de 131 932 € ; il était de 89 122 € en 2021 et 131 049 € en 2020.

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 immobilisées de l'activité de portefeuille			
Autres titres immobilisés	56 646		56 646
Prêts Réseau Entreprendre Bretagne	2 678 224	118 484	2 559 740
Prêts PHAR	2 619 347	89 863	2 529 484
Autres immobilisations financières	3 332		3 332
Total	5 357 549	208 347	5 149 202

— Prêts Réseau Entreprendre Bretagne :

Une provision pour dépréciation de 118 484 € a été comptabilisée pour palier au risque de non-recouvrement des prêts de certains lauréats qui ont failli à une ou plusieurs échéances en 2022 :

- 50% si :
 - La situation de l'entreprise est jugée délicate selon le délégué territorial ;
 - L'échéancier a été renégocié en cours d'année et validé avec le lauréat ;
 - Plus de 3 échéances impayées et que la discussion est en cours pour aménager l'échéancier.
- 100% si :
 - La situation de l'entreprise est jugée très délicate selon le délégué territorial ;
 - Plus de 3 échéances impayées et qu'il y a une forte crainte sur la capacité de remboursement du lauréat ;
 - Plus de 3 échéances impayées et que l'association n'a plus de contact avec le lauréat ;
 - En cas de procédure collective (redressement et liquidation judiciaire).

Pour rappel, en 2020 et 2021, une dépréciation de 50% des prêts a été comptabilisée pour les 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. Elle n'a pas été reconduite en 2022 pour les lauréats qui n'ont pas eu d'impayés ni de difficultés manifestes ; d'où une reprise significative de dépréciation sur l'exercice.

La dotation de l'exercice 2022 est de 62 547 € et la reprise de 111 959 €, dont 55 160 € de reprise non utilisée.

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 2022.

— **Prêts PHAR :**

Une provision pour dépréciation de 89 863 € 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 60 618 € et la reprise à 151 457 €, dont 48 794 € de reprise non utilisée.

Le suivi statistique du taux d'irrecouvrabilité réel constaté sur les trois derniers exercices, appliqué au montant de l'encours, a conduit à la comptabilisation d'une provision complémentaire de 24 700 € au 31 décembre 2022.

6.1.5.2 Principaux mouvements

Types d'immobilisations (brutes)	31/12/2021	Aug.	Dim.	31/12/2022
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés	55 813	833		56 646
Prêts Réseau Entreprendre Bretagne	3 561 984	507 750	1 391 510	2 678 224
Prêts PHAR	3 226 288	435 916	1 042 856	2 619 347
Autres immobilisations financières	6 946		3 614	3 332
Total	6 851 031	944 499	2 437 980	5 357 549

Prêts Réseau Entreprendre Bretagne :

- Des prêts ont été accordés en 2022 pour 507 750 €, dont 343 750 € restent à verser au 31 décembre 2022 (figurent en compte 467 100).
- Des prêts ont été portés en perte pour 153 352 € suite à la liquidation judiciaire des différentes sociétés ou l'absence de contact depuis longtemps avec lauréat.
- Des remboursements et annulations ont été comptabilisés pour une valeur de 1 238 158 €.

Prêts PHAR :

- Des prêts ont été accordés en 2022 pour 435 916 €, dont 187 500 € restent à verser au 31 décembre 2022 (figurent en 467 110)
- Des prêts ont été portés en perte pour 219 067 € pour donner suite à la liquidation judiciaire des différentes sociétés.
- Des remboursements et annulations ont été comptabilisés pour une valeur de 823 789 €.

6.1.6 Autres créances

• Produits à recevoir : 146 611 €	
- Remboursement BPI (garantie en cas de défaillance du lauréat)	86 352 €
- Cotisations 2022 & Mécène conviviales	2 500 €
- Subventions 2022	50 300 €
- Forfaits club	1 500 €
- Frais BPI	1 024 €
- Refact frais supportés par REB	2 268 €
- Aide aux apprentis	2 667 €

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
Fonds propres sans droit de reprise				-
Fonds propres statutaires				-
Fonds propres complémentaires	2 744 476		22 206	2 722 270
Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subvention invest., biens renouvelables)	-			-
Fonds propres avec droit de reprise				
Fonds propres statutaires	-			-
Fonds propres complémentaires	4 940 719	200 000	114 169	5 026 550
Apports	-			-
Legs et donations	-			-
Résultat sous contrôle de tiers financeurs				
Ecart de réévaluation	-			-
Réserves statutaires ou contractuelles	-			-
Réserves pour projet de l'entité	-			-
Réserves	-			-
Autres réserves	-			-
Report à nouveau	- 980 286	- 60 042		- 1 040 329
Excédent ou déficit de l'exercice	- 60 042	34 861	- 60 042	34 861
Fonds propres consommables				
Subvention d'investissement				
Provisions réglementées				
Droit des propriétaires (commodat)				
TOTAL FONDS PROPRES	6 644 868	174 819	76 333	6 743 352

Les diminutions correspondent :

- Aux imputations des pertes définitives subies en 2022 pour 109 725 €, en fonction des conventions de financement de chacun des financeurs participant aux fonds de prêts.
- Au remboursement à venir du fonds ANBER d'un lauréat pour 4 444 €

Les augmentations correspondent :

- A un nouveau financement accordé par la région pour 150 000 € sur le financement du dispositif PHAR
- A la nouvelle convention de revitalisation avec droit de reprise pour 50 000 €

6.2.2 Provisions, fonds dédiés et autres passifs

6.2.2.1 Fonds dédiés

Les fonds dédiés sont les 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 utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard (art 3 du règlement n°1999-01).

Les sommes inscrites sous la rubrique « fonds dédiés » sont reprises en produits au compte de résultat au cours des exercices suivants, au rythme de réalisation des engagements, par le crédit du compte « report des ressources non utilisées des exercices antérieurs ».

En l'espèce, un fonds dédié a été comptabilisé en compte 1953 – « fonds dédiés soirée des lauréats » au titre du mécénat reçu pour les fêtes des lauréats 2020 et 2021 qui n'ont pas pu avoir lieu avec la crise sanitaire, soit 30 400€. Une reprise a été comptabilisée sur l'exercice à hauteur du coût net de la fête des lauréats 2022, soit 1 973 €.

	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fête des lauréats	-	30 400 €	1 973 € (1)	28 426 €

(1) Coût net de la fête des lauréats 2022 : mécénat reçu pour 15 500 € et coût de la soirée à 17 473 €.

6.2.2.2 Provision pour indemnités de départ en retraite

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

Elle est évaluée à 9 138 € au 31 décembre 2022.

Engagements retraite	Provisionné	Non provisionné	Total
I. D. R.	9 138 €		9 138 €
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 : 3.5 %
- 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 2016-2018, 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)	2 200 000	833 333	1 366 667	-
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	36 922	36 922		
Dettes fiscales et sociales	50 504	50 504		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	535 694	535 694		
Produits constatés d'avance	21 354	21 354	-	
TOTAL	2 844 474	1 477 807	1 366 667	-
(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice	250 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	300 000			

6.2.4 Charges à payer

Fournisseurs Factures non parvenues	22 765 €
Dettes fiscales et sociales à payer	34 416 €

6.2.5 Produits constatés d'avance

Participations clubs encaissées d'avance (participation pour 2ans) :	17 304 €
Cotisations entreprises :	4 050 €

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 3 734 heures, soit une valorisation de 560 100 €.

- 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 40 415 € pour les 9 mois de 2022.

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	
-		
TOTAL	6	

8.3 Honoraires des commissaires aux comptes

Honoraires versés aux commissaires aux comptes :

	CAC
Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	4 680 €
Au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal	
Honoraires totaux	4 680 €

Etat 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	13 788	8 137	-	-	21 924
	Immo. Corp. En cours	-	-	-	-	-
	Avances et acomptes	-	-	-	-	-
	Total III	13 788	8 137	-	-	21 924
Immobilisations financières	Participations	-	-	-	-	-
	Créances rattachées à des part.	-	-	-	-	-
	Autres titres immobilisés	55 813	833	-	-	56 646
	Prêts et autres immo. financières	6 795 218	943 666	2 437 981	-	5 300 903
	Total IV	6 851 031	944 499	2 437 981	-	5 357 549
Total général		6 867 239	952 636	2 437 981	-	5 381 894

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	2 421	-	-	2 421
Amortissements corporelles	Terrains	-	-	-	-
	Constructions	-	-	-	-
	Install. Tech., mat., outillage	-	-	-	-
	Install. générales, ag. Am. divers	-	-	-	-
	Matériel de transport	-	-	-	-
	Mat bur., informatique, mobilier	8 213	3 296	-	11 509
	Immo. Grevées de droits	-	-	-	-
	Total III	8 213	3 296	-	11 509
Total général		10 633	3 296	-	13 929