

# Comptes annuels

ASS Réseau Entreprendre Bretagne

31/12/2023

Ce document contient 36 pages





## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

# Sommaire

Évaluation des contributions volontaires (Détail)	3
<i>Comptes annuels</i>	<i>4</i>
Compte rendu de travaux 2023	5
Bilan Actif	6
Bilan Passif	7
Compte de résultat	8
Bilan actif (détail)	10
Bilan passif (détail)	12
Compte de résultat (détail)	14
REB Annexe aux comptes annuels 2023	18

## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Évaluation des contributions volontaires en nature	31/12/2023	31/12/2022	%
<b>Prestations en nature</b>	<b>1 280,00</b>	<b>41 695,00</b>	<b>-96.93</b>
87100000 PRESTATIONS EN NATURE	1 280,00	41 695,00	-96.93
<b>Bénévolat</b>	<b>737 550,00</b>	<b>560 100,00</b>	<b>31.68</b>
87500000 BENEVOLAT	737 550,00	560 100,00	31.68
<b>Total contributions volontaires en nature</b>	<b>738 830,00</b>	<b>601 795,00</b>	<b>22.77</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>0,00</b>	<b>40 415,00</b>	<b>-100</b>
86200000 MECENAT DE COMPETENCES	0,00	40 415,00	-100
<b>Personnel bénévole</b>	<b>737 550,00</b>	<b>560 100,00</b>	<b>31.68</b>
86400000 BENEVOLAT	737 550,00	560 100,00	31.68
<b>Total charges des contributions volontaires en nature</b>	<b>738 830,00</b>	<b>601 795,00</b>	<b>22.77</b>
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>NS</b>

# Comptes annuels





KPMG ESC & GS  
Expertise Comptable, Gestion Sociale, Conseil  
Rue de la Terre Victoria  
Parc Edonia Bâtiment 5  
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](http://www.kpmg.fr)

Association Réseau Entreprendre Bretagne  
1 boulevard du Trieux  
35740 PACE

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

Saint-Grégoire, le 24 avril 2024

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission en date du 15 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 2023 qui se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan : **10 061 999** EUR
- Produit d'exploitation : **674 587** EUR
- Résultat net comptable : **-125 800** 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

Audrey Duhoux  
Expert-comptable

## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Actif			Au 31/12/2023			Au 31/12/2022	
			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 <sup>(1)</sup> Immobilisations incorporelles en cours Avances et acomptes					
		TOTAL					
	Immobilisations corporelles	Terrains Constructions Inst.techniques, mat.out.industriels Immobilisations corporelles en cours Avances et acomptes	16 416	10 122	6 293	10 415	
		TOTAL	16 416	10 122	6 293	10 415	
	Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés						
	Immobilisations financières <sup>(2)</sup>	Participations et créances rattachées Autres titres immobilisés Prêts Autres	57 942 5 577 309 3 331	201 579	57 942 5 375 730 3 331	56 646 5 089 224 3 331	
		TOTAL	5 638 583	201 579	5 437 004	5 149 202	
		Total I		5 655 000	211 702	5 443 298	5 159 618
		Stocks et en cours					
	Actif circulant	Créances <sup>(3)</sup>	Créances clients, usagers et comptes rattachés Créances reçues par legs ou donations Autres	136 896		136 896	154 096
TOTAL			136 896		136 896	154 096	
Divers			Valeurs mobilières de placement Instruments de trésorerie Disponibilités Charges constatées d'avance <sup>(4)</sup>	500 806 3 979 906 1 092		500 806 3 979 906 1 092	4 361 172 507
		Total II		4 618 701		4 618 701	4 515 775
		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)		10 273 701	211 702	10 061 999	9 675 394		
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 31/12/2023	Au 31/12/2022
Fonds propres	<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	2 702 820	2 722 269
	<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	4 982 008	5 026 550
	Écarts de réévaluation		
	<b>Réserves</b>		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	-1 005 467	-1 040 329
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	-125 800	34 861
	Situation nette (sous-total)	6 553 562	6 743 352
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
Total I		6 553 562	6 743 352
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	2 445	28 426
Total II		2 445	28 426
Provisions	Provisions pour risques	38 500	50 000
	Provisions pour charges	12 604	9 138
Total III		51 104	59 138
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit <sup>(1)</sup>		
	Emprunts et dettes financières diverses <sup>(2)</sup>	2 166 666	2 200 000
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	32 275	36 922
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	108 950	50 504
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	1 133 544	535 694
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance	13 450	21 354
Total IV		3 454 887	2 844 476
Écart de conversion Passif V			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		10 061 999	9 675 394
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	416 005	410 775
	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	117 424	129 500
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	21 508	13 100
	Mécénats	26 400	20 567
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
Charges d'exploitation	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	62 904	25 143
	Utilisations des fonds dédiés	25 980	1 973
	Autres produits	4 364	1 332
	<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I</b>	<b>674 587</b>	<b>602 393</b>
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes (1)	287 655	243 292
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	15 065	4 753
	Salaires et traitements	339 592	251 788
	Charges sociales	126 827	89 597
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	4 122	3 295
	Dotations aux provisions	3 465	23 000
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	49	1 136
	<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II</b>	<b>776 778</b>	<b>616 864</b>
<b>1. Résultat d'exploitation (I-II)</b>		<b>-102 191</b>	<b>-14 470</b>



## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022 12 mois
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	167 465	288 134
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	161 577	279 443
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	29 877	4 441
	<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III</b>	<b>358 920</b>	<b>572 019</b>
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	124 472	123 165
	Intérêts et charges assimilées	255 220	400 186
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV</b>	<b>379 692</b>	<b>523 351</b>
<b>2. Résultat financier (III-IV)</b>		<b>-20 771</b>	<b>48 667</b>
<b>3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)</b>		<b>-122 963</b>	<b>34 197</b>
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital	600	1 216
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V</b>	<b>600</b>	<b>1 216</b>
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		1
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI</b>		<b>1</b>
<b>4. Résultat exceptionnel (V-VI)</b>		<b>600</b>	<b>1 215</b>
Participation des salariés aux résultats VII			
Impôts sur les bénéfices VIII		3 437	551
<b>Total des produits (I + III + V)</b>		<b>1 034 107</b>	<b>1 175 629</b>
<b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>		<b>1 159 908</b>	<b>1 140 768</b>
<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>		<b>-125 800</b>	<b>34 861</b>
<b>Évaluation des contributions volontaires en nature</b>			
<b>Contributions volontaires en nature</b>			
Dons en nature			
Prestations en nature		1 280	41 695
Bénévolat		737 550	560 100
<b>Total</b>		<b>738 830</b>	<b>601 795</b>
<b>Charges des contributions volontaires en nature</b>			
Secours en nature			
Mises à disposition gratuite de biens		1 280	1 280
Prestations en nature			40 415
Personnel bénévole		737 550	560 100
<b>Total</b>		<b>738 830</b>	<b>601 795</b>

## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Bilan Actif	31/12/2023	31/12/2022	%
<b>Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>NS</b>
20510000 LOGICIELS	0,00	2 420,69	-100
28051000 AMORTISSEMENTS LOGICIELS	0,00	-2 420,69	-100
<b>Total Immobilisations Incorporelles</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>NS</b>
<b>Matériel outillage</b>	<b>6 293,74</b>	<b>10 415,90</b>	<b>-39.58</b>
21830000 MATERIEL DE BUR. ET INFORMATIQUE	16 416,58	21 924,47	-25.12
28183000 AMORTISSEMENTS MATERIEL BUREAU	-10 122,84	-11 508,57	-12.04
<b>Total Immobilisations corporelles</b>	<b>6 293,74</b>	<b>10 415,90</b>	<b>-39.58</b>
<b>Autres titres immobilisés</b>	<b>57 942,00</b>	<b>56 646,00</b>	<b>2.29</b>
27110000 PARTS SOCIALES	15,00	15,00	
27111000 PARTS SOCIALES CMB	57 927,00	56 631,00	2.29
<b>Prêts</b>	<b>5 375 730,51</b>	<b>5 089 224,55</b>	<b>5.63</b>
27480000 PRETS HONNEUR	3 199 077,71	2 678 224,28	19.45
27481000 PRETS PHAR	2 378 231,97	2 619 347,03	-9.21
29748000 DEPRECIATION PRETS ACCORDES - REB	-97 817,10	-118 484,07	-17.44
29748100 DEPRECIATION PRETS ACCORDES - PHAR	-103 762,07	-89 862,69	15.47
<b>Autres immobilisations financières</b>	<b>3 331,95</b>	<b>3 331,95</b>	
27510000 DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	3 331,95	3 331,95	
<b>Total Immobilisations financières</b>	<b>5 437 004,46</b>	<b>5 149 202,50</b>	<b>5.59</b>
<b>TOTAL Actif immobilisé</b>	<b>5 443 298,20</b>	<b>5 159 618,40</b>	<b>5.5</b>
<b>Autres</b>	<b>136 896,53</b>	<b>154 096,07</b>	<b>-11.16</b>
40971000 FOURNISSEURS - AUTRES AVOIRS D'EXPLOITATION	220,42	0,00	NS
43730000 CAISSE RETRAITE COMPLEMENTAIRE	0,00	1 238,82	-100
43870000 ORGANISMES SOCIAUX - PRODUITS A RECEVOIR	0,00	399,46	-100
44750000 ETAT TAXE SUR LES SALAIRES	2 577,70	4 339,18	-40.59
46720000 SUIVI DES REMBOURSEMENTS DES PH	0,00	1 383,33	-100
46725000 STOCK TICKETS RESTAURANTS	2 008,04	124,10	NS
46870000 PRODUITS A RECEVOIR	132 090,37	146 611,18	-9.9
<b>Total Créances</b>	<b>136 896,53</b>	<b>154 096,07</b>	<b>-11.16</b>
<b>Valeurs mobilières de placement</b>	<b>500 806,58</b>	<b>0,00</b>	<b>NS</b>
50811000 COMPTES A TERME CMB REB FONCTIONNEMENT	100 000,00	0,00	NS
50812000 COMPTES A TERME BANQUE POSTALE PHAR	400 000,00	0,00	NS
50883000 INTERETS COURUS S/PLACEMENTS PHAR	806,58	0,00	NS
<b>Disponibilités</b>	<b>3 979 906,02</b>	<b>4 361 172,34</b>	<b>-8.74</b>
51200000 CREDIT MUTUEL DE BRETAGNE - FONCT	108 426,00	87 927,70	23.31
51210000 BANQUE POPULAIRE ATLANTIQUE - REB	1 376,45	1 406,45	-2.13
51210100 BPO RENNES - REB	140 766,10	141 027,30	-0.19
51210200 LA BANQUE POSTALE BRETAGNE - PHAR	35 329,37	35 553,57	-0.63
51210300 CAISSE DES DEPOTS - PHAR	1 643 457,84	1 676 942,69	-2
51210400 CAISSE D'EPARGNE BRETAGNE PDL - REB	55 320,29	155 480,49	-64.42
51210600 CIC COTES D'ARMOR - REB	302 575,25	142 139,85	112.87
51210700 CREDIT AGRICOLE - REB	349 817,95	149 997,95	133.22
51210800 CMB ACTRI - FONCT	88 225,73	236 845,95	-62.75
51210900 LIVRET CEPBL - REB	4 696,68	4 661,72	0.75
51211000 CMB LIVRET - FONCT	19 702,48	78 561,11	-74.92
51211100 CIC LIVRET - REB	466 669,09	558 255,56	-16.41

## Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Page : 11 / 36

## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Bilan passif	31/12/2023	31/12/2022	%
<b>Fonds propres complémentaires sans droit de reprise</b>	<b>2 702 820,97</b>	<b>2 722 269,97</b>	<b>-0.71</b>
10240000 FONDS ASSOCIATIF SANS DT DE REPRISE	1 730 507,00	1 749 956,00	-1.11
10241000 FONDS ASSOCIATIF SANS DT DE REPRISE PHAR	972 313,97	972 313,97	
<b>Fonds propres complémentaires avec droit de reprise</b>	<b>4 982 008,60</b>	<b>5 026 550,08</b>	<b>-0.89</b>
10340000 FONDS ASSOCIATIF AVEC DT DE REPRISE	1 070 176,60	1 094 091,08	-2.19
10341000 FONDS ASSOCIATIF AVEC DT DE REPRISE PHAR	3 911 832,00	3 932 459,00	-0.52
<b>Report à nouveau</b>	<b>-1 005 467,34</b>	<b>-1 040 329,34</b>	<b>-3.35</b>
11000000 REPORT A NOUVEAU FCT (CREDITEUR)	458 549,41	473 021,41	-3.06
11900000 REPORT A NOUVEAU FONDS (DEBITEUR)	-978 342,17	-966 203,17	1.26
11910000 REPORT A NOUVEAU DEBITEUR - PHAR	-485 674,58	-547 147,58	-11.24
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>-125 800,10</b>	<b>34 861,33</b>	<b>-460.86</b>
Résultat de l'exercice	-125 800,10	34 861,33	-460.86
<b>Sous-total : Situation nette</b>	<b>6 553 562,13</b>	<b>6 743 352,04</b>	<b>-2.81</b>
<b>Fonds dédiés</b>	<b>2 445,93</b>	<b>28 426,51</b>	<b>-91.4</b>
19530000 FONDS DEDIES SOIREE DES LAUREATS	2 445,93	28 426,51	-91.4
<b>Total II</b>	<b>2 445,93</b>	<b>28 426,51</b>	<b>-91.4</b>
<b>Provisions pour risques</b>	<b>38 500,00</b>	<b>50 000,00</b>	<b>-23</b>
15110000 PROVISION POUR LITIGE	38 500,00	50 000,00	-23
<b>Provisions pour charges</b>	<b>12 604,06</b>	<b>9 138,60</b>	<b>37.92</b>
15300000 PROVISION ENGAGEMENTS RETRAITE	12 604,06	9 138,60	37.92
<b>Total III</b>	<b>51 104,06</b>	<b>59 138,60</b>	<b>-13.59</b>
<b>Emprunts et dettes financières divers (2)</b>	<b>2 166 666,66</b>	<b>2 200 000,99</b>	<b>-1.52</b>
16871000 AVANCE REMBOURSABLE BPGO	350 000,00	350 000,00	
16872000 AVANCE REMBOURSABLE CAISSE D'EPARGNE	150 000,00	250 000,00	-40
16873000 AVANCE REMBOURSABLE CREDIT AGRICOLE	200 000,00	200 000,00	
16874000 AVANCE REMBOURSABLE CRCA PHAR	200 000,00	0,00	NS
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	133 334,00	200 001,00	-33.33
16879100 AVANCE REMBOURSABLE SG	166 666,67	200 000,00	-16.67
16879200 AVANCE REMBOURSABLE BPGO PHAR	100 000,00	100 000,00	
16879300 AVANCE REMBOURSABLE FINEA	166 666,00	200 000,00	-16.67
<b>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</b>	<b>32 275,55</b>	<b>36 922,87</b>	<b>-12.59</b>
40110000 FOURNISSEURS - ACHATS DE BIENS ET PRESTATIONS DE S	8 041,74	14 157,75	-43.2
40810000 FOURNISSEURS FACTURES NON PARVENUES - ACHATS DE	24 233,81	22 765,12	6.45
<b>Dettes fiscales et sociales</b>	<b>108 950,52</b>	<b>50 504,62</b>	<b>115.72</b>
42100000 PERSONNEL REMUNERATIONS DUES	27 774,03	78,96	NS
42820000 DETTES PROVISIONNEES CONGES A PAYER	31 149,77	17 040,51	82.8
42860000 PERSONNEL CHARGES A PAYER	0,00	8 400,00	-100
43100000 URSSAF	14 319,42	12 063,40	18.7
43720000 MUTUELLE VERSPIEREN	1 864,35	1 564,38	19.18
43730000 CAISSE RETRAITE COMPLEMENTAIRE	10 539,64	0,00	NS

## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Bilan passif		31/12/2023	31/12/2022	%
43731000	PREVOYANCE APICIL	1 865,73	1 242,06	50.21
43820000	DET.CHARG.SOC./CONGES	14 757,67	7 773,19	89.85
44210000	PRÉLÈVEMENT À LA SOURCE	1 221,98	589,33	107.35
44400000	ETAT - IMPOT S/PRODUITS FINANCIERS	3 437,00	551,00	523.77
44861000	FORMATION CONTINUE	2 020,93	1 201,79	68.16
<b>Autres dettes</b>		<b>1 133 544,48</b>	<b>535 694,48</b>	<b>111.6</b>
46700000	AUTRES COMPTES DEBITEURS/CREDITEURS	2 000,00	0,00	NS
46710000	SUIVI DES ENGAGEMENTS PH REB	971 500,00	343 750,00	182.62
46711000	SUIVI DES ENGAGEMENTS PHAR	155 500,00	187 500,00	-17.07
46720000	SUIVI DES REMBOURSEMENTS DES PH	100,00	0,00	NS
46721000	DÉBITEURS, CRÉDITEURS DIVERS	4 444,48	4 444,48	
<b>Produits constatés d'avance</b>		<b>13 450,00</b>	<b>21 354,00</b>	<b>-37.01</b>
48700000	PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	13 450,00	21 354,00	-37.01
Total IV		3 454 887,21	2 844 476,96	21.46
Total passif		10 061 999,33	9 675 394,11	4

## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Compte de résultat		31/12/2023	31/12/2022	%
<b>Cotisations</b>		<b>416 005,00</b>	<b>410 775,00</b>	<b>1.27</b>
75610100	COTISATIONS DES ENTREPRISES	299 505,00	299 980,00	-0.16
75610200	COTISATIONS DES INSTITUTIONS	12 330,00	7 000,00	76.14
75610300	COTISATIONS DES INDIVIDUELS	7 750,00	15 445,00	-49.82
75610400	COTISATIONS DES ADHERENTS RETRAITES	11 420,00	14 050,00	-18.72
75620000	COTISATIONS DES BANQUES	62 000,00	53 700,00	15.46
75630000	COTISATIONS DES PARTENAIRES ENTREPRISE	23 000,00	20 600,00	11.65
<b>Concours publics et subventions d'exploitation</b>		<b>117 424,50</b>	<b>129 500,00</b>	<b>-9.32</b>
74000100	SUBVENTION EXPLOITATION BREST METROPOLE OCEANE	3 000,00	3 000,00	
74000200	SUBVENTION EXPLOITATION REGION BRETAGNE	27 880,00	34 000,00	-18
74000300	CONSEIL REGIONAL PHAR	42 750,00	45 000,00	-5
74000400	SUBVENTION EXPLOITATION RENNES METROPOLE	10 000,00	10 000,00	
74000500	SUBVENTIONS AUTRES	25 794,50	29 500,00	-12.56
74000600	SUBVENTION EXPLOITATION SAINT-BRIEU	8 000,00	8 000,00	
<b>Dons manuels</b>		<b>21 508,01</b>	<b>13 100,82</b>	<b>64.17</b>
75411000	DONS MANUELS	2 518,68	0,00	NS
75411100	DONS SUR FINANCEMENTS	7 200,00	9 600,00	-25
75412000	ABANDONS DE FRAIS PAR LES BENEVOLES	11 789,33	3 500,82	236.76
<b>Mécénats</b>		<b>26 400,00</b>	<b>20 567,50</b>	<b>28.36</b>
75420000	MECENAT FETE DES LAUREATS	20 550,00	15 500,00	32.58
75421000	MECENAT CONVIVIALES	5 850,00	5 067,50	15.44
<b>Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de c</b>		<b>62 904,20</b>	<b>25 143,88</b>	<b>150.18</b>
78150000	REP / PROV RISQUE D'EXPLOITATION	11 500,00	573,40	NS
79118000	REFACTURATIONS FRAIS CLUB LAUREATS	22 536,00	16 920,00	33.19
79118100	FRAIS - REMBOURSEMENT ASSURANCE	496,27	0,00	NS
79118400	TRANSFERT DE CHARGES FRAIS FIXES FORMATIONS	9 001,58	0,00	NS
79124000	TRANSFERT CHARGES DE PERSONNEL	3 937,83	49,20	NS
79124100	REMBOURSEMENTS FORMATIONS	4 765,80	2 268,00	110.13
79124300	REMBOURSEMENT AIDE APPRENTISSAGE	10 666,72	5 333,28	100
<b>Utilisations des fonds dédiés</b>		<b>25 980,58</b>	<b>1 973,49</b>	<b>NS</b>
78950000	REPORT RESS. NON UTILISEES EX. ANT.	25 980,58	1 973,49	NS
<b>Autres produits</b>		<b>4 364,98</b>	<b>1 332,90</b>	<b>227.48</b>
75800000	PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	9,98	2,90	244.14
75810000	DONS NON DEDIES AU FONDS DE PRETS	4 355,00	330,00	NS
75810100	DONS IFI	0,00	1 000,00	-100
<i>Total des produits d'exploitation</i>		<i>674 587,27</i>	<i>602 393,59</i>	<i>11.98</i>
<b>Autres achats et charges externes</b>		<b>287 655,08</b>	<b>243 292,04</b>	<b>18.23</b>
60610000	ELECTRICITE	678,93	505,10	34.41
60630000	PETIT EQUIPEMENT	2 150,71	1 533,38	40.26
60640000	FOURNITURES ADMINISTRATIVES	1 786,37	1 494,29	19.55
61320000	LOCATION BUREAUX	24 619,78	22 561,96	9.12
61330000	LOCATION COPIEUR	1 770,05	1 662,94	6.44
61351000	LOCATION VEHICULE	8 271,11	176,54	NS
61400000	CHARGES LOC. & DE CO-PROPR.	5 674,56	5 176,65	9.62
61520000	ENTRETIEN BIENS IMMOBILIERS	5 658,07	2 778,43	103.64
61551000	ENTRETIEN MATERIEL	0,00	-466,47	-100
61600000	PRIMES D'ASSURANCES	1 609,41	753,98	113.46
61810000	DOCUMENTATION GENERALE	1 716,28	1 995,44	-13.99
62100000	PERSONNEL EXTERIEUR A L'ASSOCIATION	0,00	2 344,50	-100
62260000	HONORAIRES COMPTABLES	10 550,55	9 176,60	14.97
62261000	HONORAIRES RECRUTEMENT	0,00	20 340,00	-100

## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Compte de résultat		31/12/2023	31/12/2022	%
62262000	HONORAIRES AVOCAT	2 440,32	3 110,88	-21.56
62263000	HONORAIRES DIVERS	486,00	95,98	406.36
62264000	HONORAIRES GESTION SOCIALE	4 817,10	3 978,19	21.09
62265000	HONORAIRES CAC	5 100,00	5 040,00	1.19
62266210	HONORAIRES PRETS REB	-2 100,00	2 100,00	-200
62267000	HONORAIRES FORMATIONS	9 001,58	0,00	NS
62270000	FRAIS D'ACTES ET DE CONTENTIEUX	0,00	10,11	-100
62300000	PUBLICITE PUBLICAT. RELAT. PUBLIQ.	0,00	1 000,29	-100
62310000	PUBLICITE ET ANNONCES	9 174,72	18,88	NS
62330000	FOIRES ET EXPOSITIONS	2 544,00	2 868,97	-11.33
62340000	CADEAUX	0,00	1 351,84	-100
62500000	DEPLACEMENTS. MISSIONS ET RECEPTIONS	0,00	362,24	-100
62510000	VOYAGES ET DEPLACEMENTS	41 074,14	31 675,74	29.67
62560000	FRAIS DE REUNION	0,00	312,62	-100
62560100	FETE DES LAUREATS	46 530,58	17 473,49	166.29
62560200	CONVIVIALES	9 716,92	18 148,63	-46.46
62560300	COMITES D'ENGAGEMENT	11 255,65	5 798,45	94.11
62560400	CLUBS DES LAUREATS	8 045,47	6 035,38	33.31
62560410	AUTRES FORMATIONS	0,00	3 818,35	-100
62560420	FORMATIONS ADHERENTS	1 240,84	1 047,91	18.41
62560500	DEP COMITE SECTION DIRECTEUR	6 693,00	2 956,12	126.41
62560700	CONSEIL D'ADMINISTRATION	0,00	2 076,00	-100
62560800	REUNIONS D'EQUIPE	1 871,91	1 347,75	38.89
62560900	REUNIONS DIVERSES	5 015,92	5 218,61	-3.88
62570000	RECEPTIONS	4 182,62	2 803,19	49.21
62630000	AFFRANCHISSEMENT	103,60	760,07	-86.37
62631000	LIAISONS INFORMATIQUES ET SPECIALIS	15 119,27	14 489,54	4.35
62650000	TELEPHONE	3 443,67	3 191,39	7.91
62781000	SERVICES BANCAIRES FCT	211,59	219,98	-3.81
62782000	SERVICES BANCAIRES FONDS	4 564,89	5 157,70	-11.49
62783000	SERVICES BANCAIRES BPA	0,00	42,50	-100
62784000	SERVICES BANCAIRES CEBPL	0,00	58,40	-100
62785000	SERVICES BANCAIRES CDC - PHAR	1 760,97	287,40	512.72
62786000	FRAIS BANCAIRES SOCIÉTÉ GÉNÉRALE	0,00	5,10	-100
62810000	COTISATIONS	25 265,00	28 143,00	-10.23
62820000	FRAIS DE FORMATION APPRENTISSAGE	5 609,50	2 254,00	148.87
<b>Impôts, taxes et versements assimilés</b>		<b>15 065,89</b>	<b>4 753,74</b>	<b>216.93</b>
63110000	TAXE SUR LES SALAIRES	10 710,48	2 453,85	336.48
63330000	FORMATION PROFESSIONNELLE CONTINUE	3 704,65	2 299,89	61.08
63540000	DROITS D'ENREGISTREMENTS ET TIMBRE	650,76	0,00	NS
<b>Salaires et traitements</b>		<b>339 592,99</b>	<b>251 788,19</b>	<b>34.87</b>
64110000	SALAIRES,APPOINTEMENTS, COMMISSIONS	294 496,44	215 217,20	36.84
64120000	CONGES PAYES	14 109,26	3 393,51	315.77
64130000	PRIMES ET GRATIFICATIONS	30 987,29	33 177,48	-6.6
<b>Charges sociales</b>		<b>126 827,42</b>	<b>89 597,88</b>	<b>41.55</b>
64510000	COTISATIONS URSSAF	68 155,25	50 670,54	34.51
64520000	MUTUELLE ET PREVOYANCE	9 446,58	5 881,31	60.62
64530000	COT. CAISSE RETRAITE EMPLOYES	22 119,09	15 983,87	38.38
64540000	COTISATIONS POLE EMPLOI	14 033,46	10 079,85	39.22
64580000	CHARGES SOCIALES A PAYER	6 984,48	1 393,19	401.33
64750000	MEDECINE DU TRAVAIL	342,00	688,80	-50.35
64770000	CHEQUES DEJEUNER	5 746,56	4 900,32	17.27
<b>Dotations aux amortissements et aux dépréciations</b>		<b>4 122,16</b>	<b>3 295,95</b>	<b>25.07</b>
68111000	DOTATION AMORTISSEMENTS	4 122,16	3 295,95	25.07
<b>Dotations aux provisions</b>		<b>3 465,46</b>	<b>23 000,00</b>	<b>-84.93</b>
68150000	DOTATIONS AUX PROVISIONS	3 465,46	23 000,00	-84.93
<b>Autres charges</b>		<b>49,69</b>	<b>1 136,55</b>	<b>-95.63</b>

## ASS Réseau Entreprendre Bretagne

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Compte de résultat	31/12/2023	31/12/2022	%
65800000 CHARGES DIV. GESTION COURANTE	49,69	1 136,55	-95.63
<i>Total des charges d'exploitation</i>	<i>776 778,69</i>	<i>616 864,35</i>	<i>25.92</i>
<i>Résultat d'exploitation</i>	<i>-102 191,42</i>	<i>-14 470,76</i>	<i>606.19</i>
<b>Produits financiers autres intérêts et produits assimilés</b>	<b>167 465,72</b>	<b>288 134,97</b>	<b>-41.88</b>
76800000 INTERETS BANCAIRES FCT	0,00	0,20	-100
76810000 PDTS BPI LIES AUX PRETS PHAR	38 554,53	99 927,54	-61.42
76811000 PERTES IMPUTEES AUX FINANCEURS PHAR	20 627,00	87 494,00	-76.42
76820000 PDTS BPI LIES AUX PRETS HONNEUR REB	69 365,19	56 275,23	23.26
76821000 PERTES IMPUTEES AUX FINANCEURS	38 919,00	44 438,00	-12.42
<b>Produits financiers reprises sur provisions, transferts de charges</b>	<b>161 577,86</b>	<b>279 443,08</b>	<b>-42.18</b>
78662000 REPRISE PROVISION PRETS ACCORDES - UTILISEE	79 051,88	159 462,60	-50.43
78662100 REPRISE PROVISION PRETS ACCORDES - NON UTILISEE	52 187,77	103 953,93	-49.8
79610000 REFACTURATION GARANTIE BPI REB	18 703,20	8 113,75	130.51
79620000 REFACTURATION GARANTIE BPI PHAR	11 635,01	7 912,80	47.04
<b>Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement</b>	<b>29 877,11</b>	<b>4 441,49</b>	<b>572.68</b>
76710000 PLUS VALUE SUR GESTION FONCT	5 551,34	2 299,66	141.4
76720000 PLUS VALUE SUR GESTION FONDS	8 450,40	306,92	NS
76730000 PLUS VALUE SUR GESTION PHAR	15 875,37	1 834,91	765.19
<i>Total des produits financiers</i>	<i>358 920,69</i>	<i>572 019,54</i>	<i>-37.25</i>
<b>Dotations financières aux amortissements et provisions</b>	<b>124 472,06</b>	<b>123 165,38</b>	<b>1.06</b>
68662000 PROVISION / PRETS ACCORDES	124 472,06	123 165,38	1.06
<b>Intérêts et charges assimilées</b>	<b>255 220,31</b>	<b>400 186,33</b>	<b>-36.22</b>
66110000 INTERETS DES AVANCES REMB. CMB	7 200,00	9 600,00	-25
66800000 AUTRES CHARGES FINANCIERE	0,00	0,10	-100
66810000 COUVERTURE BPI PRETS D'HONNEUR	17 543,66	10 697,31	64
66811000 COUVERTURE BPI PHAR	11 187,01	7 469,80	49.76
66820000 PERTES SUR PRETS HONNEUR REB	151 511,66	153 352,47	-1.2
66821000 PERTES SUR PRETS HONNEUR PHAR	67 777,98	219 066,65	-69.06
<i>Total des charges financières</i>	<i>379 692,37</i>	<i>523 351,71</i>	<i>-27.45</i>
<i>Résultat financier</i>	<i>-20 771,68</i>	<i>48 667,83</i>	<i>-142.68</i>
<b>Résultat courant avant impôt</b>	<b>-122 963,10</b>	<b>34 197,07</b>	<b>-459.57</b>
<b>Produits exceptionnels sur opérations en capital</b>	<b>600,00</b>	<b>1 216,66</b>	<b>-50.68</b>
77840000 RENTREES SUR PRETS AMORTIS	600,00	1 216,66	-50.68
<i>Total des produits exceptionnels</i>	<i>600,00</i>	<i>1 216,66</i>	<i>-50.68</i>
<b>Charges exceptionnelles sur opérations de gestion</b>	<b>0,00</b>	<b>1,40</b>	<b>-100</b>
67100000 CHARG. EXCEPT. SUR OPERAT. GESTION	0,00	1,40	-100
<i>Total des charges exceptionnelles</i>	<i>0,00</i>	<i>1,40</i>	<i>-100</i>
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>600,00</b>	<b>1 215,26</b>	<b>-50.63</b>
<b>Impôts sur les bénéfices</b>	<b>3 437,00</b>	<b>551,00</b>	<b>523.77</b>
69500000 IMPOT S/PRODUITS FINANCIERS	3 437,00	551,00	523.77



## Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Page : 17 / 36



**KPMG ESC & GS**  
**Expertise Comptable, Gestion Sociale, Conseil**  
Rue de la Terre Victoria  
Parc Edonia Bâtiment 5  
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](http://www.kpmg.fr)

# *Association Réseau Entreprendre Bretagne*

***Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le  
31 décembre 2023***

Ce rapport contient 17 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	15
6.2.4	Charges à payer	15
6.2.5	Produits constatés d'avance	15
7	Informations relatives au compte de résultat	16
7.1	Contributions volontaires	16
8	Autres informations	17
8.1	Informations relatives à la rémunération des dirigeants	17
8.2	Ventilation de l'effectif moyen	17
8.3	Honoraires des commissaires aux comptes	17

## **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<sup>er</sup> 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 :
  - 10 salariés rémunérés par l'association (8 ETP) : 466 420 €
  - une directrice
  - quatre coordinateurs
  - une assistante comptable et financière
  - une assistante administrative
  - une responsable territoriale
  - deux apprentis
  - 4 917 heures de bénévolat (valorisées à 150€ / heure) : 737 550 €  
Il s'agit d'heures d'accompagnement données gratuitement par des chefs d'entreprise aux porteurs de projets financés par l'association.
- Investissements de l'exercice :
  - Il n'y a pas eu d'investissements sur l'exercice 2023.
- 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 changent 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<sup>er</sup> 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 2023 inhérent est de 59 546 € ; il était de 131 932 € en 2022 et 89 122 € en 2021.



## 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	57 942		57 942
Prêts Réseau Entreprendre Bretagne	3 199 078	97 817	3 101 261
Prêts PHAR	2 378 232	103 762	2 274 470
Autres immobilisations financières	3 332		3 332
<b>Total</b>	<b>5 638 584</b>	<b>201 579</b>	<b>5 437 005</b>

#### — Prêts Réseau Entreprendre Bretagne :

Une provision pour dépréciation de 97 817 € a été comptabilisée pour palier au risque de non-recouvrement des prêts de certains lauréats qui ont failli à une ou plusieurs échéances en 2023 :

- 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).

La dotation de l'exercice 2023 est de 52 858 € et la reprise de 73 525 €, dont 16 691 € 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 2023.

— **Prêts PHAR :**

Une provision pour dépréciation de 103 762 € 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 71 614 € et la reprise à 57 715 €, dont 35 497 € 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 reprise de la provision complémentaire non utilisée de 24 700 € formée en 2022.

### 6.1.5.2 Principaux mouvements

Types d'immobilisations (brutes)	31/12/2022	Aug.	Dim.	31/12/2023
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisées de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés	56 646	1 296		57 942
Prêts Réseau Entreprendre Bretagne	2 678 224	1 679 000	1 158 147	3 199 078
Prêts PHAR	2 619 347	519 920	761 035	2 378 232
Autres immobilisations financières	3 332			3 332
<b>Total</b>	<b>5 357 549</b>	<b>2 200 216</b>	<b>1 919 182</b>	<b>5 638 584</b>

**Prêts Réseau Entreprendre Bretagne :**

- Des prêts ont été accordés en 2023 pour 1 679 000 €, dont 971 500€ restent à verser au 31 décembre 2023 (figurent en compte 467 100).
- Des prêts ont été portés en perte pour 151 512 € 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 1 158 147 €.

**Prêts PHAR :**

- Des prêts ont été accordés en 2023 pour 519 920 €, dont 155 500 € restent à verser au 31 décembre 2023 (figurent en 467 110)
- Des prêts ont été portés en perte pour 67 778 € pour donner suite à la liquidation judiciaire des différentes sociétés.
- Des remboursements et annulations ont été comptabilisés pour une valeur de 761 035 €.

### **6.1.6 Autres créances**

• Produits à recevoir : 132 090 €	
- Remboursement BPI (garantie en cas de défaillance du lauréat)	74 842 €
- Subventions 2023	46 275 €
- Remboursement OPCO	9 416 €
- Forfait club	1 000 €
- Frais BPI	558 €

## 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	2 722 270		19 449	2 702 821
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	5 026 550		44 541	4 982 009
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	- 1 040 329	34 862		- 1 005 467
Excédent ou déficit de l'exercice	34 861	-125 800	34 861	-125 800
Fonds propres consommables				
Subvention d'investissement				
Provisions réglementées				
Droit des propriétaires (commodat)				
<b>TOTAL FONDS PROPRES</b>	<b>6 743 352</b>	<b>-90 938</b>	<b>98 851</b>	<b>6 553 563</b>

Les diminutions correspondent :

- Aux imputations des pertes définitives subies en 2023 pour 59 546 €, 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 l'imputation du bénéfice définitif de 2022

## 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 avait 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 2023, soit 25 981 €.

	<b>Solde au début de l'exercice</b>	<b>Augmentation</b>	<b>Diminution</b>	<b>Solde à la fin de l'exercice</b>
Fête des lauréats	28 427	20 550 €	46 531 € (1)	2 446 €

(1) Coût net de la fête des lauréats 2023 : mécénat reçu pour 20 550 € et coût de la soirée à 46 531 €.

### 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 12 604 € au 31 décembre 2023.

Engagements retraite	Provisionné	Non provisionné	Total
I. D. R.	12 604 €		12 604 €
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 : 3.1 %
- Age de départ à la retraite : 64 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)	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		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)	2 166 666	1 150 000	1 016 666	-
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	32 276	32 276		
Dettes fiscales et sociales	108 951	108 951		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	1 133 544	1 133 544		
Produits constatés d'avance	13 450	13 450	-	
<b>TOTAL</b>	<b>3 454 887</b>	<b>2 438 221</b>	<b>1 016 666</b>	<b>-</b>
(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice	633 336			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	666 670			

### 6.2.4 Charges à payer

Fournisseurs Factures non parvenues	24 234 €
Dettes fiscales et sociales à payer	47 928 €

### 6.2.5 Produits constatés d'avance

Participations clubs encaissées d'avance (participation pour 2ans) :	10 750 €
Cotisations entreprises :	2 700 €



## **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 4 917 heures, soit une valorisation de 737 550 €.

- **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.

## 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	6	
Employé	2	
-		
<b>TOTAL</b>	<b>8</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	4 860 €
Au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal	
Honoraires totaux	4 860 €

## 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	21 924	-	5 508	-	16 416
	Immo. Corp. En cours	-	-	-	-	-
	Avances et acomptes	-	-	-	-	-
	Total III	21 924	-	5 508	-	16 416
Immobilisations financières	Participations	-	-	-	-	-
	Créances rattachées à des part.	-	-	-	-	-
	Autres titres immobilisés	56 646	1 296	-	-	57 942
	Prêts et autres immo. financières	5 300 903	2 198 920	1 919 182	-	5 580 641
	Total IV	5 357 549	2 200 216	1 919 182	-	5 638 583
Total général		5 381 894	2 200 216	1 927 110	-	5 655 000

## 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	11 509	4 122	5 508	10 123
	Immo. Grevées de droits	-	-	-	-
Total III		11 509	4 122	5 508	10 123
Total général		13 930	4 122	7 929	10 123