

DOCUMENTS COMPTABLES



ASSA ASAD
HEBERGEMENT SOCIAL
15 RUE DE KERFRAVAL

29600 MORLAIX
Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Les montants figurant sur ces documents sont exprimés en Euros

FIDUCIAL EXPERTISE-MORLAIX B
4 RUE LEONARD DE VINCI
ZA DE KERSCOFF
29600 MORLAIX
02 98 88 00 89

ASSA ASAD
15 RUE DE KERFRAVAL

29600 MORLAIX

SOMMAIRE

Rapport de Fiducial Expertise sur les comptes annuels	p. 3
COMPTES ANNUELS	p. 4
. Bilan actif	p. 5
. Bilan passif	p. 6
. Compte de résultat	p. 7
. Annexe	p. 9
DETAIL DES COMPTES ANNUELS	p. 27

FIDUCIAL EXPERTISE-MORLAIX B
4 RUE LEONARD DE VINCI
ZA DE KERSCOFF
29600 MORLAIX
02 98 88 00 89

RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS

Conformément aux dispositions convenues avec notre client

ASSA ASAD

nous avons réalisé une mission de participation à l'établissement des comptes annuels relatifs à l'exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025, qui se caractérisent notamment par les données suivantes :

- Total du bilan :	187 568,96 euros
- Produits d'exploitation :	396 444,53 euros
- Excédent :	34 924,99 euros.

Notre mission s'inscrit dans la catégorie des "Missions sans assurance - Autres prestations fournies à l'entité" définies dans le cadre de référence des missions du professionnel de l'expertise comptable et par le schéma général du référentiel normatif et déontologique de l'Ordre des experts-comptables publiés par arrêté ministériel du 17 juillet 2019.

Nos obligations et interventions se sont exercées dans les limites des diligences de la mission de présentation de comptes définies par l'Ordre des experts-comptables.

Nos travaux ont été réalisés à partir des pièces, documents et informations fournis par notre client.

A MORLAIX
Le 11/03/2026

Pour Fiducial Expertise

ISABELLE SEITE
Directrice de Bureau

Pour Fiducial Expertise

MIKAEL CABIOCH
Expert-Comptable

ASSA ASAD
15 RUE DE KERFRAVAL

29600 MORLAIX

COMPTES ANNUELS

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Brut	Amortissements et dépréciations	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
. Frais d'établissement				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
. Frais de recherche et développement				
. Donations temporaires d'usufruit				
. Concessions, brevets, licences, marques				
. Autres immobilisations incorporelles				
. Immobilisations incorporelles en cours				
. Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
. Terrains				
. Constructions				
. Installations tech., matériels, outillage				
. Autres immobilisations corporelles	43 066	43 066		622
. Immobilisations corporelles en cours				
. Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
. Participations et Créances rattachées				
. Autres titres immobilisés				
. Prêts				
. Autres immobilisations financières	1 260		1 260	3 432
Total	44 326	43 066	1 260	4 053
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
. Créances usagers et comptes rattachés	27 064	4 482	22 583	29 127
. Créances reçues par legs ou donations				
. Autres créances	53 560		53 560	13 174
Charges constatées d'avance	952		952	1 053
Valeurs mobilières de placement				
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	109 214		109 214	95 513
Total	190 791	4 482	186 309	138 866
COMPTES DE REGULARISATION				
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remb. des emprunts				
Ecart de conversion et diff. d'évaluation - Actif				
Total				
TOTAL ACTIF	235 117	47 548	187 569	142 919

	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
. Fonds propres statutaires		
. Fonds propres complémentaires	50 811	50 811
Fonds propres avec droit de reprise		
. Fonds propres statutaires		
. Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
. Réserves statutaires ou contractuelles		
. Réserves pour projet de l'entité	12 287	4 583
. Autres		
Report à nouveau	9 889	9 889
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	34 925	7 704
Situation nette (sous-total)	107 912	72 987
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total	107 912	72 987
AUTRES FONDS PROPRES		
Fonds non remboursables		
Avances conditionnées		
Droit du concédant		
Total		
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs et donations		
Fonds dédiés		
Total		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	23 787	16 598
Total	23 787	16 598
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses	1 800	1 400
Instruments de trésorerie		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 874	16 921
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	31 582	25 389
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	6 614	7 624
Produits constatés d'avance		2 000
Total	55 870	53 334
Ecarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif		
TOTAL PASSIF	187 569	142 919

	du 01/01/2025	%	du 01/01/2024	%	Var. en val. annuelle	
	au 31/12/2025	PE	au 31/12/2024	PE	en euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Cotisations						
Ventes de biens et services :						
- ventes de biens						
<i>dont ventes de dons en nature</i>						
- ventes de prestations de services	103 951	26,22	137 932	32,16	-33 982	-24,64
<i>dont parrainages</i>	55 590	14,02	62 070	14,47	-6 480	-10,44
Produits de tiers financeurs :						
- Concours publics et subventions	274 303	69,19	202 756	47,27	71 546	35,29
- Versements des fondateurs ou consommation de dot. consommable						
- Ressources liées à la générosité du public :						
Dons manuels						
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
- Contributions financières						
Reprises sur amortissements, dép., provisions	16 598	4,19	85 525	19,94	-68 927	-80,59
Produit des cessions d'immo. incor. et corpo.						
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits	1 593	0,40	2 694	0,63	-1 100	-40,85
Total	396 445	100,00	428 907	100,00	-32 462	-7,57
CHARGES D'EXPLOITATION						
Achats de marchandises						
Variation de stocks						
Autres achats et charges externes	168 034	42,39	194 426	45,33	-26 392	-13,57
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	918	0,23	1 693	0,39	-775	-45,78
Salaires	118 038	29,77	147 683	34,43	-29 644	-20,07
Cotisations sociales	45 638	11,51	57 623	13,43	-11 985	-20,80
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	5 103	1,29	1 861	0,43	3 242	174,18
Dotations aux provisions	23 787	6,00	16 598	3,87	7 189	43,31
Valeurs comptables d'immo. incor. et corpo. cédées						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges	1 605	0,40	915	0,21	690	75,45
Total	363 124	91,60	420 799	98,11	-57 675	-13,71
Résultat d'exploitation	33 321	8,40	8 108	1,89	25 213	310,97
PRODUITS FINANCIERS						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés	1 657	0,42	2 319	0,54	-662	-28,55
Reprises sur provisions, dépréciations						
Différences positives de change						
Produits des immo. financières cédées						
Produits nets sur cession VMP et intr. trésor.						
Total	1 657	0,42	2 319	0,54	-662	-28,55
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées						
Différence négatives de change						
Valeurs comptables des immo. finan. cédées						
Charges nettes sur cession VMP et intr. trésor.						
Total						
Résultat financier	1 657	0,42	2 319	0,54	-662	-28,55

	du 01/01/2025 au 31/12/2025	% PE	du 01/01/2024 au 31/12/2024	% PE	Var. en val. annuelle	
					en euros	%
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	34 978	8,82	10 427	2,43	24 551	235,45
PRODUITS EXCEPTIONNELS			3 591	0,84	-3 591	#####
Total			3 591	0,84	-3 591	#####
CHARGES EXCEPTIONNELLES			6 264	1,46	-6 264	#####
Total			6 264	1,46	-6 264	#####
RESULTAT EXCEPTIONNEL			-2 672	-0,62	2 672	100,00
Participation des salariés aux résultats						
Impôts sur les bénéfices	53	0,01	51	0,01	2	3,92
TOTAL DES PRODUITS	398 102		434 818		-36 716	-8,44
TOTAL DES CHARGES	363 177		427 114		-63 937	-14,97
EXCEDENT OU DEFICIT	34 925	8,81	7 704	1,80	27 221	353,34
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Dons en nature						
Prestations en nature						
Bénévolat						
Total						
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens						
Prestation en nature						
Personnel bénévole						
Total						

ANNEXE

- | Informations sur l'entité et faits majeurs de l'exercice
- | Règles et méthodes comptables
- | Règles comptables sur les actifs, amortissements et dépréciation
- | Notes sur le Bilan Actif
- | Notes sur le Bilan Passif
- | Notes sur le Compte de Résultat
- | Engagements financiers et autres engagements

ANNEXE

Exercice clos le : 31/12/2025

Durée : 12 mois

1 - INFORMATIONS SUR L'ENTITE

Objet :

HEBERGEMENT SOCIAL

Activités ou missions :

Moyens mis en oeuvre :

Effectifs :

4

2 - FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE

2 NOUVELLES CONVENTIONS : DALO et AVDL BAILLEUR

3 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2022-06 de l'ANC relatif au plan comptable général et du règlement 2023-03 de l'ANC relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'activité
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

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

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

4 - REGLES COMPTABLES SUR LES ACTIFS, AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS

OPTIONS RETENUES

	Date de 1ère option	Option pour la comptabilisation		Non concerné
		en charges	à l'actif	
Frais d'acquisition				
des immobilisations corporelles et incorporelles		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
des titres de participation		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
des autres titres immobilisés et titres de placement		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Frais externe de formation				
nécessaires à la mise en service		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Coûts d'emprunts activables				
montant comptabilisé à l'actif pour l'exercice		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Dépenses de développement remplissant les les critères d'activation				
montant comptabilisé en charges pour l'exercice		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

COMPOSANTS IDENTIFIES

	Valeurs brutes	Amortissements et dépréciations	Valeurs nettes
Constructions			
Installations techniques, matériels et outillages industriels			
Autres immobilisations corporelles			

AMORTISSEMENTS

Les plans d'amortissement des immobilisations retiennent les méthodes suivantes :

Durées d'amortissement

Immobilisations non décomposées :

amortissement en fonction des durées d'usage en application de la mesure de simplification pour les PME.

Modes d'amortissement

Les amortissements sont calculés en application du mode linéaire.

	Immobilisations non décomposées		Immobilisations décomposées			
	Mode	Durée	Mode	Durée	Mode	Durée
Immobilisations incorporelles						
Dont frais de développement						
Dont fond commercial						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériels et outillages industriels						
Autres immobilisations corporelles	L	5 ANS				

5 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Frais d'établissement :

	Valeur nette	Taux amortissement
Frais de constitution.....		
Frais de premier établissement.....		

Frais de développement :

	Valeur nette	Taux amortissement
Frais de développement.....		

Fonds commercial :

	Valeur nette	Taux amortissement
Eléments achetés.....		
Eléments réévalués.....		
Eléments reçus en apport.....		

Actif immobilisé :

Valeurs brutes	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....	43 066			43 066
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés				
Immobilisations financières.....	3 432		2 172	1 260
Total.....	46 498		2 172	44 326

Amortissements et dépréciations

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....	42 445	622		43 066
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés				
Immobilisations financières.....				
Total.....	42 445	622		43 066

Créances représentées par des effets de commerce :

Usagers.....	
Autres créances.....	

Etat des créances :

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Actif immobilisé.....	1 260	1 260	
Actif circulant et charges constatées d'avance.	81 576	81 576	

Produits à recevoir inclus dans les postes de bilan :

Participations et créances rattachées.....	
Immobilisations financières.....	
Usagers et comptes rattachés.....	13 184
Autres créances.....	
Disponibilités.....	

Charges constatées d'avance :

952

5 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)

IMMOBILISATIONS

Augmentations de l'exercice	Virements		Entrées			Total
	De poste à poste	Provenant de l'actif circulant	Acquisitions	Apports	Créations	
Immobilisations incorporelles.....						
Immobilisations corporelles.....						
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés						
Immobilisations financières.....						
Total.....						

Diminutions de l'exercice	Virements		Sorties			Total
	De poste à poste	A destination de l'actif circulant	Cessions	Scissions	Mises hors service	
Immobilisations incorporelles.....						
Immobilisations corporelles.....						
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés						
Immobilisations financières.....			2 172			2 172
Total.....			2 172			2 172

AMORTISSEMENTS

Dotations de l'exercice	Ventilation des dotations				Total
	Compléments liés à une réévaluation	Sur éléments amortis selon le mode linéaire	Sur éléments amortis selon un autre mode	Dotations exceptionnelles	
Immobilisations incorporelles.....					
Immobilisations corporelles.....		622			622
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés					
Total.....		622			622

Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions			Total
	Eléments transférés à l'actif circulant	Eléments cédés	Eléments mis hors service	
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....				
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés				
Total.....				

5 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)

FONDS COMMERCIAL

Dépréciation :

Descriptif des modalités du test de dépréciation

Modalités d'affectation à un groupe d'actif

COUTS D'EMPRUNT INCORPORES DANS LE COUT DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Rubriques	Montant incorporé au cours de l'exercice	Taux de capitalisation
Immobilisations incorporelles		
Immobilisations corporelles		
Total		

COUTS D'EMPRUNT INCORPORES DANS LE COUT DES STOCKS ET EN COURS

Rubriques	Montant incorporé au cours de l'exercice	Taux de capitalisation
Matières premières et autres approvisionnements		
Encours de production		
Produits finis		
Marchandises		
Total		

FRAIS D'EMISSION D'EMPRUNTS

Nature et rythme de reprise en résultat

PRIMES DE REMBOURSEMENT DES EMPRUNTS

Nature et rythme de reprise en résultat

6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE PRECEDENT

	Déficit	Excédent
Résultat de l'exercice précédent		7 704

AFFECTATION	Augmentations	Diminutions
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres avec droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
Réserves	7 704	
Report à nouveau		
Total des affectations	7 704	

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions ou consommations	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise.....	50 811			50 811
Fonds propres avec droit de reprise.....				
Ecart de réévaluation.....				
Réserves.....	4 583	7 704		12 287
Report à nouveau.....	9 889			9 889
Résultat de l'exercice.....	7 704	34 925	7 704	34 925
Situation nette	72 987	42 629	7 704	107 912
Fonds propres consommables.....				
Subventions d'investissement.....				
Provisions réglementées.....				
Total.....	72 987	42 629	7 704	107 912

6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DES RESERVES, PROVISIONS ET DEPRECIATIONS

	A l'ouverture	Augmentation	Diminutions	A la clôture
Réserves				
Réserves indisponibles.....				
Réserves statutaires ou contractuelles..				
Réserves réglementées :				
- plus-values nettes long terme.....				
- sur octroi de subvention d'investissement.....				
- autres.....				
Réserves pour projet de l'entité.....	4 583	7 704		12 287
Total (1)	4 583	7 704		12 287
Provisions réglementées				
Provision pour hausse de prix.....				
Amortissements dérogatoires.....				
Autres provisions réglementées.....				
Total (2)				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour litiges.....				
Provisions pour garanties aux usagers..				
Provisions pour pertes sur contrats.....				
Provision pour amendes et pénalités.....				
Provisions pour charges sur legs et donations.....				
Provision pour grosses réparations.....				
Autres provisions risques et charges.....	16 598	23 787	16 598	23 787
Total (3)	16 598	23 787	16 598	23 787
Dépréciations				
Sur immobilisations				
- incorporelles.....				
- corporelles.....				
- Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
- financières.....				
Sur stocks et en cours.....				
Sur cptes usagers et cptes rattachés.....		4 482		4 482
Autres dépréciations.....				
Total (4)		4 482		4 482
Total général (1 + 2 + 3 + 4)	21 181	35 973	16 598	40 556
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation.....		28 269	16 598	
- financières.....				
- exceptionnelles.....				

6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS REPORTES LIES AUX LEGS ET DONATIONS

Origine des fonds reportés	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Total				

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES

Origine des fonds dédiés	Fonds dédiés à l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisation en cours de l'exercice		Transferts en fonds dédiés (en + ou en -)	Fonds dédiés à la clôture			
	A		B	Montant global		Dont remboursement aux tiers	D	Montant global	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépenses au cours des 2 derniers exer.
Subventions d'exploitation									
Sous-total									
Contributions financières d'autres organismes									
Sous-total									
Ressources liées à la générosité du public									
Sous-total									
Total									

6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

Etats des dettes :

	Montant brut	A 1an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Etablissement de crédit				
Dettes financières diverses	1 800	1 800		
Fournisseurs	15 874	15 874		
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	31 582	31 582		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	6 614	6 614		
Produits constatés d'avance				
Total :	55 870	55 870		

Dettes représentées par des effets de commerce :

Dettes financières.....
Fournisseurs.....
Autres dettes.....

Charges à payer incluses dans les postes du bilan

Emprunts et dettes auprès établissements de crédit
Emprunts et dettes financières diverses
Fournisseurs.....
Dettes fiscales et sociales.....
Autres dettes

	5 355
	13 843

Produits constatés d'avance :

7 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT (suite)***MONTANTS RELATIFS AUX LEGS, DONATIONS ET ASSURANCES-VIE*****Produits**

Montant perçu au titre d'assurances-vie

Montant de la rubrique "Legs, donations"

Prix de vente des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés

Reprise des dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés

Utilisation des fonds reportés liés aux legs ou donations

Total des produits**Charges**

Valeur nette comptable des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés

Dotation aux dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés

Reports en fonds reportés liés aux legs et donations

Total des charges***FRAIS DE DEVELOPPEMENT***

Frais de développement comptabilisés en charge au cours de l'exercice

HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**Honoraires des commissaires aux comptes**

	Commissaire aux comptes 1	Commissaire aux comptes 2
Honoraires afférents à la certification des comptes	2 580	
Honoraires afférents aux services autres que la certification		
Total	2 580	

**NATURE DES PRODUITS ET CHARGES INSCRITS EN RESULTAT EXCEPTIONNEL
AU COURS DE L'EXERCICE**

[illegible]

--

[illegible]

8 - ENGAGEMENTS FINANCIERS

Engagements reçus :

Dons en nature destinés à être cédés.....
 Garanties, cautions obtenues.....
 Autorisation de découvert
 Autres engagements

Engagements donnés :

Avals et cautions.....
 Autres engagements

Dettes garanties par des sûretés réelles

Montant garanti

Engagements pris en matière de pensions, retraites et indemnités assimilées :

	Exercice en cours		Exercice précédent	
	Provisionné	Non provis.	Provisionné	Non provis.
Régimes à prestations définies				
Régimes additifs en droits				
Régimes chapeaux				
Indemnités de fin de carrière	23 787		16 598	

Méthodes et hypothèses utilisées :

ASSA ASAD
15 RUE DE KERFRAVAL

29600 MORLAIX

**DETAILS
DES COMPTES ANNUELS**

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Brut	Amortissements et dépréciations	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
. Frais d'établissement				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
. Frais de recherche et développement				
. Donations temporaires d'usufruit				
. Concessions, brevets, licences, marques				
. Autres immobilisations incorporelles				
. Immobilisations incorporelles en cours				
. Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
. Terrains				
. Constructions				
. Installations tech., matériels, outillage				
218200 MATERIEL DE TRANSPORT	38 568		38 568	38 568
218300 MATERIEL BUREAU & INFORMATI	4 498		4 498	4 498
281820 AMORT.MATERIEL DE TRANSPOR		38 568	-38 568	-37 947
281830 AMORT.MAT.BUREAU & INFORMA		4 498	-4 498	-4 498
. Autres immobilisations corporelles	43 066	43 066		622
. Immobilisations corporelles en cours				
. Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
. Participations et Créances rattachées				
. Autres titres immobilisés				
. Prêts				
275100 DEPOTS VERSES	1 260		1 260	2 018
275200 DG BAIL GLISSANT				1 413
. Autres immobilisations financières	1 260		1 260	3 432
Total	44 326	43 066	1 260	4 053
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
411000 USAGERS	9 399		9 399	14 775
416000 CREANCES DOUTEUSES OU LITI	4 482		4 482	
418100 USAGERS, FACTURES A ETABLIR	13 184		13 184	14 352
491100 DEPREC.COMPTES USAGERS		4 482	-4 482	
. Créances usagers et comptes rattachés	27 064	4 482	22 583	29 127
. Créances reçues par legs ou donations				
401000 FOURNISSEURS	425		425	
438700 ORGANISMES SOCIAUX PROD.A				1 180
441000 SUBVENTIONS	53 135		53 135	11 994
. Autres créances	53 560		53 560	13 174
486000 CHARGES CONSTATEES D'AVAN	952		952	1 053
Charges constatées d'avance	952		952	1 053
Valeurs mobilières de placement				
Instruments financiers à terme et jetons détenus				

	Brut	Amortissements et dépréciations	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
512000 BANQUE	6 046		6 046	14 535
512200 LIVRET CMB	77 937		77 937	77 666
512300 LIVRET LIBRISSIME	25 231		25 231	3 312
Disponibilités	109 214		109 214	95 513
Total	190 791	4 482	186 309	138 866
COMPTES DE REGULARISATION				
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remb. des emprunts				
Ecart de conversion et diff. d'évaluation - Actif				
Total				
TOTAL ACTIF	235 117	47 548	187 569	142 919

	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
. Fonds propres statutaires		
102000 FONDS ASSO PROPRES SS DRT REPR	50 811	50 811
. Fonds propres complémentaires	50 811	50 811
Fonds propres avec droit de reprise		
. Fonds propres statutaires		
. Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
. Réserves statutaires ou contractuelles		
106800 RESERVE PR PROJET DE L'ENTITE	12 287	4 583
. Réserves pour projet de l'entité	12 287	4 583
. Autres		
110000 REPORT A NOUVEAU CREDITEUR	9 889	9 889
Report à nouveau	9 889	9 889
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	34 925	7 704
Situation nette (sous-total)	107 912	72 987
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total	107 912	72 987
AUTRES FONDS PROPRES		
Fonds non remboursables		
Avances conditionnées		
Droit du concédant		
Total		
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs et donations		
Fonds dédiés		
Total		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
152710 PROV./PENSIONS & OBLIG.SIMILAI	23 787	
153000 PROV POUR PENSIONS ET OBL SIMI		16 598
Provisions pour charges	23 787	16 598
Total	23 787	16 598
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
165100 DEPOTS RECUS	1 800	1 400
Emprunts et dettes financières diverses	1 800	1 400
Instruments de trésorerie		

	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
401000 FOURNISSEURS	10 519	11 926
408100 FOURN.FACTURES NON PARVENUES	5 355	4 995
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 874	16 921
Dettes des legs ou donations		
421000 PERSONNEL REMUNERATIONS DUES	-30	
428200 DETTES. PROV. CONGES A PAYER	10 124	8 544
431000 URSSAF	12 962	9 253
437100 HARMONIE MUTUELLE	453	172
437300 AG2R	3 367	2 481
437350 AG2R PREVOYANCE	710	509
438200 CHARGES SOC.SUR CONGES A PAYER	3 719	3 198
438600 AUTRES CH. SOCIALES A PAYER		1 092
442100 PRELEVEMENTS A LA SOURCE (IR)	174	90
444100 ETAT IMPOTS SUR LES BENEFICES	104	51
Dettes fiscales et sociales	31 582	25 389
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
411000 USAGERS	14	1 024
419100 ACOMPTES SOLIHA	6 600	6 600
Autres dettes	6 614	7 624
487000 PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		2 000
Produits constatés d'avance		2 000
Total	55 870	53 334
Ecarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif		
TOTAL PASSIF	187 569	142 919

	du 01/01/2025	%	du 01/01/2024	%	Var. en val. annuelle	
	au 31/12/2025	PE	au 31/12/2024	PE	en euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Cotisations						
Ventes de biens et services :						
- ventes de biens						
<i>dont ventes de dons en nature</i>						
706100 CONVENTION FINISTERE H	10 162	2,56	11 936	2,78	-1 774	-14,86
706110 CONVENTION AIGUILLON C	1 991	0,50	1 679	0,39	312	18,60
706200 CONVENTION ARMORIQUE	3 169	0,80	2 805	0,65	365	13,01
706210 CONVENTION JARLOT			1 468	0,34	-1 468	#####
706220 CONVENTION LOGIS BRET	198	0,05	251	0,06	-52	-20,84
706300 BAIL GLISSANT BG	55 590	14,02	62 070	14,47	-6 480	-10,44
706400 LOGEMENTS TEMPORAIRE	24 307	6,13	21 905	5,11	2 403	10,97
706500 SOUS LOCATION JARLOT	807	0,20	28 834	6,72	-28 027	-97,20
708000 REFACTORATION SOLIHA	7 726	1,95	6 986	1,63	740	10,59
- ventes de prestations de services	103 951	26,22	137 932	32,16	-33 982	-24,64
<i>dont parrainages</i>	55 590	14,02	62 070	14,47	-6 480	-10,44
Produits de tiers financeurs :						
741100 ALT	48 111	12,14	41 675	9,72	6 436	15,44
741150 AVDL DRFIP	92 769	23,40	28 313	6,60	64 456	227,65
741170 IML DALO	16 663	4,20			16 663	#####
741200 ASLL			40 543	9,45	-40 543	#####
741400 AGL /BG ILD	78 400	19,78	55 550	12,95	22 850	41,13
741500 MORLAIX COMMUNAUTE	17 000	4,29	16 000	3,73	1 000	6,25
741600 SUBVENTIONS COMMUNES	5 360	1,35	4 675	1,09	685	14,64
741700 SUBV. PROJET CHEZ R'ASA	8 500	2,14	8 500	1,98		
741800 HAUT LEON COMMUNAUTE	4 500	1,14	4 500	1,05		
742000 COM COM LANDIVISIAU	3 000	0,76	3 000	0,70		
- Concours publics et subventions	274 303	69,19	202 756	47,27	71 546	35,29
- Versements des fondateurs ou consommation de dot. consommable						
- Ressources liées à la générosité du public :						
Dons manuels						
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
- Contributions financières						
781500 REP/PROV.D'EXPLOITATION	16 598	4,19	81 812	19,07	-65 214	-79,71
791000 TRANSFERT CHARGES EXP			1 042	0,24	-1 042	#####
791200 REMBOURSEMENT FORMA			2 671	0,62	-2 671	#####
Reprises sur amortissements, dép., provisions	16 598	4,19	85 525	19,94	-68 927	-80,59
Produit des cessions d'immo. incor. et corpo.						
Utilisations des fonds dédiés						
758000 PRODUITS DE GESTION CO			2 342	0,55	-2 342	#####
758001 PRODUITS DIVERS DE GES	198	0,05			198	#####
758100 PARTICIPATION CHEZ R 'AS	120	0,03	352	0,08	-232	-65,84
758200 IJ SS	1 276	0,32			1 276	#####
Autres produits	1 593	0,40	2 694	0,63	-1 100	-40,85
Total	396 445	100,00	428 907	100,00	-32 462	-7,57
CHARGES D'EXPLOITATION						
Achats de marchandises						
Variation de stocks						

	du 01/01/2025	%	du 01/01/2024	%	Var. en val. annuelle	
	au 31/12/2025	PE	au 31/12/2024	PE	en euros	%
606110 ELECTRICITE	810	0,20	1 049	0,24	-239	-22,81
606120 GAZ	1 721	0,43	1 884	0,44	-163	-8,64
606130 EAU	276	0,07	283	0,07	-7	-2,61
606150 CARBURANTS	2 232	0,56	2 500	0,58	-269	-10,74
606300 FOURN. ENTRET. ET PT. EQ	808	0,20	311	0,07	497	160,02
606400 FOURNITURES ADMINISTRA	251	0,06	241	0,06	10	4,35
613100 ASAD LOCAL BUREAUX	11 582	2,92	10 902	2,54	679	6,23
613300 LOGEMENTS TEMPORAIRE	46 808	11,81	45 532	10,62	1 276	2,80
613400 LOCATIONS-BAIL GLISSANT	54 525	13,75	59 433	13,86	-4 909	-8,26
613410 SOUS LOCATION-JARLOT	844	0,21	28 569	6,66	-27 725	-97,04
613500 LOCATION COPIEUR	598	0,15	662	0,15	-65	-9,78
613800 LOCATIONS DIVERSES	45	0,01			45	#####
614000 CHARGES LOCATIVES & CO	800	0,20			800	#####
614100 CHARGES LOCATIVES-ALT	17 129	4,32	14 510	3,38	2 619	18,05
615000 ENTRETIEN ET REPARATIO	2 517	0,63	319	0,07	2 197	688,34
615100 ART ENTRETIEN LOCAUX	2 152	0,54	2 078	0,48	75	3,59
615500 ENTRETIEN MATERIEL	1 582	0,40	4 325	1,01	-2 743	-63,41
615600 MAINTENANCE	664	0,17			664	#####
616000 PRIMES D'ASSURANCES	1 839	0,46	1 747	0,41	91	5,24
616300 ASSURANCES VEHICULES	1 481	0,37	1 371	0,32	111	8,08
618100 LE TELEGRAMME	355	0,09	339	0,08	16	4,74
618500 ACTION CO CHEZ R'ASAD	912	0,23	543	0,13	370	68,14
618550 FRAIS DE FORMATION			1 770	0,41	-1 770	#####
622600 HONORAIRES	12 320	3,11	9 013	2,10	3 307	36,70
622700 FRAIS D'ACTES & DE CONT	322	0,08	493	0,11	-171	-34,69
622800 REM. ET HONORAIRES DIV			973	0,23	-973	#####
625100 VOYAGES ET DEPLACEMENT	683	0,17	374	0,09	309	82,59
625600 MISSIONS	246	0,06	195	0,05	52	26,66
625700 RECEPTIONS	102	0,03	484	0,11	-382	-78,92
626000 FIXE ET INTERNET	3 590	0,91	3 007	0,70	583	19,40
626100 FRAIS POSTAUX	209	0,05	478	0,11	-269	-56,26
627000 SERVICES BANCAIRES & A	77	0,02	32	0,01	45	137,84
628000 COTISATIONS	554	0,14	1 009	0,24	-455	-45,10
Autres achats et charges externes	168 034	42,39	194 426	45,33	-26 392	-13,57
Aides financières						
633300 FORMATION CONTINUE	918	0,23	1 693	0,39	-775	-45,78
Impôts, taxes et versements assimilés	918	0,23	1 693	0,39	-775	-45,78
641100 SALAIRES BRUTS	114 833	28,97	109 228	25,47	5 605	5,13
641200 CONGES PAYES	1 580	0,40	-7 418	-1,73	8 998	121,30
641400 INDEMNITES LICENCIEMEN			45 872	10,70	-45 872	#####
641410 IJSS	1 626	0,41			1 626	#####
Salaires	118 038	29,77	147 683	34,43	-29 644	-20,07
645100 COTISATIONS A L'URSSAF	32 638	8,23	32 742	7,63	-104	-0,32
645200 COTISATIONS MUTUELLES	1 036	0,26	229	0,05	807	353,03
645300 COTISATIONS RETRAITE	8 477	2,14	8 432	1,97	45	0,53
645350 COTISATIONS PREVOYANC	1 651	0,42	974	0,23	678	69,58
645820 CHARGES SOC. / CONGES	521	0,13	-4 753	-1,11	5 274	110,96
647500 MEDECINE DU TRAVAIL, PH	534	0,13	750	0,17	-216	-28,80
648000 AUTRES CHARGES DU PER	780	0,20	19 249	4,49	-18 469	-95,95
Cotisations sociales	45 638	11,51	57 623	13,43	-11 985	-20,80

	du	01/01/2025	%	du	01/01/2024	%	Var. en val. annuelle	
	au	31/12/2025	PE	au	31/12/2024	PE	en euros	%
681120 DOT.AMORT.IMMO.CORPOR		622	0,16		1 861	0,43	-1 240	-66,60
681740 DOT.DEPREC.CREANCES		4 482	1,13				4 482	#####
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		5 103	1,29		1 861	0,43	3 242	174,18
681500 DOT.PROV.D'EXPLOITATIO		23 787	6,00		16 598	3,87	7 189	43,31
Dotations aux provisions		23 787	6,00		16 598	3,87	7 189	43,31
Valeurs comptables d'immo. incor. et corpo.cédées								
Reports en fonds dédiés								
654000 PERTES S/ CREANCES IRR		1 141	0,29				1 141	#####
658000 CHARGES DIVERSES GESTI					915	0,21	-915	#####
658001 CHARGES DIVERSES GESTI		464	0,12				464	#####
Autres charges		1 605	0,40		915	0,21	690	75,45
Total		363 124	91,60		420 799	98,11	-57 675	-13,71
Résultat d'exploitation		33 321	8,40		8 108	1,89	25 213	310,97
PRODUITS FINANCIERS								
De participation								
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé								
763000 PRODUITS FINANCIERS		1 657	0,42		2 319	0,54	-662	-28,55
Autres intérêts et produits assimilés		1 657	0,42		2 319	0,54	-662	-28,55
Reprises sur provisions, dépréciations								
Différences positives de change								
Produits des immo. financières cédées								
Produits nets sur cession VMP et intr. tréso.								
Total		1 657	0,42		2 319	0,54	-662	-28,55
CHARGES FINANCIERES								
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions								
Intérêts et charges assimilées								
Différence négatives de change								
Valeurs comptables des immo. finan. cédées								
Charges nettes sur cession VMP et intr. trés								
Total								
Résultat financier		1 657	0,42		2 319	0,54	-662	-28,55

	du 01/01/2025 au 31/12/2025	% PE	du 01/01/2024 au 31/12/2024	% PE	Var. en val. annuelle	
					en euros	%
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	34 978	8,82	10 427	2,43	24 551	235,45
771000 DONS			3 379	0,79	-3 379	#####
775200 PROD. CESS.ELT.ACT.IMMO			212	0,05	-212	#####
PRODUITS EXCEPTIONNELS			3 591	0,84	-3 591	#####
Total			3 591	0,84	-3 591	#####
671200 PENALITES,AMENDES			45	0,01	-45	#####
671400 CREANCES IRRECOURVABLES			6 219	1,45	-6 219	#####
CHARGES EXCEPTIONNELLES			6 264	1,46	-6 264	#####
Total			6 264	1,46	-6 264	#####
RESULTAT EXCEPTIONNEL			-2 672	-0,62	2 672	100,00
Participation des salariés aux résultats						
695000 IMPOTS SUR LES BENEFIC	53	0,01	51	0,01	2	3,92
Impôts sur les bénéfices	53	0,01	51	0,01	2	3,92
TOTAL DES PRODUITS	398 102		434 818		-36 716	-8,44
TOTAL DES CHARGES	363 177		427 114		-63 937	-14,97
EXCEDENT OU DEFICIT	34 925	8,81	7 704	1,80	27 221	353,34
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Dons en nature						
Prestations en nature						
Bénévolat						
Total						
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens						
Prestation en nature						
Personnel bénévole						
Total						

Gestion comptable

Gestion sociale

Conseil

Audit

SOBRECOMO MORLAIX

Direction et siège social

26 allée Saint François
29600 **St-Martin-des-Champs**

T 02 98 88 04 48

*contact.morlaix
@sobrecomo.fr*

Siret : 637 120 809 00107

SOBRECOMO LESNEVEN

1 avenue Fernand Le Corre
BP 19
29260 **Lesneven**

T 02 98 83 16 06

F 02 98 83 08 92

*contact.lesneven
@sobrecomo.fr*

Siret : 637120 809 00081

SOBRECOMO GUIPAVAS

160 rue Robert Schuman
ZAC de Prat-Pip Sud
29490 **Guipavas**

T 02 29 02 97 02

*contact.lesneven
@sobrecomo.fr*

Siret : 637120 809 00115

Site internet :
www.sobrecomo.fr

SA au capital
de 130.830 €
TVA : FR 40 637 120 809



Société
d'expertise
comptable
inscrite
au tableau
de l'ordre
région
Bretagne

**« ASSOCIATION POUR LE SOUTIEN DES
ADULTES EN DIFFICULTES »**

13-15 Rue de Kerfraval

29600 MORLAIX

RAPPORTS DE SOBRECOMO MORLAIX

COMMISSAIRE AUX COMPTES

Représentée par Mme Ingrid PLE

POUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2025

**Mesdames, Messieurs les adhérents de
l'ASAD**

13-15 Rue de Kerfraval

29600 MORLAIX

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2025

Mesdames, Messieurs,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association Association pour le soutien des adultes en difficultés relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

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

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant.

Subventions

Dans le cadre de notre appréciation des règles et méthodes comptables suivies par votre association, nous avons vérifié la justification des produits d'exploitation.

- Au niveau de l'exhaustivité des subventions, nous avons réalisé un rapprochement avec les conventions.

Charges :

- Au niveau de déductibilité des dépenses comptabilisées, nous avons vérifié la justification de celles-ci

Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux membres

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion de votre Présidente et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

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

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par conseil d'administration.

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

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

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

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

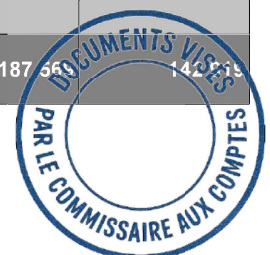
- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder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

**A Morlaix,
Le 13 avril 2026.**

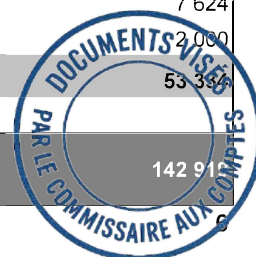
**SA SOBRECOMO
Commissaire aux Comptes
Représentée par Ingrid PLE**

Ingrid PLE

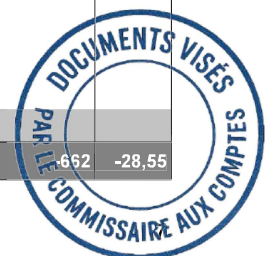
	Brut	Amortissements et dépréciations	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
. Frais d'établissement				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
. Frais de recherche et développement				
. Donations temporaires d'usufruit				
. Concessions, brevets, licences, marques				
. Autres immobilisations incorporelles				
. Immobilisations incorporelles en cours				
. Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
. Terrains				
. Constructions				
. Installations tech., matériels, outillage				
. Autres immobilisations corporelles	43 066	43 066		622
. Immobilisations corporelles en cours				
. Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
. Participations et Créances rattachées				
. Autres titres immobilisés				
. Prêts				
. Autres immobilisations financières	1 260		1 260	3 432
Total	44 326	43 066	1 260	4 053
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
. Créances usagers et comptes rattachés	27 064	4 482	22 583	29 127
. Créances reçues par legs ou donations				
. Autres créances	53 560		53 560	13 174
Charges constatées d'avance	952		952	1 053
Valeurs mobilières de placement				
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	109 214		109 214	95 513
Total	190 791	4 482	186 309	138 866
COMPTES DE REGULARISATION				
Frais d'émission des emprunts				
Primes de remb. des emprunts				
Ecart de conversion et diff. d'évaluation - Actif				
Total				
TOTAL ACTIF	235 117	47 548	187 650	142 819



	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
. Fonds propres statutaires		
. Fonds propres complémentaires	50 811	50 811
Fonds propres avec droit de reprise		
. Fonds propres statutaires		
. Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
. Réserves statutaires ou contractuelles		
. Réserves pour projet de l'entité	12 287	4 583
. Autres		
Report à nouveau	9 889	9 889
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	34 925	7 704
Situation nette (sous-total)	107 912	72 987
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total	107 912	72 987
AUTRES FONDS PROPRES		
Fonds non remboursables		
Avances conditionnées		
Droit du concédant		
Total		
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs et donations		
Fonds dédiés		
Total		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	23 787	16 598
Total	23 787	16 598
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses	1 800	1 400
Instruments de trésorerie		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 874	16 921
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	31 582	25 389
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	6 614	7 624
Produits constatés d'avance		2 000
Total	55 870	53 334
Ecarts de conversion et diff. d'évaluation - Passif		
TOTAL PASSIF	187 569	142 911



	du au	01/01/2025 31/12/2025	% PE	du au	01/01/2024 31/12/2024	% PE	Var. en val. annuelle	
							en euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION								
Cotisations								
Ventes de biens et services :								
- ventes de biens								
<i>dont ventes de dons en nature</i>								
- ventes de prestations de services		103 951	26,22		137 932	32,16	-33 982	-24,64
<i>dont parrainages</i>		55 590	14,02		62 070	14,47	-6 480	-10,44
Produits de tiers financeurs :								
- Concours publics et subventions		274 303	69,19		202 756	47,27	71 546	35,29
- Versements des fondateurs ou consommation de dot. consommable								
- Ressources liées à la générosité du public :								
Dons manuels								
Mécénats								
Legs, donations et assurances-vie								
- Contributions financières								
Reprises sur amortissements, dép., provisions		16 598	4,19		85 525	19,94	-68 927	-80,59
Produit des cessions d'immo. incor. et corpo.								
Utilisations des fonds dédiés								
Autres produits		1 593	0,40		2 694	0,63	-1 100	-40,85
Total		396 445	100,00		428 907	100,00	-32 462	-7,57
CHARGES D'EXPLOITATION								
Achats de marchandises								
Variation de stocks								
Autres achats et charges externes		168 034	42,39		194 426	45,33	-26 392	-13,57
Aides financières								
Impôts, taxes et versements assimilés		918	0,23		1 693	0,39	-775	-45,78
Salaires		118 038	29,77		147 683	34,43	-29 644	-20,07
Cotisations sociales		45 638	11,51		57 623	13,43	-11 985	-20,80
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		5 103	1,29		1 861	0,43	3 242	174,18
Dotations aux provisions		23 787	6,00		16 598	3,87	7 189	43,31
Valeurs comptables d'immo. incor. et corpo. cédées								
Reports en fonds dédiés								
Autres charges		1 605	0,40		915	0,21	690	75,45
Total		363 124	91,60		420 799	98,11	-57 675	-13,71
Résultat d'exploitation		33 321	8,40		8 108	1,89	25 213	310,97
PRODUITS FINANCIERS								
De participation								
D'autres valeurs mobilières et créances de de l'actif immobilisé								
Autres intérêts et produits assimilés		1 657	0,42		2 319	0,54	-662	-28,55
Reprises sur provisions, dépréciations								
Différences positives de change								
Produits des immo. financières cédées								
Produits nets sur cession VMP et intr. trésor.								
Total		1 657	0,42		2 319	0,54	-662	-28,55
CHARGES FINANCIERES								
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions								
Intérêts et charges assimilées								
Différence négatives de change								
Valeurs comptables des immo. finan. cédées								
Charges nettes sur cession VMP et intr. trésor.								
Total								
Résultat financier		1 657	0,42		2 319	0,54	-662	-28,55



	du 01/01/2025 au 31/12/2025	% PE	du 01/01/2024 au 31/12/2024	% PE	Var. en val. annuelle en euros %	
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	34 978	8,82	10 427	2,43	24 551	235,45
PRODUITS EXCEPTIONNELS			3 591	0,84	-3 591	#####
Total			3 591	0,84	-3 591	#####
CHARGES EXCEPTIONNELLES			6 264	1,46	-6 264	#####
Total			6 264	1,46	-6 264	#####
RESULTAT EXCEPTIONNEL			-2 672	-0,62	2 672	100,00
Participation des salariés aux résultats						
Impôts sur les bénéfices	53	0,01	51	0,01	2	3,92
TOTAL DES PRODUITS	398 102		434 818		-36 716	-8,44
TOTAL DES CHARGES	363 177		427 114		-63 937	-14,97
EXCEDENT OU DEFICIT	34 925	8,81	7 704	1,80	27 221	353,34
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Dons en nature						
Prestations en nature						
Bénévolat						
Total						
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite de biens						
Prestation en nature						
Personnel bénévole						
Total						



ANNEXE

- Informations sur l'entité et faits majeurs de l'exercice
- Règles et méthodes comptables
- Règles comptables sur les actifs, amortissements et dépréciation
- Notes sur le Bilan Actif
- Notes sur le Bilan Passif
- Notes sur le Compte de Résultat
- Engagements financiers et autres engagements



ANNEXE

Exercice clos le : 31/12/2025

Durée : 12 mois

1 - INFORMATIONS SUR L'ENTITE

Objet :

HEBERGEMENT SOCIAL

Activités ou missions :

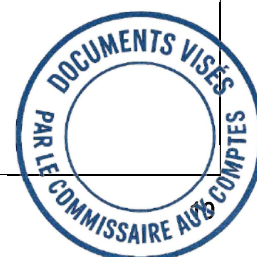
Moyens mis en oeuvre :

Effectifs :

4

2 - FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE

2 NOUVELLES CONVENTIONS : DALO et AVDL BAILLEUR



3 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

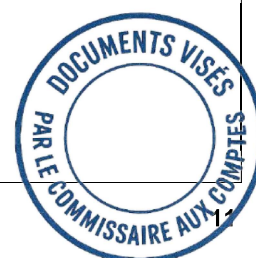
Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2022-06 de l'ANC relatif au plan comptable général et du règlement 2023-03 de l'ANC relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'activité
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

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

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.



4 - REGLES COMPTABLES SUR LES ACTIFS, AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS

OPTIONS RETENUES

	Date de 1ère option	Option pour la comptabilisation		Non concerné
		en charges	à l'actif	
Frais d'acquisition				
des immobilisations corporelles et incorporelles		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input checked="" type="text"/>
des titres de participation		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input checked="" type="text"/>
des autres titres immobilisés et titres de placement		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input checked="" type="text"/>
Frais externe de formation				
nécessaires à la mise en service		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input checked="" type="text"/>
Coûts d'emprunts activables				
montant comptabilisé à l'actif pour l'exercice		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input checked="" type="text"/>
Dépenses de développement remplissant les les critères d'activation				
montant comptabilisé en charges pour l'exercice		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input checked="" type="text"/>

COMPOSANTS IDENTIFIES

	Valeurs brutes	Amortissements et dépréciations	Valeurs nettes
Constructions			
Installations techniques, matériels et outillages industriels			
Autres immobilisations corporelles			

AMORTISSEMENTS

Les plans d'amortissement des immobilisations retiennent les méthodes suivantes :

Durées d'amortissement

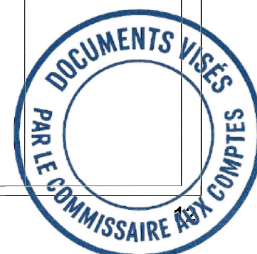
Immobilisations non décomposées :

amortissement en fonction des durées d'usage en application de la mesure de simplification pour les PME.

Modes d'amortissement

Les amortissements sont calculés en application du mode linéaire.

	Immobilisations non décomposées		Immobilisations décomposées			
	Mode	Durée	Mode	Durée	Mode	Durée
Immobilisations incorporelles						
Dont frais de développement						
Dont fond commercial						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériels et outillages industriels						
Autres immobilisations corporelles	L	5 ANS				



5 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Frais d'établissement :

Frais de constitution.....
Frais de premier établissement.....

Valeur nette

Taux amortissement

Frais de développement :

Frais de développement.....

Valeur nette

Taux amortissement

Fonds commercial :

Eléments achetés.....
Eléments réévalués.....
Eléments reçus en apport.....

Valeur nette

Taux amortissement

Actif immobilisé :

Valeurs brutes

Immobilisations incorporelles.....
Immobilisations corporelles.....
Biens reçus par legs ou donations et
destinés à être cédés

Immobilisations financières.....

Total.....

A l'ouverture

Augmentation

Diminution

A la clôture

43 066

43 066

3 432

2 172

1 260

46 498

2 172

44 326

Amortissements et dépréciations

Immobilisations incorporelles.....
Immobilisations corporelles.....
Biens reçus par legs ou donations et
destinés à être cédés

Immobilisations financières.....

Total.....

A l'ouverture

Augmentation

Diminution

A la clôture

42 445

622

43 066

42 445

622

43 066

Créances représentées par des effets de commerce :

Usagers.....
Autres créances.....

Etat des créances :

Actif immobilisé.....
Actif circulant et charges constatées d'avance.

Montant brut

A 1 an au plus

A plus d'1 an

1 260

1 260

81 576

81 576

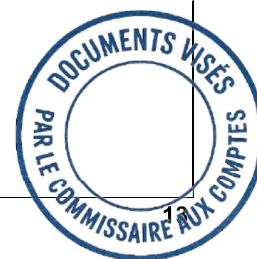
Produits à recevoir inclus dans les postes de bilan :

Participations et créances rattachées.....
Immobilisations financières.....
Usagers et comptes rattachés.....
Autres créances.....
Disponibilités.....

13 184

Charges constatées d'avance :

952



5 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)

IMMOBILISATIONS

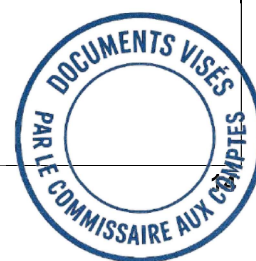
Augmentations de l'exercice	Virements		Entrées			Total
	De poste à poste	Provenant de l'actif circulant	Acquisitions	Apports	Créations	
Immobilisations incorporelles.....						
Immobilisations corporelles.....						
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés						
Immobilisations financières.....						
Total.....						

Diminutions de l'exercice	Virements		Sorties			Total
	De poste à poste	A destination de l'actif circulant	Cessions	Scissions	Mises hors service	
Immobilisations incorporelles.....						
Immobilisations corporelles.....						
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés						
Immobilisations financières.....			2 172			2 172
Total.....			2 172			2 172

AMORTISSEMENTS

Dotations de l'exercice	Ventilation des dotations				Total
	Compléments liés à une réévaluation	Sur éléments amortis selon le mode linéaire	Sur éléments amortis selon un autre mode	Dotations exceptionnelles	
Immobilisations incorporelles.....					
Immobilisations corporelles.....		622			622
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés					
Total.....		622			622

Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions			Total
	Eléments transférés à l'actif circulant	Eléments cédés	Eléments mis hors service	
Immobilisations incorporelles.....				
Immobilisations corporelles.....				
Biens reçus par legs ou donations et destinés à être cédés				
Total.....				



5 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)

FONDS COMMERCIAL

Dépréciation :

Descriptif des modalités du test de dépréciation

Modalités d'affectation à un groupe d'actif

COUTS D'EMPRUNT INCORPORES DANS LE COUT DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Rubriques	Montant incorporé au cours de l'exercice	Taux de capitalisation
Immobilisations incorporelles		
Immobilisations corporelles		
Total		

COUTS D'EMPRUNT INCORPORES DANS LE COUT DES STOCKS ET EN COURS

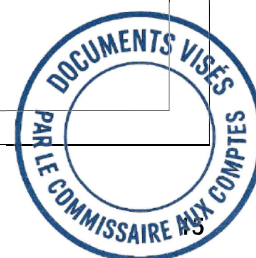
Rubriques	Montant incorporé au cours de l'exercice	Taux de capitalisation
Matières premières et autres approvisionnements		
Encours de production		
Produits finis		
Marchandises		
Total		

FRAIS D'EMISSION D'EMPRUNTS

Nature et rythme de reprise en résultat

PRIMES DE REMBOURSEMENT DES EMPRUNTS

Nature et rythme de reprise en résultat



6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

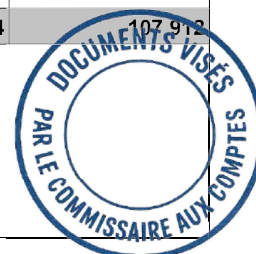
AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE PRECEDENT

	Déficit	Excédent
Résultat de l'exercice précédent		7 704

AFFECTATION	Augmentations	Diminutions
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres avec droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
Réserves	7 704	
Report à nouveau		
Total des affectations	7 704	

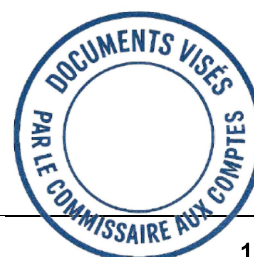
TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions ou consommations	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise.....	50 811			50 811
Fonds propres avec droit de reprise.....				
Ecart de réévaluation.....				
Réserves.....	4 583	7 704		12 287
Report à nouveau.....	9 889			9 889
Résultat de l'exercice.....	7 704	34 925	7 704	34 925
Situation nette	72 987	42 629	7 704	107 912
Fonds propres consommables.....				
Subventions d'investissement.....				
Provisions réglementées.....				
Total.....	72 987	42 629	7 704	107 912



6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)***RESERVE POUR PROJET DE L'ENTITE***

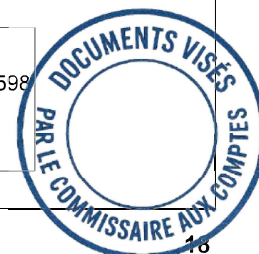
Intitulé des projets	A l'ouverture	Augmentation	Diminutions	A la clôture
RESERVE POUR PROJET	4 583	7 704		12 287
Total	4 583	7 704		12 287



6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DES RESERVES, PROVISIONS ET DEPRECIATIONS

	A l'ouverture	Augmentation	Diminutions	A la clôture
Réserves				
Réserves indisponibles.....				
Réserves statutaires ou contractuelles..				
Réserves réglementées :				
- plus-values nettes long terme.....				
- sur octroi de subvention d'investissement.....				
- autres.....				
Réserves pour projet de l'entité.....	4 583	7 704		12 287
Total (1)	4 583	7 704		12 287
Provisions réglementées				
Provision pour hausse de prix.....				
Amortissements dérogatoires.....				
Autres provisions réglementées.....				
Total (2)				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour litiges.....				
Provisions pour garanties aux usagers..				
Provisions pour pertes sur contrats.....				
Provision pour amendes et pénalités.....				
Provisions pour charges sur legs et donations.....				
Provision pour grosses réparations.....				
Autres provisions risques et charges.....	16 598	23 787	16 598	23 787
Total (3)	16 598	23 787	16 598	23 787
Dépréciations				
Sur immobilisations				
- incorporelles.....				
- corporelles.....				
- Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
- financières.....				
Sur stocks et en cours.....				
Sur cptes usagers et cptes rattachés.....		4 482		4 482
Autres dépréciations.....				
Total (4)		4 482		4 482
Total général (1 + 2 + 3 + 4)	21 181	35 973	16 598	40 556
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation.....		28 269	16 598	
- financières.....				
- exceptionnelles.....				



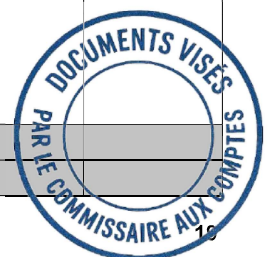
6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS REPORTES LIES AUX LEGS ET DONATIONS

Origine des fonds reportés	A l'ouverture	Augmentations	Diminutions	A la clôture
Total				

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES

Origine des fonds dédiés	Fonds dédiés à l'ouverture de l'exercice A	Reports B	Utilisation en cours de l'exercice		Transferts en fonds dédiés (en + ou en -) D	Fonds dédiés à la clôture	
			Montant global C	Dont remboursement aux tiers		Montant global A+B-C+D	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépenses au cours des 2 derniers exer.
Subventions d'exploitation							



6 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

Etats des dettes :

	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Etablissement de crédit				
Dettes financières diverses	1 800	1 800		
Fournisseurs	15 874	15 874		
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	31 582	31 582		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	6 614	6 614		
Produits constatés d'avance				
Total :	55 870	55 870		

Dettes représentées par des effets de commerce :

Dettes financières.....

Fournisseurs.....

Autres dettes.....

Charges à payer incluses dans les postes du bilan

Emprunts et dettes auprès établissements de crédit

Emprunts et dettes financières diverses

Fournisseurs.....

Dettes fiscales et sociales.....

Autres dettes

5 355

13 843

Produits constatés d'avance :



7 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT (suite)

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

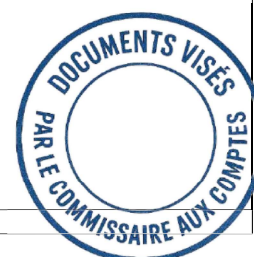
Méthode de valorisation des contributions volontaires figurant au compte de résultat.

Nature	Modalités de recensement et de valorisation

Informations sur les contributions volontaires ne figurant pas au compte de résultat.

Motifs de la non comptabilisation :

Nature	Valorisation



7 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT (suite)**MONTANTS RELATIFS AUX LEGS, DONATIONS ET ASSURANCES-VIE****Produits**

Montant perçu au titre d'assurances-vie	
Montant de la rubrique "Legs, donations"	
Prix de vente des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	
Reprise des dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés	
Utilisation des fonds reportés liés aux legs ou donations	
Total des produits	

Charges

Valeur nette comptable des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	
Dotation aux dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés	
Reports en fonds reportés liés aux legs et donations	
Total des charges	

FRAIS DE DEVELOPPEMENT

Frais de développement comptabilisés en charge au cours de l'exercice

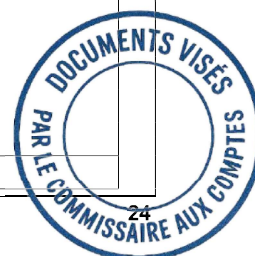
HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Honoraires des commissaires aux comptes

	Commissaire aux comptes 1	Commissaire aux comptes 2
Honoraires afférents à la certification des comptes	2 580	
Honoraires afférents aux services autres que la certification		
Total	2 580	



**NATURE DES PRODUITS ET CHARGES INSCRITS EN RESULTAT EXCEPTIONNEL
AU COURS DE L'EXERCICE**

[illegible][illegible][illegible]

8 - ENGAGEMENTS FINANCIERS

Engagements reçus :

Dons en nature destinés à être cédés.....
 Garanties, cautions obtenues.....
 Autorisation de découvert
 Autres engagements

Engagements donnés :

Avals et cautions.....
 Autres engagements

Dettes garanties par des sûretés réelles

Montant garanti

Engagements pris en matière de pensions, retraites et indemnités assimilées :

	Exercice en cours		Exercice précédent	
	Provisionné	Non provis.	Provisionné	Non provis.
Régimes à prestations définies				
Régimes additifs en droits				
Régimes chapeaux				
Indemnités de fin de carrière	23 787		16 598	

Méthodes et hypothèses utilisées :



8 - ENGAGEMENTS FINANCIERS (suite)

Engagements
de crédit bail :

Terrains
Constructions
Inst. techn., mat. & out.
Autres immo. corp.
Immo. en cours

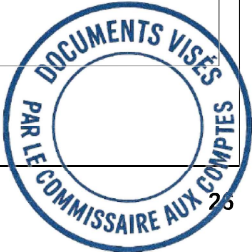
Redevances payées		Redevances restant à payer				Prix achat résiduel (1)
Exercice	Cumulées	jusqu'à 1 an	+1 à 5 ans	+ 5 ans	Tot. à payer	

Totaux

--	--	--	--	--	--	--

(1) Selon contrat

AUTRES ENGAGEMENTS



Gestion comptable

Gestion sociale

Conseil

Audit

SOBRECOMO MORLAIX

Direction et siège social

26 allée Saint François
29600 **St-Martin-des-Champs**

T 02 98 88 04 48

*contact.morlaix
@sobrecomo.fr*

Siret : 637 120 809 00107

SOBRECOMO LESNEVEN

1 avenue Fernand Le Corre
BP 19
29260 **Lesneven**

T 02 98 83 16 06

F 02 98 83 08 92

*contact.lesneven
@sobrecomo.fr*

Siret : 637120 809 00081

SOBRECOMO GUIPAVAS

160 rue Robert Schuman
ZAC de Prat-Pip Sud
29490 **Guipavas**

T 02 29 02 97 02

*contact.lesneven
@sobrecomo.fr*

Siret : 637120 809 00115

*Site internet :
www.sobrecomo.fr*

SA au capital
de 130.830 €
TVA : FR 40 637 120 809



Société
d'expertise
comptable
inscrite
au tableau
de l'ordre
région
Bretagne

**« ASSOCIATION POUR LE SOUTIEN DES
ADULTES EN DIFFICULTES »**

13-15 Rue de Kerfraval

29600 MORLAIX

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SOBRECOMO

SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

Représentée par Mme Ingrid PLE

POUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2025

**Mesdames et Messieurs les
adhérents de l'association ASAD
13-15 Rue de Kerfraval
29600 MORLAIX**

Rapport du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

**Assemblée Générale relative à l'approbation des comptes
de l'exercice clos le 31 décembre 2025**

Aux membres,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre Association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions.

Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

Conventions soumises à l'approbation de l'Assemblée Générale

Nous vous informons qu'il ne nous a pas été donné avis de convention à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L. 612-5 du code de commerce.

**A Morlaix,
Le 13 avril 2026**

**La SA SOBRECOMO
Commissaire aux Comptes
Représentée par Madame Ingrid PLÉ**

Ingrid PLÉ

✓ Certifié par  yousign