

OUEST CONSEILS

EXPERTISE COMPTABLE & AUDIT

Anaïg BARZIC
Pierre-Yves CORRE
Christophe GIOT
Jacques GUILLOU
Paul GUILLOU
Jean-Baptiste GOUTTENOIRE
Michel JAOUEN
Mikaël ROCUET
Philippe VATTIER

*Experts-Comptables
Commissaires aux comptes*

exemplaire
greffe

Association CLEF DE PEN AR CREAC'H

13 Rue du Professeur Chrétien

29 200 BREST

**RAPPORT
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31/12/2024

www.ouestconseils.bzh



OUEST CONSEILS BREST 6 rue Jacques Daguerre - CS 50127 - 29803 Brest Cedex 9 - Tél. 02 98 44 25 32 - Email : contactbrest@ouestconseils.fr
*Ouest Conseils Brest - S.A.R.L. au capital de 1 151 840 € - R.C.S. BREST 342 047 552 - Société d'expertise comptable inscrite au tableau de l'Ordre du Conseil Régional de Bretagne
Société de commissariat aux comptes membre de la CRCC Ouest Atlantique*

BREST - QUIMPER - LORIENT - AURAY - VANNES - MUZILLAC



**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024**

Aux Membres de l'Association CLEF DE PEN AR CREAC'H,

▪ **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 **CLEF DE PEN AR CREAC'H** relatifs à l'exercice clos le **31/12/2024**, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

▪ **FONDEMENT DE L'OPINION**

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le Code de Commerce et par le Code de déontologie de la profession de Commissaire aux Comptes, sur la période du 1^{er} Janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

▪ **JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

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 vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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

.../...

▪ VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux Adhérents.

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 la Présidente et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux Adhérents.

▪ RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS

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

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

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

▪ RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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 GOUESNOU, le 25 avril 2025

Société OUEST CONSEILS BREST
Commissaire aux Comptes
Pierre-Yves CORRE



ASSOCIATION CLEF DE PEN AR CREAC'H



PLAQUETTE

EXERCICE COMPTABLE : 01/01/2024 au 31/12/2024

BILAN ACTIF

| | Exercice 2024 | | | Exercice précédent |
|---|----------------|---------------|----------------|--------------------|
| | Brut | Amortissement | Net | Au 31/12/23 |
| ACTIF IMMOBILISE | | | | |
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Frais d'établissement | | | | |
| Frais de recherche et développement | | | | |
| Concessions, logiciels et droits similaires | 2 333 | 2 333 | 0 | 289 |
| Fond commercial | | | | |
| Autres immobilisations incorporelles | | | | |
| Immobilisations incorporelles en cours | | | | |
| Avances et acomptes | | | | |
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Terrain | | | | |
| Constructions | | | | |
| Installations techniques, matériels et outillages industriels | 48 456 | 28 728 | 19 728 | 19 936 |
| Autres immobilisations corporelles | | | | |
| Immobilisations grevées de droits | | | | |
| Immobilisations corporelles en cours | | | | |
| Avances et acomptes | | | | |
| Immobilisations financières | | | | |
| Participations | | | | |
| Créances rattachées à des participations | | | | |
| Titres immobilisés de l'activité de portefeuille | | | | |
| Autres titres immobilisés | 153 | | 153 | |
| Prêts | | | | |
| Autres immobilisations financières | 913 | | 913 | 1 053 |
| TOTAL (I) | 51 855 | 31 061 | 20 793 | 21 278 |
| ACTIF CIRCULANT | | | | |
| Stocks et en cours | | | | |
| Matières premières et approvisionnements | | | | |
| En-cours de productions de biens | | | | |
| En-cours de productions de services | | | | |
| Produits intermédiaires et finis | | | | |
| Marchandises | | | | |
| Créances | | | | |
| Créances clients | 3 345 | | 3 345 | 1 640 |
| Autres créances | 73 230 | | 73 230 | 71 007 |
| Divers | | | | |
| Valeurs mobilières de placement | | | | 29 487 |
| Instruments de trésorerie | | | | |
| Disponibilités | 442 228 | | 442 228 | 356 172 |
| Caisse | | | | |
| Charges constatées d'avances | 1 119 | | 1 119 | 174 |
| TOTAL (II) | 519 922 | 0 | 519 922 | 458 481 |
| Charges à répartir sur plusieurs exercices (III) | | | | |
| Primes de remboursements des emprunts (IV) | | | | |
| Écart de conversion actif (V) | | | | |
| TOTAL DE L'ACTIF | 571 777 | 31 061 | 540 715 | 479 759 |

BILAN PASSIF

| | Exercice 2024 | Exercice 2023 |
|---|------------------|----------------|
| FONDS ASSOCIATIFS | | |
| Fonds propres | | |
| Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subv. Inv. biens renouvelables) | | |
| Écarts de réévaluation | | |
| Réserves | 312 784 | 201 078 |
| <i>Réserve pour projet de l'entité</i> | | |
| RÉSULTAT DE L'EXERCICE | 57 479 | 111 705 |
| Fonds associatifs avec droit de reprise | | |
| Apports | | |
| Legs et donations | | |
| Résultats sous contrôle de tiers financeurs | | |
| Écarts de réévaluation | | |
| Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme | 7 715 | 11 102 |
| Provisions réglementées | | |
| Droit des propriétés | | |
| TOTAL (I) | 377 978 | 323 886 |
| FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS | | |
| Fonds dédiés | 3 695 | 6 831 |
| Fonds dédiés sur autres ressources (apports, donc, legs et donations) | | |
| TOTAL (II) | 3 695 | 6 831 |
| PROVISIONS | | |
| Provisions pour charges (retraite) | 14 713 | 10 098 |
| Provisions pour risques | | |
| TOTAL (III) | 14 713 | 10 098 |
| DETTES | | |
| Emprunts obligataires convertibles | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2) | | |
| Emprunts et dettes financières diverses (3) | | |
| Avances et acomptes reçus sur commande en cours | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 65 221 | 69 162 |
| Dettes fiscales et sociales | 41 007 | 33 693 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | |
| Autres dettes | 2 100 | |
| Produits constatés d'avances (1) | 36 002 | 36 090 |
| Total (IV) | 144 330 | 138 945 |
| TOTAL DU PASSIF | 540 715 | 479 759 |

(1) Dont à plus d'un an, Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

(3) Dont emprunts participatifs

COMPTES DE RÉSULTAT

| | Exercice 2024 | Exercice 2023 |
|---|------------------|----------------|
| PRODUITS D'EXPLOITATION | | |
| Cotisations | 7 938 | 8 076 |
| Ventes de marchandises | 6 413 | 8 292 |
| Ventes de prestations de services | 157 626 | 142 951 |
| Autres produits des activités annexes | 18 294 | |
| Production stockée | | |
| Production immobilisée | | |
| Subvention d'exploitation | 283 832 | 292 855 |
| Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges | 6 851 | 1 111 |
| Dons | 291 | 0 |
| Utilisation des fonds dédiés | 3 636 | 8 072 |
| Produits de gestion courante | 2 | 25 307 |
| (I) TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION | 484 883 | 486 663 |
| CHARGES D'EXPLOITATION | | |
| Achats de marchandises | 6 571 | 8 428 |
| Achats de matières premières et autres approvisionnements | | |
| Variation de stocks (matières premières) | | |
| Autres achats et charges externes (2) | 158 959 | 147 032 |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 5 479 | 4 747 |
| Salaires et traitements | 192 666 | 164 971 |
| Charges sociales | 62 287 | 48 896 |
| Dotations aux amortissements sur immobilisations | 8 261 | 6 029 |
| Dotations aux provisions pour dépréciation des actifs circulants | | |
| Dotations provisions pour retraites | 4 615 | 1 405 |
| Reports en fonds dédiés | 500 | 2 490 |
| Autres charges | 536 | 614 |
| (II) TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATIONS | 439 874 | 384 611 |
| 1 RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II) | 45 010 | 102 052 |
| Opérations faites en commun | | |
| Excédents ou déficits transférés (III) | | 0 |
| Déficits ou excédents transférés (IV) | | 0 |
| PRODUITS FINANCIERS | | |
| Produits financiers de participation | | |
| Produits financiers des autres valeurs mobilières de placement | | |
| Autres intérêts et produits assimilés | 8 492 | 4 914 |
| Reprises sur provisions et transferts de charges | | |
| Différences positives de change | | |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | 244 | |
| (V) TOTAL PRODUITS FINANCIERS | 8 736 | 4 914 |
| CHARGES FINANCIÈRES | | |
| Dotations financières aux amortissements et provisions | | |
| Intérêts et charges assimilées | | |
| Différences négatives de change | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| (VI) TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES | 0 | 0 |
| 2 RÉSULTAT FINANCIER (V - VI) | 8 736 | 4 914 |
| 3 RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI) | 53 745 | 106 966 |

COMPTES DE RÉSULTAT

| | Exercice 2024 | Exercice 2023 |
|--|------------------|------------------|
| PRODUITS EXCEPTIONNELS | | |
| Sur opérations de gestion | | |
| Sur opérations en capital | 5 387 | 5 983 |
| Reprises de fonds dédiés | | |
| TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII) | 5 387 | 5 983 |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES | | |
| Sur opérations de gestion | | 1 134 |
| Sur opérations en capital | | |
| Dotations aux amortissements et aux provisions | | |
| TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII) | 0 | 1 134 |
| 4 - RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII) | 5 387 | 4 849 |
| Impôts sur les bénéfices | 1 653 | 0 |
| TOTAL DES PRODUITS | 499 006 | 497 561 |
| TOTAL DES CHARGES | 441 527 | 385 745 |
| 5 - EXCÉDENT OU DÉFICIT | 57 479 | 111 815 |
| CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | |
| Mise à disposition gratuite de biens | 84 667 | 82 129 |
| Mise à disposition Personnel CAF | 55 516 | 55 525 |
| Bénévolat | 77 074 | 62 223 |
| TOTAL | 217 257 | 199 877 |
| CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE | | |
| Secours en nature | | |
| Mise à disposition gratuite de biens | 84 667 | 82 129 |
| Mise à disposition Personnel CAF | 55 516 | 55 525 |
| Bénévolat | 77 074 | 62 223 |
| TOTAL | 217 257 | 199 877 |

ASSOCIATION CLEF DE PEN AR CREAC'H



ANNEXES AUX COMPTES

EXERCICE COMPTABLE : 01/01/2024 - 31/12/2024

1. Principes, règles et méthodes comptables

- 1.1 Principes généraux
- 1.2 Les immobilisations
- 1.3 Les créances
- 1.4 Les subventions d'exploitation
- 1.5 Les Fonds dédiés
- 1.6 Informations complémentaires

2. Informations relatives au bilan

- 2.1 Bilan actif
 - 2.1.1 Immobilisations incorporelles
 - 2.1.2 Immobilisations corporelles
 - 2.1.3 Immobilisations financières
 - 2.1.4 Créances
 - 2.1.5 Produits à recevoir
- 2.2 Bilan passif
 - 2.2.1 Fonds propres
 - 2.2.2 Provisions pour risques et charges
 - 2.2.3 Provisions pour congés payés
 - 2.2.4 Prime de précarité – prime exceptionnelle pouvoir d'achat
 - 2.2.5 Factures non parvenues
 - 2.2.6 État des dettes
 - 2.2.7 Produits constatés d'avance

3. Autres informations

- 3.1 Valorisation du bénévolat et des contributions volontaires
- 3.2 Valorisation Mise à disposition du personnel CAF
- 3.3 Valorisation des locaux
- 3.4 Effectifs

OBJET SOCIAL DE L'association CLEF

Selon l'article 2 des statuts, modifiés en 2022, l'association CLEF de Pen ar Creac'h, structure de participation des habitants, se donne pour objet :

- o D'élaborer, d'animer et de gérer le projet social du centre social de Pen ar Creac'h en réalisant des actions et des activités socioculturelles en direction de tous les publics.
- o D'ouvrir le Centre social sur le quartier et ses habitants,
- o De développer le partenariat avec les associations et les institutions présentes sur le quartier,
- o De favoriser et de développer la création de liens entre les personnes.

Pour ce faire, l'association s'appuie sur les missions reconnues à l'équipement Centre social de Pen ar Créac'h, définies comme suit par la CNAF :

- o Un équipement de proximité à finalité sociale assurant une fonction d'animation globale,
- o Un équipement à vocation familiale et pluri-générationnelle,
- o Un lieu d'animation de la vie sociale qui doit susciter la participation des usagers et des habitants,
- o Un support d'interventions sociales concertées et novatrices.

MISSIONS :

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

L'association agit sur la base d'un « projet social » réalisé dans le cadre d'une démarche participative associant l'ensemble des acteurs impliqués dans sa mise en œuvre : bénévoles, adhérents, habitants, salariés, partenaires opérationnels et financeurs.

Ce projet est agréé par la Caisse d'Allocations Familiales pour les années civiles de 2022 à 2025.

Dans le cadre de ce projet, l'association tend à :

- ☐ Favoriser le développement des liens familiaux et sociaux,
- ☐ S'engager dans des actions collectives visant le développement du pouvoir d'agir,
- ☐ Proposer des activités et services à finalité sociale, éducative, culturelle et de loisirs,
- ☐ Favoriser la vie sociale et la vie associative,
- ☐ Créer des espaces de rencontre et d'échanges entre les générations.

MOYENS MIS EN ŒUVRE

Moyens humains :

8 salariés pour 4,17 ETP – 1 salarié en CDI Adulte Relais pour 1 ETP – 1 salarié en CDD Contrat d'apprentissage pour 1 ETP et 3 salariés CAF pour 2 ETP

90 bénévoles

Moyens financiers :

Subventions et prestations de service de la CAF, de la ville, de la DREETS, du Conseil Départemental ainsi que différents partenaires (Conférence des Financeurs, ...)

Fonds propres de l'Association CLEF.

Moyens techniques : Équipement de quartier Centre social de Pen ar Créac'h (mis à disposition par la ville et la CAF).

Local de Kerbernard (mis à disposition par la ville de Brest).

FAITS SIGNIFICATIFS

Au cours de la saison 2024-2025, l'association La Clef a mis en place plusieurs mesures significatives visant à améliorer ses services et à renforcer son équipe :

- **Réduction des tarifs des activités socio-culturelles** : Les tarifs ont été diminués de 3%, rendant les activités du Centre social plus accessibles aux habitants.es.
- **Affectation budgétaire pour les activités "Sortie pour tous"** : Un budget associatif de 2 500 € a été dédié à ces activités, favorisant ainsi l'inclusion et la participation accrue des habitants.es.
- **Investissements en matériel** : L'association a investi dans l'achat de matériel tel que des volets roulants, des tables et des jeux..., améliorant ainsi les infrastructures et les équipements disponibles pour les usagers.
- **Impact de la nouvelle classification salariale** : La mise en place d'une nouvelle classification et rémunération salariale, conforme à la convention collective, a entraîné une forte augmentation des coûts liés aux salaires et aux charges sociales.
- **Renforcement de l'équipe d'animation** :
 - L'animatrice de proximité a été titularisée en contrat à durée indéterminée (CDI), assurant ainsi une continuité dans l'encadrement des activités locales.
 - Une animatrice référente senior a été recrutée en contrat à durée déterminée (CDD) dans le cadre d'un contrat d'apprentissage, apportant une expertise supplémentaire aux programmes destinés aux seniors.

Ces initiatives reflètent l'engagement de l'association La Clef et du Centre social à améliorer continuellement ses services, à répondre aux besoins des habitant.es et à pérenniser son équipe.

1. PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES.

1.1 Principes généraux

Les comptes annuels sont établis et présentés conformément à la réglementation française en vigueur, résultant des arrêtés du Comité de la Réglementation Comptable (CRC).

L'association a arrêté ses comptes en respectant le nouveau plan comptable n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, 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.

Cotisations : sans contrepartie - fait générateur lors de l'encaissement.

1.2 Immobilisations

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

1.3 Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

1.4 Les subventions d'exploitation

Les subventions font l'objet d'une comptabilisation dans les produits d'exploitation l'année de leur attribution. Lorsque la subvention octroyée concerne plusieurs exercices, un produit constaté d'avance est comptabilisé pour la partie relative aux exercices suivants.

| Subventions d'exploitation | |
|---|----------------|
| État – emplois aidés dispositif Adulte Relais | 22 683 |
| État – Aide au contrat d'apprentissage | 3 000 |
| Conseil départemental 29 | 11 000 |
| Ville de Brest - Fonctionnement | 153 888 |
| Ville de Brest – Autres projets | 8 415 |
| CAF - Fonctionnement | 84 846 |
| TOTAL | 283 832 |

1.5 Les fonds dédiés

Des fonds dédiés sont dotés lorsque, à la clôture de l'exercice, des subventions affectées par les tiers financeurs à des projets définis n'ont pu être utilisés conformément à l'engagement pris à leur égard. Ces fonds sont repris lorsque le projet a été réalisé.

Variation des fonds dédiés :

| Détail du projet | Montant initial | Fonds à engager au début de l'exercice | Utilisation en cours d'exercice | Engagements à réaliser sur nouvelles ressources affectées | Fonds restants à engager en fin d'exercice |
|---|-----------------|--|---------------------------------|---|--|
| Subvention ville Ludothèque | 3 174 | 538 | 538 | 0 | 0 |
| Subvention Dreets APP Plan pauvreté lutte contre la précarité alimentaire | 7 907 | 3 802 | 639 | | 3 163 |
| Subvention ville Ciné dimanche | 1 000 | 639 | 608 | 0 | 32 |
| Subvention ville Santé vous bien | 2 400 | 1 351 | 1 351 | 0 | 0 |
| Subvention Ville Précarité menstruelle | 500 | 500 | 500 | 0 | 0 |
| Subvention ville mise à disposition Cuisine famille CCAS | 0 | 0 | 0 | 500 | 500 |

| | | | | | |
|-------|--------|-------|-------|-----|-------|
| TOTAL | 14 981 | 6 831 | 3 636 | 500 | 3 695 |
|-------|--------|-------|-------|-----|-------|

1.6 Informations complémentaires

Provision d'indemnités de départ à la retraite

Cette provision est enregistrée au bilan pour **14 713 €**

Elle est évaluée chaque année à partir des hypothèses de calcul suivantes :

Application des modalités d'indemnités de départ prévues dans la convention collective nationale du 4 juin 1983.

- ☐ 1/60^{ème} de la rémunération annuelle par année de présence avec un maximum de 15 ans.
- ☐ Prise en compte d'un taux de probabilité de présence à l'âge de départ.
- ☐ Prise en compte de l'ancienneté acquise au moment du départ à l'âge légal de la retraite
- ☐ Prise en compte de l'application du taux personnalisé de charges sociales.
- ☐ Calcul de l'indemnité proratisé en fonction de l'ancienneté acquise à la clôture par rapport à l'ancienneté totale au moment du départ.

2. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN**2.1 Bilan actif****2.1.1 Immobilisations incorporelles**

Modes et durées des Amortissements

| Types d'immobilisations | Mode | Durée |
|-------------------------|----------|-------|
| Logiciel | Linéaire | 3 ans |

Tableau de mouvement des immobilisations sur l'exercice

| | Valeur Brute | | | | Amortissement | | | |
|------------------------|--------------|----------|----------|--------------|---------------|------------|----------|--------------|
| | Déc 2023 | Plus | Moins | Déc 2024 | Déc 2023 | Plus | Moins | Déc 2024 |
| Logiciel | 2 333 | | | 2 333 | 2 044 | 289 | | 2 333 |
| TOTAL | 2 333 | 0 | 0 | 2 333 | 2 044 | 289 | 0 | 2 333 |
| Valeur nette comptable | | | | | | | | 0 |

2.1.2 Immobilisations corporelles et financières.

Modes et durées des Amortissements

| Types d'immobilisations | Mode | Durée |
|------------------------------------|----------|------------|
| Agencement installation | Linéaire | 5 à 10 ans |
| Matériel de bureau et informatique | Linéaire | 3 à 4 ans |
| Mobilier | Linéaire | 7 ans |
| Matériel et outillage | Linéaire | 5 ans |

Tableau de mouvement des immobilisations sur l'exercice

| | Valeur Brute | | | | Amortissement | | | |
|-------------------------------|---------------|--------------|------------|---------------|---------------|--------------|----------|---------------|
| | Déc 23 | Plus | Moins | Déc 24 | Déc 23 | Plus | Moins | Déc 24 |
| Mat et outillage | 14 172 | 669 | | 14 841 | 10 663 | 1 528 | | 12 191 |
| Agencement et installation | 12 116 | 5 190 | | 17 306 | 3 245 | 2 478 | | 5 723 |
| Mat de bureau et informatique | 8 963 | | | 9 863 | 5 170 | 2 495 | | 7 665 |
| Mobilier | 5 442 | 1 904 | | 7 346 | 1 679 | 1 471 | | 3 150 |
| Dépôt caution | 1 053 | | 140 | 913 | | | | 0 |
| Titres immobilisés | 0 | 153 | | 153 | | | | |
| TOTAL | 41 746 | 7 916 | 140 | 49 522 | 20 756 | 7 972 | 0 | 28 728 |
| Valeur nette comptable | | | | | | | | 20 793 |

2.1.3 Créances

| Créances | Montant brut | Liquidité de l'Actif | |
|--|---------------|--------------------------|-------------------------|
| | | Echéance à moins d'un an | Echéance à plus d'un an |
| Créances de l'actif immobilisé | | | |
| Créances rattachées à des participations | | | |
| Créances de l'actif circulant | 73 230 | 73 230 | |
| Créances clients et comptes rattachés | 3 345 | 3 345 | |
| Charges constatées d'avance | 1 119 | 1 119 | |
| TOTAL | 77 694 | 77 694 | |

2.1.4 Produits à recevoir

| PARTENAIRES | OBJET | MONTANT |
|----------------------------------|---|------------------|
| CAF 29 | Fond et prêts collectif (achat jeux ludothèque) | 2 000,00 |
| | CLAS 2024-2025 | 9 261,84 |
| | PS PILOTAGE ANIMATION GLOBALE | 24 229,31 |
| | PS ANIMATION COLLECTIVE FAMILLE | 8 106,14 |
| | Subvention de fonctionnement | 24 040,00 |
| | Subvention Sorties Familiales | 3 500,00 |
| | Subvention Aide au fonctionnement Ludothèque | 1 843,80 |
| CELLAOUATE | CELLAOUATE 4E TRIMESTRE | 18,80 |
| GROUPE UP | UP DÉJEUNER Retour titres restaurants non consommés | 161,50 |
| TOTAL PRODUITS A RECEVOIR | | 73 161,39 |

2.2 Bilan passif

2.2.1 Fonds propres

| Libellé | Solde au début de l'exercice | Augmentation | Diminution | Solde à la fin de l'exercice |
|---|------------------------------|----------------|----------------|------------------------------|
| Fonds associatif sans droit de reprise | 0 | | | 0 |
| Réserves | | | | 0 |
| -Réserves indisponibles | | | | 0 |
| -Réserves statutaires ou contractuelles | | | | 0 |
| -Réserves réglementées | | | | 0 |
| -Autres réserves | 201 078 | 111 706 | | 312 784 |
| Résultat de l'exercice | 111 705 | 57 479 | 111 705 | 57 479 |
| Subvention d'investissement | 11 102 | | 3 387 | 7 715 |
| TOTAL FONDS PROPRES | 323 885 | 169 185 | 115 092 | 377 978 |

2.2.2 Provisions pour risques et charges

| Libellé | Provisions au début de l'exercice | Augmentation | Diminution | Provisions à la fin de l'exercice |
|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------|------------|-----------------------------------|
| Provision indemnités fin de carrière | 10 098 | 4 615 | | 14 713 |
| Provision pour risque et charge | 0 | | | 0 |
| TOTAL PROVISIONS | 10 098 | 4 615 | 0 | 14 713 |

2.2.3 Provisions pour Congés payés

| Libellé | Provisions au début de l'exercice | Augmentation | Diminution | Provisions à la fin de l'exercice |
|------------------------------|-----------------------------------|--------------|------------|-----------------------------------|
| Provisions pour congés payés | 9 267 | 2 463 | 0 | 11 730 |
| Charges sur congés payés | 3 157 | 1 289 | | 4 446 |
| TOTAL PROVISIONS | 12 423 | 3 753 | 0 | 16 176 |

2.2.4 Prime de précarité

Pas de prime de précarité

2.2.5. Factures non parvenues

| Libellé | Montant |
|--|------------------|
| Bergerie des Abers Cabas décembre 2024 | 63,31 |
| Ubacs 4 ^e trimestre 2024 | 607,80 |
| Ubacs cotisation | 500,00 |
| Archipel – mise à disposition salariée repas réseau Voisin'âge décembre 2024 | 170,45 |
| Ricoh Frais de livraison toner oct et novembre 2024 | 12,00 |
| Elorn Bus & Car Sorties pour Tous | 462,77 |
| Elorn Bus & Car Sorties familiales | 443,98 |
| Ouest Conseils – Commissaire aux comptes | 2 500,00 |
| CS Horizons (partage recette fête des Korrigans) | 29,53 |
| FCSB Cotisation Collectif Brestois participation centre | 500,00 |
| CMB - Frais de circulation banque | 150,00 |
| Crédit Coopératif - Frais de circulation banque | 150,00 |
| Crédit Coopératif - Frais bancaires 4 ^e trimestre 2024 | 27,00 |
| TOTAL | 5 616 ,84 |

2.2.6 État des dettes

| État des dettes | Montant brut | À un an au plus | À plus d'un an |
|---|----------------|-----------------|----------------|
| Emprunts et dettes crédit à 1 an maximum | | | |
| Fournisseurs et comptes rattachés | 65 221 | 65 221 | |
| Personnels et comptes rattachés | 11 730 | 11 730 | |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | 24 293 | 24 293 | |
| Autres impôts et taxes assimilés | 4 983 | 4 983 | |
| Autres dettes | 2 100 | 2 100 | |
| Produits constatés d'avance | 36 002 | 36 002 | |
| TOTAL | 144 329 | 144 329 | |

2.2.7 Produits constatés d'avance

| Partenaires | Dispositifs | Montant |
|---------------------------|---|-----------|
| CAF 29 | Clas 2024-2025 | 5 557,10 |
| Participation Usagers | Participation de septembre 24 à Août 25 | 22 409,81 |
| Adhésions | Adhésions de septembre 24 à août 25 | 4 315,20 |
| Mise à disposition salles | Mise à disposition salles sept 24 à août 25 | 3 720,00 |
| TOTAL | | 36 002,11 |

3. Autres informations

3.1 Valorisation du bénévolat et des contributions volontaires

| Nature de la contribution | Méthode de valorisation | Montant |
|-------------------------------------|--|----------|
| Missions remplies par les bénévoles | 5 152 heures valorisées sur la base du Smic chargé (soit 14,96 € de l'heure) | 77 074 € |
| TOTAL | | 77 074 € |

3.2 Valorisation des locaux.

La convention pluriannuelle avec la Ville de Brest et la CAF fait apparaître une valorisation de **84 667 €** pour la mise à disposition des locaux.

3.3 Effectif :

Équivalent temps plein sur 2024 : **4,17**