

# ASSOCIATION CLEF DE PEN AR CREAC'H



## PLAQUETTE

EXERCICE COMPTABLE : 01/01/2025 – 31/12/2025

BILAN ACTIF

|                                                               | Exercice 31 12 2025 |               |         | Exercice 31 12 2024 |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|---------------|---------|---------------------|
|                                                               | Brut                | Amortissement | Net     | Net                 |
| ACTIF IMMOBILISE                                              |                     |               |         |                     |
| Immobilisations incorporelles                                 |                     |               |         |                     |
| Frais d'établissement                                         |                     |               |         |                     |
| Frais de recherche et développement                           |                     |               |         |                     |
| Concessions, logiciels et droits similaires                   | 2 333               | 2 333         | 0       | 0                   |
| Fond commercial                                               |                     |               |         |                     |
| Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes   |                     |               |         |                     |
| Immobilisations corporelles                                   |                     |               |         |                     |
| Terrain                                                       |                     |               |         |                     |
| Constructions                                                 |                     |               |         |                     |
| Installations techniques, matériels et outillages industriels | 48 188              | 34 353        | 13 835  | 19 728              |
| 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     | 153                 |
| Prêts                                                         |                     |               |         |                     |
| Autres immobilisations financières                            | 913                 |               | 913     | 913                 |
| TOTAL (I)                                                     | 51 587              | 36 686        | 14 900  | 20 793              |
| 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                                              | 1 859               | 60            | 1 799   | 3 345               |
| Autres créances                                               | 89 042              |               | 89 042  | 73 230              |
| Charges constatées d'avances                                  | 183                 |               | 183     | 1 119               |
| Divers                                                        |                     |               |         |                     |
| Valeurs mobilières de placement                               |                     |               |         |                     |
| Instruments de trésorerie                                     |                     |               |         |                     |
| Disponibilités                                                | 463 575             |               | 463 575 | 442 228             |
| Caisse                                                        |                     |               |         |                     |
| TOTAL (II)                                                    | 554 660             | 60            | 554 600 | 519 922             |
| Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)              |                     |               |         |                     |
| Primes de remboursements des emprunts (IV)                    |                     |               |         |                     |
| Écart de conversion actif (V)                                 |                     |               |         |                     |
| TOTAL DE L'ACTIF                                              | 606 247             | 36 746        | 569 500 | 540 715             |

## BILAN PASSIF

|                                                                                         | Exercice 31 12<br>2025 | Exercice 31 12<br>2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>FONDS ASSOCIATIFS</b>                                                                |                        |                        |
| <b>Fonds propres</b>                                                                    |                        |                        |
| Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subv.Inv.biens renouvelables) |                        |                        |
| Écarts de réévaluation                                                                  |                        |                        |
| Réserves                                                                                | 370 263                | 312 784                |
| <i>Réserve pour projet de l'entité</i>                                                  |                        |                        |
| <b>RÉSULTAT DE L'EXERCICE</b>                                                           | <b>43 819</b>          | <b>57 479</b>          |
| 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                | 4 501                  | 7 715                  |
| Provisions réglementées                                                                 |                        |                        |
| Droit des propriétés                                                                    |                        |                        |
| <b>TOTAL (I)</b>                                                                        | <b>418 583</b>         | <b>377 978</b>         |
| <b>FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS</b>                                                         |                        |                        |
| Fonds dédiés                                                                            | 2 565                  | 3 695                  |
| Fonds dédiés sur autres ressources (apports, donc, legs et donations)                   |                        |                        |
| <b>TOTAL (II)</b>                                                                       | <b>2 565</b>           | <b>3 695</b>           |
| <b>PROVISIONS</b>                                                                       |                        |                        |
| Provisions pour charges (retraite)                                                      | 16 559                 | 14 713                 |
| Provisions pour risques                                                                 |                        |                        |
| <b>TOTAL (III)</b>                                                                      | <b>16 559</b>          | <b>14 713</b>          |
| <b>DETTES</b>                                                                           |                        |                        |
| 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                                                | 42 192                 | 65 221                 |
| Dettes fiscales et sociales                                                             | 51 291                 | 41 007                 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                                         |                        |                        |
| Autres dettes                                                                           | 0                      | 2 100                  |
| Produits constatés d'avances (1)                                                        | 38 310                 | 36 002                 |
| <b>Total (IV)</b>                                                                       | <b>131 793</b>         | <b>144 330</b>         |
|                                                                                         |                        |                        |
| <b>TOTAL DU PASSIF</b>                                                                  | <b>569 500</b>         | <b>540 715</b>         |

(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

| COMPTE DE RESULTAT                                                                           | Exercice<br>2025 | Exercice 2024  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| <b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>                                                               |                  |                |
| Cotisations                                                                                  | 8 466            | 7 938          |
| <b>Vente de biens et services</b>                                                            |                  |                |
| Ventes de marchandises                                                                       | 5 535            | 6 413          |
| Ventes de prestations de services                                                            | 158 812          | 157 626        |
| Autres produits des activités annexes                                                        | 26 731           | 18 294         |
| <b>Produits de tiers financeurs</b>                                                          |                  |                |
| Concours publics et Subventions d'exploitation                                               | 299 239          | 283 832        |
| Quote part des subventions investissement                                                    | 3 214            |                |
| Ressources liées à la générosité du public (dons manuels)                                    | 310              | 291            |
| <b>Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges</b>                      | 1 023            | 6 851          |
| <b>Produites de cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles</b>                  |                  |                |
| <b>Utilisation des fonds dédiés</b>                                                          | 2 792            | 3 636          |
| Autres produits                                                                              | 509              | 2              |
| <b>(I) TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>                                                 | <b>506 630</b>   | <b>484 883</b> |
| <b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>                                                                |                  |                |
| Achats de marchandises                                                                       | 6 049            | 6 571          |
| Variation de stocks                                                                          |                  |                |
| Autres achats et charges externes                                                            | 129 844          | 158 959        |
| Aides financières                                                                            |                  |                |
| Impôts, taxes et versements assimilés                                                        | 6 302            | 5 479          |
| Salaires et traitements                                                                      | 236 573          | 192 666        |
| Charges sociales                                                                             | 80 021           | 62 287         |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations                                            | 6 985            | 8 261          |
| Dotations aux provisions                                                                     | 2 870            | 4 615          |
| Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées                   |                  |                |
| Reports en fonds dédiés                                                                      | 1 661            | 500            |
| Autres charges                                                                               | 502              | 536            |
| <b>(II) TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION</b>                                                 | <b>470 805</b>   | <b>439 874</b> |
| <b>1 RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>                                                    | <b>35 825</b>    | <b>45 010</b>  |
| <b>PRODUITS FINANCIERS</b>                                                                   |                  |                |
| Produits financiers de participation                                                         |                  |                |
| Produits financiers des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé          |                  |                |
| Autres intérêts et produits assimilés                                                        | 8 959            | 8 492          |
| Reprises sur provisions, dépréciations                                                       |                  |                |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie |                  | 244            |
| <b>(III) TOTAL PRODUITS FINANCIERS</b>                                                       | <b>8 959</b>     | <b>8 736</b>   |
| <b>CHARGES FINANCIÈRES</b>                                                                   |                  |                |
| Dotations financières aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions                |                  |                |
| Intérêts et charges assimilées                                                               |                  |                |
| Différences négatives de change                                                              |                  |                |
| Valeurs comptables des immobilisations financières cédées                                    |                  |                |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement                               |                  |                |
| <b>(IV) TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES</b>                                                    | <b>0</b>         | <b>0</b>       |
| <b>2 RÉSULTAT FINANCIER (III – IV)</b>                                                       | <b>8 959</b>     | <b>8 736</b>   |
| <b>3 RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III – IV)</b>                                   | <b>44 784</b>    | <b>53 745</b>  |

| COMPTE DE RESULTAT                              | Exercice<br>2025 | Exercice 2024 |
|-------------------------------------------------|------------------|---------------|
| PRODUITS EXCEPTIONNELS                          | 0                | 5 387         |
| (V) TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS            | 0                | 5 387         |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES                         | 0                | 0             |
| (VI) TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES          | 0                | 0             |
| 4 - RÉSULTAT EXCEPTIONNEL ( V – VI)             | 0                | 5 387         |
| (VII) Participation des salariés aux résultats  | 0                | 0             |
| (VIII) Impôts sur les bénéfices                 | 965              | 1 653         |
|                                                 |                  |               |
| TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)                | 515 590          | 499 006       |
| TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)   | 471 770          | 441 527       |
| 5 - EXCÉDENT OU DÉFICIT                         | 43 819           | 57 479        |
| CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE             |                  |               |
| Mise à disposition gratuite de biens            | 86 760           | 84 667        |
| Mise à disposition Personnel CAF                | 31 998           | 55 516        |
| Bénévolat                                       | 91 905           | 78 362        |
| TOTAL                                           | 210 663          | 218 545       |
| CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE |                  |               |
| Secours en nature                               |                  |               |
| Mise à disposition gratuite de biens            | 86 760           | 84 667        |
| Mise à disposition Personnel CAF                | 31 998           | 55 516        |
| Bénévolat                                       | 91 905           | 78 362        |
| TOTAL                                           | 210 663          | 218 545       |

# ASSOCIATION CLEF DE PEN AR CREAC'H



## ANNEXES AUX COMPTES

EXERCICE COMPTABLE : 01/01/2025 – 31/12/2025

# SOMMAIRE

## 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 2024 l'association CLEF de Pen ar Créac'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 Créac'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 2025 à 2029.

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 5 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 1,25 ETP  
78 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 et BMH).



## FAITS SIGNIFICATIFS

Au cours de la saison 2025-2026, l'association La Clef a mis en place plusieurs mesures significatives visant à améliorer ses services et à renforcer son équipe :

- La formation de l'équipe salariée et de bénévoles pour « **Recueillir la parole des habitants** » et élaborer le nouveau projet social,
- Charge d'un poste de référent « Famille » depuis mars 2025.
- Reconduction du poste d'Adulte-Relais pour une année supplémentaire.
- Renouvellement du contrat d'apprentissage pour l'animation des seniors.

L'association reste vigilante sur l'attribution des budgets émanant de la ville de Brest et de la CAF en perspective de 2027 qui marquera la fin du contrat pluriannuel avec nos partenaires.

Nous ne cesserons de redire l'importance de ces financements pour la pérennité de nos actions sur le territoire au plus près des habitants.

## 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).

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.

L'autorité des normes comptables (ANC) a adopté le règlement ANC n°2022-06 du 5 novembre 2022 modifiant le règlement ANC N° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général et Règlement ANC n° 2023-03 du 7 juillet 2023. Ces nouvelles dispositions sont applicables pour la première fois au comptes sociaux de l'exercice couvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Ce changement de réglementation se traduit par des reclassements au sein des produits d'exploitation et des charges d'exploitation.

**Présentation des montants comptabilisés dans le résultat courant 2025 d'éléments qui auraient figuré en résultat exceptionnel avant l'application du Règlement.**

- Indication du montant de la quote-part des subventions d'investissement virée au résultat de l'exercice 2025 et comptabilisée dans le résultat d'exploitation 2025 (alors qu'elle aurait été présentée dans le résultat exceptionnel préalablement à l'application du Règlement) : 3 214,40 €

**Présentation des changements induits par la suppression de la technique de transferts de charges.**

- Présentation du montant des remboursements de frais de personnel comptabilisés au crédit des charges de personnel en 2025 : 131,20 €
- Présentation du montant des remboursement des frais de formation en 2025 comptabilisés au crédit des charges de formation (628900) : 9771,24 €

## 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                                          | Exploitation   | Investissement |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| État – emplois aidés dispositif Adulte Relais        | 23 039         |                |
| État – Aide au contrat d'apprentissage               | 5083           |                |
| Conseil départemental 29                             | 11 000         |                |
| Conseil départemental 29 - Conférence des financeurs | 4 100          |                |
| Ville de Brest - Fonctionnement                      | 158 888        |                |
| Ville de Brest – Autres projets                      | 9 880          |                |
| CAF - Fonctionnement                                 | 87249          |                |
| CAF – Investissement (Divers projets)                |                | 3 214          |
| <b>TOTAL</b>                                         | <b>299 239</b> | <b>3 214</b>   |

## 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 Dreets APP Plan pauvreté lutte contre la précarité alimentaire | 7 907           | 3 163                                  | 2 591                           |                                                           | 572                                        |
| Subvention ville Ciné dimanche                                            | 1 000           | 32                                     | 32                              | 0                                                         | 0                                          |
| Subvention ville mise à disposition Cuisine famille CCAS                  | 500             | 500                                    | 168                             |                                                           | 332                                        |
| Subvention CDF – Ensemble sortons                                         | 4 100           |                                        |                                 | 576                                                       | 576                                        |
| Subvention Contrat de ville – Ateliers couture                            | 1 490           |                                        |                                 | 1 085                                                     | 1 085                                      |
| <b>TOTAL</b>                                                              | <b>14 997</b>   | <b>3 695</b>                           | <b>2 792</b>                    | <b>1 661</b>                                              | <b>2 565</b>                               |

## 1.6 Informations complémentaires

Provision d'indemnités de départ à la retraite

Cette provision est enregistrée au bilan pour **16 559 €**

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<sup>ème</sup> 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.

**Les comptes annuels 2025 présentent un total de charges de 471 770 € et un total de produits de 515 590€ pour un résultat excédentaire de 43 819 €**

## 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 AIGA           | Linéaire | 3 ans |

Tableau de mouvement des immobilisations sur l'exercice

|                               | Valeur Brute |          |          |              | Amortissement |            |          |              |
|-------------------------------|--------------|----------|----------|--------------|---------------|------------|----------|--------------|
|                               | Déc 2024     | Plus     | Moins    | Déc 2025     | Déc 2024      | Plus       | Moins    | Déc 2025     |
| Logiciel                      | 2 333        |          |          | 2 333        | 2 333         |            |          | 2 333        |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>2 333</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>2 333</b> | <b>2 044</b>  | <b>289</b> | <b>0</b> | <b>2 333</b> |
| <b>Valeur nette comptable</b> |              |          |          |              |               |            |          | <b>0</b>     |

#### 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 | 3 à 7 ans  |
| Matériel et outillage              | Linéaire | 3 à 5 ans  |

Tableau de mouvement des immobilisations sur l'exercice

|                               | Valeur Brute  |              |              |               | Amortissement |              |              |               |
|-------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
|                               | Déc 24        | Plus         | Moins        | Déc 25        | Déc 24        | Plus         | Moins        | Déc 25        |
| Mat et outillage              | 14 841        |              |              | 14 841        | 12 191        | 1 404        |              | 13 595        |
| Agencement et installation    | 17 306        |              |              | 17 306        | 5 723         | 2 670        |              | 8 393         |
| Mat de bureau et informatique | 8 963         | 1 032        | 1300         | 8 695         | 7 665         | 1 129        | 1 300        | 7 494         |
| Mobilier                      | 7 346         |              |              | 7 346         | 3 150         | 1 722        |              | 4 872         |
| Dépôt caution                 | 913           |              |              | 913           | 0             |              |              | 0             |
| Titres immobilisés            | 153           |              |              | 153           | 0             |              |              | 0             |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>49 522</b> | <b>1 032</b> | <b>1 300</b> | <b>49 254</b> | <b>28 728</b> | <b>6 924</b> | <b>1 300</b> | <b>34 354</b> |
| <b>Valeur nette comptable</b> |               |              |              |               |               |              |              | <b>14 900</b> |

**2.1.3 Créances**

| Créances                                 | Montant brut  | Liquidité de l'Actif     |                         |
|------------------------------------------|---------------|--------------------------|-------------------------|
|                                          |               | Échéance à moins d'un an | Échéance à plus d'un an |
| Créances de l'actif immobilisé           |               |                          |                         |
| Créances rattachées à des participations |               |                          |                         |
| Créances de l'actif circulant            | 89 042        | 89 042                   |                         |
| Créances clients et comptes rattachés    | 1 799         | 1 799                    |                         |
| Charges constatées d'avance              | 183           | 183                      |                         |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>91 024</b> | <b>91 024</b>            |                         |

**2.1.4 Produits à recevoir**

| PARTENAIRES                      | OBJET                                                          | MONTANT       |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------|
| État                             | Etat- aide contrat apprentissage décembre 2025                 | 416           |
| Ville de Brest                   | Subvention Réseau voisinage                                    | 2 000         |
| Caf 29                           | Fond et prêts collectif (achat jeux ludothèque)                | 2 000         |
|                                  | PS Pilotage animation globale                                  | 24 794        |
|                                  | PS Animation collective famille                                | 8 295         |
|                                  | PS Clas 2025-2026                                              | 9 262         |
|                                  | Subvention de fonctionnement 2025                              | 24 040        |
|                                  | Subvention Sorties Familiales                                  | 3 500,00      |
|                                  | Subvention Aide au fonctionnement Ludothèque                   | 2 014         |
|                                  | Subvention Court séjour Molène                                 | 1 603         |
| Cellaouate                       | Cellaouate 4 <sup>e</sup> trimestre 2025                       | 12            |
| FCSB (CDF29)                     | Convention n°10 – Café seniors (01/04/25 au 30/04/26)          | 3 250         |
| FCSB (CDF29)                     | Convention n°9 – Permanences numériques (01/04/25 au 30/04/26) | 2 965         |
| <b>TOTAL PRODUITS A RECEVOIR</b> |                                                                | <b>84 151</b> |

## 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                        | 312 784                      | 57 479         |               | 370 263                      |
| Résultat de l'exercice                  | 57 479                       | 43 819         | 57 479        | 43 819                       |
| Subvention d'investissement             | 7 715                        |                | 3 214         | 4 501                        |
| <b>TOTAL FONDS PROPRES</b>              | <b>377 978</b>               | <b>101 298</b> | <b>60 693</b> | <b>418 583</b>               |

### 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 | 14 713                            | 2 869        | 1 023        | 16 559                            |
| Provision pour risque et charge      | 0                                 |              |              | 0                                 |
| <b>TOTAL PROVISIONS</b>              | <b>14 713</b>                     | <b>2 869</b> | <b>1 023</b> | <b>16 559</b>                     |

Départ en retraite d'une salariée cette année

### 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 | 11 730                            | 2 159        | 0          | 13 889                            |
| Charges sur congés payés     | 4 446                             | 1 096        |            | 5 542                             |
| <b>TOTAL PROVISIONS</b>      | <b>16 176</b>                     | <b>3 255</b> | <b>0</b>   | <b>19 431</b>                     |

**2.2.4 Prime de précarité**

Pas de prime de précarité

**2.2.5. Factures non parvenues**

| Libellé                                                           | Montant         |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Ferme Traon Bihan - cabas des champs décembre 2025                | 45,89           |
| Skol ar Forest - voyage culturel du tout petit juin 2025          | 100,00          |
| Ubacs – Gestion sociale octobre 2025                              | 202,60          |
| Ubacs – Adhésion 2025                                             | 500,00          |
| Elorn Bus et Cars – SPT Quimper                                   | 583,28          |
| Elorn Bus et Cars – SF Trévarez                                   | 485,17          |
| Ouest Conseil - Honoraires                                        | 2 500,00        |
| Crédit Coopératif – Frais bancaires 4 <sup>e</sup> trimestre 2025 | 27,00           |
| Crédit Coopératif – Frais de circularisation bancaire 2025        | 180,00          |
| Musée des Johnnies – SPT Roscoff                                  | 164,00          |
| Abbaye de Landevennec – SPT                                       | 302,00          |
| <b>TOTAL</b>                                                      | <b>5 089,94</b> |

**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             | 42 192         | 42 192          |                |
| Personnels et comptes rattachés               | 13 889         | 13 889          |                |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | 32 305         | 32 305          |                |
| Autres impôts et taxes assimilés              | 5 097          | 5 097           |                |
| Autres dettes                                 | 0              | 0               |                |
| Produits constatés d'avance                   | 38 310         | 38 310          |                |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>131 793</b> | <b>131 793</b>  |                |

**2.2.7 Produits constatés d'avance**

| Partenaires               | Dispositifs                                              | Montant   |
|---------------------------|----------------------------------------------------------|-----------|
| CAF 29                    | Clas 2025-2026                                           | 5 557,10  |
| Participation Usagers     | Participation de septembre 25 à Août 26                  | 22 054,64 |
| Adhésions                 | Adhésions de septembre 25 à août 26                      | 4 456,80  |
| Mise à disposition salles | Mise à disposition salles sept 25 à août 26              | 4 170,00  |
| FCSB (CDF29)              | Convention n°10 – Cafés Seniors (01/04/25 au 30/04/26)   | 1 083,33  |
| FCSB (CDF29)              | Convention n°9 – Perm. numériques (01/04/25 au 30/04/26) | 988,33    |
| TOTAL                     |                                                          | 38 310,20 |

**3. Autres informations****3.1 Valorisation du bénévolat**

| Nature de la contribution           | Méthode de valorisation                                                               | Montant  |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Missions remplies par les bénévoles | 5 997 heures valorisées sur la base du Smic chargé (15,33 € de l'heure) soit 3,29 ETP | 91 905 € |
| TOTAL                               |                                                                                       | 91 905 € |

**3.2 Valorisation des locaux et de la mise à disposition personnel CAF**

La convention pluriannuelle avec la Ville de Brest et la CAF fait apparaître une valorisation de **86 760 €** pour la mise à disposition des locaux.

| Nature de la contribution                                  | Méthode de valorisation | Montant   |
|------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------|
| Ville de Brest - Valorisation des locaux mis à disposition | 60 %*(1125*77,12€)      | 52 056€   |
| CAF29 – Valorisation des locaux mis à disposition          | 40 %*(1125*77,12€)      | 34 704 €  |
| CAF29 – Mise à disposition salariés                        | 50 % du salaire affecté | 31 998 €  |
| TOTAL                                                      |                         | 118 758 € |

**3.3 Effectif :**

Équivalent temps plein sur 2025 : **5 ETP (+ 1 ETP en Contrat aidés + 1 ETP en apprentissage) + 1,25 ETP CAF**