

## **Association FAF ANNE DE BRETAGNE**

1 Rue Jean Moulin  
56850 CAUDAN

---

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

Exercice clos le 31 décembre 2025



## **FAF ANNE DE BRETAGNE**

### **Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2025

Aux membres de l'Association,

#### **Opinion**

---

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de l'association **FAF ANNE DE BRETAGNE** relatifs à l'exercice clos le **31 décembre 2025**, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Je certifie 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

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Les responsabilités qui m'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

J'ai réalisé ma 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<sup>er</sup> janvier 2025** à la date d'émission de notre rapport.

##### Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans le paragraphe « Changement de réglementation comptable » de l'annexe des comptes annuels concernant le changement de méthode comptable résultant de l'application de la nouvelle réglementation comptable relative au règlement ANC 2022-06 conduisant à une modification du plan comptable général.



### **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 mes appréciations je vous informe que les appréciations les plus importantes auxquelles j'ai procédé, selon mon 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 mon opinion exprimée ci-avant. Je n'exprime pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

### **Vérifications spécifiques**

---

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

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'Association.

### **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 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 votre Conseil d'Administration.

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

---

#### **Objectif de l'audit**

Il m'appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Mon 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, ma mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

#### Démarche de l'audit

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.

Fait à Chamalières, le 08 avril 2026

**François HOSPITAL**  
Commissaire aux comptes







## Compte de résultat

	31/12/25	31/12/24	Abs.(M)	Abs.(%)
Ventes de marchandises	4 173	4 493	-320	-7,12
Production vendue	4 532 199	4 442 662	89 537	2,02
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	405 716	347 953	57 763	16,60
Reprises et Transferts de charge	4 530	29 771	-25 240	-84,78
Cotisations	140		140	
Autres produits	3 096	55	3 041	NS
<b>Produits d'exploitation</b>	<b>4 949 854</b>	<b>4 824 934</b>	<b>124 920</b>	<b>2,59</b>
Achats de marchandises				
Variation de stock de marchandises				
Achats de matières premières	48 599	51 472	-2 873	-5,58
Variation de stock de matières premières				
Autres achats non stockés et charges externes	1 352 611	1 293 099	59 511	4,60
Impôts et taxes	231 424	243 861	-12 437	-5,10
Salaires et Traitements	2 046 580	2 047 513	-933	-0,05
Charges sociales	815 356	839 323	-23 968	-2,86
Amortissements et provisions	308 153	282 314	25 839	9,15
Autres charges	7 680	78	7 602	NS
<b>Charges d'exploitation</b>	<b>4 810 402</b>	<b>4 757 661</b>	<b>52 741</b>	<b>1,11</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>139 452</b>	<b>67 273</b>	<b>72 179</b>	<b>107,29</b>
Opérations faites en commun				
Produits financiers	26 722	22 293	4 429	19,87
Charges financières	45 360	50 087	-4 726	-9,44
<b>Résultat financier</b>	<b>-18 638</b>	<b>-27 793</b>	<b>9 156</b>	<b>-32,94</b>
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>120 814</b>	<b>39 480</b>	<b>81 334</b>	<b>206,02</b>
Produits exceptionnels		43 443	-43 443	-100,00
Charges exceptionnelles				
<b>Résultat exceptionnel</b>		<b>43 443</b>	<b>-43 443</b>	<b>-100,00</b>
Impôts sur les bénéfices	2 864	2 158	706	32,72
Report des ressources non utilisées				
Engagements à réaliser				
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>117 950</b>	<b>80 765</b>	<b>37 185</b>	<b>46,04</b>





## Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciation	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
Immobilisations incorporelles				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	13 900	13 900		
Immobilisations corporelles	6 956 038	4 124 373	2 831 665	3 001 648
Immobilisations financières	92 437		92 437	92 437
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>7 062 375</b>	<b>4 138 273</b>	<b>2 924 102</b>	<b>3 094 085</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et en-cours (autres que marchandises)				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Usagers et comptes rattachés	28 482		28 482	64 561
Autres	296 424		296 424	307 267
Valeurs mobilières de placement	850 000		850 000	600 000
Disponibilités (autres que caisse)	315 741		315 741	371 191
Caisse	313		313	231
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	<b>1 490 959</b>		<b>1 490 959</b>	<b>1 343 249</b>
<b>REGULARISATION</b>				
Charges constatées d'avance	22 839		22 839	18 324
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Autres comptes de régularisation				
<b>TOTAL REGULARISATION</b>	<b>22 839</b>		<b>22 839</b>	<b>18 324</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>8 576 173</b>	<b>4 138 273</b>	<b>4 437 900</b>	<b>4 455 658</b>

Legs nets à réaliser :

    acceptés par les organes statutairements compétents

    autorisés par l'organisme de tutelle

Dons en nature restant à vendre :





## Bilan passif

	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
Réserves	1 096 630	1 014 038
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>117 950</b>	<b>80 765</b>
Report à nouveau	180 053	181 879
<b>SOUS-TOTAL : SITUATION NETTE</b>	<b>1 394 633</b>	<b>1 276 683</b>
Autres fonds associatifs		
Fonds associatifs avec droit de reprise	261 000	
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise		
Subventions d'investissement	500 697	490 658
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires (Commodat)		
<b>TOTAL FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>2 156 329</b>	<b>1 767 341</b>
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>48 000</b>	
<b>FONDS DEDIES</b>		
<b>DETTES</b>		
Emprunts et dettes assimilées	1 504 585	1 677 145
Avances et commandes reçues sur commandes en cours		
Fournisseurs et comptes rattachés	211 703	503 022
Autres	517 283	508 150
<b>TOTAL DETTES</b>	<b>2 233 570</b>	<b>2 688 317</b>
<b>Produits constatés d'avance</b>		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>4 437 900</b>	<b>4 455 658</b>
(1) Dont à plus d'un an (a)	1 392 425	
Dont à moins d'un an (a)	841 145	
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		





**Annexe** 





## Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : FAF ANNE DE BRETAGNE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2025, dont le total est de 4 437 900 € et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 117 950 €. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

### Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels, du règlement 2018-06, modifié par le règlement ANC N° 2020-08 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

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.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en €.

### Changements comptables

#### Changement de réglementation comptable

Le règlement ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022 relatif à la modernisation des états financiers s'applique aux comptes afférents aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025. Ainsi, pour tout exercice ouvert à compter du 1er janvier 2025, ASS FAF ANNE DE BRETAGNE présente ses états financiers conformément aux dispositions et aux modèles figurant dans ledit règlement.

A l'occasion de la première application des nouvelles dispositions de ce règlement, nous avons revu nos principes de comptabilisation sur certains aspects. Ainsi, les éléments habituellement inscrits par nature en résultat exceptionnel sont limités aux seuls enregistrements liés à des opérations fiscales (amortissements dérogatoires, provisions pour hausse des prix, ...), des changements de méthodes ou des corrections d'erreurs, ainsi qu'aux charges et produits directement liés à un événement majeur et inhabituel :

- un événement est majeur lorsque ses conséquences sont susceptibles d'exercer une influence sur le jugement,
- un événement inhabituel est un événement qui n'est pas lié à l'exploitation normale et courante de l'entité,





## Règles et méthodes comptables

- un événement est présumé inhabituel lorsqu'un même événement ne s'est pas produit au cours des derniers exercices et qu'il est peu probable qu'il se reproduise au cours des prochains exercices.

Par ailleurs, les transferts de charges ne sont plus utilisés. Ainsi :

- les remboursements de charges de personnel sont comptabilisés au compte 649 Remboursement de charges de personnel figurant dans la rubrique « Salaires » du compte de résultat,
- les quote-parts de subventions sont comptabilisés au compte 747 quote-part de subvention, figurant dans la rubrique "subventions d'exploitation" du compte de résultat.

Les principales incidences apportées par le règlement ANC n° 2022-06 sont résumées dans le tableau joint en annexe.

### Reclassements liés à la suppression des transferts de charges

Les transferts de charges comptabilisés au titre de l'exercice 2024 ont été regroupés au poste « Autres produits » dans la colonne comparative 2024 du compte de résultat 2025 et se détaillent comme suit :

- Indemnités journalières reçues : 649000
- Aide apprentissage : 649100
- Remboursements de frais de formation par l'organisme : 649300

Pour assurer la comparabilité des exercices, le tableau joint en annexe présente les principaux agrégats affectés par ce changement

### Reclassement des postes du bilan

Aucun compte du bilan n'a été affecté par les nouvelles réglementations comptables.

## Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.





## Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- \* Constructions : 10 à 50 ans
- \* Agencements des constructions : 10 à 20 ans
- \* Installations techniques : 5 à 10 ans
- \* Matériel et outillage industriels : 5 à 10 ans
- \* Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- \* Matériel de transport : 4 à 5 ans
- \* Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- \* Matériel informatique : 3 ans
- \* Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

## Créances

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

## Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.





# Regroupement des charges et produits exceptionnels

Rubriques	Exercice 2025	Exercice 2024	Commentaires
Cessions d'immobilisations	0 k€	0 k€	A compter de l'exercice 2025, les cessions d'immobilisations sont enregistrées au poste « Autres produits » dans le résultat d'exploitation
Quote part de subventions	49 k€	40 k€	A compter de l'exercice 2025, les quote-part de subventions sont enregistrées dans les produits d'exploitation du compte de résultat
Pénalités perçus et autres produits exceptionnels de gestion	3 k€	4 k€	A compter de l'exercice 2025, les autres produits de gestion sont enregistrés au poste « Autres produits » dans le résultat d'exploitation
<b>Total produits exceptionnels</b>	<b>52 k€</b>	<b>43 k€</b>	
Autres charges exceptionnelles de gestion	0 k€	0 k€	A compter de l'exercice 2025, les autres charges exceptionnelles de gestion sont enregistrées au poste « Autres charges » dans le résultat d'exploitation
<b>Total charges exceptionnelles</b>	<b>0 k€</b>	<b>0 k€</b>	
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>52 k€</b>	<b>43 k€</b>	





### Reclassement liés à la suppression des transfert de charges

Rubriques	Exercice 2025	Exercice 2024	Commentaires
Refacturation de charges	0 k€	0 k€	A compter de l'exercice 2025, les refacturation de charges sont enregistrées au poste « Production vendue » dans le résultat d'exploitation
Remboursement de charges autres que les remboursement de frais de personnel	0 k€	5 k€	A compter de l'exercice 2025, les remboursement de charges autres que les remboursements de frais de personnel sont enregistrées au poste « Autres charges et charges externes » dans le résultat d'exploitation
Remboursement de charges de personnel	31 k€	25 k€	A compter de l'exercice 2025, les remboursement de charges de personnel sont enregistrées au poste « Salaires » dans le résultat d'exploitation
Avantages en nature			A compter de l'exercice 2025, les avantages en nature sont enregistrées au poste « Salaires » dans le résultat d'exploitation
Indemnités d'assurances			A compter de l'exercice 2025, les indemnités d'assurances sont enregistrées au poste « Autres produits » dans le résultat financier
<b>Total des reclassements</b>	<b>31 k€</b>	<b>30 k€</b>	





AGREGATS	2025	2024 Avec application du règlement ANC2022-06	2024	Ecart 2024 avec et sans application du règlement ANC 2022- 06
<b>Chiffre d'affaires net</b>	<b>4 536 372 €</b>		<b>4 536 372 €</b>	- €
Produits d'exploitation	4 949 854 €	4 838 605 €	4 824 934 €	- €
Charges d'exploitation	4 810 402 €	4 727 889 €	4 757 661 €	- €
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>139 452 €</b>	<b>110 716 €</b>	<b>67 273 €</b>	- €
Produits financiers	26 722 €	22 293 €	22 293 €	- €
Charges financières	45 360 €	50 087 €	50 087 €	- €
<b>Résultat financier</b>	<b>- 18 638 €</b>	<b>- 27 794 €</b>	<b>- 27 794 €</b>	- €
<b>Résultat courant</b>	<b>120 814 €</b>	<b>82 922 €</b>	<b>39 480 €</b>	- €
Produits exceptionnels			43 443 €	- €
Charges exceptionnelles				- €
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>- €</b>	<b>- €</b>	<b>43 443 €</b>	- €
<b>Résultat net</b>	<b>117 950 €</b>	<b>80 765 €</b>	<b>80 765 €</b>	- €



## Notes sur le bilan

### Actif immobilisé



#### Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	26 458			13 900
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>26 458</b>			<b>13 900</b>
- Terrains	315 142			315 142
- Constructions sur sol propre	4 436 245			4 565 743
- Constructions sur sol d'autrui				
- Instal.générales, agencements et aménagements constr	972 646			989 411
- Instal.techniques, matériel et outillage industriels	343 698			339 363
- Instal.générales, agencements aménagements divers	267 977			199 028
- Matériel de transport	75 070			75 070
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	485 466			472 281
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours	100 392			
- Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>6 996 636</b>			<b>6 956 038</b>
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés	91 840			91 840
- Prêts et autres immobilisations financières	597			597
<b>Immobilisations financières</b>	<b>92 437</b>			<b>92 437</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>7 115 531</b>			<b>7 062 375</b>





## Notes sur le bilan

### Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	26 458			13 900
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>26 458</b>			<b>13 900</b>
- Terrains				
- Constructions sur sol propre	2 028 608			2 208 768
- Constructions sur sol d'autrui				
- Instal.générales, agencements, aménagements construc.	931 861			951 431
- Instal.techniques, matériel et outillage industriels	308 556			302 223
- Instal.générales, agencements aménagements divers	264 668			183 796
- Matériel de transport	64 779			73 907
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	396 516			404 248
- Emballages récupérables et divers				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>3 994 989</b>			<b>4 124 373</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>4 021 446</b>			<b>4 138 273</b>



## Notes sur le bilan



### Actif circulant

#### Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 348 341 € et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
<b>Créances de l'actif immobilisé :</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres	597		597
<b>Créances de l'actif circulant :</b>			
Créances Clients et Comptes rattachés	28 482	28 482	
Autres	296 424	296 424	
Charges constatées d'avance	22 839	22 839	
<b>Total</b>	<b>348 341</b>	<b>347 744</b>	<b>597</b>
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

#### Produits à recevoir

	Montant
INTERETS COURUS A RECEVOIR	39 625
INTERETS COURUS A RECEVOIR	10 608
<b>Total</b>	<b>50 233</b>



## Notes sur le bilan

### Fonds propres



#### Tableau de variation des fonds associatifs

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise			261 000		261 000
Ecart de réévaluation					
Réserves hors activités sociales	989 765	80 765	1 826		1 072 356
Réserves des activités sociales	24 273				24 273
RAN hors activités sociales	181 879			1 826	180 053
RAN des activités sociales					
Exc.ou Déficit hors activ.sociales	80 765	-80 765	117 950		117 950
Exc.ou Déficit des activités sociales					
<b>Situation nette</b>	<b>1 276 683</b>		<b>380 776</b>	<b>1 826</b>	<b>1 655 633</b>
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	490 658		10 038		500 697
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Commodat)					
<b>TOTAL</b>	<b>1 767 341</b>		<b>390 815</b>	<b>1 826</b>	<b>2 156 329</b>



## Notes sur le bilan

### Provisions



#### Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées de l'exercice	Reprises non utilisées de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires					
Pour impôts					
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions					
Charges sociales et fiscales					
sur congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges					48 000
<b>Total</b>					<b>48 000</b>
<b>Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :</b>					
Exploitation		48 000			
Financières					
Exceptionnelles					





## Notes sur le bilan

### Dettes

#### Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 2 233 570 € et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine	1 392 425			1 392 425
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)	112 160	112 160		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	211 703	211 703		
Dettes fiscales et sociales	512 515	512 515		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	4 768	4 768		
Produits constatés d'avance				
<b>Total</b>	<b>2 233 570</b>	<b>841 145</b>		<b>1 392 425</b>
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice	171 732			
(**) Dont envers les associés				

#### Charges à payer

	Montant
FOURNISS. FACT NON PARVENUES	25 694
INTERETS COURUS S/EMP	6 855
PROVISION S/CONGES PAYES	130 458
AUTRES CH.A PAYER (CDD, FERIE)	10 587
PROV CHARGES S/ CONGES PAYES	65 270
PROV CHARGES S/CDD- FERIES	5 190
Etat charges à payer	3 963
ETAT CHARGES A PAYER	1 061
<b>Total</b>	<b>249 078</b>



## Notes sur le bilan

### Comptes de régularisation

#### Charges constatées d'avance



	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONSTAT. D AVANCE	22 839		
<b>Total</b>	<b>22 839</b>		





## Notes sur le compte de résultat

### Analyse du résultat

	Déficit	Bénéfice
<b>Résultat de l'exercice</b>		<b>117 950</b>
Section Hébergement s/s contrôle du Dpt du Morbihan		
Section Dépendance s/s contrôle du Dpt du Morbihan		
Section Soins s/s contrôle de l'ARS Bretagne		
Résultat sous contrôle en attente d'affectation		
<b>Part du résultat sur gestion conventionnée</b>		
<b>Part du résultat sur gestion libre</b>		<b>117 950</b>



## Autres informations



### Engagements donnés

	Montant en €
Effets escomptés non échus	
<i>Emprunt Caisse d'Epargne - privilège de prêteur sur l'immeuble</i>	2 200 000
<i>Emprunt Caisse d'Epargne - Promesse d'affectation hypothécaire</i>	60 000
<i>Emprunt Caisse d'Epargne - 50% Garantie de la collectivité LORIENT AGGLOMERATION</i>	500 000
<i>Emprunt Caisse d'Epargne - 50% Garantie du Département du MORBIHAN</i>	500 000
<i>Emprunt Caisse d'Epargne - 50% Garantie de la collectivité LORIENT AGGLOMERATION</i>	163 892
Avals et cautions	3 423 892
Engagements en matière de pensions	
Engagements de crédit-bail mobilier	
Engagements de crédit-bail immobilier	
Autres engagements donnés	
<b>Total</b>	<b>3 423 892</b>

### Contributions volontaires

	N	N-1
<b>Ressources</b>		
Bénévolat	7 484	7 100
Prestations en nature		
Dons en nature		
<b>Total</b>	<b>7 484</b>	<b>7 100</b>
<b>Emplois</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Prestations		
Personnel bénévole	7 484	7 100
<b>Total</b>	<b>7 484</b>	<b>7 100</b>