

OUEST CONSEILS

EXPERTISE COMPTABLE & AUDIT

Delphine CROGUENNEC
Dominique DENIEL
Frédérique DENIEL-HOSTIOU
Laëtitia GUILLEMOT
Paul GUILLOU
Pierre-Yves LE CORRE
Aurélien MARCHAND
Florent MICHEL
Gildas RAZIL
Mikaël ROCUET
François RODRIGUEZ
Samuel ROUSSEAU
David TRIPON

*Experts-Comptables
Commissaires aux comptes*

FONDATION MASSE-TREVIDY

Domaine de Kerbernez

29700 PLOMELIN

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

Exercice clos le 31 décembre 2025

www.ouestconseils.bzh 

OUEST CONSEILS QUIMPER 3 allée François Bazin - CS 23023 - 29334 Quimper Cedex - Tél. 02 98 90 00 29 - Email : contact.quimper@ouestconseils.fr
*Ouest Conseils Audit - S.A. au capital de 1 257 400 € - R.C.S. QUIMPER 377 180 195 - 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 2025

Aux membres de la Fondation MASSE-TREVIDY,

▪ Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Conseil d'Administration, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la Fondation MASSE TREVIDY relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

▪ Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

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

▪ Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note « Changement de méthode comptable » de l'annexe des comptes annuels concernant la première application du règlement comptable ANC n°2023-03 du 7 juillet 2023 en coordination avec le règlement ANC n°2022-06 du 4 novembre 2022 relatif à la modernisation des états financiers.

.../...

▪ **Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous 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, 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, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, 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.

▪ **Vérifications spécifiques**

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 membres de votre Fondation.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier et moral du Trésorier et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de votre Fondation.

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

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

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la Fondation 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 la Fondation 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

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 Fondation.

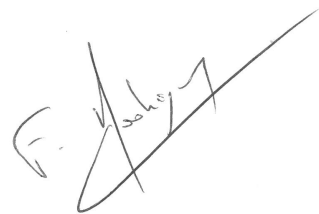
Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- 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 la Fondation 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 QUIMPER, le 28 mai 2026

**Société OUEST CONSEILS AUDIT
Commissaire aux Comptes
François RODRIGUEZ**

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'F. Rodriguez', with a large, sweeping flourish extending from the end of the name.

BILAN ACTIF	Montant brut 2025	Amort. et prov. 2025	Exercice2025 Clos le 31/12/2025	Exercice2024 Clos le 31/12/2024
<u>ACTIF IMMOBILISE</u>				
Frais d'établissement	9 600.00	6 138.74	3 461.26	5 381.26
Immobilisations incorporelles :				
Autres immobilisations incorporelles	502 205.31	448 014.18	54 191.13	35 178.67
Immobilisations incorporelles en cours	1 936.09		1 936.09	219 289.73
Immobilisations corporelles :				
Terrains	1 675 463.18	725 801.32	949 661.86	1 030 722.36
Constructions et agencements	21 285 915.55	12 980 208.53	8 305 707.02	8 606 127.94
Matériel Divers	9 585 196.78	7 246 400.76	2 338 796.02	2 560 035.41
Autres immobilisations corporelles	4 805 913.20	3 290 570.59	1 515 342.61	1 150 253.95
Immobilisations corporelles en cours	86 723.38		86 723.38	26 351.61
Immobilisations Financières :				
Participations et créances rattachées à des participations	236 496.80	61 770.34	174 726.46	190 450.32
Autres titres immobilisés	131.11		131.11	131.11
Prêts	1 766 498.44		1 766 498.44	1 713 291.21
Autres immobilisations financières	155 818.96		155 818.96	175 574.84
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	40 111 898.80	24 758 904.46	15 352 994.34	15 712 788.41
<u>ACTIF CIRCULANT</u>				
Stocks et en-cours :				
Matières premières et fournitures	7 049.56		7 049.56	8 061.14
Autres approvisionnements	5 457.80		5 457.80	762.06
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	3 444.76		3 444.76	3 306.82
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Créances redevables et comptes rattachés	1 882 348.66	375 837.28	1 506 511.38	1 099 380.67
Autres créances	1 371 055.97	28 850.97	1 342 205.00	1 874 442.76
Charges constatées d'avance	198 973.83		198 973.83	229 840.22
Valeurs mobilières de placement	2 489 050.83	27 624.21	2 461 426.62	2 712 852.50
Disponibilités	7 837 083.91		7 837 083.91	6 676 263.68
TOTAL ACTIF CIRCULANT	13 794 465.32	432 312.46	13 362 152.86	12 604 909.85
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des emprunts				
Ecart de conversion (actif)				
TOTAL GENERAL	53 906 364.12	25 191 216.92	28 715 147.20	28 317 698.26

BILAN PASSIF	Exercice 2025 Clos le 31/12/2025	Exercice 2024 Clos le 31/12/2024
<u>FONDS PROPRES</u>		
Fonds associatifs sans droit de reprise	2 404 617.09	2 384 617.09
Fonds Propres Statutaires	1 455 281.27	1 455 281.27
Autres Fonds Propres	949 335.82	929 335.82
Réserves :	12 635 952.54	11 371 092.40
<i>Dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>11 556 293.44</i>	<i>10 304 169.72</i>
Report à nouveau	-4 204 499.32	-3 894 384.74
<i>Dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>1 710 235.65</i>	<i>1 524 970.00</i>
Résultat de l'exercice	1 344 573.00	709 159.56
<i>Dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>1 970 459.28</i>	<i>1 066 858.08</i>
Situation Nette	12 180 643.31	10 570 484.31
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	2 551 209.17	2 666 855.68
Provisions réglementées :	236 972.54	209 588.91
TOTAL DES FONDS PROPRES	14 968 825.02	13 446 928.90
<u>FONDS REPORTES ET DEDIES</u>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations	21 790.97	18 568.63
Fonds dédiés	1 492 517.45	1 709 425.27
TOTAL DES FONDS REPORTES ET DEDIES	1 514 308.42	1 727 993.90
<u>PROVISIONS</u>		
Provisions pour risques	590 002.60	359 252.94
Provisions pour charges	121 153.07	163 018.82
TOTAL DES PROVISIONS	711 155.67	522 271.76
TOTAL DES FONDS REPORTES ET DEDIES ET PROVISIONS	2 225 464.09	2 250 265.66
<u>DETTES</u>		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1&2)	3 688 017.05	4 610 617.47
Emprunts et dettes financières divers	1 017 494.44	895 010.13
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	15 269.57	3 043.12
Redevables créditeurs		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 071 618.38	2 022 946.93
Dettes sociales et fiscales	3 550 790.46	4 266 192.05
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	66 005.95	43 668.35
Autres dettes	356 843.37	55 071.80
Produits constatés d'avance	754 818.87	723 953.85
TOTAL DES DETTES	11 520 858.09	12 620 503.70
TOTAL GENERAL	28 715 147.20	28 317 698.26
(1) Dont à plus d'un an	2 591 652.82	3 334 273.32
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	0.00	0.00

COMPTE DE RESULTAT (1ère partie)	Exercice 2025 Clos le 31/12/2025	Exercice 2024 Clos le 31/12/2024
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Produits d'activité		
Production vendue de biens	498.86	122.28
<i>dont vente de dons en nature</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>
Production vendue de services	3 102 972.36	2 877 671.78
<i>dont parrainages</i>		
Total Produits d'Activité	3 103 471.22	2 877 794.06
Produits de Tiers Financeurs		
Concours publics et subvention d'exploitation	61 977 545.23	59 027 449.06
dont contributions financières des autorités de tarification relatives aux activités sociales et méd	58 518 955.49	55 838 653.15
Ressources liées à la générosité du public		
<i>Dons manuels</i>	<i>21 325.89</i>	<i>17 023.00</i>
<i>Mécénats</i>	<i>0.00</i>	<i>30 000.00</i>
<i>Legs, donations et assurances-vie</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>
Contributions financières reçues	7 941.80	11 200.00
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	328 117.52	1 010 658.66
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	45 282.35	
Utilisation des Fonds dédiés	278 456.05	256 248.21
Autres produits	1 702 283.14	1 693 252.49
Total Produits de Tiers Financeurs	64 360 951.98	62 045 831.42
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	67 464 423.20	64 923 625.48
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières premières et autres approvisionnements	41 046.37	29 481.46
Variation de stock	-3 822.10	6 053.35
Autres achats et charges externes	16 858 935.57	16 460 340.55
Impôts, taxes et versements assimilés	3 984 236.73	3 876 878.10
Salaires et traitements	30 937 439.91	30 407 401.26
Cotisations sociales	11 571 652.13	11 246 589.54
Dotations aux amortissements et dépréciations :		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	1 948 536.05	1 957 651.87
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations		
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations	181 506.65	205 301.17
Dotations aux provisions	335 743.19	299 683.41
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées	17 483.99	
Aides financières	6 500.00	6 500.00
Reports en fonds dédiés	72 265.88	94 923.52
Autres charges	249 898.42	265 286.16
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	66 201 422.79	64 856 090.39
RESULTAT D'EXPLOITATION	1 263 000.41	67 535.09

COMPTE DE RESULTAT (2ème Partie)	Exercice 2025 Clos le 31/12/2025	Exercice 2024 Clos le 31/12/2024
<u>PRODUITS FINANCIERS</u>		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	144 400.03	208 591.75
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	51 350.01	259 733.22
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	195 750.04	468 324.97
<u>CHARGES FINANCIERES</u>		
Dotations aux amortissements et aux provisions	19 350.08	46 297.89
Intérêts et charges assimilées	94 827.37	326 479.91
Différences négatives de change		
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	114 177.45	372 777.80
RESULTAT FINANCIER	81 572.59	95 547.17

RESULTAT COURANT avant impôts	1 344 573.00	163 082.26
<u>PRODUITS EXCEPTIONNELS</u>		839 750.81
<u>CHARGES EXCEPTIONNELLES</u>		293 673.51
RESULTAT EXCEPTIONNEL	0.00	546 077.30
TOTAL DES PRODUITS	67 660 173.24	66 231 701.26
TOTAL DES CHARGES	66 315 600.24	65 522 541.70
EXCEDENT OU DEFICIT	1 344 573.00	709 159.56
<i>Dont activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>1 970 459.28</i>	<i>1 066 858.08</i>

<u>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</u>		
Personnel bénévole	113 716.79	109 777.14
Total	113 716.79	109 777.14

FONDATION MASSE-TREVIDY

ANNEXE

- Total du bilan :	28 715 147 €
- Total des produits d'exploitation :	67 464 423 €
- Résultat comptable de l'exercice :	1 344 573 €

L'exercice a une durée de 12 mois et couvre la période allant du 1^{er} janvier au 31 décembre 2025.

SOMMAIRE

A-Faits majeurs de l'exercice :	Note n° 1
B-Règles et méthodes comptables :	Note n° 2
C-Evènements significatifs postérieurs à la clôture :	Note n°2 Bis
D-Informations relatives au bilan et au compte de résultat :	
▪ Tableau des immobilisations :	Note n° 3
▪ Tableau des amortissements :	Note n° 4
▪ Tableau des Provisions :	Note n° 5
▪ Etat des Créances :	Note n° 6
▪ Etat des Dettes :	Note n° 7
▪ Tableau de suivi des Fonds Dédiés :	Note n° 8
▪ Tableau de variation des Fonds Associatifs :	Note n° 9
▪ Produits à recevoir :	Note n°10
▪ Charges à payer :	Note n°11
▪ Charges et produits constatés d'avance :	Note n°12
▪ Tableau des effectifs :	Note n°13
▪ Tableau des résultats 2024 et 2023 par financeurs	Note n°14
▪ Tableau des filiales et participations	Note n°15
▪ Placements	Note n°16
E-Engagements :	
▪ Engagements financiers :	Note n° 17

FONDATION MASSE-TREVIDY

La Fondation Massé-Trévidy a pour vocation d'aider, sans exclusion d'âge ou de situation, les personnes en difficultés qu'elle accueille dans une quarantaine d'établissements et services répartis sur le territoire du Finistère.

En 2025, les comptes combinés de la Fondation Massé-Trévidy intègrent 2 nouvelles fondations abritées, ce qui porte le périmètre des activités des établissements et services à la liste suivante.

*** Secteur enfance et famille :**

- * D.I.T.E.P. Marguerite Le Maître
- * DIME et SESSAD de Trévidy
- * DITEP de l'Ancrage
- * Maisons d'Enfants à Caractère Social de Massé et Kerlan
- * Foyer familial des Iris
- * Dispositif Individuel d'Accompagnement (« DIAZ »)
- * Placement Familial Spécialisé (PFS)
- * Centre Parental de l'Escale
- * Prévention spécialisée
- * Service Roulez Jeunesses
- * Service de l'Odyssée (Accueil des Mineurs Isolés Etrangers)
- * An Dreuzell

*** Secteur lutte contre les exclusions et insertion:**

- * Le centre d'hébergement de l'Escale et ses dispositifs (ALT)
- * Le Centre d'Accueil de demandeurs d'asile (CADA)
- * Résidence Habitat Jeunes (Foyer de Jeunes Travailleurs)
- * Centre d'hébergement Le Jarlot et ses mesures (ALT, AGIR)
- * Cap logement (Comité Pour l'Habitat des Jeunes et SIVS)
- * Lycée horticole et du paysage de Kerbernez (activité d'enseignement)
- * Golf de Kerbernez
- * Appartements de Coordination Thérapeutique
- * Equipe Spécialisée de Soins Infirmiers Précarité
- * Lits Halte Soins Santé (LHSS)

*** Secteur Personnes Agées / Personnes handicapées :**

- * E.H.P.A.D. et Accueil de Jour de Penanros
- * E.H.P.A.D. Prat Maria et Foyer de Vie de Prat Maria
- * E.H.P.A.D. de Kerborc'his
- * E.H.P.A.D. et Accueil de Jour de Ti Gwenn
- * E.H.P.A.D. et Accueil de Jour de Pen Allé
- * E.H.P.A.D de Missilien et Accueil de Jour de la Providence
- * E.H.P.A.D d'Avel Genwerzh

*** Autres :**

- * Le siège

- * Gestion propre et Gestion Portage des titres
- * Résidence « Ti Kerentrée »
- * Sainte Angèle
- * Le Centre de santé du Moros

* **Fondations abritées :**

- * Fondation abritée Pascale Tonnard
- * Fondation abritée Espoir en action

A-FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE :

Note n°1

Les comptes 2025 présentent un changement de méthode comptable (voir Note n°2)
Renouvellement du CPOM PA-PH sur la période 2026-2030. Signature d'un CPOM CHRS 2025-2029.

Périmètre des activités étendu avec l'accueil de deux nouvelles fondations abritées : la fondation abritée Pascale Tonnard et la fondation abritée Espoir en action.

B-Règles et méthodes comptables :

Note n°2

Changement de méthode comptable

Les comptes annuels sont établis et présentés conformément à la réglementation en vigueur résultant du :

- Règlement de l'Autorité des Normes Comptables n° 2019-04 du 8 novembre 2019 relatif aux activités sociales et médico-sociales gérées par des personnes morales de droit privé à but non lucratif.
- Règlement de l'Autorité des Normes Comptables n° 2022-06 du 4 novembre 2022 modifiant le règlement ANC n° 2014-03 relatif au plan comptable général.
- Règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2023-03 du 7 juillet 2023 modifiant le règlement de l'Autorité des Normes Comptables n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif ; en coordination avec le règlement ANC N° 2022-06 du 4 novembre 2022 relatif à la modernisation des états financiers
- Le règlement ANC n°2018-06 prévoit au Livre V, les adaptations des dispositions générales, et dans son chapitre I, traite des fondations abritantes (articles 511-1 à 511-4):

Règl.ANC n°2018-06, art.511-1. « Lorsque la ou les missions assignées par les fondateurs d'une fondation abritée ont un objet plus restreint que celui de la fondation abritante, les

missions réalisées par la fondation abritée sont assimilées à un projet défini et la partie des ressources qui, à la clôture de l'exercice, n'a pu être utilisée conformément à l'engagement pris à l'égard des fondateurs de la fondation abritée, est comptabilisée en charge "Reports en fonds dédiés des fondations abritées" avec pour contrepartie un passif "Fonds dédiés des fondations abritées".[...] La fondation abritante utilise les comptes spécifiques suivants.

- 193-Fonds dédiés des fondations abritées.
- 6893-Reports en fonds dédiés des fondations abritées.
- 7893-Utilisations de fonds dédiés des fondations abritées.»

• **Changement de méthode comptable** - Première application des règlements ANC n°2022-06 et n°2023-03 :

- Conformément aux règlements ANC n°2022-06 et n°2023-03 relatifs à la modernisation des états financiers, l'Association applique pour la première fois, au titre du présent exercice, les nouvelles dispositions prévues par ces textes.
- Cette première application constitue un changement de méthode comptable lié à un changement de réglementation comptable, appliqué de manière prospective.
- L'application du changement de réglementation comptable fait ressortir les impacts suivants sur les principaux postes concernés :
 - Bilan : Le compte de "charges constatées d'avance" est inscrit dans le poste "créances" de l'actif circulant.
 - Compte de résultat :
 - Les changements de comptes associés sont les suivants : les **sorties d'immobilisations corporelles et incorporelles** passent des comptes 675/775 aux comptes **657 (charges)** et **757 (produits)**. Pour les **immobilisations financières**, les sorties sont désormais enregistrées dans les comptes **667 (charges)** et **767 (produits)**.
 - Les comptes 791, 796 et 797 (transferts de charges) sont supprimés. Ils sont remplacés par des comptes plus spécifiques reflétant directement la nature de l'opération :
 - Compte 649 : remboursements de charges de personnel (anciennement traités via 791)
 - Compte 7587 : participations reçues des organismes de formation et remboursements d'assurances
Les remboursements d'assurance comptabilisés dans le compte 7910000 en N-1 pour 73 K€ ont été comptabilisés dans le compte 7587000 en N pour 8,8K€.
 - Compte 706 : produits des activités annexes
Les refacturations des prestations de L'EHPAD Avel Genwerzh au CIAS QBO pour l'EHPAD Coat Kerhuel comptabilisées dans le

compte 7910000 en N-1 pour 470 K€ ont été comptabilisées dans le compte 7088010 en N pour 90 K€ (arrêt de la facturation en mars 2025).

- • 296 K€ de QP de subvention virée au résultat comptabilisée en exceptionnel en N-1 et reclassé en #747 en N pour 298 K€
- 127 K€ de prêt effort construction comptabilisé en exceptionnel en N-1 et reclassé en 758800 en N pour 128 K€

- **Flux inter-établissements :**

Les opérations inter-établissement sont comptabilisées dans un compte de liaison. Dans les comptes annuels, ces comptes de liaisons s'annulent par réciprocité.

- **Engagement en matière de départs en retraite :**

La Fondation a procédé à l'évaluation des engagements retraites sur l'ensemble des salariés, conformément à la réglementation en vigueur. **Le montant de ces engagements s'élève à 3 401 K€ en 2025.**

La méthode utilisée est la méthode dite prospective.

L'évaluation est basée sur les départs volontaires à 64 ans pour tout le personnel (cadre et non cadre). Le taux de charges patronales moyen retenu est de 52 %, et le taux d'actualisation est de 3.60%. Cette évaluation prend en compte également le faible turn-over, une évolution de carrière retenue à 1% et l'espérance de vie selon la table INED 2020-2022.

- **Congés payés**

Les droits pour congés payés acquis par chaque salarié constituent une obligation pour l'employeur. Ils doivent ainsi être constatés au passif du Bilan à la clôture de l'exercice.

- **Congés payés sur arrêt maladie**

La loi d'adaptation au droit de l'Union européenne, qui reconnaît l'acquisition de congés payés pendant l'arrêt maladie, a été publiée le mardi 23 avril 2024. Cette disposition est appliquée pour les arrêts à compter du 1^{er} janvier 2023.

- 1.** Une partie du résultat de l'exercice est soumise à l'approbation et au contrôle des autorités de tarification.

Au titre de l'année 2025, la ventilation du résultat se décompose ainsi :

- **Résultat comptable sous contrôle financeur : (excédent)** +1 970 459 €
- **Résultat comptable non conventionné : (déficit)** - 625 886 €

Conformément aux règles d'affectation des résultats sous contrôle financier, la Fondation Massé-Trévidy a matérialisé ses propositions d'affectation au titre de l'exercice clos.

C'est au moment des arrêtés des budgets de l'année suivante que sont confirmées ou infirmées les décisions d'affectation des autorités de tarification.

2. Rémunération des dirigeants

Dans le cadre de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 (art.20), la Fondation déclare ne pas rémunérer ses dirigeants bénévoles qui l'administrent.

C-Evènements significatifs postérieurs à la clôture :

Note n°2-bis

- Intégration de la fondation abritée ACIMAD au 01/01/2026. Il s'agit d'une convention d'Abritat avec Apport Partiel d'actif, à effet du 01 Janvier 2026.

En Euros

Immobilisations corporelles :

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, c'est à dire à leur prix d'achat, augmenté des frais accessoires.

Immobilisations

Note n°3

Nature des immobilisations	Valeur brute début d'exercice	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Valeur brute fin d'exercice
Immobilisations incorporelles	568 530	48 701	105 425	511 805
Immobilisations corporelles	36 386 325	1 702 026	735 863	37 352 489
Immobilisations en cours	245 641	277 606	434 588	88 659
Immobilisations financières	2 125 494	139 671	106 219	2 158 946
Total des Immobilisations	39 325 990	2 168 004	1 382 095	40 111 899

Amortissements

Note n° 4

Les amortissements des immobilisations sont pratiqués suivant le mode linéaire, en fonction de leur durée normale d'utilisation.

Constructions	10 à 50 ans
Agenc Installations	10 et 20 ans
Matériel divers	5 à 10 ans
Matériel de transport	5 ans et 7 ans
Logiciels	1 à 5 ans / 10 ans
Mob Mat de bureau	5 à 10 ans

L'approche par composant est appliquée.

Immobilisations Amortissables	Valeur brute début d'exercice	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Valeur brute fin d'exercice
Total des Amortissements	23 567 155	1 948 536	818 557	24 697 134

Ventilation des dotations aux amortissements de l'exercice

Immobilisations Amortissables	Amortissements Linéaires	Amortissements Exceptionnels
Immobilisations incorporelles	30 396	
Immobilisations corporelles	1 918 140	
Total Dotations	1 948 536	

En EurosProvisionsNote n°5

Nature des Provisions	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Prov. réglementées	209 589	27 416	32	236 973
Prov. risques et charges	522 272	308 327	119 443	711 155
Prov. dépréciation créances douteuses	431 823	181 507	208 642	404 688
Prov. dépréciation stock	0	0	0	0
Prov. dépréciation immo. corp.	0			0
Prov. dépréciation immo. Fin et comptes financiers	121 394	19 350	51 350	89 395
Total des Provisions	1 285 078	536 600	379 468	1 442 211

Etat des créancesNote n°6

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

Nature des Créances	Montant Brut	A 1 AN au plus	A plus d'un an
De l'actif immobilisé	2 158 814		2 158 814
De l'actif circulant	3 253 405	3 253 405	
Charges constatées d'avance	198 974	198 974	
Total des créances	5 611 193	3 452 379	2 158 814

Etat des dettesNote n°7

Les dettes sont valorisées à leur valeur nominale.

Nature des Dettes	Montant Brut	A 1 AN au plus	A plus d'un an
Dettes financières	4 705 511	1 096 364	3 609 147
Dettes d'exploitation	5 994 522	5 994 522	
Dettes Hors exploitation	66 006	66 006	
Total des dettes	10 766 039	7 156 892	3 609 147
Produits constatés d'avance	754 819	754 819	
Total général	11 520 858	7 911 711	3 609 147

En Euros

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES

Note N°8

Nature	A nouveau au 01/01/2025	Dotations	Reprises	Reclassements	Solde Clôture au 31/12/2025	* dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitation						
19210000 FONDS DEDIES A L'INVEST.(UTILISE)	701 434.67	0.00	70 555.33	1 111.52	631 990.86	
19210100 FONDS DEDIES A L'INVEST.(DISPO)	14 297.66		0.00	-1 111.52	13 186.14	
19220000 FONDS DEDIES A L'EXPLOITATION	317 940.16		23 236.94		294 703.22	
19400000 FONDS DEDIES S/ SUBV D'EXPLOITATION	81 903.65	195.60	62 223.33		19 875.92	
19450711 FDS DEDIES DISP. FSMAT	32 170.55	11 672.52	7 092.97	-2 000.00	34 750.10	
19450712 FDS DEDIES DISP. ALTERN ESCALE	39 076.54	13 764.22	15 000.00	-5 495.31	32 345.45	
19451010 FDS DEDIES FINANCEMENT G2	0.00				0.00	
19451020 FDS DEDIES FORMATION FONDATION FRCE	0.00				0.00	
19451901 FDS DEDIES JARLOT CHRS	146 548.79		14 310.36		132 238.43	
19451902 FDS DEDIES JARLOT MAISON RELAIS	25 830.86		1 066.92		24 763.94	
19451903 FDS DEDIES AGIR DIVERS	10 206.51	4 861.20	0.00		15 067.71	
19451904 FDS DEDIES DISPO HUFV	46 420.86	10 182.94	12 503.75		44 100.05	
19451905 FDS DEDIES DISPO HUAM	32 388.72	5 969.81	3 981.62		34 376.91	
19451906 FDS DEDIES DISPO HUAC	14 847.20	1 684.01	0.00		16 531.21	*
19451907 FDS DEDIES ALFV	13 045.31	12 156.58	0.00		25 201.89	*
19451908 FDS DEDIES PDF	0.00	6 299.09			6 299.09	*
19452400 FONDS DEDIES CPHJ AGIR	14 957.38		14 957.38		0.00	
19452401 FONDS DEDIES CPHJ IML ETAT	16 440.00		0.00		16 440.00	*
19452402 FONDS DEDIES CPHJ IML SOLIHA	45 755.94		14 706.32		31 049.62	
19452403 FONDS DEDIES SIVS ACCOMP.40LOGTS	0.00				0.00	
19452404 FONDS DEDIES SUBV UKRAINE	16 800.00		16 800.00		0.00	
19454600 FONDS DEDIES CNR EVALUATION EXT.ACT	8 000.00		8 000.00		0.00	
19454800 FONDS DEDIES CNR EVALUATION EXT.ESSIP	8 000.00				8 000.00	*
19454810 FONDS DEDIES CNR AIDE OUVERTURE ESSIP	17 000.00				17 000.00	*
19457101 FONDS DEDIES INVEST CADA	0.00				0.00	
Contributions financières						
19500000 FD CONTRIB. FINANC. INVEST UTILISE	36 180.33	0.00	7 542.37		28 637.96	
19501000 FD CONTRIB. FINANC. DISPO	26 559.58		1 089.24		25 470.34	
19519100 FDS DEDIES COB MOBILE FACE CONCOURS	9 361.82				9 361.82	*
19519200 FDS DEDIES COB MOBILE COALLIA PRIX	5 000.00		376.18		4 623.82	
19519300 FDS DEDIES PROJET ARTS	0.00				0.00	
19519400 FDS DEDIES PROJET CULTURE 2	0.00				0.00	
19519500 FDS DEDIES CAF	0.00				0.00	
19550000 FONDS DEDIES DONS LYCEE	3 774.40				3 774.40	*
19570000 FONDS DEDIES DONS CENTRE PARENTAL	25 484.34		2 755.77		22 728.57	
Ressources liées à la générosité du public						
19600000 FD GENEROSITE PUBLIC INVEST UTILISE	9 339.86	0.00	2 257.57	3 328.71	10 411.00	
19601000 FD GENEROSITE PUBLIC DISPO	9 228.77	3 042.91		-3 328.71	8 942.97	
19602000 FD DEDIES SALLE SPORT LANN EOL	0.00	1 000.00			1 000.00	*
19602000 FD DEDIES JEUX EXTERIEURS P.SAMSON	0.00	1 437.00			1 437.00	*
	1 727 993.90	72 265.88	278 456.05	-7 495.31	1 514 308.42	

En Euros**Tableau de variation des Fonds Propres****Note n° 9**

Information : en 2025 le Conseil Départemental du Finistère a financé les déficits 2022-2023 de Cap Logement pour un montant de 245 586€.

Libellés	Solde au Au 01/01/25	Augmentations ANNEE 2025	Diminutions ANNEE 2025	Solde Au 31/12/25
Fonds associatifs sans droit de reprise	2 384 617	20 000	0	2 404 617
Fonds propres statutaires	1 455 281	0	0	1 455 281
Autres fonds propres	929 336	20 000	0	949 336
Réserves	11 371 092	1 792 982	528 122	12 635 953
Réserves d'investissement	5 145 376	564 315	88 890	5 620 800
Réserve de trésorerie	451 356	0	0	451 356
Réserve de compensation des déficits	4 245 068	1 003 137	398 001	4 850 203
Réserve de compensation des charges d'amortissement	1 529 293	225 531	41 231	1 713 593
Report à nouveau	-3 894 385	570 168	880 282	-4 204 499
Dépenses inopposable et rejetées	-1 597 866	0	0	-1 597 866
Dépenses CP	139 783	197 210	0	336 993
Report à nouveau négatif	-3 578 235	-535 428	0	-4 113 663
Report à nouveau créditeur	1 208 820	410 579	0	1 619 399
Report à nouveau sous contrôle des financeurs	-2 579 026	407 513	502 179	-2 673 692
Report à nouveau mesure d'exploitation	2 512 139	90 294	378 103	2 224 330
Résultat comptable de l'exercice	709 160	1 344 573	709 160	1 344 573
S/Total fonds propres	10 570 484	3 727 723	2 117 564	12 180 644
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	2 666 856	-115 647	0	2 551 209
Provisions réglementées	209 589	27 416	32	236 973
S/Total Subventions d'investissement et provisions réglementées	2 876 445	-88 230	32	2 788 182
TOTAL FONDS PROPRES	13 446 929	3 639 493	2 117 596	14 968 826

En Euros**Produits à recevoir****Note n° 10**

NATURE DES CREANCES	Montant du poste de bilan	Montant des prod à recevoir
<u>De l'actif immobilisé</u> Créances liées à des participations Prêts et autres immobilisations financières	2 158 814	
<u>De l'actif circulant</u> Créances sur produits de séjours	1 868 981	26 369
Créances diverses	13 368	13 368
Autres créances d'exploitation	1 371 056	842 317
Total des produits à recevoir sur créances	5 412 219	882 053

Charges à Payer**Note n° 11**

NATURE DES DETTES	Montant du poste de bilan	Montant des Charges à Payer
<u>Dettes Financières</u> Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit Emprunts et dettes financières diverses	3 688 017 1 017 494	3 837 601
<u>Dettes d'exploitation</u> Dettes Fournisseurs et comptes rattachés Personnel Etat et Collectivités publiques Organismes sociaux Autres dettes d'exploitation	2 071 618 652 690 270 740 2 627 360.34 856 843	522 859 606 876 0 339 366
<u>Dettes Hors exploitation</u> Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	66 006	
Total des charges à payer sur dettes	11 250 769	1 473 539

En Euros**Charges et Produits constatés d'avance****Note n° 12**

Nature des charges	Montant constaté d'avance	Nature des produits	Montant constaté d'avance
Autres achats et charges externes	198 973.83	Ventes de marchandises	
Impôts et taxes		Production de biens et services	239 585.00
Salaires		Produits des activités annexes	
Charges Sociales		Crédit Non Reconductible	47 970.00
Autres charges		Creton	58 054.81
Charges Financières		Produit des Départements Extérieurs	368 450.15
		Subventions d'exploitation	15 523.32
Charges exceptionnelles		Autres produits de gestion courante	960.00
		Concours publics	24 275.59
		Produits financiers	
		Produits exceptionnels	0.00
Total des charges d'avance	198 973.83	Total des produits d'avance	754 818.87

Tableau des effectifs au 31/12/2025**Note n° 13**

Catégorie Socio-professionnelle	Personnel Salarié
Enseignants	12
Stagiaire	6
Cadres	116
Agents de maitrise et techniciens	268
Employés	531
Ouvriers	88
TOTAL DE L'EFFECTIF MOYEN	1 021

RESULTAT

PROPOSITION AFFECTATION

ETABLISSEMENTS	Sous contrôle	Résultat Comptable	Transfert de résultat entre ets (CPOM)	Reprise de résultats 11510	Reprises des RAN (11503XX)	Résultat Administratif	Dépenses rejetées 1168	Résultat à affecter	non conventionné	conventionné	Variation provisions CP sur CDI 115922	Report à nouveau (11503XX) CITS-Formation- IFC	RAN - dotation (11503XXX) mesures d'exploitation	Excédent affecté à l'investissement 106852XX	Reserves de compensation des déficits d'exploitation 106850XX - Augmentation	Reserves de compensation des déficits d'exploitation 106850XX - Diminution	Réserves de compensation des charges d'amortissement 10681000 - Dotations	Report à nouveau	Report affecté à la compensation des charges d'amort.		
		2025																		2025	(9) = (1)+(2)+(3)+(4)
		(1)																		(2)	(4)
POLE ENFANCE																					
MJM DITEP	ARS	24 428.55				24 428.55		24 428.55		24 428.55	4 213.11	-1 925.40			22 140.84						
Sveo MORLAIX DITEP ANCRAGE PLOUGNEAU	ARS	101 866.92				101 866.92		101 866.92		101 866.92	31 802.13	-902.88			70 867.67						
Sveo MORLAIX DIME TREVIDY PLOUGNEAU	ARS	131 233.35				131 233.35		131 233.35		131 233.35	34 063.99	-1 926.76			99 086.12						
S/TOTAL CPOM Médico-social Enfance		257 528.82		0.00		257 528.82	0.00	257 528.82		257 528.82	70 179.23	-4 755.04	0.00	0.00	192 104.63	0.00	0.00	0.00	0.00		
MASSE INTERNAT																					
CD29		102 340.14				102 340.14		102 340.14		102 340.14	17 963.66	-1 084.95			64 096.08	21 365.35					
CD29		-12 855.67				-12 855.67		-12 855.67		-12 855.67	54 157.86	-897.95			46 115.58						
CD29		401 025.36				401 025.36		401 025.36		401 025.36	28 293.10				368.31						
CD29		61 225.96				61 225.96		61 225.96		61 225.96	5 064.75	-1 400.00			93 090.00						
CD29		26 066.59				26 066.59		26 066.59		26 066.59	6 175.59				15 411.80						
CD29		57 484.41				57 484.41		57 484.41		57 484.41	9 648.69				19 891.01						
S/TOTAL CPOM Protection de l'Enfance		635 286.79		0.00		635 286.79	0.00	635 286.79	0.00	635 286.79	121 503.64	-3 382.90	0.00	0.00	392 643.76	149 756.16	-66 115.58	368.31	41 061.40		
CD29		49 570.33				49 570.33		49 570.33		49 570.33	19 278.32				30 291.01			41 061.40	-550.00		
S/TOTAL Financier D.E.F. Conseil Général		684 857.12		0.00		684 857.12	0.00	684 857.12	0.00	684 857.12	140 782.96	-3 382.90	0.00	0.00	422 934.77	149 756.16	-66 115.58	368.31	41 061.40	-550.00	
POLE INSERTION EXCLUSION																					
0																					
0.00																					
DDETS		113 843.60				113 843.60		113 843.60		113 843.60	4 622.36	-34 580.50	5 000.00		127 688.03		20 000.00		-8 886.29		
DDETS		64 791.67				64 791.67		64 791.67		64 791.67	7 626.85		34 887.93		70 000.00				-11 977.17		
DDETS		13 660.67				13 660.67		13 660.67		13 660.67	4 594.47				10 440.30				-1 364.10		
S/TOTAL Financier DDETS Adultes		192 295.94		0.00		192 295.94	0.00	192 295.94	0.00	192 295.94	16 833.68	-34 580.50	39 887.93	0.00	197 688.03	10 440.30	20 000.00	0.00	-22 227.56		
POLE INSERTION EXCLUSION																					
0																					
0.00																					
ACT	ARS	43 230.04				43 230.04		43 230.04		43 230.04	819.43						42 410.61				
ARS		33 872.39				33 872.39		33 872.39		33 872.39	114.54							33 757.85			
ARS		1 541.57				1 541.57		1 541.57		1 541.57								1 541.57			
S/TOTAL Financier ARS		78 644.00	0.00	0.00		78 644.00	0.00	78 644.00	0.00	78 644.00	933.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	42 410.61	35 299.42	0.00		

RESULTAT

ETABLISSEMENTS	RAPPORTS																			
	Sous contrôle	Résultat Comptable	Transfert de résultat entre ets (CPOM)	Rapports de résultats 11510	Rapports de RAN (11503XX)	Résultat Administratif	Dépenses reléguées 1168	Résultat à affecter		non conventionné	conventionné	Variation provisions CP sur CDI 115922	Report à nouveau (11503XX) CITS-Formation- IFC	RAN - dotation (11503XXX) mesures d'exploitation	Excédent affecté à l'investissement 106852XX	Reserves de compensation des déficits d'exploitation 106850XX - Augmentation	Réserves de compensation des charges d'amortissement 106857XX - Dotations	Excédent affecté à l'investissement Non conventionné 10681000	Report à nouveau	Report des pertes affectés à la compensation des charges d'amort.
								2025	2025											
		2025 (1)		N-2 (2)		économique			2025	(9) = (1)+(2)+(3)+(4)										(3)

PROPOSITION AFFECTATION																				
POLE PERSONNES AGÉES																				
SIEGE		DPAPH	97 945.63			0,00	0,00	97 945.63	0,00		97 945.63									
PENANROS																				
EHPAD	H	DP.A.P.H.	108 072.98	-6 686.25		0,00		101 376.73	0,00		101 376.73	5 480.72	-4 976.45		101574.08					
	D	DP.A.P.H.	-94 858.16			-94 858.16		-94 858.16			-94 858.16		-9 698.40		-88335.46					-682.62
ACCUEIL DE JOUR																				
ACCUEIL DE JOUR	H	DP.A.P.H.	-21 449.98			0,00		-21 449.98	0,00		-21 449.98	20.98	-4 146.19		-17324.77					
	D	DP.A.P.H.	-881.65			-881.65		-881.65			-881.65	312.59	-1.63		-1182.61					
ACCUEIL DE JOUR																				
ACCUEIL DE JOUR	S	ARS	128 260.95			128 260.95		128 260.95	0,00		128 260.95	6 287.94	-608.76		122579.77					
	S	ARS	59 052.47			59 052.47		59 052.47	0,00		59 052.47	786.53	-283.11		58558.75					
TOTAL PENANROS																				
			187 313.42	0,00	0,00	187 313.42	0,00	187 313.42	0,00	0,00	187 313.42	7 074.77	-899.87	0,00	181138.52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			178 196.61	-6 686.25	0,00	171 500.36	0,00	171 500.36	0,00	0,00	171 500.36	16 044.76	-19 731.54	0,00	175 869.76	0,00	0,00	0,00	0,00	-682.62
PRAT MARIA																				
PRAT MARIA	H	DP.A.P.H.	2 274.11	-7 413.70		0,00		-5 139.59	0,00		-5 139.59	6 190.46	-7 348.42							
	D	DP.A.P.H.	-80 578.76			-80 578.76		-80 578.76			-80 578.76	2 910.74	-3 184.02			-3 980.63				
TOTAL PRAT EHPAD																				
			126 684.89			126 684.89		126 684.89			126 684.89	5 057.21	-6 357.17			-80 305.48				
			48 380.24	-7 413.70	0,00	40 966.54	0,00	40 966.54	0,00	0,00	40 966.54	14 158.41	-16 890.61	0,00	0,00	127 984.85	0,00	0,00	0,00	0,00
			81 791.15	-637.74		81 153.41		81 153.41			81 153.41	6 432.77	-536.41		75 257.05	-84 286.11				
KERBORCHIS																				
KERBORCHIS	H	DP.A.P.H.	998.18	-8 210.88		0,00		-7 211.70	0,00		-7 211.70	288.37	-20 993.11		14 958.94					
	D	DP.A.P.H.	-118 196.39			-118 196.39		-118 196.39			-118 196.39	166.31	-10 311.93		-108 051.37					-1 475.80
TOTAL KERBORCHIS																				
			295 480.67			295 480.67		295 480.67			295 480.67	311.54	-6 391.88		301 561.01					
			178 282.86	-8 210.88	0,00	170 071.98	0,00	170 071.98	0,00	0,00	170 071.98	776.22	-37 686.92	0,00	208 468.58	0,00	0,00	0,00	0,00	-1 475.80
TI GWENN																				
EHPAD	H	DP.A.P.H.	58 679.86	-6 377.38		0,00		52 302.48	0,00		52 302.48	3 090.33	-6 321.80							
	D	DP.A.P.H.	-72 723.00			-72 723.00		-72 723.00			-72 723.00	1 517.01	-3 718.13			-70 521.88				-1 423.30
ACCUEIL DE JOUR																				
ACCUEIL DE JOUR	H	DP.A.P.H.	28 182.91			28 182.91		28 182.91	0,00		28 182.91	148.34	-32.82		28 067.39					
	D	DP.A.P.H.	444.78			444.78		444.78			444.78	331.60	-25.88		139.08					
ACCUEIL DE JOUR																				
			201 667.78			201 667.78		201 667.78	0,00		201 667.78	3 195.05	-8 814.54		122 692.31	84 594.96				
			-13 119.07			-13 119.07		-13 119.07			-13 119.07	1 078.00	-123.99			-14 073.08				
TOTAL TI GWENN																				
			188 546.71	0,00	0,00	188 546.71	0,00	188 546.71	0,00	0,00	188 546.71	4 273.05	-8 938.53	0,00	122 692.31	84 594.96	0,00	0,00	0,00	-1 423.30
			203 132.26	-6 377.38	0,00	196 755.88	0,00	196 755.88	0,00	0,00	196 755.88	9 360.33	-19 037.16	0,00	207 856.01	-84 594.96	0,00	0,00	0,00	
PEN ALLE																				
EHPAD	H	DP.A.P.H.	156 481.32	-6 616.53		0,00		149 865.39	0,00		149 865.39	4 656.64	-17 022.68							
	D	DP.A.P.H.	-119 354.51			-119 354.51		-119 354.51			-119 354.51	2 251.35	-7 112.59			-114 493.27				
ACCUEIL DE JOUR																				
ACCUEIL DE JOUR	H	DP.A.P.H.	6 936.04			6 936.04		6 936.04	0,00		6 936.04	-570.17	-116.56		7 506.21					
	D	DP.A.P.H.	-3 352.79			-3 352.79		-3 352.79			-3 352.79	2 276.25			-5 512.48					
ACCUEIL DE JOUR																				
			58 692.00			58 692.00		58 692.00	0,00		58 692.00	4 205.34	-5 934.09		60 420.75					
			5 389.80			5 389.80		5 389.80			5 389.80	-271.96			718.97					
TOTAL PEN ALLE																				
			64 081.80	0,00	0,00	64 081.80	0,00	64 081.80	0,00	0,00	64 081.80	9 148.13	-6 206.05	0,00	0,00	61 139.72	0,00	0,00	0,00	0,00
			104 792.46	-6 616.53	0,00	98 175.93	0,00	98 175.93	0,00	0,00	98 175.93	17 762.20	-30 457.86	0,00	110 877.61	-84 594.96	0,00	0,00	0,00	0,00

RESULTAT										PROPOSITION AFFECTATION									
ETABLISSEMENTS	Sous contrôle	Resultat Comptable	Transfert de résultat entre ets (CPOM)	Reprise de résultats 11510	Reprises des RAN (11503XX)	Resultat Administratif	Depenses rejetées 1168	Resultat à affecter	non conventionné	conventionné	Variation provisions CP sur CDI 115922	Report à nouveau (11503XXX) CITS-Formation-FC	RAN - dotation (11503XXX) mesures d'exploitation	Excédent affecté à l'investissement 106852XX	Reserves de compensation des déficits d'exploitation 106856XX - Diminution	Reserves de compensation des déficits d'amortissement 106857XX - Dotations	Report à nouveau	excédents affectés à la compensation des charges 106862XX	Report
		2024 (1)		N-2 (2)		économique		2024 (5) = (1)+(2)+(3)+(4)			(4)							(3)	
POLE ENFANCE																			
MLM DITEP	ARS	46 941.22				46 941.22		46 941.22		46 941.22	20 632.55	-4 005.54		30 314.21					
Svee MORLAX DITEP ANCRAGE PLOUGNEAU	ARS	122 083.26				122 083.26		122 083.26		122 083.26	-4 872.05	-1 052.33		94 164.73					
Svee MORLAX DIME TREVIDY PLOUGNEAU	ARS	-54 506.67				-54 506.67		-54 506.67		-54 506.67	-5 676.88	-2 448.19			33 842.91				
STOTAL CPOM Médico-social Enfance		114 517.81		0.00	0.00	114 517.81	0.00	114 517.81		114 517.81	10 083.62	-7 506.06	0.00	124 478.94	0.00	0.00	0.00	-12 538.69	
MASSE INTERNAT	CD29	32 286.10				32 286.10		32 286.10		32 286.10	9 271.09	-2 646.07							
PFS	CD29	-403 762.06				-403 762.06		-403 762.06		-403 762.06	-9 471.66	-1 887.95			25 661.08				
CD29	CD29	164 743.17				164 743.17		164 743.17		164 743.17	-10 109.52	-192.18			-235 942.57				
LES IRIS MECS	CD29	38 414.19				38 414.19		38 414.19		38 414.19	6 419.31	-776.50			176 960.11				
PREVENTION SPECIALISEE	CD29	39 264.45				39 264.45		39 264.45		39 264.45	2 138.91				33 321.38				
CENTRE PARENTAL ESCALE	CD29	8 798.12				8 798.12		8 798.12		8 798.12	7 337.29	-486.09			37 725.94				
STOTAL CPOM Protection de l'enfance		-120 256.03		0.00	0.00	-120 256.03	0.00	-120 256.03	0.00	-120 256.03	5 855.42	-6 188.79	0.00	0.00	37 725.54	0.00		2 146.92	
ODYSSEE (MIE)	CD29	72 521.12				72 521.12		72 521.12		72 521.12	1 092.57								
STOTAL Financier D.E.F. Conseil Général		-47 734.91		0.00	0.00	-47 734.91	0.00	-47 734.91	0.00	-47 734.91	6 677.99	-6 188.79	0.00	0.00	108 554.09	0.00		-154 312.96	-2 465.24
POLE INSERTION EXCLUSION																			
ESCALE CHRS	DDETS	4 748.21				4 748.21		4 748.21		4 748.21	5 296.82	-107 955.33							
CADA KEADENN	DDETS	32 707.51				32 707.51		32 707.51		32 707.51	3 486.18	-2 857.07		43 022.76					
JARLOT CHRS	DDETS	-19 033.97				-19 033.97		-19 033.97		-19 033.97	4 715.46	-69 818.89			47 309.25				
STOTAL Financier DDETS Adultes		18 421.75		0.00	0.00	18 421.75	0.00	18 421.75	0.00	18 421.75	13 498.46	-180 631.29	0.00	43 022.76	164 214.38	0.00	0.00	0.00	-21 682.56
ACT																			
ACT	ARS	88 375.55			10 400.00	98 775.55		98 775.55		98 775.55	379.17			50 000.00				30 000.00	
LHSS	ARS	34 274.19				34 274.19		34 274.19		34 274.19	-675.21			34 949.40					
ESSIP	ARS	4 141.10				4 141.10		4 141.10		4 141.10					4 141.10				

RESULTAT

ETABLISSEMENTS	Sous contrôle	Résultat Comptable	Transfert de résultat entre els (CPOM)		Reprise de résultats 11510	Reprises des RAN (11503XX)	Résultat Administratif	Dépenses rejetées 1168	Résultat à affecter		non conventionné	conventionné	Variation provisions CP sur CDI 11592	Report à nouveau (11503XXX) CITS- Formation- IFC	RAN - dotation (11503XXX) mesures d'exploitation	Excédent affecté à l'investissement 106852XX	Reserves de compensation des déficits d'exploitation 106856XX - Diminution	Reserves de compensation des charges d'amortissement 106857XX - Dotations	Report à nouveau	repres excédents affectés à la compensation des charges 106857XX - Dotations	
			2024 (1)	N-2 (2)					2024 (5) = (1)+(2)+(3)+(4)	non conventionné											conventionné
TOTAL PENALLE		62 601.52	-7 558.41	0.00	0.00	55 043.11	0.00	55 043.11	27 950.72	-57 176.56	0.00	169 489.55	-99 151.18	0.00	0.00	13 932.58	0.00				
MISSILIEN EHPAD	H D.P.A.P.H.	-149 758.46	-7 953.67			-157 712.13	0.00	-157 712.13	6 282.13	-2 322.30							-161 651.96				
	D D.P.A.P.H.	-52 890.17				-52 890.17	0.00	-52 890.17	3 045.57	-436.75							-55 298.99				
	H D.P.A.P.H.	18 956.88				18 956.88	0.00	18 956.88	-230.93												
	D D.P.A.P.H.	-17 443.40				-17 443.40	0.00	-17 443.40	-897.72								-16 545.68				
EHPAD	S ARS	210 732.79	-242.20			210 490.59	0.00	210 490.59	4 913.76	-1 150.58							206 727.41				
	S ARS	18 066.95				18 066.95	0.00	18 066.95	-1 972.58								20 039.53				
	S ARS	228 798.74	-242.20	0.00	0.00	228 557.54	0.00	228 557.54	2 941.18	-1 150.58	0.00	0.00	226 766.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			
	TOTAL MISSILIEN		27 664.59	-8 195.87	0.00	0.00	19 468.72	0.00	19 468.72	11 120.23	-4 708.63	0.00	245 954.75	-233 496.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
AVEL GENWERZH	H D.P.A.P.H.	-351 156.54	47 810.40			-303 346.14	0.00	-303 346.14	14 254.21										-317 600.35		
	D D.P.A.P.H.	-195 905.28				-195 905.28	0.00	-195 905.28	6 937.82										-202 843.10		
	S ARS	462 054.03	1 465.90			463 509.93	0.00	463 509.93	14 713.67										438 796.26		
TOTAL AVEL GENWERZH		-95 007.79	49 266.30	0.00	0.00	-45 741.49	0.00	-45 741.49	35 905.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-81 647.19	0.00		
TOTAL GENWERZH	H	16 440.15	706.99	0.00	0.00	17 147.14	0.00	17 147.14	68 687.96	-114 022.03	0.00	290 348.64	176 069.63	-162 138.16	29 622.92	-268 223.85	-3 177.97				
	D	-517 915.39	0.00	0.00	0.00	-517 915.39	0.00	-517 915.39	33 674.22	-31 633.86	0.00	25 422.97	0.00	-319 541.27	0.00	-228 837.45	0.00				
	S	1 241 428.72	21.53	0.00	0.00	1 241 450.25	0.00	1 241 450.25	68 463.58	-27 438.81	0.00	-11 678.27	602 268.85	-15 153.22	0.00	626 998.12	0.00				
	FDVE	33 212.20	-728.52	0.00	0.00	32 483.68	0.00	32 483.68	913.79	-282.33	0.00	31 852.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			
	S	81 696.91	0.00	0.00	0.00	81 696.91	0.00	81 696.91	-2 463.62	0.00	0.00	0.00	85 149.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-988.99		
	S	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00													
SECTEUR NON CONVENTIONNE																					
CAP LOGEMENT RESIDENCE HABITAT JEUNES TI KERENTREE SAINT ANGELE JARLOT DISPOSITIF ALTERNATIF D'URGENCE JARLOT PENSION FAMILLE non conventionnée JARLOT DISPOSITIF AGIR JARLOT DISPOSITIF AGIR JARLOT DISPOSITIF Femmes de violence JARLOT Evaluation ESCALE DISPOSITIF ALTERNATIF D'URGENCE ESCALE DISPOSITIF Femmes sortant Maternité ESCALE Evaluation	non conv	-56 499.47				-56 499.47	0.00	-56 499.47		-56 499.47								-56 499.47			
	non conv	-6 309.64				-6 309.64	0.00	-6 309.64		-6 309.64								-6 309.64			
	non conv	2 594.47				2 594.47	0.00	2 594.47		2 594.47								2 594.47			
	non conv	6 175.18				6 175.18	0.00	6 175.18		6 175.18								6 175.18			
	non conv	0.00				0.00	0.00	0.00		0.00											
	non conv	12 736.42				12 736.42	0.00	12 736.42		12 736.42											
	non conv	0.00				0.00	0.00	0.00		0.00											
	non conv	0.00				0.00	0.00	0.00		0.00											
	non conv	0.00				0.00	0.00	0.00		0.00											
	non conv	0.00				0.00	0.00	0.00		0.00											
	non conv	0.00				0.00	0.00	0.00		0.00											
	TOTAL insertion affectation libre		-41 303.04	0.00	0.00	0.00	-41 303.04	0.00	-41 303.04	-41 303.04	0.00	0.00	12 736.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-54 039.46	0.00	
LYCEE DE KERBERNEZ GOLF APPLICATION PEDAGOGIQUE GESTION PROPRE GESTION DES TITRES CENTRE DE SANTE An Dreuzell	Non conv	-316 103.71				-316 103.71	0.00	-316 103.71		-316 103.71								-316 103.71			
	Non conv	-88 541.63				-88 541.63	0.00	-88 541.63		-88 541.63								-88 541.63			
	Non conv	205 524.41				205 524.41	0.00	205 524.41		205 524.41								205 524.41			
	Non conv	27 733.22				27 733.22	0.00	27 733.22		27 733.22								27 733.22			
	Non conv	-319 868.76				-319 868.76	0.00	-319 868.76		-319 868.76								-319 868.76			
	Non conv	183 889.67				183 889.67	0.00	183 889.67		183 889.67								183 889.67			
Roulez Jeunes SVCE MORLAIX 1x Apprentissage	Non conv	-12 597.92				-12 597.92	0.00	-12 597.92		-12 597.92								-12 597.92			
	Non Conv.	3 569.25				3 569.25	0.00	3 569.25		3 569.25								3 569.25			
		-316 395.47		0.00	0.00	-316 395.47	0.00	-316 395.47		-316 395.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-316 395.47	0.00		
TOTAL		709 159.57	0.00	0.00	10 400.00	719 559.57	0.00	719 559.57		1 077 258.08	197 209.96	-367 703.17	0.00	588 396.66	1 086 330.85	-496 832.65	144 772.44	-391 811.07	-40 853.45		
CONV		1 066 858.08	0.00	10 400.00	1 077 258.08	1 077 258.08	0.00	1 077 258.08		1 077 258.08											
NON CONV		-357 698.51	0.00	0.00	-357 698.51	-357 698.51	0.00	-357 698.51		-357 698.51											

PROPOSITION AFFECTATION

En EurosFILIALES ET PARTICIPATIONSNote n° 15

Nom et forme juridique de la société	Quote part détenue par la FMT	Capitaux Propres 31/12/2025	Résultat net au 31/12/2025	Valeur brute des titres	Valeur nette des titres	Prêts et avances consenties	Caution et avals donnés	Chiffre d'affaires 2025	Dividendes encaissés
SAS A TOUTE VAPEUR	100%	125 056	-7 368	186 327	125 056	0	Caution prêts de 10K€ auprès du Crédit Coopératif en 2014	629 658	0.00
SCI MASSE KERBERNEZ	99%			99	99				
SCI MASSE PROVIDENCE	99%	-87 395	5 929	99	99	133 000	Caution prêt de 437K€ auprès de la CE en 2014 Caution prêt de 67K€ auprès du Crédit Coopératif en 2017 Caution prêt de 55K€ auprès de la CE en 2018	91 204	0.00
SCI QUIMPER IAE	99.9%	-45 387	-2 226	45 999	45 999	20 000	Caution prêt de 921K€ auprès de la CE en 2017	55 111	0.00
SCI MAUPERTUIS14	0.1%			1	1				0.00
GCSMS GWENOD	50.0%	500	0	500	0			-	0.00
GCSMS PARTAGE	5.6%	428 610	-299 309	544	544			-	0.00

En EurosPLACEMENTSNote n° 16

VALEUR BRUTE

DAT - CAT

CAT 3.30% 1AN 21/02/24 Ech 21/02/27	200 000
CAT 3.30% 1AN 27/02/24 Ech 27/02/27	300 000
DAT 4.20% 3ANS 27/11/23 Ech 27/11/26	500 000

TOTAL DAT - CAT	<u>1 000 000</u>
------------------------	-------------------------

PARTS SOCIALES

Parts sociales Caisse d'Epargne	105 740
Titres A & B Crédit Coopératif	351 696
Parts sociales Banque Populaire Grand Ouest	70

TOTAL PARTS SOCIALES	<u>457 506</u>
-----------------------------	-----------------------

AUTRES PLACEMENTS A TERME

TITRES BPCE Ech 19/07/2026	200 572
DIGITAL MÉMOIRE ech 23/01/2029	500 000
TSR CMNE ech 21/12/2026	222 660
TSR CA ech 21/07/2026	108 313

TOTAL AUTRES PLACEMENTS	<u>1 031 545</u>
--------------------------------	-------------------------

TOTAL VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	<u>2 489 051</u>
--	-------------------------

LIVRET D EPARGNE

TOTAL LIVRET D EPARGNE	<u>3 578 733</u>
-------------------------------	-------------------------

FONDS DE GARANTIE

Fond de Garantie mutuelle des organismes sanitaires et sociaux	15 637
--	--------

TOTAL FONDS DE GARANTIE	<u>15 637</u>
--------------------------------	----------------------

TOTAL GENERAL	<u>6 083 421</u>
----------------------	-------------------------

Dépréciation des placements financiers	27 624
--	--------

En Euros**Engagements hors bilan****Note n° 17**

Dettes figurant au bilan	Montant	Suretés réelles Données
<u>Engagements donnés</u>		
Effets escomptés non échus		
Avals et Cautions	1 153 465	
Pensions		
Nantissements	100 000	
Hypothèques	12 064	
Retraite	3 401 475	
Autres dettes d'exploitation		
Total des engagements donnés	4 667 004	
<u>Engagements reçus</u>		
Avals, cautions et garanties		
Autres engagements reçus		
Nantissement		
Hypothèques		
Autres		
Total des engagements reçus	0	