

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*

Association ADAPEI DU MORBIHAN
LES PAPILLONS BLANCS
2 Allée de Tréhornec - BP 116
56003 VANNES CEDEX

RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

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 l'Association ADAPEI DU MORBIHAN - LES PAPILLONS BLANCS,

▪ Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association ADAPEI DU MORBIHAN - LES PAPILLONS BLANCS relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

▪ Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

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

.../...

▪ **Observation**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note « principes comptables et méthodes de base » de l'annexe des comptes annuels, concernant le déploiement des dispositions des règlements ANC n°2022-06 et n°2023-03 relatifs 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 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 financier et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de votre Association

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 dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'Association.

Autres informations

En application de la loi, nous vous signalons que nous nous sommes assurés que les diverses informations relatives aux prises de participation vous ont été communiquées dans le rapport financier.

▪ **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 le conseil d'administration.

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

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

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

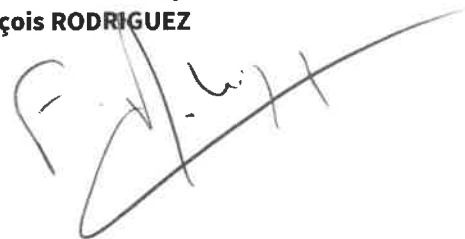
Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- Il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'Association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- Il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

A QUIMPER, le 27 mai 2026

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



ACTIF en euros		EXERCICE clos le 31 décembre 2025			EXERCICE clos le 31 décembre 2024
		MONTANT BRUT	AMORTISSEMENTS PROVISIONS	MONTANT NET	MONTANT NET
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement	164 795	162 200	2 595	5 316
	Frais de recherche et de développement				
	Autres immobilisations incorporelles	470 471	358 541	111 930	27 975
	Immobilisations incorporelles en cours				31 892
	<u>sous total des immobilisations incorporelles</u>	<u>635 266</u>	<u>520 741</u>	<u>114 525</u>	<u>65 184</u>
	Terrains et agencements	4 864 536	1 190 828	3 673 708	3 485 152
	Constructions	70 314 232	29 496 137	40 818 095	35 951 971
	Installations techniques, matériel et outillage	12 613 358	8 775 351	3 838 007	3 395 885
	Autres immobilisations corporelles	9 207 252	6 391 543	2 815 709	2 788 751
	Immobilisations corporelles en cours	615 744		615 744	7 746 689
	Avances et acomptes				
	<u>Sous total des immobilisations corporelles</u>	<u>97 615 122</u>	<u>45 853 859</u>	<u>51 761 263</u>	<u>53 368 448</u>
	<u>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</u>	<u>120 000</u>		<u>120 000</u>	<u>120 000</u>
	Participations	1 883 040		1 883 040	1 883 040
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	5 699 123	28 753	5 670 370	5 392 482
	Prêts	1 495 695		1 495 695	1 388 252
	Autres immobilisations financières	73 486		73 486	66 359
	<u>Sous total des immobilisations financières</u>	<u>9 151 344</u>	<u>28 753</u>	<u>9 122 591</u>	<u>8 730 132</u>
	ACTIF IMMOBILISE : TOTAL 1	107 521 732	46 403 352	61 118 379	62 283 764
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en-cours				
	Matières premières et autres approvisionnements	352 436		352 436	312 915
	En-cours de production de biens et services	78 581		78 581	92 536
	Produits intermédiaires et finis	234 361		234 361	251 697
	Marchandises	317		317	237
	Avances et acomptes versés sur commandes	58 606		58 606	44 747
	Créances de fonctionnement				
	Créances redevables et comptes rattachés (1)	3 938 411	24 102	3 914 309	3 924 741
	Autres créances	5 049 308	4 033	5 045 275	2 468 023
	Charges constatées d'avance	291 653		291 653	208 088
	Valeurs mobilières de placement	1 385 377		1 385 377	2 708 857
	Disponibilités	22 639 904		22 639 904	18 815 222
	ACTIF CIRCULANT ET CHARGES CONST D'AVANCE TOTAL 2	34 028 956	28 135	34 000 821	28 827 063
TOTAL GENERAL (1+2)		141 550 688	46 431 487	95 119 201	91 110 827
(1) Créances de fonctionnement à moins d'un an (brut)		3 938 411	24 102	3 914 309	3 924 741
(1) Créances de fonctionnement à plus d'un an (brut)		-	-		

PASSIF en euros		EXERCICE clos le 31 décembre 2025	EXERCICE clos le 31 décembre 2024
FONDS ASSOCIATIFS	<u>FONDS PROPRES/FONDS ASSOCIATIFS</u>		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	805 120	805 120
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	apports		
	legs et donations		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves pour projet de l'entité	42 751 081	41 099 109
	<i>dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	16 653 391	16 667 318
	Report à nouveau	-4 166 759	-2 910 929
	<i>dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	-4 285 921	-3 307 765
PROVISIONS RC et FONDS DEDIES	Résultat de l'exercice	543 432	396 142
	<i>dont activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	-590 920	-992 083
	<u>SITUATION NETTE (sous total)</u>	39 932 874	39 389 442
	<u>FONDS PROPRES CONSOMPTIBLES</u>		
	Subventions d'investissement	5 647 679	5 655 836
	Provisions réglementées	2 303 364	2 347 583
	<u>FONDS ASSOCIATIFS : TOTAL 1</u>	47 883 917	47 392 861
	Fonds reportés liés aux legs ou donations	120 000	120 000
	Fonds dédiés	4 356 454	4 107 799
	<u>FONDS REPORTES ET DEDIES : TOTAL 2</u>	4 476 454	4 227 799
	Provisions pour risques	1 093 708	548 562
	Provisions pour charges	4 405 661	4 515 520
	<u>PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES : TOTAL 3</u>	5 499 369	5 064 082
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1)	24 824 924	21 634 805
	Emprunts et dettes financières divers (1)	9 997	8 924
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus	14 172	14 196
	Redevables créditeurs	47 056	34 789
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 534 892	1 367 500
	Dettes fiscales et sociales	7 416 935	7 156 402
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	327 393	1 089 617
	Autres dettes	1 516 576	1 520 594
	Produits constatés d'avance	1 567 515	1 599 259
	<u>TOTAL DES DETTES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE TOTAL 4</u>	37 259 460	34 426 085
	<u>TOTAL GENERAL (1+2+3+4)</u>	95 119 201	91 110 827

(1) Emprunts à plus d'un an	23 579 358	20 569 368
(1) Emprunts à moins d'un an	1 245 567	1 065 436
(1) Concours bancaires et soldes créditeurs de banque	-	-

COMPTE DE RESULTAT en euros	EXERCICE clos le 31 décembre 2025	EXERCICE clos le 31 décembre 2024
<u>Produits d'exploitation</u>		
Cotisations	43 040	42 240
Ventes de marchandises	54 292	68 594
Production vendue		
Produits finis	3 318 003	2 902 627
Prestations de service	7 218 802	6 798 294
Divers	1 340 623	1 120 584
Production stockée	-31 291	-42 990
Production immobilisée	26 731	
Concours publics et subventions	49 274 816	45 969 276
<i>dont contributions financières des autorités de tarification relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>	48 816 961	45 928 023
Reprises amortissements et provisions / transferts de charges	630 041	570 386
Utilisations de fonds dédiés	236 967	233 648
Produits de cession d'immobilisations incorporelles et corporelles	58 330	
Autres produits	8 098 095	9 927 982
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION TOTAL 1</u>	70 268 450	67 590 641
<u>Charges d'exploitation</u>		
Achats de marchandises	154 170	130 556
Variation de stock marchandises	-80	-145
Achats matières premières et autres approvisionnements	2 580 041	2 360 585
Variation de stock matières premières et autres approv.	-1 634	-17 267
Autres achats non stockés de matières et fournitures	3 156 376	3 000 285
Services extérieurs et autres	7 588 405	7 435 127
Impôts, taxes, versements assimilés	2 874 552	2 951 377
Salaires et traitements	34 552 593	34 270 728
Charges sociales	12 872 293	12 604 463
Dotations aux amortissements et aux provisions		
sur immobilisations : dotations aux amortissements	4 581 432	4 228 907
sur immobilisations : dotations aux provisions		74 266
sur actif circulant : dotations aux provisions	15 703	6 999
pour risques et charges : dotations aux provisions	824 948	771 648
Report de fonds dédiés	485 622	154 797
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées	143 734	
Autres charges	88 744	25 092
<u>CHARGES D'EXPLOITATION TOTAL 2</u>	69 916 900	67 997 419
<u>RESULTAT COURANT NON FINANCIER 1-2</u>	351 550	-406 777

COMPTE DE RESULTAT en euros		EXERCICE clos le 31 décembre 2025	EXERCICE clos le 31 décembre 2024
<u>Produits financiers</u>			
De participations			
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			
Autres intérêts et produits assimilés		608 022	710 221
Reprises sur provisions et transferts de charges		14 948	20 659
Différences positives de change			
Produits des cessions d'immobilisations financières			
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		79 417	201 066
PRODUITS FINANCIERS TOTAL 3		702 387	931 946
<u>Charges financières</u>			
Dotations financières aux amortissements et aux provisions			
Intérêts et charges assimilées		483 225	497 310
Différences négatives de change			
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées			
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
CHARGES FINANCIERES TOTAL 4		483 225	497 310
<u>RESULTAT FINANCIER 3-4</u>		219 163	434 636
<u>RESULTAT COURANT avants impôts 1-2+3-4</u>		570 713	27 858
PRODUITS EXCEPTIONNELS	TOTAL 5	81 712	1 442 646
CHARGES EXCEPTIONNELLES	TOTAL 6	37 494	999 875
<u>RESULTAT EXCEPTIONNEL 5 - 6</u>		44 218	442 772
<u>SOLDE INTERMEDIAIRE</u>		614 931	470 630
<u>Impôts sur les sociétés 7</u>		71 499	74 488
TOTAL DES PRODUITS (1+3+5)		71 052 550	69 965 233
TOTAL DES CHARGES (2+4+6+7)		70 509 118	69 569 091
<u>RESULTAT</u>		543 432	396 142

Association A.D.A.P.E.I. DU MORBIHAN

"Les Papillons Blancs"

2, Allée de Tréhornec - 56000 VANNES

PRESENTATION DE L'ADAPEI

L'ADAPEI du Morbihan est une association loi 1901 créée en 1961. Elle est adhérente à l'UNAPEI au niveau national et à l'UNAPEI Bretagne au niveau régional.

L'association a pour objet de soutenir et de défendre les intérêts des personnes en situation de handicap intellectuel et leurs familles. Pour ce faire, elle s'appuie sur une action associative et familiale d'une part, et sur la gestion d'établissements et de services d'autre part.

A ce jour, l'association gère 20 établissements et services sur le territoire du Morbihan répartis en 3 pôles :

- Pôle Enfance (3 IME et 1 SESSAD)
- Pôle Vie Sociale et Habitat (8 foyers et 1 SAVS)
- Pôle Travail (6 ESAT et une entreprise adaptée)

Son siège social est situé à Vannes.

PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE

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

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.

Jusqu'au 31/12/2024, l'association appliquait le règlement ANC n°2014-03 relatif au Plan Comptable Général.

À compter de l'exercice 2025, l'association applique les dispositions des règlements ANC n°2022-06 et ANC n°2023-03 relatifs à la modernisation des états financiers.

Ces règlements modifient la présentation des comptes annuels, notamment par la suppression des transferts de charges, l'évolution de la présentation de certains postes du compte de résultat, ainsi que par la nouvelle définition du résultat exceptionnel.

Les principales variations liées à ces changements de présentation, non directement visibles à la lecture des états financiers, concernent notamment :

- Les remboursements de frais de personnel, constatées jusqu'au 31 Décembre 2024 en « autres produits », sont désormais présentés en « Produits d'exploitation Divers », pour un montant de 434 353 € au titre de l'exercice 2025.
- La quote-part de subvention d'investissement rapportée au compte de résultat, constatée jusqu'au 31 Décembre 2024 en produits exceptionnels, est désormais comptabilisée en « concours publics et subventions », pour un montant de 441 787 € au titre de l'exercice 2025.

- Les valeurs comptables des éléments d'actifs cédés, constatées jusqu'au 31 Décembre 2024 en charges exceptionnelles, sont désormais comptabilisées en charges d'exploitation pour un montant de 143 734 € au titre de l'exercice 2025.

Les états comparatifs de l'exercice précédent ne sont pas retraités.

Les comptes annuels de l'exercice au 31 décembre ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière, et dans le respect du principe de prudence.

Les conventions suivantes ont été respectées :

- indépendance des exercices,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice comptable à l'autre à l'exception des points précisés ci-après.
- continuité de l'exploitation.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques, et aux règles comptables généralement admises. L'association a mis en œuvre la comptabilisation des immobilisations par composants depuis le 1^{er} janvier 2005 en appliquant la méthode prospective.

La méthode de calcul retenue des dotations aux amortissements au titre du changement de méthode en 2005 a été la méthode dite prospective. Cette méthode ne remettait pas en cause les amortissements déjà pratiqués, mais devait présenter un nouveau calcul des dotations à partir du 1^{er} janvier 2005. La nouvelle dotation aux amortissements correspond à la valeur nette comptable constatée au 31 décembre 2004 divisée par le nombre d'années restant à amortir d'un point de vue économique.

Cette méthode n'est plus appliquée aux immobilisations mises en service à compter du 1^{er} janvier 2013.

Méthode de calcul concernant les provisions pour départ à la retraite.

Depuis l'exercice clos au 31 décembre 2009, ces provisions ont été calculées selon les normes PBO-IAS 19 (normes internationales comptables) et sur la base des indemnités prévues par la Convention Collective 66. Concernant l'entreprise

adaptée CEM 56, ces provisions ont été calculées selon les règles du Code du Travail.

Affectation des résultats de l'état réalisé des recettes et des dépenses (ERRD)

Le résultat des activités habilitées a un caractère provisoire dans l'attente des décisions des autorités de tarification.

CPOM

L'Association a conclu un Contrat Pluriannuel d'Objectifs et de Moyens (CPOM) tripartite avec l'Agence Régionale de Santé et le Conseil Départemental pour la période 2023-2027.

Ce contrat concerne les IME, les SESSAD, les FAM (section soin & section hébergement), les ESAT, les foyers et le SAVS.

Pour l'ensemble du périmètre BPAS, les déficits antérieurs au CPOM 2009-2015 et non repris par le financeur s'élèvent à 483 980 euros à la clôture 2025.

Il existe un risque de non-financement des montants concernés. L'association apure ces déficits par l'affectation des résultats dans le cadre du CPOM, lorsque les résultats le permettent.

Les particularités apportées par le plan comptable du secteur médico-social

Les comptes des différents établissements et services qui composent l'association prennent en compte le texte du plan comptable publié par l'arrêté du 27 décembre 2024 relatif au plan comptable applicable aux établissements et services privés sociaux et médico-sociaux relevant du I de l'article L. 312-1 du code de l'action sociale et des familles.

Selon la loi 2006-586 du 23 mai 2006 article 20, l'association déclare ne pas rémunérer les dirigeants bénévoles qui l'administrent, ni sous forme de salaire ni sous la forme d'avantages en nature. Seul le Directeur Général salarié est rémunéré selon la convention collective du secteur (CCN du 15 mars 1966).

Fonds dédiés d'exploitation

La partie des ressources (dons, subventions, crédits non reconductibles etc.) dédiées par des tiers financeurs à des projets définis qui, à la clôture de l'exercice, n'a pu être utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard, est comptabilisée au compte de passif « Fonds dédiés » avec pour contrepartie une charge comptabilisée dans le compte « Reports en fonds dédiés ». Les sommes inscrites au passif en « Fonds dédiés » sont rapportées en produit au compte de résultat au cours des exercices suivants, au fur et à mesure de la réalisation du projet défini.

Fonds dédiés d'investissement

Le montant global « Utilisation de fonds dédiés » comprend le montant des immobilisations acquises dans l'exercice et affectées à la réalisation d'un ou plusieurs projets définis. Pour les immobilisations amortissables ainsi financées, le montant de l'acquisition est rapporté en produits sur la même durée que celle retenue pour l'amortissement des immobilisations.

Bail emphytéotique

Un bail emphytéotique portant sur le FAM Les Lavandières, d'une durée de 33 ans, a été signé en date du 21 Octobre 1997.

FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

Déménagement sur deux nouveaux sites :

- Foyer la Noé Verte à Ploërmel (mars 2025)
- Esat les Bruyères à Ploërmel (mars 2025)

Vente du site de Plumelec en date du 25/06/2025 pour un montant de 1 €.

Attribution de crédits supplémentaires du Conseil Départemental pour le financement du Ségur des salariés dits « oubliés » (290 841€).

Attribution de deux subventions d'investissements de l'Agence Régionale de santé pour la rénovation d'un bâtiment de l'Esat Pontivy (100 000 €) et pour la création de 14 places de FAM adossées à l'EHPAD Perrine Samson (350 000 €).

L'ensemble des incidences identifiées et pouvant avoir un impact sur les comptes au 31 Décembre 2025 a été pris en compte.

Recettes « Creton »

L'ARS a modifié sa méthode de neutralisation de la comptabilisation des produits Creton afin de s'adapter à l'environnement EPRD.

Cette neutralisation ne passe plus par un compte de provision pour risques et charges mais par un compte de produits constatés d'avance. Le montant des facturations Creton sur 2025 représente 1 539 490 euros.

Immobilisations en cours

Les immobilisations corporelles en cours qui s'élèvent à 615 744 euros au 31 Décembre 2025 sont principalement constituées des projets suivants :

- Esat de Caudan : 106 505 euros
- ESAT de Pontivy : 420 752 euros

Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel qui s'élève à 44 218 euros se compose des éléments suivants :

Produits exceptionnels	Montant	Charges exceptionnelles	Montant
RAP réglementées des plus-values nettes d'actif	81 712 €	DAP réglementées des plus-values nettes d'actif	37 494 €
Total Produits	81 712 €	Total Charges	37 494 €

ÉVÈNEMENTS SIGNIFICATIFS POSTÉRIEURS A LA CLÔTURE

Néant

compétence		capacité autorisée	secteur enfant : les différents types d'accueil			
			internat de semaine	Semi-internat	semi-internat TED	SESSAD
A.R.S.	IME PLOEMEUR	83	26	49	8	
	IME PLOERMEL	40	17	17	6	
	IME SENE	102	44	49	9	
	SESSAD DE LORIENT	39				39
	SESSAD DE PLOERMEL	55				55
	SESSAD DE VANNES - BELLE-ILE	43				43
	TOTAL SECTEUR ENFANT	382	87	115	23	137

compétence		capacité autorisée	secteur adultes : les différents types d'accueil									
			Foyer de vie ou FAM internat	Foyer de vie ou FAM accueil de jour	Hébergement des travailleurs des ESAT	accueil temps partiel travailleurs en ESAT	Hébergement t des retraités d'ESAT	Accomp. de journée des retraités d'ESAT	services	accueil en ESAT	accueil en Entreprise Adaptée	SAAD
A.R.S.	ESAT PONTIVY	103								103		
	ESAT VANNES	94								94		
	ESAT HENNEBONT	126								126		
	ESAT CAUDAN	80								80		
	ESAT CRACH	86								86		
	ESAT PLUMELEC	85								85		
	TOTAL ESAT	574								574		
CONSEIL DEPARTEMENTAL	FOYER LES BRUYERES	90	40	1	41	8						
	FOYER VANNES	101	60	18	13	4		6				
	SERVICE D'ACCOMPAGNEMENT	379							379			
	FOYER HENNEBONT	88	34	30	8	16						
	FAM HENNEBONT	22	20	2								
	FOYER PLOEMEUR (hors SAAD)	62	46	12	4							
	SAAD PLOEMEUR	26										26
	FOYER PONTIVY	88	41		29	16		2				
	FOYER AURAY	50	37	4	9							
	FAM BADEN	25	25									
	TOTAL CONSEIL DEPARTEMENTAL	931	303	67	104	44	0	8	379			26
ETAT	CEM 56 Entreprise adaptée (en ETP)	85									85	
TOTAL SECTEUR ADULTES		1 590	303	67	104	44	0	8	379	574	85	26
TOTAL GÉNÉRAL		1 952	390	182	127	181	0	8	379	574	85	26

pas places nouvelles en 2025

SESSAD service d'éducation spécialisée et de soins à domicile

SAAD service d'aide à domicile

IME institut médico éducatif

ESAT établissements et services d'aide par le travail

FAM Foyer d'accueil médicalisé

A.R.S. Agence Régionale de Santé

PRODUITS PAR ACTIVITE en euros	N° code Etab	MONTANT EN EUROS		Répartition des produits de l'exercice, y compris les opérations internes						
		Année 2025	Année précédente 2024	GESTION CONVENTIONNEE				GESTION PROPRE		
				Assurance Maladie	Etat	Conseil Départemental	Siège	Production des ESAT	Entreprise Adaptée	Vie Associative et divers
IME PLOEMEUR	02	4 052 105	3 919 064	4 052 105						
IME PLOERMEL	05	2 368 891	2 298 773	2 368 891						
IME SENE	06	5 515 408	5 458 812	5 515 408						
FAM LES LAVANDIERES soins	14	1 080 627	734 021	1 080 627						
SESSAD	28	3 039 958	2 659 762	3 039 958						
FAM BADEN soins	41	858 822	863 202	858 822						
				-						
ESAT PONTIVY	03	1 743 688	1 832 493	1 743 688						
ESAT VANNES	07	1 424 361	1 417 700	1 424 361						
ESAT HENNEBONT	08	1 890 587	1 878 903	1 890 587						
ESAT AURAY	09	1 320 387	1 309 735	1 320 387						
ESAT PLUMELEC	15	1 286 984	1 281 568	1 286 984						
ESAT CAUDAN	17	1 154 372	1 142 587	1 154 372						
				-						
FOYER PLUMELEC	04	3 249 704	3 077 932			3 249 704				
FOYER VANNES	10	3 805 688	3 739 265			3 805 688				
SERVICE D'ACCOMPAGNEMENT	12	2 892 198	2 523 602			2 892 198				
FOYER HENNEBONT	13	2 396 688	2 357 349			2 396 688				
FAM LES LAVANDIERES hébergement	14	1 029 416	987 121			1 029 416				
FOYER PLOEMEUR	27	2 612 106	2 527 974			2 612 106				
FOYER PONTIVY	16	2 853 334	2 889 149			2 853 334				
FOYER AURAY	29	2 078 454	2 048 025			2 078 454				
FAM BADEN hébergement	41	1 253 715	1 196 226			1 253 715				
SIEGE	01	124 512	50 173				124 512			
VIE ASSOCIATIVE	40	33 749	43 791							33 749
GESTION IMMOBLIERE	42	67 208	65 026							67 208
SERVICE PARENTHESES	43	181 575	305 303							181 575
ATELIERS AURAY	21	1 019 604	977 101					1 019 604		
ATELIERS HENNEBONT	22	4 103 770	3 616 169					4 103 770		
ATELIERS PLUMELEC	23	1 530 946	1 305 927					1 530 946		
ATELIERS PONTIVY	24	1 720 885	1 591 993					1 720 885		
ATELIERS VANNES	25	1 354 233	1 370 884					1 354 233		
ATELIERS CAUDAN	26	885 138	751 172					885 138		
CEM 56 ENTREPRISE ADAPTEE	32	3 765 767	2 523 363						3 765 767	
TOTAL		62 694 870	58 544 055	25 736 183	-	22 171 301	124 512	10 614 576	3 765 767	282 532
Répartition en pourcentage		100%		41,0%	0,0%	35,4%	0,2%	16,9%	6,0%	0,5%
				76,6%				23,4%		

RESULTATS DES ACTIVITES en euros	Résultats Comptables	GESTION CONVENTIONNEE		Résultats à effectuer
	Montants en EUROS	transfert résultat	reprise des RAN exercices antérieurs	Montants en EUROS
IME PLOEMEUR	-306 376	242 989		-63 387
IME PLOERMEL	-5 282			-5 282
IME SENE	163 517	-242 989		-59 472
SESSAD	145 122			145 122
FAM HENNEBONT soins	-78 615			-78 615
FAM BADEN soins	-85 218			-85 218
sous total	-148 852			-148 852
ESAT PONTIVY	84 735			84 735
ESAT VANNES	-70 946			-70 946
ESAT HENNEBONT	13 336			13 336
ESAT CRACH	-49 604			-49 604
ESAT PLOERMEL	14 456			14 456
ESAT CAUDAN	55 908			55 908
sous total	47 885	-		47 885
FOYER PLUMELEC	66 566			66 566
FOYER VANNES	-404 364	412 710		8 326
SERVICE D'ACCOMPAGNEMENT	382 417	-404 774		-22 357
FOYER HENNEBONT	-1 419			-1 419
FAM HENNEBONT hébergement	-95 008			-95 008
FOYER PONTIVY	75 568	-71 571		3 997
FOYER PLOEMEUR hors SAAD	-71 389	63 635		-7 754
SAAD service d'aide à domicile	-116 436			-116 436
FOYER AURAY	-40 739			-40 739
FAM BADEN hébergement	-15 824			-15 824
sous total	-220 648	-		-220 648
SIEGE	-271 304			-271 304
TOTAL RESULTAT GESTION CONVENTIONNEE	-590 920			-590 920
RESULTATS DES ACTIVITES	Résultats Comptables			
VIE ASSOCIATIVE	595 860			
GESTION IMMOBILIERE	-15 417			
SERVICE PARENTHESES	-154 705			
ATELIERS AURAY	79 031			
ATELIERS HENNEBONT	780 212			
ATELIERS PLUMELEC	73 864			
ATELIERS PONTIVY	127 106			
ATELIERS VANNES	33 678			
ATELIERS CAUDAN	109 031			
CEM 56 ENTREPRISE ADAPTEE	-464 328			
TOTAL RESULTAT GESTION PROPRE	1 134 352			
TOTAL RESULTAT FIGURANT AU BILAN	543 432			

Proposition d'affectation des Résultats montants en euros	Résultats à affecter	réserves					Report à nouveau								
intitulé du compte		Excédent affecté à l'investissement	Excédent affecté au mesure d'exploitation	Compensation des déficits d'exploitation	Compensation des charges d'amortissement	autres	Amortissements comptables excédentaires déduits	Dépenses pour cession pays	Autres droits ouverts par les crédits non provisionnés	Autres dépenses non opposables aux tiers financiers	Résultat sous contrôle des tiers financiers et excédents	Report à nouveau excédentaire	résultat sous contrôle des tiers financiers : déficits	report à nouveau : déficit/excès	
RÉSULTATS DES ACTIVITÉS - GESTION CONVENTIONNÉE		Montants en EUROS													
IWE PLOEMEUR	63 387	-	31 478	-	60 000	-	-	28 091	-	-	-	-	-	-	
IWE PLOERHEL	5 282	25 814	-	-	40 622	-	-	9 426	-	-	-	-	-	-	
IWE SEINE	59 472	18 537	-	-	73 867	-	-	4 342	-	-	-	-	-	-	
SESSAD	146 122	133 349	-	-	-	-	-	11 773	-	-	-	-	-	-	
FAM HENNEBONT soins	78 615	-	-	-	-	-	-	8 127	7 314	-	-	-	-	77 602	
FAM BADEN soins	85 218	-	-	-	-	-	-	1 874	515	-	-	-	-	83 859	
sous total	146 852	177 690	- 31 478	-	- 174 189	-	-	34 947	7 829	-	-	-	-	161 681	
ESAT PONTIVY	84 735	89 741	-	-	-	-	-	5 006	-	-	-	-	-	-	
ESAT VANNES	70 946	-	-	-	-	-	-	12 613	-	-	-	-	-	58 333	
ESAT HENNEBONT	13 336	-	-	-	-	-	-	4 575	17 911	-	-	-	-	-	
ESAT CRACH	49 904	-	-	45 757	-	-	-	3 947	-	-	-	-	-	-	
ESAT PLOERHEL	14 456	26 534	-	-	11 690	-	-	8 747	8 368	-	-	-	-	-	
ESAT CAUDAN	55 908	73 514	-	-	20 000	-	-	2 394	-	-	-	-	-	-	
sous total	47 885	168 790	-	- 45 757	- 31 699	-	-	32 394	26 278	-	-	-	-	58 333	
FOYER PLUMBLEC	66 568	-	-	-	4 246	-	-	4 727	725	-	-	-	-	66 809	
FOYER VANNES	8 326	-	-	-	-	-	-	27 076	18 750	-	-	-	-	-	
SERVICE D'ACCOMPAGNEMENT	22 357	-	-	-	-	-	-	2 216	24 573	-	-	-	-	-	
FOYER HENNEBONT	1 419	-	-	-	-	-	-	2 396	6 710	-	-	-	-	4 731	
FAM HENNEBONT hébergement	95 008	-	3 591	-	-	-	-	10 113	9 102	-	-	-	-	90 407	
FOYER PONTIVY	3 997	-	-	-	-	-	-	6 583	4 586	-	-	-	-	-	
FOYER PLOEMEUR hors SAAD	7 754	-	-	-	-	-	-	3 476	7 145	-	-	-	-	11 424	
SAAD service d'aide à domicile	116 436	-	-	-	-	-	-	1 002	2 108	-	-	-	-	117 642	
FOYER AURAY	40 739	-	-	-	-	-	-	658	18 367	-	-	-	-	21 429	
FAM BADEN hébergement	15 824	-	-	-	-	-	-	1 911	626	-	-	-	-	14 541	
sous total	229 648	-	- 3 591	-	4 246	-	-	22 749	42 297	-	-	-	-	193 284	
STIEGE	271 304	-	-	-	-	-	-	20 488	31 250	-	-	-	-	219 566	
TOTAL RESULTAT GESTION CONVENTIONNÉE	680 920	367 489	- 35 068	- 45 757	- 210 134	-	-	4 814	39 440	-	-	-	-	632 824	
RÉSULTATS DES ACTIVITÉS - GESTION PROPRE		Résultats proposés													
		projets nouveaux comptes 10682040													
VIE ASSOCIATIVE	595 880	595 880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
GESTION IMMOBILIERE	15 417	15 417	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
SERVICE PARENTHESES	154 705	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	154 705	
ATELIERS AURAY	79 031	79 031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ATELIERS HENNEBONT	780 212	780 212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ATELIERS PLUMBLEC	73 864	73 864	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ATELIERS PONTIVY	127 108	127 108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ATELIERS VANNES	33 678	33 678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ATELIERS CAUDAN	109 031	109 031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CEM 56 ENTREEPRISE ADAPTEE	494 328	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	494 328	
TOTAL RESULTAT GESTION PROPRE	1 134 352	1 783 385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	649 032	

IMMOBILISATIONS en euros	Valeur brute début d'exercice	Acquisitions et apports	Cessions et mises hors services	Virements poste à poste et transfert établissement	Valeur brute fin d'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
Frais d'établissement, de recherche et de développ.	212 702		21 778	-26 130	164 795
Autres postes d'immobilisations incorporelles	370 331	101 264	27 254	26 130	470 471
Immobilisations incorporelles en cours	31 892		31 892		
Immobilisations incorporelles TOTAL I	614 925	101 264	80 024		635 266
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
Terrains et agencements	5 305 124	175 539	616 127		4 864 536
Constructions					
Sur sol propre	59 526 501	301 570	2 014 374	7 274 372	65 088 068
Sur sol d'autrui	4 598				4 598
Install. génér., agenc. et aménag. des const.	7 431 335	141 797	2 351 566		5 221 565
Install. tech., matériel et outill. industriels	12 431 612	1 270 134	1 089 286	899	12 613 358
Autres immobilisations corporelles					
Install. génér., agenc., aménagements divers	348 166	20 318	8 385		360 100
Matériel de transport	6 297 513	491 061	205 844		6 582 730
Matériel de bureau et informatique, mobilier	2 184 181	464 074	398 398	-899	2 248 958
divers	15 464				15 464
Immobilisations corporelles en cours	7 746 659	564 063	420 636	-7 274 372	615 744
Avances et acomptes					
Immobilisations corporelles TOTAL II	101 291 183	3 428 556	7 104 817		97 615 122
IMMOBILISATIONS FINANCIERES					
Participations évaluées par mise en équivalence					
Autres participations	1 883 040				1 883 040
Autres titres immobilisés	5 436 183	312 940	50 000		5 699 123
Autres immobilisations financières	66 359	9 113	1 985		73 496
Prêts	1 388 252	107 443			1 495 695
Immobilisations financières TOTAL III	8 773 833	429 496	51 985		9 151 344
TOTAL GENERAL (I+II+III)	110 679 942	3 959 316	7 237 527		107 401 732

AMORTISSEMENTS en euros	Montant amortissements début exercice	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions Amortissements sur cessions d'immobilisations	Virements poste à poste et transfert établissement	Montant amortissements fin d'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
Frais d'établissement, de recherche et de dévelop.	207 386	2 722	21 778	-26 130	162 200
Autres postes d'immobilisations incorporelles	342 356	17 309	27 254	26 130	358 541
Immobilisations incorporelles TOTAL I	549 742	20 031	49 032		520 741
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
Terrains et agencements	1 725 800	40 882	575 854		1 190 828
Constructions					
Sur sol propre	24 991 870	2 590 247	1 977 273		25 604 844
Sur sol d'autrui	4 598				4 598
Install. génér., agenc. et aménag. des const.	8 011 646	188 708	2 316 009		3 884 346
Install. tech., matériel et outill. industriels	9 045 040	793 431	1 064 019	899,00	8 775 351
Autres immobilisations corporelles					
Install. génér., agenc., aménagements divers	192 689	19 984	8 385		204 288
Matériel de transport	4 129 244	640 060	199 017		4 570 287
Matériel de bureau et informatique, mobilier	1 727 676	288 089	395 549	-899,00	1 619 317
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Immobilisations corporelles TOTAL II	47 828 563	4 561 401	6 536 106		45 853 859
IMMOBILISATIONS FINANCIERES					
Participations évaluées par mise en équivalence					
Autres participations					
Autres titres immobilisés					
Autres immobilisations financières					
Prêts					
Immobilisations financières TOTAL III					
TOTAL GENERAL (I+II+III)	48 378 305	4 581 432	6 585 138		46 374 599

Tableau des filiales et participations

[illegible]

PROVISIONS en euros	Montant début d'exercice	Augmentations dotations de l'exercice comptes 68	Diminutions de l'exercice comptes 78	Montant fin d'exercice
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Pour réserve de trésorerie (renforcement du besoin en fonds de roulement)	81 841			81 841
Provisions réglementées pour le renouvellement des immobilisations				-
Provisions réglementées : réserves des plus-values nettes d'actif immobilisé	1 801 419	37 494	81 712	1 757 201
Provisions réglementées : réserves des plus-values nettes d'actif circulant	464 322			464 322
Autres				
total des provisions réglementées	2 347 583	37 494	81 712	2 303 364
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
Provisions pour litiges	274 929	213 253	63 107	425 075
Provisions pour risques	273 633	395 000		668 633
Provisions pour rémunération des personnes handicapées en ESAT	319 262		159 631	159 631
Provisions pour départ en retraite	4 190 468	216 695	166 923	4 240 240
Provisions pour grosses réparations				-
Autres provisions pour risques et charges	5 790			5 790
total des provisions pour risques et charges	5 064 082	624 948	389 661	5 499 369
PROVISIONS POUR DEPRECIATION D'ELEMENTS D'ACTIF				
Sur immobilisations:	-			-
- incorporelles	-			-
- corporelles	94 172		94 172	-
- financières	43 701		14 948	28 753
Sur stocks et en cours	36 286		36 286	-
Sur comptes clients et débiteurs	122 354	15 703	109 922	28 135
Autres provisions pour dépréciation des valeurs mobilières	-			-
total des provisions pour dépréciation d'éléments d'actif	296 513	15 703	255 328	56 888
TOTAL DES PROVISIONS	7 708 177	640 651	630 041	7 859 621
dont : dotations et reprises d'exploitation			14 948	
dont : dotations et reprises financières			81 712	
dont : dotations et reprises exceptionnelles		37 494		

NATURE DES FONDS DEDIES et REPOTES	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisations au cours de l'exercice	Engagements à réaliser sur ressources nouvelles	Fonds restants à engager en fin d'exercice
FONDS DEDIES				
à l'investissement	3 894 678	186 356	450 000	4 158 322
à l'exploitation	56 002	45 152	4 611	15 461
Sur subventions de fonctionnement	7 756		25 450	33 206
Sur dons manuels affectés	149 363	5 459	5 561	149 466
Sur autres ressources				-
FONDS REPOTES LIES AUX LEGS OU DONATIONS	120 000,00			120 000
TOTAL DES FONDS DEDIES et REPOTES	4 227 799	236 967	485 622	4 476 454

FONDS ASSOCIATIFS en euros	Montant début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant à la fin de l'exercice
<u>FONDS PROPRES/FONDS ASSOCIATIFS</u>				
Patrimoine intégré	18 641			18 641
Apports sans droit de reprise	434 474			434 474
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés	352 006			352 006
Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Fonds associatifs avec droit de reprise				
<u>Sous-total fonds associatifs</u>	805 120			805 120
Réserves indisponibles	38 112			38 112
Réserves consécutives à l'octroi de subventions d'investissement	8 929			8 929
Réserves pour investissement	29 894 499	1 951 249	285 349	31 560 399
Excédents affectés à la couverture du besoin en fonds de roulement	1 371 145			1 371 145
Réserves de compensation	1 513 218		89 021	1 424 197
Excédents affectés en réserve de compensation des charges d'amortissement	8 273 206	249 282	174 189	8 348 299
Autres réserves				
<u>Sous-total des réserves</u>	41 099 109	2 200 531	548 559	42 751 081
Report à nouveau gestion non contrôlée	396 836		277 674	119 162
Dépenses refusées par l'autorité de tarification				
Report à nouveau gestion contrôlée	-3 307 765	359 801	1 337 957	-4 285 921
Dépenses non opposables aux tiers financeurs				
<u>Sous-total des reports à nouveau</u>	-2 910 929	359 801	1 615 631	-4 166 759
Résultat comptable de l'exercice	396 142	543 432	396 142	543 432
SITUATION NETTE (sous total)	39 389 442	3 103 764	2 560 332	39 932 874
<u>FONDS PROPRES CONSOMPTIBLES</u>				
Subventions d'investissement	10 702 472	438 177	9 195	11 131 454
Amortissements des subventions	-5 046 636	-446 334	-9 195	-5 483 775
<u>Sous-total des subventions d'investissement</u>	5 655 836	-8 157		5 647 679
Provisions réglementées (1)	2 347 583	37 494	81 712	2 303 364
TOTAL FONDS PROPRES CONSOMPTIBLES	8 003 418	29 337	81 712	7 951 043
TOTAL DES FONDS ASSOCIATIFS FIGURANT AU BILAN	47 392 861	3 133 101	2 642 044	47 883 917

(1) CF détail des provisions réglementées page précédente

montants des emprunts débloqués au cours de l'exercice	4 300 000
total sorties de trésorerie = capital et intérêts	1 693 105
intérêts restant à couvrir	5 227 665
intérêts comptabilisés	-

[illegible]

Placements financiers et disponibilités	Montant	Immobilisations financières	Valeurs mobilières (en placement)	Disponibilités
UNIVEST	4 333 613 €			4 333 613 €
COMPTES A TERME	14 000 000 €			14 000 000 €
OPÉRATIF OBLIGATIONS	1 617 944 €	4 902 536 €	1 383 377 €	
TOTAL PLACEMENTS FINANCIERS	16 351 557 €	4 902 536 €	1 383 377 €	18 633 613 €
BANQUES	4 287 870 €			4 287 870 €
CASSIO	18 624 €			18 624 €
TOTAL PLACEMENTS ET DISPONIBILITÉS	28 552 051 €	4 902 536 €	1 383 377 €	22 893 000 €

En euros	Engagements reçus		Passif initial GARANTI		Date de souscription
ETABLISSEMENT	Origine	Montant capital restant dû au 31/12	Durée de l'emprunt	Capital	
IME Ploermel	Communauté de communes Ploermel	459 448	25 ans	600 000	01/04/2018
	Ville de Ploermel	459 448	25 ans	600 000	01/04/2018
IME Séné	Ville de Séné	1 346 067	25 ans	1 750 000	01/04/2018
	Goïfe du Morbihan - Vannes agglomération	1 346 067	25 ans	1 750 000	01/04/2018
	Ville de Séné	158 885	20 ans	250 000	01/08/2018
	Goïfe du Morbihan - Vannes agglomération	158 885	20 ans	250 000	01/08/2018
Foyer Pontivy	Ville de Pontivy	275 294	30 ans	455 000	01/07/2011
	Département du Morbihan	550 589	30 ans	910 000	01/07/2011
	Communauté de communes Pontivy	275 294	30 ans	455 000	01/07/2011
	Ville de Pontivy	2 389	15 ans	35 000	01/07/2011
	Département du Morbihan	4 779	15 ans	70 000	01/07/2011
	Communauté de communes Pontivy	2 389	15 ans	35 000	01/07/2011
Foyer Ploemeur	Comm. de communes du pays de Lorient	755 417	30 ans	1 225 000	01/09/2014
	Ville de Ploemeur	755 417	30 ans	1 225 000	01/09/2014
Foyer Auray	Département du Morbihan	552 794	30 ans	901 000	01/05/2012
	Ville d'Auray	552 794	30 ans	901 000	01/05/2012
	Département du Morbihan	16 792	15 ans	201 500	01/05/2012
	Ville d'Auray	16 792	15 ans	201 500	01/05/2012
Gestion immob. Jointo	SOGAMA	1 650	25 ans	73 176	05/09/2001
Gestion immob. Pontivy	Ville de Pontivy	5 220	25 ans	37 500	31/01/2011
	Département du Morbihan	10 440	25 ans	75 000	31/01/2011
	Communauté de communes pontivy	5 220	25 ans	37 500	31/01/2011
FAM Baden	Comm d'aglo du pays de Vannes	969 816	30 ans	1 580 000	01/04/2013
Foyer La Sittelle	Commune de Vannes	1 081 169	30 ans	1 250 000	01/02/2021
	Département du Morbihan	1 081 169	30 ans	1 250 000	01/02/2021
	Commune de Vannes	608 711	25 ans	750 000	15/01/2021
	Département du Morbihan	608 711	25 ans	750 000	15/01/2021
	Commune de Vannes	202 904	25 ans	250 000	15/01/2021
	Département du Morbihan	202 904	25 ans	250 000	15/01/2021
Esat Hennebont	Lorient Agglomération	823 881	20 ans	1 000 000	17/12/2021
Ateliers Hennebont	Lorient Agglomération	411 940	20 ans	500 000	17/12/2021
IME Ploemeur	Lorient Agglomération	837 500	20 ans	1 000 000	06/09/2022
Foyer Ploërmel	Département du Morbihan	746 449	30 ans	750 000	22/05/2025
	Ploërmel Communauté	746 449	30 ans	750 000	22/05/2025
TOTAL		16 033 670		22 118 176	

Engagements donnés	Emprunt en capital initial	Capital restant dû au 31/12	Placements gagés en fin d'exercice
Emprunt ESAT Crac'h 2017 25 ans	500 000	347 185	175 000 DAT-CAT
Emprunt ESAT Caudan 2017 25 ans	500 000	347 185	175 000 DAT-CAT
Emprunt Ateliers Crac'h 2017 25 ans	600 000	416 622	210 000 DAT-CAT
Emprunt Ateliers Caudan 2017 25 ans	400 000	277 748	140 000 DAT-CAT
Emprunt CEM 2018 20 ans	400 000	273 398	200 000 OBLIGATIONS
Emprunt Gestion immobilière 2018 20 ans	200 000	136 699	100 000 OBLIGATIONS
Emprunt Gestion immobilière 2018 25 ans	300 000	228 039	150 000 OBLIGATIONS
Emprunt Esat Vannes 2022 20 ans	800 000	670 000	400 000 OBLIGATIONS
Emprunt Ateliers Vannes 2022 20 ans	1 200 000	1 005 000	600 000 OBLIGATIONS
Emprunt Foyer Ploërmel 2025 20 ans	800 000	792 954	80 000 OBLIGATIONS
Emprunt Ateliers Ploërmel 2025 20 ans	2 000 000	1 982 384	200 000 OBLIGATIONS
TOTAL	7 700 000		2 430 000

Engagement reçu et donné	Caution bancaire à validité permanente de 50 000 € du CMB pour le contrat de l'atelier routage de l'ESAT de Vannes avec La Poste.
--------------------------	---

Etat des créances et des dettes

ETAT DES CREANCES en euros	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
<u>Créances de l'actif immobilisé</u>			
Participations	1 883 040		1 883 040
Créances rattachées à des participations	-		-
Autres titres immobilisés	5 699 123		5 699 123
Prêts	1 495 695		1 495 695
Autres immobilisations financières	73 486		73 486
<u>Créances de l'actif circulant</u>			
Créances redevables et comptes rattachés		-	
Avances et acomptes versés sur commandes	58 606	58 606	
Clients et comptes rattachés	3 938 411	3 938 411	
Autres créances	5 049 308	5 049 308	
Charges constatées d'avance	291 653	158 086	133 568
Total des créances	18 489 323	9 204 411	9 284 912
Prêts accordés pendant l'exercice (contribution obligatoire effort construction)	107 443		
Remboursements obtenus en cours d'exercice			

ETAT DES DETTES en euros	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires				
Emprunts et dettes à 2 ans maximum à l'origine				
Emprunts et dettes à plus de 2 ans	24 824 924	1 245 567	4 996 345	18 583 013
Emprunts et dettes financières divers	9 997	9 997		
Avances et acomptes reçus	14 172	14 172		
Redevables créditeurs	47 056	47 056	-	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 534 892	1 534 892		
Dettes fiscales et sociales	7 416 935	7 416 935		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	327 393	327 393	-	
Autres dettes	1 516 576	20 881		1 495 695
Produits constatés d'avance	1 567 515	1 567 515		
Total des dettes	37 259 460	12 184 408	4 996 345	20 078 708
Emprunts souscrits en cours d'exercice	4 300 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	1 109 880			

Tableau des Effectifs	2023	2024	2025
<u>nombre de salariés (personnes physiques)</u>			
hors entreprise de travail adaptée CEM 56	828	821	821
entreprise de travail adaptée CEM 56	107	100	99
total	935	921	920
<u>nombre de salariés en équivalents temps plein</u>			
hors entreprise de travail adaptée CEM 56	755	746	759
entreprise de travail adaptée CEM 56	101	94	92
total	856	840	851
<u>effectif travailleurs d'ESAT</u>			
(recevant un salaire direct et une aide au poste)			
en personnes physiques	615	615	601
en équivalents temps plein	543	548	536