

# AGECA AUDIT

5 rue Jean Rostand

22440 PLOUFRAGAN

Tél. : 02.96.68.32.10

Fax : 02.96.68.32.11

e mail : [saintbrieuc@ageca-conseils.fr](mailto:saintbrieuc@ageca-conseils.fr)

Site internet : [http://infos.votrexpert.com/ageca\\_conseils/](http://infos.votrexpert.com/ageca_conseils/)

Commissaires aux Comptes

- Bernard LE DENMAT

- Christophe LE ROUX

- Aurélie LEMOINE

Association POUR BIEN VIEILLIR BRETAGNE

236 rue de Chateaugiron

35000 RENNES

Nos réf. :

BLD/ML RAPP. CAC 31.12.2025

## RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2025

Mesdames, Messieurs,

### 1. 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 "POUR BIEN VIEILLIR BRETAGNE", 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.

### 2. 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<sup>er</sup> janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

### **3. 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 notamment pour ce qui concerne les subventions perçues et les contreparties versées par votre association.

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.

### **4. Vérification du rapport du Trésorier et des autres documents adressés aux adhérents**

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données suite au CODIR et dans les autres documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

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

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre CODIR.

### **6. 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.

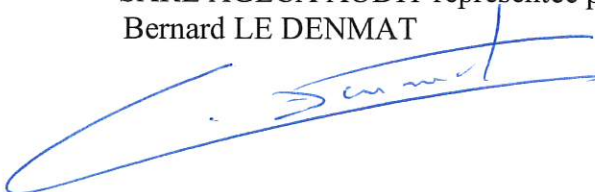
Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

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.

Fait à Ploufragan, le 29 mai 2026

Le Commissaire aux Comptes,  
SARL AGECA AUDIT représentée par  
Bernard LE DENMAT



## Bilan association

Présenté en Euros

| ACTIF   | Exercice clos le<br>31/12/2025<br>(12 mois) |             |                | Exercice précédent<br>31/12/2024<br>(12 mois) | Variation       |
|---|---|-------------|----------------|---|-----------------|
|   | Brut  | Amort.prov. | Net            | Net   |                 |
| Frais d'établissement (I)                                   |   |             |                |   |                 |
| <b>ACTIF IMMOBILISÉ</b>                                     |   |             |                |   |                 |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>                        |   |             |                |   |                 |
| Frais de développement                                      |   |             |                |   |                 |
| Donations temporaires d'usufruit                            |   |             |                |   |                 |
| Concessions, brevets, licences, marques droits similaires   |   |             |                |   |                 |
| Immobilisations incorpor. en cours, avances et acomptes     |   |             |                |   |                 |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                          |   |             |                |   |                 |
| Terrains  |   |             |                |   |                 |
| Constructions   |   |             |                |   |                 |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels |   |             |                |   |                 |
| Immobilisations corpor. en cours, avances et acomptes       |   |             |                |   |                 |
| Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés     |   |             |                |   |                 |
| <b>Immobilisations financières</b>                          |   |             |                |   |                 |
| Participations  |   |             |                |   |                 |
| Créances rattachées à des participations                    |   |             |                |   |                 |
| Autres titres immobilisés                                   |   |             |                |   |                 |
| Prêts   |   |             |                |   |                 |
| Autres immobilisations financières                          |   |             |                |   |                 |
| <b>TOTAL (II)</b>   |   |             |                |   |                 |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>                                      |   |             |                |   |                 |
| Stocks et en-cours  |   |             |                |   |                 |
| Créances  |   |             |                |   |                 |
| . Créances clients, usagers et comptes rattachés            |   |             |                |   |                 |
| . Créances reçues par legs ou donations                     |   |             |                |   |                 |
| . Autres créances   | 100 000                                     |             | 100 000        | 82 000  | 18 000          |
| Charges constatées d'avance                                 | 1 555                                       |             | 1 555          |   | 1 555           |
| Valeurs mobilières de placement                             |   |             |                |   |                 |
| Instruments financiers à terme et jetons détenus            |   |             |                |   |                 |
| Disponibilités  | 36 965                                      |             | 36 965         | 81 169  | - 44 204        |
| <b>TOTAL (III)</b>  | <b>138 521</b>                              |             | <b>138 521</b> | <b>163 169</b>                                | <b>- 24 648</b> |
| Frais d'émission des emprunts (IV)                          |   |             |                |   |                 |
| Primes de remboursement des emprunts (V)                    |   |             |                |   |                 |
| Ecart de conversion et diff. d'évaluation Actif (VI)        |   |             |                |   |                 |
| <b>TOTAL ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)</b>                       | <b>138 521</b>                              |             | <b>138 521</b> | <b>163 169</b>                                | <b>- 24 648</b> |



## Bilan association(suite)

Présenté en Euros

| PASSIF  | Exercice clos le<br>31/12/2025<br>(12 mois) | Exercice précédent<br>31/12/2024<br>(12 mois) | Variation       |
|---|---|---|-----------------|
| <b>FONDS PROPRES</b>  |   |   |                 |
| Fonds propres sans droit de reprise                         |   |   |                 |
| . Fonds propres statutaires                                 |   |   |                 |
| . Fonds propres complémentaires                             |   |   |                 |
| Fonds propres avec droit de reprise                         |   |   |                 |
| . Fonds statutaires   |   |   |                 |
| . Fonds propres complémentaires                             |   |   |                 |
| Ecart de réévaluation                                       |   |   |                 |
| Réserves  |   |   |                 |
| . Réserves statutaires ou contractuelles                    |   |   |                 |
| . Réserves pour projet de l'entité                          | 101 152                                     | 101 152                                       |                 |
| . Autres  |   |   |                 |
| Report à nouveau  | -20 072                                     |   | - 20 072        |
| Excédent ou déficit de l'exercice                           | -29 214                                     | -20 072                                       | - 9 142         |
| Situation nette (sous total)                                | 51 866                                      | 81 080  | - 29 214        |
| Fonds propres consommables                                  |   |   |                 |
| Subventions d'investissement                                |   |   |                 |
| Provisions réglementées                                     |   |   |                 |
| <b>TOTAL (I)</b>  | <b>51 866</b>                               | <b>81 080</b>                                 | <b>- 29 214</b> |
| <b>FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS</b>                             |   |   |                 |
| Fonds reportés liés aux legs ou donations                   |   |   |                 |
| Fonds dédiés  |   |   |                 |
| <b>TOTAL (II)</b>   |   |   |                 |
| <b>PROVISIONS</b>   |   |   |                 |
| Provisions pour risques                                     |   |   |                 |
| Provisions pour charges                                     |   |   |                 |
| <b>TOTAL (III)</b>  |   |   |                 |
| <b>DETTES</b>   |   |   |                 |
| Emprunts obligataires et assimilés                          |   |   |                 |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit      |   |   |                 |
| Emprunts et dettes financières diverses                     |   |   |                 |
| Instruments financiers à terme                              |   |   |                 |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                    | 4 104                                       | 8 889   | - 4 785         |
| Dettes des legs ou donations                                |   |   |                 |
| Dettes fiscales et sociales                                 |   |   |                 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés             |   |   |                 |
| Autres dettes   | 82 550                                      | 73 200  | 9 350           |
| Produits constatés d'avance                                 |   |   |                 |
| <b>TOTAL (IV)</b>   | <b>86 654</b>                               | <b>82 089</b>                                 | <b>4 565</b>    |
| Ecarts de conversion et différences d'évaluation Passif (V) |   |   |                 |
| <b>TOTAL PASSIF (I+II+III+IV+V)</b>                         | <b>138 521</b>                              | <b>163 169</b>                                | <b>- 24 648</b> |
| <b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>                                    |   |   |                 |
| Legs nets à réaliser  |   |   |                 |
| . acceptés par les organes statutairement compétents        |   |   |                 |
| . autorisés par l'organisme de tutelle                      |   |   |                 |
| Dons en nature restant à vendre                             |   |   |                 |

**AGECA AUDIT SARL**

Société de Commissariat aux Comptes  
au capital de 8000 € - RCS St Brieuc B 480 775 741 07  
5, rue Jean Rostand  
22440 PLOUFRAGAN  
Des experts à votre service.  
Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

| PASSIF             | Exercice clos le<br>31/12/2025<br>(12 mois) | Exercice précédent<br>31/12/2024<br>(12 mois) | Variation |
|--------------------|---|---|-----------|
| ENGAGEMENTS DONNÉS |   |   |           |

## Compte de résultat association

Présenté en Euros

|  | Exercice clos le<br>31/12/2025<br>(12 mois) | Exercice précédent<br>31/12/2024<br>(12 mois) | Variation      | %            |
|--|---|---|----------------|--------------|
|  | Total                                       | Total   |                |              |
| <b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>   |   |   |                |              |
| Cotisations  | 800   | 800   |                | 0,00         |
| Ventes de biens et services  |   |   |                |              |
| . Ventes de biens  |   |   |                |              |
| . dont ventes de dons en nature  |   |   |                |              |
| . Ventes de prestations de services  |   |   |                |              |
| . dont parrainages   |   |   |                |              |
| Produits de tiers financeurs   |   |   |                |              |
| . Concours publics et subventions d'exploitation   | 812 500                                     | 808 735                                       | 3 765          | 0,47         |
| . Versements des fondateurs ou consommations/dotation comptable                              |   |   |                |              |
| . Ressources liées à la générosité du public   |   |   |                |              |
| . Dons manuels   |   |   |                |              |
| . Mécénats   |   |   |                |              |
| . Legs, donations et assurances-vie  |   |   |                |              |
| . Contributions financières  |   |   |                |              |
| Reprises sur amortiss., dépréciat. et provisions   |   |   |                |              |
| Produits des cessions d'immobilisations incorpor. et corporelles                             |   |   |                |              |
| Utilisations des fonds dédiés  |   |   |                |              |
| Autres produits  |   |   |                |              |
| <b>Total des produits d'exploitation (I)</b>   | <b>813 300</b>                              | <b>809 535</b>                                | <b>3 765</b>   | <b>0,47</b>  |
| <b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>  |   |   |                |              |
| Achats de marchandises   |   |   |                |              |
| Variations stocks  |   |   |                |              |
| Autres achats et charges externes  | 12 314                                      | 44 472  | - 32 158       | -72,31       |
| Aides financières  | 830 200                                     | 785 135                                       | 45 065         | 5,74         |
| Impôts, taxes et versements assimilés  |   |   |                |              |
| Salaires et traitements  |   |   |                |              |
| Cotisations sociales   |   |   |                |              |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations  |   |   |                |              |
| Dotations aux provisions   |   |   |                |              |
| Valeurs comptables des immobilisations incorp. et corpor. cédées                             |   |   |                |              |
| Reports en fonds dédiés  |   |   |                |              |
| Autres charges   |   |   |                |              |
| <b>Total des charges d'exploitation (II)</b>   | <b>842 514</b>                              | <b>829 607</b>                                | <b>12 907</b>  | <b>1,56</b>  |
| <b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>  | <b>-29 214</b>                              | <b>-20 072</b>                                | <b>- 9 142</b> | <b>45,55</b> |
| <b>PRODUITS FINANCIERS</b>   |   |   |                |              |
| De participation   |   |   |                |              |
| D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé                                |   |   |                |              |
| Autres intérêts et produits assimilés  |   |   |                |              |
| Reprises sur dépréciations et provisions   |   |   |                |              |
| Différences positives de change  |   |   |                |              |
| Produits des immobilisations financières cédées  |   |   |                |              |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie |   |   |                |              |
| <b>Total des produits financiers (III)</b>   |   |   |                |              |

AGECA AUDIT SARL

Société de Commissariat aux Comptes

au capital de 8000 € - RCS St-Brieuc B 480 775 741 01

5, rue Jean Rostand  
22440 PLOUFRAGAN

Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32



|  | Exercice clos le<br>31/12/2025<br>(12 mois) | Exercice précédent<br>31/12/2024<br>(12 mois) | Variation      | %            |
|--|---|---|----------------|--------------|
|  | Total                                       | Total   |                |              |
| <b>CHARGES FINANCIÈRES</b>   |   |   |                |              |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions                                |   |   |                |              |
| Intérêts et charges assimilées   |   |   |                |              |
| Différences négatives de change  |   |   |                |              |
| Valeurs comptables des immobilisations financières cédées  |   |   |                |              |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement<br>et d'instruments de trésorerie |   |   |                |              |
| <b>Total des charges financières (IV)</b>  |   |   |                |              |
| <b>RESULTAT FINANCIER (III – IV)</b>   |   |   |                |              |
| <b>RÉSULTAT COURANT avant impôts (I – II + III – IV)</b>   | <b>-29 214</b>                              | <b>-20 072</b>                                | <b>- 9 142</b> | <b>45,55</b> |
| <b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>  |   |   |                |              |
| <b>Total des produits exceptionnels (V)</b>  |   |   |                |              |
| <b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>   |   |   |                |              |
| <b>Total des charges exceptionnelles (VI)</b>  |   |   |                |              |
| <b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>  |   |   |                |              |
| Participation des salariés aux résultats (VII)   |   |   |                |              |
| Impôts sur les sociétés (VIII)   |   |   |                |              |
| Total des produits (I + III + IV)  | 813 300                                     | 809 535                                       | 3 765          | 0,47         |
| Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)  | 842 514                                     | 829 607                                       | 12 907         | 1,56         |
| <b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>   | <b>-29 214</b>                              | <b>-20 072</b>                                | <b>- 9 142</b> | <b>45,55</b> |
| <b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>   |   |   |                |              |
| Dons en nature   |   |   |                |              |
| Prestations en nature  |   |   |                |              |
| Bénévolats   |   |   |                |              |
| <b>Total</b>   |   |   |                |              |
| <b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>   |   |   |                |              |
| Secours en nature  |   |   |                |              |
| Mise à disposition gratuite de biens et services   |   |   |                |              |
| Prestations en nature  |   |   |                |              |
| Personnel bénévole   |   |   |                |              |
| <b>Total</b>   |   |   |                |              |



## Préambule

Créée en 2014, l'association Pour bien vieillir Bretagne, initialement CAP Retraite Bretagne, réunit plusieurs régimes de retraite bretons, qui s'engagent ensemble pour le « bien-vieillir » : la Carsat Bretagne, la Mutualité Sociale Agricole, la CNRACL, l'AGIRC-ARRCO et l'Ircantec.

La création de cette association bretonne fait suite au rapprochement des caisses de retraite au niveau national et à leur engagement commun dans une démarche active de prévention auprès de leurs assurés. En partenariat avec Santé publique France (Agence nationale de santé publique), les caisses de retraite mettent ainsi en oeuvre des actions de prévention concrètes dans toute la France, et diffusent des informations et conseils pour bien vivre sa retraite, sous la marque 'Pour bien vieillir'.

Pour bien vieillir Bretagne propose aux retraités bretons des ateliers collectifs de prévention autour de dix thématiques : Bienvenue à la retraite, Bien vivre sa retraite, La mémoire, L'activité physique, L'équilibre, La nutrition, L'habitat, Le soutien aux aidants, Le numérique et Le sommeil. Ces ateliers sont conçus de façon à être complémentaires les uns des autres, dans la perspective de proposer aux retraités un « Parcours de prévention » abordant l'ensemble des dimensions du bien-vieillir. Ces actions sont dynamiques et participatives, conçues sous forme de cycle de plusieurs séances pour des groupes de 8 à 15 personnes. Ces ateliers sont gratuits et accessibles à tous les retraités des départements bretons.

L'exercice social clos le 31/12/2025 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2024 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 138 520,68 E.

Le résultat net comptable est un déficit de 29 213,73 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 30/04/2026 par les dirigeants.

## Evènements significatifs et faits caractéristiques de l'exercice

### Cas d'absence d'impact :

Les règlements de l'Autorité des normes comptables n°2022-06 et n°2023-03, relatifs à la modernisation des états financiers, sont applicables obligatoirement aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025.

Ces règlements ont notamment pour effet :

- l'introduction de la nouvelle définition et présentation du résultat exceptionnel ;
- la suppression de la technique du transfert de charges ;
- la modernisation du plan de comptes et des modèles d'états financiers ;
- l'instauration d'une nouvelle présentation des informations en annexe.

L'application de ces nouveaux règlements n'a pas entraîné de changement significatif dans les méthodes comptables appliquées par l'association.

Le cas échéant, les impacts liés à la première application de ces règlements ont été analysés conformément aux dispositions prévues par l'ANC et sont sans incidence significative sur la présentation des comptes annuels.

## Principes, règles et méthodes comptables

### Méthode Générale

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux principes définis par le Plan Comptable Général 2014-03, aux prescriptions du Code du commerce et au règlement n° 2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et des fondations, énoncés par le Comité de la Réglementation Comptable.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

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

## Notes sur le bilan actif

## Etat des produits à recevoir

| Produits à recevoir                           | Montant        |
|---|----------------|
| Participations ou immobilisations financières |                |
| Produits d'exploitation                       |                |
| Subventions/financements                      |                |
| Autres produits à recevoir                    | 100 000        |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>100 000</b> |

## Notes sur le bilan passif

## Fonds propres

| Variation des fonds propres                      | A l'ouverture | Affectation du résultat | Augmentation | Diminution ou Consommation | A la clôture  |
|--|---------------|-------------------------|--------------|----------------------------|---------------|
| Fonds propres sans droit de reprise              |               |                         |              |                            |               |
| Dont générosité du public                        |               |                         |              |                            |               |
| Fonds propres avec droit de reprise              |               |                         |              |                            |               |
| Dont générosité du public                        |               |                         |              |                            |               |
| Ecart de réévaluation                            |               |                         |              |                            |               |
| Dont générosité du public                        |               |                         |              |                            |               |
| Réserves   | 101 152       |                         |              |                            | 101 152       |
| Dont générosité du public                        |               |                         |              |                            |               |
| Report à nouveau                                 |               | -20 072                 |              |                            | -20 072       |
| Dont générosité du public                        |               |                         |              |                            |               |
| Excédent ou déficit de l'exercice                | -20 072       | 20 072                  |              | -29 214                    | -29 214       |
| Dont générosité du public                        |               |                         |              |                            |               |
| <b>Situation nette</b>                           | <b>81 080</b> |                         |              | <b>-29 214</b>             | <b>51 866</b> |
| <b>Situation nette dont générosité du public</b> |               |                         |              |                            |               |
| Fonds propres consommables                       |               |                         |              |                            |               |
| Dont générosité du public                        |               |                         |              |                            |               |
| Subventions d'investissement                     |               |                         |              |                            |               |
| Dont générosité du public                        |               |                         |              |                            |               |
| Provisions réglementées                          |               |                         |              |                            |               |
| Dont générosité du public                        |               |                         |              |                            |               |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>81 080</b> |                         |              | <b>-29 214</b>             | <b>51 866</b> |
| <b>TOTAL dont générosité du public</b>           |               |                         |              |                            |               |

## AGECA AUDIT SARL

Société de Commissariat aux Comptes  
au capital de 8000 € - RCS St Brieuc B 480 775 7

5, rue Jean Rostand

22440 PLOUFRAGAN

Des experts à votre service

Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11



**Etat des dettes et produits constatés d'avance**

| Etat des dettes             | Montant total | De 0 à 1 an   | De 1 à 5 ans | Plus de 5 ans |
|-----------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| Etablissements de crédit    |               |               |              |               |
| Dettes financières diverses |               |               |              |               |
| Fournisseurs                | 4 104         | 4 104         |              |               |
| Dettes fiscales et sociales |               |               |              |               |
| Dettes sur immobilisations  |               |               |              |               |
| Autres dettes               | 82 550        | 82 550        |              |               |
| Produits constatés d'avance |               |               |              |               |
| <b>TOTAL</b>                | <b>86 654</b> | <b>86 654</b> |              |               |

**Charges à payer par poste de bilan**

| Charges à payer                             | Montant       |
|---|---------------|
| Emprunts et dettes établissements de crédit |               |
| Emprunts et dettes financières diverses     |               |
| Fournisseurs                                | 4 104         |
| Dettes fiscales et sociales                 |               |
| Autres dettes                               | 82 550        |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>86 654</b> |

**AGECA AUDIT SARL**Société de Commissariat aux Comptes  
au capital de 8000 € - RCS St Brieuc B 480 775 775, rue Jean Rostand  
22440 PLOUFRAGAN

Tél. 02.96.68.32.10 - Fax 02.96.68.32.11

**Subventions reçues et fonds dédiés**

Au titre de l'exercice 2025, l'association a reçu les subventions suivantes :

- Ircantec (non adhérent) : 28 500€ pour les actions de 2025, reçu en 2025.
- CNRACL (non adhérent) : 76 000€ pour les actions de 2025, reçu en 2025.
- MSA Portes de Bretagne : 50 000€ pour les actions de 2025 (le solde en 2025 est comptabilisé, reste à recevoir 50 000€ au 31.12.2025).
- MSA d'Armorique : 50 000€ pour les actions de 2025 (le solde en 2025 est comptabilisé, reste à recevoir 50 000€ au 31.12.2025).
- ENIM : 3 000€ pour les actions de 2025, reçu en 2025.
- CAMIEG : 5 000€ pour les actions 2025, reçu 2025.
- AGIRC ARRCO : (adhérent suite à l'intégration de l'entité en février 2023) 100 000€ pour les actions 2025, reçu en 2025
- CARSAT (verse directement à l'ASEPT) pour un montant de 500 000€ en 2025 pour les actions 2025. Constatation de ce montant dans les comptes 740100 et réciproquement 657110 . Versés à l'ASEPT en 2025: 375 000€. Reste à verser au 31.12.25: 12 5000€

**Subventions d'exploitation**

| Nom du subventionneur | Motif de la subvention | Montant notifié N | Montant perçu N | Montant restant à percevoir en N+1 | Montant perçu d'avance en N | Montant perçu d'avance en N-1 |
|-----------------------|------------------------|-------------------|-----------------|------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| CNRACL                | Actions 2025           | 76 000            | 76 000          |                                    |                             |                               |
| ENIM                  | Actions 2025           | 3 000             | 3 000           |                                    |                             |                               |
| CAMIEG                | Actions 2025           | 5 000             | 5 000           |                                    |                             |                               |
| AGIRC ARRCO           | Actions 2025           | 100 000           | 100 000         |                                    |                             |                               |
| IRCANTEC              | Actions 2025           | 28 500            | 28 500          |                                    |                             |                               |
| MSA D'ARMORIQUE       | Actions 2024           | 50 000            |                 | 50 000                             |                             |                               |
| MSA Portes de Brt     | Actions 2024           | 50 000            |                 | 50 000                             |                             |                               |
|                       |                        |                   |                 |                                    |                             |                               |
|                       |                        |                   |                 |                                    |                             |                               |
|                       |                        |                   |                 |                                    |                             |                               |
| <b>TOTAL</b>          |                        | <b>312 500</b>    | <b>212 500</b>  | <b>100 000</b>                     |                             |                               |

Subvention CARSAT 2025 - Reste à percevoir 125 000~ au 31.12.25 - non signifié dans le compte 468 Produits à Recevoir - versement direct à l'ASEPT, constatation de la subvention pour sa totalité en 2025 en compte 740.

**Contributions volontaires en nature**

Les contributions volontaires n'ayant pas été considérées comme significatives, elles ne font pas l'objet d'une information dans l'annexe.

Les contributions volontaires en nature ne sont pas recensées et valorisées par l'association. Elles correspondent au travail effectué par le Bureau.

## Annexes Associations (suite)

### Autres informations

#### *Honoraires du commissaire aux comptes*

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes liés à sa mission de contrôle légal des comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élèvent à 2 426 E.