

# MGA AUDIT

AUDIT & DURABILITÉ

## Association OHE PROMETHEE FINISTERE

Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels

**Exercice clos le 31/12/2025**

7 rue de Kerzévennec – ZI de Kergonan  
29200 BREST

SIRET 388 557 431 00086

Ce rapport contient 4 pages et l'annexe 11 pages.

[www.mga-audit.fr](http://www.mga-audit.fr)

## **Association OHE PROMETHEE FINISTERE**

7 rue de Kerzévennec – ZI de Kergonan

29200 BREST

SIRET 388 557 431 00086

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

### **Assemblée générale relative à l'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 Décembre 2025**

A l'Assemblée Générale,

#### **I. 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 OHE PROMETHEE FINISTERE 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.

#### **II. 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 01 Janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

#### **III. Observations**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le changement de méthode comptable indiqué dans le paragraphe « Permanence des méthodes » de la partie « Règles et méthodes comptables ».

#### **IV. Justification des appréciations**

En application des dispositions articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

##### Produits d'exploitation :

Dans le cadre de notre appréciation des règles et méthodes comptables suivies par votre association, nous nous sommes assurés de la réalité, de l'exhaustivité et de la correcte comptabilisation des subventions d'exploitation octroyées sur l'exercice par les différents organismes financeurs.

#### **V. Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux délégués élus et membres adhérents**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Trésorier et dans les autres documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels qui vous ont été adressés.

#### **VI. Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'association 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 Président.

#### **VII. 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 BREST, le 05 mai 2026

La Commissaire aux comptes

**MGA AUDIT**

Aurélie GOURITEN



BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2025 12			Exercice N-1 31/12/2024 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	<b>Immobilisations incorporelles</b>						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...						
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<b>Immobilisations corporelles</b>						
	Terrains	116 509	33 305	83 204	85 715	2 511	2.93
	Constructions	2 229 605	1 226 658	1 002 946	1 091 950	89 004	8.15
	Installations techniques Matériel et outillage	329 923	248 352	81 571	80 980	592	0.73
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	<b>Immobilisations financières (1)</b>						
	Participations et Créances rattachées						
	Autres titres immobilisés	124		124	123	1	0.82
	Prêts						
	Autres	4 624		4 624	4 170	454	10.88
	<b>Total I</b>	2 680 784	1 508 315	1 172 469	1 262 937	90 468	7.16
ACTIF CIRCULANT	<b>Stocks et en cours</b>						
	<b>Créances (2)</b>						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	31 628	7 303	24 325	24 645	319	1.30
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	75 984		75 984	148 100	72 116	48.69
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	856 957		856 957	1 352 346	495 389	36.63
	Charges constatées d'avance (2)	21 246		21 246	23 324	2 078	8.91
	<b>Total II</b>	985 815	7 303	978 512	1 548 415	569 903	36.81
Comptes de Régularisation	<b>Frais d'émission des emprunts (III)</b>						
	<b>Primes de remboursement des emprunts (IV)</b>						
	<b>Ecart de conversion actif (V)</b>						
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>		3 666 600	1 515 618	2 150 981	2 811 353	660 371	23.49

(1) Dont à moins d'un an  
(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2025 12		Exercice N-1 31/12/2024 12		Ecart N / N-1	
						Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres						
	Fonds propres sans droit de reprise :						
	Fonds propres statutaires						
	Fonds propres complémentaires						
	Fonds propres avec droit de reprise :						
	Fonds statutaires						
	Fonds propres complémentaires						
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles						
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité	929 956		929 956			
	Autres						
	Report à nouveau	7 130		34 761		27 631	79.49
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	3 517		27 631		31 148	112.73
	Situation nette (sous total)	940 603		937 086		3 517	0.38
	Fonds propres consommables						
	Subventions d'investissement						
	Provisions réglementées						
	Total I	940 603		937 086		3 517	0.38
	Fonds reportés liés aux legs ou donations						
PROVISIONS	Fonds dédiés						
	Total II						
	Provisions pour risques						
DETTE (1)	Provisions pour charges						
	Total III						
	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)						
DETTE (1)	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	775 979		885 427		109 448	12.36
	Emprunts et dettes financières diverses	1 100		1 258		158	12.58
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	45 829		71 359		25 530	35.78
	Dettes des legs ou donations						
	Dettes fiscales et sociales	369 010		337 088		31 921	9.47
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
	Autres dettes			499 134		499 134	100.00
	Instruments de trésorerie						
	Produits constatés d'avance	18 462		80 000		61 538	76.92
	Total IV	1 210 379		1 874 267		663 888	35.42
Ecarts de conversion passif (V)							
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		2 150 981		2 811 353		660 371	23.49

(1) Dont à plus d'un an  
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2025	12	31/12/2024	12	Euros	%
<b>Produits d'exploitation (1)</b>						
Cotisations						
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service		20 818			20 818	
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation		2 881 481		2 886 758	5 278	0.18
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable						
Ressources liées à la générosité du public						
Dons manuels						
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
Contributions financières						
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges				43 064	43 064	100.00
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits		3 370		12	3 358	NS
<b>Total I</b>		2 905 669		2 929 835	24 166	0.82
<b>Charges d'exploitation (2)</b>						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes		488 624		481 107	7 517	1.56
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés		181 210		205 046	23 835	11.62
Salaires et traitements		1 545 794		1 544 233	1 561	0.10
Charges sociales		557 146		593 477	36 331	6.12
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		116 474		122 454	5 980	4.88
Dotations aux provisions		7 303			7 303	
Reports en fonds dédiés						
Autres charges		22		21	2	7.71
<b>Total II</b>		2 896 572		2 946 336	49 764	1.69
<b>1 - Résultat d'exploitation (I-II)</b>		9 096		16 501	25 598	155.13

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs  
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

4 600  
7 665

## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2025	12	31/12/2024	12	Euros	%
<b>Produits financiers</b>						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		2		2	0	8.39
Autres intérêts et produits assimilés		13 007		20 226	7 219	35.69
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>Total III</b>		13 009		20 228	7 219	35.69
<b>Charges financières</b>						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées		21 186		24 015	2 829	11.78
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>Total IV</b>		21 186		24 015	2 829	11.78
<b>2. Résultat financier (III-IV)</b>		8 177		3 787	4 390	115.91
<b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)</b>		920		20 288	21 208	104.53
<b>Produits exceptionnels</b>						
Sur opérations de gestion		5 371		4 600	771	16.77
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges						
<b>Total V</b>		5 371		4 600	771	16.77
<b>Charges exceptionnelles</b>						
Sur opérations de gestion		80		7 665	7 585	98.96
Sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
<b>Total VI</b>		80		7 665	7 585	98.96
<b>4. Résultat exceptionnel (V-VI)</b>		5 291		3 065	8 356	272.62
<b>Participation des salariés aux résultats (VII)</b>						
<b>Impôts sur les bénéfices (VIII)</b>		2 694		4 278	1 584	37.03
<b>Total des produits (I+III+V)</b>		2 924 049		2 954 662	30 613	1.04
<b>Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)</b>		2 920 532		2 982 294	61 761	2.07
<b>5. EXCEDENT OU DEFICIT</b>		3 517		27 631	31 148	112.73

**ANNEXE**

**SOMMAIRE**

	page
<b>- REGLES ET METHODES COMPTABLES</b>	
Principes et conventions générales	13
Permanence ou changement de méthodes	13
<b>- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN</b>	
Etat des immobilisations	14
Etat des amortissements	15
Etat des échéances des créances et des dettes	15
Evaluation des immobilisations corporelles	16
Evaluation des amortissements	16
Evaluation des créances et des dettes	16
Produits à recevoir	16
Charges à payer	17
Charges et produits constatés d'avance	17
<b>- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT</b>	
Ventilation de l'effectif moyen	17
<b>- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS</b>	
Dettes garanties par des sûretés réelles	17
Engagement en matière de pensions et retraites	18

NA = Non Applicable NS = Non significative

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

### - REGLES ET METHODES COMPTABLES -

#### Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

#### Permanence des méthodes

A compter du 1er janvier 2025 l'association arrête ses comptes conformément au règlement ANC n°2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des personnes morales de droit privé non commerçantes (associations, fondations...) et intègre l'évolution du règlement N° 2023-03 du 7 juillet 2023.

Ce règlement a introduit plusieurs modifications significatives dans la présentation des comptes annuels et dans les méthodes comptables, notamment :

- Une nouvelle définition du résultat exceptionnel, désormais limité aux produits et charges directement liés à un événement majeur inhabituel.
- La suppression de la technique des transferts de charges (compte 79), remplacée par des imputations directes ou l'utilisation de nouveaux comptes dédiés.
- La modernisation du plan de comptes et des modèles d'états financiers.

L'impact sur la présentation du compte de résultat se traduit pour les montants et postes suivants :

#### **Nouveaux comptes 2025**

##### Transferts de charges

Compte 649100 Remboursements charges de personnel prévoyance: 27 325,77€

Compte 649200 Avantages en nature : 5 194,80€

Compte 649300 Remboursements formation: 10 473,30€

Compte 758700 Indemnités d'assurance: 3 355,80€

##### Résultat exceptionnel

Compte 6XXXXX Charges sur exercices antérieurs: 1 676,51€

# ANNEXE

MGA AUDIT CERTIFIÉ

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

## - COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

### Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	11 186		
TOTAL			
Terrains	116 509		
Constructions sur sol propre	1 256 198		
Installations générales agencements aménagements des constructions	973 406		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	3 271		
Installations générales agencements aménagements divers	58 941		10 548
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	373 052		15 003
TOTAL	2 781 378		25 551
Autres titres immobilisés	123		1
Prêts, autres immobilisations financières	4 170		1 454
TOTAL	4 293		1 455
TOTAL GENERAL	2 796 857		27 006

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles		11 186		
TOTAL				
Terrains			116 509	116 509
Constructions sur sol propre			1 256 198	1 256 198
Installations générales agencements aménagements constr.			973 406	973 406
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		3 271		
Installations générales agencements aménagements divers		4 161	65 328	65 328
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		123 459	264 596	264 596
TOTAL		130 892	2 676 037	2 676 037
Autres titres immobilisés			124	124
Prêts, autres immobilisations financières		1 000	4 624	4 624
TOTAL		1 000	4 747	4 747
TOTAL GENERAL		143 078	2 680 784	2 680 784

## ANNEXE

## MGA AUDIT CERTIFIÉ

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

**Etat des amortissements**

Situations et mouvements de l'exercice		Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL		11 186		11 186	
Terrains		30 794	2 511		33 305
Constructions sur sol propre		496 061	50 248		546 309
Installations générales agencements aménagements constr.		641 593	38 756		680 349
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		3 271		3 271	
Installations générales agencements aménagements divers		28 708	4 398	4 161	28 945
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		322 306	20 561	123 459	219 407
TOTAL		1 522 733	116 474	130 892	1 508 315
TOTAL GENERAL		1 533 919	116 474	142 078	1 508 315
Ventilation des dotations de l'exercice		Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Terrains		2 511			
Constructions sur sol propre		50 248			
Instal.générales agenc.aménag.constr.		38 756			
Instal.générales agenc.aménag.divers		4 398			
Matériel de bureau informatique mobilier		20 561			
TOTAL		116 474			
TOTAL GENERAL		116 474			

**Etat des échéances des créances et des dettes**

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres immobilisations financières	4 624	4 624	
Clients douteux ou litigieux	14 606	14 606	
Autres créances clients	17 022	17 022	
Personnel et comptes rattachés	5 568	5 568	
Débiteurs divers	70 416	70 416	
Charges constatées d'avance	21 246	21 246	
TOTAL	133 482	133 482	

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	775 979	112 333	479 838	183 808
Emprunts et dettes financières divers	1 100	1 100		
Fournisseurs et comptes rattachés	45 829	45 829		
Personnel et comptes rattachés	156 032	156 032		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	184 799	184 799		
Autres impôts taxes et assimilés	28 179	28 179		
Produits constatés d'avance	18 462	18 462		
<b>TOTAL</b>	<b>1 210 379</b>	<b>546 733</b>	<b>479 838</b>	<b>183 808</b>
Emprunts remboursés en cours d'exercice	109 448			

### Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

### Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Concessions licences brevets	Linéaire	1 an
Constructions et agencements	Linéaire	10 à 25 ans
Matériels et outillages	Linéaire	5 ans
Installations et agencements	Linéaire	7 à 10 ans
Matériel de bureau et informat	Linéaire	1 à 5 ans
Mobilier	Linéaire	4 à 7 ans

### Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

### Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	68 552
<b>Total</b>	<b>68 552</b>

## ANNEXE

MGA AUDIT CERTIFIÉ

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

### Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 100
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 168
Dettes fiscales et sociales	264 555
Total	279 823

### Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	21 246
Total	21 246
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	18 462
Total	18 462

### - COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

#### Effectif moyen

	Personnel salarié
Cadres	7
Agents de maîtrise et techniciens	35
Employés	12
Total	54

### - ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

#### Dettes garanties par des sûretés réelles

	Montant garanti
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	579 576
Total	579 576

Emprunt bancaire sur investissement immobilier.

Capital restant à rembourser à la clôture de l'exercice : 579 576€ garantis par une caution accordée par la Ville de BREST.

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

### Engagement en matière de pensions et retraites

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite.  
Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite.  
Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice.

### Indemnité de départ à la retraite

Tranches d'âges	Engagement à	Montant
50 ans ou plus	12 ans ou moins	81 625
de 40 à 49 ans	de 13 à 22 ans	104 024
de 30 à 39 ans	de 23 à 32 ans	50 423
de 20 à 29 ans	de 33 à 42 ans	5 879
Engagement total		241 951

### Hypothèses de calculs retenues

- Départ à la retraite à l'âge de 62 ans et 3 mois
- Valorisation sur la base de la législation actuelle à savoir indemnités de fin de carrière soumises à charges sociales et fiscales afférents classiquement aux salaires.
- Assurance pour couverture du risque souscrite auprès de QUATREM

Versements effectués :

- année 2001 : 12 125 euros
- année 2002 : 15 000 euros
- année 2010 : 20 000 euros
- année 2025 : 5 000 euros

Valorisation du fonds auprès de QUATREM au 31/12/2025 :