

ASSOCIATION "LA BRETECHE"
1, ROUTE DE SAINT SYMPHORIEN
35 630 SAINT SYMPHORIEN

RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
AU TITRE DE L'EXERCICE CLOS
LE 31 DECEMBRE 2025



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



Eric Lagadec
Commissaire aux comptes

Fabrice Guillery
Commissaire aux comptes

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

AU TITRE DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2025

A l'assemblée générale de l'association « La Bretèche »,

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 « La Bretèche » relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025 tels qu'ils sont joints au présent rapport et comportant 36 pages.

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

2.1. 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.

2.2. 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.

2.3. Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note « Changements de méthodes » de l'annexe qui expose le changement de méthodes comptables relatif à la première application du règlement ANC n°2022-06.

3. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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 et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

4. VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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 dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

5. RESPONSABILITES 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.

6. RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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 Pacé, le 24 juin 2026

Excelis Audit
Commissaire aux comptes



Fabrice GUILLERY

BILAN ACTIF				
	Brut au 31/12/2025	Amortissements et dépréciations	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
FRAIS D'ETABLISSEMENTS (I)	91 952	- 91 952	-	-
ACTIF IMMOBILISE (II)				
Immobilisations incorporelles	354 063	- 216 145	137 918	39 848
Frais de développement				
Concessions, brevets, licences, marques,...	228 805	- 216 145	12 660	19 300
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes	125 258		125 258	20 549
Immobilisations corporelles	26 781 012	- 17 286 903	9 494 109	10 286 797
Terrains	2 748 848	- 1 095 268	1 653 580	1 702 653
Constructions	17 200 530	- 10 631 753	6 568 777	7 104 287
Installations tech., matériel, outillage	2 482 708	- 2 128 964	353 744	380 620
Autres immobilisations corporelles	4 189 771	- 3 430 918	758 854	925 379
Immobilisations corporelles en cours	159 155		159 155	140 508
Avances et acomptes	-		-	33 351
Immobilisations financières	912 751	-	912 751	890 364
Participations	1 036		1 036	1 036
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés à l'activité de portefeuille	17 812		17 812	17 599
Autres titres immobilisés				
Prêts	843 961		843 961	816 239
Autres immobilisations financières	49 942		49 942	55 490
Total de l'actif immobilisé (II)	28 047 826	- 17 503 048	10 544 778	11 217 010
ACTIF CIRCULANT (III)				
Stocks et en-cours	170 515	- 5 595	164 920	156 745
Créances	1 923 225	- 17 615	1 905 610	1 911 888
Créances clients, usagers et comptes rattachés	1 126 564	- 17 615	1 108 949	1 318 355
Autres créances	730 507		730 507	553 301
Charges constatées d'avance	66 154		66 154	40 232
Valeurs mobilières de placement	400 572	-	400 572	399 919
Instruments financiers à terme et jeton détenus			-	-
Disponibilités	8 748 390		8 748 390	9 008 167
Total de l'actif circulant (III)	11 242 702	- 23 210	11 219 492	11 476 719
Frais d'émissions des emprunts			-	-
Prime de remboursement des emprunts				
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Actif			-	0
TOTAL ACTIF	39 382 479	- 17 618 209	21 764 270	22 693 729
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an (brut)				
ENGAGEMENT RECUS				
Legs nets à réaliser:				
-acceptés par les organes statutairement compétents				
-autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

BILAN PASSIF		
	Net au 31/12/2025	Net au 31/12/2024
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatif sans droit de reprise	1 134 968	1 134 968
Réserves	12 452 258	12 423 900
Réserves pour projet de l'entité	8 433 586	8 433 586
<i>Dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion co</i>	<i>919 014</i>	<i>919 014</i>
Autres réserves	4 018 672	3 990 314
Report à nouveau	- 1 402 901	- 1 018 554
<i>Dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous g</i>	<i>1 809 221</i>	<i>1 712 432</i>
Excédent ou déficit de l'exercice	- 75 441	- 355 990
<i>Situation nette (sous total)</i>	<i>12 108 884</i>	<i>12 184 325</i>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissements	1 172 002	1 135 720
Provisions réglementées	2 728 954	2 594 667
Total I	16 009 840	15 914 711
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	687 584	640 954
Total II	687 584	640 954
PROVISIONS		
Provisions pour risques	48 000	-
Provisions pour charges	875 189	993 580
Total III	923 189	993 580
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	805 728	1 016 993
Emprunts et dettes financières diverses	11 371	6 051
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	612 649	666 253
Dettes fiscales et sociales	1 993 461	2 129 250
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	13 102	752 797
Autres dettes	120 173	37 773
Produits constatés d'avance	587 174	535 366
Total IV	4 143 657	5 144 482
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif		
TOTAL PASSIF	21 764 270	22 693 729
(1) Dont à plus d'un an		
(1) Dont à moins d'un an		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
ENGAGEMENTS DONNES		

COMPTE DE RESULTAT (1/2)

	du 01/01/2025 au 31/12/2025	du 01/01/2024 au 31/12/2024	Var. en val. Annuelle	
			en euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (I)				
Cotisations	5 430	3 380	2 050	61%
Ventes de biens et services	1 899 346	1 862 677	36 669	2%
Ventes de biens	200 344	226 676	- 26 332	-12%
<i>dont ventes de dons en nature</i>				
<i>dont ventes de biens relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>				
Ventes de prestations de services	1 699 002	1 636 001	63 001	4%
<i>dont parrainages</i>				
<i>dont ventes de services relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>	330 824	291 798	39 026	13%
Produits de tiers financeurs	16 892 114	16 636 767	255 347	2%
Concours publics et subventions d'exploitation	16 892 114	16 636 767	255 347	2%
<i>dont concours publics et subvention d'exploitation des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlées</i>	16 789 262	16 624 267	164 995	1%
Versement des fondateurs ou consommations de la dotation consommables				
Ressources liées à la générosité du public	17 871	33 159	- 15 288	-46%
Dons manuels	17 871	33 159	- 15 288	-46%
Mécénats				
Legs, dotations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions	192 445	662 430	- 469 985	-71%
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	19 813	19 295	518	N/A
Utilisations des fonds dédiés	16 626	19 399	- 2 773	-14%
Autres produits	2 489 505	2 453 101	36 404	1%
Total I	21 533 150	21 690 208	- 157 058	-0,7%
CHARGES D'EXPLOITATION (II)				
Achats de marchandises	34 609	37 289	- 2 680	-7%
Variation des stocks				
Achats de matières premières et autres approvisionnements	464 941	493 364	- 28 423	-6%
Variation des stocks	- 6 949	81 919	- 88 868	-108%
Autres achats et charges externes	4 102 352	4 127 095	- 24 743	-1%
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	1 106 353	1 058 615	47 739	5%
Salaires	10 623 927	10 502 844	121 083	1%
Cotisations sociales	3 909 142	4 111 127	- 201 985	-5%
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 215 513	1 596 530	- 381 018	-24%
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées	49 727	5 186	44 541	N/A
Report en fonds dédiés	63 255	300	62 955	20985%
Autres charges	23 001	11 986	11 016	92%
Total II	21 585 872	22 026 254	- 440 383	-2,0%
Résultat d'exploitation (I - II)	- 52 722	- 336 046	283 325	-84%

COMPTE DE RESULTAT (2/2)

	du 01/01/2025 au 31/12/2025	du 01/01/2024 au 31/12/2024	Var. en val. Annuelle en euros %	
PRODUITS FINANCIERS				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	215	213	3	1%
Autres intérêts et produits assimilés	153 952	170 803	- 16 851	-10%
Reprises sur dépréciations et provisions	653	3 620	- 2 967	-82%
Différences positives de change				
Produits des immobilisations financières cédées				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie				
Total III	154 820	174 636	- 19 816	-11%
CHARGES FINANCIERES				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées	8 800	10 301	- 1 501	-15%
Différence négatives de change				
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées	200		200	N/A
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie				
Total IV	9 000	10 301	- 1 301	-13%
Résultat financier (III - IV)	145 820	164 335	- 18 515	-11%
Résultat courant (I - II + III - IV)	93 099	171 712	264 810	-154,2%
PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	9 254	12 541	- 3 287	-26%
CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	144 821	154 793	- 9 972	-6%
Résultat exceptionnel (V - VI)	- 135 567	- 142 253	6 685	-4,7%
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	32 972	42 025	- 9 054	-22%
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	21 697 224	21 877 385	- 180 161	-0,8%
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	21 772 664	22 233 374	- 460 710	-2,1%
Excédent ou déficit	- 75 441	- 355 990	280 550	-78,8%
<i>Dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlées</i>				
CONTRIBUTION VOLONTAIRES EN NATURE				
Produits				
Dons en nature				
Prestation en nature				
Bénévolat				
Total				
Charges				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens				
Prestation en nature				
Personnel bénévole				
Total				

SOMMAIRE ANNEXE

1.	INTRODUCTION.....	9
2.	FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE, PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES	9
2.1	FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE	9
➤	RESULTATS DE L'EXERCICE	12
2.2	MODES ET METHODES D'EVALUATION	13
➤	GENERALITES	13
➤	FISCALITE	13
➤	FONDS PROPRES	13
➤	IMMOBILISATIONS ET AMORTISSEMENTS	14
➤	STOCKS	15
➤	CREANCES	15
➤	VMP	16
➤	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	16
➤	PROVISIONS.....	16
➤	EMPRUNTS	17
➤	DETTES	17
➤	SEPARATION DES EXERCICES	17
2.3	CHANGEMENTS DE METHODES	18
➤	BILAN AU 31/12/2024	19
➤	COMPTE DE RESULTAT 31/12/2024	21
3.	NOTES RELATIVES AUX POSTES DU BILAN	24
3.1	TABLEAU DES IMMOBILISATIONS	24
3.2	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	25
3.3	TABLEAU DES AMORTISSEMENTS	25
3.4	EVALUATION ET COMPTABILISATION DES STOCKS	26
3.5	COMPTES DE REGULARISATION RATTACHES AUX POSTES DE CREANCES ET CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	26
3.6	ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES	26
3.7	DETAIL DES VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	27
3.8	VARIATION DES FONDS PROPRES	27
3.9	TABLEAU DES FONDS DEDIES.....	29
3.10	TABLEAU SYNTHETIQUE DES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	29

3.11	TABLEAU SYNTHETIQUE DES SUBVENTIONS D'EQUIPEMENTS TRANSFERABLES.....	29
3.12	ETAT DE LA DETTE FINANCIERE A LONG ET MOYEN TERME.....	30
3.13	COMPTES DE REGULARISATION RATTACHES AUX POSTES DE DETTES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE....	31
3.14	ETAT DES ECHEANCES DES DETTES	31
3.15	INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES SUR L'ETAT DE LA DETTE FINANCIERE A LONG ET MOYEN TERME	32
4.	NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT	33
4.1	DESCRIPTION SYNTHETIQUE DU COMPTE DE RESULTAT	33
4.1.1	PRODUITS.....	33
4.1.2	CHARGES.....	33
4.2	CONCOURS PUBLICS PERÇUS :	34
4.3	DONS :	34
5.	ENGAGEMENT HORS BILAN.....	34
6.	AUTRES INFORMATIONS.....	37
	HONORAIRES DES CAC	37
	TABLEAU DE SYNTHESE DES EFFECTIFS	37
7.	EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE.....	38

1. INTRODUCTION

L'Association de La Bretèche est une association à but non lucrative, reconnue d'intérêt général, dont l'objet social est l'accompagnement d'enfants, adolescents et adultes en situation de handicap mental et/ou psychiques.

L'Association de La Bretèche œuvre pour l'épanouissement et l'insertion sociale de ses usagers au sein des structures suivantes :

- Les Foyers :
 - o Résidence La Combe à St Symphorien,
 - o Parc des Bois et Les Gantelles à Rennes,
 - o Les Fougères à La Chapelle-des-Fougeretz
- Les ESAT « La Simonière » à St Symphorien et « Les Ateliers de l'Espoir » à Rennes
- Les SAVS « Sava itinéraire Bis » à Mordelles et « SAVS de la Combe » à Tinténiac
- Les IME de « L'Espoir » à Rennes et de « La Bretèche » à St Symphorien

L'Association La Bretèche accompagne environ 800 usagers au quotidien.

Le financement de l'activité est assuré principalement par l'ARS, le Conseil Départemental 35. Les autres ressources proviennent essentiellement du chiffre d'affaires des deux ESAT.

2. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE, PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES

L'exercice est d'une durée de 12 mois et couvre la période du 1^{er} janvier 2025 au 31 décembre 2025. L'exercice précédent était également d'une durée de 12 mois.

Les informations ci-après font partie intégrante des comptes annuels, qui ont été arrêtés le 19 mai 2026 par le conseil d'administration.

Les comptes de l'association de la Bretèche regroupent les structures suivantes :

- La Vie Associative
- La Direction Générale (Siège)
- Les Foyers de la « Résidence la Combe », du « Parc des bois », des « Gantelles » et des « Fougères »
- Les Services de restauration de Hédé et de l'Espoir
- Les ESAT « La Simonière » et « L'Espoir »
- Les SAVS « Sava itinéraire Bis » et « Résidence de la Combe »
- Les IME de « L'Espoir » et de « La Bretèche »

2.1 Faits caractéristiques de l'exercice

- o Augmentation du périmètre en 2024 – effet année pleine en 2025

Le 23 juin 2024, les foyers Les Gantelles et les Fougères, situés respectivement à Rennes et à La-Chapelle-des-Fougeretz, ont été transférés à l'association La Bretèche (13 places au total).

Cette reprise en 2024 a donc un effet sur 12 mois en 2025 contre 6 mois en 2024 (hausse des charges et des produits).

- Financements :

Conseil Départemental d'Ille-et-Vilaine (CD35) :

- Par arrêté ministériel publié au journal officiel du 26 juin 2024 suivi de l'arrêté ministériel publié au journal officiel du 6 août 2024, l'Etat a adopté le « Ségur pour tous » : l'élargissement de la prime Ségur à l'ensemble des personnels relevant du champ de la branche des activités sanitaires, sociales et médico-sociales, privée à but non lucratif.
Le CD35 n'a pas financé en 2024 cette revalorisation salariale. En 2025, le CD35 a accordé une compensation au titre des « Oubliés du Ségur » à hauteur de 50 k€. Ce financement est pérenne.
- Une dotation complémentaire de 150 k€ a été accordé dans le cadre du mandat de gestion au profit de l'association Tuba et à la revalorisation du taux d'aide sociale des foyers Gantelles-Fougères.
- Subvention de fonctionnement des sections annexes des ESAT :
Le Conseil Départemental d'Ille-et-Vilaine a décidé de réduire d'environ 50 % sa contribution financière aux sections annexes des ESAT. Cette décision entraîne pour l'Association La Bretèche une diminution de financement estimée à 115 k€ entre 2024 et 2025.

Agence Régionale de Santé (ARS) :

- Installation du Pôle d'Appui à la Sclolarité (PAS) sur le site de l'IME Espoir au 1^{er} septembre 2025 : attribution d'un financement de 89 k€ sur l'exercice 2025. Ce financement est inclus dans les produits de la tarification, le montant attribué sur une année complète est de 266 k€.
- L'ARS a accordé des financements ponctuels (CNR) en 2025 pour un total de 193 k€ : 105 k€ de CNR formation, 85 k€ de CNR situation critique, 1 k€ de CNR Serafin PH et 2 k€ de CNR gratification de stage. Une partie de ces CNR n'ont pas été consommés sur l'exercice 2025 (53 k€) et ont été reclassés en produits constatés d'avance dans les comptes clos au 31/12/2025. Ces fonds seront utilisés sur les exercices futurs, au même rythme que les dépenses associées.
- La régularisation de l'amendement Creton sur le financement ARS 2025 est de -479 k€ dont 330 k€ qui sont liés à un rattrapage de facturation réalisé en 2024 sur la période 2020 à 2023.
- ESMS Numérique - ARS : l'ARS a accordé une subvention ESMS numérique à hauteur de 125 k€ pour développer et déployer le logiciel dossier usager « Berger Levrault - Médiatteam ». L'Association La Bretèche a reçu 50% de l'enveloppe en 2025. Le reliquat sera versé à la fin du projet.
- L'ARS a accordé une subvention à hauteur de 34 k€ pour un projet ponctuel appelé « Activité Physique Quotidienne ». Le projet ayant démarré en fin d'année 2025, peu de dépenses ont eu lieu sur l'exercice. Au 31/12/2025, la part de subvention non consommée a été comptabilisée en fonds dédiés (28 k€) et sera reprise au rythme des dépenses liées à ce projet en 2026.

- Travaux de l'IME Espoir :

L'Association a signé le compromis le 27 novembre 2024 avec Espacil pour la vente d'un bien immobilier à hauteur de 1 547 k€. Espacil a procédé à la démolition du bâtiment en septembre 2025 et procédera par la suite à la construction d'un programme immobilier dont 11 logements qui seront destinés à l'Association (habitat inclusif) ainsi qu'une salle commune qui sera rachetée par l'association.

La date de l'acte définitif n'est pas déterminée, celle-ci est prévue courant 2026.

- Contrats Pluriannuels d'Objectifs et de Moyens (CPOM) :

Le CPOM a été signé le 20 novembre 2025 pour une durée de 5 ans (2025 – 2029).

- Frais de siège :

Le dossier des frais de siège a été renégocié sur l'année 2024 et 2025 avec l'ARS (autorité compétente) et a permis le renouvellement de l'autorisation de financement de ces frais. Le taux de prélèvement des frais de siège est dorénavant fixé, à compter du 1^{er} janvier 2025, à 6.09% (taux maximal) des charges brutes n-2 des établissements et services médico-sociaux gérés par l'Association.

➤ Résultats de l'exercice

2025			
Budget	31/12/2025	Excédent	Déficit
Vie Associative	3 167,05	3 167	
ESAT Espoir BC	-180 658		-180 658
ESAT Simonière BC	39 118,36	39 118	
DG	- 130 608,58		-130 609
Gestion libre	-268 981	42 285	-311 266
IME Bretèche	1 688	1 688	
IME Espoir	1 687,84	1 688	
ESAT Espoir BS	158 766,35	158 766	
ESAT Simonière BS	63 509,08	63 509	
Périmètre ARS	225 651	225 651	0
Foyer PDB	26 940,72	26 941	
Foyer RLCB	- 505,16		-505
SAVS RLCB	16 782,93	16 783	
SAVA Itinéraire Bis	- 8 575,94		-8 576
ESAT SA Simonière	- 20 911,10		-20 911
ESAT SA Espoir	- 64 506,40		-64 506
Les foyers gantelles - fougères	18 664,17	18 664	
Périmètre CD	-32 111	62 388	-94 499
Résultat 2025	-75 441	330 324	-405 765

Le résultat global de l'exercice 2025 s'élève à – 75 441 €.

Les évolutions du Compte de résultat sont détaillées au paragraphe 4.1

Tableau de détermination du résultat	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Excédent ou déficit global	- 75 441 €	- 355 990 €	- 453 349 €	+ 250 214 €	+ 370 321 €	+394 035 €
Dont Gestion propre	- 268 981 €	- 287 558 €	+ 348 118 €	+ 101 706 €	+329 530 €	+460 784 €
Dont Gestion contrôlée	+ 193 540 €	- 68 431 €	- 801 468 €	+ 148 505 €	+40 791 €	- 66 750 €

L'Association étant soumise au dispositif EPRD depuis le 01/01/2019, il n'est plus procédé à des reprises de résultats antérieurs.

2.2 Modes et méthodes d'évaluation

➤ **Généralités**

Les comptes sont établis dans le respect des principes comptables, afin de donner une image fidèle du patrimoine et de la situation financière de l'association et de garantir la qualité et la compréhension de l'information.

Les principes comptables sont :

- Le principe de continuité d'activité,
- Le principe de régularité et de sincérité,
- Le principe de prudence,
- Le principe de permanence des méthodes,
- Le principe d'intangibilité du bilan d'ouverture,
- Le principe de non-compensation.

Les comptes annuels sont établis conformément aux normes comptables relatives aux associations du secteur médico-social :

- ANC 2018 – 06, ANC 2019-04 et règlements ultérieurs modifiant l'ANC N° 2014-03
- M22 Bis
- Le Plan Comptable Général constitué par le nouveau règlement ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022 modifiant le règlement n°2016-07 du 4 novembre 2016.

L'application du nouveau règlement ANC n° 2022-06 constitue un changement de méthode comptable dont les conséquences sont les suivantes :

- Une nouvelle définition du résultat exceptionnel
- La suppression de la technique du transfert des charges
- La modification du plan de comptes et la mise à jour des modèles des états financiers

➤ **Fiscalité**

L'association étant déclarée d'intérêt général par un rescrit, en date du 11 Janvier 2011, elle est autorisée à procéder à la délivrance de reçus fiscaux. Elle est également autorisée à recevoir des dons.

De plus, du point de vue fiscal, l'association est soumise à l'impôt des sociétés au titre des plus-values sur les placements financiers ; aux plus-values sur les produits locatifs. Par ailleurs, l'association a opté pour l'assujettissement à la TVA des produits commerciaux des ESAT.

➤ **Fonds propres**

Les fonds propres sont constitués des fonds avec ou sans droit de reprise du financeur, des réserves, du report à nouveau et résultats, ainsi que des subventions d'investissements et provisions réglementées.

Les montants concernés sont évalués à leur valeur historique.

Aucune réévaluation d'actif n'a été pratiquée par l'Association.

A noter également, qu'aucun titre associatif n'a été émis par l'Association.

➤ Immobilisations et amortissements

Coût d'acquisition

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées au coût historique.

Les éléments de l'actif immobilisé, à leur entrée dans le patrimoine, sont évalués ainsi :

- Les immobilisations acquises à titre onéreux sont comptabilisées à leur coût d'acquisition (montant HT + TVA non déductible - rabais, remises, ristournes et escomptes) auquel s'ajoute les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner (ex : frais d'appel d'offres, frais d'études, frais de préparation du site, frais de livraison)
- Les immobilisations acquises à titre gratuit (donations, legs) sont comptabilisées à leur valeur vénale.

Distinction immobilisations/charges

Les investissements d'une durée de vie supérieure à un an et porteurs d'avantages économiques sont considérés comme des immobilisations. Sont également considérés comme des immobilisations :

- Tout équipement complet de matériel et outillage, de matériel de bureau et de matériel informatique, acquis dans le cadre d'un équipement initial ou d'un renouvellement complet, significatif par la quantité (lot),
- Les dépenses de mise en conformité liées à la sécurité des personnes et/ou à l'environnement,
- Les dépenses de remplacement d'un montant significatif qui ont pour effet d'augmenter de manière fiable la durée de vie des biens.

Amortissement des immobilisations

L'association applique l'amortissement linéaire avec un prorata temporis à compter de la date de mise en service de l'immobilisation.

Approche par composant

L'association applique la méthode des composants pour toutes les constructions récentes.

Durées d'amortissement

Les taux sont fixés par l'association en fonction du rythme de consommation du potentiel de service de l'actif (durée d'utilisation de l'immobilisation).

Les durées d'amortissements retenues par l'association sont :

Immobilisations par comptes	Durées
Immobilisations incorporelles	
201-Frais d'établissement	2 à 5 ans
203-Frais de recherche et de développement	2 à 5 ans
205-Brevets, licences, etc.	2 à 5 ans
Immobilisations corporelles	
212-Agencements et aménagements de terrains	3 à 30 ans
213-Constructions	5 à 50 ans
214-Constructions sur sol d'autrui	5 à 30 ans
215-Installations techniques	3 à 20 ans
218-Autres immobilisations corporelles	2 à 20 ans

Dépréciation d'actifs

Une dépréciation des actifs est constatée lorsque la valeur de marché devient inférieure à la valeur nette comptable.

Immobilisations financières

Les titres de participation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition.

Une dépréciation est enregistrée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

➤ **Stocks**

Les produits et marchandises stockés sont évalués au coût d'achat pour les biens achetés et au coût de production pour les biens relatifs à la pépinière.

Le coût de production s'entend comme la valorisation du repotage réalisé par les travailleurs d'ESAT. Cela intègre les coûts suivants :

- Main d'œuvre : estimation du temps de travail nécessaire au repotage selon la taille du contenant valorisée selon le coût moyen d'une heure de travail effective rémunérée
- Produits nécessaires au repotage (Pots, Terreau, Engrais...)
- Coût d'achat du végétal repoté

Une dépréciation des stocks est constatée lorsque la valeur de marché devient inférieure à la valeur nette comptable.

➤ **Créances**

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Les créances sont dépréciées dès lors qu'il existe un risque de perte de valeur à la clôture de l'exercice.

➤ **VMP**

Les VMP sont évaluées à leur valeur nominale. Elles font l'objet d'une dépréciation dès lors que la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur nominale à la clôture de l'exercice.

➤ **Subventions d'investissement**

Lorsque les immobilisations financées sont amortissables, la reprise de la subvention s'opère au même rythme que la dotation aux amortissements des biens concernés sur la base du taux de subventionnement.

➤ **Provisions**

Provision réglementée pour renouvellement des immobilisations (PRI)

Sont considérés comme des financements PRI, les crédits alloués par les financeurs destinés à réduire l'impact des surcoûts de projets d'investissement.

L'association reprend les provisions dès que les biens financés ont été mis en service et que la comptabilisation des charges d'amortissements et/ou financières (intérêts bancaires) débute.

La reprise de la provision au compte de résultat a pour effet de neutraliser, partiellement ou en totalité, le montant des dotations à l'amortissement et des charges financières lié aux biens financés au niveau des résultats de l'exercice.

Provisions pour risques et charges

Des provisions pour risques et charges sont constituées pour faire face aux sorties probables de ressources, précisées quant à leur objet et dont l'échéance ou le montant est incertain, au profit des tiers. Il doit être certain ou probable que cette obligation provoquera une sortie de ressources sans contrepartie pour l'association ; ou bien sans contrepartie équivalente.

Les **provisions pour risques** sont constituées sur la base des éléments de charge connus à la clôture de l'exercice et actualisées annuellement.

L'association comptabilise, notamment, dans cette catégorie les provisions pour litiges constituées sur la base des demandes des plaignants pondérées par l'analyse du risque faite par l'établissement.

L'association comptabilise également des **provisions pour pensions**. L'établissement procède à l'enregistrement de ses engagements au titre des départs à la retraite, selon la méthode dite actuarielle conformément à la recommandation de l'ANC 2013-02, estimée par le logiciel de gestion des Ressources Humaines.

Les critères retenus pour cette estimation sont les suivants :

- Age de départ à la retraite : 64 ans
- Evolution annuelle des salaires : 1,50%
- Taux monétaire : 3,96%
- Taux de charges patronales : 40%
- Dont Taux de taxes sur les salaires : 10%
- Turn Over : Moyen
- Table de mortalité INED 2020-2022

Nous précisons que l'association a souscrit à un contrat « Extension Fin de carrière » pour une valeur nominale de 586 K€. Le versement effectué à l'organisme extérieur est destiné à couvrir partiellement l'engagement de l'association vis-à-vis de ses salariés.

En contrepartie, la provision pour retraite a été reprise pour ne faire apparaître au bilan que le montant de l'engagement non couvert. La provision pour retraite s'élève donc à 625 K€ au 31/12/2025.

➤ **Emprunts**

L'association n'a pas souscrit d'emprunt structuré et n'a pas recours au SWAP de taux d'intérêt.

➤ **Dettes**

Les dettes sont comptabilisées à leur valeur nominale.

➤ **Séparation des exercices**

Produits à recevoir

L'association comptabilise un produit à recevoir lorsque le produit est un produit connu avec certitude à la clôture de l'exercice N mais que la pièce comptable correspondante n'a pas encore été émise ou reçue.

Ces produits à recevoir peuvent correspondre à :

- Des factures à établir (ventes).
- Des produits notifiés mais non encaissés.
- Des allocations adultes handicapés (mois de décembre).

Produits constatés d'avance

Concernant les dotations, lorsque la notification porte sur une période excédant celle de l'exercice, le montant comptabilisé sur l'exercice est déterminé au prorata des périodes concernées.

Lorsqu'une subvention d'exploitation est allouée à l'association mais que la charge correspondante n'a pas été réalisée, les sommes perçues sont comptabilisées en produits constatés d'avance.

Lorsqu'une recette diverse a été intégralement facturée par l'association alors que la prestation correspondante n'a pas été intégralement réalisée, les sommes perçues sont comptabilisées en produits constatés d'avance.

Intérêts courus non échus

Les intérêts sur emprunts dus au 31 décembre mais non échus sont valorisés conformément aux modalités de calcul applicables à chaque emprunt contracté ; dès lors que l'ICNE est significatif (supérieur à 1000 euros).

Charges à payer

Les charges à payer sont valorisées sur la base des montants engagés. Les charges à payer rattachées à l'exercice comprennent :

- La valorisation des marchandises et prestations réceptionnées non comptabilisées (factures fournisseurs non parvenues), effectuée sur la base des montants engagés,
- La valorisation des charges de personnel et charges afférentes (dettes fiscales et sociales), effectuée après recensement des éléments à rattacher à l'exercice sur la base des éléments connus, et notamment la provision pour congés payés.

Charges constatées d'avance

Les charges constatées d'avance sont identifiées et valorisées après revue de la périodicité de facturation des principales prestations récurrentes comptabilisées (contrats de maintenance, assurances, loyers, téléphone, énergie et fluide, etc.).

2.3 Changements de méthodes

L'application du nouveau règlement ANC n°2022-06 constitue un changement de méthode comptable dont les conséquences sont les suivantes :

- Une nouvelle définition du résultat exceptionnel,
- La suppression de la technique du transfert de charge
- La modification du plan de comptes et la mise à jour des modèles des états financiers

Par ailleurs, la version du bilan et du compte de résultat utilisée les exercices antérieurs ne répondait pas aux spécificités applicables aux organismes gestionnaires d'établissements et services médico-sociaux (ESSMS). À ce titre, les modèles adaptés ont été appliqués à l'occasion de ce changement de méthode comptable.

Le bilan et le compte de résultat de l'exercice précédent sont présentés ci-après dans leur version publiée à l'origine, antérieure à l'application du règlement ANC n°2022-06. Les incidences de ce changement de méthode comptable sur la présentation des états financiers sont exposées dans les tableaux de rapprochement figurant ci-après.

➤ **Bilan au 31/12/2024**

BILAN ACTIF				
	Brut au 31/12/2024	Amortissements et dépréciations	Net au 31/12/2024	Net au 31/12/2023
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles	340 274	- 300 426	39 848	41 504
Frais d'établissements	91 952	- 91 952	-	-
Frais de recherches et développement			-	-
Concessions, brevets, licences, marques,...	227 774	- 208 474	19 300	24 708
Fonds Commercial			-	-
Immobilisations incorporelles en cours	20 549		20 549	16 796
Avances et acomptes			-	-
Immobilisations corporelles	27 268 280	- 16 981 482	10 286 797	10 127 374
Terrains et agencements	2 743 269	- 1 040 617	1 702 653	1 670 691
Constructions	17 697 939	- 10 593 652	7 104 287	6 675 970
Installations tech., matériel, outillage	2 439 587	- 2 058 967	380 620	393 349
Autres immobilisations corporelles	4 213 625	- 3 288 246	925 379	1 016 582
Immobilisations corporelles en cours	140 508		140 508	368 167
Avances et acomptes	33 351		33 351	2 615
Immobilisations financières	890 364	-	890 364	829 459
Participations et créances rattachées	1 036		1 036	1 036
Autres titres immobilisés	17 599		17 599	17 400
Prêts	816 239		816 239	789 665
Autres	55 490		55 490	21 358
Total de l'actif immobilisé	28 498 917	- 17 281 908	11 217 010	10 998 337
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours	163 566	- 6 821	156 745	238 327
Matières premières, approvisionnement	3 919		3 919	9 583
Marchandises	159 647	- 6 821	152 826	228 744
Créances	1 890 172	- 18 516	1 871 656	1 308 840
Créances usagers et comptes rattachés	1 336 871	- 18 516	1 318 355	891 072
Autres	543 778		543 778	400 744
Avances & acomptes versés sur commande	9 522		9 522	17 023
Valeurs mobilières de placements	400 572	- 653	399 919	396 299
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	9 008 167		9 008 167	9 187 649
Charges constatées d'avance	40 232		40 232	33 919
Total de l'actif circulant	11 502 709	- 25 990	11 476 719	11 165 034
Frais d'émission d'emprunts à étaler			-	13 299
Primes de remb. Des obligations				
Ecart de conversion actif			-	
TOTAL ACTIF	40 001 627	- 17 307 898	22 693 729	22 176 669
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an (brut)				
ENGAGEMENT RECUS				
Legs nets à réaliser:				
-acceptés par les organes statutairement compétents				
-autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

BILAN PASSIF		
	Net au 31/12/2024	Net au 31/12/2023
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatif sans droit de reprise	1 134 968	1 134 968
Réserves	12 423 900	12 214 219
Réserves pour projet	8 433 586	7 748 635
Autres réserves	3 990 314	4 465 585
Report à nouveau	- 1 018 554	- 740 475
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	- 355 990	- 453 349
<i>Situation nette Sous total</i>	<i>12 184 325</i>	<i>12 155 364</i>
Fonds propres consommables		
-Subventions d'investissements	1 135 720	1 152 066
-Provisions réglementées	2 594 667	3 061 308
Total	15 914 711	16 368 737
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	640 954	43 017
Total	640 954	43 017
PROVISIONS		
Provisions pour risques	-	161 400
Provisions pour charges	993 580	1 040 880
Total	993 580	1 202 280
DETTES		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 016 993	1 227 399
Emprunts et dettes financières divers	6 051	5 789
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	666 253	619 097
Dettes fiscales et sociales	2 129 250	1 990 019
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	752 797	2 878
Autres dettes	37 773	33 755
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	535 366	683 699
Total	5 144 482	4 562 635
Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF	22 693 729	22 176 669
(1) Dont à plus d'un an		
(1) Dont à moins d'un an		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
ENGAGEMENTS DONNES		

➤ **Compte de résultat 31/12/2024**

COMPTE DE RESULTAT (1/2)				
	du 01/01/2024 au 31/12/2024	du 01/01/2023 au 31/12/2023	Var. en val. Annuelle en euros %	
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)				
Ventes de marchandises	45 236	47 119	- 1 884	-4%
Production vendue (biens et services)	1 813 858	1 915 136	- 101 278	-5%
Montant net du chiffre d'affaires	1 859 093	1 962 255	- 103 162	-5%
Production stockée	16 294 195			
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	267 101	15 128 250	- 14 861 149	-98%
Reprises sur prov. Et amort, transfert.	662 430	287 780	374 649	130%
Reprises sur fonds dédiés				
Cotisations				
Autres produits	2 830 727	2 778 248	52 480	2%
Total	21 913 546	20 156 533	1 757 013	8,7%
CHARGES D'EXPLOITATION (2)				
Achats de marchandises	37 289	27 865	9 424	34%
Variation des stocks				
Achats de matières pre.et autres approv.	493 364	477 370	15 993	3%
Variation des stocks	81 919	42 319	124 238	-294%
Autres achats et charges externes	4 127 095	3 817 555	309 541	8%
Impôts, taxes et versements assimilés	1 058 615	972 487	86 128	9%
Salaires et traitements	10 840 347	10 338 488	501 859	5%
Charges sociales	4 111 127	3 658 103	453 024	12%
Dotations aux amort.et aux prov.				
-Sur immobilisations: dot.aux amort.	1 146 961	1 187 346	- 40 385	-3%
-Sur immobilisations: dot.aux dép.	-	-	-	
-Sur actif circulant: dot.aux dép.	8 745	12 091	- 3 347	-28%
-Pour risques et charges: dot.aux prov.	440 824	373 314	67 511	18%
			-	
Engagements sur fonds dédiés			-	
Autres charges	11 986	19 822	- 7 836	-40%
Total	22 358 272	20 842 123	1 516 149	7,3%
Résultat d'exploitation	444 726	685 590	240 864	-35%
Excédent ou déficit transféré				
Déficit ou excédent transféré				
Produits financiers				
De participation			-	
D'autres valeurs mobilières et créances	213	106	107	101%
Autres intérêts et produits assimilés	170 803	153 673	17 130	11%
Reprises sur prov.et dép.transf de charges	3 620			
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de V.M.P				
Total	174 636	153 779	17 237	11%
Charges financières				
Dotations aux amort.et dép.et prov.	134 997	4 273		
Intérêts et charges assimilées	10 301	12 219	- 1 918	-16%
Différence négatives de change				
Charges nettes sur cession de V.M.P				
Total	145 298	16 492	128 806	781%
Résultat financier	29 338	137 287	107 949	-79%

COMPTE DE RESULTAT (2/2)				
	du 01/01/2024	du 01/01/2023	Var. en val. Annuelle	
	au 31/12/2024	au 31/12/2023	en euros	%
Résultat courant	- 415 388	- 548 303	132 915	-24,2%
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Sur opérations de gestion	5 483	30 987	- 25 504	-82,3%
Sur opérations en capital	101 824	109 016	- 7 192	-6,6%
Reprises prov.et dép.et transf de charges	19 399	22 102	- 2 703	-12,2%
Total	126 706	162 104	- 35 398	-21,8%
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Sur opérations de gestion	548	29 137	- 28 589	-98,1%
Sur opérations en capital	4 151	6 722	- 2 572	-38,3%
Dotations aux amort.et dép.et aux prov	20 584	833	19 751	2371,8%
Total	25 282	36 692	- 11 410	-31,1%
Résultat exceptionnel	101 424	125 412	- 23 989	-19,1%
Participation des salariés aux résultats				
Impôts sur les bénéfices	42 025	30 459	11 567	38,0%
Solde intermédiaire	- 355 989	- 453 349	97 360	-21,5%
TOTAL DES PRODUITS	22 214 888	20 472 416	1 742 472	8,5%
TOTAL DES CHARGES	22 570 878	20 925 766	1 645 112	7,9%
Excédent ou déficit	- 355 990	- 453 349	97 359	-21,5%
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES				
Produits				
Bénévolat				
Prestations en nature				
Dons en nature				
Total				
Charges				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens et services				
Personnel bénévole				
Total				

Les principaux retraitements entre le compte de résultat de l'exercice 2024 tel que certifié et présenté dans les comptes annuels 2024, et les données comparatives relatives à l'exercice 2024 figurant dans les comptes annuels 2025, sont les suivants :

Catégorie	Libellé	31/12/2024 (version 2025)	31/12/2024 (version 2024)	Impact résultat
Produits d'exploitation	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	19 295	-	19 295
Produits d'exploitation	Utilisations des fonds dédiés	19 399	-	19 399
Produits d'exploitation	Produits de tiers financeurs / Reprise QP subvention investissement	16 636 767	16 561 296	75 471
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels (fonds dédiés, produits cession immo, QP subv inve)	12 541	126 706 -	114 165
Charges d'exploitation	Cotisations sociales	3 773 624	4 111 127	337 504
Produits d'exploitation	Cotisations	3 380	-	3 380
Produits d'exploitation	Ventes de biens et services	1 862 677	1 859 093	3 584
Produits d'exploitation	Dons manuels	33 159	-	33 159
Produits d'exploitation	Autres produits	2 453 101	2 830 727 -	377 626
Charges d'exploitation	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées	5 186	-	5 186
Charges d'exploitation	Report en fonds dédiés	300	-	300
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		134 997	134 997
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles	154 793	25 282 -	129 511
Impact global sur le résultat 2024				-

3. Notes relatives aux postes du bilan

Les tableaux ci-après présentent la variation entre la situation au 31/12/2024 et la situation au 31/12/2025.

3.1 Tableau des immobilisations

RUBRIQUES	31/12/2024	Augm.	Diminutions	31/12/2025
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement	91 952			91 952
Frais d'études, de recherche et de développement	-			-
Concessions et droits similaires, brevets, licences, marques et procédés, droits et valeurs similaires	227 774	1 057	26	228 805
Autres immobilisations incorporelles	-			-
Immobilisations incorporelles en cours	20 549	104 710		125 258
TOTAL Immobilisations incorporelles	340 275	105 767	26	446 015
Immobilisations corporelles				
Terrains	959 020	620		959 640
Agencements	1 785 599	4 959	1 350	1 789 208
Constructions	17 697 939	137 868	635 277	17 200 530
Installations techniques, matériel et outillage industriel	2 439 587	86 388	43 268	2 482 708
Autres immobilisations corporelles	4 213 625	140 274	164 128	4 189 771
Immobilisations corporelles en cours	140 508	24 200	5 553	159 155
TOTAL Immobilisations corporelles	27 236 278	394 309	849 576	26 781 011
TOTAUX	27 576 553	500 076	849 602	27 227 026

	Ventilation des augmentations				
	Virements		Entrées		
	De poste à poste	Provenant de l'actif circulant	Acquisitions	Apports	Créations
Augmentations de l'exercice			500 076		

	Ventilation des diminutions				
	Virements		Sorties		
	De poste à poste	A destination de l'actif circulant	Cessions	Scissions	Mise au rebut
Diminution de l'exercice			112 869		736 707

3.2 Immobilisations financières

Compte	Libellé	31/12/2024	31/12/2025
261	Titres de participation	1 036	1 036
273	Titres	17 599	17 812
2748	Autres prêts	816 239	843 961
275	Dépôts - cautionnements	55 490	49 942
TOTAL		890 364	912 751

3.3 Tableau des amortissements

RUBRIQUES	31/12/2024	Augmentations	Diminutions	31/12/2025
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement	91 952			91 952
Frais d'études, de recherche et de développement	-			-
Concessions et droits similaires, brevets, licences	208 474	7 684	13	216 145
Autres immobilisations incorporelles	-			-
Total Immobilisations incorporelles	300 426	7 684	13	308 096
Immobilisations corporelles				
Terrains et agencements	1 036 018	54 652		1 090 670
Constructions	10 593 652	654 089	615 988	10 631 754
Installations techniques, matériel et outillage industriel	2 058 966	111 980	41 983	2 128 963
Autres immobilisations corporelles	3 288 246	287 310	144 639	3 430 917
Total Immobilisations corporelles	16 976 884	1 108 031	802 610	17 282 304
TOTAUX	17 277 309	1 115 715	802 623	17 590 401

3.4 Evaluation et comptabilisation des stocks

Nature des stocks et des en-cours	Stocks 31/12/2024 (Valeur brute)	Dépréciations au 31/12/2024	Stocks 31/12/2024 (Valeur nette)	Reprises des dépréciations existantes	Dépréciations nécessaires au 31/12/2025	Stocks 31/12/2025 (Valeur brute)	Stocks 31/12/2025 (Valeur nette)
Autres approvisionnements	3 919	0	3 919	0	0	6 659	6 659
Stocks de marchandises	159 647	-6 821	152 826	6 821	-5 595	163 855	158 260
	163 566	-6 821	156 745	6 821	-5 595	170 515	164 920

3.5 Comptes de régularisation rattachés aux postes de créances et charges constatées d'avance

Montant des principaux produits à recevoir	31.12.2024	31.12.2025
Factures à établir	16 111	32 282
Etat – produits à recevoir	20 055	42 317
Etat - Subvention à recevoir	0	0
RRR à recevoir	6 551	590
Produits divers à recevoir	411 838	564 845
Organismes sociaux – produits à recevoir	20 476	38 378
Intérêts courus	210 982	269 488
Charges constatées d'avance	40 232	66 154

3.6 Etat des échéances des créances

CREANCES	Montant brut	Echéances < ou = 1 an	Echéances > 1 an
Créances de l'actif circulant			
Avances et acomptes	46 519	46 519	
Créances usagers et comptes rattachés	1 126 564	1 126 564	
Etats et collectivités	72 796	72 796	
Personnel et Organismes sociaux	38 431	38 431	
Débiteurs divers	572 824	572 824	
Total des créances	1 857 134	1 857 134	

Le montant des créances provisionnées en raison d'un risque de non-recouvrement s'élève à 17 615 €.

3.7 Détail des valeurs mobilières de placement

Compte	Situation des valeurs mobilières de placement	31/12/2025	31/12/2024	Niveau initial des dépréciations au 01/01/n	Reprises des dépréciations existantes (d)	Dépréciations nécessaires au 31/12/N (e)	Niveau final des dépréciations au 31/12/n (f=(c+e)-d)
C/506	Obligations	400 572	400 572	653	653		-
C/507	Bons du Trésor						
C/508	Autres valeurs mobilières						
TOTAL		400 572	400 572	653	653	-	-

3.8 Variation des fonds propres

RUBRIQUES	31/12/2024	Variation à la hausse	Variation à la baisse	31/12/2025
Apports/Fonds propres sans droit de reprise	1 134 968			1 134 968
Réserves				
Excédents pour projets	8 433 586			8 433 586
Excédents affectés à l'investissement	3 403 877			3 403 877
Réserve de trésorerie/BFR	140 725			140 725
Réserves de compensation	445 712	170 635	142 277	474 070
Total	12 423 900	170 635	142 277	12 452 258
Report à nouveau	-1 018 554	0	384 347	-1 402 901
Report à nouveau excédentaire	1 218 237			1 218 237
Report à nouveau déficitaire	-2 236 791		384 347	-2 621 138
Résultat de l'exercice	-355 989	280 549		-75 441
Subventions d'investissement	1 135 719	107 766	71 484	1 172 001
Provisions réglementées				
Provisions réglementées BFR	0			0
Provisions réglementées PRI	0			0
Produits financiers et valeurs nets d'actifs	2 594 667	134 287		2 728 954
Total	2 594 667	134 287	0	2 728 954
TOTAL	15 914 711	693 236	598 109	16 009 839

Affectation des résultats 2024 :

2024

Budget	31/12/2024	Excédent	Déficit	Proposition d'affectation du résultat
Vie Associative	- 10 377		-10 377	#119 - Report à Nouveau déficitaire
ESAT Espoir BC	- 109 263		-109 263	#119 - Report à Nouveau déficitaire
ESAT Simonière BC	- 167 918		-167 918	#119 - Report à Nouveau déficitaire
DG				N/A
Gestion libre	-287 558	0	-287 558	
IME Bretèche	10 265	10 265		#1068562 - Réserve de compensation des déficits
IME Espoir	10 265	10 265		#1068562 - Réserve de compensation des déficits
ESAT Espoir BS	38 901	38 901		#1068562 - Réserve de compensation des déficits
ESAT Simonière BS	- 97 372		-97 372	#11590 - RAN des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée à hauteur de 96 789,12€ #1068562 - Réserve de compensation des déficits à hauteur de 582,58€ (solde du poste)
Périmètre ARS	-37 941	59 430	-97 372	
Foyer PDB	- 5 630		-5 630	#1068562 - Réserve de compensation des déficits
Foyer RLCB	- 16 624		-16 624	#1068562 - Réserve de compensation des déficits
SAVS RLCB	- 83 940		-83 940	#1068562 - Réserve de compensation des déficits
SAVA Itinéraire Bis	- 31 832		-31 832	#1068562 - Réserve de compensation des déficits
ESAT SA Simonière	- 3 668		-3 668	#1068562 - Réserve de compensation des déficits
ESAT SA Espoir	13 348	13 348		#1068562 - Réserve de compensation des déficits
Les foyers gantelles - fougères	97 857	97 857		#1068562 - Réserve de compensation des déficits
Périmètre CD	-30 490	111 205	-141 695	
Résultat 2025	-355 989	170 635	-526 625	

3.9 Tableau des fonds dédiés

RUBRIQUES	31/12/2024	Nouveau fonds dédiés	Utilisation sur 2025	31/12/2025
Fonds dédiés - CNR	597 637		16 626	581 011
Fonds dédiés - Activité Physique Quotidienne (ARS)		28 264		28 264
Fonds dédiés - Subvention d'exploitation		24 900		24 900
Fonds dédiés - autres organismes	43 318	10 091		53 409
TOTAL	640 954	63 255	16 626	6874

3.10 Tableau synthétique des provisions pour risques et charges

RUBRIQUES	31/12/2024	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice (dont non utilisées*)	31/12/2025
Provisions pour risques et charges				
C/151 : Provisions pour risques	-			-
C/153 : Provisions pour pensions	743 580	47 954	166 346	625 189
C/158 : Autres provisions pour charges	250 000			250 000
TOTAL	993 580	47 954	166 346	875 189
Dépréciations autres que comptes financiers :				
C/29 : Dépréciation des immobilisations	4 599			4 599
C/39 : Dépréciation des stocks et en-cours	6 821	5 595	6 821	5 595
C/49 : Dépréciation des comptes de tiers	18 516	5 687	6 588	17 615
TOTAL	29 936	11 282	13 409	27 809

3.11 Tableau synthétique des subventions d'équipements transférables

RUBRIQUES	31/12/2024	Montants perçus dans l'exercice	Reprises de l'exercice	31/12/2025
C/ 131 Etats et autres subventions	2 129 947	107 766		2 237 712
C/ 139 Subventions reprises au compte de résultat	- 994 227		- 71 484	- 1 065 711
TOTAL	1 135 720	107 766	71 484	1 172 001

3.12 Etat de la dette financière à long et moyen terme

Récapitulatif par prêteur

Prêteur	Encours au 31/12/2025	<1 an	>1 – <5 ans	>5 ans
TOTAL	805 728	212 128	438 317	155 283
SG	598 958			
Crédit Agricole	206 771			

Profil d'extinction de la dette

Exercice	Remboursement en capital (en €)	Capital restant dû (en €)
2025		805 729
2026	212 128	593 601
2027	183 728	409 872
2028	155 072	254 801
2029	64 759	190 042
2030	34 758	155 284
2031	29 745	125 539
2032	13 980	111 559
2033	14 109	97 450
2034	14 239	83 211
2035	14 371	68 840
2036	14 504	54 335
2037	14 638	39 698
2038	14 773	24 925
2039	14 909	10 015
2040	10 015	-

3.13 Comptes de régularisation rattachés aux postes de dettes et produits constatés d'avance

Montant des principales charges à payer	31.12.2025
Intérêts courus sur emprunts	287
Congés payés	703 288
Charges sociales sur congés payés	350 867
Autres charges de personnel et organismes sociaux à payer (Unifaf, mutuelle, retraite)	52 294
Divers - charges à payer	110 037
Factures non parvenues	190 475
Produits constatés	587 174

3.14 Etat des échéances des dettes

DETTES	Montant brut 31.12.2025	Echéances < ou = 1 an	Echéances > 1 an et < 5 ans	Echéances > 5 ans
Avances et acomptes				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	612 649	612 649		
Dettes fiscales et sociales	1 993 461	1 993 461		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	13 102	13 102		
Autres dettes	120 173	120 173		
Total des dettes	2 739 384	2 739 384	0	0

3.15 Informations complémentaires sur l'état de la dette financière à long et moyen terme

❖ Caractéristiques générales

Référence emprunt	Etablissement de crédit	Date de signature du contrat	Date d'échéance du prêt	Montant nominal contractuel	Type de taux (F, V ou C) ¹	Taux d'intérêt initial	Taux actuariel initial	Devise	Modalités de remboursement du capital - 2	Périodicité de remboursement du capital - 3
C/164 Emprunts auprès des établissements de crédit										
Restauration Hédé	Société générale	15/12/2015	oct-27	175.701,05€	F	1.55%	1.57%	EUR	RCC	M
Restauration Hédé	Société générale	15/12/2015	oct-27	194.798,75€	F	1.55%	1.55%	EUR	RCC	M
IME Hédé	Société générale	14/04/2017	mars-29	141.640€	F	0.85%	0.87%	EUR	AC	M
IME Hédé	Société générale	08/11/2019	08/12/2026	50.000 €	F	0.49%	0.49%	EUR	AC	M
ESAT Hédé BS – Renégocié 2020	Crédit coopératif	08/02/2007		300.000€		4.25%	4.27%			
		Réaménagé	févr-27	Réaménagé 140 715.77€	F	Réaménagé 0.28%	Réaménagé	EUR	AC	M
		17/01/2020					0.40%			
ESAT Hédé BS	Société générale	14/03/2017	sept-31	170.000€	F	0.85%	0.86%	EUR	AC	M
IME Rennes	Société Générale	01/07/2014	mars-29	1.184.862,48€		2.15%	2.34%			
		Réaménagé		Réaménagé	F	Réaménagé 0.35%	Réaménagé	EUR	AC	M
		06/02/2020		964 534			0.37%			
ESAT Hédé BC	Société générale	14/03/2017	sept-31	120.000€	F	0.85%	0.86%	EUR	AC	M
SAVA Itinéraire bis	Crédit Agricole	16/03/2022	août-40	250 000 €	F	0,0092		EUR	AC	M

1: F: fixe; V: variable; C: complexe

2: in fine (F), progressif (P), amortissements constants (AC), dégressif (D), variable (V), IC (Intérêts constants), RCC (Rbt constant du capital)

3: annuelle (A), trimestriel (T), mensuel (M), semestriel (S)

❖ Typologie de l'encours de dettes

Structure		Total
(A) Taux fixe simple.	Nombre de produits à rembourser au 31/12/2025	9
	% de l'encours	100%
	Montant en euros	805 729€

4. NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

4.1 Description synthétique du compte de résultat

4.1.1 Produits

Les produits d'exploitation (21 533 k€) sont composés de :

- Chiffre d'affaires des ESAT principalement pour 1 899 k€
- Subventions d'exploitation pour 16 892 k€
 - Dont ARS/CD : 15 995 k€
 - Dont Participation des usagers : 760 k€
- Reprise sur provision et transfert de charge pour 192 k€
- Autres produits pour 2 490 k€ dont principalement :
 - 2 487 k€ d'aide au poste

Les produits financiers, 155 k€, proviennent du produit des livrets et autres placements de l'association.

Les produits exceptionnels s'élèvent à 9 k€.

4.1.2 Charges

Les charges d'exploitation s'élèvent à 21 586 k€ dont notamment :

- Achats de matières premières (465 k€)
- Autres achats et charges externes (4 102 k€)
- Impôts, taxes (1 106 k€)
- Charges de personnel (14 533 k€)
- Dotations aux amortissements (1 215 k€)

Les charges financières, 9 k€, sont principalement composées des intérêts des emprunts.

Les charges exceptionnelles, 145 K€, concernent principalement les dotations aux provisions réglementées sur produits financiers (130 k€).

Enfin, comme indiqué dans les principes et méthodes comptables, l'association n'est pas assujettie aux impôts commerciaux, à l'exception de l'IS sur les produits financiers et les produits locatifs. L'impôt 2025 s'élève à 33 k€.

Le résultat net comptable s'établit donc à -75 k€.

4.2 Concours publics perçus :

Le tableau ci-après présente les principaux financements publics enregistrés au compte de résultat (y compris produits à recevoir, et net des produits constatés d'avance)

Financier	Financements 2024	Financements 2025
Financements ARS	10 915 403 €	10 973 273 €
Financements CD (YC part Usager et Hors Départements 35 et Section Annexe)	5 599 500 €	5 781 803 €
Financements ASP (Aide aux postes)	2 451 369 €	2 487 085 €

4.3 Dons :

L'Association n'a pas fait d'appel à la générosité au cours de l'exercice 2025 (comme en 2024).

Elle a toutefois bénéficié de dons à hauteur de 10 606 €.

5. ENGAGEMENT HORS BILAN

Engagements reçus

Les baux à constructions

L'association a enregistré deux baux à constructions avec la société ESPACIL.

❖ Parc Des Bois (17 et 24 février 2012)

Le bail du bâtiment du Parc des bois est assis sur un terrain dont la propriété est celle de l'association de la Bretèche. La parcelle en question a été mise en location à la société ESPACIL pour un loyer libératoire de 1 euro symbolique.

Le bail à construction, constitué pour une durée de 45 ans, couvre la période de 2009 à 2045. Il engage la société ESPACIL à construire et exploiter le bâtiment sur la durée du bail.

En sortie de bail, les constructions édifiées sur ledit terrain (objet du bail à construction) deviendront propriété de l'association La Bretèche.

❖ Foyer Résidence De La Combe (2 février 1981)

Dans un premier temps l'association a consenti le 2 février 1981 un bail à construction à la société ESPACIL, bail d'une durée de 40 ans. Ledit bail fut contacté moyennant un loyer de 1 franc par an.

Par avenant du 19 juillet 2013 le bail à construction a été prorogé pour une durée de 45 ans (du 20/12/2011 au 19/12/2056). Bail conclu moyennant un loyer libératoire de 1 euro symbolique.

Il engage la société ESPACIL à construire et exploiter les bâtiments sur la durée du bail.

En sortie de bail, les constructions édifiées sur le terrain seront la propriété de l'association.

❖ Autre Bail

Dans un premier temps, une sous-location est contractée entre la Fondation de la Salle et l'association le 11 février 1971. Ce bail a été consenti pour une durée de 20 ans (du 01/10/1970 au 01/02/1990).

Dans un second temps, un avenant au précédent bail a été contracté par l'association et la Fondation de la Salle le 22 juin 1987. Ce bail a été consenti pour une durée de 12 ans à effet rétroactif (01/04/1984 au 31/03/1996) ; puis tacite reconduction par période de 12 ans.

Aux termes du bail, les éventuelles constructions édifiées par l'association deviendront propriété de la Fondation de la Salle.

Un avenant au bail est en attente de signature suite au projet de vente par le propriétaire d'une petite parcelle du domaine.

Les garanties bancaires :

Montant	Banque	Dates échéances	Garanties
1 279 000€ réaménagé à 1 166 807€ Réaménagé une 2 ^{nde} fois pour 964 534€	Crédit Agricole Réaménagé SG	2020 > 2029	Garantie initiale du Département à hauteur de 50% pour un emprunt de 1 279 000€ puis Cautionnement solidaire du Département d'IV pour un montant de 639 500€ puis, Suite à renégociation du prêt cautionnement du département d'un montant de 482 267€
170 000€	Société Générale	2017 > 2031	Nantissement d'un compte à terme souscrit à la Société générale à hauteur de 34 000€
120 000€	Société Générale	2017 > 2031	Nantissement d'un compte à terme souscrit à la Société Générale à hauteur de 24 000€.
300 000€	Société Générale	2007 > 2027	Mandat d'hypothéquer sans publication sur l'immeuble La Simonière (cadastré : 317 ZL n°5 et 317 ZL n°6).

Engagements donnés

Néant

6. AUTRES INFORMATIONS

Honoraires des CAC

Les honoraires du commissaire aux comptes au titre de la mission légale de certification des comptes pour l'exercice 2025 s'élèvent à 14 k€ HT.

Aucune prestation de service entrant dans les services autres que la certification des comptes n'a été mise en œuvre en 2025.

Tableau de synthèse des effectifs

Effectif du personnel au 31/12/2025 (ETP).

Effectif par établissements en ETP	CDI		CDD			TOTAL
	cadres	non cadres	cadres	non cadres	contrats aidés	
IME Espoir	5	46	1	2		54
Direction Générale	5	12	1		2	20
Itinéraire bis	1	4		1		6
Parc des bois	1	8				9
La Combe	6	31		3	2	41
ESAT Simonière	2	16		2		21
Restauration		4		1		5
IME Hédé	4	56		5	2	68
ESAT Espoir	3	21				24
Les Gantelles Fougères	1	17		1		19
Total	29	213	2	14	6	265

Information sur le salaire

Les administrateurs de l'association ne perçoivent pas de rémunération.

Les salaires des trois plus hauts cadres dirigeants s'élèvent à 243 k€ brut.

7. EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

BRETECHE / ADMR TUBA :

Un mandat de gestion entre l'ADMR-TUBA et l'Association La Bretèche a été signé le 16 mai 2025 jusqu'au 31 décembre 2025. Un avenant a été signé le 19 décembre 2025 afin de le prolonger pour une durée de 6 mois soit jusqu'au 30 juin 2026. Le traité de fusion absorption a été signé le 14 avril 2026. La transmission universelle du patrimoine de l'Association ADMR TUBA au profit de l'Association LA BRETECHE aura un effet rétroactif comptable et fiscal au 1^{er} janvier 2026, et un effet juridique différé au 30 juin 2026 minuit.

CESSION TERRAIN :

La cession d'une parcelle est en cours dans le cadre d'une opération de travaux avec ESPACIL, aux Iles Chausey à Rennes. La cession devrait intervenir en 2026.

REPRISE DES FOYERS GANTELLE – FOUGERES :

Le protocole de régularisation de la dévolution des actifs immobilisés et des réserves financières afférentes à la gestion des foyers gantelles et fougères par l'ANPIHM à l'association la Bretèche a été signé le 30 décembre 2025.

La trésorerie correspondant aux réserves transférées au 23 juin 2024 de l'EANM a été comptabilisée en produits à recevoir de l'exercice clos au 31/12/2024 et au 31/12/2025 par l'Association La Bretèche. Le versement de cette trésorerie, a été exécuté par l'ANPIHM au profit de l'Association La Bretèche courant janvier 2026 (409 k€).