

*A.D.A.R. 44
29, Rue Jules Verne – Bp 119
44703 Orvault Cedex*

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023**



ADAR 44
Association Loi 1901
29, Rue Jules Verne – Bp 119
44703 Orvault Cedex

Aux Adhérents,

I – Opinion sur les comptes annuels

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 ADAR 44 relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, 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 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

III – 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 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.

Règles et principes comptables

Selon les notes de l'annexe « Titres de participation, Tiap et autres titres immobilisés » et « Valeurs mobilières de placement », les titres sont provisionnés lorsque leur valeur d'utilité devient inférieure à leur valeur comptable. Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre Association, nous avons apprécié sur la base des éléments disponibles le caractère approprié des informations fournies dans les notes annexes.

Estimations comptables

Votre Association a constitué des provisions pour risques afin de couvrir les engagements futurs liés aux départs en retraite des salariés de l'Association. Dans le cadre de notre appréciation des estimations comptables significatives retenues pour l'arrêté des comptes, nous avons été conduits à examiner les données et les hypothèses ayant servi de base à la détermination des différentes estimations comptables afin de pouvoir corroborer le montant des provisions inscrites au passif du bilan à la clôture 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.

IV – Vérification spécifiques

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 Adhérents.

En application de la Loi, nous nous sommes assurés que les diverses informations relatives aux prises de participation et de contrôle vous ont été communiquées dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration.

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

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

VI – 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 Nantes, le 27 mai 2024

**Le Commissaire aux Comptes
PKF Arsilon Commissariat aux Comptes**



**Frédéric Dupé
Associé**

Bilan - Actif

En Euros

AGTIF		31/12/2023			31/12/2022	Variation	%
		Montant brut	Amort. - Dépré.	Montant net			
Immo. incorporelles	Frais d'établissement			-		-	
	Frais de recherche et de développement			-		-	
	Donations temporaires d'usufruit			-		-	
	Concessions, brevets et droits similaires	507 489	490 942	16 547	32 923	- 16 377	- 50
	Fonds commercial, droit au bail			-		-	
	Autres immobilisations incorporelles	29 000	15 950	13 050	18 850	- 5 800	- 31
	Immobilisations incorporelles en cours			-		-	
	Avances et acomptes			-		-	
	Total	536 489	506 892	29 597	51 773	- 22 177	- 43
Immo. corporelles	Terrains			-		-	
	Constructions			-		-	
	Installations techniques, matériel et outillage industriel			-		-	
	Autres immobilisations corporelles	2 070 397	1 860 881	209 516	367 089	- 157 573	- 43
	Immobilisations corporelles en cours	-		-	-	-	
	Avances et acomptes			-		-	
Immo. financière	Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés			-		-	
	Total	2 070 397	1 860 881	209 516	367 089	- 157 573	- 43
	Filiales	869 076	220 000	649 076	573 513	75 563	13
	Participations			-		-	
	Créances rattachées à des participations	1 532 234	187 800	1 344 433	1 309 652	34 781	3
	Titres immobilisés	320 061		320 061	320 067	- 6	0
	Prêts	56 250		56 250	131 250	- 75 000	- 57
	Autres immobilisations financières	59 158		59 158	58 935	223	0
	Total	2 836 779	407 800	2 428 979	2 393 417	35 562	1
	Total de l'actif immobilisé	5 443 665	2 775 573	2 668 092	2 812 279	- 144 188	- 5
Actif circulant	Stocks						
	Matières premières, approvisionnements	50 118	-	50 118	56 579	- 6 461	- 11
	En cours de production de biens					-	
	En cours de production de services					-	
	Produits intermédiaires et produits finis					-	
	Marchandises					-	
	Total	50 118	-	50 118	56 579	- 6 461	- 11
	Avances et acomptes versés			-		-	
	Créances usagers et comptes rattachés	3 014 229	27 319	2 986 910	2 794 283	192 627	7
	Créances reçues par legs ou donations					-	
Disp.	Autres créances	1 170 615		1 170 615	633 034	537 581	85
	Total	4 184 843	27 319	4 157 524	3 427 317	730 207	21
	Valeurs mobilières de placement	2 280 937	104 482	2 176 455	1 456 335	720 120	49
	Instruments de trésorerie					-	
	Trésorerie	9 982 245		9 982 245	12 506 091	- 2 523 846	- 20
	Total	12 263 182	104 482	12 158 700	13 962 426	- 1 803 725	- 13
	Charges constatées d'avance	133 116		133 116	121 685	11 431	9
	Total de l'actif circulant et des charges constatées d'avance	16 631 260	131 801	16 499 459	17 568 007	- 1 068 548	- 6
	Primes de remboursement des emprunts	-		-		-	
	Ecart de conversion - actif	-		-		-	
TOTAL DE L'ACTIF		22 074 925	2 907 374	19 167 551	20 380 286	- 1 212 735	- 6



PKF Arsilon
 PKF Arsilon Commissariat aux comptes
 16 rue Lamoricière
 Petite Halle Beaumanoir
 44100 NANTES

Bilan - Passif

En Euros

PASSIF		31/12/2023	31/12/2022	Variation	%
Fonds propres	Fonds associatifs sans droit de reprise	9 322 731	11 144 148	- 1 821 417	- 16
	Fonds statutaires			-	
	Fonds propres complémentaires	9 322 731	11 144 148	- 1 821 417	- 16
	Fonds associatifs avec droit de reprise	14 072	14 072	-	-
	Fonds statutaires			-	
	Fonds propres complémentaires	14 072	14 072	-	-
	Ecart de réévaluation			-	
	Réserves	277 355	277 355	-	-
	Réserves statutaires ou contractuelles			-	
	Réserves pour projet de l'entité	246 865	246 865	-	-
	Autres réserves	30 490	30 490	-	-
	Report à nouveau			-	
	Excédent ou déficit de l'exercice	- 1 814 466	- 1 821 417	6 952	-
	Fonds propres consommables	274 102	262 231	11 871	5
Fonds dédiés	Subventions d'investissements			-	
	Provisions réglementées	274 102	262 231	11 871	5
	Total des fonds propres	8 073 794	9 876 389	- 1 802 595	- 18
Fonds dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations			-	
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation	85 369	236 084	- 150 715	-
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes			-	
Total des fonds dédiés		85 369	236 084	- 150 715	- 64
Provisions	Provisions pour risques	485 255	742 120	- 256 865	-
	Provisions pour charges	622 200	691 274	- 69 074	-
Total des provisions		1 107 455	1 433 394	- 325 939	- 23
Dettes	Dettes fin.	Emprunts obligataires convertibles		-	
		Autres emprunts obligataires		-	
		Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		-	
		Emprunts et dettes financières diverses		-	
		Total	-	-	
	Dettes diverses	Avances et acomptes reçus	1 972 926	1 299 620	673 306
		Dettes fournisseurs et comptes rattachés	344 123	308 012	36 111
		Dettes des legs ou donations			-
		Dettes fiscales et sociales	7 580 840	7 200 595	380 245
		Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 912	23 345	- 21 433
		Autres dettes	1 132	2 847	- 1 716
		Instruments de trésorerie			-
		Total	7 928 006	7 534 799	393 207
	Produits constatés d'avance		-	-	
	Total des dettes et des produits constatés d'avance		9 900 933	8 834 419	1 066 513
	Ecart de conversion - passif		-	-	
	TOTAL DU PASSIF		19 167 551	20 380 286	- 1 212 735
				-	6



PKF Arsilon
 PKF Arsilon Commissariat aux comptes
 16 rue Lamoricière
 Petite Halle Beaumanoir
 44100 NANTES

Compte de résultat en liste

En Euros

POSTES		31/12/2023	31/12/2022	Variation	%
Produits d'exploitation	Prestations, usagers	14 357 282	15 742 279	- 1 384 997	9
	Prestations, mandataires	122 172	111 655	10 517	9
	Prestation de services	105 319	129 085	- 23 765	18
	Vente de marchandises	3 916	320	3 596	
	Production stockée	-	-	-	
	Production immobilisée	-	-	-	
	Produits de tiers financeurs	17 137 853	17 902 894	- 765 041	4
	Concours publics et subventions d'exploitation	261 736	569 424	- 307 688	54
	Ressources liées à la générosité du public	-	-	-	
	Dons Manuels	-	-	-	
	Mécénats	-	-	-	
	Legs, donations et assurances vie	-	-	-	
	Contributions financières	-	-	-	
	Reprises sur provisions	128 083	33 368	94 715	284
	Transferts de charges	6 987 656	4 053 742	2 933 914	72
	Utilisation des fonds dédiés	308 199	220 222	87 976	40
	Adhésions	197 270	207 102	- 9 832	5
	Autres produits	34	8	26	303
	Total des produits d'exploitation	39 609 521	38 970 100	639 421	2
Charges d'exploitation	Variation de stock	6 461	887	7 348	828
	Autres achats et charges externes	2 527 043	2 232 448	294 595	13
	Vente de marchandises	-	-	-	
	Aides financières	-	-	-	
	Impôts, taxes et versements assimilés	3 190 115	3 070 924	119 191	4
	Salaires et traitements	29 311 616	28 952 619	358 998	1
	Charges sociales	6 389 466	5 639 093	750 374	13
	Dotations aux amortissements	213 117	228 286	- 15 169	7
	Dotations aux provisions sur actif circulant	27 319	26 657	662	2
	Dotations aux provisions pour risques et charges d'exploitation	-	-	-	
	Reports en fonds dédiés	159 170	427 600	- 268 430	
	Colisations versées	-	-	-	
	Autres charges	22 662	33 478	- 10 815	32
	Total des charges d'exploitation	41 846 970	40 610 217	1 236 753	3
Résultat d'exploitation		- 2 237 449	- 1 640 117	- 597 332	36
Produits financiers	Produits financiers de participation	732	-	732	
	Autres intérêts et produits assimilés	33 419	22 927	10 492	46
	Reprises sur provisions	205 706	23 574	182 132	773
	Transferts de charges	-	-	-	
	Différences positives de change	-	-	-	
	Produits nets sur cession de valeurs mobilières	11 871	1 592	10 279	645
	Total des produits financiers	251 728	48 093	203 635	423
Charges financières	Dotations financières aux amortissements	-	-	-	
	Dotations financières aux provisions	104 482	393 506	- 289 024	73
	Intérêts et charges assimilées	15 951	26 603	- 10 652	40
	Différences négatives de change	-	-	-	
	Charges nettes sur cession de valeurs mobilières	-	-	-	
Total des charges financières		120 433	420 110	- 299 677	71
Résultat financier		131 295	- 372 016	503 312	135
Résultat courant		- 2 106 154	- 2 012 133	- 94 020	5
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	148 328	598 416	- 450 088	75
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	-	-	-	
	Reprises sur provisions	709 769	2 047 067	- 1 337 298	65
	Transferts de charges	-	-	-	
Total des produits exceptionnels		868 097	2 645 482	- 1 787 386	68
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	61 983	129 373	- 67 391	52
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	-	-	-	
	Dotations exceptionnelles aux provisions	497 126	2 322 836	- 1 825 710	79
	Total des charges exceptionnelles	559 109	2 452 210	- 1 893 101	77
Résultat exceptionnel		298 988	193 273	105 715	55
Engagements à réaliser sur subventions				-	
Report des ressources non utilisées sur subventions				-	
IMPÔTS SUR LES PLACEMENTS FINANCIERS		7 300	2 557	4 743	185
EXCÉDENT OU DÉFICIT DE L'EXERCICE		- 1 814 466	- 1 821 417	6 952	0
Contributions volontaires	Dons en nature	-	-	-	
	Prestations en nature	-	-	-	
	Bénévolat	-	-	-	
	Total contributions volontaires en nature	-	-	-	-
	Secours en nature	-	-	-	
	Mise à disposition gratuite de biens	-	-	-	
Charges des contributions volontaires	Prestations en nature	-	-	-	
	Personnel bénévole	-	-	-	
Total des charges des contributions volontaires en nature		-	-	-	-



PKF Arsilon Commissariat aux comptes
16 rue Lamoricière
Petite Halle Beaumanoir
44100 NANTES

Annexe aux comptes annuels

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels relatifs à l'exercice couvrant la période allant du 1er janvier 2023 au 31 décembre 2023. Elles accompagnent le bilan dont le total s'élève à 19 167 551 € et le compte de résultat dégageant un résultat net déficitaire de 1 814 466 €.

Les comptes annuels présentés ont été arrêtés par le Conseil d'Administration de l'Association le 16,05,2024

I - PRESENTATION DE L'ASSOCIATION ET DES SPECIFICITES LIEES A L'ACTIVITE

L'Association d'Aide à Domicile en Activités Regroupées (A.D.A.R 44.) a été fondée au mois de janvier 1973.

Elle s'est assignée pour but d'apporter de l'aide à domicile aux personnes âgées ou isolées, éprouvant des difficultés pour accomplir les tâches de la vie courante.

Pour satisfaire à cet objectif, elle prend en charge et fait assurer par des aides à domicile, les travaux d'entretien courants du logement, la confection de repas, les soins sommaires d'hygiène. Son action vise aussi à permettre aux bénéficiaires d'assurer leur indépendance et de maintenir des relations avec l'extérieur.

L'A.D.A.R 44 a parrainé la création d'une association ayant un objectif complémentaire : l'Association Départementale de Services à Domicile (A.D.S.D.), dont l'objet est de mener une réflexion sur les mesures susceptibles de faciliter et améliorer la vie à domicile des personnes âgées, des handicapés et des malades des familles. L'évolution de cette assistance vers l'exercice des obligations d'employeurs par les personnes âgées concernées a amené l'A.D.A.R.44 à développer un secteur d'aide à l'administration de ces contrats individuels et à conserver une vocation prioritaire de formation à l'A.D.S.D.

L'A.D.A.R.44 a employé en 2023 un effectif moyen de 1 234 personnes à temps complet et partiel. L'effectif global au 31 décembre 2023 s'élève à 1 269 salariés.

L'intervention des aides à domicile en prestataire a représenté :

- En 2023	1 201 736	heures
- En 2022	1 319 921	heures
- En 2021	1 468 097	heures
- En 2020	1 420 023	heures
- En 2019	1 728 778	heures

Le montant de ces prestations, arrêté conventionnellement avec les principaux organismes de retraite, est pris en charge partiellement par ces organismes et pour le solde par les bénéficiaires.

L'Association compte 12 429 usagers.

II - FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

Les postes de Direction Générale et de Direction des Parcours Autonomie ont été pourvus de titulaires,

Un Contrat Pluriannuel d'Objectifs et de Moyens (CPOM) a été conclu avec le Conseil départemental de Loire-Atlantique. Il couvre la période allant du 1er janvier 2023 au 31 décembre 2027.

Le présent CPOM s'inscrit dans les orientations politiques du Département, en vue de structurer et d'améliorer l'offre à domicile proposée par les SAD et dans un objectif d'accompagnement de qualité apporté aux personnes en situation de fragilité à leur domicile. Dans ce cadre le Département a versé une dotation exceptionnelle de 2 134 057€,

Un avenant (43) à la convention collective de la branche de l'aide à domicile a été agréé, puis étendu par arrêté public au cours de l'exercice précédent. Applicable depuis le 01/10/2021, il a pour objet de redéfinir la classification des emplois et le système de rémunération. La hausse de rémunération induite par cet avenant est opposable aux financeurs, sur leur périmètre. Ainsi, sur l'exercice 2023, le Département de Loire-Atlantique a versé en contrepartie une dotation complémentaire de 2 972 492 €.

Les avenants (51,52,54) à la convention collective de la branche de l'aide à domicile ont été agréés, puis étendus par arrêté public au cours de l'exercice et donnant lieu à revalorisation des rémunérations opposable aux financeurs, sur leur périmètre. Ainsi, sur l'exercice 2023, le Département de Loire-Atlantique a versé en contrepartie une dotation de 724 998 €.



PKF Arsilon Commissariat aux comptes
16 rue Lamoricière
Petite Halle Beaumanoir
44100 NANTES

III - FAITS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE N'AYANT PAS D'INCIDENCES SUR LES COMPTES ANNUELS PRESENTES

L'association ADAR44 a enregistré l'arrivée d'une nouvelle directrice administrative et financière le 2 avril 2024.

IV - REGLES ET METHODES COMPTABLES

1 - CHANGEMENTS DE METHODE

Néant

2 - CONVENTIONS GENERALES DE BASE

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 d'un exercice à l'autre,
- ✓ Indépendance des exercices.

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels édictées par l'Autorité Française des Normes Comptables (ANC), règlements n°2018-06 et 2019-04.

3 - CONVENTIONS SPECIFIQUES

Immobilisations incorporelles et corporelles

• **Coût d'entrée**

Les immobilisations sont enregistrées pour leur coût d'achat net, augmenté le cas échéant des taxes non récupérables et des frais accessoires ou de leur coût de production si elles ont été produites par l'Association.

Les immobilisations acquises à titre gratuit, par voie d'échange ou reçues à titre d'apport en nature sont comptabilisées à leur valeur vénale.

• **Cas particulier des composants**

L'Association n'a pas identifié à la date de la clôture d'immobilisations ayant un caractère de composants.

 **PKF Arsilon**
PKF Arsilon Commissariat aux comptes
16 rue Lamoricière
Petite Halle Beaumanoir
44100 NANTES

- **Amortissements**

Les immobilisations corporelles (non informatiques) ont été amorties selon le mode linéaire et les logiciels et équipements informatiques selon le mode dégressif, en fonction de la durée de consommation des avantages économiques attendus.

La base amortissable est éventuellement réduite de sa valeur résiduelle dès lors que cette dernière se trouve être significative et déterminée à l'origine. Aucune valeur résiduelle n'a été identifiée à la clôture de l'exercice.

Les immobilisations sont amorties à compter de la date de début de consommation des avantages économiques attendus qui leurs sont attachés.

Tableau des durées d'amortissement par famille d'immobilisation

Famille d'immobilisation	Code	Durée d'amortissement	Type d'amortissement
Agencement et téléphonie	AG	Entre 3 et 10 ans	Linéaire
Installations et Matériels Informatiques	I	4 ans	Dégressif
Logiciel	L	4 ans	Dégressif
Mobilier	MO	10 ans	Linéaire
Matériel de Transport	TR	5 ans	Linéaire

- **Dépréciations**

Les immobilisations sont, le cas échéant, dépréciées par voie de provision lorsque leur valeur actuelle devient inférieure à leur valeur nette comptable.

Titres de participations, Tlap et autres titres immobilisés

- **Coût d'entrée**

Ces titres, acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition. Ceux acquis à titre gratuit, par voie d'échange ou reçus à titre d'apport en nature sont comptabilisés à leur valeur vénale.

- **Dépréciations**

Les titres sont, le cas échéant, dépréciés par voie de provision lorsque leur valeur d'utilité devient inférieure à leur valeur comptable.

Créances

Les créances sont enregistrées à leur valeur nominale. Elles sont, le cas échéant, dépréciées par voie de provision pour tenir compte des risques de non recouvrement auxquelles elles sont exposées ou lorsque leur valeur actuelle devient inférieure à leur valeur nominale.

Valeurs mobilières de placement

- **Coût d'entrée**

Ces titres, acquis à titre onéreux, sont comptabilisés à leur coût d'acquisition. Ceux acquis à titre gratuit, par voie d'échange ou reçus à titre d'apport en nature sont comptabilisés à leur valeur vénale.

- **Méthode de constatation**

Les valeurs mobilières sont constatées selon la méthode dite du Premier Entré, Premier Sorti (PEPS) pour certaines catégories de titres et au Coût Unitaire Moyen Pondéré pour d'autres catégories de titres.

- **Dépréciations**

Les titres de placement sont, le cas échéant, dépréciés par voie de provision lorsque leur valeur d'utilité devient inférieure à leur valeur comptable.

Options comptables

L'Association a pris l'option globale d'incorporer les frais d'acquisition dans le coût d'entrée des immobilisations.

L'Association n'a pas opté pour l'activation des coûts d'emprunt.

L'Association n'a pas opté pour l'étalement des frais d'émission des emprunts.

Provisions pour risques et charges

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'Association qui se traduit par une obligation à l'égard des tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

Notion d'exceptionnel

Les éléments des activités ordinaires mais exceptionnels par leur fréquence ou leur montant sont comptabilisés dans le résultat exceptionnel.

V - INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES ET ESTIMATIONS COMPTABLES

Risques et pertes non mesurables à la date d'arrêté des comptes

Néant.

Nature et estimation des changements de méthode intervenus

Néant.

Nature des changements d'estimations et corrections d'erreurs

Néant.

Dons, libéralités et commodat

Néant.

Subventions d'investissement

L'A.D.A.R. 44 ne perçoit que des subventions de fonctionnement, inscrites en produits d'exploitation.

Fonds propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droits de reprise	11 144 148	- 1 821 417			9 322 731
Fonds propres avec droits de reprise	14 072				14 072
Réserves	277 355				277 355
Excédent ou déficit de l'exercice	- 1 821 417	1 821 417		- 1 814 466	- 1 814 466
Situation nette	9 614 158	-	-	- 1 814 466	7 799 692
Fonds propres consommables					-
Subventions d'investissements					-
Provisions réglementées	262 231		11 871		274 102
Total fonds propres	9 876 389		11 871	- 1 814 466	8 073 794

Fonds dédiés

Tableau de suivi des fonds dédiés

VARIATION DE FONDS DEDIES ISSUS DE	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	ATTRIBUTION SUR L'EXERCICE	REPORTS	UTILISATION		TRANSFERTS	A LA CLÔTURE
				Montant global	Dont remboursements		Montant global
Subventions d'exploitation	236 083	159 170	85 369	309 885	1 686	-	85 369
Conférence des financeurs 2019			-				-
Conférence des financeurs 2020	4 113		-	4 113			-
Conférence des financeurs 2021	159		-	159			-
Conférence des financeurs 2023		14 290	11 273	3 017			11 273
CNSA professionnalisation des équipes	1 686	144 880	8 379	138 187	1 686		8 379
ARS - ESMS Numérique	230 125	-	65 717	164 408			65 717
Contribution financière d'autres organismes			-				
Ressources liées à la générosité du public			-				
TOTAL	236 083	159 170	85 369	309 885	1 686	-	85 369

Provisions pour risques et charges

Les provisions pour risques ont été principalement constituées afin de couvrir les engagements futurs liés aux départs en retraite des salariés de l'Association, et pour le solde à la couverture de litiges prud'homaux.

L'âge de départ à la retraite retenu pour le calcul de la Provision Indemnités Fin de Carrière est de 64 ans en 2023, sauf cas particuliers.

Engagements sociaux

• Indemnités de départ en retraite

Les engagements de retraite ont été évalués selon la méthode préférentielle et provisionnés au passif du bilan.

Le taux de croissance des salaires est réactualisé annuellement en fonction des tendances fournies par les organismes sociaux sur l'évolution de la grille des salaires pour les exercices futurs. Les hypothèses suivantes ont été retenues :

Taux d'évolution des salaires : 1,50% pour les administratifs
et les aides à domicile

Taux de turn over : 14,67% pour les administratifs; 21,18%
pour les aides à domicile

Taux d'actualisation : 3,22%

Conformément à la recommandation CNC n°2003-R01, les droits à la retraite du personnel ont été répartis de manière linéaire sur la durée d'ancienneté totale de chaque salarié.

Rémunérations, engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées accordés aux organes de direction

Néant.

Rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature

La rémunération annuelle brute 2023 des trois plus hauts cadres dirigeants s'est élevée à 235 925,70 €.

ETAT DES IMMOBILISATIONS

	En Euros			
Postes	A l'ouverture	Acquisitions	Cessions	A la clôture
Frais d'établissement	-	-	-	-
Frais de recherche et de développement	-	-	-	-
Concessions, brevets et droits similaires	507 489	-	-	507 489
Fonds commercial, droit au bail	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles	29 000	-	-	29 000
Immobilisations incorporelles en cours	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-
Total des immobilisations incorporelles	536 489	-	-	536 489
Terrains	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-
Installations techniques, matériel et outillage industriel	-	-	-	-
Autres immobilisations corporelles	2 067 476	33 367	30 446	2 070 397
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-
Total des immobilisations corporelles	2 067 476	33 367	30 446	2 070 397
Filiales	793 513	75 563	-	869 076
Participations	-	-	-	-
Créances rattachées à des participations	1 528 556	3 678	-	1 532 234
Titres immobilisés	320 067	-	6	320 061
Prêts	131 250	-	75 000	56 250
Autres immobilisations financières	58 935	223	-	59 158
Total des immobilisations financières	2 832 321	79 464	75 006	2 836 779
Total général	6 436 286	112 831	105 452	6 449 665



PKF Arsilon Commissariat aux comptes
16 rue Lamoricière
Petite Halle Beaumanoir
44100 NANTES

ETAT DES AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS

En Euros

Postes	A l'ouverture	Dotations	Reprises	A la clôture
Frais d'établissement	-	-	-	-
Frais de recherche et de développement	-	-	-	-
Concessions, brevets et droits similaires	474 566	16 377	-	490 942
Autres immobilisations incorporelles	10 150	5 800	-	15 950
Total des immobilisations incorporelles	484 716	22 177	-	506 892
Constructions	-	-	-	-
Installations techniques, matériel et outillage Industriel	-	-	-	-
Autres Immobilisations corporelles	1 700 387	190 940	30 446	1 860 881
Total des immobilisations corporelles	1 700 387	190 940	30 446	1 860 881
Total général	2 185 102	213 117	30 446	2 387 773

ETAT DES DEPRECIATIONS SUR IMMOBILISATIONS

En Euros

Postes	A l'ouverture	Dotations	Reprises	A la clôture
Frais d'établissement	-	-	-	-
Frais de recherche et de développement	-	-	-	-
Concessions, brevets et droits similaires	-	-	-	-
Fonds commercial, droit au bail	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations incorporelles en cours	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-
Total des immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Terrains	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-
Installations techniques, matériel et outillage Industriel	-	-	-	-
Autres Immobilisations corporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-
Total des immobilisations corporelles	-	-	-	-
Filiales	220 000	-	-	220 000
Créances rattachées à des participations	218 904	-	31 104	187 800
Titres immobilisés	-	-	-	-
Prêts	-	-	-	-
Autres Immobilisations financières	-	-	-	-
Total des immobilisations financières	438 904	-	31 104	407 800
Total général	438 904	-	31 104	407 800



PKF Arsilon Commissariat aux comptes
16 rue Lamoricière
Petite Halle Beaumanoir
44100 NANTES

ETAT DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

Nature	% de détention	Fonds propres après affectation du résultat	Quote-part des fonds propres détenus	Valeur nette des titres à l'actif du bilan	Produits d'exploitation	Effectif
<u>Filiales de sociétés françaises</u>						
SCI Phileas Investissements	99%	563 195	557 563	573 513	202 131	-
Eurl Auxilea	100%	64 837	64 837	-	165 492	-
G IES	4,26%	1 775 000	75 563	75 563	NA/NC	
<u>Filiales de sociétés étrangères</u>						
			-			
			-			
<u>Participations françaises</u>						
			-			
			-			
<u>Participations étrangères</u>						
			-			
			-			

ELEMENTS RELEVANT DE PLUSIEURS POSTES DU BILAN

Postes	En €uros		
	Avec les filiales	Avec les participations	Avec les entités liées
Immobilisations corporelles	-	-	-
Créances rattachées à des participations	1 532 234	-	-
Prêts	-	-	-
Autres Immobilisations financières	33 179	-	-
Sur l'actif immobilisé	1 565 413	-	-
Avances et acomptes versés sur commandes	-	-	-
Clients et comptes rattachés	-	-	-
Autres créances	-	-	-
Capital souscrit et appelé, non versé	-	-	-
Disponibilités	-	-	-
Sur l'actif circulant	-	-	-
Emprunts obligataires convertibles	-	-	-
Autres emprunts obligataires	-	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	-	-	-
Emprunts et dettes financières diverses	-	-	-
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	20 060	-	-
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-	-
Autres dettes	-	-	-
Sur les dettes	20 060	-	-
Frais de structure, loyers et charges locatives versés	200 114	-	-
Prestations de services vendues et refacturation	101 786	-	-
Prestations de services achetées	181 935	-	-
Cotisations versées	-	-	-
Revenus des titres de participation, quote-part de l'excédent de la SCI	-	-	-
Intérêts et charges assimilés, quote-part du déficit de la SCI	15 951	-	-
Sur le compte de résultat	298 214	-	-



PKF Arsilon
 PKF Arsilon Commissariat aux comptes
 16 rue Lamoricière
 Petite Halle Beaumanoir
 44100 NANTES

ETAT RECAPITULATIF DES PROVISIONS

En Euros				
Postes	A l'ouverture	Dotations	Reprises	A la clôture
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	-	-	-	-
Immobilisations financières	438 904	-	31 104	407 800
Total des provisions sur actif immobilisé	438 904	-	31 104	407 800
Stocks de matières premières, approvisionnements	-	-	-	-
En cours de production	-	-	-	-
Stocks de produits intermédiaires et produits finis	-	-	-	-
Stocks de marchandises	-	-	-	-
Créances usagers et comptes rattachés	26 657	27 319	26 657	27 319
Autres créances	-	-	-	-
Total des provisions sur actif circulant	26 657	27 319	26 657	27 319
Valeurs mobilières de placement	174 602	104 482	174 602	104 482
Instruments de trésorerie	-	-	-	-
Total des provisions sur disponibilités	174 602	104 482	174 602	104 482
Provisions réglementées	262 231	11 871	-	274 102
Provisions pour risques	742 120	485 255	742 120	485 255
Provisions pour charges	691 274	-	69 074	622 200
Total des provisions passif	1 695 626	497 126	811 194	1 381 657
Total général	2 335 789	628 927	1 043 557	1 921 159

Ventilation des provisions par nature	Exploitation	740 591	27 319	128 083	639 827
	Financier	613 506	104 482	205 706	512 282
	Exceptionnel	981 691	497 126	709 769	769 049
	Total	2 335 789	628 927	1 043 557	1 921 159

ETAT DES CREANCES ET DES DETTES

En Euros				
Postes	Total	A - 1 an	De 2 à 5 ans	A + 5 ans
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles	-	-	-	-
Créances rattachées à des participations	1 532 234	-	-	1 532 234
Prêts	56 250	56 250	-	-
Autres immobilisations financières	59 158	-	-	59 158
Total des créances immobilisées	1 647 642	56 250	-	1 591 392
Créances et comptes rattachés	3 014 229	3 014 229	-	-
Autres créances	1 170 615	1 170 615	-	-
Charges constatées d'avance	133 116	133 116	-	-
Charges à répartir	-	-	-	-
Total des autres créances	4 317 960	4 317 960	-	-
Total général	5 985 601	4 374 210	-	1 591 392

Postes	Total	A - 1 an	De 2 à 5 ans	A + 5 ans
Avances conditionnées	-	-	-	-
Emprunts obligataires convertibles	-	-	-	-
Autres emprunts obligataires	-	-	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	-	-	-	-
Emprunts et dettes financières diverses	-	-	-	-
Total des dettes financières	-	-	-	-
Avances et acomptes reçus	1 972 926	1 972 926	-	-
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	344 123	344 123	-	-
Dettes fiscales et sociales	7 580 840	7 580 840	-	-
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 912	1 912	-	-
Autres dettes	1 132	1 132	-	-
Instruments de trésorerie	-	-	-	-
Produits constatés d'avance	-	-	-	-
Total des autres dettes	9 900 933	9 900 933	-	-
Total général	9 900 933	9 900 933	-	-

SEPARATION DES EXERCICES

Comptes de rattachement

Postes	En Euros	
	A l'ouverture	A la clôture
Créances rattachées à des participations	-	-
Prêts	-	-
Autres immobilisations financières	-	-
Clients et comptes rattachés	4 125	43 748
Autres créances	620 895	1 161 112
Valeurs mobilières de placement	-	-
Trésorerie	-	-
Total des produits à recevoir	625 020	1 204 860

Postes	En Euros	
	A l'ouverture	A la clôture
Emprunts obligataires convertibles	-	-
Autres emprunts obligataires	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	-	-
Emprunts et dettes financières diverses	-	-
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	52 853	86 652
Dettes fiscales et sociales	3 029 971	2 826 746
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-
Autres dettes	2 181	465
Instruments de trésorerie	-	-
Total des charges à payer	3 085 005	2 913 863

Comptes de régularisation

Postes	En Euros	
	A l'ouverture	A la clôture
Exploitation	121 685	133 116
Financier	-	-
Exceptionnel	-	-
Total des charges constatées d'avance	121 685	133 116

Postes	En Euros	
	A l'ouverture	A la clôture
Exploitation	-	-
Financier	-	-
Exceptionnel	-	-
Total des produits constatés d'avance	-	-

 **PKF Arsilon**
PKF Arsilon Commissariat aux comptes
16 rue Lamoricière
Petite Halle Beaumanoir
44100 NANTES

AUGMENTATION OU DIMINUTION DE CERTAINS POSTES DU BILAN

Postes	En Euros	
	Plus-values latentes	Moins-values latentes
Immobilisations incorporelles	-	-
Terrains nus	-	-
Ensembles immobiliers	-	-
Titres de participation	-	-
Autres titres immobilisés	-	-
Valeurs mobilières de placement	-	104 482
Instruments de trésorerie	-	-
Total des écarts latents	-	104 482

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Nature	En Euros	
	A la clôture	
Cautions, garanties et avais	-	-
Nantissements, gages, hypothèques	-	-
Engagements liés aux instruments conditionnels	-	-
Engagements sur dettes financières	-	-
Engagements financiers sur intérêts futurs	-	-
Engagements sur contrats de crédit-bail et locations longue durée	-	-
Créances cédées non échues	-	-
Subvention reçues	-	-
Abandon de compte courant reçu et subordonné à un retour à meilleur fortune	-	-
Total des engagements donnés	-	-
Cautions, garanties et avais	-	-
Engagements financiers	-	-
Subventions à recevoir	-	-
Legs nets à réaliser	-	-
Dons en nature restant à vendre	-	-
Abandon de compte courant accordé et subordonné à un retour à meilleur fortune	-	-
Total des engagements reçus	-	-
	-	-
	-	-
Total des engagements réciproques	-	-

DETAIL DES ENGAGEMENTS LONGUE DUREE

Matériel	En Euros	
	A la clôture	
Matériel 1 : Location Dupli copieur	27 169	-
Matériel 2 : Location Mise sous pli	-	-
Matériel 3 : Location Machine à affranchir	8 802	-
Matériel 4 : Véhicules de service	63 516	-

VENTILATION DES TRANSFERTS DE CHARGES

Nature	En Euros	
	A la clôture	
Exploitation	6 987 656	-
Financier	-	-
Exceptionnel	-	-
Total	6 987 656	-

 **PKF Arsilon**
 PKF Arsilon Commissariat aux comptes
 16 rue Lamoricière
 Petite Halle Beaumanoir
 44100 NANTES

NATURE DES CHARGES ET PRODUITS EXCEPTIONNELS**En Euros**

Postes	Charges	Produits
Opérations sur exercices antérieurs	55 994	72 765
Opérations sur cessions ou mises au rebut d'immobilisations		
Opérations diverses	5 988	75 563
Provisions réglementées	11 871	
Provisions pour CP aides à domicile payées en avance	-	
Provisions pour départs en retraite futurs des salariés	485 255	709 769
Total	559 109	858 097

VENTILATION DES EFFECTIFS AU 31/12

Postes	Personnel salarié	Personnel extérieur
Employés	1 148	-
Professions Intermédiaires	97	-
Cadres	24	-
Total	1 269	-

ETP personnel handicapé sur l'exercice

72

En Euros

Montant des honoraires des Commissaires aux Comptes	10 906
---	--------



PKF Arsilon
PKF Arsilon Commissariat aux comptes
16 rue Lamoricière
Petite Halle Beaumanoir
44100 NANTES