

ARMORIK

Groupement de Coopération Sociale et Médico-Sociale
Siège Social : 25 rue Gay Lussac - 56000 VANNES
Numéro SIRET : 919 743 245 00020

Rapport du Commissaire aux Comptes
sur les comptes annuels à l'assemblée générale
statuant sur l'exercice clos le 31 décembre 2024

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Aux membres,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels du Groupement de Coopération Sociale et Médico-Sociale ARMORIK relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, 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 du groupement à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

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

Vérifications spécifiques

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport annuel d'activité de l'administrateur et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

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 du groupement 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 le groupement ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par l'administrateur.

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

ARMORIK

*Comptes Annuels
Exercice clos le
31 décembre 2024*

économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.


Comme précisé par l'article L.823-10-1 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 groupement.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à La Trinité sur Mer , le 4 avril 2025

Le commissaire aux comptes

**BRIGITTE CADIEU
& ASSOCIES**


Brigitte Cadieu

Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

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'groupement 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.

ASSOCIATION GCSMS ARMORIK

25 Rue Gay Lussac - CS12120- 56003 Vannes cedex
SIRET 919 743 245 00020

Etats financiers du 1er janvier 2024 au 31 Décembre 2024

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

SOMMAIRE DES COMPTES ANNUELS

<u>COMPTES ANNUELS:</u>	PAGES
BILAN ACTIF	3
BILAN PASSIF	4
COMPTE DE RESULTAT	5 & 6
ANNEXE	7 à 22
Élément des comptes annuels..... visés par le rapport du(des) Commissaire(s) aux Comptes	

BILAN ACTIF

Détails Bilan Actif	TOTAL au 31/12/2024	TOTAL au 31/12/2023
Immobilisations incorporelles en-cours	- €	- €
Immobilisations incorporelles	- €	- €
-Amortissements	- €	- €
Valeurs nettes Immo. Incorporelles	- €	- €
Immobilisations corporelles en-cours	- €	- €
Immobilisations corporelles	2 375 €	2 375 €
-Amortissements	- 1 141 €	- 350 €
Valeurs nettes Immob. Corporelles	1 234 €	2 026 €
Immobilisations financières	50 €	- €
TOTAL I - ACTIF IMMOBILISE	1 284 €	2 026 €
Stocks	- €	- €
Créances avances et acomptes/commandes	- €	- €
Clients, Usagers & Organismes payeurs	80 053 €	78 250 €
-Provisions	- €	- €
Produits à recevoir	22 376 €	22 559 €
Autres créances	1 824 €	1 203 €
Comptes financiers/Comptes de gestion		
-Valeurs mobilières de placement	- €	- €
-Disponibilités	511 493 €	442 623 €
Comptes financiers/Comptes gérés des tiers		
-Valeurs mobilières de placement	- €	- €
-Disponibilités	- €	- €
Charges constatées d'avance	- €	- €
TOTAL II - ACTIF CIRCULANT	615 747 €	544 636 €
Charges à répartir sur plusieurs exercices	- €	- €
TOTAL GENERAL	617 030 €	546 661 €

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

BILAN PASSIF

Détails Bilan Passif	TOTAL au 31/12/2024	TOTAL au 31/12/2023
Fonds propres - Réserves		
- capital	1 500 €	1 500 €
- Réserves d'exploitaiton	443 749 €	443 749 €
- Report à nouveau	- 47 124 €	- €
RESULTAT DE L'EXERCICE	55 785 €	47 124 €
Subventions (valeur brute)	- €	- €
- Amortissements des subventions	- €	- €
Provisions règlementées	- €	- €
TOTAL I	453 910 €	398 125 €
-Provisions pour risques	- €	- €
-Provisions pour charges	26 421 €	23 810 €
-Fonds dédiés	- €	- €
TOTAL II	26 421 €	23 810 €
Dettes/Comptes de gestion		
-Emprunts & dettes financières auprès des Ets de crédit	- €	- €
-Organismes/Clients payeurs avances	- €	- €
-Fournisseurs et comptes rattachés	32 736 €	33 583 €
-Dettes fiscales et sociales	99 773 €	85 397 €
-Dettes sur immobilisations	- €	- €
-Autres dettes	4 190 €	5 745 €
Dettes/Comptes gérés des tiers		
-Particuliers, comptes gérés	- €	- €
-Particuliers, autres	- €	- €
Produits constatés d'avance	- €	- €
TOTAL III	136 699 €	124 726 €
TOTAL GENERAL	617 030 €	546 661 €

.emprunts souscrits dans l'exercice : 0 €

- €

- €

.emprunts remboursés dans l'exercice : 0 €

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

COMPTE DE RESULTAT

CHARGES	TOTAL au 31/12/2024	TOTAL au 31/12/2023
60 - Achats fournitures & énergie & médicales	1 013 €	1 896 €
	1 013 €	1 896 €
61 - <u>Service extérieurs</u> :		
Sous traitance générale	- €	- €
Crédit-bail	- €	- €
Location de matériels & locaux	5 093 €	4 092 €
Entretien locaux & matériels	4 241 €	1 686 €
Assurances	1 213 €	1 356 €
Etudes & recherches	- €	- €
Abonnements - Documentation	201 €	108 €
Cotisations	250 €	250 €
Frais de conférence	- €	- €
	10 998 €	7 493 €
62 - <u>Autres services extérieurs</u> :		
Personnel extérieur	82 380 €	78 951 €
Honoraires	4 200 €	4 868 €
Publicité, relations extérieurs, dons	309 €	531 €
Déplacements, missions, réception	7 154 €	5 155 €
Affranchissement, télécommunication	1 816 €	2 301 €
Services bancaires et Divers	1 511 €	936 €
	97 370 €	92 741 €
63 - <u>Impôts et taxes</u> :		
Taxe s/salaires	11 731 €	17 392 €
Formation continue	5 483 €	11 228 €
Formation du personnel	620 €	5 982 €
Taxe foncière et divers	- €	- €
	17 834 €	34 602 €
64 - <u>Charges de personnel</u> :		
Salaires	515 574 €	538 774 €
Indemnité activité Partielle	- €	- €
Charges sociales	144 817 €	163 125 €
Autres charges de personnel	2 417 €	452 €
	662 808 €	701 448 €
65 - Autres charges de gestion courante	1 €	3 €
66 - Charges financières	- €	- €
673 - Charges exceptionnelles s/exercices antérieurs	20 209 €	506 €
6811 - Dotation aux amortissements	792 €	350 €
6815 - Dot.provisions pour risques et charges	2 877 €	4 047 €
6817 - Dot.provisions dépréciation Créances clients	- €	- €
687 - Dot.aux amort.et aux prov.exceptionnelles	- €	- €
689 Engagements à réaliser s/ ressources affectées	- €	- €
695 Impôts sur les sociétés	- €	- €
	23 879 €	4 905 €
TOTAL DES CHARGES	813 901 €	843 084 €

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

COMPTE DE RESULTAT

PRODUITS	TOTAL au 31/12/2024	TOTAL au 31/12/2023
748 - Subvention LGA	440 249 €	379 749 €
748 - Subvention Cerf-Volant	95 453 €	93 324 €
	- €	- €
TOTAL DES SUBVENTIONS	535 702 €	473 073 €
706 - Mise à disposition personnel & Matériels	328 171 €	321 148 €
708 - Recettes diverses	- €	- €
753 - Indemnités d'occupation	- €	- €
754 - Collectes & Dons	82 €	108 €
756 - Cotisations associations	- €	- €
758 - Autres produits de gestion	- €	- €
768 - Produits financiers	1 €	2 €
773 - Produits s/exercices antérieurs	- €	126 €
775 - Produits de cession-Elém.d'actif	- €	- €
777 - Quote-part subv. inscrite au résultat	- €	- €
778 - Produits exceptionnels	- €	- €
781 - Reprise s/amortissements et provisions	266 €	362 €
789 - Reprise s/prov. fonds dédiés fonctionnement	- €	- €
791 - Transfert de charges / Rembt Formation	- €	- €
791 - Transfert de charges / Rembt aide à l'embauche	- €	- €
791 - Transfert de charges / Rembt Prévoyance	5 466 €	1 140 €
TOTAL DES AUTRES PRODUITS	333 984 €	322 887 €
TOTAL DES PRODUITS	869 686 €	795 960 €

	TOTAL au 31/12/2024	TOTAL au 31/12/2023
Élément des comptes annuels		
PRODUITS visés par le rapport du(des)	869 686 €	795 960 €
CHARGES Commissaire(s) aux Comptes	813 901 €	843 084 €
RESULTAT COMPTABLE	55 785,06 €	- 47 123,97 €

ANNEXE

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

ANNEXE

*Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes*

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2024,
dont le total est de : **617 030,44 €**

Et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste,
dont le total des produits est de : **869 686,29 €**

et dégageant un résultat déficitaire de **55 785,06 €**

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1er janvier 2024 au 31 décembre 2024

Les comptes annuels sont établis en Euros.

Les notes, n° 1 à 11, ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

SOMMAIRE DE L'ANNEXE

N° PAGES	ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT au 01/01/2024 au 31/12/2024	INFORMATIONS		
		Produites	Non produites	
		Note n°	N/S	N/A
	<u>I - REGLES ET METHODES COMPTABLES</u>			
10	Méthodes d'évaluation	1		
10	Calcul des amortissements et des provisions			
11	Autres informations sur fonds dédiés, Changements de méthode ou de présentation Dérogations	1 bis		x
	<u>II - COMPLEMENTS D'INFORMATION RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT</u>			
12	Etat de l'actif immobilisé	2		
13	Etat des amortissements	3		
14	Etat des provisions	4		
15	Etat des échéances des créances et des dettes	5		
	Informations et commentaires sur :			
	1- Eléments relevant de plusieurs postes du bilan			x
	2- Réévaluation			x
	3- Frais d'établissement			x
	4- Frais de recherche appliquée et de développement			x
	5- Fonds commercial			x
	6- Intérêts immobilisés			x
	7- Intérêts sur éléments de l'actif circulant			x
	8- Différences d'évaluation sur éléments fongibles de l'actif circulant			x
	9- Avances aux dirigeants			x
16	10- Produits à recevoir	6		
17	11- Charges à payer	7		
18	12- Charges et produits constatés d'avance	8		
	13- Charges à répartir sur plusieurs exercices			x
	14- Composition du capital social			x
	15- Parts bénéficiaires			x
	16 -Personnel mis à disposition			x
	<u>III - ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFO.</u>			
	Crédit-bail			x
19	Engagements financiers	9		
	Dettes garanties par des sûretés réelles			x
	Identités des sociétés mères consolidant les comptes de la société			x
	Liste des filiales et participation			x
20	Indemnités de départ en retraite	10		
21	Variation des fonds associatifs	11		
22	<u>IV - AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS</u>	12		x

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Note n°1

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions légales et aux pratiques comptables généralement admises.

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

- continuité de l'exploitation,
- indépendance des exercices
- permanence des méthodes comptables

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

a) Amortissements pour dépréciation des immobilisations :

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

Ces durées moyennes d'amortissement sont les suivantes :

. Construction	30 ans à 50 ans - linéaire
. Installations générales et agencements.....	10 ans - linéaire
. Matériel de bureau	5 ans - linéaire
. Matériel informatique.....	3 ans - linéaire
. Mobilier de bureau.....	10 ans - linéaire

b) Valeurs mobilières de placement :

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

c) Créances :

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Éléments des comptes annuels
visés par le rapport d'audit
Commissaire(s) aux Comptes

AUTRES INFORMATIONS

Note n°1bis

Objet social

Le GCSMS ARMORIK a pour objet : faciliter, améliorer et développer l'activité de ses membres.

L'objectif est d'assurer la pérennité de l'habitat inclusif accompagné, partagé et inséré (API) sur le territoire et la gestion des entités Logements Groupés Accompagnés (LGA) et Résidences Accueil (RA).

Le GCSMS assure la pérennité de l'association « le Cerf-Volant » qui intervient auprès de familles en proie à une séparation douloureuse, pour permettre le maintien d'une relation du ou des enfants avec chacun de ses deux parents.

Faits marquants de l'exercice : ^{Éléments des comptes annuels}
^{visés par le rapport du(des)}
Le GCSMS ARMORIK : ^{Commissaire(s) aux Comptes}

o A reçu une subvention supplémentaire du Conseil Départemental du Morbihan 60 500 € concernant le dispositif LGA Bel Air. En 2023, le département versait en totalité la somme de 120 829 €, depuis le 1er janvier 2024, la somme totale est de 181 329 € répartie par une part CNSA pour l'AVP de 70 000 € et le complément versé par le département de 111 329 €.

o ne reçoit plus la subvention de 2940 € de la ville de Lorient pour Cerf-volant car le GCSMS Armorik n'a pas le statut d'association.

o A reçu une subvention complémentaire de la Cour d'Appel de Rennes pour l'activité espace rencontre de Cerf-Volant

o A déménager dans les anciens locaux de l'ADMR au 25 rue Gay Lussac à Vannes

o Le CSE a été mis en place début 2024

ETAT DE L'ACTIF IMMOBILISE

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Valeur brute des Immobilisations au début de l'exercice	Augmentations	
			consécutives à une réévaluat. dans l'exerc.	acquisitions, créations apports, virem.postes
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Licences, Progiciels & Logiciels		- €		
Immobilisations Incorporelles autres & en-cours		- €		
Total Immobilisations Incorporelles		- €	- €	- €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains		- €		
Agencements & Aménagements des Terrains		- €		
Constructions		- €		
Installations techniques, Matériels & Outillages		- €		
Installations, Agencements & Aménagements				
Matériel de Transport				
Matériel de Bureau		- €		
Matériel Informatique		1 375 €		
Mobilier et divers		1 000 €		
Immobilisations grevées de droit (COMMODAT)		- €		
Immobilisations Corporelles en cours		- €		
Total Immobilisations Corporelles		2 375 €	- €	- €
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations & Créances rattachées		- €		
Comptes de Gestion				
Prêts		- €		
Dépôts & Cautionnements		- €	50 €	
Autres - Prêt Effort Construction		- €		
F.S.L. et autres Fonds				
Prêts & Avances aux Familles & aux Majeurs		- €		
Total Immobilisations Financières		- €	50 €	- €
TOTAL IMMOBILISATIONS		2 375 €	50 €	- €

Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des
		par virements de poste à poste	par cessions à des tiers ou mises hors service	Immobilisations à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Licences, Progiciels & Logiciels				- €
Immobilisations incorporelles autres & en-cours				- €
Total Immobilisations Incorporelles		- €	- €	- €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				- €
Agencements & Aménagements des Terrains				- €
Constructions				- €
Installations techniques, Matériels & Outillages				- €
Installations, Agencements & Aménagements				- €
Matériel de Transport				- €
Matériel de Bureau				- €
Matériel Informatique				1 375 €
Mobilier				1 000 €
Immobilisations grevées de droit (COMMODAT)				- €
Immobilisations Corporelles en cours				- €
Total Immobilisations Corporelles		- €	- €	2 375 €
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations & Créances rattachées				- €
Comptes de Gestion				
Prêts				- €
Dépôts & Cautionnements				50 €
Autres - Prêt Effort Construction				- €
F.S.L. et autres Fonds				
Prêts & Avances aux Familles & aux Majeurs				- €
Total Immobilisations Financières		- €	- €	50 €
TOTAL IMMOBILISATIONS		- €	- €	2 425 €

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

ETAT DES AMORTISSEMENTS

Cadre A	SITUATIONS & MOUVEMENTS DE L'EXERCICE	Montant des Amortissements au début de l'exerc.	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions: Amort. des éléments sortis de l'actif & reprises	Montant des Amortissements à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
	Licences, Progiciels & Logiciels				- €
	Immobilisations incorporelles autres	- €			- €
	Total Immobilisations Incorporelles	- €	- €	- €	- €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
	Agencem. & Aménagem. des Terrains				- €
	Constructions				- €
	Installat. techn., Matériels & Outillages				- €
	Installations, Agencem. & Aménagem.				- €
	Matériel de Transport				- €
	Matériel de Bureau				- €
	Matériel Informatique	16 €	458 €		475 €
	Mobilier et divers	333 €	333 €		666,66 €
	Droit des Propriétaires (COMMODAT)				- €
	Total Immobilisations Corporelles	350 €	792 €	- €	1 141 €
	TOTAL	350 €	792 €	- €	1 141 €
Cadre B	VENTILATION DES DOTATIONS DE L'EXERCICE	Amortissements			Total Dotations de l'exercice
		Linéaires	Dégressifs	Exceptionnels	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
	Licences, Progiciels & Logiciels				- €
	Immobilisations incorporelles autres				- €
	Total Immobilisations Incorporelles	- €	- €	- €	- €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
	Agencem. & Aménagem. des Terrains	- €			- €
	Constructions	- €			- €
	Installat. techn., Matériels & Outillages	- €			- €
	Installat., Agencem. & Aménagem.	- €			- €
	Matériel de Transport	- €			- €
	Matériel de Bureau	- €			- €
	Matériel Informatique	458 €			458 €
	Mobilier	333 €			333 €
	Droit des Propriétaires (COMMODAT)	- €			- €
	Total Immobilisations Corporelles	792 €	- €	- €	792 €
	TOTAL	792 €	- €	- €	792 €

Élément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

PROVISION INSCRITE AU BILAN

NATURE DES PROVISIONS	au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	à la fin de l'exercice
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Renouvellement des immobilisations	- €			- €
Réserve de Trésorerie	- €			- €
Total Provisions règlementées	- €	- €	- €	- €
PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES				
Provisions pour Litiges	- €			- €
Provisions pour Amendes & Pénalités	- €			- €
Provisions pour Risques d'emploi	- €			- €
Provision pour non-recouvrement prêts F.S.L.	- €			- €
Provision pour Indemnités de Retraite	23 810 €	2 877 €	266 €	26 421 €
Provision pour licenciement	- €	- €	- €	- €
Provisions pour obligations contractuelles autres	- €			- €
Provisions pour Impôts	- €			- €
Provisions pour Charges à répartir s/plusieurs exerc.				- €
Provisions pour Risques & Charges autres.				- €
Détail :				- €
Total Provisions pour Risques & Charges	23 810 €	2 877 €	266 €	26 421 €
TOTAL I	23 810 €	2 877 €	266 €	26 421 €
PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
sur Immobilisations Incorporelles	- €			- €
sur Immobilisations Corporelles	- €			- €
sur Participations & créances rattachées	- €			- €
sur Immobilisations Financières	- €			- €
sur Stocks	- €			- €
sur Comptes Usagers	- €			- €
sur Organismes financeurs	- €			- €
sur Tiers Protégés débiteurs	- €			- €
sur Créances autres	- €			- €
sur Titres de Placement	- €			- €
TOTAL II	- €	- €	- €	- €
TOTAL GENERAL (I+II)	23 810 €	2 877 €	266 €	26 421 €

FONDS DEDIES

	Montant au début de l'exercice	Augmentations Affectations de l'exercice	Diminutions Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
193 Engagements à réaliser sur investissements	- €			- €
194 Sur subventions de fonctionnement	- €			- €
195 Sur dons manuels affectés	- €			- €
197 Sur legs et donations affectés	- €			- €
TOTAL	- €	- €	- €	- €

Elément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

CREANCES ET DETTES

Note n°5

ETATS DES CREANCES	Montant brut	A 1 an au +	A plus d'1 an
DE L'ACTIF IMMOBILISE :			
Prêts	- €	- €	- €
Autres immobilisations financières	- €	- €	- €
Total I - DE L'ACTIF IMMOBILISE	- €	- €	- €
DE L'ACTIF CIRCULANT :			
<u>Créances Clients, Usagers & Organismes payeurs :</u>			
Autres créances clients	80 053 €	80 053 €	
Usagers Dispositif Logement	- €	- €	
Créances Douteuses	- €	- €	
<u>Autres créances :</u>			
Fournisseurs, Avoirs à recevoir	- €	- €	
Sécurité Sociale, autres organismes sociaux	1 824 €	1 824 €	
Groupe et associés		- €	
Débiteurs divers		- €	
Produits à recevoir	22 376 €	22 376 €	
<u>Charges constatées d'avance</u>	- €	- €	
Total II - DE L'ACTIF CIRCULANT	104 254 €	104 254 €	- €
TOTAL GENERAL	104 254 €	104 254 €	- €

ETAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au +	+1an à -5 ans	A + de 5 ans
Emprunts et Dettes auprès des Ets de crédit :				
- à 2 ans maximum à l'origine	- €			- €
- à 2 ans minimum à l'origine (1)	- €			- €
Avances des organismes payeurs et clients	- €	- €	- €	- €
Fournisseurs et comptes rattachés	32 736 €	32 736 €	- €	- €
Personnel et comptes rattachés	- €	- €	- €	- €
Sécurité Sociale, autres organismes sociaux	91 168 €	91 168 €	- €	- €
Etat : autres impôts, taxes assimilées	8 605 €	8 605 €	- €	- €
Dettes sur immobilisations, comptes rattachés		- €	- €	- €
Autres dettes	4 190 €	4 190 €	- €	- €
Produits constatés d'avance	- €	- €	- €	- €
Subvention constatées d'avance		- €	- €	- €
TOTAL GENERAL	136 699 €	136 699 €	- €	- €
Renvoi (1)				
Emprunts souscrits en-cours d'exercice	- €			
Emprunts remboursés en-cours d'exercice	- €			

DETAILS DES PRODUITS ET SUBVENTION A RECEVOIR

Note n°6

Rubriques	Montants
<u>I° Organismes sociaux - Produits à recevoir :</u>	
I.J. CPAM maladie & maternité à recevoir	- €
Total I	- €
<u>II° Divers - Autres Produits à recevoir :</u>	
AG2R remboursements Indemnités de prévoyance	3 121 €
Aide Financière (chômage activité partielle)	
Total II	3 121 €
<u>III° Fournisseurs - Autres Produits à recevoir :</u>	
	- €
Total III	- €
<u>IV° Subvention à recevoir :</u>	
caf subvention cerf-Volant	19 255 €
Total IV	19 255 €
TOTAUX DES PRODUITS ET SUBVENTION A RECEVOIR	22 376 €

Elément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux comptes

DETAILS DES CHARGES A PAYER

Note n°7

Rubriques	Montants
<u>I ° Etablissements de crédit - Charges à payer</u>	
	Néant
Total I	- €
<u>II° Fournisseurs - Factures non parvenues</u>	
Honoraires Commissaires aux comptes	4 200 €
Fournisseurs	2 903 €
Total II	7 103 €
<u>III° Personnels - Charges à payer</u>	
Dettes sur provision congés payés	48 730 €
prime fin d'année	- €
agrr à rembourser	- €
Indemnités de départ CDD à payer	- €
Total III	48 730 €
<u>IV° Organismes sociaux - Charges à payer</u>	
Dettes sur Charges sociales sur provision congés payés	15 441 €
Total IV	15 441 €
<u>V° Divers - Charges à payer</u>	
UNIFORMATION - Solde Formation professionnelle continue	4 190 €
Total V	4 190 €
<u>VI° Dettes fiscales - Charges à payer</u>	
	Néant
Total VI	- €
TOTAUX CHARGES A PAYER	75 464 €

DETAILS DES CHARGES & PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Note n°8

DETAILS CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	Montants
Néant	
TOTAUX	- €

DETAILS PRODUITS CONSTATEES D'AVANCE	Montants
Néant	
Élément des comptes annuels visés par le rapport de(des) Commissaire(s) aux Comptes	
TOTAUX	- €

LISTE DES EMPRUNTS EN-COURS & DES GARANTIES DONNEES OU RECUES **Note n°9**

Éléments des comptes annuels
visés par le rapport d'audit
Commissaire(s) aux Comptes

Néant

INDEMNITES DE DEPART EN RETRAITE

Note n°10

Les engagements résultant pour le GCSMS Armorik de l'indemnité de départ en retraite à verser aux salariés sont traduits dans les comptes par la constitution d'une provision pour charges.

Le GCSMS Armorik a adhéré à la convention nationale de "Organismes d'aide à domicile ou de maintien à domicile".

Aussi le calcul de l'indemnité de retraite qui a été effectué est basé sur cette convention.

L'évaluation a été effectuée salarié par salarié.

Il est considéré que le taux d'actualisation (taux Iboxx A10+) est de 3,35 % et celui de progression de 1 %.

L'évolution prévisible à moyen et long terme, et compte tenu d'un départ à 65 ans, est la suivante, tous services confondus :

Elément des comptes annuels
visés par le rapport du(des)
Commissaire(s) aux Comptes

	Montants	
à moins d'un an	- €	0,0%
de 1 à 5 ans	122 €	0,5%
de 6 à 10 ans	2 274 €	8,6%
de 11 à 20 ans	7 327 €	27,7%
de 21 à 30 ans	16 073 €	60,8%
plus de 30 ans	625 €	2,4%
	26 421 €	100,0%

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

Note n°11

Désignation	31-déc.-23	Augmentation	Diminution	31-déc.-24
capital	1 500 €			1 500 €
Fonds associatifs avec droit de reprise	- €			- €
Réserves	443 749 €		47 124 €	396 625 €
Report à nouveau créditeur				- €
Autres réserves non opposables	- €			- €
Report à nouveau débiteur	- €			- €
Résultat de l'exercice N		55 785 €		55 785 €
Résultat de l'exercice N-1	- 47 124 €	47 124 €		- €
Subvention d'investissement	- €			- €
Sub. Inscrite au cpte résultat	- €	Élément des comptes annuels		- €
Provisions regl. Renouvel.immob	- €	Commissaire(s) aux Comptes		- €
Réserve des + values nettes	- €			- €
TOTAL I	398 125 €	102 909 €	47 124 €	453 910 €
Fonds dédiés fonctionnement	- €			- €
TOTAL II	- €	- €	- €	- €
TOTAL I + II	398 125 €	102 909 €	47 124 €	453 910 €

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE DE L'EXERCICE

Note n°12

Élément des comptes annuels
visés par le rapport de (des)
Commissaire(s) aux Comptes

Néant