



Audit – Bureau de Nantes

5 rue Albert Londres
BP 20303
44303 Nantes Cedex
3
T : +33 (0)2 40 50 12 61

ŒUVRES DE PEN-BRON

Association

Siège social : 10 Rue Gaëtan Rondeau
44262 NANTES

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

Exercice clos le 31 décembre 2024

ŒUVRES DE PEN-BRON

Association

Siège : 10 Rue Gaëtan Rondeau
44262 NANTES

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

À l'Assemblée Générale appelée à statuer sur les comptes de l'association ŒUVRES DE PEN-BRON,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association **ŒUVRES DE PEN-BRON** 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 de l'association 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 du 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 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.

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.

Informations données dans le rapport d'activité du Conseil d'Administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux Membres

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport d'activité du Conseil d'Administration 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 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.

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, 1^{er} 18-06-2025

La Commissaire aux Comptes
Baker Tilly STREGO



COMPTES ANNUELS EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

[illegible]

| | | | | |
|---|--|----------------------|--|---|
| <div>% (</div> <div>) &</div> <div>*+ & (-</div> | <div>),-0)* +</div> <div>.-*)0,1</div> | | <div>),-0)* +</div> <div>.-*)0,1</div> | <div>0)+,)000</div> <div>..-)(+(</div> |
| <div>.....</div> | <div>.1) ,1),+(</div> | <div>**+)* -</div> | <div>.,) ,()1++</div> | <div>.0)/(()/ .</div> |
| <div>5 6 7</div> <div># 6 7</div> <div>! ! \$! 6 7</div> | | | | |
| <div>/ # 0 1 1 1 ' 1'22</div> | <div>3 454 454 4</div> | <div>465 456 7</div> | <div>85 695679</div> | <div>9568 5384</div> |

| P A S S I F | EXERCICE 2024 | EXERCICE 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| FONDS PROPRES | | |
| Fonds propres sans droit de reprise | 4 340 219 | 4 340 219 |
| Fonds statutaires | | |
| Fonds propres complémentaires | | |
| Fonds propres avec droit de reprise | | |
| Fonds statutaires | | |
| Fonds propres complémentaires | | |
| Ecarts de réévaluation | 1 501 600 | 1 501 600,31 |
| Réserves | | |
| Réserves statutaires ou contractuelles | 13 696 553 | 13 084 120 |
| Réserves pour projet de l'entité | | |
| Autres | | |
| Report à nouveau | - 5 758 103 | -5 001 911 |
| Résultat associatif | - 97 799 | -451 377 |
| Résultat des établissements | 237 407 | 307 618 |
| SITUATION NETTE | 13 919 877 | 13 780 269 |
| Fonds propres consommables | | |
| Subventions d'investissement | 2 828 761 | 3 089 245 |
| Provisions réglementées | 4 459 414 | 4 634 049 |
| TOTAL I | 21 208 052 | 21 503 563 |
| FONDS REPORTES ET DEDIES | | |
| Fonds reportés et dédiés | 6 533 244 | 3 796 862 |
| TOTAL II | 6 533 244 | 3 796 862 |
| PROVISIONS | | |
| Provision pour risques et charges | 2 473 957 | 3 019 458 |
| TOTAL III | 2 473 957 | 3 019 458 |
| DETTES | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 10 469 509 | 11 907 332 |
| Emprunts et dettes financières diverses | 2 995 | 2 980 |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 2 254 734 | 2 981 068 |
| Dettes des legs ou donations | | |
| Dettes fiscales et sociales | 5 504 325 | 6 144 216 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | |
| Autres dettes | 32 751 | 234 058 |
| Instruments de trésorerie | | |
| Produits constatés d'avance | 200 | 190 648 |
| TOTAL IV | 18 264 515 | 21 460 302 |
| Ecart de conversion passif (V) | | |
| TOTAL GENERAL (I + II + III + IV) | 48 479 769 | 49 780 185 |



| | | |
|---|---|---|
| <div>!</div> <div>"#!" !" " !! !</div> <div># \$%\$ \$i \$ (\$ \$) * "</div> <div>" \$ "</div> <div>\$ "% % &'\$'! &\$ # !()</div> <div>* # ''</div> <div>--/)0</div> | | |
| | | |
| | | |
| <div>+</div> <div>," !(() -</div> <div># !. '\$* '</div> <div>\$\$ & - % %*</div> <div>* % '\$'! () !* "- % %</div> <div>/\$ \$ # '' " !()</div> <div>--/)00</div> | | |
| | | |
| 01 2 1 3 | , | , |
| 4 <div>\$!\$ 5 # /"\$ / " * "% *. !' ! * !# % % *' " ' 6 \$ " %*'# !() \$ "\$ &'\$'! --/)0</div> | , | , |
| | | |
| <div>+,4 , !() %*' "- \$ --/)</div> | , | |
| | | |

| | | | | |
|------------------------------|-----|-------|---|---|
| 1 | 4 | 2 1 3 | | , |
| 1 7 | | | , | , |
| " -! \$ /8 \$ /) | | | | |
| " -! \$ /8 \$ /! \$ * | | | | |
| \$ " \$ | | | | |
| --/) 00 | | | | |
| + , | | | | |
| () -! \$ /8 \$ /) | | | | |
| () -! \$ /8 \$ /! \$ * | | | | |
| -! \$ ** | | | , | , |
| --/) 000 | | | | |
| 1 | 2 1 | 3 | | |
| %\$ " * ' #! 2 3 | | | | |
| --/)&123#.&40-2 5060 6 007 | | | | |
| --/)&12 8/#912 5006 6 0006:7 | | | | |
| 4 | | | | , |

ANNEXE

OBJET SOCIAL

Projet associatif

L association

L association uvres de Pen-Bron fondée en 1887 a pour objet de favoriser la prise en charge globale de la personne en situation de handicap, atteinte de d ficiency physique ou intellectuelle, dans les domaines sanitaire, social et médico-social, en tenant compte de ses habitudes de vie et de son environnement.

Notre vocation

L Association agit quotidiennement en faveur de l accompagnement et du rétablissement de l enfant et de l adulte, dont l intégrité physique ou mentale est diminuée de fa on passagère ou définitive, soit d origine génétique, soit sous l effet de l ge ou d un accident.

Nos équipes pluridisciplinaires travaillent au service d objectifs collectifs, d excellence et de bienveillance, dans la prise en charge des patients et des usagers.

Nos valeurs

Le Conseil d'Administration est composé de personnes physiques issues de la société civile et veille au bon déploiement des valeurs fondamentales défendues depuis l'origine de l'Association :



La **personne est unique** et première, reconnue dans ses différences.



La **laïcité** de l'association implique le respect des convictions multiples.



Le **caractère collectif** organisé de l'action dépasse ainsi l'engagement individuel au nom de la solidarité.



Le désintéressement de l'action s'inscrit dans la **non-lucrativité** de l'association.

Activité

Nos établissements :

Aujourd'hui l'Association est présente sur le département de la Loire-Atlantique au travers de 16 établissements et services agissant dans le domaine sanitaire, social et médico-social.



Nos pôles d'intervention :

Les œuvres de Pen-Bron sont structurées en 4 pôles d'intervention :

P le sanitaire :

Nous prenons en charge des patients en soins de suite et de réadaptation, soit en Médecine Physique et de Réadaptation (locomoteur et système nerveux), soit en Soins Médicaux et de Réadaptation (gériatrie, oncologie, troubles cognitifs).

Centre de Médecine Physique et de Réadaptation (MPR) C te d Amour Saint-Nazaire Centre de Soins Médicaux et de Réadaptation (SMR) Le Bodio Pontch teau

P le Polyhandicap :

Nous dédions un établissement et un service aux enfants polyhandicapés.

Institut d  ducation Motrice de l Estran (IEM) Saint-Nazaire
Service d  ducation Spéciale et de Soins Domicile (SESSAD) Les Pitchouns Saint-Nazaire

P le Enfance :

Nous accueillons des jeunes atteints de déficiences intellectuelles légères ou moyennes en établissement ou en ambulatoire.

- Instituts Médico- ducatif (IME) :

IME Le Val de Sèvre Vertou
IME Alexis Ricordeau Loireauxence
IME La Fleuriaye Carquefou

- Service d éducation et de Soins Domicile (SESSAD) :

SESSAD Alexis Ricordeau Loireauxence
SESSAD Les Tilleuls Nort-sur-Erdre SESSAD La
Fleuriaye Carquefou

- Service Ressource Mobile (SERMO) Carquefou

P le Adulte :

Nous accompagnons dans la vie quotidienne et professionnelle des adultes en situation de handicap.

établissement et Service d'Accompagnement par le Travail (ESAT) Val de Vay Vay

Section Annexe d'établissement et Service d'Accompagnement par le Travail (SAESAT) Val de Vay Vay

Service d'Accompagnement la Vie Sociale (SAVS) Nozay

Résidence Erdre et Cens (REC) composée d'un foyer de vie et d'un foyer d'accueil et d'hébergement, Nantes

1 - FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Durant l'exercice 2024, l'association uvres de Pen Bron a poursuivi sa mission de gestion d'établissements entrant dans les champs sanitaires, médico-social et social.

Extension du CMPR Projet HEINLEX :

La validation du projet d'extension du centre MPR C te d'amour, sur la zone HEINLEX Saint-Nazaire, par l'ARS et le Conseil d'Administration permettra de répondre aux besoins capacitaires retenus sur nos filières dans le cadre du PRS 2023, horizon fin 2027/début 2028.

Transition Jeunes Majeurs :

Mise en place, en collaboration avec le CENRO, d'une plateforme de transition jeunes majeurs en situation de handicap VERTOU (Cretons orientation FAM) financée par l'ARS hauteur de 262K en 2024 et 171K en 2025.

Dans ce cadre un local a été mis disposition et aménagé pour un accueil temps partiel de 18 jeunes adultes accompagnés d'une équipe pluridisciplinaire.

PCPE :

Continuité du projet PCPE (Proposition d'une réponse médico-sociale aux personnes sur liste d'attente) dont le financement est assuré par l'ARS hauteur de 140K en 2024 en complément des 40K versés en 2023.

Liquidation de la Résidence du Traict :

Il a été décidé de liquider la résidence du Traict au 31 mars 2025. De ce fait, le dernier exercice social aura une durée de 15 mois.

L'accueil des réfugiés Ukrainiens :

La convention d'occupation précaire de l'H tel par les réfugiés Ukrainiens signée avec France Horizon a finalement été prolongée jusqu'en mars 2025.

2 - PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes de l'exercice 2024 sont établis selon les principes comptables généraux applicables aux associations et aux règles particulières :

- § Du plan comptable M22 applicables aux établissements sociaux et médico sociaux
- § Du plan comptable M21 applicable aux établissements sanitaires
- o Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions :
 - § Du règlement 2014-03 de l'Autorité des Normes Comptables homologué par arrêté ministériel du 8 septembre 2014 relatif au Plan Comptable Général,
 - § Du règlement 2018-06 de l'ANC homologué par arrêté ministériel du 5 décembre 2018 relatif aux modalités d'établissements des comptes annuels des personnes morales de droit privé but non lucratif
 - § Du règlement 2019-04 de l'ANC homologué par arrêté ministériel du 8 novembre 2019 relatif aux Règles et Méthodes Comptables activités sociales et médico-sociales gérées par des personnes morales de droit privé but non lucratif,
 - § o Selon les principes suivants :
 - Continuité de l'exploitation,
 - Permanence des méthodes,
 - Comptabilité au coût historique,
 - Indépendance des exercices,
 - Règles de prudence et sincérité des comptes.

Résultats établissements (en)

Les résultats sous contrôle des tiers financeurs correspondent aux excédents ou déficits des établissements au titre de l'exercice 2024, et qui, pour la plupart, font l'objet d'une présentation à l'administration lors du dépôt des comptes (compte financier ou ERD) :

| Etablissements | Résultat 2024 |
|--------------------------------------|------------------|
| CMPR Cote d'Amour - Saint Nazaire | 501!870 |
| CSMR Le Bodio - Pontch teau | - 458!756 |
| I.E.M. de l'Estran - Saint Nazaire | 30!976 |
| SESSAD Les Pitchouns - Saint Nazaire | 170 |
| IME - P le enfance | 111!848 |
| SESSAD - P le enfance | 47!504 |
| ESAT Val de Vay (commercial) - Vay | 31!551 |
| ESAT Val de Vay (social) - Vay | 48!033 |
| SAESAT Vay | - 8!304 |
| SAVS - Nozay | 7!729 - |
| Residence Erdre et Cens | 65!681 - |
| Siège - Nantes | 9!533 |
| Total résultat des établissements | 237!407 |

| | |
|----------------------------------|----------|
| R  ultat propre de l'association | - 97!799 |
| R  ultat comptable total | 139!608 |

3 AUTRES POINTS

31 Mouvements de l'actif immobilisé

Les principaux investissements concernent le renouvellement des matériels et mobiliers des établissements

| | Au 1er janvier 2024 | Augmentation | Diminution | Au 31 décembre 2024 |
|------------------------|---------------------|------------------|------------------|----------------------|
| IMMOBILISATIONS | | | | |
| Incorporelles | 806 209 | 143 300 | 141 411 | 808 098 |
| Corporelles | 87 361 553 | 1 432 149 | 1 256 787 | 87 536 915 |
| Financières | 2 821 052 | 5 713 | 711 742 | 2 115 023 |
| TOTAL | 90 988 814 | 1 581 162 | 2 109 940 | 90 460 037 |

Au cours de l'exercice, l'association a poursuivi le renouvellement des matériels et mobiliers et matériels informatiques des établissements.

A noter également :

- Achat de matériel (stérilisateur) pour l'atelier de transformation de l'ESAT commercial
- Achat de matériel de rééducation pour accident  s de la route CMPR
- Rénovation du parking et réfection des installations de chauffage et de production d'eau au BODIO
- Sécurisation du toit l'ITEM et l'IME Val de Sèvre
- Mise en place de la GTC
- Remplacement des vitreries au si  ge
- Démarrage des études sur projet extension CMPR

L'Association continue son travail d'inventaire des immobilisations et a donc procédé la mise au rebut de matériels, de mobilier et logiciels qui n'étaient plus utilisés. Les diminutions concernent principalement des mises au rebut de matériel et logiciel informatique (574K sur le CMPR, 268K pour le BODIO, 126k SUR l'ITEM, 214K sur les IME)

Immobilisations financières :

Les dotations exceptionnelles (3.6 M) attribuées en 2021 aux établissements CMPR C te d Amour et CSMR le Bodio dans le cadre d un contrat de soutien l investissement et la transformation du service public hospitalier inscrites en immobilisations financières ont été réglées au cours des exercices 2022, 2023 et 2024, conformément l échancier, pour un montant de 2 119 K (Dont 299 K en 2024) : le règlement du solde interviendra selon un échancier établi jusqu en 2029.

32 Mouvements sur les amortissements et provisions

| | Au 1er janvier 2024 | Dotation | Reprise | Au 31 décembre 2024 |
|---------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|---------------------|
| AMORTISSEMENTS | | | | |
| Incorporelles | 738 503 | 49 218 | 141 411 | 646 309 |
| Corporelles | 52 862 329 | 3 336 846 | 1 213 151 | 54 986 024 |
| TOTAL | 53 600 831 | 3 386 064 | 1 354 562 | 55 632 333 |
| DEPRECIATION | | | | |
| Participations et créances rattachées | 396 500 | | | 396 500 |
| TOTAL | 53 997 331 | 3 386 064 | 1 354 562 | 56 028 833 |

Les immobilisations sont amorties linéairement suivant la durée de vie estimée du bien. Les taux sont les taux usuels.

Composants et amortissements :

Les constructions immobilisées font l objet d un amortissement par composant.

L association a opté pour des durées d amortissement calculées sur les durées d usage fiscal.

Provision pour dépréciation des titres et valeurs

Compte tenu de la situation nette négative de la SAS Résidence du Traict, les titres l actif de l association sont dépréciés 100%.

33 Fonds propres :

| | Au 1er janvier 2024 | Affectation resultat | Augmentation | Diminution | Au 31 décembre 2024 |
|-------------------------------------|---------------------|----------------------|--------------|------------|---------------------|
| FONDS PROPRES | | | | | |
| Fonds propres sans droit de reprise | 413401219 | | | | 413401219 |

| | | | | | |
|--|------------|----------|---------|---------|------------|
| Ecart de réévaluation | 1!501!600 | | | | 1!501!600 |
| Reserves statutaires ou contractuelles | 13!084!120 | 612!434 | | | 13!696!553 |
| Report nouveau | -5!001!911 | -756!192 | | | -5!758!103 |
| Résultat associatif | -451!377 | 451!377 | | 97!799 | -97!799 |
| Résultat des établissements | | | | | |
| Autres fonds associatifs | 307!619 | -307!619 | 237!407 | | 237!407 |
| SITUATION NETTE | 13!780!269 | 0 | 237!407 | 97!799 | 13!919!877 |
| Subventions d'investissement | 3!089!245 | | 137!683 | 398!167 | 2!828!761 |
| Provisions réglementées | 4!634!049 | | | 174!635 | 4!459!414 |
| TOTAL I | 21!503!563 | 0 | 375!090 | 670!601 | 21!208!052 |

Subventions d investissement :

| Nature | Montants Initiaux | Solde des subventions au 31 déc 2023 | Montant per u au cours de l'exercice 2024 | Reprises effectuées au titre de l'exercice 2024 | Solde des subventions au 31 déc 2024 |
|--|-------------------|---------------------------------------|---|--|---------------------------------------|
| CNSA | 1!958!707 | 1!044!123 | | 91!624 | 952!499 |
| FIR | 1!850!000 | 1!243!602 | 100!000 | 111!777 | 1!231!825 |
| TELEMEDECINE | 71!000 | 71!000 | | | 71!000 |
| DUI | 140!303 | 77!075 | | 47!500 | 29!575 |
| FAESAT | 65!000 | 65!000 | | | 52!000 |
| HOPEN (Hopital Numérique) | 115!000 | - | | 13!000 | - |
| FMIS (Fonds modernisation et investissement en santé) | 520!352 | 442!638 | 13!409 | 89!285 | 366!762 |
| Entreprise taxe apprentissage | 655!469 | 90!758 | 24!049 | 28!693 | 86!114 |
| Autres | 417!046 | 55!048 | 225 | 16!286 | 38!987 |
| total | 6!281!052 | 3!089!244 | 137!683 | 398!165 | 2!828!761 |

Les établissements ont bénéficié de subvention hauteur de 138 K (FIR pour extension CMPR 100K , subvention H pitaux de France : Prendre soin des soignants 39K et taxe d apprentissage).

La reprise au résultat des subventions d investissement qui financent des immobilisations amortissables s effectue sur la même durée et au même rythme que l amortissement de la valeur des immobilisations acquises ou créées au moyen de ces subventions.

Excédent affecté l investissement :

Au cours de l'exercice 2024, l'excédent affecté à l'équipement a été repris hauteur de 175K selon la durée d'amortissement de l'investissement qu'il a servi financer.

| PROVISIONS REGLEMENTEES | Au 1er janvier 2024 | | Augmentation | Diminution | Au 31 décembre 2024 |
|-----------------------------------|---------------------|--|--------------|----------------|---------------------|
| Différence de réalisation d'actif | 442 748 | | | | 442 748 |
| Excédent affecté à l'équipement | 4 191 301 | | | 174 635 | 4 016 666 |
| TOTAL | 4 634 049 | | | 174 635 | 4 459 414 |

Fonds d'opérations :

| FONDS DEDIES | Au 1er janvier 2024 | Transfert prov | Augmentation | Diminution | Au 31 décembre 2024 |
|--|---------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
| Fonds d'opérations | 315711641 | 119101922 | 216091270 | 116611024 | 614301808 |
| Fonds reportés liés aux legs ou donation | 2251221 | | 951702 | 2181487 | 1021435 |
| TOTAL | 317961862 | 119101922 | 217041971 | 118791511 | 615331244 |

La partie des ressources (dons, subventions, etc.) opérées par des tiers financeurs des projets opérés qui, la clôture de l'exercice, n'a pu être utilisée conformément à l'engagement pris leur regard est comptabilisée au compte de passif « Fonds d'opérations » avec pour contrepartie une charge comptabilisée dans le compte « Reports en fonds d'opérations ».

Les « fonds d'opérations » sont rapportés au résultat au cours des exercices suivants, au fur et mesure de la réalisation du projet opéré. S'il s'agit d'immobilisations, les fonds d'opérations seront rapportés en produits sur la même durée que celle retenue pour l'amortissement des immobilisations.

Ces fonds ont été mouvementés cette année :

v De la reprise :

- Des crédits alloués par l'ARS pour accompagner la prise en charge des enfants en attente d'un SESSAD : 200 K
- Des crédits alloués pour la Transition des Jeunes Majeurs 46 K
- Des crédits liés aux investissements IEM et IME la Fleuriaye : 208 K
- Des crédits de la subvention ARS opérée au dossier informatisé de l'utilisateur : 169 K
- Des crédits alloués par l'ARS aux établissements médico-sociaux et consommés en 2024 11 K
- Pour solde de fonds non utilisés et non affectés 7 K
- Des crédits alloués des situations complexes 29 K
- Des crédits opérés supporter les coûts de l'inflation 204 K
- Des crédits opérés améliorer les conditions de vie en IEM & IME (Aire de jeux, partenariat clowns..) 12 k
- Des crédits non opérés un projet spécifique en 2023 et affectés en 2024 (transfert) 993 k

v De la dotation correspondant :

- Des crédits alloués par l'ARS pour accompagner la prise en charge des enfants en attente d'un SESSAD : 260 K
- Des crédits destinés au renfort pour faire face à la liste d'attente : 15K
- Des crédits de la subvention ARS dédiés à l'aménagement de la PUI au CMPR : 85 K
- Des crédits alloués par l'ARS pour la Transition des Jeunes Majeurs : 262 K
- Des crédits dédiés au dossier informatisé de l'utilisateur (HM) : 305 K
- Des dons en attente d'affectation à un projet sur 2025 : 18 K
- Des crédits alloués à la mise en conformité de la sécurité IME LF : 54 K
- Des crédits alloués à des projets informatiques : 44 K
- Des crédits dédiés à l'achat de matériel & équipement : 21 K
- Des crédits alloués à des travaux & aménagements dans les différents établissements : 63 K
- Des crédits non reconductibles alloués pour la prise en charge spécifique (2025) : 25 K
- Des crédits dédiés au projet d'extension du CMPR : 560K
- Des crédits non dédiés à un projet spécifique en 2023 et affectés en 2024 (transfert) : 993 K

v De transferts de provisions 1 910 K dont 1 663K pour financer l'achat du terrain de l'extension du CMPR

34 ETAT DES PROVISIONS

| | Au 1er janvier 2024 | Transfert | Augmentation | Diminution | Au 31 décembre 2024 |
|------------------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|
| Provision pour risques | 839 831 | 248 163 | | 391 035 | 200 633 |
| Provision pour charges | 2 179 627 | | 492 448 | 398 751 | 2 273 324 |
| TOTAL | 3 019 458 | 248 163 | 492 448 | 789 786 | 2 473 957 |

Les provisions pour gros travaux sont destinées à faire face à des dépenses prévisibles mais qui ne peuvent être supportées par le seul exercice au cours duquel elles sont engagées. Il s'agit de charges importantes, qui ne présentent pas un caractère annuel et ne peuvent être assimilées à des frais courants d'entretien et de réparation.

La provision pour risques et charges est également destinée à couvrir :

- Les départs en retraite des onze prochaines années : Une reprise de provision correspondant au personnel ayant quitté l'association en 2024 a été constatée à hauteur de 217 K. Par ailleurs, la provision a été dotée de 192K afin de couvrir le coût des départs tel que précisé ci-dessous.
- Les indemnités et congés prévus dans l'accord de substitution signé avec les organisations syndicales en 03/2013 suite à la reprise de l'activité de soins de suite et de réadaptation du site des Océanides Pornichet. Une reprise de provision de 36 K a été comptabilisée.
- L'impact de la nouvelle réglementation concernant le maintien du calcul des congés payés en cas d'arrêt de travail et la possibilité pour les salariés présents et sortis de réclamer leurs droits sur la période 2009-2024. La dotation 2024 est de 300K. Montant réclamé ce jour 28K (repris sur 2024)

Les diminutions comprennent :

- La reprise de la provision de garantie des salaires des travailleurs handicapés : Fin de l'obligation légale
- La reprise de la provision concernant les charges de formation des personnels dans le cadre de l'obligation de formation a été reprise pour 1/3 de sa dotation initiale.
- La reprise de la provision pour travaux d'extension du CMPR dont le montant a permis de constituer un fonds d'indemnité dans le cadre de l'achat du terrain d'indemnité.

35 ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES

| CREANCES | MONTANT BRUT | - 1 AN | + 1 AN |
|---|-----------------|-----------|-------------|
| Créances clients, usagers et comptes rattachés | 316671657 | 218761372 | 7911285 (1) |
| Autres | 6431629 | 6431629 | |
| TOTAL | 413111286 | 315201001 | 7911285 |

(1) Les établissements sanitaires (CMPR C te d Amour et Le Bodio) sont financés par dotation globale depuis le 1^{er} janvier 1998.

Les créances antérieures au 31 décembre 1997 ont été gelées, et depuis 1998, il a été constitué une provision destinée couvrir le risque de non recouvrement de ces factures hauteur de 791K .

| DETTES | MONTANT BRUT | - 1 AN | + 1 AN et - 5 ANS | + 5 ANS |
|---|-----------------|-----------|----------------------|-----------|
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 10 469 509 | 1 414 022 | 3 339 653 | 5 715 834 |
| Emprunts et dettes financières diverses | 2 995 | 2 995 | | |
| Dettes fournisseurs et comptes ratta | 2 254 734 | 2 254 734 | | |
| Dettes fiscales et sociales | 5 504 325 | 5 504 325 | | |
| Autres dettes | 32 751 | 32 751 | | |
| TOTAL | 18 264 315 | 9 208 828 | 3 339 653 | 5 715 834 |

36 AUTRES COMPTES

Les charges constatées d'avance s'élèvent 139 K et concernent des charges d'exploitation de l'exercice 2024.

Les produits constatés d'avance s'élèvent 200 .

Contributions financières

(K)

| | 2024 | 2023 |
|---|--------|--------|
| <u>Concours publics</u> | | |
| CPAM | 401527 | 391653 |
| CONSEIL DEPARTEMENTAL | 11256 | 11295 |
| ETAT | 61 | 62 |
| <u>Participations usagers, mutuelles et résidents</u> | 981 | 11034 |
| <u>Subventions d'exploitation</u> | | |
| Aides de l'Etat - Ministère du travail (contrats aidés) | 43 | 50 |
| AGEFIPH | 167 | 164 |
| FIR | 634 | 41 |
| Entreprises (taxe d'apprentissage) | 24 | 4 |
| NATURA 2000 | 57 | |
| PAC (Politique Agricole Commune) | 6 | 4 |
| ARS/CNSA | 47 | 86 |
| Fondation de France - Chambre soins palliatifs | 5 | |
| Divers (Forum Enfance & Handicap) | 8 | 2 |
| TOTAL | 431816 | 421395 |

37 AFFECTATION DU RESULTAT

Le résultat de l'exercice 2023 de l'association a été affecté de la manière suivante :

. Report nouveau - 451 377

Le résultat sous contrôle des tiers financeurs des établissements de l'exercice 2023 (307 618) a été affecté de la façon suivante :

. Réserves 612 434

38 ENGAGEMENT HORS BILAN

ENGAGEMENTS DONNES

Vis- -vis de la CIC

- 1) En couverture de l'emprunt contracté pour financer le projet de construction dans le cadre de la restructuration des deux IME Alexis Ricordeau Varades et La Fleuriaye Carquefou, l'association a consenti un mandat d'hypothéquer.
- 2) En couverture de l'emprunt négocié au cours de l'année 2020, pour financer la construction du centre MPR Saint-Nazaire, l'association a souscrit les garanties suivantes :
 - . Mandat d'hypothèque avec clause d'inaliénabilité,
 - . Nantissement de placement hauteur de 600 000 en principal, intérêts et accessoires des valeurs mobilières.

Vis- -vis du Crédit Coopératif :

En couverture de l'emprunt contracté au cours de l'année 2014, pour financer la construction du centre MPR Saint-Nazaire, l'association a souscrit les garanties suivantes :

- . Mandat d'hypothèque avec clause d'inaliénabilité hauteur de 3 750 000 , en principal, intérêts et accessoires sur le bien,
- . Nantissement hauteur de 800 000 en principal, intérêts et accessoires des valeurs mobilières.

Engagements retraite

Le montant des engagements de retraite déterminé sur la base de la population salariée qui devrait partir à l'âge légal de départ la retraite fixée 65 ans est estimé 2 821 K au 31 décembre 2024. Une partie de ces engagements est constatée en provision dans les comptes sociaux, soit un montant de 1 526 K .

39 PARTICIPATION

. Résidence du Traict

L'association détient ainsi 100% du capital de la SAS Résidence du Traict.

Le résultat de cette société au titre de l'exercice 2023 est excédentaire de 1 017 058 et le montant des capitaux propres s'élève au 31 décembre 2023 <11 759 >.

40 - REMUNERATION DES TROIS PLUS HAUTS CADRES DIRIGEANTS OU MANDATAIRES SOCIAUX REMUNERES

La fonction du président n'est pas rémunérée.

La rémunération des organes de direction n'est pas fournie car cela conduirait indirectement communiquer une rémunération individuelle

41- REMUNERATION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Les honoraires du commissaire aux comptes s'élèvent 40 958

42 - EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Aucun événement postérieur la clôture ne mérite d'être signalé.