

OUEST CONSEILS

EXPERTISE COMPTABLE & AUDIT

Dominique DENIEL
Frédérique DENIEL-HOSTIOU
Laëtitia GUILLEMOT
Paul GUILLOU
Pierre-Yves LE CORRE
Florent MICHEL
Mikaël ROCUET
François RODRIGUEZ
Samuel ROUSSEAU
David TRIPON

*Experts-Comptables
Commissaires aux comptes*

LES AMITIES D'ARMOR

11 Rue de Lanredec

29200 BREST

**RAPPORTS
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

Exercice clos le 31 décembre 2023

www.ouestconseils.bzh 

OUEST CONSEILS QUIMPER 3 allée François Bazin - CS 23023 - 29334 Quimper Cedex - Tél. 02 98 90 00 29 - Email : contact.quimper@ouestconseils.fr
Ouest Conseils Audit - S.A. au capital de 1 257 400 € - R.C.S. QUIMPER 377 180 195 - Société d'expertise comptable inscrite au tableau de l'Ordre du Conseil Régional de Bretagne
Société de commissariat aux comptes membre de la CRCC Ouest Atlantique

BREST - QUIMPER - LORIENT - AURAY - VANNES - MUZILLAC



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

Aux Membres de l'Association LES AMITIES D'ARMOR,

▪ Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association LES AMITIES D'ARMOR 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.

▪ 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.

▪ 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, 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 de gestion 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 du Conseil de gouvernance 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 de Gouvernance.

▪ **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.

A QUIMPER, le 10 juin 2024


Société OUEST CONSEILS AUDIT
Commissaire aux Comptes
Paul GUILLOU

A C T I F	Arrêté au 31/12/2023 Durée 12 mois			31/12/2022 12 mois
	BRUT	AMORT/PROV	NET	NET
Actif Immobilisé				
Immobilisations Incorporelles				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, droits et va	73 848,03	-69 025,90	4 822,13	1 625,34
Immobilisations Corporelles				
Terrains	662 715,69		662 715,69	662 715,69
Constructions	30 714 452,27	-22 821 302,67	7 893 149,60	8 506 778,47
Installations techniques matériel et outillage	4 592 156,14	-3 291 462,04	1 300 694,10	812 848,02
Autres	7 425 097,68	-5 941 227,10	1 483 870,58	1 468 378,13
Immobilisations corporelles en cours	328 088,97		328 088,97	51 150,48
Immobilisations Financières				
Autres titres Immobilisés	190 742,37		190 742,37	189 439,37
Prêts	1 158 612,92		1 158 612,92	1 098 469,92
Autres	64 458,51		64 458,51	59 819,71
TOTAL I	45 210 172,58	-32 123 017,71	13 087 154,87	12 851 225,13
Comptes de Liaison				
Comptes de Liaison				
Comptes de Liaison	0,01		0,01	
TOTAL II	0,01		0,01	
Actif Circulant				
Stocks et en cours				
Matières premières, approvisionnements	107 513,96		107 513,96	114 054,97
Avances et acomptes versés sur commandes				
Avances et acomptes versés sur commandes	4 104,17		4 104,17	1 184,05
Créances				
Créances redevables usagers et comptes rattachés	972 718,97	-235 105,23	737 613,74	735 685,06
Autres	2 245 051,04	-512,22	2 244 538,82	997 858,81
Valeurs mobilières de placement				
Valeurs mobilières de placement	3 538 288,66	-5 360,00	3 532 928,66	1 917 563,03
Disponibilités				
Disponibilités	2 927 862,64		2 927 862,64	5 898 442,79
TOTAL III	9 795 539,44	-240 977,45	9 554 561,99	9 664 788,71
Comptes de Régularisation				
Charges constatées d'avance				
Charges constatées d'avance	125 954,66		125 954,66	155 122,19
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion Actif				
TOTAL IV	125 954,66		125 954,66	155 122,19
TOTAL GENERAL	55 131 666,69	-32 363 995,16	22 767 671,53	22 671 136,03

P A S S I F		Arrêté au 31/12/2023 Durée 12 mois	31/12/2022 12 mois
Fonds Associatifs			
Fonds associatifs sans droit de reprise (dont legs ,subv. d'invest. renouv)			
Fonds associatifs sans droit de reprise (dont legs ,subv. d'invest. renouv)		5 415 692,88	4 965 384,11
Ecart de réévaluation			
Réserves statutaires et réglementées			
Réserves réglementées		1 665 760,44	1 708 104,84
Report à nouveau (gestion non contrôlée)			
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)		137 600,73	-342 223,57
Fonds associatif avec droit de reprise			
Résultats sous contrôle tiers financeurs			
Résultats sous contrôle tiers financeurs		-627 255,09	122 932,87
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		811 514,48	627 886,51
Provisions réglementées			
Provisions réglementées		8 780,00	157 429,52
Droits des propriétaires (Commodats)			
TOTAL I		7 412 093,44	7 239 514,28
Comptes de Liaison			
Comptes de Liaison			
TOTAL II			
Provisions pour risques et charges			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
Provisions pour charges		608 312,02	1 113 087,17
TOTAL III		608 312,02	1 113 087,17
Fonds Dédiés			
Sur subventions de fonctionnement		188 512,62	22 216,02
Sur autres ressources		25 660,00	
TOTAL IV		214 172,62	22 216,02
Dettes			
Emprunts Obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		7 846 033,67	7 570 576,83
Emprunts et dettes financières divers			
Emprunts et dettes financières divers		322 282,85	
Avances et acomptes recus sur commandes en cours			
Avances et acomptes recus sur commandes en cours		22 147,71	285 554,84
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		1 312 212,74	1 219 275,51
Dettes fiscales et sociales			
Dettes fiscales et sociales		4 247 462,72	4 182 654,49
Dettes sur immobilisations, comptes rattachés			
Dettes sur immobilisations, comptes rattachés		83 154,63	84 643,85
Autres dettes (d'exploitation)			
Autres dettes (d'exploitation)		545 002,80	704 796,50
TOTAL V		14 378 297,12	14 047 502,02
Comptes de régularisation			
Produits constatés d'avance			
Produits constatés d'avance		154 796,33	248 816,54
Ecart de conversion Passif			
TOTAL VI		154 796,33	248 816,54
TOTAL GENERAL		22 767 671,53	22 671 136,03

Compte de résultat

CONSOLIDATION

	Arrêté au : 31/12/2023		31/12/2022		Variation	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%
Produit d'exploitation						
Ventes de marchandises						
Production vendue (biens)	116 908,30	0,36	69 665,77	0,23	47 242,53	67,81
Production vendue (services)	8 051 721,88	24,67	7 584 123,12	24,67	467 598,76	6,17
Chiffre d'affaire	8 168 630,18	25,03	7 653 788,89	24,89	514 841,29	6,73
Production stockée						
Production immobilisée	32 632 556,11	100,00	30 745 400,25	100,00	1 887 155,86	6,14
Subventions d'exploitation	1 614 871,07	4,95	1 514 800,62	4,93	100 070,45	6,61
Reprises/prov. & amort, transf. de charge	514 149,06	1,58	236 350,70	0,77	277 798,36	117,54
Autres produits	43 626,72	0,13	19 369,16	0,06	24 257,56	125,24
PRODUIT D'EXPLOITATION TOTAL I	42 973 833,14	131,69	40 169 709,62	130,65	2 804 123,52	6,98
Charges d'exploitation						
Achats de marchandises	3 076 497,49	9,43	2 738 971,58	8,91	337 525,91	12,32
Variation de stocks	6 541,01	0,02	-7 302,83	-0,02	13 843,84	-189,57
Achat de matières premières et autres						
Autres achats et charges externes	8 172 154,47	25,04	7 059 323,98	22,96	1 112 830,49	15,76
Impôts, taxes et versements assimilés	2 527 295,02	7,74	2 281 479,91	7,42	245 815,11	10,77
Salaires et traitements	19 566 286,86	59,96	18 722 908,81	60,90	843 378,05	4,50
Charges sociales	8 615 389,70	26,40	8 002 384,76	26,03	613 004,94	7,66
Dotation	1 610 550,72	4,94	1 846 566,51	6,01	-236 015,79	-12,78
Autres charges	25 012,08	0,08	29 449,96	0,10	-4 437,88	-15,07
CHARGES D'EXPLOITATION TOTAL II	43 599 727,35	133,61	40 673 782,68	132,29	2 925 944,67	7,19
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-625 894,21	-1,92	-504 073,06	-1,64	-121 821,15	24,17
Opération en commun						
Bénéfice attribué, perte transférée Total III	260,00	0,00	380,00	0,00	-120,00	-31,58
Perte supportée, bénéfice transféré Total IV						
OPÉRATION EN COMMUN	260,00	0,00	380,00	0,00	-120,00	-31,58
Produits financiers						
Produits financiers de participations						
Autres valeurs mob., créances d'actif im.			90,54	0,00	-90,54	-100,00
Autres intérêts et produits assimilés	74 011,23	0,23	9 399,10	0,03	64 612,13	687,43
Reprises/provisions et transfert de char	22 038,42	0,07	582,00	0,00	21 456,42	3 686,67
Différences positives de change						
Produits net/cession des V.M.P	3 673,34	0,01			3 673,34	
PRODUITS FINANCIERS TOTAL V	99 722,99	0,31	10 071,64	0,03	89 651,35	890,14
Charges financières						
Charges financières	190 593,63	0,58	155 660,99	0,51	34 932,64	22,44
Autres charges financières	5 360,00	0,02			5 360,00	
CHARGES FINANCIÈRES TOTAL VI	195 953,63	0,60	155 660,99	0,51	40 292,64	25,88
RESULTATS FINANCIERS	-96 230,64	-0,29	-145 589,35	-0,47	49 358,71	-33,90
RESULTATS COURANTS AVANT IMPÔTS	-721 864,85	-2,21	-649 282,41	-2,11	-72 582,44	11,18
Produits exceptionnels						
Sur opération de gestion	801 173,74	2,46	205 050,12	0,67	596 123,62	290,72
Sur opération en capital	150 297,15	0,46	145 192,15	0,47	5 105,00	3,52
Reprises/provisions et transfert de char	485 113,32	1,49	4 971,31	0,02	480 142,01	9 658,26
PRODUITS EXCEPTIONNELS TOTAL VII	1 436 584,21	4,40	355 213,58	1,16	1 081 370,63	304,43
Charges exceptionnelles						
Sur opération de gestion	243 763,00	0,75	44 748,94	0,15	199 014,06	444,73
Sur opération en capital	35 234,71	0,11	1 960,52	0,01	33 274,19	1 697,21
Dotation aux amortissements et aux prov.	141 988,00	0,44			141 988,00	
CHARGES EXCEPTIONNELLES TOTAL VIII	420 985,71	1,29	46 709,46	0,15	374 276,25	801,29
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	1 015 598,50	3,11	308 504,12	1,00	707 094,38	229,20
Participation des salariés						
PARTICIPATION DES SALARIÉS TOTAL IX						
Impôts sur les bénéfices			1 445,28	0,00	-1 445,28	-100,00
TOTAL X			1 445,28	0,00	-1 445,28	-100,00
PRODUITS	44 510 400,34	136,40	40 535 374,84	131,84	3 975 025,50	9,81
CHARGES	44 216 666,69	135,50	40 877 598,41	132,96	3 339 068,28	8,17
SOLDE INTERMÉDIAIRE	293 733,65	0,90	-342 223,57	-1,11	635 957,22	-185,83
Total XI						
Eng.à réaliser sur ressources affectés	178 132,69	0,55			178 132,69	
Rep. ress non utilisées Exc antérieurs	-21 999,75	-0,07			-21 999,75	
TOTAL XI	156 132,94	0,48			156 132,94	
EXCÉDENT OU DÉFICIT	137 600,71	0,42	-342 223,57	-1,11	479 824,28	-140,21

Compte de résultat

CONSOLIDATION

Arrêté au : 31/12/2023 31/12/2022 Variation						
	Montant	%	Montant	%	Montant	%
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
Contributions 170002						
Dons en nature						
Prestation en nature						
Bénévolat	71 527,00	0,22	55 315,00	0,18	16 212,00	29,31
CONTRIBUTIONS 170002	71 527,00	0,22	55 315,00	0,18	16 212,00	29,31
Contributions Charges						
Secours en nature						
Mises à disposition gratuite de biens et services						
Prestations en nature						
Personnel bénévole	71 527,00	0,22	55 315,00	0,18	16 212,00	29,31
CONTRIBUTIONS CHARGES	71 527,00	0,22	55 315,00	0,18	16 212,00	29,31

Compte de résultat

CONSOLIDATION

Liste des structures



ANNEXE

REGLES ET METHODES COMPTABLES

IMMOBILISATIONS

AMORTISSEMENTS

PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

ETAT DES CREANCES ET DES DETTES

EFFECTIFS MOYENS ET INFORMATIONS DIVERSES

RESULTATS SOUS CONTROLE DE TIERS FINANCEURS

CONTRIBUTION AU REPORT A NOUVEAU ET RESERVE PAR SECTION

DETAILS DES PRODUITS A RECEVOIR

DETAIL DES CHARGES A PAYER

DETAIL DES CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

DESCRIPTION DE L'OBJET SOCIAL DE L'ENTITE

L'Association a pour but de promouvoir et favoriser des œuvres, des institutions et actions à caractère social, médico-social, sanitaire et culturel. Elle peut participer ou s'unir à toutes œuvres et organismes tendant à ce but, les diriger ou les administrer elle-même.

Elle constitue également un lieu d'observation, de réflexion et de recherche dans ses domaines de compétence qui relèvent du secteur de l'économie sociale.

DESCRIPTION DE LA NATURE ET DU PERIMETRE DES ACTIVITES OU MISSIONS SOCIALES REALISEES

L'Association gère, sur le Finistère exclusivement :

10 Établissements d'Hébergement pour Personnes Âgées Dépendantes, dont :

- Une résidence spécifique à l'hébergement temporaire de 26 lits, **Ker Astel** à Guipavas,
- 3 établissements accueillant aussi des personnes handicapées vieillissantes : **Le Streat Hir** au Conquet, **Ker Héol** à Brest et **Ker Bleuniou** à Gouesnou.
- 2 établissements spécialisés dans l'accompagnement des personnes souffrant de maladie d'Alzheimer et maladies apparentées : **Ker Gwenn** à Brest (hébergement permanent) et **Le Penty** à Lannilis (permanent, temporaire, accueil de jour).
- 5 autres établissements : **Les Mouettes** à Plougonvelin, **Ker Digemer** et **Branda** à Brest, **Ker Bleuniou** à Gouesnou, **Le Grand Melgorn** à Porspoder, (ces deux derniers disposant aussi d'un accueil de jour Alzheimer).
- 1 Foyer d'Accueil Médicalisé de 12 lits pour personnes handicapées vieillissantes, **Le Penty** à Lannilis.
- 1 Plateforme de Répit pour les Aidants de malades Alzheimer, gérée par l'EHPAD **Le Penty** à Lannilis, appuyée sur son accueil de jour et intervenant sur un territoire de 49 communes.
- 1 Service de Soins Infirmiers A Domicile, basé à Guipavas, agréé pour 81 places au bénéfice des personnes âgées et 11 places pour personnes handicapées avec antennes sur les communes de Goulven et Plouarzel, intervenant sur 36 communes.
- 1 Equipe Spécialisée Alzheimer à domicile de 10 places gérées par le SSIAD et intervenant sur 23 communes.
- 3 Résidences Sociales - Foyers de Jeunes Travailleurs sur Brest : **Kérélie**, **Ker Digemer** et **Ker Héol**, offrant 169 places plus 18 logements pour étudiants sur **Ker Digemer**.
- 1 Foyer d'Accueil Médicalisé - Centre d'Accueil de Jour pour personnes cérébrolésées (20 places à Brest, 10 à Quimper).
- 1 service de portage de repas à domicile en liaison froide, reposant sur 3 EHPAD : **Ker Bleuniou** à Gouesnou, **le Streat Hir** au Conquet, **le Grand Melgorn** à Porspoder intervenant sur 34 communes.

- Les **Poupig d'Armor**, une structure multi-accueil de 35 places pour enfants jusqu'à 6 ans sur Brest, ouverte en priorité aux enfants du personnel de l'association et aux brestois.
- 9 appartements de coordination thérapeutique (A.C.T.) ouvert dans la résidence **Ker Digemer** à Brest.
- Une activité d'accueil et d'hébergement de Jeunes Majeur **Ker Yaouankiz** dont le lancement est intervenu fin 2019
- Les **Marmouzig**, une micro crèche de 10 places (début d'exploitation fin août 2023)

DESCRIPTION DES MOYENS MIS EN ŒUVRE

Une **Direction Générale** située à Brest, assurant la gestion de l'association ainsi que diverses prestations aux établissements (gestion, ressources humaines, informatique, comptabilité, buanderie centrale, services techniques, formation...).

Au 31/12/2023, l'association compte dans ses effectifs 667 salariés (CDI/CDD) pour un équivalent de 550 ETP.

Son budget consolidé est de l'ordre de 43 millions d'Euros.

Elle accompagne chaque année, en établissement et à domicile, plus de 1300 personnes avec l'aide de 145 bénévoles environ.

Règles et méthodes comptables

(Décret n°83-1020 du 29-11-1983 – articles 7, 21, 24 début, 24-1, 24-2 et 24-3)

Le bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total est de **22 696 062 €** et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, et dégageant un bénéfice de **137 601 €**.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Les états financiers sont présentés conformément :

- Au PCG 1999 approuvé par arrêté ministériel du 22 juin 1999 ;
- Aux dispositions du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations ;
- Aux règlements ANC 2018-06 et 2020-08 de l'ANC relatifs aux modalités d'établissement des comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

- Au règlement ANC n°2019-04 du 8 novembre 2019 relatif aux activités sociales et médico-sociales gérées par des personnes morales de droit privé à but non lucratif s'applique aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2020.
- A l'arrêté du 19 décembre 2017 relatif au plan comptable applicable aux établissements et services privés sociaux et médico-sociaux relevant du I de l'article L. 312-1 du code de l'action sociale et des familles

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

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- Indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Immobilisations corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

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

Nature du bien	Durée
Construction gros œuvre	35 à 40 ans
Construction second œuvre	15 à 25 ans
Construction autres travaux	15 à 20 ans
Matériel médical et de restauration	2 à 10 ans
Installations générales	5 à 10 ans
Matériel de transport	4 à 7 ans
Matériel de bureau et informatique	3 à 10 ans
Mobilier	3 à 10 ans

Participation, autres titres immobilisés, valeurs immobilières 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.

Provision pour risques et charges

Si elle satisfait aux conditions de comptabilisation d'un passif, une provision est comptabilisée pour les risques et charges nettement précisés quant à leur objet et dont le montant ou l'échéance ne peut être fixé de façon précise. Les provisions pour risques et charges sont évaluées pour le montant correspondant à la meilleure estimation de la sortie des ressources nécessaires à l'extinction de l'obligation. Elles sont revues à chaque date d'établissement des comptes et ajustées pour refléter la meilleure estimation à cette date.

Les provisions en compte au 31 décembre 2023 sont essentiellement constituées de provisions pour gros entretiens et de provisions pour risques en matière sociale.

Il convient de préciser qu'en l'absence d'obtention d'éléments probants (devis), il n'a pas été doté de nouvelle provision pour gros entretien sur l'exercice 2023.

Stocks

Les stocks sont évalués suivant la méthode « du dernier prix d'achat connu »

La valeur brute des matières et fournitures comprend le prix d'achat et les frais accessoires.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Elles ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles sont susceptibles de donner lieu.

Résultat sous contrôle

En référence au décret budgétaire n° 2003-1010 du 22 octobre 2003 relatif à la gestion budgétaire, comptable et financière des établissements et services sociaux et médico-sociaux, nous présentons un tableau de synthèse des résultats des établissements sous contrôle des autorités de tutelle.

Valorisation du Bénévolat

Conformément à la réglementation comptable des associations, l'association a souhaité faire mention du bénévolat existant dans les activités et le valoriser en annexe au bilan.

Le temps de bénévole réalisé au cours de l'année est évalué à 6 209 heures, pour une valorisation globale au taux horaire du SMIC 31.12.2023 de 71 527 €.

A la date d'arrêté des comptes des états financiers 2023, la direction de l'association n'a pas connaissance d'incertitude significative qui remette en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation

Immobilisations

CONSOLIDATION

Exercice 2023 du 01/01/2023 au 31/12/2023

Rubriques	Début d'exercice	Réévaluation	Acquisit. Apports
Frais d'établissement de recherche et de développement			
Autres postes d'immobilisations incorporelles	146 611.79		5 796.00
Immobilisations incorporelles	146 611.79		5 796.00
Terrains	662 715.69		
Constructions sur sol propre	30 515 705.95		198 746.32
Constructions sur sol d'autrui			
Install générales, agenc. et aménag. des constructions			
Installations techniques, matériel et outillage industriels	3 981 697.07		756 232.98
Install générales, agenc. et aménag. divers	4 684 046.85		270 266.32
Matériel de transport	785 440.70		45 427.94
Matériel de bureau et informatique, mobilier	2 141 973.85		94 734.37
Emballage récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours	51 150.48		575 880.56
Avances et acomptes			
Immobilisations corporelles	42 822 730.59		1 941 288.49
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participation			
Autres titres immobilisés	189 439.37		1 303.00
Prêts et autres immobilisations financières	1 158 289.63		92 504.00
Immobilisations financières	1 347 729.00		93 807.00
Total Général	44 317 071.38		2 040 891.49

Rubriques	Virement	Cession	Fin d'exercice	Valeur d'origine
Frais d'établissement de recherche et de				
Autres postes d'immobilisations incorporelles		78 559.76	73 848.03	
Immobilisations incorporelles		78 559.76	73 848.03	
Terrains			662 715.69	
Constructions sur sol propre			30 714 452.27	
Constructions sur sol d'autrui				
Install générales, agenc. et aménag. des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels		145 773.91	4 592 156.14	
Install générales, agenc. et aménag. divers		292 830.35	4 661 482.82	
Matériel de transport		169 320.81	661 547.83	
Matériel de bureau et informatique, mobilier		134 641.19	2 102 067.03	
Emballage récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours		298 942.07	328 088.97	
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles		1 041 508.33	43 722 510.75	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participation				
Autres titres immobilisés			190 742.37	
Prêts et autres immobilisations financières		27 802.20	1 223 071.43	
Immobilisations financières		27 802.20	1 413 813.80	

Immobilisations

CONSOLIDATION

Exercice 2023 du 01/01/2023 au 31/12/2023

Total Général

1 147 870.29

45 210 172.58

Amortissements

CONSOLIDATION

Exercice 2023 du 01/01/2023 au 31/12/2023

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Frais d'établissement de recherche et de développement	144 986.45	2 599.21	78 559.76	69 025.90
Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles	144 986.45	2 599.21	78 559.76	69 025.90
Terrains				
Constructions sur sol propre	22 008 927.48	812 375.19		22 821 302.67
Construction sur sol d'autrui				
Const. Inst. générales, agencements, aménagements divers	3 676 317.16	203 365.88	275 243.80	3 604 439.24
Installations techniques, matériel et outillage	3 168 849.05	268 386.90	145 773.91	3 291 462.04
Autres Inst. générales, agencements, aménagements divers				
Matériel de transport	637 008.58	60 307.37	159 282.65	538 033.30
Matériel de bureau, informatique, mobilier	1 829 757.52	104 438.42	135 441.39	1 798 754.55
Emballages récup et divers				
Immobilisations corporelles	31 320 859.79	1 448 873.76	715 741.75	32 053 991.80
Total Général	31 465 846.24	1 451 472.97	794 301.51	32 123 017.70

Ventilations des dotations	Linéaires	Dégressifs	Exceptionnels	Dotat dérog	Repr dérog
Frais d'établissement de recherche et de développement	2 599.21				
Autres postes d'immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles	2 599.21				
Terrains					
Constructions sur sol propre	812 375.19				
Construction sur sol d'autrui					
Const. Inst. générales, agencements, aménagements div	203 365.88				
Installations techniques, matériel et outillage	268 386.90				
Autres Inst. générales, agencements, aménagements div					
Matériel de transport	60 307.37				
Matériel de bureau, informatique, mobilier	104 438.42				
Emballages récup et divers					
Immobilisations corporelles	1 448 873.76				
Total Général	1 451 472.97				

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Début d'exercice	Augmentations	Dotations	Fin d'exercice
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des obligations				

Provisions

CONSOLIDATION

Exercice 2023 du 01/01/2023 au 31/12/2023

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Provisions gisements miniers, pétrolier				
Provisions pour hausse des prix				
Provisions pour investissement				
Provisions pour fluctuation des cours				
Amortissements dérogatoires				
Implantations étrangères avant 01/01/92				
Implantations étrangères après 01/01/92				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées	157 429.52		148 649.52	8 780.00
Provisions réglementées	157 429.52		148 649.52	8 780.00
Provisions pour litiges				
Provisions pour garanties données aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions, obligations similaires				
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement immobilisations				
Provisions pour grosses réparations	391 242.25		202 013.80	189 228.45
Provisions pour chage sociales, fiscales sur congés à				
Autres provisions pour risques et charges	721 844.92	216 255.22	519 016.57	419 083.57
Provisions risques et charges	1 113 087.17	216 255.22	721 030.37	608 312.02
Provisions pour immobilisations incorporelles				
Provisions pour immobilisations corporelles				
Provisions sur titres mis en équivalence				
Provisions sur titres de participation				
Provisions sur autres immobilisations financières				
Provisions sur stock et en cours				
Provisions sur comptes clients	164 744.04	84 810.53	14 449.34	235 105.19
Autres provisions pour dépréciations	22 038.42	5 360.00	22 038.42	5 360.00
Provisions pour dépréciation	186 782.46	90 170.53	36 487.76	240 465.19
Total Général	1 457 299.15	306 425.75	906 167.65	857 557.21
Dotations et reprises d'exploitation		159 077.75	382 362.86	
Dotations et reprises financières		5 360.00	22 038.42	
Dotations et reprises exceptionnelles		141 988.00	485 113.32	
Dépréciation des titres mis en équivalence				

Créances et Dettes

CONSOLIDATION

Exercice 2023 du 01/01/2023 au 31/12/2023

Etat des créances	Montant brut	1 an au plus	plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts	1 158 612.92	28 005.00	1 130 607.82
Autres immobilisations financières	64 458.51	64 458.51	
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	972 718.97	972 718.97	
Personnel et comptes rattachés	3 732.64	3 732.64	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Etat, impôts sur les bénéfices			
Etat, TVA			
Etat, autres impôts			
Etat, créances diverses	88 718.43	88 718.43	
Groupes et associés			
Débiteurs divers	2 080 990.64	2 080 990.64	
Charges constatées d'avance	125 964.66	125 964.65	
Total général	4 495 196.77	3 364 588.84	1 130 607.82
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	84 719.00		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	24 576.00		
Prêts et avances consentis aux associés			

Etat des dettes	Montant brut	1 an au plus	plus d'1 an, - 5	plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes à un an maximum à l'origine	146 711.64	146 711.64		
Emprunts et dettes à plus d'un an à l'origine	7 899 322.00	576 819.00	1 946 699.00	5 175 804.00
Emprunts et dettes financières divers	344 430.56	344 430.56		
Fournisseurs et comptes rattachés	1 312 212.74	1 312 212.74		
Personnel et comptes rattachés	1 660 431.11	1 660 431.11		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	2 125 429.61	2 125 429.61		
Etat, impôt sur les bénéfices				
Etat, TVA				
Etat, obligations cautionnées				
Etat, autres impôts, taxes et assimilés	461 602.00	461 602.00		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	83 154.63	83 154.63		
Groupes et associés				
Autres Dettes	473 393.47	473 393.47		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	154 796.33	154 796.33		
Total général	14 461 484.09	7 338 981.09	1 946 699.00	5 175 804.00
Emprunts et dettes souscrit en cours d'exercice	700 000.00			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	542 751.01			
Emprunts dettes contractés auprès d'associés				

EFFECTIF MOYEN

	N Personnel salarié en E.T.P.	N-1 Personnel salarié en E.T.P.
Cadres	55	57
Agents de maîtrise et techniciens		
Employés	494	529
Ouvriers		
Total	549	586

REMUNERATION DES TROIS PLUS HAUTS SALAIRES (2023)

(art. 20 de la loi n° 2006-586 du 23 mai 2006)

Montant des 3 rémunérations les plus hautes	277 641 €
---	-----------

ENGAGEMENTS FINANCIERS (2023)

(art. R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

Engagements en matière de pensions, retraites et assimilés	TOTAL	2 414 202 €
--	-------	-------------

Les hypothèses retenues pour déterminer les engagement de retraite sont les suivantes :

- taux d'actualisation : 3,17 %
- taux de croissance des salaires (cadres et non-cadres) : 2%
- taux de rotation du personnel : 1%
- âge de départ à la retraite : 64 ans
- table taux de mortalité : table INSEE TV88-90
- taux de charges sociales : 57%

VALORISATION DU BENEVOLAT

Temps des bénévoles au service de l'association	6 209 heures
Valorisation du Bénévolat	71 527 €

DETTES GARANTIEES PAR DES SURETES REELLES

Etablissement de crédit	montant restant dû au 31/12/23	type de garantie	montant garanti
-------------------------	--------------------------------	------------------	-----------------

Neant

RESULTATS 2023

[illegible]

REPRISE D'EXCEDENT(-) ET DE DEFICIT

Etat au 31/12/2023

RESULTATS SOUS CONTROLES

N° COMPTE	HEBERGEMENT		DEPENDANCE		SOINS		Réserve de compensation infirmerie	Réserve de compensation dépendance	Réserve de compensation investissement	Réserve CPOM	Réserve d'amortissement
	EXCEDENT	DEFICIT	EXCEDENT	DEFICIT	EXCEDENT	DEFICIT					
DIRECTION GENERALE	1151031	1151931	1151032	1151932	115003	115039	108880	108882	108883	1151140	106920
KER HEOL ehpad	46 058,99						145 743,93				
KER DIGEMER ehpad		-237 139,60		-31 932,94						-131 700,06	60 000,00
KER DIGEMER ACT				-214 120,56						86 405,70	17 838,66
KER DIGEMER CAJ	113 637,51						5 729,20			109 017,38	
KER DIGEMER CAJ NUIT		-53 960,02									
KER ASTEL	45 335,47			-22 927,61							
LE GRAND MELGORN		-210 688,32	42 442,97					45 848,16			
LES AGAPANTHES	33 349,04			-35 412,68						91 063,20	52 871,90
KER GWENN		-189 365,92		-13 289,23						-4 021,95	
TY GWENN	23 731,24			-25 500,57						-161 776,55	27 605,99
KER BLEUNIOU			34 060,00							155 781,58	
TY BLEUNIG	6 492,25			-103 293,50						91 437,30	91 541,89
BRANDA ehpad			110 840,92							147 180,46	39 397,64
LE STREAT HIR			7 655,09							281 489,03	40 000,00
LES MOUETTES		-93 707,17								-212 994,51	
LE PENTY - CAJ		-3 590,27		-170 423,45				6 954,42		-119 416,84	
LE PENTY - EHPAD		-37 061,27		-38 168,58						302 278,18	32 221,65
LE PENTY - FAM	47 125,77									-462 084,35	30 000,00
LE PENTY / CLUEDO											
SSIAO PA										128 080,81	
SSIAO PH										147 928,48	
SSIAO ESA										5 955,22	
										11 759,43	
	315 750,24	- 835 482,66	195 001,98	- 655 069,12	-	-	151 473,13	52 900,58	620 134,08	521 371,87	391 477,73
solde en comptabilité	315 750,24	- 835 482,66	195 001,98	- 655 069,12	-	-	151 473,13	52 900,58	620 134,08	521 371,87	391 477,73

0,10

Produits et avoirs à recevoir

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	2023
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
CREANCES	
Créances clients et comptes rattachés	4 068
Autres créances (dont avoirs à recevoir :	1 274 900
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	52 428
DISPONIBILITES	
TOTAL	1 331 396

Charges à payer et avoirs à établir

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	2023
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	43 186
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	330 224
Dettes fiscales et sociales	2 270 496
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes (dont avoirs à établir :)	15 675
TOTAL	2 659 582

Charges et produits constatés d'avance

	2023	
	Produits	Charges
Charges / Produits d'exploitation	154 796	125 955
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	154 796	125 955