

SOFAC AUDIT

POLE LIGERIEEN LES MONCELIERES

Association Loi 1901

Siège social : 5, Chemin des Moncellières
49 123 INGRANDES - LE FRESNE SUR LOIRE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2023

POLE LIGERIEN LES MONCELLIERES
Association Loi 1901
Siège social : 5, Chemin des Moncellières
49 123 INGRANDES - LE FRESNE SUR LOIRE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2023

A l'Assemblée Générale de l'association POLE LIGERIEN LES MONCELLIERES,

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 POLE LIGERIEN LES MONCELLIERES, relatifs à l'exercice clos le 31/12/2023, 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.

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 moral et financier de la Présidente 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 le concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Nantes, le 13/06/2024

SOFAC AUDIT,
Commissaire aux Comptes



Hugues DISSE
Associé

POLE LIGERIEN LES MONCELLIERES

Association Loi 1901

Siège social : 5, Chemin des Moncellières
49 123 INGRANDES - LE FRESNE SUR LOIRE

COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31/12/2023

Bilan actif

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/2023	Net au 31/12/2022
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement	3 407 359	2 119 908	1 287 452	1 393 924
Frais de recherche et de développement	4 038	4 038	-	313
Donations temporaires d'usufruit	-	-	-	-
Concessions, licences, logiciels, droits et valeurs similaires	124 722	120 601	4 121	7 229
Droit au bail	-	-	-	-
Fonds statutaires	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles	15 192	15 192	-	-
Immobilisations incorporelles en cours	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-
Immobilisations corporelles				
Terrains	147 798	48 182	99 616	104 108
Constructions	12 112 115	7 445 763	4 666 352	5 030 745
Installations techniques, matériels et outillages industriels	1 672 157	1 211 194	460 963	396 137
Autres immobilisations corporelles	795 451	687 719	107 733	142 713
Immobilisations corporelles en cours	520 428	-	520 428	330 149
Avances et acomptes	-	-	-	-
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	-	-	-	-
Immobilisations financières				
Participations	-	-	-	-
Créances rattachées aux participations	316 468	-	316 468	313 342
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille	-	-	-	-
Autres titres immobilisés prêts	-	-	-	-
Autres immobilisations financières	-	-	-	-
Total I	19 115 730	11 652 596	7 463 134	7 718 658
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approvisionnements	-	-	-	-
En-cours de production (biens et services)	-	-	-	-
Produits intermédiaires et finis	-	-	-	-
Marchandises	-	-	-	-
Avances et acomptes versés sur commandes	-	-	-	-
Créances				
Créances usagers et comptes rattachés	552 340	30 416	521 923	423 166
Créances reçues par legs ou donations	-	-	-	-
Autres créances	399 568	-	399 568	223 377
Autres postes de l'actif circulant				
Valeurs mobilières de placement Instruments de trésorerie	1 363 122	13 416	1 349 705	1 330 617
Disponibilités	2 728 311	-	2 728 311	3 442 137
Charges constatés d'avance	71 706	-	71 706	49 607
Total II	5 115 046	43 832	5 071 214	5 468 905
Frais d'émission des emprunts	-	-	-	-
Primes de remboursement des emprunts (IV)	-	-	-	-
Ecarts de conversion - Actif (V)	-	-	-	-
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	24 230 776	11 696 429	12 534 347	13 187 563
Legs nets à réaliser :				
acceptés par les organes statutairements compétents				
autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre :				

POLE LIGERIE LES MONCELLIERES

Comptes annuels

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

Bilan passif

	Net au 31/12/2023	Net au 31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	1 833 260	1 833 260
Première situation nette établie	34 792	34 792
Fonds statutaires	-	-
Dotations non consommables	-	-
Autres fonds propres	1 798 468	1 798 468
Fonds propres avec droit de reprise	-	-
Fonds statutaires	-	-
Autres fonds propres	-	-
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves	2 525 570	2 525 570
<i>Dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>2 525 570</i>	<i>2 525 570</i>
Réserves statutaires ou contractuelles	-	-
Réserves pour projets de l'entité	2 525 570	2 525 570
Autres réserves	-	-
Report à nouveau	1 282 501	1 240 539
<i>Dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>831 520</i>	<i>901 693</i>
Excédent ou déficit de l'exercice	140 496	41 962
<i>Dont excédent ou déficit des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>138 694</i>	<i>239</i>
Situation nette (sous-total)	5 500 834	5 641 330
Fonds propres consommables	-	-
Subventions d'investissement	1 012 678	1 110 271
Provisions réglementées	377 003	377 003
Droits des propriétaires (Commodat)	-	-
Total I	6 890 516	7 128 605
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations	-	-
Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	-	-
Fonds dédiés	201 122	151 748
Total II	201 122	151 748
PROVISIONS		
Provisions pour risques	-	-
Provisions pour charges	258 176	258 441
Total III	258 176	258 441
DETTES (1)		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	3 239 259	3 528 603
Emprunts et dettes financières diverses	808 056	895 707
Avances et commandes reçues sur commandes en cours	-	-
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	230 166	253 395
Dettes des legs ou donations	70	70
Dettes fiscales et sociales	865 745	930 220
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	35 034	38 400
Autres dettes	6 205	2 373
Instruments de trésorerie	-	-
Produits constatés d'avance	-	-
Total IV	5 184 534	5 648 769
Ecart de conversion passif (V)	-	-
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	12 534 347	13 187 563
(1) Dont à plus d'un an (a)	2 940 799	3 238 613
Dont à moins d'un an (a)	2 243 735	2 415 685
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque	-	-
(3) Dont emprunts participatifs	-	-
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours	-	-

POLE LIGERIE LES MONCELLIERES

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

Compte de résultat

	Exercice N 31/12/2023	Exercice N-1 31/12/2022
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	355	295
Ventes de biens et de services	77 709	69 113
Ventes de biens	275	425
Dont ventes de dons en nature	-	-
<i>Dont ventes de biens relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>		
Ventes de prestations de services	77 433	68 688
Dont parrainages	-	-
<i>Dont ventes de prestations relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>	77 433	68 688
Produits de tiers financeurs	6 953 391	6 655 690
Concours publics et subventions d'exploitation	6 951 169	6 650 930
<i>Dont contributions financières des autorités de tarification relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>	3 465 525	3 324 019
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable	-	-
Ressources liées à la générosité du public	2 223	4 760
Dons manuels	2 223	-
Mécénats	-	4 760
Legs, donations et assurances-vie	-	-
Contributions financières	-	-
Reprises sur amort., dépréciations, provisions et transferts de charges	48 493	71 120
Utilisation des fonds dédiés	40 914	77 265
Autres produits	203 430	291 713
Total I	7 324 292	7 165 196
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	18	141
Variation des stocks	-	-
Autres achats et charges externes	1 307 324	1 331 915
Aides financières	-	-
Impôts, taxes et versements assimilés	455 171	394 727
Salaires et traitements	3 581 689	3 498 120
Charges sociales	1 406 952	1 362 503
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	694 260	680 608
Dotations aux provisions	8 101	-
Reports en fonds dédiés	90 288	1 571
Autres charges	17 956	5 292
Total II	7 561 758	7 274 878
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	- 237 466 -	109 683

POLE LIGERIE LES MONCELLIERES

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

Compte de résultat

	Exercice N	Exercice N-1
PRODUITS FINANCIERS		
De participation	-	-
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	-	-
Autres intérêts et produits assimilés	33 079	60 035
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	19 089	-
Différences positives de change	-	-
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
Total III	52 167	60 035
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	-	32 505
Intérêts et charges assimilées	23 047	18 014
Différences négatives de change	-	-
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
Total IV	23 047	50 518
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	29 120	9 517

POLE LIGERIE LES MONCELLIERES

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

Compte de résultat

	Exercice N	Exercice N-1
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	- 208 346	- 100 166
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	1 769	12 144
Sur opérations en capital	97 415	131 235
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	-	-
Total V	99 184	143 379
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	4 188	492
Sur opérations en capital	20 531	93
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	1 192	-
Total VI	25 910	584
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	73 274	142 795
Participation des salariés aux résultats (VII)	-	-
Impôts sur les bénéfices (VIII)	5 424	667
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs (IX)		
Engagements à réaliser sur ressources affectées (X)		
Total des produits (I+III+V+IX)	7 475 643	7 368 610
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII+X)	7 616 139	7 326 648
EXCEDENT OU DEFICIT	- 140 496	41 962
<i>Dont excédent ou déficit des activités sociales et medico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>- 138 694</i>	<i>239</i>
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature	-	-
Prestations en nature	-	-
Bénévolat	-	-
TOTAL	-	-
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature	-	-
Mises à disposition gratuite de biens	-	-
Prestations en nature	-	-
Personnel bénévole	-	-
TOTAL	-	-

POLE LIGERIEN LES MONCELLIERES

**Description de l'objet social, des activités ou missions sociales réalisées et des moyens mis en œuvre**

L'association POLE LIGERIEN a pour objet la gestion d'établissements et services pour personnes âgées dans un objectif d'accueillir et d'accompagner les personnes fragilisées par l'âge et la perte d'autonomie dans le respect et la dignité.

L'association gère :

- la résidence LES MONCELLIERES située au Fresne sur Loire (49) composée de 87 lits d'accueil permanent, de 4 lits d'accueil temporaire, de 10 places d'accueil de jour et d'une plate-forme de répit,
- la résidence LES RIVES DE L'AUXENCE située à Belligné (44) composée de 50 lits d'accueil permanent et de 2 lits d'accueil temporaire

L'association exerce ses activités avec des moyens financiers alloués par l'ARS et le Conseil Départemental.

Les autres recettes proviennent principalement de la participation des usagers correspondant au prix de journée hébergement et au reste à charge de la dépendance.

L'association est propriétaire de ses bâtiments.

Les présents états financiers concernent l'ensemble des activités de l'association.

L'association a conclu un Contrat Pluriannuel d'Objectifs et de Moyens (CPOM) en 2018, valable jusqu'en 2023 avec les départements Maine et Loire et Loire-Atlantique, ainsi que l'ARS Pays de la Loire. Celui-ci est prolongé au moins pour l'année 2024.

POLE LIGERIE LES MONCELLIERES



Faits caractéristiques d'importance significative

Au cours de l'exercice 2023, l'association a créé une nouvelle activité "Bistrot mémoire". Cette activité a pour but de créer un lieu permettant de partager un moment, se rencontrer, dialoguer librement, faire part de ses interrogations et expériences dans un climat de détente et de convivialité.

Cette nouvelle activité, en gestion propre, est financée par des dons, des partenariats et des subventions propres.

POLE LIGERIE LES MONCELLIERES



Règles et méthodes comptables

Désignation : POLE LIGERIE LES MONCELLIERES

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023, dont le total est de 12 534 347 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un déficit de -140 496 euros. 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.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement n°2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels de personnes morales de droit privé à but non lucratif, et du règlement n°2019-04 de l'ANC relatif aux activités sociales et médico-sociales gérées par des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

- 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.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Déroptions aux principes et méthodes comptables

Dans l'esprit de l'Avis du CNC n° 2004-15 du 23 juin 2004 et de l'évolution des normes internationales (IFRS-IASC), l'association a pratiqué l'activation des Intérêts sur Emprunts à Long Terme. Cette opération a consisté à comptabiliser au Passif en « Dettes à Long Terme » le montant des emprunts pour leur valeur nominale majorée du cumul des Intérêts à échoir au cours de la période de remboursement, prévus dans le plan d'amortissement initial. En contrepartie, le montant cumulé des Intérêts à échoir a été enregistré à l'Actif en éléments incorporels, au poste « Frais financiers à amortir ».

Lors du paiement des échéances, les déboursements sont imputés sur les deux comptes de passif, et en fin d'année, le compte « Frais financiers à amortir » fait l'objet d'un amortissement linéaire réparti sur la durée de remboursement de chaque emprunt. Cette méthode de comptabilisation se justifie par la volonté des dirigeants de l'Association de présenter des comptes en cohérence avec la réalité budgétaire et sociale (notamment au regard des autorités de contrôle – DGAS et DDASS – qui cherchent à minimiser les coûts), tout en respectant les données économiques et financières du fonctionnement des établissements à caractère sanitaire et social.

Règles et méthodes comptables***Amortissement des constructions***Résidence Les Moncellières

L'avis n°2007-05 du 4 mai 2007 relatif aux règles et méthodes applicables aux établissements et services privés sociaux et médico sociaux relevant de l'article R.314-1 du code de l'action sociale et des familles a précisé les conditions d'application des règlements n°2002-10 et n°2004-06 du CRC relatifs à la comptabilisation, l'évaluation et la dépréciation des actifs.

Les dispositions relatives à la comptabilisation par composants et au calcul des amortissements sont intégrées dans l'instruction budgétaire et comptable M22 applicable aux établissements et services privés sociaux et médico sociaux. Les immobilisations doivent être amorties selon les durées d'utilisation différenciées entre la structure et les composants. Les règles appliquées sur les actifs sont décrites ci-après, à l'exception des amortissements des constructions.

Celles-ci, mises en service avant le 01-01-07, font l'objet d'un amortissement autorisé depuis l'ouverture de l'établissement (01/05/05) calculé sur 30 et 33 ans, sans tenir compte des composants liés aux différents types de travaux réalisés. L'écart provenant de l'application de la méthode des composants par rapport à la dotation autorisée par l'autorité de tarification, doit selon l'avis n°2007-05 du CNC du 04 mai 2007 faire l'objet d'un amortissement dérogatoire non opposable aux financeurs. Par dérogation, les écritures concernant les amortissements dérogatoires n'ont pas été comptabilisées.

Résidence Les Rives de l'Auxence

Les immobilisations de cet établissement doivent aussi être amorties selon les durées d'utilisation différenciées entre la structure et les composants. Les règles appliquées sur les actifs sont décrites ci-après, à l'exception des amortissements des constructions.

Celles-ci, font l'objet d'un amortissement autorisé depuis l'ouverture de l'établissement calculé sur 10 à 60 ans, sans tenir compte des composants et des durées d'usage liés aux différents types de travaux réalisés. L'écart provenant de l'application de la méthode des composants par rapport à la dotation autorisée par l'autorité de tarification, doit selon l'avis n°2007-05 du CNC du 04 mai 2007 faire l'objet d'un amortissement dérogatoire non opposable aux financeurs. Par dérogation, les écritures concernant les amortissements dérogatoires n'ont pas été comptabilisées. L'antériorité des constructions de cet établissement est telle (1957 à 2007) qu'il est impossible de décomposer ces immobilisations et de reconstituer le suivi de l'écart entre les deux méthodes d'amortissements.

La valeur nette comptable reste cependant inchangée et la situation nette présente le même total.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Règles et méthodes comptables**Amortissements**

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

* Frais d'évaluation :	5 ans
* Frais financiers à amortir :	20 à 30 ans
* Logiciels :	1 à 3 ans
* Agencements terrains :	3 à 15 ans
* Constructions et agencements des constr. :	3 à 60 ans
* Matériel et outillage :	3 à 10 ans
* Instal. gén., agenc. et aménag. divers :	4 à 10 ans
* Matériel de transport :	5 à 10 ans
* Matériel de bureau et informatique :	3 à 10 ans
* Mobilier :	4 à 15 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

Les valeurs résiduelles des immobilisations sont considérées comme nulles car non significatives ou non mesurables.

Titres de participation

Les titres de participation sont évalués à leur coût d'acquisition y compris les frais accessoires.

Un amortissement dérogatoire est alors constaté afin de tenir compte de l'amortissement de ces frais accessoires.

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances

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

Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'association.

POLE LIGERIEN LES MONCELLIERES



Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement	3 400 175	7 184		3 407 359
- Frais de recherche et de développement	4 038			4 038
- Donations temporaires d'usufruit	-			-
- Concessions, licences, logiciels, droits et valeurs similaires	123 534	1 188		124 722
- Autres immobilisations incorporelles	15 192			15 192
- Immobilisations incorporelles en cours	-			-
- Avances et acomptes	-			-
Immobilisations incorporelles	3 542 940	8 372	-	3 551 312
- Terrains	147 798			147 798
- Constructions sur sol propre	12 082 809	29 306		12 112 115
- Constructions sur sol autrui	-			-
- Installations techniques, matériel et outillage	1 510 287	164 566	2 696	1 672 157
- Installations générales, agencements aménag. divers	48 062	1 875		49 937
- Matériel de transport	165 779			165 779
- Matériel de bureau et informatique mobilier	139 888	6 873		146 762
- Mobilier	422 332	10 641		432 973
- Autres immobilisations corporelles	-			-
- Immobilisations corporelles en cours	330 149	202 134	11 855	520 428
- Avances et acomptes	-			-
Immobilisations corporelles	14 847 105	415 396	14 551	15 247 950
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	-			-
- Participations et créances rattachées	313 342	3 126		316 468
- Autres titres immobilisés	-			-
- Prêts	-			-
- Autres immobilisations financières	-			-
Immobilisations financières	313 342	3 126	-	316 468
ACTIF IMMOBILISE	18 703 386	426 895	14 551	19 115 730

POLE LIGERIE LES MONCELLIERES



Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
Ventilation des augmentations				
Virements de poste à poste				-
Virements de l'actif circulant				-
Acquisitions	8 372	415 396	3 126	426 895
Apports				-
Créations				-
Réévaluations				-
Augmentations de l'exercice	8 372	415 396	3 126	426 895
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				-
Virements vers l'actif circulant				-
Cessions				-
Scissions				-
Mises hors service		14 551		14 551
Diminutions de l'exercice	-	14 551	-	14 551

POLE LIGERIEN LES MONCELLIERES



Notes sur le bilan

Amortissement des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais établissement, recherche et développement	2 006 251	113 656		2 119 908
- Frais de recherche et de développement	3 725	313		4 038
- Donations temporaires d'usufruit	-			-
- Concessions, licences, logiciels, droits et valeurs similaires	116 306	4 295		120 601
- Autres immobilisations incorporelles	15 192			15 192
Immobilisations incorporelles	2 141 474	118 264	-	2 259 739
- Terrains	43 691	4 492		48 182
- Constructions sur sol propre	7 052 064	393 699		7 445 763
- Constructions sur sol autrui	-			-
- Installations techniques, matériel et outillage	1 114 150	99 740	2 696	1 211 194
- Installations générales, agencements aménag. const.	34 794	4 141		38 935
- Matériel de transport	129 297	15 757		145 054
- Matériel de bureau et informatique	116 191	14 535		130 726
- Mobilier	353 067	19 936		373 003
- Autres immobilisations corporelles	-			-
Immobilisations corporelles	8 843 253	552 300	2 696	9 392 858
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	-			-
AMORTISSEMENTS	10 984 728	670 564	2 696	11 652 596

POLE LIGERIEN LES MONCELLIERES



Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 1 340 081 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Échéances à moins d'un an	Échéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations	316 468	316 468	
Prêts	-	-	
Autres	-	-	
Créances de l'actif circulant :			
Créances clients et comptes rattachés	552 340	552 340	
Créances reçues par legs ou donations	-	-	
Autres	399 568	399 568	
Charges constatées d'avance	71 706	71 706	
Total	1 340 081	1 340 081	-

Prêts accordés en cours d'exercice

Prêts récupérés en cours d'exercice

Produits à recevoir

	Montant
Créances clients et comptes rattachés - produits à recevoir	-
Personnel - produits à recevoir	-
Charges sociales - produit à recevoir	-
Impôts et taxes - produits à recevoir	-
Divers - produits à recevoir	335 402
Disponibilités - produits à recevoir	53 568
Total	388 970

Notes sur le bilan

Tableau de variation des fonds propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	1 833 260				1 833 260
Fonds propres avec droit de reprise	-				-
Ecart de réévaluation	-				-
Réserves	2 525 570				2 525 570
<i>dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>2 525 570</i>				<i>2 525 570</i>
Report à nouveau	1 240 539	41 962			1 282 501
<i>dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>901 693</i>	<i>239</i>		<i>70 412</i>	<i>831 520</i>
Excédent ou déficit de l'exercice	41 962 -	41 962		140 496 -	140 496
<i>dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>239 -</i>	<i>239</i>		<i>138 694 -</i>	<i>138 694</i>
Situation nette	5 641 330	-	-	140 496	5 500 834
Fonds propres consommables	-				-
Subventions d'investissement	1 110 271			97 593	1 012 678
Provisions réglementées	377 003				377 003
TOTAL	7 128 605	-	-	238 089	6 890 516

POLE LIGERIE LES MONCELLIERES



Notes sur le bilan

Résultat effectif global de l'entité

TABLEAU DE DETERMINATION DU RESULTAT EFFECTIF GLOBAL DE L'ENTITE	EXERCICE N	EXERCICE N-1
RESULTAT COMPTABLE :	-140 496	41 962
Reprise du résultat antérieur		
EXCEDENT OU DEFICIT EFFECTIF GLOBAL	-140 496	41 962
dont résultat effectif sous gestion propre	-1 802	41 723
dont résultat effectif sous gestion contrôlée	-138 694	239

POLE LIGERIEN LES MONCELLIERES



Notes sur le bilan

Subventions d'investissement

Tableau des subventions d'investissement

Subventions d'investissement	Solde à l'ouverture de l'exercice	Variations de l'exercice		Solde à la clôture de l'exercice
	Montant global	Augmentation	Diminution	Montant global
TOTAL Montant nominal	2 695 454		11 737	2 683 717
TOTAL Quotes-parts virées au résultat	1 585 183	85 856		1 671 039

La reprise 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.

POLE LIGERIEN LES MONCELLIERES



Notes sur le bilan

Provisions réglementées

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Couverture du besoin en fonds de roulement des ESSMS	8 232			8 232
Provisions relatives aux autres éléments de l'actif	-			-
Amortissements dérogatoires	-			-
Provision spéciale de réévaluation	-			-
Plus-values réinvesties	-			-
Produits financiers des ESSMS	-			-
Plus-values de cession d'éléments d'actif	368 771			368 771
Autres provisions réglementée	-			-
TOTAL	377 003	-	-	377 003

Notes sur le bilan

Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées de l'exercice	Reprises non utilisées de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Litiges	-				-
Garanties données aux clients	-				-
Pertes sur marchés à terme	-				-
Amendes et pénalités	-				-
Perte de change	-				-
Charges sur legs ou donations	-				-
Pensions et obligations similaires	258 441	8 101	8 366		258 176
Restructurations	-				-
Impôts	-				-
Charges à répartir sur plusieurs exercices	-				-
Autres provisions pour risques et charges	-				-
TOTAL	258 441	8 101	8 366	-	258 176

Répartition des dotations et reprises :

Exploitation		8 101	8 366	-	
Financières					
Exceptionnelles					

Engagement retraite

L'association a procédé à l'évaluation de son engagement retraite, à savoir son passif social au titre des indemnités de fin de carrière.

L'estimation des engagements prend en compte la probabilité pour un salarié d'être présent dans l'association à la date de son départ en retraite. Elle est pondérée par un taux d'actualisation financier. Les hypothèses retenues pour estimer le montant de l'engagement passé et futur de l'association sont les suivantes :

- Le taux d'actualisation retenu est de 2,64% (correspondant à la moyenne des taux d'actualisation des trois dernières années).
- Convention collective du 31/10/1951
- L'augmentation annuelle des salaires est de 2% pour les cadres et 1,5% pour les non cadres
- L'âge de départ à la retraite est de 67 ans pour l'ensemble du personnel
- Table de mortalité INSEE 2022
- Turn-over faible
- Le taux de charges patronales moyen est de 63,96% pour les cadres et 50,99% pour les non cadres aux Rives de l'Auxence. Les mêmes taux s'appliquent aux Moncellières.

L'engagement s'élève au 31/12/2023 à 258 176 €. Une reprise de 8 366 € a été enregistrée sur la résidence des Moncellières, et une dotation de 8 101 € sur la résidence des Rives de l'Auxence afin d'ajuster le montant de l'engagement entre N et N-1.

POLE LIGERIE LES MONCELLIERES



Notes sur le bilan

Tableau des dépréciations

	Dépréciations au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Dépréciations sur immobilisations incorporelles	-			-
Dépréciations sur immobilisations corporelles	-			-
Dépréciations sur actifs reçus par legs ou donations	-			-
Dépréciations sur immobilisations financières	-			-
Dépréciations des stocks	-			-
Dépréciations des créances	5 529	24 887		30 416
Dépréciations des valeurs mobilières de placement	32 505		19 089	13 416
TOTAL	38 034	24 887	19 089	43 832

Il a été constaté au 31/12/2023 une dépréciation des créances usagers sur la résidence des Moncellières pour 24 887 euros.

Une reprise de la dépréciation comptabilisée en 2022 sur les valeurs mobilières de placement détenues par les Moncellières et les Rives de l'Auxence a été comptabilisée sur l'exercice 2023, à hauteur de 19 089 euros.

Notes sur le bilan

Tableau de suivi des fonds dédiés

VARIATION DES FONDS DEDIES ISSUS DE :	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	REPORTS	UTILISATIONS		TRANSFERTS	A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	
			Montant global	Dont remboursements		Montant global	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des 2 derniers exercices
Contributions financières des autorités de tarification aux entités gestionnaires d'ESSMS	151 748	90 288	40 914	-	-	201 122	-
Investissement - Hébergement	21 227		2 465			18 761	
Investissement - Dépendance	3 848		2 297			1 551	
Investissement - Soins	69 357		18 974			50 383	
Exploitation - Dépendance	1 175		1 175			-	
Exploitation - Soins	56 141	90 288	16 003			130 426	
Subventions d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-
Contributions financières d'autres organismes	-	-	-	-	-	-	-
Ressources liées à la générosité du public	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	151 748	90 288	40 914	-	-	201 122	-

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

Les sommes inscrites au passif en « Fonds dédiés » sont rapportées en produit au compte de résultat au cours des exercices suivants, au fur et à mesure de la réalisation du projet défini.

Pour les immobilisations amortissables ainsi financées, le montant de l'acquisition ou le coût de production est rapporté en produits sur la même durée que celle retenue pour l'amortissement des immobilisations.

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 5 184 534 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Échéances à moins d'un an	Échéances à plus d'un an	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)	-	-		
Autres emprunts obligataires (*)	-	-		
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :		-		
- à 1 an au maximum à l'origine		-		
- à plus de 1 an à l'origine	3 238 568	297 769	1 112 021	1 828 778
Emprunt et dettes financières divers (*) (**)	808 747	808 747		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	230 166	230 166		
Dettes des legs et donations	70	70		
Dettes fiscales et sociales	865 745	865 745		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	35 034	35 034		
Autres dettes (**)	6 205	6 205		
Produits constatés d'avance	-	-		
TOTAL	5 184 534	2 243 735	1 112 021	1 828 778
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice	289 345			
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
Factures non parvenues	52 673
Personnel - congés à payer	280 475
Personnel - autres charges à payer	105 512
Charges s/provision congés à payer	48 042
Organismes sociaux à payer	144 952
Etat charges à payer	8 302
Autres charges à payer	-
Total	639 955

POLE LIGERIE LES MONCELLIERES



Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges financières	Charges exceptionnelles
Charges constatées d'avance	71 706		
Total	71 706	-	-

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits financiers	Produits exceptionnels
Produits constatés d'avance			
Total	-	-	-

POLE LIGERIEN LES MONCELLIERES



Notes sur le compte de résultat

Concours publics et subventions par nature et par catégories d'autorités administratives

		EHPAD
Concours publics	Etat	2 895 598
	Departement	569 928
	Facturation aux usagers	3 465 931
Subventions d'exploitation	Etat	13 062
	Autres	6 651

POLE LIGERIE LES MONCELLIERES



Notes sur le compte de résultat

Charges et produits d'exploitation et financiers

Rémunération des commissaires aux comptes

Commissaire aux comptes Titulaire	
Honoraires de certification des comptes :	6 658 €
Honoraires des autres services :	0 €

POLE LIGERIE LES MONCELLIERES



Notes sur le compte de résultat

Charges et produits exceptionnels

	Charges	Produits
Charges		
Sur opérations de gestion		
Autres charges exceptionnelles	4 188	
Sur opérations en capital		
Charges sur exercices antérieurs	20 531	
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Dot. amort. exce s/immob corporel.	1 192	
Produits		
Sur opérations de gestion		
Produits sur exercices antérieurs		1 769
Sur opérations en capital		
Quotes-parts des subventions d'inv.		85 856
Produits exceptionnels divers		11 559
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL	25 910	99 184

POLE LIGERIEN LES MONCELLIERES



Notes sur le compte de résultat

Contributions volontaires en nature

Les prestations effectuées par les bénévoles concernent l'accompagnement des résidents lors de sorties, l'organisation et la participation à des animations, à des activités de jardinage et de bricolage. Leur importance n'est pas un élément essentiel à la compréhension de l'activité de l'association. L'association n'est pas en mesure de recenser et de valoriser la contribution volontaire des bénévoles.

POLE LIGERIE LES MONCELLIERES



Autres informations

Engagements financiers

Opération concernée par porteur d'opération	Montant restant à garantir au 31/12/2023	Engagements donnés	Engagements reçus
Résidence Les Moncellières			
16410001 - Emprunt PLS Caisse d'Epargne 4 940 K€	2 514 010,38 €		Garantie à 100% du Conseil Départemental
16410005 - Emprunt Crédit Coopératif 500 K€	369 827,55 €		- Caution commune LE FRESNE SUR LOIRE à hauteur de 147 931,02 € - Caution département LOIRE-ATLANTIQUE à hauteur de 369 827,55 €
Résidence Rives Auxence			
16410007 - Emprunt Crédit Mutuel 150 K€	27 530,84 €	Nantissement de comptes	
16410014 - Emprunt Crédit Mutuel 190 K€	28 592,63 €	Nantissement de comptes	
16410015 - Emprunt Crédit Mutuel 190 K€	35 064,69 €	Nantissement de comptes	
16410016 - Emprunt Crédit Mutuel 60 K€	7 708,42 €	Nantissement de comptes	

POLE LIGERIE LES MONCELLIERES



Autres informations

Effectif

L'effectif moyen de l'association sur l'année 2023 est de 104,90 ETP, dont :

- Résidence Les Moncellières : 69,48 ETP
- Résidence Les Rives de l'Auxence : 35,42 ETP

POLE LIGERIE LES MONCELLIERES



Autres informations

Informations sur les dirigeants

(Article 20 de la Loi n° 2006-586 du 23 Mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif)

Les associations dont le budget annuel est supérieur à 150 000 euros et recevant une ou plusieurs subventions de l'Etat ou d'une collectivité territoriale dont le montant est supérieur à 50 000 euros doivent publier chaque année dans le compte financier les rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature.

Cette disposition est applicable à notre association.

Le Président et le trésorier de l'association sont des bénévoles. Nous ne donnerons pas d'informations chiffrées car cela aboutirait à donner une rémunération individualisée du directeur.