



EXPERTISE | AUDIT | CONSEIL

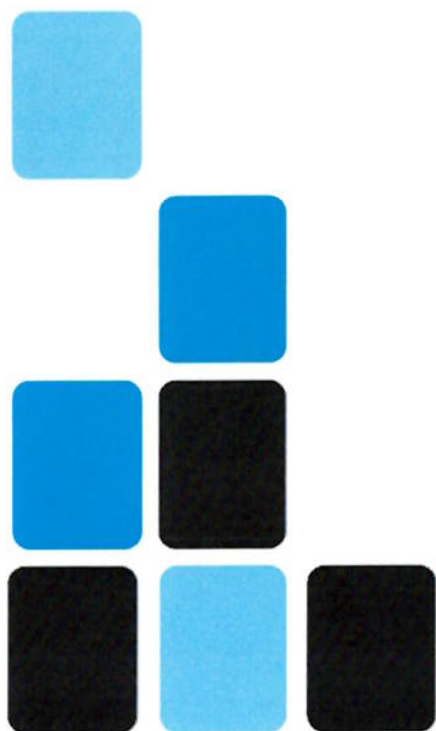
**Association MAISON SAINT CHARLES**  
**16 rue Saint Charles**  
**44780 MISSILLAC**

---

**Rapports du Commissaire aux  
Comptes**

---

**Exercice clos le 31/12/2024**





EXPERTISE | AUDIT | CONSEIL

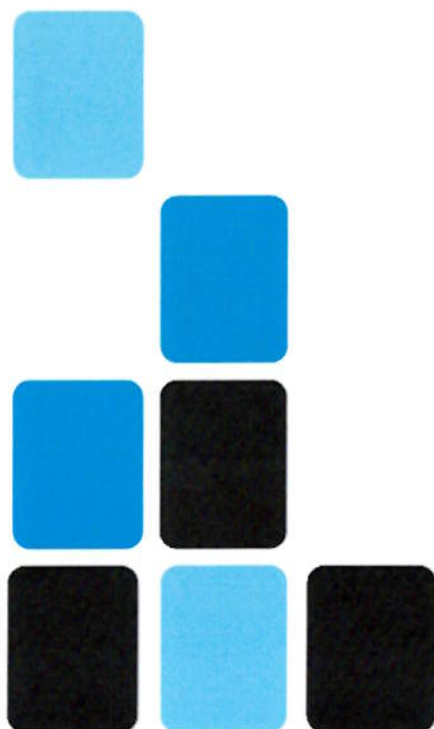
**Association MAISON SAINT CHARLES**  
**Association Loi 1901**  
**16 rue Saint Charles**  
**44780 MISSILLAC**

\*\*\*\*\*

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

**Assemblée d'approbation des comptes de l'exercice clos le 31/12/2024**

\*\*\*\*\*



Aux membres de l'association,

## **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 « MAISON SAINT CHARLES » 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<sup>er</sup> 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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, 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.

- **Subventions d'exploitation et concours publics**

Nous nous sommes assurés de la pertinence et de l'efficacité des contrôles internes en lien avec les mécanismes comptables des subventions reçues par votre association. Nous avons contrôlé la correcte comptabilisation des subventions, tant au niveau des flux figurant au compte de résultat que des soldes des comptes de bilan (notamment les postes « fonds dédiés » et « autres créances »).

- **Périmètre des comptes annuels**

L'annexe expose dans la rubrique « NATURE ET LE PERIMETRE DES ACTIVITES OU MISSIONS SOCIALES REALISEES », le périmètre des comptes de l'association. Nous nous sommes assurés de l'exactitude de l'information financière de chacun des établissements intégrés dans les comptes de l'association, notamment en menant des travaux d'audit sur le " Pôle PARAMEDICAL ", le " Pôle Hébergement Locatif " et " l'EHPAD ", puis en contrôlant la combinaison des comptes des structures entrants dans le périmètre.

## **Vérifications spécifiques**

---

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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 et dans les autres documents adressés aux membres de l'assemblée générale sur la situation financière et les comptes annuels.

## **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.

**A Treillières, le 6 juin 2025**

**Pour la SAS ORECO,  
Commissaires aux comptes**



**Julien SONIGO**  
Commissaire aux comptes

Association Maison Saint Charles

Actif		Au 31/12/2024			Au 31/12/2023
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires <sup>(1)</sup>	66 028	58 656	7 371	10 854
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	TOTAL	66 028	58 656	7 371	10 854
	Immobilisations corporelles				
	Terrains				
Actif circulant	Constructions	12 694 962	7 617 938	5 077 024	5 033 176
	Inst. techniques, mat.out.industriels	3 414 458	2 727 677	686 780	695 873
	Immobilisations corporelles en cours	119 047	105 776	13 271	169 180
	Avances et acomptes	1 720		1 720	
	TOTAL	16 230 189	10 451 392	5 778 796	5 898 230
	Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
	Immobilisations financières <sup>(2)</sup>				
	Participations et créances rattachées				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
Actif circulant	Autres	1 699		1 699	1 699
	TOTAL	1 699		1 699	1 699
	Total I	16 297 916	10 510 049	5 787 867	5 910 784
	Stocks et en cours	26 918		26 918	28 147
	Créances <sup>(3)</sup>				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	128 088	23 717	104 371	126 047
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres	52 346		52 346	75 823
	TOTAL	180 434	23 717	156 717	201 871
	Divers				
Actif circulant	Valeurs mobilières de placement	409 524		409 524	410 829
	Instruments de trésorerie				
	Disponibilités	946 535		946 535	691 598
	Charges constatées d'avance <sup>(4)</sup>	13 388		13 388	25 994
	TOTAL II	1 576 801	23 717	1 553 084	1 358 440
	Frais d'émission des emprunts III				
	Primes de remboursement des emprunts IV				
	Ecart de conversion Actif V				
	TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)	17 874 718	10 533 766	7 340 952	7 269 225
	Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)			

Passif		Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
Fonds propres	<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires	103 809	103 809
	Fonds propres complémentaires		
	<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Écarts de réévaluation		
	<b>Réserves</b>		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres	590 723	667 716
	<i>Dont réserves des Activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>590 723</i>	<i>667 716</i>
	Report à nouveau	2 287 418	2 348 024
	<i>Dont Report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>30 462</i>	<i>30 462</i>
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	101 952	-137 598
	<i>Dont activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>162 113</i>	<i>-76 992</i>
	<b>Situation nette (sous-total)</b>	<b>3 083 904</b>	<b>2 981 951</b>
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	210 229	224 730
	Provisions réglementées	127 966	127 966
	<b>Total I</b>	<b>3 422 099</b>	<b>3 334 648</b>
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
	<b>Total I bis</b>		
Fonds dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés	45 425	53 264
	<b>Total II</b>	<b>45 425</b>	<b>53 264</b>
Provisions	Provisions pour risques	13 531	55 331
	Provisions pour charges	163 009	163 009
	<b>Total III</b>	<b>176 540</b>	<b>218 340</b>
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit <sup>(1)</sup>	2 674 952	2 555 687
	Emprunts et dettes financières diverses <sup>(2)</sup>	151 479	146 652
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	172 734	297 186
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	668 664	620 258
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	21 039	
	Autres dettes	8 015	43 169
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance		17
	<b>Total IV</b>	<b>3 696 886</b>	<b>3 662 971</b>
	Écart de conversion Passif V		
	<b>TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)</b>	<b>7 340 952</b>	<b>7 269 225</b>
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		



		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations		180
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	<i>dont ventes de dons en nature</i>		
	<i>dont ventes de biens relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>		
	Ventes de prestations de service	57 330	49 459
	<i>dont parrainages</i>		
	<i>dont ventes de prestations de service relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>	25 538	22 325
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	6 532 426	6 183 340
	<i>dont contributions financières des autorités de tarification relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>	3 071 830	2 970 965
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
Charges d'exploitation	Contributions financières		7 712
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	47 752	412
	Utilisations des fonds dédiés	7 839	25 417
	Autres produits	176 241	103 394
	<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I</b>	<b>6 821 590</b>	<b>6 369 916</b>
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes <sup>(1)</sup>	1 288 757	1 269 644
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	364 371	350 930
	Salaires et traitements	3 133 926	3 020 432
Charges d'exploitation	Charges sociales	1 243 008	1 212 158
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	598 755	566 757
	Dotations aux provisions	52 888	90 136
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	5 349	5 862
	<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II</b>	<b>6 687 057</b>	<b>6 515 921</b>
	<b>1. Résultat d'exploitation (I-II)</b>	<b>134 533</b>	<b>-146 004</b>



## Association Maison Saint Charles

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits financiers	De participations D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé Autres intérêts et produits assimilés Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges Différences positives de change Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	21 687	18 104
	TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III	21 687	18 104
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions Intérêts et charges assimilées Différences négatives de change Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	68 563	54 698
	TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV	68 563	54 698
2. Résultat financier (III-IV)		-46 875	-36 593
3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)		87 657	-182 598
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	2 384 14 901	26 617 22 167
	TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V	17 286	48 784
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	74	2 039
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI	74	2 039
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		17 212	46 744
Participation des salariés aux résultats VII			
Impôts sur les bénéfices VIII		2 917	1 745
Total des produits (I + III + V)		6 860 564	6 436 806
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)		6 758 611	6 574 404
EXCÉDENT OU DÉFICIT		101 952	-137 598
dont activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		162 113	-76 992
Évaluation des contributions volontaires en nature			
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			

# Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos-le 31/12/2024

Association Maison Saint Charles

## 1 **Objet social**

L'objet social de notre entité est décrit ainsi dans les statuts :

*« L'assistance sous toutes ses formes, notamment l'hospitalisation de vieillards et les soins aux malades ».*

Les organes statutairement compétents de notre entité ont fixé différents objectifs pour réaliser l'objet social. Ces objectifs constituent le « projet de notre entité » pour lequel des réserves sont constituées le cas échéant dans nos fonds propres.

## 2 Description des moyens mis en œuvre

Le périmètre des activités ou missions sociales listées ci-dessus peut être ainsi défini :

- Activité de gestion de services d'accueil et d'hébergement de personnes âgées dans la région de Missillac.

### **3 Faits caractéristiques d'importance significative, de l'exercice et postérieurs à la clôture**

#### **3.1 Faits caractéristiques de l'exercice**

Néant.

#### **3.2 Faits caractéristiques postérieurs à la clôture**

Aucun évènement significatif n'est intervenu post clôture.

## **4 Principes et méthodes comptables**

### **4.1 Principes, règles et méthodes comptables**

Le règlement ANC 2018-06 s'applique aux comptes afférents aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2020.

Les comptes annuels de notre entité pour cet exercice clos ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce, aux dispositions spécifiques applicables du règlement ANC 2018-06 et, à défaut d'autres dispositions spécifiques, à celles du règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général.

#### **4.1.1 Changement de règles et méthodes comptables**

L'association n'a procédé à aucun changement de méthode, ni de corrections d'erreurs comptable au cours de l'exercice comptable.

#### **4.1.2 Dérogations**

Notre entité n'a pratiqué aucune dérogation aux règles comptables applicables.

#### **4.1.3 Principales méthodes comptables**

Notre entité utilise les méthodes comptables explicites applicables.

## 5 Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat

Un actif est un élément identifiable du patrimoine ayant une valeur économique positive pour l'entité, c'est-à-dire un élément générant une ressource que l'entité contrôle du fait d'évènements passés et dont elle attend des avantages économiques futurs ou un potentiel lui permettant de fournir des biens ou services à des tiers conformément à sa mission ou à son objet.

A leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, les biens reçus à titre gratuit sont comptabilisés à l'actif en les estimant à leur valeur vénale.

### 5.1 Actif immobilisé

À leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :

- Les actifs acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition ;
- Les actifs produits par l'entité sont comptabilisés à leur coût de production ;
- Les actifs acquis à titre gratuit sont comptabilisés à leur valeur vénale ;
- Les actifs acquis par voie d'échange sont comptabilisés à leur valeur vénale.

Les subventions obtenues le cas échéant pour l'acquisition ou la production d'un bien (actif non financier) sont sans incidence sur le calcul du coût des biens financés

Les éventuelles dépréciations sont constatées après identification d'un indice de perte de valeur fonction des indicateurs suivants :

- Externes : valeur de marché, changements importants, taux d'intérêt et de rendement,
- Internes : obsolescence ou dégradation physique, changements importants dans le mode d'utilisation, performances inférieures aux prévisions.

La valeur nette comptable est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation modifiant ainsi de manière prospective la base amortissable.

L'évaluation des dépréciations est réalisée ultérieurement selon les mêmes règles. Quand les raisons qui ont motivé des dépréciations cessent d'exister, elles sont rapportées en résultat sauf celles sur le fonds commercial qui ne sont jamais reprises.



### 5.1.1 État de l'actif immobilisé (brut)

Immobilisations		Valeur brut début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)		Valeur brute fin (D)
				Sorties	Virements	
Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	63 650	2 378	-	-	66 028
Immobilisations corporelles	Terrains	-	-	-	-	-
	Constructions	12 209 525	527 517	42 079	-	12 694 963
	Install. Tech., mat., outillage	1 935 139	71 370	3 150	-	2 003 359
	Install. générales, ag. Am. divers	333 393	46 406	-	-	379 799
	Matériel de transport	87 840	7 530	-	-	95 370
	Mat. bur., informatique, mobilier	919 029	16 902	-	-	935 931
	Immo. Corp. En cours	222 068	-	-	103 021	119 047
	Avances et acomptes	-	1 720	-	-	1 720
	<b>Total III</b>	<b>15 706 994</b>	<b>671 445</b>	<b>45 229</b>	<b>103 021</b>	<b>16 230 189</b>
Immobilisations financières	Participations	-	-	-	-	-
	Créances rattachées à des part.	-	-	-	-	-
	Autres titres immobilisés	-	-	-	-	-
	Prêts et autres immo. financières	1 700	-	-	-	1 700
	<b>Total IV</b>	<b>1 700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 700</b>
<b>Total général</b>		<b>15 772 344</b>	<b>673 823</b>	<b>45 229</b>	<b>103 021</b>	<b>16 297 917</b>

## 5.1.2 Amortissements de l'actif immobilisé

Immobilisations		Amortissements début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Amortissements fin (D)
Amortissements incorporelles	Frais d'établissement Total I	-	-	-	-
	Autres immobilisations incorporelles Total II	52 796	5 861	-	58 657
Amortissements corporelles	Terrains	-	-	-	-
	Constructions	7 176 349	441 595	5	7 617 939
	Install. Tech., mat., outillage	1 500 864	93 901	3 150	1 591 616
	Install. générales, ag. Am. divers	204 380	24 408	-	228 789
	Matériel de transport	73 520	5 186	-	78 706
	Mat bur., informatique, mobilier	800 763	27 805	-	828 567
	Immo. Grevées de droits	-	-	-	-
	Total III	9 755 876	592 895	3 155	10 345 616
Total général		9 808 672	598 756	3 155	10 404 273

### 5.1.2.1 Modalités d'amortissements

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Logiciels et progiciels	Linéaire	5 ans
Installations et aménagements des constructions	Linéaire	5 à 30 ans
Matériel et outillage	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

### 5.1.3 Dépréciations de l'actif immobilisé

Montant début	Montant début	Augmentations	Diminutions	Montant fin
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	52 888	52 888	-	105 776
Immobilisations financières	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>52 888</b>	<b>52 888</b>	<b>-</b>	<b>105 776</b>

#### 5.1.3.1 Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture

Amortissement et dépréciation	Début de l'exercice	Augmentations		Diminutions		Fin de l'exercice
		Amortissement	Dépréciation	Amortissement	Dépréciation	
Incorporelles	52 796	5 861	-	-	-	58 657
Corporelles	9 808 764	592 895	52 888	3 155	-	10 451 392
<b>TOTAL</b>	<b>9 861 560</b>	<b>598 756</b>	<b>52 888</b>	<b>3 155</b>	<b>-</b>	<b>10 510 049</b>

## 5.1.4 Précisions sur certains éléments de l'actif immobilisé

### 5.1.4.1 Frais d'établissement

Aucun frais d'établissement n'est inscrit à l'actif.

## 5.1.5 Informations relatives aux filiales et participations

L'association ne possède aucun titre de participation.

## 5.2 Actif circulant

### 5.2.1 État des stocks

Catégorie de stocks appropriés à notre entité	Valeur brute	Dépréciation	Valeur nette
Stock produits d'entretien			
Stock alimentation	3 894		3 894
Stock administratif	1 520		1 520
Stock hygiène	21 505		21 505
<b>TOTAL</b>	<b>26 919</b>		<b>26 919</b>

### 5.2.2 Actif circulant / dépréciations

Rubriques	Situations et mouvements			
	(A) Dépréciations au début de l'exercice	(B) Augmentations : dotations de l'exercice	(C) Diminutions : reprises de l'exercice	(D) Dépréciations à la fin de l'exercice
Stocks	-	-	-	-
Usagers	23 717	-	-	23 717
Autres	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>23 717</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 717</b>

### 5.2.3 Charges constatées d'avance et produits à recevoir

#### 5.2.3.1 Charges constatées d'avance

Les charges constatées d'avance concernent des charges d'exploitation pour 13 389€.

#### 5.2.3.2 Produits à recevoir

Les produits à recevoir s'élèvent à 36 705 € et se détaillent ainsi :

• Intérêts courus sur emprunt :	5 988 €
• Organismes sociaux – produits à recevoir :	12 427 €
• Divers – produits à recevoir :	8 765 €
• Placements – Intérêts courus à recevoir :	9 525 €

## 5.3 Fonds associatifs

Une ressource destinée à renforcer les fonds propres à raison d'une stipulation du tiers financeur, du testateur ou du donateur le cas échéant, est comptabilisée en fonds propres avec ou sans droit de reprise.

L'entité gestionnaire distingue, dans ses fonds propres, les fonds propres restituables (Art L313-19 du CASF) qui constituent « les fonds propres de l'activité sociale et médico-sociale sous gestion contrôlée », IR3 : « sont concernés le résultat, le report à nouveau et les réserves ».

### 5.3.1 Tableau de variation des Fonds propres

Le tableau suivant défini par l'article 431-5 du règlement n°2018-06 se substitue à l'ensemble des informations demandées dans l'article 833-II du règlement ANC n°2014-03 relatif au plan comptable général.



Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	103 809				103 809
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves	667 716	-76 993			590 723
« dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée (1) »	667 716	-76 993			590 723
Report à nouveau	2 348 025	-60 606			2 287 419
« dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée (1) »	30 462				30 462
Excédent ou déficit de l'exercice	-137 599	137 599	101 953		101 953
« dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée (1) »	-76 993	76 993	162 114		162 114
<b>Situation nette</b>	<b>2 981 951</b>		<b>101 953</b>		<b>3 083 904</b>
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	224 731			14 502	210 229
Provisions réglementées	127 966				127 966
<b>TOTAL</b>	<b>3 334 648</b>		<b>101 953</b>	<b>14 502</b>	<b>3 422 099</b>

### 5.3.2 Subventions d'investissement

Les subventions d'investissements sont des ressources à caractère durable, des ressources stables permettant de financer les investissements nécessaires aux activités de l'entité et d'alimenter sa trésorerie.

A compter de la première application du règlement 2018-06 les subventions d'investissement sont soit reprises au compte de résultat exceptionnel au rythme de l'amortissement des actifs qu'elles ont contribués à financer, que l'actif soit un bien renouvelable par l'association ou non, soit comptabilisées immédiatement en produit exceptionnel à la date d'octroi de la subvention.

Ce choix de méthode comptable s'applique à l'ensemble des immobilisations amortissables financées dans le cadre de projets définis par l'utilisation de fonds dédiés.

Notre entité a choisi :

- De reprendre dans le résultat au rythme de l'amortissement de la quote-part des biens ainsi financés, la subvention d'investissement comptabilisée en fonds propres lors de son octroi, seul le montant net de la subvention étant présentée au bilan (traitement comptable appliqué rétrospectivement dès le 1er exercice ouvert à compter du 1er janvier 2020 aux subventions affectées à des biens renouvelables).

	Solde à l'ouverture de l'exercice	Variations de l'exercice		Solde à la clôture de l'exercice
Subventions d'investissement	Montant global	Augmentation	Diminution	Montant global
Montant nominal	355 047			355 047
Quotes-parts virées au résultat	130 316	14 502		144 818
Montant net en fonds propres	224 731	14 502		210 229



### 5.3.3 Tableaux de variation des provisions réglementées et pour risques et charges

Nature des réserves et provisions	Montant début (A)	Augmentations (B)	Diminutions (C)	Montant fin (D)
Provisions réglementées	127 966			127 966
Provisions pour risques	218 341		41 800	176 541
Provisions pour charges				
<b>TOTAL</b>	<b>346 307</b>		<b>41 800</b>	<b>304 507</b>

### 5.3.4 Provisions pour engagements de retraite et avantages assimilés

Engagements retraite	Provisionné	Non provisionné	Total
Indemnités de départ en retraite	163 010	265 840	428 850
Engagements de pension à d'anciens dirigeants			
Prise en charge des cotisations mutuelle santé pour des salariés partis en retraite			

Notre entité provisionne (non déductible) ses engagements relatifs aux régimes suivants dont les principales caractéristiques pour notre entité sont précisées ci-après :

Les provisions sont évaluées et comptabilisées dans le respect de la permanence des méthodes.

Les principales hypothèses actuarielles sont les suivantes à la date de clôture, comparée à l'exercice précédent :

- Taux d'actualisation : 3,42 %,
- Taux d'augmentation annuel des salaires : 2 %,
- Turnover : faible,
- Taux de charges sociales : 50 % pour les salariés cadres et non-cadres
- Mortalité : le pourcentage de survie résulte des tables de mortalité officielles.

## 5.4 Fonds reportés et dédiés

### 5.4.1 Fonds dédiés

Ces sommes sont reportées au compte de résultat au fur et à mesure de leur utilisation avec pour contrepartie les comptes d'utilisation de fonds dédiés, poste « *Utilisations des fonds dédiés* » dans les Produits au compte de résultat.

L'article 132-1 du règlement n°2019-04 précise que désormais à la clôture de l'exercice, sont comptabilisés en fonds dédiés, si les conditions prévues à l'article 132-1 du règlement ANC n° 2018-06 sont satisfaites et en particulier leur affectation par l'autorité de tarification à un projet défini, les montants non utilisés provenant des contributions accordées par l'autorité de tarification suivantes :

- Les contributions financières pour financer le renouvellement des immobilisations en vertu de l'article D 314-206 du code de l'action sociale et des familles (provision réglementée dans comptes administratifs) ;
- Les autres contributions accordées, au cours de l'exercice ou dans le cadre de la réalisation d'un contrat pluriannuel d'objectif et de moyen, affectées par le financeur (autorité de tarification).

Ces fonds dédiés sont dénommés « *fonds dédiés sur contributions financières des autorités de tarification aux entités gestionnaires d'ESSMS* » et ainsi distingués dans le tableau ci-dessous. Ils fonctionnent selon les modalités prévues aux articles 132-3 à 132-4 du règlement précité.

Variation des fonds dédiés	A l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisation		Transferts	A la clôture de l'exercice	
			Montant global	Dont remboursement		Montant global	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Fonds dédiés sur concours publics CNR 2019 ARS Formation	26 663		2 091			24 572	
Fonds dédiés sur concours publics CNR 2019 ARS Rails	23 402		2 548			20 853	
Fonds dédiés sur subventions Subv CD44 Soutien Psychologique	3 200		3 200				
<b>TOTAL</b>	<b>53 265</b>		<b>7 839</b>			<b>45 425</b>	

## 5.5 Dettes

### 5.5.1 Produits constatés d'avance

Néant.

### 5.5.2 Charges à payer

Intitulés	Montant
Intérêts courus non échus	5 988
Factures non parvenues	59 272
Dettes provisionnées pour congés à payer	240 502
Personnel, autres charges à payer	3 001
Charges sociales sur congés à payer	122 876
Autres charges sociales à payer	1 500
<b>TOTAL</b>	<b>433 139</b>

## 5.6 État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	À 1 an au plus	À plus d'un an
DE L' ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations	-		
	Prêts	-		
	Autres	-		
DE L' ACTIF CIRCULANT	Créances Clients et Comptes rattachés	128 088	128 088	
	Autres	52 346	52 346	
Charges constatées d'avance		13 389	13 389	
<b>TOTAL</b>		<b>193 823</b>	<b>193 823</b>	

Prêts Accordés en cours d'exercice	
Remboursements obtenus en cours d'exercice	

ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A + d'1 an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles		-			
Autres emprunts obligataires		-			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	à 1 an maximum à l'origine	2 674 952	259 117	1 009 950	1 406 186
	à plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers		151 479	151 479		
Fournisseurs et comptes rattachés		172 735	172 735		
Dettes fiscales et sociales		668 665	668 665		
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		21 039	21 039		
Autres dettes		8 016	7 016		
Produits constatés d'avance		-	-		
<b>TOTAL</b>		<b>3 696 187</b>	<b>1 280 051</b>	<b>1 009 950</b>	<b>1 406 186</b>

Emprunts souscrits en cours d'exercice	409 081
Emprunts remboursés en cours d'exercice	289 957
Montant des divers emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques à la clôture	

## 6 Informations relatives au Compte de résultat

Le compte de résultat est présenté selon les dispositions du plan comptable général sauf en ce qui concerne les opérations spécifiques qui suivent :

- Produits d'exploitation : cotisations, produits de tiers financeurs, utilisations des fonds dédiés ;
- Charges : aides financières, reports en fonds dédiés ;
- Contributions volontaires en nature (produits) et charges des contributions volontaires en nature

### 6.1 Résultat par activité ou établissement

Résultat comptable de l'exercice	Déficit	Excédent
Ehpad seul		160 831
Pôle hébergement	61 129	
Pôle locatif		2 251
Résultat de l'exercice		101 953

### 6.2 Produits du compte de résultat

#### 6.2.1 Ventes de biens et services

Les ventes de l'association correspondent essentiellement aux repas vendus aux tiers.

#### 6.2.2 Produits de tiers financeurs

##### 6.2.2.1 Concours publics

Un concours public est une contribution financière apportée par une autorité administrative en application d'un dispositif législatif ou réglementaire (par opposition à la subvention, attribuée de façon facultative et objet d'une décision particulière).

Les concours publics comprennent :

- Les contributions financières d'une autorité administrative qui ne sont pas des subventions ;
- Les versements de participations, contributions ou taxes par un organisme collecteur.

Ils sont comptabilisés en produit au compte « Concours publics » en fonction des modalités propres au dispositif concerné.



### 6.2.2.2 Subventions

Les dépenses engagées avant que notre entité ait obtenu la notification d'attribution de la subvention sont inscrites en charges sans que la subvention attendue puisse être inscrite en produits.

Les conventions d'attributions de subvention comprennent généralement des conditions suspensives ou résolutoires. Tant qu'une condition suspensive persiste, la subvention ne peut être comptabilisée en produits.

Constituent des subventions les contributions facultatives de toute nature, valorisées dans l'acte d'attribution, décidées par les autorités administratives et les organismes chargés de la gestion d'un service public industriel et commercial, justifiées par un intérêt général et destinées à la réalisation d'une action ou d'un projet d'investissement, à la contribution au développement d'activités ou au financement global de l'activité de l'organisme de droit privé bénéficiaire.

Ces actions, projets ou activités sont initiés, définis et mis en œuvre par les organismes de droit privé bénéficiaires. Ces contributions ne peuvent constituer la rémunération de prestations individualisées répondant aux besoins des autorités ou organismes qui les accordent

Une subvention d'exploitation est octroyée à l'entité pour lui permettre de compenser l'insuffisance de certains produits d'exploitation ou de faire face à certaines charges d'exploitation.

**Les subventions d'exploitation sont comptabilisées en produit lors de la notification de l'acte d'attribution de la subvention par l'autorité administrative.**

La fraction de subvention dédiée à un projet défini tel que défini à l'article 132-1 qui n'a pu être utilisée conformément à son objet au cours de l'exercice est comptabilisée dans le compte de charges « *Reports en fonds dédiés* » en contrepartie du passif « *Fonds dédiés sur subvention d'exploitation* ».

La fraction d'une subvention pluriannuelle rattachée à des exercices futurs est inscrite à la clôture de l'exercice en produits constatés d'avance.

Les risques d'indus/de reversement de subvention sont enregistrés en « *Provisions pour risques et charges* »

### 6.2.3 Tableau des subventions et concours public

Nature du concours ou de la subvention	Union européenne	Etat	Collectivités territoriales	Caisse d'allocations familiales	Autres
Concours publics		2 657 980	549 205		
Subvention d'exploitation					65 852
Subvention d'investissement					

#### 6.2.4 Transferts de charges

Les transferts de charges représentent un montant de 5 948 € et concernent principalement des charges de personnel.

### 6.3 Résultat Financier

Le résultat financier de 2024 est de -46 876€, il est constitué des intérêts d'emprunts atténués par les produits financiers des différents placements.

### 6.4 Résultat Exceptionnel

Le résultat exceptionnel de 2024 est de 17 212 €. Il est composé de :

- Produits exceptionnels divers : 2 385 €
- Quote-part de subvention d'investissements : 14 502 €
- Produits de cession : 400 €
- Charges exceptionnelles diverses : 74 €

### 6.5 Autres informations sur le contenu de postes du bilan et du compte de résultat

#### 6.5.1 Honoraires des commissaires aux comptes

	CAC
Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	14 194
Au titre d'autres prestations	
<b>Honoraires totaux</b>	<b>14 194</b>



## **7 Informations relatives aux opérations et engagements envers les dirigeants**

### **7.1 Informations relatives aux dirigeants (rémunérations, avances et crédits alloués, engagements en matière de retraite, pensions...)**

Les trois principaux cadres dirigeants de l'association sont le président, le trésorier et le directeur. Le président et le trésorier ont une activité de bénévoles au sein de l'association. Communiquer une rémunération amènerait à la diffusion d'une rémunération individuelle du directeur.

## 8 Informations relatives à l'effectif

L'effectif moyen salarié y compris celui mis à disposition de l'entité se décompose ainsi, par catégorie.

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres	4	
Agents de maîtrise et Techniciens		
Employés	75	
Ouvriers		
<b>TOTAL</b>	<b>79</b>	