



COMPTAGESMA AUDIT

Société de Commissariat aux Comptes membre de la Compagnie Régionale Ouest-Atlantique

SARL au capital de 13.620 euros - RCS St Malo 379 014 764 - N° TVA intracommunautaire FR22 379 014 764

ASSOCIATION

PLEURUIT SAGESSE 35

Siège Social : 1 rue de la sagesse
35730 PLEURUIT

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

 **Saint-Malo**
13 rue du Clos Matignon
35400 Saint-Malo
02 99 40 96 52

 **Rennes**
Rue de la Terre Victoria, Bâtiment A
35760 Saint-Grégoire
02 99 87 54 54

 **Dinan**
6 rue de la Tramontane
22100 Taden
02 96 85 27 85

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

A l'assemblée générale de l'association PLEURTUIT SAGESSE 35,

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 PLEURTUIT SAGESSE 35 relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

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

Justification des appréciations

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

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

Vérifications spécifiques

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du trésorier 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 seront arrêtés par votre 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

Association
PSA 35

Exercice clos le
31.12.2024

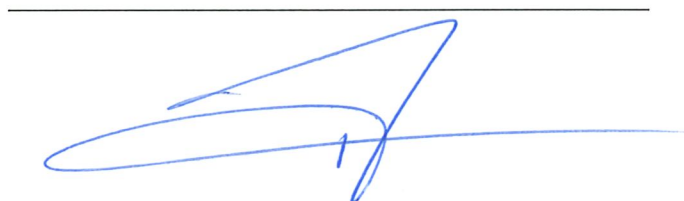
continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule 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 Saint Malo, le 05 juin 2025

Le commissaire aux comptes

COMPTAGESMA AUDIT



Thomas LE PORS

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 ⁽¹⁾	48 539	46 496	2 043	1 305
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	TOTAL	48 539	46 496	2 043	1 305
	Immobilisations corporelles				
	Terrains	230 717	181 208	49 508	63 989
Actif circulant	Constructions	304 322	69 782	234 540	254 915
	Inst. techniques, mat. out. industriels	2 666 368	1 846 314	820 054	951 102
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	TOTAL	3 201 408	2 097 305	1 104 102	1 270 006
	Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
	Immobilisations financières ⁽²⁾				
	Participations et créances rattachées				
	Autres titres immobilisés	270 223		270 223	266 050
	Prêts	216 135		216 135	211 812
Actif circulant	Autres	21 343		21 343	30 795
	TOTAL	507 701		507 701	508 658
	Total I	3 757 650	2 143 802	1 613 848	1 779 970
	Stocks et en cours	8 722		8 722	10 064
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	342 275	14 456	327 818	388 112
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres	69 680		69 680	122 644
	TOTAL	411 955	14 456	397 498	510 757
	Divers				
	Valeurs mobilières de placement	896 000	30 950	865 050	876 000
Actif circulant	Instruments de trésorerie				
	Disponibilités	565 386		565 386	518 735
	Charges constatées d'avance ⁽⁴⁾	15 654		15 654	22 014
	TOTAL II	1 897 718	45 406	1 852 312	1 937 571
	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)	5 655 368	2 189 208	3 466 160	3 717 542
	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	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	501 764	501 764
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles	818 607	843 333
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	<i>Dont réserves des Activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	600 281	640 355
	Report à nouveau	268 283	263 692
	<i>Dont Report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	-179 166	-139 718
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	-331 710	-35 482
	<i>Dont activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	-331 710	-35 482
	Situation nette (sous-total)	1 256 945	1 573 309
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	105 882	117 823
	Provisions réglementées	239 434	239 000
	Total I	1 602 263	1 930 132
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées	9 900	14 850
	Total I bis	9 900	14 850
Fonds dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés	94 289	103 151
	Total II	94 289	103 151
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	288 173	339 727
	Total III	288 173	339 727
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾		
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾	3 980	3 870
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	197 151	259 932
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	709 629	642 072
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	560 774	423 805
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance		
	Total IV	1 471 534	1 329 680
	Écart de conversion Passif V		
	TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)	3 466 160	3 717 542
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	80	100
	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	25 222	3 936 240
	<i>dont parrainages</i>		
	<i>dont ventes de prestations de service relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	6 829 301	2 838 863
	<i>dont contributions financières des autorités de tarification relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>		
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	81 625	116 016
	Utilisations des fonds dédiés	8 862	37 220
	Autres produits	62	127
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I		6 945 155	6 928 568
Charges d'exploitation	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes ⁽¹⁾	1 863 202	1 841 275
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	368 667	350 688
	Salaires et traitements	3 440 763	3 324 772
	Charges sociales	1 374 597	1 301 539
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	221 972	206 669
	Dotations aux provisions	11 995	444
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	9 885	10 064
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II		7 291 084	7 035 454
1. Résultat d'exploitation (I-II)		-345 928	-106 885

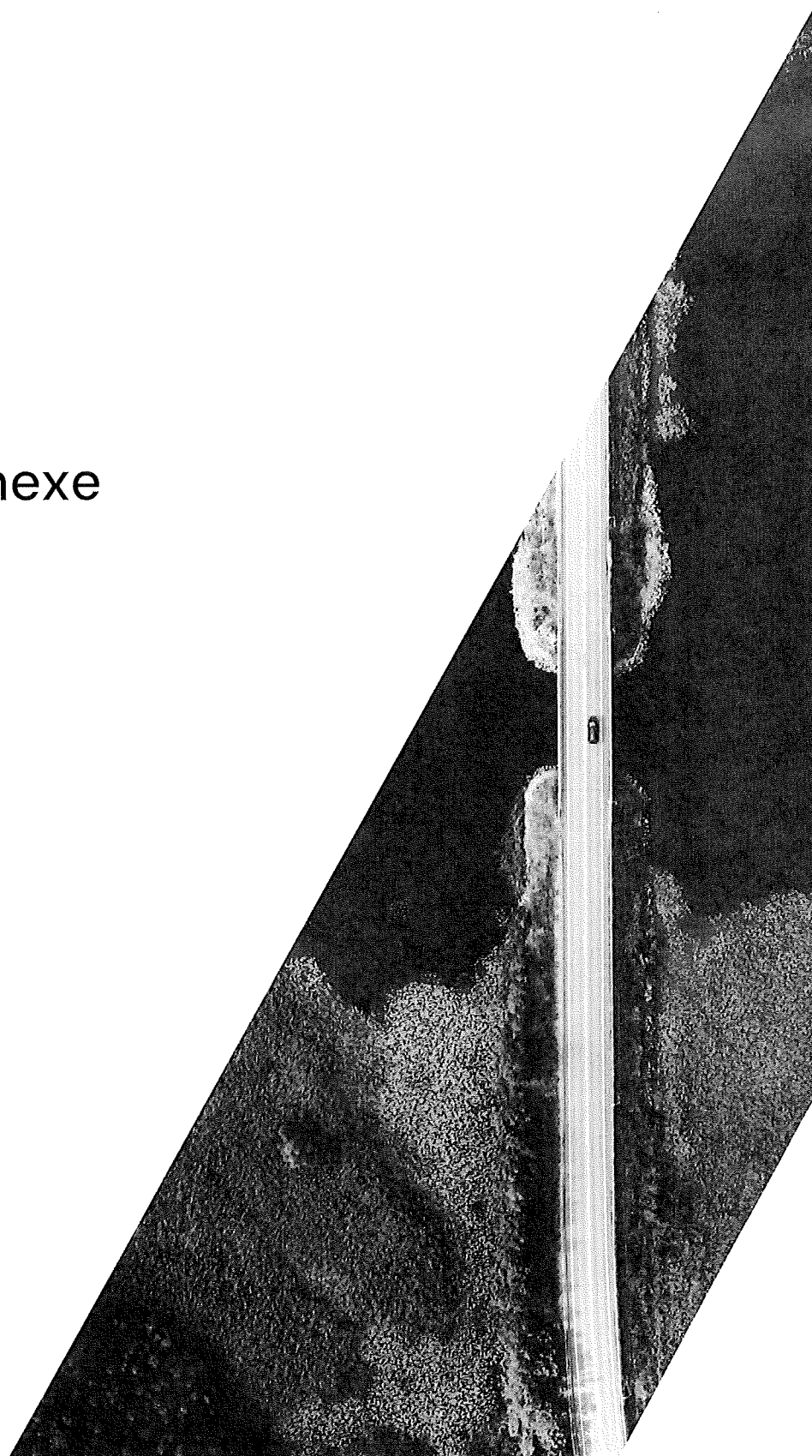
		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	11 748	12 826
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		42 850
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	4 300	3 801
	TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III	16 049	59 477
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	10 950	
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV	10 950	
	2. Résultat financier (III-IV)	5 099	59 477
	3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)	-340 828	-47 408
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion	165	1
	Sur opérations en capital	11 940	226 108
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	4 120	4 120
	TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V	16 226	230 230
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion		13
	Sur opérations en capital		214 168
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	4 555	1 788
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI	4 555	215 969
	4. Résultat exceptionnel (V-VI)	11 671	14 261
	Participation des salariés aux résultats VII		
	Impôts sur les bénéfices VIII	2 553	2 336
	Total des produits (I + III + V)	6 977 432	7 218 277
	Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	7 309 142	7 253 759
	EXCÉDENT OU DÉFICIT	-331 710	-35 482
	<i>dont activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>-331 710</i>	<i>-35 482</i>
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		



PLEURTUIT SAGESSE 35 ASSOCIATION

Eléments des comptes annuels
visés au présent rapport
LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

Annexe



Page : 17 / 37

Association Pleurduit Sagesse 35

Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos

31/12/2024

Mars 2025

Ce rapport contient 17 pages

Annexe au bilan et au compte de résultat 2024.docx

Table des matières

1	Objet social	12
2	Nature et périmètre des activités ou missions sociales réalisées	13
3	Description des moyens mis en œuvre	14
4	Faits caractéristiques d'importance significative, de l'exercice et postérieurs à la clôture	15
4.1	Faits caractéristiques de l'exercice	15
4.2	Faits caractéristiques postérieurs à la clôture	15
5	Principes et méthodes comptables	16
5.1	Principes généraux	16
5.2	Actif	16
5.2.1	Tableau des immobilisations	17
5.2.2	Amortissements de l'actif immobilisé	18
5.2.3	Immobilisations incorporelles	18
5.2.4	Immobilisations corporelles	19
5.2.5	Titres immobilisés de l'activité de portefeuille (TIAP)	19
5.2.6	Créances et charges constatées d'avance	20
5.3	Passif	20
5.3.1	Fonds propres	20
5.4	État des dettes	24
6	Informations relatives au Compte de résultat	25
6.1	Résultats par activité ou établissement	25
6.1.1	Produits d'activité	25
6.2	Autres informations sur le contenu de postes du bilan et du compte de résultat	26
6.2.1	Autres informations sur le contenu de postes du bilan et du compte de résultat	26
6.2.2	Autres informations sur certaines contributions volontaires en nature non présentées au pied du compte de résultat	26

1 **Objet social**

L'objet social de l'association est ainsi décrit dans les statuts : « gérer l'accueil et l'hébergement des résidents en établissement adapté, développer toutes actions favorisant leurs conditions de bien-être physique et psychologique, de vie culture et spirituelle ; assurer les points que nécessite leur état de santé et les accompagner dans leur vieillissement jusqu'au terme de leur vie ».

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.

L'association se compose de trois établissements :

- Un EHPAD
- Un foyer de vie (PIGNATEL)
- Une gestion propre

La capacité de l'EHPAD est de 115 places et celle du Foyer de Vie de 19 places. L'association a également mis en place un service d'accueil de jour dans le foyer de vie.

2 Nature et périmètre des activités ou missions sociales réalisées

L'association Pleurtuit Sagesse 35 est gestionnaire de plusieurs établissements et services spécialisés dans le secteur médico-social, en lien avec son objet social.

La nature des activités ou missions sociales réalisées durant l'exercice peut être résumée ainsi :

- La gestion d'un EHPAD est de 115 places accueillant des personnes âgées de plus de 60 ans ;
- La gestion d'un Foyer de Vie de 19 places (Pignatel) accueillant des adultes handicapés vieillissant.

3 Description des moyens mis en œuvre

Les principaux moyens mis en œuvre par notre entité afin de réaliser les activités décrites au paragraphe précédent sont les suivants :

- Organisation générale :
 - o Association en gestion propre qui regroupe les produits et dépenses de la gouvernance de l'association.
 - o Les établissements et services sous gestion contrôlée sont répartis en deux pôles :
 - EHPAD
 - Foyer de Vie.
- Investissements significatifs de l'exercice
 - Installations et Agencements : 41 k€
- Ressources humaines : les effectifs répartis sur les différents établissements représentent 83.38 ETP en 2024.

Eléments des comptes annuels
visés au présent rapport
LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

4 Faits caractéristiques d'importance significative, de l'exercice et postérieurs à la clôture

4.1 Faits caractéristiques de l'exercice

Néant

4.2 Faits caractéristiques postérieurs à la clôture

Aucun fait caractéristique d'importance significative n'est à signaler postérieurement à la clôture de l'exercice.

5 Principes et méthodes comptables

5.1 Principes généraux

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.

5.2 Actif

A 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.

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.

Eléments des comptes annuels
visés au présent rapport
LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

5.2.1 *Tableau des immobilisations*

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	46 615	1 925	-	-	48 539
Immobilisations corporelles	Terrains	230 717	-	-	-	230 717
	Constructions	304 323	-	-	-	304 323
	Install. Tech., mat., outillage	1 205 706	10 123	-	-	1 215 829
	Install. générales, ag. Am. divers	639 827	30 853	-	-	670 680
	Matériel de transport	113 987	-	-	-	113 987
	Mat bur., informatique, mobilier	657 616	8 257	-	-	665 873
	Immo. Corp. En cours	-	-	-	-	-
	Avances et acomptes	-	-	-	-	-
	Total III	3 152 176	49 233	-	-	3 201 409
Immobilisations financières	Participations	-	-	-	-	-
	Créances rattachées à des part.	-	-	-	-	-
	Autres titres immobilisés	266 051	4 173	-	-	270 223
	Prêts et autres immo. financières	242 608	-	5 129	-	237 479
	Total IV	508 658	4 173	5 129	-	507 702
Total général		3 707 448	55 331	5 129	-	3 757 650

Eléments des comptes annuels
visés au présent rapport
LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

5.2.2 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	45 309	1 187	-	46 496
	Incorporelles Total II				
Amortissements corporelles	Terrains	166 728	14 481	-	181 208
	Constructions	49 408	20 375	-	69 783
	Install. Tech., mat., outillage	682 167	80 795	-	762 962
	Install. générales, ag. Am. divers	444 717	53 046	-	497 763
	Matériel de transport	83 544	12 704	-	96 248
	Mat bur., informatique, mobilier	455 606	33 736	-	489 343
	Immo. Grevées de droits	-	-	-	-
	Total III	1 882 169	215 137	-	2 097 306
Total général		1 927 478	216 324	-	2 143 802

5.2.3 Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

5.2.3.1 Méthode d'amortissement

Type d'immobilisations	Mode	Durée
Logiciels et progiciels	Linéaire	3 ans

5.2.4 Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

5.2.4.1 Méthode d'amortissement

Immobilisations	Mode	Durée
Matériel médical	Linéaire	10 ans
Matériel services communs	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel buanderie	Linéaire	10 ans
Matériel jardin	Linéaire	5 ans
Matériel restauration	Linéaire	3 à 15 ans
Matériel téléphonique	Linéaire	8 ans
Froid	Linéaire	8 à 12 ans
Matériel équipements sanitaire	Linéaire	10 ans
Autres agencements et installations	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel de bureau et informatique	Linéaire	3 à 5 ans
Mobilier de bureau	Linéaire	12 à 15 ans
Mobilier hébergement accueil	Linéaire	5 à 15 ans

5.2.5 Titres immobilisés de l'activité de portefeuille (TIAP)

- Les parts sociales détenues en portefeuille (270 223 euros) sont classées comptablement en titres immobilisés.
- Le portefeuille de VMP est composé de 500 000 € d'obligations, de 396 000 € de fonds de capitalisation auprès du crédit agricole. Une dépréciation a été comptabilisée pour 30 950€ sur la partie obligation.
- Le livret Caisse d'Epargne présente un solde de 97 766 € au 31 décembre 2024.
- Le compte épargne Activ'Pro présente quant à lui un solde de 230 528 €.
- Le livret du Crédit Mutuel de Bretagne s'élève à 157 001 € au 31 décembre 2024.

5.2.6 Créances et charges constatées d'avance

Créances (a)	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
Créances de l'actif circulant			
Créances usagers et comptes rattachés	327 818	327 818	
Autres créances	69 680	69 680	
Charges constatées d'avance	15 654	15 654	
TOTAL	413 152	413 152	

(a) Non compris les avances et acomptes versés sur commandes

5.3 Passif

5.3.1 Fonds propres

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.

5.3.1.1 Tableau de variation des Fonds propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat		Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture de l'exercice
	Montant	Montant	Dont générosité du public	Montant	Montant	Montant
Fonds propres sans droit de reprise	-					-
Fonds propres avec droit de reprise	501 765					501 765
Ecart de réévaluation	-					-
Réserves	843 332	- 24 726				818 606
Dont réserves des activités sociales et médico sociales sous gestion contrôlée	640 355	- 40 073				600 282
Report à nouveau	263 692	4 591				268 283
Dont report à nouveau des activités sociales et médico sociales sous gestion contrôlée	- 139 718	- 39 448				- 179 166
Excédent ou déficit de l'exercice	- 35 482	35 482			339 922	- 339 922
Dont résultat des activités sociales et médico sociales sous gestion contrôlée	- 35 482	35 482			339 922	- 339 922
Fonds propres de la totalité des Fondations abritées	-					-
Situation nette	1 573 307	15 347	-	-	331 710	1 256 944
Fonds propres consommables	-					-
Subventions d'investissement	117 823				11 941	105 882
Provisions réglementées	239 000				434	239 434
TOTAL	1 930 130	15 347	-	-	343 217	1 602 260

5.3.1.2 Subventions d'investissements

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 1^{er} exercice ouvert à compter du 1^{er} 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 :				
Affectées à des biens non renouvelables	152 964			152 964
Affectées à des biens renouvelables				
TOTAL	152 964	-	-	152 964
Quotes-parts virées au résultat :				
Affectées à des biens non renouvelables	35 140	11 941		47 081
Affectées à des biens renouvelables				
TOTAL	35 140	11 941	-	47 081
Solde net en fonds propres :				
Affectées à des biens non renouvelables	117 824	- 11 941	-	105 883
Affectées à des biens renouvelables	-			
TOTAL	117 824	- 11 941	-	105 883

5.3.1.3 Tableaux de variation des provisions réglementées et pour risques et charges

ESSMS (règlement n°2019-04)

Notre entité gestionnaire comptabilise les provisions **réglementées** suivantes lorsqu'elles sont pratiquées dans le compte administratif de nos ESSMS gérées :

- Provisions afférentes aux plus-values nettes de cessions d'actifs (immobilisés, circulants) des ESSMS
- Provisions pour produits financiers des ESSMS (placements possibles de trésorerie ESSMS sans risque de dépréciation), dotation contrepartie des produits financiers.
- Provision pour risques et charges : elles concernent les engagements de retraite (note 5.3.1.7) et le plan pluriannuel d'entretien des chambres.

5.3.1.4 Report à nouveau dont report à nouveau sous gestion contrôlée

En tant qu'entité gestionnaire il est comptabilisé dans des comptes spécifiques de report à nouveau, le résultat de l'activité sociale et médico-sociale **sous gestion contrôlée** de ces établissements ajusté des deux éléments suivants :

- Les charges et les produits des établissements dont la prise en compte par l'autorité de tarification est différée ;
- Les charges des établissements rejetées par l'autorité de tarification, conformément aux dispositions de l'article R. 314-52 ou de l'article R. 314-236 du code de l'action sociale et des familles et dont le rejet est contesté par l'entité dans le cadre d'un recours.

Lorsque les recours sont épuisés, les charges des établissements rejetées par l'autorité de tarification sont affectées dans le compte de report à nouveau général de l'entité.

Avant répartition du résultat de l'exercice		
Nature du report	Débit	Crédit
Report à nouveau des activités propres de l'entité (acquis à l'entité)	12 262	415 674
Report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée :		
• Charges et produits dont la prise en compte est acceptée		
• Charges rejetées, rejet objet d'un recours	199 463	
• Charges et produits dont la prise en compte est différée	4 881	69 216
Solde	216 606	484 890

5.3.1.5 L'excédent ou déficit effectif de l'entité gestionnaire

Le CASF fixe les règles.

Le résultat ne peut être attribué aux membres ou aux fondateurs.

Tableau de détermination du résultat effectif global de l'entité	Exercice N	Exercice N-1
Résultat comptable	(331 710)	(35 482)
Reprises du résultat antérieur (en + ou -)		
= Excédent ou déficit effectif global	(331 710)	(35 482)
Dont résultat effectif sous gestion propre	(9 390)	44 039
Dont résultat effectif sous gestion contrôlée	(322 320)	(79 521)

5.3.1.6 Fonds dédiés

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) ;
En application de l'article 132-1, le solde du compte de provision réglementée pour renouvellement des immobilisations à la clôture de l'exercice précédent l'exercice de première application du présent règlement a été transféré au compte de fonds dédiés concerné à l'ouverture du premier exercice d'application du présent règlement.
- 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).

Variation des fonds dédiés issus de	À l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations		Transferts	A la clôture de l'exercice	
			Montant global	dont remboursements		Montant global	dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitation	-	-		-	-	-	-
	-					-	
Contributions financières des autorités de tarifications aux entités gestionnaires d'ESSMS	103 151	-	8 863	-	-	94 289	-
Contributions pour renouvellement des immobilisations EHPAD	16 069		1 896			14 173	
Contributions pour renouvellement des immobilisations FOYER	87 083		6 967			80 116	
	-					-	
TOTAL	103 151	-	8 863	-	-	94 289	-

5.3.1.7 Provisions pour engagements de retraite et avantages assimilés

Le montant des droits qui seraient acquis par les salariés au titre de l'indemnité de départ à la retraite, en tenant compte d'un pourcentage de probabilité de présence dans l'entreprise à l'âge de départ à la retraite s'élève à 246 326€ charges comprises. Elle est comptabilisée à 100%.

La provision pour indemnité de départ à la retraite des salariés a été évaluée en retenant les hypothèses suivantes :

- Convention collective nationale des établissements privés d'hospitalisation, de soins, de cure et de garde à but non lucratif du 31 octobre 1951 ;
- Départ à l'initiative des salariés ;

Eléments des comptes annuels
visés au présent rapport
LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

- Age moyen de départ : 62 ans pour les non cadres et 67 ans pour les cadres ;
- Progression annuelle des salaires : 0% ;
- Taux de charges sociales et fiscales patronales : 52% ;
- Application des taux de mortalité résultant des statistiques de l'INSEE en distinguant les hommes et les femmes ;
- Taux d'actualisation : 3,5%.

5.4 *État des dettes*

Dettes (b)	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances		
		A - d'1 an	De 1 à 5 ans	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (2)				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 2 ans au maximum à l'origine				
- à plus de 2 ans à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (2)	9 900	4 950	4 950	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	197 151	197 151		
Dettes fiscales et sociales	709 629	709 629		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0	0		
Autres dettes	560 774	560 774		
Produits constatés d'avance	0	0		
TOTAL	1 477 454	1 472 504	4 950	0
(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice	4 950			

(b) Non compris les avances et acomptes reçus sur commandes

6 Informations relatives au Compte de résultat

Le compte de résultat est présenté selon les dispositions du plan comptable général sauf en ce qui concernent 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 Résultats par activité ou établissement

Déficit ou excédent de l'exercice	Déficit	Excédent
<i>Gestion propre (= libre)</i>	9 390	
<i>Gestion sous contrôle de tiers financeurs (= conventionnée)</i>	322 320	
— EHPAD	267 525	
— Foyer	54 795	
Résultat de l'exercice	331 710	

6.1.1 Produits d'activité

	déc.-24	En %	déc.-23	Var N/N-1	En %	déc.-22	En %
GROUPE I : PRODUITS DE LA TARIFICATION							
Produits de la tarification	6 845 024	98%	6 763 104	81 921	94%	6 489 175	97%
• Tarif hébergement	3 744 163	54%	3 594 808	149 355	50%	3 419 335	53%
• Tarif dépendance	913 185	13%	881 578	31 607	12%	853 445	13%
• Tarif soins	2 086 095	30%	2 036 038	50 057	28%	2 003 351	30%
Financements complémentaires	101 582	1%	250 680	-149 098	3%	213 045	3%

Eléments des comptes annuels
visés au présent rapport
LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

6.2 *Autres informations sur le contenu de postes du bilan et du compte de résultat*

6.2.1 *Autres informations sur le contenu de postes du bilan et du compte de résultat*

6.2.1.1 Honoraires des commissaires aux comptes

	CAC
Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	6 180
Au titre d'autres prestations	
Honoraires totaux	6 180

6.2.2 *Autres informations sur certaines contributions volontaires en nature non présentées au pied du compte de résultat*

6.2.2.1 Contributions volontaires en nature non présentées au pied du compte de résultat

Une contribution volontaire en nature est l'acte par lequel une personne physique ou morale apporte à une entité un travail, des biens ou des services à titre gratuit. Ceci correspond à :

- Des contributions en travail : bénévolat. Le Conseil d'Administration est composé uniquement de bénévoles. Le nombre d'heures des membres du bureau s'élève à 296 pour l'exercice 2024.