

ASSOCIATION POUR ADULTES ET JEUNES HANDICAPES

ASSOCIATION DEPARTEMENTALE APAJH LOIRE

23 rue des hauts de Terrenoire
42100 SAINT ETIENNE

Rapports du Commissaire aux comptes

Exercice clos
le 31 décembre 2023



ASSOCIATION DEPARTEMENTALE APAJH LOIRE

Association Loi 1901 – SIREN : 408 628 600
23 rue des hauts de Terrenoire
42100 SAINT ETIENNE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2023

A l'assemblée générale de l'association APAJH Loire,

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 Départementale APAJH Loire relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, outre le point décrit dans la partie « Fondement de l'opinion », nous devons porter à votre connaissance les appréciations 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 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 et les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une

anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à La Talaudière, le 11 juin 2024

Le Commissaire aux Comptes



EXCO LOIRE
Fabrice RABERIN

BILAN ACTIF

ACTIF	31/12/2023			31/12/2022
	Brut	Amortissements et dépréciations	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement	1 067	1 067		
Frais de recherche et de développement	9078	9 078		
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Agencement et aménagement des terrains	149 241	61 009	88232	103 156
Constructions	712 763	243 532	469232	347 796
Installations techniques, matériel et outillage industriels	532 870	418 545	114325	114 544
Autres immobilisations corporelles	678 342	523 837	154504	116 949
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées				
Autres titres immobilisés	25 327		25 327	25 327
Prêts				
Autres	576		576	576
Total I	2 109 264	1 257 068	852 196	708 347
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours	5 035		5 035	4 809
Avances et acomptes			-	4 000
Créances clients, usagers et comptes rattachés	135 812	2 192	133 620	136 288
Créances reçues par legs ou donations			-	
Autres	64 741		64 741	35 531
Valeurs mobilières de placement			-	
Instruments de trésorerie			-	
Disponibilités	1 681 823		1 681 823	1 986 475
Charges constatées d'avance	11 528		11 528	25 894
Total II	1 898 939	2 192	1 896 747	2 192 998
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	4 008 202	1 259 259	2 748 943	2 901 345

BILAN PASSIF

PASSIF	31/12/2023	31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires et complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
<i>dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>		
Réserves affectés à l'investissement	972 363	885 208
Réserves pour couverture du BFR		
Réserves de compensation des déficits	286 103	352 957
Réserves de compensation des amortissements	298 162	299 285
<i>dont réserves pour projet de l'entité</i>		
Autres réserves		
Report à nouveau		
<i>dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>		
Dépenses non opposables aux tiers financeurs	- 147 960	- 137 738
Résultats sous contrôle des tiers financeurs	345 717	410 495
<i>dont report à nouveau pour projet de l'entité</i>		
Dépenses refusées par les autorités de tarification ou inopposables	- 32 908	- 32 908
Report à nouveau de gestion propre	109 903	97 522
Report à nouveau gestion contrôlée	9 525	9 525
Excédent ou déficit de l'exercice	- 138 066	- 43 440
<i>dont résultat de l'exercice des activités sociales et médico-sociales</i>	- 177 620	- 55 821
Situation nette (sous total)	1 702 839	1 840 905
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	52 678	54 324
Provisions réglementées	37 185	30 094
Total I	1 792 702	1 925 323
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	345 174	329 113
Total II	345 174	329 113
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	71 695	69 201
Total III	71 695	69 201
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	55 018	62 700
Emprunts et dettes financières diverses		
Avance et acompte reçu	14742	14742
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	220 827	176 422
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	234 981	302 621
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	871	13 980
Autres dettes	11 610	3 552
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	1 323	3 690
Total IV	539 372	577 708
Ecart de conversion Passif (V)		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	2 748 943	2 901 345

COMPTE DE RESULTAT

COMPTE DE RESULTAT	31/12/2023	31/12/2022
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	1 939	2 103
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
<i>dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service	1 641	1 228
<i>dont parrainages</i>		
Produits de tiers financeurs	3 399 979	3 181 617
Concours publics et subventions d'exploitation	84 008	97 778
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
<i>Dons manuels</i>		
<i>Mécénats</i>		
<i>Legs, donations et assurances-vie</i>		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	64 515	47 932
Utilisations des fonds dédiés	132 349	130 227
Autres produits	177 945	156 362
Total I	3 862 377	3 617 247
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	45 672	35 230
Variation de stock	-226	3 449
Autres achats et charges externes	1 388 494	1 187 491
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	140 345	167 925
Salaires et traitements	1 560 758	1 506 491
Charges sociales	615 355	584 896
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	118 269	93 061
Dotations aux provisions	6 003	12 764
Reports en fonds dédiés	140 000	74 822
Autres charges	233	1 085
Total II	4 014 903	3 667 213
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-152 526	-49 966
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	29 458	6 685
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total III	29 458	6 685
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	1 293	1 460
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total IV	1 293	1 460
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)	28 164	5 225
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	-124 362	-44 741

COMPTE DE RESULTAT (suite)	31/12/2023	31/12/2022
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	2 159	1 301
Sur opérations en capital	15 651	650
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total V	17 810	1 951
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	31 514	650
Total VI	31 514	650
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-13 705	1 301
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Total des produits (I + III + V)	3 909 644	3 625 884
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	4 047 711	3 669 323
EXCEDENT OU DEFICIT	-138 066	-43 440
<i>dont résultat des activités sociales et médico-sociales</i>	<i>-177 620</i>	<i>-55 821</i>

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE - PRODUITS		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat	100 375	77 200
TOTAL	100 375	77 200
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE - CHARGES		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	100 375	77 200
TOTAL	100 375	77 200

DETAIL DES RESULTATS	Résultat comptable	Reprise de résultat	Résultat économique
Résultat des activités sociales et médico-sociales	-177 620	75 000	-102 620
Foyer APAJH le Collège (FO+FAM)	-195 936	75 000	-120 936
CAMSP de Montbrison	18 316		18 316
 Résultat des activités de gestion libre	39 554		39 554
AD Loire	39 554		39 554
Total	-138 066	75 000	-63 066

Nature des activités

Produits de la tarification	3 399 979	
Chiffre d'affaires des activités en gestion propre	1 641	
Dons	513	
Subvention d'exploitation	84 009	
Cotisations des adhérents	1 939	
Autres produits	177 945	
Total	3 666 027	

Mouvement de l'actif immobilisé

RUBRIQUE	Valeur début exercice	Acquisitions	Cessions	Virement de poste à poste	Valeur fin d'exercice
Immobilisations incorporelles					
DONATION TEMPORAIRE D'USUFRUIT					
AUTRES IMMO. INCORPORELLES	10 145				10 145
Total	10 145				10 145
Immobilisations corporelles					-
TERRAINS	149 241				149 241
BATIMENTS	557 488	155 275			712 763
MATERIEL ET OUTILLAGE	527 811	29 908	24 848		532 870
AGENCEMENTS	79 448				79 448
MATERIEL DE TRANSPORT	167 814	63 379	54 131		177 061
MATERIEL DE BUREAU	146 135	26 597	9 572		163 160
MOBILIER	255 699	2 973			258 672
AUTRES IMMO CORPORELLES					-
IMMOBILISATIONS EN COURS					-
AVANCES ET ACOMPTES					-
Total	1 883 634	278 132	88 551		2 073 216
Immobilisations financières					-
PARTICIPATIONS	25 327				25 327
PRETS					-
AUTRES IMMO. FINANCIERES	576				576
Total	25 903				25 903
					-
TOTAUX	1 919 682	278 132	88 551		2 109 264

Mouvements des amortissements

RUBRIQUE	Amortissements début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Virement de poste à poste	Amortissements fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles					
DONATION TEMPORAIRE D'USUFRUIT					
AUTRES IMMO. INCORPORELLES	10 145				10 145
Total	10 145				10 145
Immobilisations corporelles					-
TERRAINS	46 085	14 924			61 009
BATIMENTS	209 692	33 839			243 532
MATERIEL ET OUTILLAGE	413 266	30 127	24 848		418 545
AGENCEMENTS	55 473	4 211			59 684
MATERIEL DE TRANSPORT	132 905	28 511	55 384		106 032
MATERIEL DE BUREAU	125 553	14 685	9 572		130 667
MOBILIER	218 215	9 239			227 454
AUTRES IMMO CORPORELLES					-
Total	1 201 190	135 536	89 804		1 246 923
Immobilisations financières					-
PARTICIPATIONS					-
PRETS					-
AUTRES IMMO. FINANCIERES					-
Total					-
TOTAUX	1 211 335	135 536	89 804		1 257 067

Etat des créances

CREANCES	MONTANT BRUT	DEGRE DE LIQUIDITE DE L'ACTIF	
		A UN AN AU PLUS	A PLUS D'UN AN
DE L'ACTIF IMMOBILISE Créances rattachées à des participations Prêts (1) Autres immobilisations financières			
DE L'ACTIF CIRCULANT Redevables et comptes rattachés Redevables et comptes rattachés Autres créances Charges constatées d'avance	64 741 11 528	64 741 11 528	
TOTAL	76 269	76 269	
(1) Montant : - Prêts accordés en cours d'exercice - Remboursements obtenus en cours d'exercice			

Etat des dettes

DETTES	MONTANT BRUT	DEGRE D'EXIGIBILITE DU PASSIF		
		1 AN AU PLUS	DE 1 AN A 5 ANS	A PLUS DE 5 ANS
Emprunts auprès des établ. de crédits (1) Fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales Dettes sur immobilisations Autres dettes Produits constatés d'avance	55 018 220 827 234 981 871 11 610 1 323	7 903 220 827 234 981 871 11 610 1 323	36 162	13 953
TOTAL	524 630	477 514	36 162	13 953
(1) Montant : - Emprunts souscrits - Remboursements de l'exercice : 7674,38 - concours bancaires				

Autres charges à payer

RUBRIQUE	31/12/2023
Fournisseurs, factures non parvenues	71 286
Personnel, autres charges à payer	132 783
Organismes sociaux, charges à payer	61 940
Etat, charges à payer	1 797
Divers, charges à payer	

Mouvements des provisions et fonds dédiés

RUBRIQUE	Montant en début d'exercice	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Virement de poste à poste	Montant en fin d'exercice
Provisions pour risques et charges				336 765	
Provisions pour risques					
Provisions pour charges (retraite)	69 201	5 580	3 087		71 695
Total	69 201	5 580	3 087		71 695
Fonds reportés et dédiés					
Fonds reportés liés aux legs et donations					
Fonds dédiés accordées par les autorités de tarification	329 113	148 409	132 349		345 174
<i>dont prov. renouvellement des immobilisations (1)</i>					
Autres fonds dédiés					
Total	329 113	148 409	132 349		345 174
Provisions pour dépréciation de l'actif circulant	618		618		
Total	618		618		

(1) Les provisions pour renouvellement des immobilisations inscrites dans les comptes administratifs sont inscrites en fonds dédiés dans les comptes annuels (ANC 2019-04)

Tableau de variation des fonds propres

	Montant en début d'exercice	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise				
Fonds propres statutaires et complémentaires				
Fonds propres avec droit de reprise				
Ecarts de réévaluation				
Fonds propres				
Excédents affectés à l'investissement	885 208		87 155	972 363
Réserves pour couverture du BFR				-
Réserves de compensation des déficits	352 957	66 854		286 103
Réserve de compensation des amortissements	299 285	1 122		298 162
Réserves des activités sociales et médico-sociales	1 537 450	67 976	87 155	1 556 629
Autres réserves en gestion propre				-
Réserves	1 537 450	67 976	87 155	1 556 629
Dépenses non opposables aux tiers financeurs	-137 737	30 627	20 405	- 147 960
Résultats sous contrôle des tiers financeurs	410 495	93 064	28 285	345 717
Report à nouveau des activités sociales et médico-sociales	272 758	123 691	48 690	197 757
Dépenses refusées par l'autorité de tarification	-32 908			- 32 908
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	97 522		12 381	109 903
Report à nouveau (gestion contrôlée)	9 525			9 525
Report à nouveau des autres activités	74 138		12 381	86 519
Report à nouveau	346 897	123 691	61 071	284 276
Résultat de l'exercice	-43 440	138 066	43 440	- 138 066
<i>dont résultats des activités sociales et médico-sociales</i>	-55 821	-177 620	55 821	177 620
Subventions d'investissement	54 324	1 646		52 678
Provisions réglementées	30 094		15 500	45 594
Total des fonds associatifs	1 925 324	331 379	207 166	1 801 111

	31/12/2023	31/12/2022
Résultat comptable	-177 620	-43 440
<i>Reprise du résultat antérieur</i>	<i>75 000</i>	<i>75 000</i>
	-102 620	31 560
<i>dont résultats effectifs sous gestion propre</i>	<i>39 554</i>	<i>12 381</i>
<i>dont résultats effectifs sous gestion contrôlée</i>	<i>-102 620</i>	<i>19 179</i>

Effectif moyen en ETP

	31/12/2023	31/12/2022
Cadres	4,97	5,68
Non Cadres	47,62	44,95
Total	52,59	50,63

1. REGLES ET METHODES COMPTABLES

L'Association Départementale APAJH Loire est une association « loi 1901 » qui assure la gestion de deux établissements pour personnes en situation de handicap dans le département de la Loire :

- Le CAMSP de Montbrison, situé au 68 rue de Beauregard 42600 MONTBRISON, qui accueille des enfants en situation de handicap de 0 à 6ans.
- Le Foyer APAJH « le Collège », situé au 164 route de Royon 42440 LES SALLES, composé d'un foyer d'accueil médicalisé et d'un foyer occupationnel et qui accueille des personnes en situation de handicap vieillissantes, de plus de 45 ans et jusqu'à leur fin de vie.

A. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Au 01 janvier 2021, L'Association Départementale APAJH Loire a signé un CPOM conjoint avec l'ARS Auvergne Rhône-Alpes et le Conseil Départemental de la Loire.

Pour l'année 2023, le programme des investissements qui n'avait pu être réalisé en 2022, du fait des difficultés d'approvisionnement après la crise sanitaire, a été presque totalement rattrapé sur 2023.

Au Foyer APAJH le Collège, les nuitées en autonomie dans les appartements de Crémeaux ont été ouvertes, sur l'année 2023, de manière régulière à 6 résidents.

Au CAMSP de Montbrison, après plusieurs années de vacance de poste, une kinésithérapeute a été recrutée en septembre 2023.

B. PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE

Les conventions générales comptables ont été appliquées, 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,

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément au plan comptable général, ANC 2018-06 et 2019-04, applicables au 01/01/2020 en tenant compte des dispositions réglementaires suivantes :

- de l'instruction n°DGAS/SD5B/2007/319 du 17 août 2007 relative au plan comptable et à certains mécanismes comptables applicables aux établissements et services sociaux et médico-sociaux privés et aux organismes gestionnaires,
- de l'arrêté du 12 novembre 2008 relatif aux instructions budgétaires et comptables applicables aux établissements et services privés sociaux et médico-sociaux ainsi qu'aux associations et fondations gestionnaires ,
- du règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif,
- du règlement ANC 2019-04 du 08 novembre 2019 relatif aux activités sociales et médico-sociales gérées par des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

B1. Périmètre de consolidation

Les comptes qui vous ont été présentés pour l'exercice 2023 intègrent les bilans et comptes de résultat des établissements suivants :

- Siège de l'association départementale APAJH LOIRE, 23 rue des hauts de Terrenoire à St Etienne,
- CAMSP, 68, rue de Beauregard à Montbrison
- Foyer APAJH le Collège (FO+FAM), 164 route de Royon à Les Salles.

Les méthodes d'évaluation utilisées sont les suivantes :

B2. Immobilisations corporelles

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

La méthode prospective (en vigueur depuis le 1^{er} janvier 2005 « CRC 2002-10 ») a été appliquée, en conséquence, les valeurs nettes comptables au 1^{er} janvier 2005 n'ont pas été modifiées. Aucune immobilisation de valeur nette comptable significative n'est susceptible d'être décomposée. Les immobilisations ont donc été considérées comme non décomposables et seront amorties en fonction de leur durée d'usage :

- | | |
|---|-------------|
| • Logiciels | 3 ans |
| • Constructions | 10 à 40 ans |
| • Agencements et aménagements des constructions | 10 ans |
| • Matériel d'enseignement | 1 à 5 ans |
| • Mobilier de bureau | 1 à 10 ans |
| • Matériel de transport | 5 ans |
| • Matériel industriel | 3 à 10 ans |
| • Matériel informatique | 3 à 10 ans |

B3. Immobilisations financières, participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

B4. Créances

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

INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

1/ Il a également été tenu compte des contraintes imposées par les organismes financeurs :

- Le CAMSP de Montbrison est financé à hauteur de 80% par la CPAM et à hauteur de 20% par le Conseil Départemental.

En 2023, la dotation globale de financement du CAMSP s'élève à 706 286€.

- Le FAM du Foyer APAJH le Collège est financé par l'ARS pour la partie soins et par le Conseil Départemental pour la partie hébergement.

En 2023, la dotation globale de financement pour la section soins FAM APAJH le Collège s'élève à 798 756€.

En 2023, les produits relatifs au prix de journée de l'hébergement perçu au titre de la section hébergement du FAM APAJH le Collège s'élève à 1 178 043€.

- Le FO du Foyer APAJH le Collège est financé par le Conseil Départemental.

En 2023, les produits relatifs au prix de journée de l'hébergement perçu au titre du FO APAJH le Collège s'élève à 716 894€.

2/ Publication dans les comptes financiers des rémunérations de trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature.

En application de l'article 20 de la Loi N° 2006-586 du 23 mai 2006, relatif au volontariat, il est porté à votre connaissance les rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature.

Compte-tenu de l'organisation de notre association, les trois plus hauts cadres dirigeants salariés ou bénévoles sont le Président, le Secrétaire et la Trésorière. Ces fonctions étant

remplies par des personnes bénévoles, il n'y a donc pas de rémunérations allouées aux trois plus hauts cadres dirigeants de l'association.

3/ Pour l'année 2023, il a été valorisé, au titre des contributions volontaires, le temps des bénévoles en se basant sur 2.5 ETP d'une année pleine, soit 4550h16, et sur le taux horaire chargé moyen de l'ensemble des salariés de l'Association Départementale APAJH Loire pour un montant de 100 375€.

4/ La provision pour départ en retraite a été évaluée sur la base des données salariales au 31/12/2023. Les hypothèses retenues sont les suivantes :

- Age de départ à la retraite : au plus tôt (en fonction de l'âge et de l'ancienneté)
- Départ à la retraite : à l'initiative du salarié
- Taux de croissance des salaires : 1 %
- Taux d'actualisation Taux d'actualisation : Courbe de taux Réfinitiv « AA RATING EUR REPS CREDIT CURVE » au 31/12/2021
- Taux du turn-over : Calcul d'une loi de sortie basée sur un taux moyen de sortie
- Taux du décès : 2016-2018
- Taux de charges sociales : 50 %
- Convention collective médico-sociale (66) impliquant :
 - 1 mois de salaire si 10 années d'ancienneté,
 - 3 mois de salaire si 15 années d'ancienneté,
 - 6 mois de salaire si 25 années d'ancienneté.

Au 31 décembre 2023, le passif social s'élève à 71 695 €.

5/ Dans le cadre du contexte budgétaire EPRD/ERRD, le mécanisme des dépenses non opposables ne présentant plus d'intérêt, l'APAJH Loire a décidé, à compter de l'année 2023, de ne plus appliquer ce mécanisme.

C. NOTES SUR LE BILAN ET LE COMPTE DE RESULTAT

Toutes les données sur les tableaux annexés sont exprimées en EUROS.

ETAT DES CHARGES A PAYER

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	31/12/2023
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	58
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	71 286
Dettes fiscales et sociales	212 014
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	-
TOTAL	283 358

DETAIL DES CHARGES A PAYER

	31/12/2023
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
168 840 INTERETS COURUS	58
Total	58
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	
408100 FOURNISSEURS - FACTURES NON PARVENUES	71 286
Total	71 286
Dettes fiscales et sociales	
42-43-44 CHARGES SOCIALES ET FISCALES	17 291
428 200 DETTES PROVISIONNEES POUR CONGES A PAYER	131 556
428 600 PERSONNEL - AUTRES CHARGES A PAYER	1 227
438 200 CHARGES SOCIALES POUR CONGES A PAYER	60 462
438 600 ORG. SOCIAUX - AUTRES CHARGES A PAYER	1 478
448 600 ETAT - AUTRES CHARGES A PAYER	-
Total	212 014
Autres dettes	
Total	-
TOTAL GENERAL	283 358

ETAT DES PRODUITS A RECEVOIR

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	31/12/2023
Banques et établissements financiers	-
Créances fournisseurs et comptes rattachés	-
Créances clients et comptes rattachés	-
Créances fiscales et sociales	-
Autres créances	23 743
TOTAL	23 743

DETAIL DES PRODUITS A RECEVOIR

	31/12/2023
Créances banque et établissements financiers	
518 800 INTERETS COURUS A RECEVOIR	
Total	
Créances fournisseurs et comptes rattachés	
409 100 FOURNISSEURS - AVANCES ET ACP TES	-
409 800 FOURNISSEURS - RRR A OBTENIR	-
Total	-
Créances clients et comptes rattachés	
418 100 CLIENTS FACTURES A ETABLIR	-
Total	-
Créances fiscales et sociales	
438 700 ORGANISMES SOCIAUX - PRODUITS A RECEVOIR	-
448 700 ETAT - PRODUITS A RECEVOIR	-
Total	-
Autres créances	
468 700 DIVERS - PRODUITS A RECEVOIR	23 743
Total	23 743
TOTAL GENERAL	23 743

ETAT DES CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

Charges constatées d'avance incluses dans les postes suivants du bilan	31/12/2023
Charges constatées d'avance	11 528
TOTAL	11 528

DETAIL DES CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

	31/12/2023
Charges constatées d'avance	
486 000 CHARGES D'EXPLOITATION	11 528
486 000 CHARGES FINANCIERES	
486 000 CHARGES EXCEPTIONNELLES	
TOTAL	11 528

ETAT DES PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Charges constatées d'avance incluses dans les postes suivants du bilan	31/12/2023
Produits constatés d'avance	1 323
TOTAL	1 323

DETAIL DES PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

	31/12/2023
Produits constatés d'avance	
487 000 PRODUITS D'EXPLOITATION	1 323
487 000 PRODUITS FINANCIERES	
487 000 PRODUITS EXCEPTIONNELLES	
TOTAL	1 323

ETAT DES CHARGES EXCEPTIONNELLES

Charges exceptionnelles incluses dans les postes suivants du compte de résultat	31/12/2023
Charges exceptionnelles	15 500
TOTAL	15 500

DETAIL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES

	31/12/2023
Charges exceptionnelles	
687461 PROVISION REGLEMENTEE	15 500
687480 PROVISION RETRAITE	
6712 SUR OPERATION DE GESTION	
6712 SUR OPERATION EN CAPITAL	
6751 VALEURS COMPTABLES	
6712 PENALITES AMENDES	
Total	
TOTAL GENERAL	15 500

ETAT DES PRODUITS EXCEPTIONNELS

Produits exceptionnels inclus dans les postes suivants du compte de résultat	31/12/2023
Provision réglementées	-
Sur opération en capital	15 651
Sur opération de gestion	2 159
TOTAL	17 810

DETAIL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS

	31/12/2023
Provisions réglementées	
787 250 REPRISE D'AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES	-
787 420 REPRISE PROV REGLET POUR RENOUV IMMO	-
787 480 REPRISE PROVISION RETRAITE	-
787 481 REPRISE PROVISION REGLEMENTEE	-
Total	-
Sur opérations en capital	
775 000 PRODUIT NET SUR CESSION D'ELEMENTS D'ACTIF	15 651
Total	15 651
Sur opérations de gestion	
77130 DONS ET LIBERALITES	513
777 000 REPRISE SUR SUBVENTION D'INVESTISSEMENT	1 646
	2 159
TOTAL GENERAL	17 810

ETAT DES TRANSFERTS DE CHARGES

Produits exceptionnels inclus dans les postes suivants du compte de résultat	31/12/2023
Transferts de charges d'exploitation	63 197
Transferts de charges financières	
Transferts de charges exceptionnelles	
TOTAL	63 197

DETAIL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS

	31/12/2023
Transferts de charges d'exploitation	
791 112 AVANTAGE EN NATURE VEHICULE	827
791 400 REMBOURSEMENT ASSURANCE	17 681
791 810 REMBOURSEMENT FRAIS D'EXPLOITATION	7 519
791 820 REMBOURSEMENT FRAIS DE PERSONNEL	36 870
791 830 REMBOURSEMENT FRAIS DE STRUCTURES	300
Total	63 197
Transferts de charges financières	
Total	-
Transferts de charges exceptionnelles	
	-
TOTAL GENERAL	63 197

TABLEAU D'AFFECTION DU RESULTAT (1)

1 - GESTION CONTROLEE (activités encadrées)

1-1 Etablissement : CAMSP de Montbrison

1-1-1 Calcul du résultat corrigé à affecter

Résultat comptable N :	Déficit		Excédent	18316
Report à nouveau affecté à N Résultat exercices(s)	Déficit N		Excédent N Report à nouveau affecté au financement de mesures d'exploitation	1122
Dotation provision congés payés de l'exercice				
Autres dépenses				
Reprise anticipée				
	Total 1	0	Total 2	19438

Résultat corrigé à affecter : (Total 2 - Total 1)	Déficit (Total 2 - Total 1 négatif)		Excédent (Total 2 - Total 1 positif)	19438
---	---	--	--	--------------

(*) Etablissements sanitaires sous dotation globale

1-1-2 Proposition d'affectation du résultat corrigé

Résultat corrigé à affecter : (cf : tableau ci-dessus)	Déficit		Excédent	19438
Affectations proposées	Réserve de compensation Report exercice(s) ultérieurs(s) (préciser)		Réserve de trésorerie Mesures d'investissement Mesures d'exploitation Réserve de compensation Report exercice	19438

(1) Détailler si nécessaire le calcul du résultat corrigé à affecter et la proposition d'affectation pour chaque établissement ou service

TABLEAU D'AFFECTATION DU RESULTAT (2)

1 - GESTION CONTROLEE (activités encadrées)

1-2 Etablissement : Foyer APAJH le Collège (FO+FAM)

1-2-1 Calcul du résultat corrigé à affecter

Résultat comptable N :	Déficit	195936	Excédent	
Report à nouveau affecté à N				
Résultat exercices(s)	Déficit N		Excédent N	75000
			Mesures d'exploitation	18920
(*) Plus ou moins value de recettes N-1 reprises en N	Moins value de recettes (N-1)		Plus value de recettes (N-1)	
Dotation provision congés payés de l'exercice				
Autres dépenses				
Reprise anticipée				
(*) Plus ou moins value de recettes N à reprendre en N+1	Moins value de recettes N		Plus value de recettes N	
	Total 1	195936	Total 2	93920

Résultat corrigé à affecter (Total 2 - Total 1)	Déficit (Total 2 - Total 1 négatif)	-102016	Excédent (Total 2 - Total 1 positif)	
---	---	----------------	--	--

(*) Etablissements sanitaires sous dotation globale

1-2-2 Proposition d'affectation du résultat corrigé

Résultat corrigé à affecter : (cf : tableau ci-dessus)	Déficit	-102016	Excédent	0
Affectations proposées	Réserve de compensation	-102016	Réserve de trésorerie	
	Report exercice(s) ultérieurs(s) (préciser)		Mesures d'investissement	1
	N+2		Mesures d'exploitation	
	N+3			
	N+4		Réserve de compensation	
			Report exercice N+2	

(1) Détailler si nécessaire le calcul du résultat corrigé à affecter et la proposition d'affectation pour chaque établissement ou service

2 - GESTION PROPRE

Siège : Association APAJH Loire

Résultat comptable N :	Déficit		Excédent	39554
Affectations			Report à nouveau	39554
			Réserves dont réserves pour projet associatif	

3 - CONSOLIDATION

Consolidation : Association APAJH Loire

Résultat comptable N :	Déficit	-138066	Excédent	
Affectations			Report à nouveau	
			Réserves dont réserves pour projet associatif	

ENGAGEMENT HORS BILAN

Exercice 2023(en Euros)

EMPRUNTS

Emprunt CAMSP de Montbrison :

Privilèges de prêteur de deniers à hauteur de 141436€ en premier rang sur l'immeuble objet du prêt,

Capital restant dû au 31/12/2023 : 54960,4€

HONORAIRES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Pour l'exercice 2023, les honoraires du commissaire aux comptes s'élèvent à 8526€



ASSOCIATION DEPARTEMENTALE APAJH LOIRE

Association Loi 1901 – SIREN : 408 628 600

23 rue des hauts de Terrenoire

42100 SAINT ETIENNE

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

ASSEMBLEE GENERALE D'APPROBATION DES COMPTES

DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

A l'assemblée générale de l'association APAJH Loire,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ORGANE DELIBERANT

I – Conventions conclues au cours de l'exercice relevant de l'article L. 612-5 du Code de commerce.

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention conclue au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'assemblée générale en application des dispositions de l'article L. 612-5 du code de commerce.

II – Conventions conclues au cours de l'exercice relevant des articles L. 313-25 et R. 314-59 du Code de l'action sociale et des familles.

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions des articles L.313-25 et R. 314-59 du Code de l'action sociale et des familles.

CONVENTIONS DEJA APPROUVEES PAR L'ASSEMBLEE GENERALE

III – Conventions relevant des articles L. 612-5 du Code de commerce approuvées au cours d'exercices antérieurs dont l'exécution s'est poursuivie durant l'exercice

En application de l'article L. 612-5 du code de commerce, nous avons été informés que l'exécution des conventions suivantes, déjà approuvée par l'assemblée générale au cours d'exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours de l'exercice écoulé :

Convention d'appui-conseil et de prestations de service

- Autorisation : conseil d'administration du 07/09/10
- Personne concernée : M. CHATELARD Roger, président de l'association et trésorier-adjoint de la Fédération APAJH.
- Objet : aider l'association dans différents domaines tels que la gestion globale de l'ouverture du foyer, la gestion des ressources humaines, la gestion comptable et budgétaire.
- Coût : le coût de la prestation est fixé à 43 129 € TTC pour l'exercice 2023.

IV – Conventions relevant des articles L.313-25 et R. 314-59 du Code de l'action sociale et des familles approuvées au cours d'exercices antérieurs dont l'exécution s'est poursuivie durant l'exercice

En application des articles L.313-25 et R.314-59 du code de l'action sociale et des familles, nous avons été informés que l'exécution de la convention suivante, déjà approuvée par l'assemblée générale au cours d'exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours de l'exercice écoulé :

Contrat de travail de M. DEMAISON Mathieu

Fonction : Directeur

Rémunération brute comptabilisée en 2023 : 60 742 €


Période concernée : 01/01/2023 au 31/12/2023

Membres de la famille : Néant

Autres conventions conclues : Néant

Saint-Etienne, le 11 Juin 2024

Le Commissaire aux comptes



EXCO LOIRE
Fabrice RABERIN

Membre de la Compagnie Régionale de Lyon