

ASSOCIATION FAF-Anne de Bretagne

1 Rue Jean Moulin

56850 CAUDAN

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS DE
L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023**

ASSOCIATION FAF-Anne de Bretagne

**1 Rue Jean Moulin
56850 CAUDAN**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31 décembre 2023**

Aux Membres de l'Association,

1 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 FAF-Anne de Bretagne 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.

2 Fondement de l'opinion

2.1 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.

2.2 Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

3 Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 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.

4 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 les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

5 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 votre Conseil d'administration.

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

6.1 Objectif de l'audit

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.823-10-1 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.

6.2 Démarche de l'audit

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 Clermont-Ferrand, le 4 avril 2024

Pour la **SARL A.A. ARVERNE AUDIT**

Commissaire aux comptes



François HOSPITAL

Commissaire aux comptes associé

Compte de résultat

	Exercice N 31/12/2023	Exercice N-1 31/12/2022
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	30	60
Ventes de biens et de services		
<i>Ventes de biens</i>	2 434	1 984
<i>Ventes de prestations de services</i>	4 140 862	3 972 869
<i>Dont parrainages</i>	390 842	368 670
Produits de tiers financeurs		
<i>Concours publics et subventions d'exploitation</i>	377 201	362 531
Reprises sur amort., dépréciations, provisions et transferts de charges	53 539	53 201
Autres produits	35	124
Total I	4 574 100	4 390 770
CHARGES D'EXPLOITATION		
Autres achats et charges externes	1 308 077	1 254 258
Impôts, taxes et versements assimilés	238 263	228 557
Salaires et traitements	1 978 885	1 895 711
Charges sociales	806 447	784 829
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	266 732	252 531
Autres charges	6 888	100
Total II	4 605 293	4 415 986
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-31 193	-25 216
PRODUITS FINANCIERS		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	1 754	544
Autres intérêts et produits assimilés	17 407	3 395
Total III	19 161	3 939
CHARGES FINANCIERES		
Intérêts et charges assimilées	48 396	30 233
Total IV	48 396	30 233
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-29 235	-26 294



Compte de résultat

	Exercice N 31/12/2023	Exercice N-1 31/12/2022
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	-60 428	-51 510
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	38 953	31 411
Total V	38 953	31 411
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	1 421	982
Total VI	1 421	982
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	37 532	30 429
Impôts sur les bénéfices (VIII)	1 895	383
Total des produits (I+III+V)	4 632 214	4 426 119
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	4 657 005	4 447 584
EXCEDENT OU DEFICIT	-24 792	-21 465



Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciation	Net au 31/12/2023	Net au 31/12/2022
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
<i>Concessions, licences, logiciels, droits et valeurs similaires</i>	26 458	26 458		271
Immobilisations corporelles				
<i>Terrains</i>	315 142		315 142	315 142
<i>Constructions</i>	5 197 065	2 743 120	2 453 945	2 538 909
<i>Installations techniques, matériels et outillages industriels</i>	340 668	289 651	51 017	40 188
<i>Autres immobilisations corporelles</i>	787 022	683 182	103 840	120 186
<i>Immobilisations corporelles en cours</i>	20 925		20 925	
Immobilisations financières				
<i>Autres titres immobilisés</i>	91 840		91 840	91 840
<i>Autres immobilisations financières</i>	597		597	261
Total I	6 779 717	3 742 411	3 037 307	3 106 796
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
<i>Créances usagers et comptes rattachés</i>	40 336		40 336	45 116
<i>Autres créances</i>	258 440		258 440	246 084
Autres postes de l'actif circulant				
<i>Valeurs mobilières de placement</i>	600 000		600 000	635 000
<i>Disponibilités</i>	498 962		498 962	663 451
<i>Charges constatés d'avance</i>	18 046		18 046	27 715
Total II	1 415 784		1 415 784	1 617 366
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	8 195 501	3 742 411	4 453 091	4 724 162
Legs nets à réaliser :				
acceptés par les organes statutairements compétents				
autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre :				



Bilan passif

	au 31/12/2023	au 31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres avec droit de reprise		
Réserves		
<i>Réserves pour projets de l'entité</i>	975 563	949 245
<i>Réserves des activités sociales et médico-sociales</i>	24 273	24 273
Report à nouveau	220 873	268 656
Excédent ou Déficit hors activités sociales et médico-sociales	-24 792	-21 465
Situation nette (sous-total)	1 195 918	1 220 709
Subventions d'investissement	530 498	553 943
Total I	1 726 416	1 774 652
FONDS REPORTES ET DEDIES		
PROVISIONS		
DETTES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 789 479	2 008 706
Emprunts et dettes financières diverses	107 792	104 186
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	325 373	304 429
Dettes fiscales et sociales	499 263	527 420
Autres dettes	4 768	4 769
Total IV	2 726 675	2 949 511
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	4 453 091	4 724 163
(1) Dont à plus d'un an (a)	1 567 157	
Dont à moins d'un an (a)	1 159 518	
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		



■ Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : FAF ANNE DE BRETAGNE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023, dont le total est de 4 453 091 € et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un déficit de 24 792 €. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

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

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels, du règlement 2018-06, modifié par le règlement ANC N° 2020-08 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

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

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

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

Immobilisations corporelles et incorporelles

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

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



■ Règles et méthodes comptables

Amortissements

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

- * Constructions : 10 à 50 ans
- * Agencements des constructions : 10 à 20 ans
- * Installations techniques : 5 à 10 ans
- * Matériel et outillage industriels : 5 à 10 ans
- * Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- * Matériel de transport : 4 à 5 ans
- * Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- * Matériel informatique : 3 ans
- * Mobilier : 10 ans

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

L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Créances

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

Provisions

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

Produits et charges exceptionnels

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



Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	26 458			26 458
Immobilisations incorporelles	26 458			26 458
- Terrains	315 142			315 142
- Constructions sur sol propre	4 118 233	106 186		4 224 419
- Constructions sur sol d'autrui				
- Instal.générales, agencements et aménagements constr	954 479	18 167		972 646
- Instal.techniques, matériel et outillage industriels	311 200	29 468		340 668
- Instal.générales, agencements aménagements divers	265 712	2 265		267 977
- Matériel de transport	75 070			75 070
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	424 079	19 895		443 975
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours		121 575	100 650	20 925
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	6 463 916	297 557	100 650	6 660 822
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés	91 840			91 840
- Prêts et autres immobilisations financières	261	336		597
Immobilisations financières	92 101	336		92 437
ACTIF IMMOBILISE	6 582 475	297 893	100 650	6 779 717



Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	26 187	271		26 458
Immobilisations incorporelles	26 187	271		26 458
- Terrains				
- Constructions sur sol propre	1 664 875	177 240		1 842 116
- Constructions sur sol d'autrui				
- Instal.générales, agencements, aménagements construc.	868 928	32 076		901 004
- Instal.techniques, matériel et outillage industriels	271 013	18 639		289 651
- Instal.générales, agencements aménagements divers	256 810	4 661		261 470
- Matériel de transport	46 521	9 129		55 650
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	341 344	24 717		366 061
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	3 449 492	266 461		3 715 953
ACTIF IMMOBILISE	3 475 679	266 732		3 742 411



Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 317 419 € et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres	597		597
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	40 336	40 336	
Autres	258 440	258 440	
Charges constatées d'avance	18 046	18 046	
Total	317 419	316 822	597
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Fournisseurs RRR à recevoir	1 028
Organ.sociaux produits à recevoir	2 640
Déb.cred. produits à recevoir	31 782
INTERETS COURUS A RECEVOIR	10 625
INTERETS COURUS A RECEVOIR	2 125
Total	48 200



Notes sur le bilan

Fonds propres

Tableau de variation des fonds associatifs

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves hors activités sociales	949 245	-21 465	47 782		975 563
Réserves des activités sociales	24 273				24 273
RAN hors activités sociales	268 656			47 782	220 873
RAN des activités sociales					
Exc.ou Déficit hors activ.sociales	-21 465	21 465		24 792	-24 792
Exc.ou Déficit des activités sociales					
Situation nette	1 220 709		47 782	72 574	1 195 918
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	553 943			23 444	530 498
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Commodat)					
TOTAL	1 774 652		47 782	96 018	1 726 416



Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 2 726 675 € et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine	1 789 479	222 322	757 226	809 931
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)	107 792	107 792		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	325 373	325 373		
Dettes fiscales et sociales	499 263	499 263		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	4 768	4 768		
Produits constatés d'avance				
Total	2 726 675	1 159 518	757 226	809 931
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice	219 228			
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
FOURNISS. FACT NON PARVENUES	128 598
INTERETS COURUS S/EMP	8 487
PROVISION S/CONGES PAYES	137 460
AUTRES CH.A PAYER (CDD, FERIE)	7 548
PROV CHARGES S/ CONGES PAYES	68 851
PROV CHARGES S/CDD- FERIES	3 611
Etat charges à payer	1 063
ETAT CHARGES A PAYER	213
Total	355 830



Notes sur le bilan**Comptes de régularisation****Charges constatées d'avance**

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONSTAT. D AVANCE	13 759		
Total	13 759		



Notes sur le compte de résultat

Analyse du résultat

	Déficit	Bénéfice
Résultat de l'exercice	24 792	
Section Hébergement s/s contrôle du Dpt du Morbihan		
Section Dépendance s/s contrôle du Dpt du Morbihan		
Section Soins s/s contrôle de l'ARS Bretagne		
Résultat sous contrôle en attente d'affectation	22 444	
Part du résultat sur gestion conventionnée	22 444	
Part du résultat sur gestion libre	2 348	



Autres informations

Engagements donnés

	Montant en €
Effets escomptés non échus	
<i>Emprunt Caisse d'Epargne - privilège de prêteur sur l'immeuble</i>	2 200 000
<i>Emprunt Caisse d'Epargne - Promesse d'affectation hypothécaire</i>	60 000
<i>Emprunt Caisse d'Epargne - 50% Garantie de la collectivité LORIENT AGGLOMERATION</i>	500 000
<i>Emprunt Caisse d'Epargne - 50% Garantie du Département du MORBIHAN</i>	500 000
<i>Emprunt Caisse d'Epargne - 50% Garantie de la collectivité LORIENT AGGLOMERATION</i>	163 892
Avals et cautions	3 423 892
Engagements en matière de pensions	
Engagements de crédit-bail mobilier	
Engagements de crédit-bail immobilier	
Autres engagements donnés	
Total	3 423 892

Contributions volontaires

	N	N-1
Ressources		
Bénévolat	7 100	7 395
Prestations en nature		
Dons en nature		
Total	7 100	7 395
Emplois		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Prestations		
Personnel bénévole	7 100	7 395
Total	7 100	7 395

