



Expertise comptable - Conseil - Audit

ASSOCIATION THERESE RONDEAU

Association

Siège social : 27 Rue de Paradis
53000 LAVAL

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2023

ASSOCIATION THERESE RONDEAU

Association

Siège social : 27 Rue de Paradis
53000 LAVAL

SOMMAIRE

- | | | |
|---|---|---------------|
| - | RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS | 1 à 4 |
| - | COMPTES ANNUELS AU 31/12/2023 | 5 à 25 |

ASSOCIATION THERESE RONDEAU

Association
Siège social : 27 Rue de Paradis
53000 LAVAL

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

Exercice clos le 31 décembre 2023

A l'Assemblée Générale de l'ASSOCIATION THERESE RONDEAU,

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 THERESE RONDEAU, 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, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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

Les produits sont constitués des prestations et dotations versées par les tiers financeurs et les clients. Nous nous sommes assurés de la réalité de ces produits par des contrôles de la facturation et un rapprochement avec les arrêtés tarifaires des tiers financeurs.

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 de gestion du conseil d'administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux Membres.

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

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

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

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

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

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

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

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

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations le concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à CHANGE, le 13 juin 2024

FITECO,
Commissaire aux Comptes



Eric BOUSSION
Associé

ASSOCIATION THERESE RONDEAU
Association
Siège social : 27 Rue de Paradis
53000 LAVAL

COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31/12/2023

Bilan Actif

	Brut	Amortissement Dépréciation	Net au 31/12/2023	Net au 31/12/2022
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Concessions, licences, logiciels, droits et valeurs similai	68 624	41 361	27 262	25 597
Immobilisations corporelles				
Terrains	429 226	243 574	185 652	185 451
Constructions	13 868 866	8 805 692	5 063 173	5 339 384
Installations techniques, matériels et outillages industriel	1 157 335	854 667	302 668	295 620
Autres immobilisations corporelles	840 451	1 017 199	-176 748	-125 923
Immobilisations corporelles en cours	5 999		5 999	6 030
Immobilisations financières				
Autres titres immobilisés	9 111		9 111	9 045
Autres immobilisations financières	16 806	2 746	14 060	19 352
Total I	16 396 418	10 965 240	5 431 178	5 754 556
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approvisionnements	85		85	85
Avances et acomptes versés sur commandes	747		747	420
Créances				
Créances usagers et comptes rattachés	201 145		201 145	206 195
Autres créances	287 750		287 750	92 276
Autres postes de l'actif circulant				
Valeurs mobilières de placement	610 000		610 000	
Disponibilités	1 631 110		1 631 110	3 024 059
Charges constatés d'avance	34 235		34 235	23 744
Total II	2 765 071		2 765 071	3 346 778
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	19 161 489	10 965 240	8 196 249	9 101 334

Bilan Passif

	au 31/12/2023	au 31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Première situation nette établie	1 500 654	1 500 654
Autres fonds propres	26 560	26 560
Fonds propres avec droit de reprise		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles	25 700	25 778
Réserves pour projets de l'entité	966 492	967 147
Réserves des activités sociales et médico-sociales	6 994	6 994
Report à nouveau	1 232 882	1 232 882
Report à nouveau des activités sociales et médico-sociales	-645 269	-390 173
Excédent ou Déficit hors activités sociales et médico-sociales		
Excédent ou Déficit des autres activités sociales et médico-sociales	-561 823	-254 860
Situation nette (sous-total)	2 552 190	3 114 981
Subventions d'investissement	316 011	287 789
Provisions réglementées	301 865	300 592
Total I	3 170 066	3 703 363
FONDS REPORTEES ET DEDIES		
Fonds dédiés	177 089	206 897
Total II	177 089	206 897
PROVISIONS		
Provisions pour risques	20 181	
Provisions pour charges	28 765	17 382
Total III	48 946	17 382
DETTES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	3 571 986	3 878 459
Emprunts et dettes financières diverses	15 778	13 268
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	438 716	509 082
Dettes fiscales et sociales	750 157	703 932
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	19 402	62 500
Autres dettes	4 109	6 449
Total IV	4 800 148	5 173 689
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	8 196 249	9 101 332

Compte de Résultat

	Exercice N 31/12/2023	Exercice N-1 31/12/2022
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de biens et de services		
Ventes de biens	502	446
Ventes de prestations de services	17 488	17 599
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	2 026 017	2 224 124
Reprises sur amort., dépréciations, provisions et transferts de charges	57 473	61 340
Utilisation des fonds dédiés	50 244	47 363
Autres produits	5 797 400	5 366 409
Total I	7 949 124	7 717 281
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	316	629
Autres achats et charges externes	3 144 373	3 086 205
Impôts, taxes et versements assimilés	413 068	346 441
Salaires et traitements	3 040 983	2 708 968
Charges sociales	1 208 735	1 054 469
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	559 900	591 056
Dotations aux provisions	40 558	4 849
Reports en fonds dédiés	20 437	101 264
Autres charges	40 944	32 263
Total II	8 469 315	7 926 144
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-520 192	-208 863
PRODUITS FINANCIERS		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	157	28
Autres intérêts et produits assimilés	9 046	2 099
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		346
Total III	9 203	2 472
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		165
Intérêts et charges assimilées	86 930	79 955
Total IV	86 930	80 120
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-77 727	-77 648

Compte de Résultat

	Exercice N 31/12/2023	Exercice N-1 31/12/2022
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	-597 919	-286 511
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	3 644	490
Sur opérations en capital	11 008	1 954
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	38 168	31 510
Total V	52 820	33 954
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	8 110	
Sur opérations en capital	6 250	2 100
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	962	200
Total VI	15 322	2 300
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	37 498	31 654
Impôts sur les bénéfices (VIII)	1 402	4
Total des produits (I+III+V)	8 011 146	7 753 708
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	8 572 969	8 008 568
EXCEDENT OU DEFICIT	-561 823	-254 860

Comptes Annuels 2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Annexe

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : ASSOCIATION THERESE RONDEAU

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023, dont le total est de 8 196 249 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégagant un déficit de 561 823 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

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

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

L'EHPAD est géré par l'association Thérèse RONDEAU qui a pour but de répondre, dans un cadre non lucratif et désintéressé, aux besoins sociaux, médico-sociaux, spirituels et toute œuvre caritative, notamment en organisant et gérant des établissements et services, dépendant de la Congrégation des Sœurs de Notre Dame de la Miséricorde à LAVAL, et ce sous formes d'hébergement permanent, hébergement temporaire, accueil de jour, accueil de nuit, accueil d'urgence ou tout autre mode d'accueil notamment de personnes âgées autonomes et dépendantes, d'adultes handicapés vieillissants et de toute personne nécessitant un accompagnement et le tout dans le respect et la dignité de la personne humaine.

Le cas échéant, l'association peut mettre en œuvre les coopérations nécessaires pour optimiser son fonctionnement.

L'association Thérèse RONDEAU regroupe :

- Notre dame de la Miséricorde à LAVAL : L'activité de l'EHPAD est répartie sur 2 sites géographiques. Le site de LAVAL avec 60 résidents et le site d'ENTRAMMES avec 32 résidents.
- La Maison de retraite Thérèse RONDEAU à QUIMPER.

Règles générales

Les comptes annuels globaux (ou encore « combinés ») regroupent donc ceux :

- De l'Association proprement dite,
- Des établissements et services, à savoir :
 - L'EHPAD Notre Dame de la Miséricorde à LAVAL et ENTRAMMES
 - L'EHPAD Thérèse RONDEAU à QUIMPER

Les comptes annuels sont établis selon les principes et les méthodes comptables résultant de la réglementation dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base : continuité d'exploitation, premier exercice et indépendance des exercices.

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

Pour le secteur de la gestion propre patrimoniale de l'Association, ce sont les principes comptables généraux du secteur associatif qui s'appliquent.

Concernant les établissements financés par l'État ou le Département, les comptes sont établis selon les règles du financeur. Les comptes ainsi établis sont les comptes administratifs.

En conséquence, un tableau de passage du résultat du compte administratif au résultat « combiné » est mis en place. Le « résultat combiné » est le résultat du compte administratif retraité conformément à la réglementation française en vigueur, résultant des règlements du CRC.

Règles et méthodes comptables

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

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, ne sont pas 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.

Amortissements

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

- * Concessions, logiciels et brevets : 3 à 5 ans
- * Aménagements des terrains : 50 ans
- * Constructions : 10 à 40 ans
- * Agencements des constructions : 10 à 40 ans
- * Installations techniques : 3 à 15 ans
- * Matériel et outillage industriels : 3 à 15 ans
- * Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- * Matériel de transport : 4 à 5 ans
- * Matériel de bureau : 3 à 10 ans
- * Mobilier : 10 ans

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

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.

Tableau de passage des comptes administratifs

Tableau de passage comptes administratifs / comptes annuels

	N.-D. DE LA MISERICORDE	THÉRÈSE RONDEAU	Association	TOTAL
COMPTE DE RÉSULTAT				
Résultat Compte administratif	-124 359	- 438 462	283	-562 538
Variation congés payés	8 338	3 218		11 556
Retraitement Plus-Values et provisions	-14 381	3 540		-10 841
	-130 402	-431 704	283	-561 823
BILAN				
	Comptabilisation de la dette Congés payés 2013			
	137 871			
		110 873		
	Provisions en réserves			
	Comptabilisation de la variation Congés Payés 2022			
	59 930	51 785		

Faits significatifs de l'exercice

N.-D. LA MISERICORDE :

- Accord d'entreprise pour le Compte Epargne Temps,
- Inspection sur pièce de l'ARS pour les deux sites au 1er semestre 2023 dans le cadre des contrôles ORPEA,
- Le problème d'attractivité des métiers dans notre secteur toujours très marquant sur cette année. On constate un turnover plus important des salariés avec des difficultés de recrutement d'où un recours plus important à l'intérimaire,
- Inflation : des surcoûts importants sont à noter sur l'alimentation et l'énergie,
- En fin d'année, lancement de la procédure de renouvellement des élus CSE (élection en janvier 24).

THÉRÈSE RONDEAU :

- L'établissement subi toujours la crise de l'inflation avec notamment une hausse des coûts de l'énergie et des charges de restauration.
- Le vieillissement des bâtiments nécessite des frais d'entretien plus important que prévu.
- Le manque d'attractivité de nos métiers et les salaires proches du SMIC ne permettent pas de pérenniser les postes. Le recours à l'intérim et aux missions de remplacement via la plateforme Hublo ont permis de maintenir une prise en charge des résidents mais cela a généré un coût plus important des frais de personnel. Le turn-over important et les mauvaises conditions de travail entraîne une démotivation du personnel.
- Une nouvelle direction a été mise en place à la suite du départ du directeur en octobre 2023.

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	56 625	11 999		68 624
Immobilisations incorporelles	56 625	11 999		68 624
- Terrains	411 811	17 415		429 226
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui	12 858 962		17 900	12 841 062
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	956 183	71 620		1 027 804
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	1 111 126	67 480	21 271	1 157 335
- Installations générales, agencements aménagements divers	22 109			22 109
- Matériel de transport	41 771			41 771
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	711 362	73 264	19 708	764 918
- Emballages récupérables et divers	11 652			11 652
- Immobilisations corporelles en cours	6 030	5 999	6 029	5 999
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	16 131 008	235 778	64 908	16 301 877
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés	9 045	76	10	9 111
- Prêts et autres immobilisations financières	23 056		6 250	16 806
Immobilisations financières	32 101	76	6 260	25 917
ACTIF IMMOBILISE	16 219 733	247 853	71 168	16 396 418

Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
Ventilation des augmentations				
Virements de poste à poste				
Virements de l'actif circulant				
Acquisitions	11 999	235 778	76	247 853
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice		235 778	76	235 854
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions		64 908	6 260	71 168
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice		64 908	6 260	71 168

Les acquisitions principales de l'exercice :

Informatique 46 k€, réfections de chambres 69 k€.

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	31 028	10 334		41 361
Immobilisations incorporelles	31 028	10 334		41 361
- Terrains	226 360	17 215		243 574
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui	7 828 672	300 338	17 900	8 111 111
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	647 089	47 492		694 582
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	815 507	60 432	21 271	854 667
- Installations générales, agencements aménagements divers	425 386	70 478		495 864
- Matériel de transport	29 271			29 271
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	446 508	53 612	19 708	480 411
- Emballages récupérables et divers	11 652			11 652
Immobilisations corporelles	10 430 445	549 567	58 879	10 921 133
ACTIF IMMOBILISE	10 461 473	559 901	58 879	10 962 494

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 539 936 euros 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	16 806		16 806
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	201 145	201 145	
Autres	287 750	287 750	
Charges constatées d'avance	34 235	34 235	
Total	539 936	523 130	16 806
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Produits à recevoir	53
Usagers, produits non facturés	3 715
Fournisseurs - rrr à obtenir	5 301
Divers - produits à recevoir	216 849
Intérêts courus à recevoir	1 440
Total	227 358

Notes sur le bilan

Fonds propres

Tableau de variation des fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de re	1 527 214				1 527 214
Fonds propres avec droit de re					
Ecart de réévaluation					
Réserves hors activités sociale	992 925			732	992 192
Réserves des activités sociales	6 994				6 994
RAN hors activités sociales	1 232 882				1 232 882
RAN des activités sociales	-390 173			255 097	-645 269
Exc.ou Déficit hors activ.sociale					
Exc.ou Déficit des activités soci	-254 860	254 860		561 823	-561 823
Situation nette	3 114 981	254 860		817 652	2 552 190
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	287 789		22 700	-5 522	316 011
Provisions réglementées	300 592		1 273		301 865
Droits de propriétaires (Commo					
TOTAL	3 703 363	254 860	23 973	812 130	3 170 066

Provisions réglementées

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Reconstitution des gisements pétroliers				
Pour investissements				
Pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Renouvellements investissements				
Prêts d'installation				
Autres provisions	300 592	1 273		301 865
Total	300 592	1 273		301 865
Répartition des dotations et reprises :				
Exploitation		1 273		
Financières				
Exceptionnelles				

Notes sur le bilan

Provisions

Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées de l'exercice	Reprises non utilisées de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires	17 382	20 377	8 994		28 765
Pour impôts					
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions					
Charges sociales et fiscales					
sur congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges		40 558			20 181
Total	17 382	40 558	8 994		48 946
Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :					
Exploitation		40 558	8 994		
Financières					
Exceptionnelles					

Engagements pris en matière de retraite et engagements similaires

Les conventions collectives appliquées dans l'association prévoient le versement d'une indemnité de fin de carrière en fonction de l'ancienneté de la personne dans l'association et de son statut.

Le montant des droits acquis par les salariés pour indemnités de départ volontaire à la retraite à la date de clôture de l'exercice, s'élève pour :

- l'EHPAD N.D. de la Miséricorde : 205 K€
- l'EHPAD Thérèse Rondeau : 67 K€

Ces montants tiennent compte d'un pourcentage de probabilité de présence dans l'association à l'âge de la retraite (fonction du taux de rotation des salariés et de table de mortalité), d'un taux d'évolution des rémunérations de 1 % et d'une actualisation au taux de 3.20 %. L'âge de départ prévu est entre 60 et 64 ans.

Le montant comptabilisé en provisions pour risques et charges s'élève à 28 765 euros.

Autres provisions

Une provision pour risques et charges de 20 181 euros a été constituée suite à la position de la cour de cassation concernant les congés payés acquis pendant les arrêts maladie de longue durée.

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 4 800 148 euros 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	3 571 986	358 836	860 693	2 352 457
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)	15 778	15 778		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	438 716	438 716		
Dettes fiscales et sociales	750 157	750 157		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	19 402	19 402		
Autres dettes (**)	4 109	4 109		
Produits constatés d'avance				
Total	4 800 148	1 586 998	860 693	2 352 457
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice	50 000			
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice	356 474			
(**) Dont envers les associés				

EMPRUNTS

Dans le cadre de l'extension de l'EHPAD Thérèse RONDEAU de QUIMPER, les emprunts suivants ont été contractés :

- Emprunt PHARE d'un montant de 1 630 000 €, au taux fixe de 2,87 %, sur 30 ans, montant restant dû 1 236 083 €.
- Emprunt PLUS, d'un montant de 570 000 €, au taux indexé du livret A + 0,60, soit 1,60 %, sur 30 ans, montant restant dû 460 705 €.
- Garantie de cautionnement du Conseil Départemental du Finistère et de QUIMPER Communauté, respectivement à hauteur de 50 % des 2 emprunts.

Dans le cadre de l'extension de l'espace de vie et réhabilitation de l'EHPAD N.D de la Miséricorde, deux emprunts d'un montant total de 1 500 000 euros ont été contractés. Ces emprunts sont garantis par la promesse d'hypothèque sur bail à construction du bâtiment situé 25 rue de paradis – 53000 LAVAL.

Notes sur le bilan

Charges à payer

	Montant
Fournisseurs - fact. non parvenues	230 668
Frs immobil. - fact. non parvenues	153
Intérêts courus	1 474
Int.courus s/emp.aup.etabl.t.crédit	14 303
Dettes provis. pr congés à payer	126 553
Dettes prov. p/congés quimper	106 656
Personnel - autres charges à payer	25 807
Charges sociales s/congés à payer	47 824
Ch. sociales s/congés à p. quimper	52 784
Charges sociales - charges à payer	4 178
Charges fiscales s/congés à payer	12 542
Etat - autres charges à payer	1 544
Total	624 486

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatées d'avance	34 235		
Total	34 235		

Notes sur le compte de résultat**Chiffre d'affaires et ressources****Répartition par secteur d'activité**

Secteur d'activité	31/12/2023
Prestations de services	17 989
Subventions	129 028
Produits de la tarification	7 645 378
Divers	49 011
Reprise de provisions et transferts de charges	57 473
Reprise des fonds dédiés	50 244
TOTAL	7 949 124

Autres informations

Effectif

Effectif moyen du personnel en équivalent temps plein : 89,76 personnes.

N.D de la miséricorde : 46.67 ETP

Thérèse Rondeau : 43.09 ETP

Contributions volontaires

	N	N-1
Ressources		
Bénévolat	12 940	12 770
Prestations en nature		
Dons en nature		
Total	12 940	12 770
Emplois		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services		
Prestations		
Personnel bénévole	12 940	12 770
Total	12 940	12 770

La valorisation des heures de bénévolat pour le site ND de la Miséricorde est estimée à 230 h avec un taux horaire d'un administratif soit 23.56 euros chargé et pour les 350 h d'animation, d'aumônerie 21.49 euros chargé.

Autres informations

Fonds dédiés

Subventions affectées

	A l'ouverture de l' exercice	Reports A	Utilisations Montant global B	Utilisations Dont rembours. 	Transferts C	A la clôture de l'exercice Montant global A - B + C	A la clôture de l'exercice Dont fonds dédiés (proj. sans dép.)
Investissement	48 455	48 455	6 200			42 255	
Investissement	57 178	57 178	6 581			50 597	
Création CPOM	71 600	71 600	7 800			63 800	
Activité physiqu	29 664	29 664	29 664				
Aide apprentis					20 437	20 437	
Total	206 897	206 897	50 245		20 437	177 089	