FITECO
Expertise comptable - Conseil - Audit

KHERA
Association
Siège social : 16 rue Louis Dolbeau
49000 ANGERS

_____

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2022

******

FITECO
Expertise comptable - Conseil - Audit

KHERA
Association
Siège social : 16 rue Louis Dolbeau
49000 ANGERS

_____

SOMMAIRE

- **RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS** **1 à 4**

- **COMPTES ANNUELS AU 31/12/2022** **5 à 25**

FITECO
Expertise comptable - Conseil - Audit

KHERA
Association
Siège social : 16 rue Louis Dolbeau
49000 ANGERS

_____

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2022

******

A l'Assemblée Générale de l'association KHERA,

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 KHERA, relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022, 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 1er janvier 2022 à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant, exposé dans la note « Faits Caractéristiques » de l'annexe des comptes annuels, concernant les opérations de fusions intervenues sur l'exercice.

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 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.

La note « provisions » de l'annexe des comptes annuels expose les principes d'évaluation et de comptabilisation des provisions.

Selon la note « autres provisions pour charges » de l'annexe, la société a constitué une provision afin de couvrir le risque lié à de litiges intervenus en 2022 avec des salariés de l'association. Sur la base des éléments disponibles, nos travaux ont notamment consisté à valider le correct rattachement de la charge sur l'exercice 2022 ainsi que sa valorisation appuyée par une réponse à demande d'information communiquée à l'entité par l'avocat.

L'annexe des comptes annuels expose dans la note « estimation de la dette actuarielle des engagements en matière d'indemnités de fin de carrière au 31/12/22 » les principes d'évaluation et de comptabilisation de cet engagement. Nous nous sommes assurés de la correcte application de la méthode d'évaluation décrite et de la conformité de la comptabilisation de cette provision

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 compte-rendu d'activité et financier du Trésorier et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

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

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

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

Les comptes annuels 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.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.

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 ANGERS, le 7 juin 2023

FITECO,
Commissaire aux Comptes



Eric BOUSSION
Associé

KHERA
Association
Siège social : 16 rue Louis Dolbeau
49000 ANGERS

_____

COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31 décembre 2022

******

Bilan Actif

		31/12/2022			31/12/2021
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	**IMMOBILISATIONS INCORPORELLES**				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires	84 847	75 480	9 367	20 791
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	205 771	88 648	117 124	9 147
	Constructions	10 416 763	7 207 423	3 209 340	1 230 362
	Installations techniques,mat. et outillage indus.	219 286	135 207	84 079	
	Autres immobilisations corporelles	1 164 763	757 229	407 534	77 959
	Immobilisations corporelles en cours	32 135		32 135	600
	Avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations	60 616	60 616		15
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
	Autres immobilisations financières	4 077		4 077	3 777
	TOTAL (I)	**12 188 257**	**8 324 602**	**3 863 655**	**1 342 650**
ACTIF CIRCULANT	**STOCKS ET EN-COURS**				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes	10 297		10 297	
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	1 122 407	3 851	1 118 556	1 003 952
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	795 499		795 499	224 670
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	1 596 419		1 596 419	1 103 147
	DISPONIBILITES	2 610 023		2 610 023	1 897 621
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	16 439		16 439	14 811
	TOTAL (II)	**6 151 084**	**3 851**	**6 147 234**	**4 244 201**
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecarts de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I à V)	**18 339 342**	**8 328 453**	**10 010 889**	**5 586 851**

(1) dont droit au bail
(2) dont à moins d'un an
(3) dont à plus d'un an

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Bilan Passif

		31/12/2022	31/12/2021
FONDS PROPRES	**Fonds propres sans droit de reprise**		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	3 489 760	2 293 552
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité	890 471	856 900
	Autres		
	Report à nouveau	1 626 582	117 738
	Report à nouveau sous contrôle de tiers financeurs	(237 587)	(165 875)
	Excédent ou déficit de l'exercice	**(561 095)**	**292 566**
	Total des fonds propres (situation nette)	**5 208 131**	**3 394 881**
	Fonds propres consomptibles		
	Subventions d'investissement	71 440	45 156
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres	**71 440**	**45 156**
	Total des fonds propres	**5 279 571**	**3 440 037**
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation	40 620	60 989
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		3 000
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Fonds dédiés sur concours publics		
	Total des fonds reportés et dédiés	**40 620**	**63 989**
Provisions	Provisions pour risques	248 745	
	Provisions pour charges	906 068	554 058
	Total des provisions	**1 154 813**	**554 058**
DETTES (1)	**DETTES FINANCIERES**		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	894 777	391 074
	Emprunts et dettes financières divers	129 785	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	416 869	186 493
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	2 071 850	951 201
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 143	
	Autres dettes	21 461	
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	**3 535 885**	**1 528 768**
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	**10 010 889**	**5 586 851**
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	(561 095,14)	292 566,14
	(1) Dont à moins d'un an	2 925 879	1 203 789
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Compte de Résultat 1/2

		31/12/2022	31/12/2021
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	5	
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	5 114 778	3 648 140
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	7 938 244	2 585 807
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	145 167	75 720
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	328 965	919 826
	Utilisations des fonds dédiés	60 145	3 622
	Autres produits	1 419	43
	Total des produits d'exploitation	**13 588 724**	**7 233 158**
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements Variation de stock	244 762	
	Autres achats et charges externes	2 341 856	899 869
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	913 763	438 694
	Salaires et traitements	7 201 683	3 786 793
	Charges sociales	2 779 672	1 513 246
	Dotation aux amortissements et dépréciations	439 424	145 832
	Dotation aux provisions	311 733	99 718
	Reports en fonds dédiés	30 408	56 659
	Autres charges	8 310	609
	Total des charges d'exploitation	**14 271 612**	**6 941 420**
	RESULTAT D'EXPLOITATION	**(682 889)**	**291 738**

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Compte de Résultat 2/2

		31/12/2022	31/12/2021
	RESULTAT D'EXPLOITATION	**(682 889)**	**291 738**
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	24 693	4 215
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	866	
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des produits financiers	**25 559**	**4 215**
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées	10 500	6 101
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des charges financières	**10 500**	**6 101**
	RESULTAT FINANCIER	**15 059**	**(1 885)**
	RESULTAT COURANT avant impôts	**(667 829)**	**289 852**
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	152 917	1 796
	Sur opérations en capital	11 334	7 253
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	Total des produits exceptionnels	**164 252**	**9 050**
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	57 014	5 181
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles	**57 014**	**5 181**
	RESULTAT EXCEPTIONNEL	**107 238**	**3 869**
	Participation des salariés aux résultats		
	Impôts sur les bénéfices	504	1 155
	TOTAL DES PRODUITS	**13 778 535**	**7 246 423**
	TOTAL DES CHARGES	**14 339 630**	**6 953 857**
	EXCEDENT ou DEFICIT	**(561 095)**	**292 566**
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
	Dons en nature		
	Prestations en nature	215 190	7 800
	Bénévolat		
	TOTAL	**215 190**	**7 800**
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens	215 190	7 800
	Prestations		
	Personnel bénévole		
	TOTAL	**215 190**	**7 800**

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Annexe Comptable

INTRODUCTION

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **10 010 889** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **13 778 535** euros et un total **charges** de **14 339 630** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **-561 095** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2022** et finit le **31/12/2022.**

Il a une durée de **12** mois.

PRESENTATION DE L'ASSOCIATION

L'Association **KHERA** a pour objet social la promotion, le développement, et la mise en oeuvre de tous les moyens concourant à répondre aux besoins de soins, de santé et aux besoins sociaux de la population sur son territoire d'intervention.

Description des activités / missions de l'association			
Activités / Missions	**Description (nature et périmètre)**	**Moyens mis en œuvre**	**Ressources / Financement**
Centres de soins infirmiers	Centre de santé infirmiers au sein de 9 centres sur Angers et sa périphérie.	Moyens humain, matériel et financier	-Facturation des actes - Accord national
SSIAD	Service de soins infirmiers à domicile pour personnes âgés et personnes handicapés	Moyens humain, matériel et financier	Dotation globale
CAJ	Accueil de Jour situé Tiercé	Moyens humain, matériel et financier	Dotation global et participation des usagers

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Annexe Comptable

Prévention	Actions de prévention en santé	Moyens humain, matériel et financier	Subventions
Petite enfance	Multi-accueil Graines de Loire situé à Sainte-Gemmes-Sur-Loire	Moyens humain, matériel et financier	PSU

Fusion avec l'association **La Rossignolerie** : Association a but non lucratif dont l'objet principal est la gestion d'un immeuble situé 24-26 rue Anne Frank à Angers et comprenant un EHPAD et une résidence autonomie.

Description des activités / missions de l'association			
Activités / Missions	**Description (nature et périmètre)**	**Moyens mis en œuvre**	**Ressources / Financement**
Résidence autonomie	64 appartements pour personnes âgées indépendantes	Moyens humains, matériel et financiers	Facturation des résidents
EHPAD	Agrément pour 35 résidents personnes âgées dépendantes	Moyens humains, matériel et financiers	Facturation des résidents Concours publics

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Annexe Comptable

Fusion avec l'association **Association Petite Enfance** : Association à but non lucratif dont l'objet principal est la création, la gestion, le développement et la promotion d'établissements, de lieux d'accueil et de services de toutes natures relatifs à la petite enfance.

Description des activités / missions de l'association			
Activités / Missions	**Description (nature et périmètre)**	**Moyens mis en œuvre**	**Ressources / Financement**
Hulotte	Capacité : 42 places	Moyens matériels, humains et financiers	PSU
MA Arc en Ciel	Capacité : 36 places	Moyens matériels, humains et financiers	PSU
JE Arc en Ciel	Capacité : 12 places	Moyens matériels, humains et financiers	PSU
Mirouette	Capacité : 18 places	Moyens matériels, humains et financiers	PSU
Tom Pouce	Capacité : 24 places	Moyens matériels, humains et financiers	PSU
Farandole	Capacité : 18 places	Moyens matériels, humains et financiers	PSU
Campagnols	Capacité : 18 places	Moyens matériels, humains et financiers	PSU
Ribambelle & Souris Verte	Capacité : 38 places	Moyens matériels, humains et financiers	
Maison Rivière	Capacité : 18 places	Moyens matériels, humains et financiers	
MA Marmousets	Capacité : 18 places	Moyens matériels, humains et financiers	

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Annexe Comptable

FAITS CARACTERISTIQUES

Fusion avec les associations la Rossignolerie et Association Petite Enfance au 01/01/2022. Nous avons repris les éléments bilanciels des associations.

Les comptes présentés en 2021 correspondent à l'association SOINS SANTE.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'Association KHERA ont été établis conformément aux dispositions du Plan Comptable Général et en particulier les Règlements du Comité de la Réglementation comptable rappelées ci-dessous :

- Règlement de l'Autorité des Normes Comptables n° 2014-03 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels
- Règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif et le n°2020-08 qui est venu le compléter
- Règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2019-04 du 8 novembre 2019 relatif aux comptes annuels des établissements et services privés sociaux et médico-sociaux.

Les méthodes comptables retenues ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de bases :

- Continuité d'exploitation
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- Indépendance des exercices

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

1- Valeurs immobilisées :

La valeur brute des éléments de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation légale ou libre.

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Annexe Comptable

L'amortissement a été calculé sur la durée probable d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé ont été, le cas échéant, dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle.

Les amortissements sont comptabilisés en mode linéaire

Les durées d'amortissement pratiquées sont les suivantes :

Autres immobilisations incorporelles : de 1 à 7 ans
Construction : de 20 à 30 ans
Installation construction : de 2 à 30 ans
Installation générale : de 2 à 20 ans
Matériel de transport : 5 ans
Matériel de bureau, informatique et mobilier : de 2 à 10 ans
Divers : de 1 à10 ans

2 - Immobilisations financières :

La valeur des immobilisations financières est constituée par le coût d'achats hors frais accessoires, directement imputable à l'acquisition.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée par le montant de la différence.

La valeur d'inventaire est appréciée sur la base des critères tels que la valeur de la quote-part dans l'actif net.

3 - Créances et dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

4 - Valeur mobilière de placement

Les titres cotés ou non cotés sont comptabilisés au prix d'achat.

Les dépréciations apparaissent éventuellement sur certains titres et elles ont été constatées sous forme de provision.

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Annexe Comptable

5 - Disponibilité

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

6 - Neutralisation des opérations internes

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2022, les refacturations internes ont été neutralisées. Elles représentent 769 218 Euros en 2022 et se décomposent comme suit :
- Indemnités occupation des locaux : 319 208 Euros
- Refacturation cuisine interne : 333 712 Euros
- Personnel détaché interne : 112 168 Euros
- Refacturation locations véhicules : 4 130 Euros

7 - Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants

Cette information n'est pas mentionnée dans la présente Annexe, car elle conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

8 - Effectifs

L'effectif moyen de l'association sur l'exercice 2022 est de 212,95 ETP.

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLÔTURE DES COMPTES

Nous ne constatons pas d'évènements postérieurs à la clôture significatifs à mentionner en annexe.

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Annexe Comptable

TABLEAU DE DETERMINATION DU RESULTAT EFFECTIF

	Exercice 2022	Exercice 2021
Résultat comptable	- 561 095 €	292 566 €
Reprise Résultat Antérieur		
Excédent effectif global	**- 561 095 €**	**292 566 €**
Dont résultat effectif sous gestion propre	- 303 436 €	312 334 €
Dont résultat effectif sous gestion contrôlée	- 257 659 €	- 19 768 €

PROVISIONS

Estimation de la dette actuarielle des engagements en matière d'indemnités de fin de carrière au 31/12/2022 :

L'estimation a été calculée selon les principes suivants :
- Table de mortalité : TG 05
- Méthode de calcul retenue : Rétrospective prorata temporis
- Age de départ à la retraite : 64 ans à l'initiative du salarié, 67 ans à l'initiative de l'employeur
- Taux d'accroissement annuel des salaires : 2%
- Taux de rotation du personnel : 4% dégressif pour la catégorie Cadres et 4% dégressif jusqu'à 50 ans pour la catégorie Non Cadres
- Taux d'actualisation fixe : 1.60 % - Choix volontaire de l'association de ne pas modifier ce taux, il demeure donc inchangé par rapport à 2021.
- Taux de charges fiscales et sociales : 56%

Total des engagements par cette méthode au 31/12/2022 = 978 746 euros.

Autres provisions pour charges :

- Un litige est en cours avec un ancien salarié qui conteste le motif de son licenciement. Une provision pour risque a été comptabilisée au 31/12/2020 à ce titre pour 78 745 € et n'a pas été reprise.

- Un nouveau litige a été constaté sur l'exercice avec 2 salariés. Une provision pour risque a été comptabilisée au 31/12/2022 à ce titre pour 170 000€.

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Annexe Comptable

CONCOURS PUBLICS & SUBVENTIONS OCTROYEES

Montants des concours publics & subventions octroyées sur l'exercice

Informations sur les concours publics et subventions octroyés dans l'exercice			
Intitulé	**Nature**	**Catégories d'autorités administratives**	**Montants**
Dotation globale SSIAD	Concours Public	ARS	1717 k€
Dotation globale CAJ Soins	Concours Public	ARS	176 k€
Dotation globale CAJ Dépendance	Concours Public	Département	138 k€
Dotation globale CAJ Hebergement	Concours Public	Résidents	858 k€
Dotation globale Département	Concours Public	Département	173 k€
Dotation globale Soins	Concours Public	ARS	595 k€
Dotations Soins - CNR	Concours Public	ARS	21 k€
Forfait Accord National	Concours Public	CPAM	260 k€
Forfait résidence autonomie	Concours Public	Département	40 k€
Subv. 11.50 % Personnel Médical	Concours Public	CPAM	210 k€
PSU - Complément CAF	Concours Public	CAF	2 170 k€
Conventions CAF	Concours Public	CAF	617 k€
PSU - Complément MSA	Concours Public	MSA	65 k€
Subv. fonctionnement	Subvention d'exploitation	Ville Trélazé	3 k€
Subv. fonctionnement	Subvention d'exploitation	Ville Angers	587 k€

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Annexe Comptable

Subv. fonctionnement	Subvention d'exploitation	Ville Ste Gemmes Sur Loire	79 k€
Subv. fonctionnement	Subvention d'exploitation	Ville Ecouflant	40 k€
Subv. fonctionnement	Subvention d'exploitation	Communauté de communes des Vallées du Hauts Anjou	161 k€
Préfecture	Subvention d'exploitation	Préfecture	6 k€
Autres subventions	Subvention d'exploitation	Divers	5 k€
Aide apprentissage	Subvention d'exploitation	Etat	18 k€

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Annexe Comptable

ENGAGEMENTS FINANCIERS

Engagements donnés :

Nantissement bon de CA :

- Caisse D'Epargne sur emprunt de 250 k€ 75 000 €
- Caisse D'Epargne sur emprunt de 250 k€ 50 000 €
- Caisse D'Epargne sur emprunt de 350 k€ 100 000 €
- Caisse D'Epargne sur emprunt de 350 k€ 150 000 €

Nantissement compte banc. :

- Crédit mutuel sur emprunt de 200 k€ 60 000 €
- Crédit mutuel 150 000 €

Promesse d'hypothèque :

- emprunt crédit mutuel de 300 000 €

Autres engagements :

- Caisse d'Epargne : Caution de 40 771 € de CEGC

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Un local est mise à disposition gratuite par la ville d'Angers à Montplaisir pour une valeur de 7 800 € par an.

Les mises à dispositions pour les locaux de l'Association Petite Enfance s'élèvent à 207 390 € pour 2022.

Les heures de bénévolat pour l'année 2022 se sont élevées à 256 h :
Cette information n'étant pas significative, elle n'a pas fait l'objet d'une valorisation dans les comptes.

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Immobilisations

		Valeur au 01/01/2022	Fusion APE	Fusion Rossignolerie	Augmentation	Virement de poste à poste	Diminution	Valeur au 31/12/2022
INCORPORELLE	Frais d'établissement et développement							-
	Donations temporaires d'usufruit							-
	Autres	52 270	16 747	22 609	4 523		11 302	84 847
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**52 270**	**16 747**	**22 609**	**4 523**		**11 302**	**84 847**
								-
CORPORELLES	Terrains	9 147		196 624				205 771
	Constructions sur sol propre	1 520 711		3 453 778		- 795 950		4 178 539
	sur sol d'autrui							-
	instal. Agenct aménagement	444 482		5 025 985	1 668	766 088		6 238 224
	Instal technique, matériel outillage industriels			266 342	74 128	- 105 089	16 095	219 286
	Instal, agencement, aménagement divers	85 399	49 944	12 624	56 883	29 862		234 712
	Matériel de transport	59 416	11 000		62 331			132 747
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	146 834	193 871	66 266	57 447	97 615	24 508	537 525
	Emballages récupérables et divers	78 831	66 394		143 121	7 474	36 042	259 779
	Immobilisations corporelles en cours	600			31 535			32 135
	Avances et acomptes							-
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**2 345 420**	**321 209**	**9 021 620**	**427 114**	- **0**	**76 645**	**12 038 718**
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence							-
	Autres participations	60 616						60 616
	Autres titres immobilisés							-
	Prêts et autrs immobilisations financières	3 777		-	300			4 077
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**64 393**	-	-	**300**	-	-	**64 693**
	TOTAL	**2 462 083**	**337 956**	**9 044 229**	**431 937**	- **0**	**87 947**	**12 188 258**

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Amortissements

		Valeur au 01/01/2022	Fusion APE	Fusion Rossignolerie	Augmentation	Virement de poste à poste	Diminution	Valeur au 31/12/2022
INCORPORELLES	Frais d'établissement et développement							-
	Donations temporaires d'usufruit	31 480	14 033	18 469	22 800		11 302	75 480
	Autres							-
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**31 480**	**14 033**	**18 469**	**22 800**		**11 302**	**75 480**
CORPORELLES								-
	Terrains			88 648				88 648
	Constructions sur sol propre	562 306		3 453 778	69 662	- 795 950		3 289 796
	sur sol d'autrui							-
	instal. Agenct aménagement	172 525		2 735 546	228 842	780 713		3 917 627
	Instal technique, matériel outillage industriels			218 472	24 965	- 92 135	16 096	135 207
	Instal, agencement, aménagement divers	83 783	32 590	11 080	10 205	15 236		152 893
	Matériel de transport	45 730	10 719		7 319			63 768
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	95 521	201 340	66 266	55 284	27 291	24 508	421 195
	Emballages récupérables et divers	67 488	6 601		16 481	64 844	36 042	119 372
	Immobilisations corporelles en cours							-
	Avances et acomptes							-
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**1 027 353**	**251 250**	**6 573 790**	**412 758**	-	**76 645**	**8 188 506**
	TOTAL	**1 058 832**	**265 283**	**6 592 260**	**435 558**	-	**87 947**	**8 263 986**

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Provisions

		Valeur au 01/01/2022	Fusion APE	Fusion Rossignolerie	Augmentation	Diminution	Valeur au 31/12/2022
PROVISIONS REGLEMENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers						
	Provisions pour investissement						
	Provisions pour hausse des prix						
	Provisions pour amortissements dérogatoires						
	Provisions fiscales pour prêts d'installation						
	Provisions autres						
	PROVISIONS REGLEMENTEES	-	-	-	-	-	
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges						
	Pour garanties données aux clients						
	Pour pertes sur marché à terme						
	Pour amendes et pénalités						
	Pour pensions et obligation similaires	554 058	341 041	158 563	141 733	289 327	906 068
	Pour impôts						
	Pour renouvellement des immobilisations						
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions						
	Pour charges sociales et fiscales sur congés à payer						
	Autres		78 745		170 000		248 745
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	554 058	419 786	158 563	311 733	289 327	1 154 813
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations						
	Incorporelles						
	Corporelles						
	Legs ou donations						
	Des titres mis en équivalence						
	Titres de participation	60 616					60 616
	Autres immo. Financières						
	Sur stocks et en-cours						
	Sur comptes clients, usagers		3 488		3 851	3 488	3 851
	Sur créances reçues pars legs ou donations						
	Autres						
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	60 616	3 488	-	3 851	3 488	64 467
	TOTAL GENERAL	614 674	423 274	158 563	315 584	292 815	1 219 279

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Créances et Dettes

CREANCES

	31/12/2022	1 an au plus	plus d'1 an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	4 077		4 077
Clients, usagers douteux ou litigieux	3 851	3 851	
Autres créances clients, usagers	1 118 556	1 118 556	
Créances représentatives des titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	9 280	9 280	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	107 963	107 963	
Impôts sur les bénéfices			
Taxes sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes versements assimilés			
Divers	493 079	493 079	
Confédération, fédération, union, entités affiliées			
Créances reçues par legs ou donations			
Débiteurs divers	185 178	185 178	
Charges constatées d'avance	16 439	16 439	
TOTAL DES CREANCES	**1 938 422**	**1 934 345**	**4 077**

Prêts accordés en cours d'exercice
Remboursements obtenus en cours d'exercice
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)

DETTES

	31/12/2022	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine	894 777	284 770	526 505	83 502
Emprunts et dettes financières divers	129 785	129 785		
Fournisseurs et comptes rattachés	416 869	416 869		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés	811 118	811 118		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 061 318	1 061 318		
Impôts sur les bénéfices	504	504		
Taxes sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	198 910	198 910		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 143	1 143		
Confédération, fédération, union, entités affiliées				
Autres dettes	21 461	21 461		
Dette représentative de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES	**3 535 885**	**2 925 879**	**526 505**	**83 502**

Emprunts souscrits en cours d'exercice
Emprunts remboursés en cours d'exercice 361 916
Emprunts dettes associés (personnes physiques)

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Variation des fonds propres

	Fonds propres clôture 31/12/2021	Affectation du résultat N-1	Fusion APE	Fusion Rossignolerie	Augmentation	Diminutions	Fonds propres clôture 31/12/2022
Fonds propres sans droit de reprise	2 293 552			1 196 208			3 489 760
Fonds propres avec droit de reprise							
Ecarts de réévaluation							
Réserves statutaires ou contractuelles							
Réserves pour projet de l'entité	856 900	30 248	2 897	426			890 471
Autres réserves							
Report à nouveau	117 738		96 281	957 858	455 000	397	1 626 480
report à nouveau sous ctrl de tiers financeurs	- 165 875			- 21 799	2 388	52 198	- 237 485
Excédent ou déficit de l'exercice	292 566	- 435 336	8 361	134 409		561 095	- 561 095
Situation nette	**3 394 881**	**- 405 088**	**107 539**	**2 267 103**	**457 388**	**613 690**	**5 208 131**
Fonds propres consomptibles							
Subventions d'investissements	45 156		10 887	-	26 731	11 334	71 440
Provisions réglementées							
TOTAL	**45 156**	**-**	**10 887**	**-**	**26 731**	**11 334**	**71 440**

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

Variation des fonds dédiés

		Utilisations						
	Fonds dédiés clôture 31/12/2021	Fusion APE	Fusion Rossignolerie	Reports	Montant global	dont remboursements	Transferts	Fonds dédiés clôture 31/12/2022
Subventions d'exploitation								
FIR pour les anticoagulants	9 750				500			9 250
MSP Atelier Santé	2 470							2 470
MSP Maladie et souffrance	4 860							4 860
CNR activité physique			6 368		6 368			
Région : 1 jour ailleurs ensemble	3 333				3 333			
Entr'aidons-nous	2 170				2 170			
ARS SSIAD : Avance Ségur	38 406				38 406			
SSIAD - CNR - Formation ASG - Charlène Bourigault				4 110				4 110
SSIAD - CNR - 2 AS en apprentissage				13 562				13 562
CNR activité physique 2023				6 368				6 368
Contibutions financières								
Uniopss : Entraid'ons Nous	3 000				3 000			
Ressources liées à la générosité du public								
TOTAL	**63 989**	**-**	**6 368**	**24 040**	**53 777**	**-**	**-**	**40 620**

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat