



## **Comptes annuels 2025**

**ASS MSA SERVICE TUTELLES 36**  
37 rue DU MOUSSEAU  
36000 CHATEAUROUX CEDEX

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

## ■ Attestation d'Expert Comptable

**RAPPORT DE L'EXPERT-COMPTABLE**

---

Dans le cadre de la mission des comptes annuels de l'entreprise

ASS MSA SERVICE TUTELLES 36

Pour l'exercice du 01 janvier 2025 au 31 décembre 2025

Et conformément à nos accords et aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué les diligences prévues par les normes définies par l'Ordre des experts comptables.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

|                                          | Montant en<br>euros |
|------------------------------------------|---------------------|
| Total bilan                              | 1 402 461,13        |
| Produits                                 | 191 269,32          |
| <b>Résultat net comptable (Bénéfice)</b> | <b>75 483,85</b>    |

Fait à Saint Jean de la Ruelle

## **Bilan et compte de résultat**

## ■ Bilan Actif - simplifié

|                                                                | Brut                | Amortissement<br>Dépréciation | Net au<br>31/12/2025 | Net au<br>31/12/2024 |
|----------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>                                        |                     |                               |                      |                      |
| Immobilisations incorporelles                                  |                     |                               |                      |                      |
| Concessions, licences, logiciels, droits et valeurs similaires | 2 603,40            | 2 603,40                      |                      |                      |
| Immobilisations corporelles                                    |                     |                               |                      |                      |
| Constructions                                                  | 214 385,00          | 32 430,01                     | 181 954,99           | 187 261,72           |
| Autres immobilisations corporelles                             | 359 615,93          | 207 143,78                    | 152 472,15           | 81 148,02            |
| Immobilisations financières                                    |                     |                               |                      |                      |
| Autres titres immobilisés                                      | 623 489,00          |                               | 623 489,00           | 470 989,00           |
| <b>Total I</b>                                                 | <b>1 200 093,33</b> | <b>242 177,19</b>             | <b>957 916,14</b>    | <b>739 398,74</b>    |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>                                         |                     |                               |                      |                      |
| Stocks et en-cours                                             |                     |                               |                      |                      |
| Créances                                                       |                     |                               |                      |                      |
| Autres créances                                                | 2 525,40            |                               | 2 525,40             |                      |
| Autres postes de l'actif circulant                             |                     |                               |                      |                      |
| Valeurs mobilières de placement                                | 46 000,00           |                               | 46 000,00            | 210 000,00           |
| Disponibilités                                                 | 384 047,52          |                               | 384 047,52           | 346 461,01           |
| Charges constatés d'avance                                     | 11 972,07           |                               | 11 972,07            | 7 612,74             |
| <b>Total II</b>                                                | <b>444 544,99</b>   |                               | <b>444 544,99</b>    | <b>564 073,75</b>    |
| <b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>                           | <b>1 644 638,32</b> | <b>242 177,19</b>             | <b>1 402 461,13</b>  | <b>1 303 472,49</b>  |

## ■ Bilan Passif - simplifié

|                                                        | au<br>31/12/2025    | au<br>31/12/2024    |
|--------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>FONDS PROPRES</b>                                   |                     |                     |
| Fonds propres sans droit de reprise                    |                     |                     |
| Autres fonds propres                                   | 228 841,51          | 228 841,51          |
| Fonds associatifs sans droit de reprise                |                     |                     |
| Fonds propres avec droit de reprise                    |                     |                     |
| Autres fonds propres                                   | -919,68             | 84 523,88           |
| Fonds associatifs avec droit de reprise                |                     |                     |
| Réserves                                               |                     |                     |
| Réserves pour projets de l'entité                      | 769 432,05          | 661 671,12          |
| Réserves                                               |                     |                     |
| <b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>               | <b>75 483,85</b>    | <b>22 317,39</b>    |
| <b>Situation nette (sous-total)</b>                    | <b>1 072 837,73</b> | <b>912 830,02</b>   |
| <b>Total I</b>                                         | <b>1 072 837,73</b> | <b>997 353,90</b>   |
| <b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>                        |                     |                     |
| Fonds dédiés sur autres ressources                     |                     | 16 794,00           |
| <b>Total II</b>                                        |                     | <b>16 794,00</b>    |
| <b>PROVISIONS</b>                                      |                     |                     |
| Provisions pour risques                                | 48 081,85           | 48 081,85           |
| <b>Total III</b>                                       | <b>48 081,85</b>    | <b>48 081,85</b>    |
| <b>DETTES</b>                                          |                     |                     |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 49 146,88           | 54 392,42           |
| Emprunts et dettes financières diverses                | 41,91               | 41,91               |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés               | 63 482,91           | 45 655,65           |
| Dettes fiscales et sociales                            | 168 869,85          | 141 152,76          |
| <b>Total IV</b>                                        | <b>281 541,55</b>   | <b>241 242,74</b>   |
| <b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>                   | <b>1 402 461,13</b> | <b>1 303 472,49</b> |

## ■ Compte de Résultat - simplifié

|                                                       | du 01/01/25<br>au 31/12/25<br>12 mois | du 01/01/24<br>au 31/12/24<br>12 mois |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Produits d'exploitation</b>                        |                                       |                                       |
| Ventes de biens et de services                        | 191 269,32                            | 180 179,67                            |
| Ventes de prestations services                        | 191 269,32                            | 180 179,67                            |
| Produits de tiers financeurs                          | 1 016 306,00                          | 976 651,00                            |
| Concours publics et subventions d'exploitation        | 1 016 306,00                          | 976 651,00                            |
| Repr. / amort., dépréc. et prov.                      |                                       | 15 259,55                             |
| Utilisation des fonds dédiés                          | 16 794,00                             |                                       |
| Autres produits                                       | 72,80                                 | 2,86                                  |
| <b>Total des produits d'exploitation (I)</b>          | <b>1 224 442,12</b>                   | <b>1 172 093,08</b>                   |
| <b>Charges d'exploitation</b>                         |                                       |                                       |
| Autres achats et charges externes                     | 271 730,65                            | 257 070,38                            |
| Impôts, taxes et versements assimilés                 | 34 283,10                             | 37 587,15                             |
| Salaires                                              | 594 696,58                            | 585 672,86                            |
| Cotisations sociales                                  | 216 424,92                            | 181 926,08                            |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations     | 24 685,02                             | 21 629,78                             |
| Sur immob. : dotations aux amort.                     | 24 685,02                             | 21 629,78                             |
| Dotations aux provisions                              |                                       | 48 081,85                             |
| Reports en fonds dédiés                               |                                       | 16 794,00                             |
| Autres charges                                        | 26 162,84                             | 24 048,70                             |
| <b>Total des charges d'exploitation (II)</b>          | <b>1 167 983,11</b>                   | <b>1 172 810,80</b>                   |
| <b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>              | <b>56 459,01</b>                      | <b>-717,72</b>                        |
| <b>Produits financiers</b>                            |                                       |                                       |
| Autres intérêts et produits assimilés                 | 20 072,78                             | 23 904,82                             |
| <b>Total des produits financiers (III)</b>            | <b>20 072,78</b>                      | <b>23 904,82</b>                      |
| <b>Charges financières</b>                            |                                       |                                       |
| Intérêts et charges assilées                          | 415,94                                | 457,71                                |
| <b>Total des charges financières (IV)</b>             | <b>415,94</b>                         | <b>457,71</b>                         |
| <b>2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)</b>                 | <b>19 656,84</b>                      | <b>23 447,11</b>                      |
| <b>3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)</b> | <b>76 115,85</b>                      | <b>22 729,39</b>                      |
| <b>Total des produits exceptionnels (V)</b>           |                                       |                                       |
| <b>Total des charges exceptionnelles (VI)</b>         |                                       |                                       |
| <b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)</b>                |                                       |                                       |
| Impôts sur les bénéfices (VIII)                       | 632,00                                | 412,00                                |
| <b>Total des produits (I + III + V)</b>               | <b>1 244 514,90</b>                   | <b>1 195 997,90</b>                   |
| <b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>  | <b>1 169 031,05</b>                   | <b>1 173 680,51</b>                   |
| <b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>                            | <b>75 483,85</b>                      | <b>22 317,39</b>                      |
| <b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>            |                                       |                                       |
| Bénévolat                                             | 1 597,00                              | 1 965,99                              |
| <b>TOTAL</b>                                          | <b>1 597,00</b>                       | <b>1 965,99</b>                       |
| <b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NAT</b>   |                                       |                                       |
| Personnel bénévole                                    | 1 597,00                              | 1 965,99                              |
| <b>TOTAL</b>                                          | <b>1 597,00</b>                       | <b>1 965,99</b>                       |

## ■ Bilan Actif - détaillé

|                                                                | Brut                | Amortissement<br>Dépréciation | Net au<br>31/12/2025 | Net au<br>31/12/2024 |
|----------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>                                        |                     |                               |                      |                      |
| Immobilisations incorporelles                                  |                     |                               |                      |                      |
| Concessions, brevets, licences                                 | 2 603,40            |                               | 2 603,40             | 2 603,40             |
| Amort concessions droits                                       |                     | 2 603,40                      | -2 603,40            | -2 603,40            |
| Concessions, licences, logiciels, droits et valeurs similaires | 2 603,40            | 2 603,40                      |                      |                      |
| Immobilisations corporelles                                    |                     |                               |                      |                      |
| CONSTRUCTIONS                                                  | 214 385,00          |                               | 214 385,00           | 214 385,00           |
| AMORTIS. CONSTRUCTIONS                                         |                     | 32 430,01                     | -32 430,01           | -27 748,55           |
| Constructions                                                  | 214 385,00          | 32 430,01                     | 181 954,99           | 187 261,72           |
| Install. gene. agenc. amenag. div.                             | 154 269,14          |                               | 154 269,14           | 81 131,72            |
| Materiel de transport                                          | 87 587,26           |                               | 87 587,26            | 87 587,26            |
| Materiel de bureau et informatique                             | 83 705,44           |                               | 83 705,44            | 66 140,44            |
| Mobilier                                                       | 34 054,09           |                               | 34 054,09            | 34 054,09            |
| AMORTIS. INSTAL. GALES, AGENCT. DIV                            |                     | 38 835,13                     | -38 835,13           | -27 748,55           |
| Amort matériel transport                                       |                     | 73 109,87                     | -73 109,87           | -69 397,72           |
| Amort mat bureau et info                                       |                     | 62 467,66                     | -62 467,66           | -58 180,21           |
| Amort mobilier                                                 |                     | 32 731,12                     | -32 731,12           | -32 439,01           |
| Autres immobilisations corporelles                             | 359 615,93          | 207 143,78                    | 152 472,15           | 81 148,02            |
| Immobilisations financières                                    |                     |                               |                      |                      |
| Titres immobilisés (droit prop.)                               | 223 489,00          |                               | 223 489,00           | 70 989,00            |
| Dépôt à terme (7 ans)                                          | 400 000,00          |                               | 400 000,00           | 400 000,00           |
| Autres titres immobilisés                                      | 623 489,00          |                               | 623 489,00           | 470 989,00           |
| <b>Total I</b>                                                 | <b>1 200 093,33</b> | <b>242 177,19</b>             | <b>957 916,14</b>    | <b>739 398,74</b>    |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>                                         |                     |                               |                      |                      |
| Stocks et en-cours                                             |                     |                               |                      |                      |
| Créances                                                       |                     |                               |                      |                      |
| MSA Chèque déjeuner                                            | 2 525,40            |                               | 2 525,40             |                      |
| Autres créances                                                | 2 525,40            |                               | 2 525,40             |                      |
| Autres postes de l'actif circulant                             |                     |                               |                      |                      |
| AUTRES VALEURS MOBILIERES                                      | 46 000,00           |                               | 46 000,00            | 210 000,00           |
| Valeurs mobilières de placement                                | 46 000,00           |                               | 46 000,00            | 210 000,00           |
| CPTÉ COURANT CE 0800081007568                                  | 2 234,17            |                               | 2 234,17             | 2 465,27             |
| CREDIT MUTUEL CPTÉ COURANT                                     | 122 807,68          |                               | 122 807,68           | 122 701,99           |
| Crédit agricole compte N°2812393078                            | 54 760,28           |                               | 54 760,28            | 29 278,44            |
| Crédit agricole N°77617779 PASSAGE                             | 843,21              |                               | 843,21               | 380,15               |
| CPTÉ technique CE 0800092536421                                | 268,71              |                               | 268,71               | 336,35               |
| Crédit coopératif CC 08014614892 24                            | 1 500,00            |                               | 1 500,00             |                      |
| CSL ASSOCIATIS CAISSE D EPARGNE                                | 42 066,25           |                               | 42 066,25            | 41 629,14            |
| LIVRET PARTENAIRE CREDIT MUTUEL                                | 115 271,42          |                               | 115 271,42           | 113 473,80           |
| Interêts courus à recevoir                                     | 44 295,80           |                               | 44 295,80            | 36 195,87            |
| Disponibilités                                                 | 384 047,52          |                               | 384 047,52           | 346 461,01           |
| Charges constatées d'avance                                    | 11 972,07           |                               | 11 972,07            | 7 612,74             |
| Charges constatés d'avance                                     | 11 972,07           |                               | 11 972,07            | 7 612,74             |
| <b>Total II</b>                                                | <b>444 544,99</b>   |                               | <b>444 544,99</b>    | <b>564 073,75</b>    |
| <b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>                           | <b>1 644 638,32</b> | <b>242 177,19</b>             | <b>1 402 461,13</b>  | <b>1 303 472,49</b>  |

## ■ Bilan Passif - détaillé

|                                                        | au<br>31/12/2025 | au<br>31/12/2024 |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>FONDS PROPRES</b>                                   |                  |                  |
| Fonds propres sans droit de reprise                    |                  |                  |
| Fond assoc. sans droits de reprise                     | 228 841,51       |                  |
| Autres fonds propres                                   | 228 841,51       |                  |
| Fond assoc. sans droits de reprise                     |                  | 228 841,51       |
| Fonds associatifs sans droit de reprise                |                  | 228 841,51       |
| Fonds propres avec droit de reprise                    |                  |                  |
| Résultats s/contrôle de tiers fin.                     | 22 317,39        |                  |
| Mesures d'exploitation non reconduc                    | 8 367,48         |                  |
| Dépenses pour congés payés                             | -31 604,55       |                  |
| Autres fonds propres                                   | -919,68          |                  |
| Résultats s/contrôle de tiers fin.                     |                  | 87 456,42        |
| Mesures d'exploitation non reconduc                    |                  | 24 938,48        |
| Dépenses pour congés payés                             |                  | -27 871,02       |
| Fonds associatifs avec droit de reprise                |                  | 84 523,88        |
| Réserves                                               |                  |                  |
| Réserves pour investissements                          | 391 262,39       |                  |
| Réserve compensation ch amort                          | 250 833,22       |                  |
| Réserves de compensation                               | 127 336,44       |                  |
| Réserves pour projets de l'entité                      | 769 432,05       |                  |
| Réserves pour investissements                          |                  | 337 381,46       |
| Réserve compensation ch amort                          |                  | 196 953,22       |
| Réserves de compensation                               |                  | 127 336,44       |
| Réserves                                               |                  | 661 671,12       |
| Excédent ou déficit de l'exercice                      | 75 483,85        | 22 317,39        |
| Situation nette (sous-total)                           | 1 072 837,73     | 912 830,02       |
| Total I                                                | 1 072 837,73     | 997 353,90       |
| <b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>                        |                  |                  |
| Fonds dédiés s/dons manuels affect                     |                  | 16 794,00        |
| Fonds dédiés sur autres ressources                     |                  | 16 794,00        |
| Total II                                               |                  | 16 794,00        |
| <b>PROVISIONS</b>                                      |                  |                  |
| AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES                         | 48 081,85        | 48 081,85        |
| Provisions pour risques                                | 48 081,85        | 48 081,85        |
| Total III                                              | 48 081,85        | 48 081,85        |
| <b>DETTES</b>                                          |                  |                  |
| Emprunts auprès établis. de crédit                     | 49 146,88        | 54 392,42        |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 49 146,88        | 54 392,42        |
| Intérêts courus                                        | 41,91            | 41,91            |
| Emprunts et dettes financières diverses                | 41,91            | 41,91            |
| FOURNISSEURS                                           | 32 274,37        | 25 168,73        |
| Fournis. factures non parvenues                        | 31 208,54        | 20 486,92        |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés               | 63 482,91        | 45 655,65        |
| Prêts logement                                         |                  | 430,32           |
| Dettes provisio. pour congés payés                     | 71 380,59        | 65 955,98        |
| Dettes provisio CT                                     | 6 453,96         | 7 173,30         |
| MSA                                                    | 44 547,26        | 24 167,68        |
| IND+MNIT+S JOURNALI+RES MSA                            |                  | 298,54           |
| CCPMA                                                  | 7 974,67         | 6 709,29         |
| Mutuelles                                              | 4 163,64         | 3 519,31         |
| Charges sociales sur congés payés                      | 23 555,59        | 21 765,47        |
| Autres charges à payer                                 | 2 129,81         | 2 367,19         |
| PAS                                                    | 312,64           | 409,09           |

## ■ Bilan Passif - détaillé

|                                      | au<br>31/12/2025    | au<br>31/12/2024    |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Etat impôt sur les bénéfices         | 632,00              |                     |
| Taxe sur les salaires                | 4 730,00            | 5 024,00            |
| Particip des empl form conti UNIFAF  | 1 433,00            | 1 870,00            |
| Charges fiscales / congés payés      | 1 427,61            | 1 319,12            |
| Ch fiscales sur CT                   | 129,08              | 143,47              |
| Dettes fiscales et sociales          | 168 869,85          | 141 152,76          |
| <b>Total IV</b>                      | <b>281 541,55</b>   | <b>241 242,74</b>   |
|                                      |                     |                     |
| <b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b> | <b>1 402 461,13</b> | <b>1 303 472,49</b> |

## ■ Compte de Résultat - simplifié

|                                                       | du 01/01/25<br>au 31/12/25<br>12 mois | du 01/01/24<br>au 31/12/24<br>12 mois |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Produits d'exploitation</b>                        |                                       |                                       |
| Ventes de biens et de services                        | 191 269,32                            | 180 179,67                            |
| Ventes de prestations services                        | 191 269,32                            | 180 179,67                            |
| Produits de tiers financeurs                          | 1 016 306,00                          | 976 651,00                            |
| Concours publics et subventions d'exploitation        | 1 016 306,00                          | 976 651,00                            |
| Repr. / amort., dépréc. et prov.                      |                                       | 15 259,55                             |
| Utilisation des fonds dédiés                          | 16 794,00                             |                                       |
| Autres produits                                       | 72,80                                 | 2,86                                  |
| <b>Total des produits d'exploitation (I)</b>          | <b>1 224 442,12</b>                   | <b>1 172 093,08</b>                   |
| <b>Charges d'exploitation</b>                         |                                       |                                       |
| Autres achats et charges externes                     | 271 730,65                            | 257 070,38                            |
| Impôts, taxes et versements assimilés                 | 34 283,10                             | 37 587,15                             |
| Salaires                                              | 594 696,58                            | 585 672,86                            |
| Cotisations sociales                                  | 216 424,92                            | 181 926,08                            |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations     | 24 685,02                             | 21 629,78                             |
| Sur immob. : dotations aux amort.                     | 24 685,02                             | 21 629,78                             |
| Dotations aux provisions                              |                                       | 48 081,85                             |
| Reports en fonds dédiés                               |                                       | 16 794,00                             |
| Autres charges                                        | 26 162,84                             | 24 048,70                             |
| <b>Total des charges d'exploitation (II)</b>          | <b>1 167 983,11</b>                   | <b>1 172 810,80</b>                   |
| <b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>              | <b>56 459,01</b>                      | <b>-717,72</b>                        |
| <b>Produits financiers</b>                            |                                       |                                       |
| Autres intérêts et produits assimilés                 | 20 072,78                             | 23 904,82                             |
| <b>Total des produits financiers (III)</b>            | <b>20 072,78</b>                      | <b>23 904,82</b>                      |
| <b>Charges financières</b>                            |                                       |                                       |
| Intérêts et charges assilées                          | 415,94                                | 457,71                                |
| <b>Total des charges financières (IV)</b>             | <b>415,94</b>                         | <b>457,71</b>                         |
| <b>2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)</b>                 | <b>19 656,84</b>                      | <b>23 447,11</b>                      |
| <b>3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)</b> | <b>76 115,85</b>                      | <b>22 729,39</b>                      |
| <b>Total des produits exceptionnels (V)</b>           |                                       |                                       |
| <b>Total des charges exceptionnelles (VI)</b>         |                                       |                                       |
| <b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)</b>                |                                       |                                       |
| Impôts sur les bénéfices (VIII)                       | 632,00                                | 412,00                                |
| <b>Total des produits (I + III + V)</b>               | <b>1 244 514,90</b>                   | <b>1 195 997,90</b>                   |
| <b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>  | <b>1 169 031,05</b>                   | <b>1 173 680,51</b>                   |
| <b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>                            | <b>75 483,85</b>                      | <b>22 317,39</b>                      |
| <b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>            |                                       |                                       |
| Bénévolat                                             | 1 597,00                              | 1 965,99                              |
| <b>TOTAL</b>                                          | <b>1 597,00</b>                       | <b>1 965,99</b>                       |
| <b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NAT</b>   |                                       |                                       |
| Personnel bénévole                                    | 1 597,00                              | 1 965,99                              |
| <b>TOTAL</b>                                          | <b>1 597,00</b>                       | <b>1 965,99</b>                       |

## ■ Compte de Résultat - détaillé

|                                                | du 01/01/25<br>au 31/12/25<br>12 mois | du 01/01/24<br>au 31/12/24<br>12 mois |
|------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Produits d'exploitation</b>                 |                                       |                                       |
| Ventes de biens et de services                 | 191 269,32                            | 180 179,67                            |
| Participation forfaitaire des usages           | 191 269,32                            | 180 013,67                            |
| AUTRES PRODUITS ACTIVITES ANNEXES              |                                       | 166,00                                |
| Ventes de prestations services                 | 191 269,32                            | 180 179,67                            |
| Produits de tiers financeurs                   | 1 016 306,00                          | 976 651,00                            |
| Produits de la tarification                    | 1 016 306,00                          | 976 651,00                            |
| Concours publics et subventions d'exploitation | 1 016 306,00                          | 976 651,00                            |
| Transferts de charges d'expl.                  |                                       | 15 259,55                             |
| Repr. / amort., dépréc. et prov.               |                                       | 15 259,55                             |
| REPORT DES RESSOURCES NON UTILISEES            | 16 794,00                             |                                       |
| Utilisation des fonds dédiés                   | 16 794,00                             |                                       |
| Produits divers gestion courante               | 72,80                                 |                                       |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS DIVERS                  |                                       | 2,86                                  |
| Autres produits                                | 72,80                                 | 2,86                                  |
| <b>Total des produits d'exploitation (I)</b>   | <b>1 224 442,12</b>                   | <b>1 172 093,08</b>                   |
| <b>Charges d'exploitation</b>                  |                                       |                                       |
| Achats études et prestat. services             | 2 376,00                              | 2 376,00                              |
| Fournitures non stock. eau, énergie            | 10 732,32                             | 21 792,22                             |
| Gasoil, Essence                                | 6 310,57                              | 3 756,07                              |
| Fournit. entretien & petit equip.              | 4 531,77                              | 2 057,10                              |
| Fournitures administratives                    | 6 963,43                              | 6 354,75                              |
| Locations mobilières                           | 7 933,08                              | 7 253,29                              |
| Sur biens immobiliers                          | 10 176,69                             | 8 005,44                              |
| Sur biens mobiliers                            | 4 667,12                              | 4 890,32                              |
| Maintenance                                    | 19 945,41                             | 16 205,41                             |
| Multirisques                                   | 8 710,48                              | 7 198,75                              |
| Documentation technique                        | 326,73                                | 684,96                                |
| Personnel extérieur à l'entreprise             | 86 299,09                             | 86 208,42                             |
| Honoraires                                     | 24 329,80                             | 25 157,38                             |
| Annonces et insertions                         | 417,60                                | 417,60                                |
| CADEAU                                         | 552,35                                | 1 132,55                              |
| Catalogues et imprimés                         | 172,80                                |                                       |
| Frais de déplacement                           | 11 911,05                             | 11 763,00                             |
| Frais postaux                                  | 21 529,36                             | 21 196,07                             |
| Frais télécommunications                       | 7 130,94                              | 6 539,94                              |
| Services bancaires et assim.                   | 840,80                                | 819,74                                |
| Concours divers (cotisations,...)              | 4 792,00                              | 4 230,78                              |
| Formations                                     | 31 081,26                             | 19 030,59                             |
| Autres achats et charges externes              | 271 730,65                            | 257 070,38                            |
| Taxe sur les salaires                          | 25 729,00                             | 23 887,00                             |
| Part. employ. à form. prof. cont.              |                                       | 111,02                                |
| Provision congés payés ch fiscales             | 108,49                                |                                       |
| Charges fiscales sur CT CAP                    | -14,39                                | 14,13                                 |
| Part. employ. à form. prof. cont.              | 1 892,00                              | 1 870,00                              |
| Taxes foncières                                | 6 568,00                              | 11 705,00                             |
| Impôts, taxes et versements assimilés          | 34 283,10                             | 37 587,15                             |
| Salaires appoint. commis. de base              | 535 264,71                            | 529 383,68                            |
| Conges payés                                   | 5 424,61                              | 5 551,40                              |
| Primes et gratifications                       | 53 276,00                             | 48 579,00                             |
| Indemnités et avantages divers                 | 1 450,60                              | 1 509,09                              |
| Drt en crédit temps CAP                        | -719,34                               | 649,69                                |
| Salaires                                       | 594 696,58                            | 585 672,86                            |
| Cotisations MSA / retraite                     | 165 797,13                            | 141 691,73                            |
| Cotisations prévoyance / CCPMA                 | 10 576,91                             | 10 425,94                             |
| Cotisations mutuelle                           | 16 414,35                             | 6 841,35                              |
| Charges sociales sur CP                        | 1 790,12                              | 1 831,96                              |
| Ch sociales sur CT CAP                         | -237,38                               | 214,40                                |
| Vers. aux comités d'ets & d'etab.              | 7 224,53                              | 6 675,21                              |

## ■ Compte de Résultat - détaillé

|                                                       | du 01/01/25<br>au 31/12/25<br>12 mois | du 01/01/24<br>au 31/12/24<br>12 mois |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| MEDECINE DU TRAVAIL ET PHARMACIE                      |                                       | 90,95                                 |
| Chèques déjeuners                                     | 14 859,26                             | 14 154,54                             |
| Cotisations sociales                                  | 216 424,92                            | 181 926,08                            |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations     | 24 685,02                             | 21 629,78                             |
| Immobilisations corporelles                           | 24 685,02                             | 21 629,78                             |
| Sur immob. : dotations aux amort.                     | 24 685,02                             | 21 629,78                             |
| DOT. PROV. RISQUES & CH. EXPLOIT.                     |                                       | 48 081,85                             |
| Dotations aux provisions                              |                                       | 48 081,85                             |
| ENGAGEMENTS A REALISER                                |                                       | 16 794,00                             |
| Reports en fonds dédiés                               |                                       | 16 794,00                             |
| Redev. concess. brev, lic, marq,...                   | 24 976,48                             | 22 839,01                             |
| Autres frais conseils assemblées                      | 60,83                                 |                                       |
| Charges diverses gestion courante                     | 3,12                                  |                                       |
| Cotisations liées vie statutaire                      | 1 122,41                              | 1 206,40                              |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES DIVERSES                      |                                       | 3,29                                  |
| Autres charges                                        | 26 162,84                             | 24 048,70                             |
| <b>Total des charges d'exploitation (II)</b>          | <b>1 167 983,11</b>                   | <b>1 172 810,80</b>                   |
| <b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>              | <b>56 459,01</b>                      | <b>-717,72</b>                        |
| <b>Produits financiers</b>                            |                                       |                                       |
| AUTRES PRODUITS FINANCIERS                            | 20 072,78                             | 23 904,82                             |
| Autres intérêts et produits assimilés                 | 20 072,78                             | 23 904,82                             |
| <b>Total des produits financiers (III)</b>            | <b>20 072,78</b>                      | <b>23 904,82</b>                      |
| <b>Charges financières</b>                            |                                       |                                       |
| Intérêts des emprunts et dettes                       | 415,94                                | 457,71                                |
| Intérêts et charges assimilés                         | 415,94                                | 457,71                                |
| <b>Total des charges financières (IV)</b>             | <b>415,94</b>                         | <b>457,71</b>                         |
| <b>2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)</b>                 | <b>19 656,84</b>                      | <b>23 447,11</b>                      |
| <b>3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)</b> | <b>76 115,85</b>                      | <b>22 729,39</b>                      |
| <b>Total des produits exceptionnels (V)</b>           |                                       |                                       |
| <b>Total des charges exceptionnelles (VI)</b>         |                                       |                                       |
| <b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)</b>                |                                       |                                       |
| Impôts sur les sociétés                               | 632,00                                | 412,00                                |
| Impôts sur les bénéfices (VIII)                       | 632,00                                | 412,00                                |
| <b>Total des produits (I + III + V)</b>               | <b>1 244 514,90</b>                   | <b>1 195 997,90</b>                   |
| <b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>  | <b>1 169 031,05</b>                   | <b>1 173 680,51</b>                   |
| <b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>                            | <b>75 483,85</b>                      | <b>22 317,39</b>                      |
| <b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>            |                                       |                                       |
| DONS EN NATURE                                        | 1 597,00                              | 1 965,99                              |
| Bénévolat                                             | 1 597,00                              | 1 965,99                              |
| <b>TOTAL</b>                                          | <b>1 597,00</b>                       | <b>1 965,99</b>                       |
| <b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NAT</b>   |                                       |                                       |
| PERSONNEL BENEVOLE                                    | 1 597,00                              | 1 965,99                              |
| Personnel bénévole                                    | 1 597,00                              | 1 965,99                              |
| <b>TOTAL</b>                                          | <b>1 597,00</b>                       | <b>1 965,99</b>                       |

## **Annexes**

## ■ Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : MSA SERVICE TUTELLES 36

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2025, dont le total est de 1 402 461 euros

et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 75 484 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 16/03/2026 par les dirigeants de l'association.

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

### OBJET – MISSIONS

MSA Service Tutelle 36 a pour mission la gestion des mesures de protection des majeurs vulnérables. Sur ordonnance du Juge des Tutelles, l'association intervient sur l'ensemble du département de l'Indre pour la gestion :

- de Sauvegardes de Justice,
- de Curatelles Simples,
- de Curatelles Renforcées,
- de Tutelles
- de Mandats de protection future

### **Règles générales**

---

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2023-03 du 7 juillet 2023 modifiant divers règlements de l'ANC en coordination avec le règlement ANC n°2022-06 du 4 novembre 2022 relatif à la modernisation des états financiers.

## ■ Règles et méthodes comptables

### Changement de réglementation comptable

La réglementation ANC 2023-03 du 7 juillet 2023, relative à la modernisation des états financiers, est applicable de manière obligatoire pour les exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025. Les dispositions du présent règlement s'appliquent de manière prospective et consistent principalement en :

- une harmonisation des intitulés et des rubriques avec les recommandations de l'ANC ;
- une actualisation de certaines notes de l'annexe.

Ces aménagements n'ont aucune incidence sur les méthodes comptables, le résultat net et les capitaux propres.

Les changements de méthodes comptables suite à la première application du règlement ANC n°2023-03 n'ont pas d'impact significatif sur la présentation du résultat et du bilan de l'exercice 2025.

Les informations pertinentes et nécessaires à la compréhension des changements de présentation sont détaillées dans les notes relatives aux postes du bilan et du compte de résultat.

L'ANC 2023-03 prévoit la suppression des comptes de transfert de charges.

A la clôture 31/12/2024, le détail des transferts de charges était le suivant :

- transition pro Chotard : 12 214,36 €
- remboursement Chotard : 1 995,19 €
- remboursement OPCO formation Ageorge : 1 050 €

Depuis le 1er janvier 2025, les opérations qui étaient auparavant enregistrées en transfert de charges sont désormais :

- soit reclassées en production vendue si elles concernent de la refacturation
- soit imputées en diminution des charges concernées
- soit comptabilisées en "autres produits d'exploitation" pour celles représentatives de remboursements d'assurance

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.

## ■ Règles et méthodes comptables

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 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, 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.

### **Amortissements**

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

- \* Constructions : 10 à 50 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.

## ■ Règles et méthodes comptables

### **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.

■ **Faits caractéristiques****Autres éléments significatifs**

---

Le montant des comptes de trésorerie gérés par la MSA SERVICE TUTELLE 36 pour le compte des personnes sous tutelles s'élève à 3 739 560,40 € au 31 décembre 2025.

## ■ Notes sur le bilan

**Actif immobilisé****Tableau des immobilisations**

|                                                                             | Au début<br>d'exercice | Augmentation   | Diminution | En fin<br>d'exercice |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|------------|----------------------|
| - Frais d'établissement et de développement                                 |                        |                |            |                      |
| - Fonds commercial                                                          |                        |                |            |                      |
| - Autres postes d'immobilisations incorporelles                             | 2 603                  |                |            | 2 603                |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>                                        | <b>2 603</b>           |                |            | <b>2 603</b>         |
| - Terrains                                                                  |                        |                |            |                      |
| - Constructions sur sol propre                                              | 214 385                |                |            | 214 385              |
| - Constructions sur sol d'autrui                                            |                        |                |            |                      |
| - Installations générales, agencements et<br>aménagements des constructions |                        |                |            |                      |
| - Installations techniques, matériel et outillage<br>industriels            |                        |                |            |                      |
| - Installations générales, agencements<br>aménagements divers               | 81 132                 | 73 138         |            | 154 269              |
| - Matériel de transport                                                     | 87 587                 |                |            | 87 587               |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier                              | 100 195                | 17 565         |            | 117 760              |
| - Emballages récupérables et divers                                         |                        |                |            |                      |
| - Immobilisations corporelles en cours                                      |                        |                |            |                      |
| - Avances et acomptes                                                       |                        |                |            |                      |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                                          | <b>483 299</b>         | <b>90 703</b>  |            | <b>574 001</b>       |
| - Participations évaluées par mise en<br>équivalence                        |                        |                |            |                      |
| - Autres participations                                                     |                        |                |            |                      |
| - Autres titres immobilisés                                                 | 470 989                | 152 500        |            | 623 489              |
| - Prêts et autres immobilisations financières                               |                        |                |            |                      |
| <b>Immobilisations financières</b>                                          | <b>470 989</b>         | <b>152 500</b> |            | <b>623 489</b>       |
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>                                                     | <b>956 891</b>         | <b>243 203</b> |            | <b>1 200 093</b>     |

## ■ 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                          | 2 603                  |               |             | 2 603                  |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>                                     | <b>2 603</b>           |               |             | <b>2 603</b>           |
| - Terrains                                                               |                        |               |             |                        |
| - Constructions sur sol propre                                           | 27 123                 | 5 307         |             | 32 430                 |
| - Constructions sur sol d'autrui                                         |                        |               |             |                        |
| - Installations générales, agencements et aménagements des constructions |                        |               |             |                        |
| - Installations techniques, matériel et outillage industriels            |                        |               |             |                        |
| - Installations générales, agencements aménagements divers               | 27 749                 | 11 087        |             | 38 835                 |
| - Matériel de transport                                                  | 69 398                 | 3 712         |             | 73 110                 |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier                           | 90 619                 | 4 579         |             | 95 199                 |
| - Emballages récupérables et divers                                      |                        |               |             |                        |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                                       | <b>214 889</b>         | <b>24 685</b> |             | <b>239 574</b>         |
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>                                                  | <b>217 492</b>         | <b>24 685</b> |             | <b>242 177</b>         |

## ■ Notes sur le bilan

**Actif circulant**

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 14 497 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

## Etat des créances

|                                          | Montant<br>brut | Echéances<br>à moins d'un an | Echéances<br>à plus d'un an |
|------------------------------------------|-----------------|------------------------------|-----------------------------|
| <b>Créances de l'actif immobilisé :</b>  |                 |                              |                             |
| Créances rattachées à des participations |                 |                              |                             |
| Prêts                                    |                 |                              |                             |
| Autres                                   |                 |                              |                             |
| <b>Créances de l'actif circulant :</b>   |                 |                              |                             |
| Créances Clients et Comptes rattachés    |                 |                              |                             |
| Autres                                   | 2 525           | 2 525                        |                             |
| Charges constatées d'avance              | 11 972          | 11 972                       |                             |
| <b>Total</b>                             | <b>14 497</b>   | <b>14 497</b>                |                             |
| Prêts accordés en cours d'exercice       |                 |                              |                             |
| Prêts récupérés en cours d'exercice      |                 |                              |                             |

## ■ Notes sur le bilan

**Fonds propres****Tableau de variation des fonds propres**

| VARIATION DES<br>FONDS PROPRES      | A<br>l'ouverture | Affectation<br>du résultat | Augmentation  | Diminution ou<br>consommation | A la<br>clôture  |
|-------------------------------------|------------------|----------------------------|---------------|-------------------------------|------------------|
| Fonds propres sans droit de reprise | 228 842          |                            |               |                               | 228 842          |
| Dont générosité du public           |                  |                            |               |                               |                  |
| Fonds propres avec droit de reprise | 84 524           | -85 444                    |               |                               | -920             |
| Dont générosité du public           |                  |                            |               |                               |                  |
| Ecart de réévaluation               |                  |                            |               |                               |                  |
| Réserves                            | 661 671          | 107 761                    |               |                               | 769 432          |
| Dont générosité du public           |                  |                            |               |                               |                  |
| Report à nouveau                    |                  |                            |               |                               |                  |
| Dont générosité du public           |                  |                            |               |                               |                  |
| Excédent ou déficit de l'exercice   | 22 317           | -22 317                    | 75 484        |                               | 75 484           |
| Dont générosité du public           |                  |                            |               |                               |                  |
| Fonds propres consommables          |                  |                            |               |                               |                  |
| Subventions d'investissement        |                  |                            |               |                               |                  |
| Provisions réglementées             |                  |                            |               |                               |                  |
| Droit des propriétaires (Commodat)  |                  |                            |               |                               |                  |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>997 354</b>   |                            | <b>75 484</b> |                               | <b>1 072 838</b> |

## ■ Notes sur le bilan

**Provisions****Tableau des provisions**

|                                                                  | Provisions<br>au début<br>de l'exercice | Dotations<br>de l'exercice | Reprises<br>utilisées<br>de l'exercice | Reprises<br>non utilisées<br>de l'exercice | Provisions<br>à la fin<br>de l'exercice |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Litiges                                                          |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Garanties données aux clients                                    |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Pertes sur marchés à terme                                       |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Amendes et pénalités                                             |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Pertes de change                                                 |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Pensions et obligations similaires                               |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Pour impôts                                                      |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Renouvellement des immobilisations                               |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Gros entretien et grandes révisions                              |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Charges sociales et fiscales                                     |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| sur congés à payer                                               |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Autres provisions pour risques et charges                        | 48 082                                  |                            |                                        |                                            | 48 082                                  |
| <b>Total</b>                                                     | <b>48 082</b>                           |                            |                                        |                                            | <b>48 082</b>                           |
| <b>Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :</b> |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Exploitation                                                     |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Financières                                                      |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Exceptionnelles                                                  |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |

## ■ Notes sur le bilan

**Dettes**

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 281 542 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

|                                                                   | Montant<br>brut | Echéances<br>à moins d'un an | Echéances<br>à plus d'un an | Echéances<br>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                                      | 49 147          | 5 288                        | 21 579                      | 22 281                       |
| Emprunts et dettes financières divers (*) (**)                    | 42              | 42                           |                             |                              |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                          | 63 483          | 63 483                       |                             |                              |
| Dettes fiscales et sociales                                       | 168 870         | 168 870                      |                             |                              |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                   |                 |                              |                             |                              |
| Autres dettes (**)                                                |                 |                              |                             |                              |
| Produits constatés d'avance                                       |                 |                              |                             |                              |
| <b>Total</b>                                                      | <b>281 542</b>  | <b>237 682</b>               | <b>21 579</b>               | <b>22 281</b>                |
| (*) Emprunts souscrits en cours d'exercice                        |                 |                              |                             |                              |
| (*) Emprunts remboursés sur l'exercice                            | 5 246           |                              |                             |                              |
| (**) Dont envers les associés                                     |                 |                              |                             |                              |

**Charges à payer**

|                                    | Montant        |
|------------------------------------|----------------|
| Fournis. factures non parvenues    | 31 209         |
| Interets courus                    | 42             |
| Dettes provisio. pour congés payés | 71 381         |
| Dettes provisio CT                 | 6 454          |
| Charges sociales sur congés payés  | 23 556         |
| Autres charges à payer             | 2 130          |
| Ch fiscales sur CT                 | 129            |
| <b>Total</b>                       | <b>134 899</b> |

Les factures non parvenues comprennent les honoraires du Commissaire-aux-comptes relatifs à l'exercice 2025, s'élevant à 5 800,00 € TTC.

## ■ Notes sur le bilan

**Comptes de régularisation**

---

**Charges constatées d'avance**

---

|                             | Charges<br>d'exploitation | Charges<br>Financières | Charges<br>Exceptionnelles |
|-----------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------------|
| Charges constatees d avance | 11 972                    |                        |                            |
| <b>Total</b>                | <b>11 972</b>             |                        |                            |

## ■ Notes sur le compte de résultat

**Charges et produits d'exploitation et financiers**

---

## Subventions d'exploitation

La dotation globale de financement au titre de l'exercice 2025 s'élève à 1 016 306 € et a été financée par :

- l'Etat à hauteur de 1 013 257,08 €
- le Conseil départemental de l'Indre à hauteur de 3 048,92 €

■ **Autres informations****Effectif**

Effectif moyen du personnel : 19 personnes.

|                           | Effectif<br>Hommes | Effectif<br>Femmes | Effectif<br>Total | Effectif<br>équivalent<br>(Temps plein) |
|---------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-----------------------------------------|
| Cadres                    |                    | 1                  | 1                 | 1                                       |
| Employés                  | 2                  | 16                 | 18                | 18                                      |
| Ouvriers                  |                    |                    |                   |                                         |
| Contrat Emploi Solidarité |                    |                    |                   |                                         |
| Contrat de Qualification  |                    |                    |                   |                                         |
| Contrat Retour Emploi     |                    |                    |                   |                                         |
| Contrat initiative Emploi |                    |                    |                   |                                         |
| <b>Total</b>              | <b>2</b>           | <b>17</b>          | <b>19</b>         | <b>19</b>                               |

**Engagements financiers****Engagements donnés**

|                                       | Montant en<br>euros |
|---------------------------------------|---------------------|
| Effets escomptés non échus            |                     |
| Avals et cautions                     |                     |
| Engagements en matière de pensions    |                     |
| Engagements de crédit-bail mobilier   |                     |
| Engagements de crédit-bail immobilier |                     |
| Indemnités de fin de carrière         | 39 437              |
| Emprunt bâtiment                      | 80 000              |
| Autres engagements donnés             |                     |
| <b>Total</b>                          | <b>119 437</b>      |

Les indemnités de fin de carrière à la clôture 31/12/2025 s'élèvent à 39 437 €.

Le calcul a été réalisé à partir des critères suivants :

- Option de départ : départ volontaire à la retraite (âge au taux plein)

## ■ Autres informations

- Taux d'actualisation annuel : 4%
- Taux de progression des salaires : 1%
- Table INSEE 2018-2020
- Taux de charges : 36%

## Contributions volontaires

|                                                  | N            | N-1          |
|--------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Ressources</b>                                |              |              |
| Bénévolat                                        | 1 597        | 1 966        |
| Prestations en nature                            |              |              |
| Dons en nature                                   |              |              |
| <b>Total</b>                                     | <b>1 597</b> | <b>1 966</b> |
|                                                  |              |              |
| <b>Emplois</b>                                   |              |              |
| Secours en nature                                |              |              |
| Mise à disposition gratuite de biens et services |              |              |
| Prestations                                      |              |              |
| Personnel bénévole                               | 1 597        | 1 966        |
| <b>Total</b>                                     | <b>1 597</b> | <b>1 966</b> |

Les heures de bénévolat de l'exercice 2025 s'élèvent à 96 heures et sont valorisées 11,88 € de l'heure avec 40% de charges sociales.

Les heures totales s'élèvent à 1 597 €.

**Fonds dédiés**

## Subventions affectées

|                     | A<br>l'ouverture<br>de l'<br>exercice | Reports | Utilisations<br>Montant<br>global | Utilisations<br>Dont<br>rembours. | Transferts | A la clôture<br>de l'exercice<br>Montant<br>global | A la clôture<br>de l'exercice<br>Dont fonds<br>dédiés (proj.<br>sans dép.) |
|---------------------|---------------------------------------|---------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|                     | A                                     |         | B                                 |                                   | C          | A - B + C                                          |                                                                            |
| Fonds dédiés sur do | 16 794                                |         | 16 794                            |                                   |            |                                                    |                                                                            |
| <b>Total</b>        | <b>16 794</b>                         |         | <b>16 794</b>                     |                                   |            |                                                    |                                                                            |



**Audit**

osez une signature  
qui rassure

SAS au capital de 316 000 €  
RCS Orléans 087 180 089

Siège social :  
1A Allée des Balletières  
45650 SAINT JEAN LE BLANC

**MSA SERVICE TUTELLE 36**

**Association Loi 1901**

**Siège social : 33 rue de Mousseaux – 36000 CHATEAUROUX**

**SIREN : 511 921 603**

**EXERCICE 2025**

**Clos le 31/12/2025**

**RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS**

**PRESENTE PAR**

**La S.A.S. OSE AUDIT**

**Société de Commissaires aux Comptes**

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

Mesdames, Messieurs,

### **Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association **MSA SERVICE TUTELLE 36** relatifs à l'exercice clos le **31/12/2025**, 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<sup>er</sup> janvier 2025 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 « Changement de réglementation comptable » de l'annexe des comptes annuels concernant la première application du règlement ANC N° 2023-03 modifiant le règlement ANC N°2018-03.

## **Justification des appréciations**

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

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

## **Vérifications spécifiques**

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier et dans les autres documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

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

Saint-Jean-le-Blanc, le 18 juin 2026

**Le Commissaire aux Comptes,  
Membre de la Compagnie Régionale de Versailles et du Centre,**

**S.A.S Ose Audit**

Signé par Paul-Antoine Tomas  
Le 18 juin 2026



doc\_ZQqa  
tx\_AP2DK6Az4mMD

**Paul-Antoine TOMAS**

**Commissaire aux comptes**

## ■ Bilan Actif - simplifié

|                                                                | Brut                | Amortissement<br>Dépréciation | Net au<br>31/12/2025 | Net au<br>31/12/2024 |
|----------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>                                        |                     |                               |                      |                      |
| Immobilisations incorporelles                                  |                     |                               |                      |                      |
| Concessions, licences, logiciels, droits et valeurs similaires | 2 603,40            | 2 603,40                      |                      |                      |
| Immobilisations corporelles                                    |                     |                               |                      |                      |
| Constructions                                                  | 214 385,00          | 32 430,01                     | 181 954,99           | 187 261,72           |
| Autres immobilisations corporelles                             | 359 615,93          | 207 143,78                    | 152 472,15           | 81 148,02            |
| Immobilisations financières                                    |                     |                               |                      |                      |
| Autres titres immobilisés                                      | 623 489,00          |                               | 623 489,00           | 470 989,00           |
| <b>Total I</b>                                                 | <b>1 200 093,33</b> | <b>242 177,19</b>             | <b>957 916,14</b>    | <b>739 398,74</b>    |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>                                         |                     |                               |                      |                      |
| Stocks et en-cours                                             |                     |                               |                      |                      |
| Créances                                                       |                     |                               |                      |                      |
| Autres créances                                                | 2 525,40            |                               | 2 525,40             |                      |
| Autres postes de l'actif circulant                             |                     |                               |                      |                      |
| Valeurs mobilières de placement                                | 46 000,00           |                               | 46 000,00            | 210 000,00           |
| Disponibilités                                                 | 384 047,52          |                               | 384 047,52           | 346 461,01           |
| Charges constatés d'avance                                     | 11 972,07           |                               | 11 972,07            | 7 612,74             |
| <b>Total II</b>                                                | <b>444 544,99</b>   |                               | <b>444 544,99</b>    | <b>564 073,75</b>    |
| <b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>                           | <b>1 644 638,32</b> | <b>242 177,19</b>             | <b>1 402 461,13</b>  | <b>1 303 472,49</b>  |

**OSE AUDIT**

1A allée des Balletières  
45650 Saint Jean le Blanc  
R.C.S. Orléans 087 180 089 - APE : 6920Z  
SAS de Commissaires aux Comptes  
Au capital de 316 000 €

## ■ Bilan Passif - simplifié

|                                                        | au<br>31/12/2025    | au<br>31/12/2024    |
|--------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>FONDS PROPRES</b>                                   |                     |                     |
| Fonds propres sans droit de reprise                    |                     |                     |
| Autres fonds propres                                   | 228 841,51          | 228 841,51          |
| Fonds associatifs sans droit de reprise                |                     |                     |
| Fonds propres avec droit de reprise                    |                     |                     |
| Autres fonds propres                                   | -919,68             | 84 523,88           |
| Fonds associatifs avec droit de reprise                |                     |                     |
| Réserves                                               |                     |                     |
| Réserves pour projets de l'entité                      | 769 432,05          | 661 671,12          |
| Réserves                                               |                     |                     |
| <b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>               | <b>75 483,85</b>    | <b>22 317,39</b>    |
| <b>Situation nette (sous-total)</b>                    | <b>1 072 837,73</b> | <b>912 830,02</b>   |
| <b>Total I</b>                                         | <b>1 072 837,73</b> | <b>997 353,90</b>   |
| <b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>                        |                     |                     |
| Fonds dédiés sur autres ressources                     |                     | 16 794,00           |
| <b>Total II</b>                                        |                     | <b>16 794,00</b>    |
| <b>PROVISIONS</b>                                      |                     |                     |
| Provisions pour risques                                | 48 081,85           | 48 081,85           |
| <b>Total III</b>                                       | <b>48 081,85</b>    | <b>48 081,85</b>    |
| <b>DETTES</b>                                          |                     |                     |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 49 146,88           | 54 392,42           |
| Emprunts et dettes financières diverses                | 41,91               | 41,91               |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés               | 63 482,91           | 45 655,65           |
| Dettes fiscales et sociales                            | 168 869,85          | 141 152,76          |
| <b>Total IV</b>                                        | <b>281 541,55</b>   | <b>241 242,74</b>   |
| <b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>                   | <b>1 402 461,13</b> | <b>1 303 472,49</b> |

**OSE AUDIT**

1A allée des Balletières  
45650 Saint Jean le Blanc  
R.C.S. Orléans 087 180 089 - APE : 6920Z  
SAS de Commissaires aux Comptes  
Au capital de 316 000 €

## ■ Compte de Résultat - simplifié

|                                                       | du 01/01/25<br>au 31/12/25<br>12 mois | du 01/01/24<br>au 31/12/24<br>12 mois |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Produits d'exploitation</b>                        |                                       |                                       |
| Ventes de biens et de services                        | 191 269,32                            | 180 179,67                            |
| Ventes de prestations services                        | 191 269,32                            | 180 179,67                            |
| Produits de tiers financeurs                          | 1 016 306,00                          | 976 651,00                            |
| Concours publics et subventions d'exploitation        | 1 016 306,00                          | 976 651,00                            |
| Repr. / amort., dépréc. et prov.                      |                                       | 15 259,55                             |
| Utilisation des fonds dédiés                          | 16 794,00                             |                                       |
| Autres produits                                       | 72,80                                 | 2,86                                  |
| <b>Total des produits d'exploitation (I)</b>          | <b>1 224 442,12</b>                   | <b>1 172 093,08</b>                   |
| <b>Charges d'exploitation</b>                         |                                       |                                       |
| Autres achats et charges externes                     | 271 730,65                            | 257 070,38                            |
| Impôts, taxes et versements assimilés                 | 34 283,10                             | 37 587,15                             |
| Salaires                                              | 594 696,58                            | 585 672,86                            |
| Cotisations sociales                                  | 216 424,92                            | 181 926,08                            |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations     | 24 685,02                             | 21 629,78                             |
| Sur immob. : dotations aux amort.                     | 24 685,02                             | 21 629,78                             |
| Dotations aux provisions                              |                                       | 48 081,85                             |
| Reports en fonds dédiés                               |                                       | 16 794,00                             |
| Autres charges                                        | 26 162,84                             | 24 048,70                             |
| <b>Total des charges d'exploitation (II)</b>          | <b>1 167 983,11</b>                   | <b>1 172 810,80</b>                   |
| <b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>              | <b>56 459,01</b>                      | <b>-717,72</b>                        |
| <b>Produits financiers</b>                            |                                       |                                       |
| Autres intérêts et produits assimilés                 | 20 072,78                             | 23 904,82                             |
| <b>Total des produits financiers (III)</b>            | <b>20 072,78</b>                      | <b>23 904,82</b>                      |
| <b>Charges financières</b>                            |                                       |                                       |
| Intérêts et charges assimilées                        | 415,94                                | 457,71                                |
| <b>Total des charges financières (IV)</b>             | <b>415,94</b>                         | <b>457,71</b>                         |
| <b>2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)</b>                 | <b>19 656,84</b>                      | <b>23 447,11</b>                      |
| <b>3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)</b> | <b>76 115,85</b>                      | <b>22 729,39</b>                      |
| <b>Total des produits exceptionnels (V)</b>           |                                       |                                       |
| <b>Total des charges exceptionnelles (VI)</b>         |                                       |                                       |
| <b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)</b>                |                                       |                                       |
| Impôts sur les bénéfices (VIII)                       | 632,00                                | 412,00                                |
| <b>Total des produits (I + III + V)</b>               | <b>1 244 514,90</b>                   | <b>1 195 997,90</b>                   |
| <b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>  | <b>1 169 031,05</b>                   | <b>1 173 680,51</b>                   |
| <b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>                            | <b>75 483,85</b>                      | <b>22 317,39</b>                      |
| <b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>            |                                       |                                       |
| Bénévolat                                             | 1 597,00                              | 1 965,99                              |
| <b>TOTAL</b>                                          | <b>1 597,00</b>                       | <b>1 965,99</b>                       |
| <b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NAT</b>   |                                       |                                       |
| Personnel bénévole                                    | 1 597,00                              | 1 965,99                              |
| <b>TOTAL</b>                                          | <b>1 597,00</b>                       | <b>1 965,99</b>                       |

**ROSE AUDIT**  
 1A allée des Balletières  
 45650 Saint Jean le Blanc  
 R.C.S. Orléans 087 180 089 - APE : 6920Z  
 SAS de Commissaires aux Comptes  
 Au capital de 316 000 €

# Annexes

**OSE AUDIT**

1A allée des Balletières  
45650 Saint Jean le Blanc  
R.C.S. Orléans 087 180 089 - APE : 6920Z  
SAS de Commissaires aux Comptes  
Au capital de 316 000 €

## ■ Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : MSA SERVICE TUTELLES 36

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2025, dont le total est de 1 402 461 euros

et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 75 484 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 16/03/2026 par les dirigeants de l'association.

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

### OBJET – MISSIONS

MSA Service Tutelle 36 a pour mission la gestion des mesures de protection des majeurs vulnérables. Sur ordonnance du Juge des Tutelles, l'association intervient sur l'ensemble du département de l'Indre pour la gestion :

- de Sauvegardes de Justice,
- de Curatelles Simples,
- de Curatelles Renforcées,
- de Tutelles
- de Mandats de protection future

### Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2023-03 du 7 juillet 2023 modifiant divers règlements de l'ANC en coordination avec le règlement ANC n°2022-06 du 4 novembre 2022 relatif à la modernisation des états financiers.

## ■ Règles et méthodes comptables

### Changement de réglementation comptable

La réglementation ANC 2023-03 du 7 juillet 2023, relative à la modernisation des états financiers, est applicable de manière obligatoire pour les exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025. Les dispositions du présent règlement s'appliquent de manière prospective et consistent principalement en :

- une harmonisation des intitulés et des rubriques avec les recommandations de l'ANC ;
- une actualisation de certaines notes de l'annexe.

Ces aménagements n'ont aucune incidence sur les méthodes comptables, le résultat net et les capitaux propres.

Les changements de méthodes comptables suite à la première application du règlement ANC n°2023-03 n'ont pas d'impact significatif sur la présentation du résultat et du bilan de l'exercice 2025.

Les informations pertinentes et nécessaires à la compréhension des changements de présentation sont détaillées dans les notes relatives aux postes du bilan et du compte de résultat.

L'ANC 2023-03 prévoit la suppression des comptes de transfert de charges.

A la clôture 31/12/2024, le détail des transferts de charges était le suivant :

- transition pro Chotard : 12 214,36 €
- remboursement Chotard : 1 995,19 €
- remboursement OPCO formation Ageorge : 1 050 €

Depuis le 1er janvier 2025, les opérations qui étaient auparavant enregistrées en transfert de charges sont désormais :

- soit reclassées en production vendue si elles concernent de la refacturation
- soit imputées en diminution des charges concernées
- soit comptabilisées en "autres produits d'exploitation" pour celles représentatives de remboursements d'assurance

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.

## ■ Règles et méthodes comptables

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 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, 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.

### **Amortissements**

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

- \* Constructions : 10 à 50 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.

JOSE AUDIT  
1A allée des Balletières  
45650 Saint Jean le Blanc  
R.C.S. Orléans 087 180 089 - APE : 6920Z  
SAS de Commissaires aux Comptes  
Au capital de 316 000 €

## ■ Règles et méthodes comptables

### **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.

■ **Faits caractéristiques****Autres éléments significatifs**

---

Le montant des comptes de trésorerie gérés par la MSA SERVICE TUTELLE 36 pour le compte des personnes sous tutelles s'élève à 3 739 560,40 € au 31 décembre 2025.

## ■ Notes sur le bilan

**Actif immobilisé****Tableau des immobilisations**

|                                                                             | Au début<br>d'exercice | Augmentation   | Diminution | En fin<br>d'exercice |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|------------|----------------------|
| - Frais d'établissement et de développement                                 |                        |                |            |                      |
| - Fonds commercial                                                          |                        |                |            |                      |
| - Autres postes d'immobilisations incorporelles                             | 2 603                  |                |            | 2 603                |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>                                        | <b>2 603</b>           |                |            | <b>2 603</b>         |
| - Terrains                                                                  |                        |                |            |                      |
| - Constructions sur sol propre                                              | 214 385                |                |            | 214 385              |
| - Constructions sur sol d'autrui                                            |                        |                |            |                      |
| - Installations générales, agencements et<br>aménagements des constructions |                        |                |            |                      |
| - Installations techniques, matériel et outillage<br>industriels            |                        |                |            |                      |
| - Installations générales, agencements<br>aménagements divers               | 81 132                 | 73 138         |            | 154 269              |
| - Matériel de transport                                                     | 87 587                 |                |            | 87 587               |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier                              | 100 195                | 17 565         |            | 117 760              |
| - Emballages récupérables et divers                                         |                        |                |            |                      |
| - Immobilisations corporelles en cours                                      |                        |                |            |                      |
| - Avances et acomptes                                                       |                        |                |            |                      |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                                          | <b>483 299</b>         | <b>90 703</b>  |            | <b>574 001</b>       |
| - Participations évaluées par mise en<br>équivalence                        |                        |                |            |                      |
| - Autres participations                                                     |                        |                |            |                      |
| - Autres titres immobilisés                                                 | 470 989                | 152 500        |            | 623 489              |
| - Prêts et autres immobilisations financières                               |                        |                |            |                      |
| <b>Immobilisations financières</b>                                          | <b>470 989</b>         | <b>152 500</b> |            | <b>623 489</b>       |
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>                                                     | <b>956 891</b>         | <b>243 203</b> |            | <b>1 200 093</b>     |

## ■ 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                          | 2 603                  |               |             | 2 603                  |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>                                     | <b>2 603</b>           |               |             | <b>2 603</b>           |
| - Terrains                                                               |                        |               |             |                        |
| - Constructions sur sol propre                                           | 27 123                 | 5 307         |             | 32 430                 |
| - Constructions sur sol d'autrui                                         |                        |               |             |                        |
| - Installations générales, agencements et aménagements des constructions |                        |               |             |                        |
| - Installations techniques, matériel et outillage industriels            |                        |               |             |                        |
| - Installations générales, agencements aménagements divers               | 27 749                 | 11 087        |             | 38 835                 |
| - Matériel de transport                                                  | 69 398                 | 3 712         |             | 73 110                 |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier                           | 90 619                 | 4 579         |             | 95 199                 |
| - Emballages récupérables et divers                                      |                        |               |             |                        |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                                       | <b>214 889</b>         | <b>24 685</b> |             | <b>239 574</b>         |
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>                                                  | <b>217 492</b>         | <b>24 685</b> |             | <b>242 177</b>         |

## ■ Notes sur le bilan

**Actif circulant**

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 14 497 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

## Etat des créances

|                                          | Montant<br>brut | Echéances<br>à moins d'un an | Echéances<br>à plus d'un an |
|------------------------------------------|-----------------|------------------------------|-----------------------------|
| <b>Créances de l'actif immobilisé :</b>  |                 |                              |                             |
| Créances rattachées à des participations |                 |                              |                             |
| Prêts                                    |                 |                              |                             |
| Autres                                   |                 |                              |                             |
| <b>Créances de l'actif circulant :</b>   |                 |                              |                             |
| Créances Clients et Comptes rattachés    |                 |                              |                             |
| Autres                                   | 2 525           | 2 525                        |                             |
| Charges constatées d'avance              | 11 972          | 11 972                       |                             |
| <b>Total</b>                             | <b>14 497</b>   | <b>14 497</b>                |                             |
| Prêts accordés en cours d'exercice       |                 |                              |                             |
| Prêts récupérés en cours d'exercice      |                 |                              |                             |

## ■ Notes sur le bilan

**Fonds propres****Tableau de variation des fonds propres**

| VARIATION DES<br>FONDS PROPRES      | A<br>l'ouverture | Affectation<br>du résultat | Augmentation  | Diminution ou<br>consommation | A la<br>clôture  |
|-------------------------------------|------------------|----------------------------|---------------|-------------------------------|------------------|
| Fonds propres sans droit de reprise | 228 842          |                            |               |                               | 228 842          |
| Dont générosité du public           |                  |                            |               |                               |                  |
| Fonds propres avec droit de reprise | 84 524           | -85 444                    |               |                               | -920             |
| Dont générosité du public           |                  |                            |               |                               |                  |
| Ecart de réévaluation               |                  |                            |               |                               |                  |
| Réserves                            | 661 671          | 107 761                    |               |                               | 769 432          |
| Dont générosité du public           |                  |                            |               |                               |                  |
| Report à nouveau                    |                  |                            |               |                               |                  |
| Dont générosité du public           |                  |                            |               |                               |                  |
| Excédent ou déficit de l'exercice   | 22 317           | -22 317                    | 75 484        |                               | 75 484           |
| Dont générosité du public           |                  |                            |               |                               |                  |
| Fonds propres consommables          |                  |                            |               |                               |                  |
| Subventions d'investissement        |                  |                            |               |                               |                  |
| Provisions réglementées             |                  |                            |               |                               |                  |
| Droit des propriétaires (Commodat)  |                  |                            |               |                               |                  |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>997 354</b>   |                            | <b>75 484</b> |                               | <b>1 072 838</b> |

## ■ Notes sur le bilan

**Provisions****Tableau des provisions**

|                                                                  | Provisions<br>au début<br>de l'exercice | Dotations<br>de l'exercice | Reprises<br>utilisées<br>de l'exercice | Reprises<br>non utilisées<br>de l'exercice | Provisions<br>à la fin<br>de l'exercice |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Litiges                                                          |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Garanties données aux clients                                    |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Pertes sur marchés à terme                                       |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Amendes et pénalités                                             |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Pertes de change                                                 |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Pensions et obligations similaires                               |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Pour impôts                                                      |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Renouvellement des immobilisations                               |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Gros entretien et grandes révisions                              |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Charges sociales et fiscales                                     |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| sur congés à payer                                               |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Autres provisions pour risques et charges                        | 48 082                                  |                            |                                        |                                            | 48 082                                  |
| <b>Total</b>                                                     | <b>48 082</b>                           |                            |                                        |                                            | <b>48 082</b>                           |
| <b>Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :</b> |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Exploitation                                                     |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Financières                                                      |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |
| Exceptionnelles                                                  |                                         |                            |                                        |                                            |                                         |

## ■ Notes sur le bilan

**Dettes**

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 281 542 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                                      | 49 147         | 5 288                     | 21 579                   | 22 281                    |
| Emprunts et dettes financières divers (*) (**)                    | 42             | 42                        |                          |                           |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                          | 63 483         | 63 483                    |                          |                           |
| Dettes fiscales et sociales                                       | 168 870        | 168 870                   |                          |                           |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                   |                |                           |                          |                           |
| Autres dettes (**)                                                |                |                           |                          |                           |
| Produits constatés d'avance                                       |                |                           |                          |                           |
| <b>Total</b>                                                      | <b>281 542</b> | <b>237 682</b>            | <b>21 579</b>            | <b>22 281</b>             |
| (*) Emprunts souscrits en cours d'exercice                        |                |                           |                          |                           |
| (*) Emprunts remboursés sur l'exercice                            | 5 246          |                           |                          |                           |
| (**) Dont envers les associés                                     |                |                           |                          |                           |

**Charges à payer**

|                                    | Montant        |
|------------------------------------|----------------|
| Fournis. factures non parvenues    | 31 209         |
| Interets courus                    | 42             |
| Dettes provisio. pour congés payés | 71 381         |
| Dettes provisio CT                 | 6 454          |
| Charges sociales sur congés payés  | 23 556         |
| Autres charges à payer             | 2 130          |
| Ch fiscales sur CT                 | 129            |
| <b>Total</b>                       | <b>134 899</b> |

**OSE AUDIT**

Les factures non parvenues comprennent les honoraires du Commissaire aux Comptes relatifs à l'exercice 2025, s'élevant à 5 800,00 € TTC.

Leclerc de Ballatières  
45650 Saint Jean le Blanc  
R.C.S. Orléans 087 180 089 - APE : 6920Z  
SAS de Commissaires aux Comptes  
Au capital de 316 000 €

## ■ Notes sur le bilan

**Comptes de régularisation****Charges constatées d'avance**

|                             | Charges<br>d'exploitation | Charges<br>Financières | Charges<br>Exceptionnelles |
|-----------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------------|
| Charges constatees d avance | 11 972                    |                        |                            |
| <b>Total</b>                | <b>11 972</b>             |                        |                            |

## ■ Notes sur le compte de résultat

**Charges et produits d'exploitation et financiers**

---

## Subventions d'exploitation

La dotation globale de financement au titre de l'exercice 2025 s'élève à 1 016 306 € et a été financée par :

- l'Etat à hauteur de 1 013 257,08 €
- le Conseil départemental de l'Indre à hauteur de 3 048,92 €

■ **Autres informations****Effectif**

Effectif moyen du personnel : 19 personnes.

|                           | Effectif<br>Hommes | Effectif<br>Femmes | Effectif<br>Total | Effectif<br>équivalent<br>(Temps plein) |
|---------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-----------------------------------------|
| Cadres                    |                    | 1                  | 1                 | 1                                       |
| Employés                  | 2                  | 16                 | 18                | 18                                      |
| Ouvriers                  |                    |                    |                   |                                         |
| Contrat Emploi Solidarité |                    |                    |                   |                                         |
| Contrat de Qualification  |                    |                    |                   |                                         |
| Contrat Retour Emploi     |                    |                    |                   |                                         |
| Contrat initiative Emploi |                    |                    |                   |                                         |
| <b>Total</b>              | <b>2</b>           | <b>17</b>          | <b>19</b>         | <b>19</b>                               |

**Engagements financiers****Engagements donnés**

|                                       | Montant en<br>euros |
|---------------------------------------|---------------------|
| Effets escomptés non échus            |                     |
| Avals et cautions                     |                     |
| Engagements en matière de pensions    |                     |
| Engagements de crédit-bail mobilier   |                     |
| Engagements de crédit-bail immobilier |                     |
| Indemnités de fin de carrière         | 39 437              |
| Emprunt bâtiment                      | 80 000              |
| Autres engagements donnés             |                     |
| <b>Total</b>                          | <b>119 437</b>      |

Les indemnités de fin de carrière à la clôture 31/12/2025 s'élèvent à 39 437 €.

Le calcul a été réalisé à partir des critères suivants :

- Option de départ : départ volontaire à la retraite (âge au taux plein)

**OSE AUDIT**  
 1A allée des Balletières  
 45650 Saint Jean le Blanc  
 R.C.S. Orléans 087 180 089 - APE : 6920Z  
 SAS de Commissaires aux Comptes  
 Au capital de 316 000 €

## ■ Autres informations

- Taux d'actualisation annuel : 4%
- Taux de progression des salaires : 1%
- Table INSEE 2018-2020
- Taux de charges : 36%

## Contributions volontaires

|                                                  | N            | N-1          |
|--------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Ressources</b>                                |              |              |
| Bénévolat                                        | 1 597        | 1 966        |
| Prestations en nature                            |              |              |
| Dons en nature                                   |              |              |
| <b>Total</b>                                     | <b>1 597</b> | <b>1 966</b> |
|                                                  |              |              |
| <b>Emplois</b>                                   |              |              |
| Secours en nature                                |              |              |
| Mise à disposition gratuite de biens et services |              |              |
| Prestations                                      |              |              |
| Personnel bénévole                               | 1 597        | 1 966        |
| <b>Total</b>                                     | <b>1 597</b> | <b>1 966</b> |

Les heures de bénévolat de l'exercice 2025 s'élèvent à 96 heures et sont valorisées 11,88 € de l'heure avec 40% de charges sociales.

Les heures totales s'élèvent à 1 597 €.

**Fonds dédiés**

## Subventions affectées

|                     | A<br>l'ouverture<br>de l'<br>exercice | Reports | Utilisations<br>Montant<br>global | Utilisations<br>Dont<br>rembours. | Transferts | A la clôture<br>de l'exercice<br>Montant<br>global | A la clôture<br>de l'exercice<br>Dont fonds<br>dédiés (proj.<br>sans dép.) |
|---------------------|---------------------------------------|---------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|                     | A                                     |         | B                                 |                                   | C          | A - B + C                                          |                                                                            |
| Fonds dédiés sur do | 16 794                                |         | 16 794                            |                                   |            |                                                    |                                                                            |
| <b>Total</b>        | <b>16 794</b>                         |         | <b>16 794</b>                     |                                   |            |                                                    |                                                                            |

**CISE AUDIT**  
 1A allée des Balletières  
 45650 Saint Jean le Blanc  
 R.C.S. Orléans 087 180 089 - APE : 6920Z  
 SAS de Commissaires aux Comptes  
 Au capital de 316 000 €