



SAGESS

Rapport des Commissaires aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

SEREC

Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de RIOM
Le Longchamp – Entrée 3
03, Rue de la Grange aux Grans – 03700 BELLERIVE SUR ALLIER – FRANCE
Tél : 04 43 50 01 01 – Email : pauget@serec-experts.fr
SAS au capital de 240 000,-C - Siret : 316 420 322 00109 – APE : 6920Z

ACA – AUDIT CONSEIL ASSISTANCE

Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de RIOM

2-4 Impasse Victoria - 03200 VICHY - FRANCE
Tél : 04.70.58.84.84 - Fax : 04.70.28.85.19 - Email : recharde@aca-cca.fr
SAS au capital de 231 840,-C - Siret : 344 145 503 – APE : 6920Z

3°) JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS :

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-80 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.

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

4°) VERIFICATION DU RAPPORT MORAL ET DES AUTRES DOCUMENTS ADRESSES AUX MEMBRES DE L'ASSEMBLEE :

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 moral et dans les autres documents adressés aux membres de l'assemblée sur la situation financière et les comptes annuels.

5°) RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT DE L'ASSOCIATION 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, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre conseil d'administration.

6°) RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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 :

Bilan ACTIF				
Association SAGESS - Périodes de : 01/2024 à 12/2024				
Libellé	Montant brut 2024	Amort. et prov. 2024	Montant net 2024	Montant net 2023
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles :				
Frais d'établissement	251 660	130 927	120 733	29 373
Autres immobilisations incorporelles	355 719	275 524	80 195	188 878
Immobilisations incorporelles en cours				
Immobilisations corporelles :				
Terrains	6 621		6 621	
Constructions	2 727 206	332 994	2 394 212	1 842 466
Installations techniques, matériels et outillage	5 439 022	4 679 742	759 280	755 106
Autres immobilisations corporelles	6 552 970	4 955 630	1 597 340	1 663 891
Immobilisations corporelles en cours	31 541		31 541	74 537
Immobilisations Financières :				
Participations et créances rattachées à des participations	382 587		382 587	152 937
Autres titres immobilisés	10 014		10 014	10 014
Prêts	5 103 902		5 103 902	5 403 237
Autres immobilisations financières	146 508		146 508	145 106
TOTAL I	21 007 750	10 374 817	10 632 933	10 265 546
Comptes de liaison (I)	0		0	0
TOTAL II	0		0	0
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours :				
Matières premières et fournitures	743 981	404 111	339 870	307 361
Autres approvisionnements	22 196		22 196	22 783
En-cours de production (biens et services)	2 051		2 051	
Produits intermédiaires et finis	63 691		63 691	11 930
Marchandises	24 596		24 596	32 564
Avances et acomptes versés sur commandes	1 036 519		1 036 519	1 092 677
Créances (2) :				
Créances redevables et comptes rattachés (3)	4 010 874	161 134	3 849 740	4 620 503
Autres créances	3 163 512		3 163 512	1 800 997
Valeurs mobilières de placement	3 468 294		3 468 294	3 628 136
Disponibilités	1 288 301		1 288 301	2 313 816
Charges constatées d'avance	342 445		342 445	349 995
TOTAL III	14 166 459	565 245	13 601 214	14 180 764
Charges à répartir sur plusieurs exercices IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Ecart de conversion (actif) VI				
TOTAL ACTIF (I + II + III + IV + V + VI)	35 174 210	10 940 062	24 234 148	24 446 309
(1) Un tableau annexé à ce bilan doit détailler les différents comptes de liaison relatifs à l'investissement, à l'exploitation et à la trésorerie pour cet établissement entre cet établissement et les autres établissements et services concernés.				
(2) Dont à moins d'un an : Dont à plus d'un an :				
(3) Dont créances mentionnées à l'article R 314-96 du CASF				

Bilan PASSIF		
Association SAGESS - Périodes de : 01/2024 à 12/2024		
Libellé	Montant net 2024	Montant net 2023
FONDS PROPRES		
Fonds associatifs sans droit de reprise	1 886 432	1 308 074
Fonds associatifs avec droit de reprise :		
Dons et legs		
Subventions d'investissement sur biens renouvelables		
Réserves :		
Excédents affectés à l'investissement	10 869 634	10 244 892
Réserves de compensation	945 014	1 262 230
Excédents affectés à la couverture du besoin en fonds de roulement	296 640	296 640
Autres réserves	-5 006 562	-4 899 562
Report à nouveau		
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	-1 777 151	-2 080 970
Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs		-295 074
Résultat sous contrôle de tiers financeurs	-1 073 483	412 262
Dépenses non opposables aux tiers financeurs		15 279
Résultat en attente d'affectation		-14 487
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) (1)	478 553	65 465
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	884 136	901 856
Provisions réglementées :		
dont Couverture du besoin en fonds de roulement	3 174 227	3 325 891
dont Amortissements dérogatoires et provisions pour renouvellement des immobilisations	161 098	161 098
dont Réserves des plus-values nettes d'actif	3 004 285	3 160 728
dont Réserves des plus-values nettes d'actif	8 845	4 065
Immobilisations grevées de droits		
TOTAL I	10 677 440	10 542 495
Comptes de liaison		0
TOTAL II		0
Provisions pour risques	111 531	17 217
Provisions pour charges	2 467 972	2 780 296
Fonds dédiés	487 824	186 863
TOTAL III	3 067 327	2 984 376
DETTES (3)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	1 017 059	2 070 622
Emprunts et dettes financières divers (3)	265 321	264 230
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	36 028	36 028
Redevables créditeurs	9	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (4)	2 319 036	2 701 973
Dettes sociales et fiscales	6 191 033	5 244 447
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	49 266	4 197
Autres dettes (5)	396 321	314 109
Produits constatés d'avance	215 308	283 830
TOTAL IV	10 489 381	10 919 437
Ecart de conversion (passif)		
TOTAL V		
TOTAL PASSIF (I +II+III+IV+V)	24 234 148	24 446 309
(1) Dont compte 1201 et compte 1291 résultats sous contrôle de tiers financeurs.		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
(3) En particulier : cautions versées par les résidents à leur entrée dans l'établissement.		
(4) Dont à plus d'un an : Dont à moins d'un an :		
(5) Dont fonds des majeurs protégés :		

Compte de Résultat des Associations et Fondations Association SAGESS - Périodes de : 01/2024 à 12/2024

PRODUITS	Exercice 2024	Exercice 2023
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et de services		
Ventes de biens	1 436 117	1 457 087
<i>Dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestation de service	5 101 169	3 803 432
<i>Dont parrainages</i>	111 534	37 880
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	47 720 277	45 168 103
<i>Dont des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlées</i>	45 255 053	42 894 020
Versements des fondateurs ou conso de la dot consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
<i>Dons manuels</i>		
<i>Mécénats</i>		
<i>Legs, donations et assurances-vie</i>	180 519	
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	559 705	721 002
Utilisations des fonds dédiés	11 097	6 078
Autres produits	4 523 167	3 120 835
TOTAL I	59 532 051	54 276 536

CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	17 353	17 365
Variation de stock	239	1 032
Achats de matières premières et autres approvisionnements	1 721 294	1 592 253
Variation de stock	-156 259	-35 154
Autres achats et charges externes	15 942 129	14 182 319
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	2 679 259	2 561 331
Salaires et traitements	26 608 423	25 540 942
Charges sociales	10 443 846	9 694 298
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 135 718	822 244
Report en fonds dédiés	253 245	110 000
Autres Charges	777 804	99 703
TOTAL II	59 423 052	54 586 334

I. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	109 000	-309 797
--	----------------	-----------------

PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	0	0
Autres intérêts et produits assimilés	131 893	71 942
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	131 893	71 942

CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	8 612	13 369
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV	8 612	13 369

2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	123 281	58 573
---------------------------------------	----------------	---------------

3.RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	232 281	-251 224
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	97 876	309 379
Sur opérations en capital	111 069	77 303
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	156 443	156 443
TOTAL V	365 388	543 125
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	99 812	206 164
Sur opérations en capital	14 524	863
Dotations aux amortissements, dépréciations et aux provisions	4 780	19 409
TOTAL VI	119 117	226 436
4.RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	246 272	316 689
Participation des salariés aux résultats (VII)	0	0
Impôts sur les bénéfices (VIII)	0	0
Total des produits (I+III+V)	60 029 332	54 891 604
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	59 550 780	54 826 138
EXCEDENT OU DEFICIT	478 553	65 465
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL	0	0
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURES		
Secours en nature		
Mise à disposition de biens et services		
Prestations		
Personnel bénévole		
TOTAL	0	0

Tableau des Immobilisations					
Association SAGESS - Périodes de : 01/2024 à 12/2024					
Immobilisations	Immobilisations au 1er Janvier 2024	Acquisitions de l'Exercice 2024	Diminut. Résultat des Sorties Exercice 2024	Immobilisations au au 31 Décembre 2024	Contôle Immobilisations 2024
Immobilisations incorporelles					
201 Frais d'établissement	251 660			251 660	251 660
203 Frais de recherche et de développement					
205 Concessions et droits similaires, Brevets, lic., marques et procédés, droits et val. sim.	461 823	42 467	148 571	355 719	355 719
206 Droit au bail					
208 Autres immobilisations incorporelles	5 166		5 166		
Immobilisations corporelles					
211/221 Terrains		6 621		6 621	6 621
212/222 Agencements et aménagements des terrains, plantations à demeure					
213/223 Constructions sur sol propre	1 335 583	346 619		1 682 202	1 682 202
214/224 Constructions sur sol d'autrui	746 278	298 726		1 045 004	1 045 004
215/225 Installations, matériel et outillage techniques	5 245 804	294 969	101 750	5 439 022	5 439 022
218/228 Autres immobilisations corporelles	6 310 207	346 331	103 568	6 552 970	6 552 970
Dont Matériel de transport (2182/2282)	490 504	72 698		563 202	563 202
Dont Matériel de bureau (2183/2283)	1 217 057	77 454	97 774	1 196 738	1 196 738
TOTAL GENERAL	14 356 520	1 335 733	359 055	15 333 198	15 333 197

CA Tableau des amortissements					
Association SAGESS - Période de : 01/2024 à 12/2024					
Amortissements	Amortissements cumulés 2023	Dotations de l'Exercice 2024	Diminut. Résultant des Sorties Exercice 2024	Amortissements Cumulés 2024	Contôle amortissements 2024
Amortissements des immobilisations incorporelles					
2801 - Frais d'établissement	123 690	7 419	182	130 927	130 927
2803 - Frais de recherche et de développement					
2804 - Contributions aux investissements communs des GHT					
2805 - Concessions et droits similaires, Brevets, lic., marques et procédés, droits et val. sim.	371 541	50 794	146 811	275 525	275 524
2808 - Autres immobilisations incorporelles	5 166		5 166		
Amortissements des immobilisations corporelles					
2811 - Terrains					
2812 - Agencements et aménagements des terrains, plantations à demeure					
2813 - Constructions sur sol propre	195 848	71 184	977	266 055	266 055
2814 - Constructions sur sol d'autrui	43 546	23 392		66 938	66 939
2815 - Installations, matériel et outillage techniques	4 490 697	243 111	54 066	4 679 742	4 679 742
2818 - Autres immobilisations corporelles	4 646 316	398 118	88 804	4 955 630	4 955 630
28182 - dont matériel de transport	453 212	19 509		472 721	472 721
28183 - dont matériel de bureau	1 059 807	84 939	83 164	1 061 582	1 061 582
- dont matériel informatique					
282 - Amortissement des immobilisations reçues en affectation					
TOTAL GENERAL	9 876 806	794 017	296 007	10 374 816	10 374 817

CA Tableau des provisions, dépréciation, fonds dédiés et réserves de compensation					
Association SAGESS - Périodes de : 01/2024 à 12/2024					
Prov., dép., fds déd. et rés. compens.	Montants 2023	Dotations de l'Exercice 2024	Reprises de l'Exercice 2024	Montants 2024	Contrôle provisions 2024
Réserves de Compensation					
106856 - Des Déficits d'Exploitation	957 957	-19 385	297 831	640 742	640 742
106857 - Des Charges d'Amortissement	304 273			304 273	304 273
Provisions Réglementées					
141 - Destinées à la Couverture du Besoin en Fonds de Roulement	161 098			161 098	161 098
142 - Pour Renouvellement des Immobilisations	3 160 728		156 443	3 004 285	3 004 285
143 - Provisions réglementées relatives aux stocks (ESSMS privés)					
144 - Provisions pour impôts (établissements privés)					
145 - Amortissements Dérogatoires					
146 - Provision spéciale de réévaluation (établissements privés)					
147 - Plus-values réinvesties (établissements privés)					
148 - Autres provisions réglementées	4 065	4 780		8 845	8 845
1483 - dont provisions réglementées pour produits financiers (ESSMS privés)					
14861 - dont réserves des Plus-Values Nettes d'Actif Immobilisé	4 065	4 780		8 845	8 845
14862 - dont réserves des Plus-Values Nettes d'Actif Circulant					
Provisions pour Risques et Charges					
151 - Provisions pour Risques	17 217	94 315		111 531	111 531
152 - Provisions pour charges sur legs ou donations (ESSMS privés)					
153 - Provisions pour pensions et obligations similaires (ESSMS privés)					
154 - Provisions pour restructurations (ESSMS privés)					
155 - Provisions pour impôts (ESSMS privés)					
156 - Provisions pour renouvellement des immobilisations (ESSMS privés)					
157 - Provisions pour Charges à Répartir sur Plusieurs Exercices	175 199		175 199		
158 - Autres Provisions pour Charges	2 605 097		137 126	2 467 972	2 467 972
Dépréciations					
29 - Dépréciation des Immobilisations					
39 - Dépréciation des Stocks et En-Cours	275 182	128 929		404 111	404 111
49 - Dépréciation des Comptes de Tiers	217 478	44 051	100 395	161 135	161 134
59 - Dépréciation des Comptes Financiers					
Fonds Dédiés					
191 - Fonds reportés liés aux legs ou donations					
192 - Fonds dédiés sur concours publics des entités gestionnaires d'ESSMS		300 929		300 929	300 929
194 - Sur Subventions de Fonctionnement	175 543	24 630	18 377	181 795	181 795
195 - Sur Dons Manuels Affectés	11 320		6 220	5 100	5 100
196 - Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public					
TOTAL GENERAL	8 065 156	578 248	891 590	7 751 814	7 751 813

ASSOCIATION SAGESS
ETAT CREANCES ET DETTES AU 31/12/2024

ETAT DES CREANCES	Montant brut	A 1 an au +	A + d'un an	
DE L'ACTIF IMMOBILISE Autres immobilisations financières	5 643 011 €	810 522 €	4 832 489 €	
DE L'ACTIF CIRCULANT Avances et acomptes versés sur commandes		- €		
Créances usagers et comptes rattachés	5 954 875 €	5 741 402 €	213 473 €	
Personnel et comptes rattachés	58 768 €	58 768 €		
Sécurité Sociale et Organismes sociaux	159 580 €	159 580 €		
État et autres collectivités	984 277 €	984 277 €		
Débiteurs divers		- €		
Charges constatées d'avance	342 445 €	342 445 €		
TOTAUX	13 142 956 €	8 096 994 €	5 045 962 €	
ETAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au +	A + d'un an et - de 5 ans	A + de 5 ans
Emprunts	1 017 059 €	113 155 €	300 037 €	603 867 €
Dettes financières	265 321 €		265 321 €	- €
Fournisseurs et comptes rattachés	2 354 873 €	2 354 873 €		
Personnel et comptes rattachés	2 662 879 €	2 662 879 €		
Sécurité Sociale et Organismes soc.	2 588 119 €	2 588 119 €		
État et autres collectivités	940 035 €	940 035 €		
Autres dettes	396 321 €	396 321 €		
Dettes sur immobilisations	49 266 €	49 266 €		
Produits constatés d'avance	215 308 €	215 308 €		
TOTAUX	10 489 181 €	9 319 956 €	565 358 €	603 867 €

Tableau des créances & dettes consolidé

ASSOCIATION SAGESS

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

Exercice du 1^{er} janvier au 31 décembre 2024

1. Faits significatifs
2. Règles et méthodes comptables
3. Notes sur le bilan actif
4. Notes sur le bilan passif
5. Notes sur le compte de résultat
6. Engagements financiers
7. Autres informations
8. Bénévolat

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants de l'association.

L'exercice a une durée de 12 mois recouvrant la période du 1^{er} janvier 2024 au 31 décembre 2024.

1. FAITS SIGNIFICATIFS

L'association SAGESS a été créée le 25 juin 2019 par la volonté des associations :

- ABAH : 5, Rue de la Font Neuve - 03140 CHANTELLE
- ADSEA : 23, Rue Fauque – 03400 YZEURE
- AGEPAH : 75, Route de Saulcet – 03500 SAINT POURCAIN SUR SIOULE
- AVERPAHM : 21, Rue du Vernet – 03200 VICHY

Et du GCSMS SAGESS, 71 Route de Saulcet – 03500 SAINT POURCAIN SUR SIOULE

SAGESS SIEGE

Les quatre associations ont établi un traité d'apport partiel d'actif avec l'association SAGESS et le groupement GCSMS SAGESS a établi une convention de transfert avec l'association SAGESS.

Ces documents juridiques ont été signés le 25 juin 2019 avec effet rétroactif au 1er janvier 2019.

Les autorités de tarification ont autorisé le transfert des autorisations de gestion des établissements détenue auparavant par les associations historiques (ABAH, ADSEA, AGEPAH, AVERPAHM et le groupement GCSMS SAGESS).

Le Contrat Pluriannuel d'Objectifs et de Moyens « CPOM » initialement signé par les associations ABAH, ADSEA, AGEPAH et AVERPAHM ainsi que par le groupement GCSMS SAGESS avec le Conseil Départemental de l'Allier et les ARS a été prolongé pour une durée d'un an, jusqu'au 31/12/2019.

Depuis le 01/01/2020, les établissements dépendant du financement de l'ARS sont soumis à la négociation annuelle de tarification, induisant une affectation des résultats de chaque établissement sous contrôle du tiers financeur.

Un Contrat d'Objectifs et de Moyens (COM) a été signé par l'association SAGESS avec le Conseil Départemental pour l'année 2023.

L'association SAGESS a signé deux Contrats Pluriannuels d'Objectifs et de Moyens (CPOM) :

➤ Avec le Conseil Départemental et le ministère de la Justice pour la période allant du 1^{er} janvier 2022 au 31 décembre 2026. Les établissements concernés sont :

- AEMO
- Prévention Spécialisée
- SP2I
- MECS
- Accueil de jour de la MECS (MAJE)
- ISEMA
- MNA

Tous ces services font partie de la plateforme protection de l'enfance.

➤ Avec le Conseil Départemental et les ARS pour les deux EHPAD (Les Vignes et Jeanne Coulon) de SAGESS pour la période allant du 1^{er} janvier 2022 au 31 décembre 2026.

L'association SAGESS a dégagé un résultat excédentaire de 478 553 € se décomposant de la manière suivante :

Nom de l'établissement	Montant déficit	Montant excédent
SAVS VICHY		12 486
SAJ SAINT GERMAIN		22 130
FAM		33 959
ASTROLABE		372
SAJ CHANTELLE		13 013
SAVS CHANTELLE	-67 251	
CENTRE HABITAT		34 111
SAMSAH		84 005
FOYER DE VIE BOIS DU ROI		14 653
FOYER DE VIE MONZIERE	-48 031	
CASTEL FLORE		10 871
MAFM	-29 867	
IME MOULIN DE PRESLES		18 847
SESSAD LA NEOTTIE	-59 126	
IEM THESEE		216 229
IME AQUARELLE		74 081
IME LA MOSAIQUE		215 282
EHPAD LES VIGNES	-75 019	
RESID. VAL DE BESBRE	-82 125	
EHPAD JEANNE COULON	-122 876	
ESAT DIOU SOCIAL		8 904
ESAT DENEUILLE SOC	-12 465	
ESAT CREUZIER SOCIAL	-39	
ESAT DIOU ENT		88 213
ESAT DENEUILLE ENT.		55 229
ESAT CREUZIER ENT.		249 045
ISEMA	-51 140	
MNA	-1 161	
ESPACE FAMILLE	-67 542	
PREVENTION SPECIALISEE		39 629
AEMO		86 704
SIE	-14 236	
SP2I	-45 970	
MECS		122 675
MAJE	-14 958	
SAGESS SIEGE	-112 190	
EQUIPE MOBILE ALLIER	-117 886	
SOUS TOTAL	-921 882	1 400 435
EXCEDENT SAGESS		478 553

SAGESS SIEGE

Nous avons obtenu des augmentations d'activité pour les services suivants :

- MNA : nouvel agrément qui prévoit l'accueil de 45 jeunes en logement diffus en début d'année 2021.
- MECS : service appartement le 1/9/2021
- SP2I : extension de 10 places à Moulins et de 10 places à Vichy.
- Prévention spécialisée : le conseil départemental nous a confié le service de « plan pauvreté » à compter de 2022.
- Le conseil départemental nous a confié à compter de 2022, à titre expérimental, vingt mesures d'intervention intégrée et modulable sur les bassins de Moulins et Montluçon.
- En début d'année 2021, nous avons eu la création d'un service : MAJE. Ce service a un agrément de douze personnes.

Nous avons ouvert un service espace famille à Montluçon en juin 2021 et le service Mesure Unique en septembre 2021 sur Yzeure et Montluçon.

Nous avons eu le renouvellement du service Allier Vers pour l'année 2023.

Le SESSAD a vu son activité augmentée de :

- ✓ La création de deux places à compter du 1/9/2021
- ✓ La création du PCPE ASE à compter du 1/2/2021
- ✓ La création de EMAS en début d'année 2021

L'IME du Moulin de Presles a ouvert le service UEMA fin d'année 2022.

Le service AVP a ouvert à compter de septembre 2022. Il est géré directement par le siège.

L'IEM de Thésée a ouvert le service UEP en 2024.

Nous avons reçu une dotation non reconductible de la part des ARS qui nous a permis de commencer le service VETA. Ce service est normalement co-financé par les ARS et par le Conseil Départemental. Ce dernier n'a accordé aucun financement pour le moment. Ce service est intégré au SAMSAH.

Les deux SAVS ont été fusionnés à compter de l'exercice 2025 et les ESAT de Deneuille et de Diou également à compter de 2024.

2. REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice 2024 ont été élaborés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le principe de prudence conformément aux hypothèses suivantes :

- ✓ Continuité de l'exploitation
- ✓ Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.

La provision pour indemnité de fin de carrière, comptabilisée dans les comptes de l'association à la clôture de l'exercice 2024 est constituée par la reprise des provisions constituées antérieurement par les 4 associations historiques (jusqu'au transfert des établissements à l'association Sagess, intervenu courant 2019 avec effet rétroactif au 1^{er} janvier 2019) et par le groupement GCSMS SAGESS.

Le montant de cette provision au 31 décembre 2024 est d'un montant de 2 444 845,-€.
Cette provision n'a pas fait l'objet d'ajustement à la clôture de l'exercice 2024.

De plus, l'association SAGESS a décidé d'externaliser une partie de cet engagement social par le versement d'indemnités de fin de carrière auprès d'une compagnie d'assurance.

Nous avons changé de prestataire en 2024 pour ajouter aux indemnités de fin de carrière les indemnités pour rupture conventionnelle. A cet effet, une prime d'un montant de 352 467€ en 2024 a été versée sur le contrat d'assurance « IFC – Indemnité de fin de carrière et rupture conventionnelle ».

Le capital d'épargne au 31 décembre 2024 s'élève à 698 966€, net des prises en charge des indemnités de départ à la retraite et rupture conventionnelle, remboursées sur cet exercice pour un montant de 122 093€.

La provision pour indemnité de fin de carrière avait été calculée historiquement par les quatre associations et le groupement GCSMS SAGESS sur les bases suivantes :

- Age de départ à la retraite : 62 ans
- Evolution annuelle des salaires : 1%
- Taux monétaire : 2.69%
- Taux de charges patronales : 47.95%
- Taux de taxe sur les salaires : 8%

- ✓ Indépendance des exercices

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

La présentation des comptes administratifs des différents établissements est établie conformément à l'instruction budgétaire et comptable M22bis et les méthodes d'évaluation
SAGESS SIEGE

retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Les comptes annuels ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement N° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, et celles du règlement n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, qui réforme le règlement CRC 99-01.

Changements de méthode de comptabilisation

En complément d'information, il est nécessaire de préciser que les méthodes d'évaluation et de présentation retenues n'ont pas été modifiées par rapport aux méthodes appliquées pour l'établissement des comptes de l'exercice précédent.

3. NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Immobilisations et amortissements

Il convient également de souligner que l'association est tenue d'appliquer les règlements n°2002-10 et n°2004-06 du CRC relatifs à la comptabilisation des immobilisations selon la méthode des composants et la prise en compte des durées d'utilisation pour la détermination des amortissements.

Immobilisations financières

L'association SAGESS a accordé les prêts, sans intérêt avec un remboursement trimestriel aux quatre associations historiques pour financer les investissements immobiliers :

<i>Associations</i>	<i>Bâtiments</i>	<i>Valeur initiale</i>	<i>Durée</i>	<i>Date du prêt</i>	<i>Capital restant dû au 31/12/2024</i>
AVERPAHM	ESAT CREUZIER	100 000	16 ans	2014	28 437
AVERPAHM	CENTRE HABITAT	1 351 180	30 ans	2015	1 012 500
AVERPAHM	ESAT CREUZIER	110 000	8 ans	2016	7 500
AVERPAHM	MOULIN DE PRESLES	1 000 000	20 ans	2020	800 008
AVERPAHM	SAVS VICHY	200 000	20 ans	2017	127 500
AVERPAHM	FOYER DE VIE	1 507 000	30 ans	2017	1 130 200
ABAH	ESAT DE DENEUILLE	300 000	15 ans	2016	130 000
ABAH	MAFM	130 000	15 ans	2016	59 600

ABAH	SAVS CHANTELLE	30 000	10 ans	2017	8 250
ADSEA	MECS	2 373 000	30 ans	2017	1 799 525
	TOTAL	7 321 180		TOTAL	5 103 520

Le montant des placements au 31 décembre 2024 s'élève à 3 468 293€ et se décompose de la manière suivante :

<i>Nature</i>	<i>Montant</i>	<i>Durée</i>	<i>Taux</i>
OBLIGATION	200 000	10 ans	3.15%
CAT	800 000	10 ans	De 2.65% à 3%
OBLIGATION	500 000	10 ans	3%
OBLIGATION	1 002 860	10 ans	3%
PARTS SOCIALES CACF	5 426	Court terme	Marché sans risque
PARTS SOCIALES CEPAL	250 007	Court terme	Marché sans risque
CAT	100 000	Court terme	Marché sans risque
CAT	610 000	Court terme	Marché sans risque
TOTAL	3 468 293		

Le montant des autres disponibilités sur les comptes courants bancaires au 31 décembre 2024 s'élève à 1 288 301 €.

4. NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Les établissements financés par les ARS n'étant plus en CPOM, les affectations des résultats sont décidées par le financeur. Le dernier arrêté de dotation reçu pour l'exercice, datant du 11 décembre 2024, n'a donné aucune information concernant l'affectation des résultats de 2023.

Les résultats ont été laissé en report à nouveau. Il s'agit de :

Etablissements	Résultat 2023	En attente d'affectation
IME Aquarelle	270 227	270 227
IEM Thésée	-208 229	-208 229
IME Mosaïque	32 610	32 610
ESAT Creuzier	-19 182	-19 182

SAGESS SIEGE

SESSAD	-24 130	-24 130
IME Moulin Presles	-55 442	-55 442
ESAT les Genetaix et ESAT Loire et Besbre	24 037	24 037
EMA	50 708	50 708
TOTAL	70 599	70 599

Dettes bancaires :

Au 31 décembre 2024, la dette bancaire est structurée de la manière suivante :

Dettes bancaires	Capital restant dû au 31/12/2024	A moins 1an	Entre 1 et 5ans	Plus de 5ans
Montant	1 017 059	113 155	300 037	603 867
TOTAL	1 017 059	113 155	300 037	603 867

Le montant des provisions pour risque s'élève à 111 531 € réparti par établissement de la manière suivante :

Etablissements	Montant au 31/12/2023	Augmentation	Diminution	Montant au 31/12/2024
EHPAD Jeanne Coulon	17			17
MAFM	12 000			12 000
CASTEL FLORE	5 200			5 200
ESAT GENETAIX		5 216		5 216
ESAT CREUZIER		9 864		9 864
IME AQUARELLE		17 947		17 947
SESSAD		4 719		4 719
IME MOULIN PRESLES		27 253		27 253
EMA		2 988		2 988
IME MOSAIQUE		15 571		15 571

IEM THESEE		10 756		10 756
TOTAL	17 217	94 314		111 531

La provision constatée en 2024 correspond au surplus de dotation attribuée par les ARS pour la charge du SEGUR pour tous. Nous attendons la décision de notre financeur concernant la possible reprise de ce surplus.

L'effectif en ETP de l'association SAGESS au 31 décembre 2024 est le suivant :

	Femmes	Hommes	TOTAL
Non cadre	529	164	693
Cadre	63	28	91
TOTAL	592	192	784

Le solde des fonds dédiés au 31/12/2024 est de 487 824€. Les variations constatées sont les suivantes :

Etablissements	Montant au 31/12/2023	Augmentation	Diminution	Montant au 31/12/2024
SESSAD	1 453	471	79	1 846
MOULIN DE PRESLES	6 000	7 467	2 674	10 793
AQUARELLE		15 329	1 533	13 796
ESAT CREUZIER	0	178 524	0	178 524
PREVENTION SPECIALISEE	0	122 405	0	122 405
MOSAIQUE	6 082	1 118	371	6 829
SAMSAH	101 0000		49 006	51 994
THESEE	40 502	43 305	5 216	78 591
BOIS DU ROI	300			300
FAM	4 878	9 449	1 224	13 103
EHPAD J COULON	7 482	3 530	2 423	8 589
EHPAD LES VIGNES	13 847	1 920	14 711	1 056

SAGESS SIEGE

SIEGE	5 320		5 320	0
TOTAL	186 863	383 518	82 557	4874

5. NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Les produits d'exploitation de l'exercice 2024 se sont élevés à 59 532 051 €.

Ils intègrent notamment 45 255 053€ de dotations et produits de tarification.

Les produits de placement de l'exercice se sont élevés à 131 893 €.

Les produits exceptionnels de l'exercice se sont élevés à 365 388 €.

Ces produits sont constitués notamment de reprises de provisions et de subventions, de reports de ressources non utilisées des exercices antérieurs, de prix de cession d'immobilisations.

Le total des produits de l'exercice 2024 ressort pour un montant 60 029 332 €.

Les charges d'exploitation de l'exercice se sont élevées à 59 423 052 € dont 37 052 269 € de salaires bruts et charges sociales.

Les charges financières se sont élevées à 8 612 €.

Les charges exceptionnelles se sont élevées à 119 117 €.

Le total des charges de l'exercice 2024 ressort pour un montant de 59 550 780 €.

6. ENGAGEMENTS FINANCIERS

Indemnités de fin de carrière :

Cf. § 2.

7. AUTRES INFORMATIONS

En documents joints figurent :

- Les tableaux des mouvements de l'exercice :
 - De l'actif immobilisé
 - Des amortissements
 - Des provisions, dépréciations et fonds dédiés
- Le tableau des créances et des dettes

SAGESS SIEGE

8. BENEVOLAT

L'association a quantifié les heures de bénévolat dont elle a bénéficié sur la base suivante :

- 1 réunion pour l'assemblée générale : 17 administrateurs pour une réunion durant 3 heures soit 51 heures
-
- 6 réunions du Conseil Collégial d'Administration : 17 administrateurs pour une réunion durant 4 h soit 408 heures.
- 8 réunions du Comité de Gouvernance : 9 administrateurs pour une réunion durant 4 heures soit 288 heures
- 100 heures de réunion et temps de travail

Le temps passé par les administrateurs bénévoles peut donc être évalué à 847 heures sur l'année 2024 que nous pouvons valoriser sur la base du smic en vigueur à 10 062€.