

Experts et partenaires
des acteurs
d'une économie
plus humaine

ASSAD

Bâtiment Namur

199-201 rue Colbert

CS 30016

59 045 LILLE Cedex

Rapport sur les comptes annuels

Exercice clos au 31/12/2024

ASSAD
RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES
COMPTES ANNUELS - EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

Monsieur le Président,
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 ASSAD relatifs à l'exercice clos le 31/12/2024, 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 ASSAD à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note « Continuité d'exploitation » de l'annexe des comptes annuels qui expose les conditions dans lesquelles le principe de continuité d'exploitation a été apprécié et maintenu pour l'élaboration des comptes annuels de l'association.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, notamment pour ce qui concerne :

- La correcte comptabilisation des heures facturées ;
- La correcte application du traitement des heures réalisées.

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 la loi.

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 ASSAD 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 précisée par l'article L.823-10-1 du Code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

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

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

circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation ;

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

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

Fait à CROIX, le 20 mars 2025

SAS HARMONIUM
Commissaire aux Comptes

Signé par Simon Vanzeveren
Le 20/03/25

ID: tx_Dq9ZJ77JxO3m



Simon VANZEVEREN

ASSAD

Actif			Au 31/12/2024			Au 31/12/2023
			Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement Frais de recherche et développement Donations temporaires d'usufruit Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires ⁽¹⁾ Immobilisations incorporelles en cours Avances et acomptes	129 084	101 852	27 231	36 316
		TOTAL	129 084	101 852	27 231	36 316
	Immobilisations corporelles	Terrains Constructions Inst.techniques, mat.out.industriels Immobilisations corporelles en cours Avances et acomptes	240 504	139 088	101 416	58 498
		TOTAL	240 504	139 088	101 416	58 498
	Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
	Immobilisations financières ⁽²⁾	Participations et créances rattachées Autres titres immobilisés Prêts Autres	417 975 985		417 975 985	387 171 985
		TOTAL	418 960		418 960	398 156
		Total I	788 549	240 941	547 608	492 972
		Stocks et en cours		53 904		53 904
	Actif circulant	Créances ⁽³⁾	Créances clients, usagers et comptes rattachés Créances reçues par legs ou donations Autres	547 250 334 093	7 956	539 294 334 093
TOTAL			881 344	7 956	873 388	843 579
Divers			Valeurs mobilières de placement Instruments de trésorerie Disponibilités Charges constatées d'avance ⁽⁴⁾	1 076 579 1 467 043 12 115		1 076 579 1 467 043 12 115
		Total II	3 490 987	7 956	3 483 030	3 440 232
		Frais d'émission des emprunts III Primes de remboursement des emprunts IV Ecart de conversion Actif V				
TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V)		4 279 536	248 897	4 030 638	3 933 204	
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)					

ASSAD

Passif		Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
Fonds propres	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	97 525	97 525
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Écarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles	10 000	10 000
	Réserves pour projet de l'entité	152 088	152 088
	Autres		
	<i>Dont réserves des Activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>		
	Report à nouveau	-652 633	-569 667
	<i>Dont Report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	-50 339	-37 356
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	269 927	-82 965
	<i>Dont activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	269 927	
	Situation nette (sous-total)	-123 092	-393 020
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	17 349	18 600
	Provisions réglementées		
Total I		-105 742	-374 420
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total I bis			
Fonds dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés	91 049	192 315
Total II		91 049	192 315
Provisions	Provisions pour risques	193 925	180 625
	Provisions pour charges	50 907	50 763
Total III		244 832	231 388
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽¹⁾	268 029	455 632
	Emprunts et dettes financières diverses ⁽²⁾	275 010	275 010
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	351 408	412 000
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	2 875 585	2 348 722
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	30 465	292 553
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance		100 000
Total IV		3 800 499	3 883 920
Écart de conversion Passif V			
TOTAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)		4 030 638	3 933 204
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

Edité à partir de Loop V5.30.1



ASSAD

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations		
	Ventes de biens et services		
	Ventes de biens		
	<i>dont ventes de dons en nature</i>		
	<i>dont ventes de biens relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>		
	Ventes de prestations de service	8 251 329	8 374 667
	<i>dont parrainages</i>		
	<i>dont ventes de prestations de service relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	3 540 172	3 762 571
	<i>dont contributions financières des autorités de tarification relatives aux activités sociales et médico-sociales</i>		
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	708 920	829 580
	Utilisations des fonds dédiés	186 379	4 817
	Autres produits	1 220	3 901
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION I		12 688 021	12 975 537
Charges d'exploitation	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes ⁽¹⁾	2 774 846	2 958 532
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	873 173	884 643
	Salaires et traitements	7 425 625	7 606 484
	Charges sociales	1 189 065	1 235 877
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	30 308	27 203
	Dotations aux provisions	16 570	160 881
	Reports en fonds dédiés	85 113	183 379
	Autres charges	80 948	78 366
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION II		12 475 652	13 135 368
1. Résultat d'exploitation (I-II)		212 368	-159 831

Edité à partir de Loop V5.30.1



ASSAD

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	62 559	76 010
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	Différences positives de change	11 315	11 839
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS III		73 875	87 850
Charges financières	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées	2 588	7 057
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES IV		2 588	7 057
2. Résultat financier (III-IV)		71 286	80 792
3. Résultat courant avant impôt (I-II+III-IV)		283 655	-79 038
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion	1 250	18 702
	Sur opérations en capital	12 426	
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS V	13 677	18 702
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital	10 000	1 244
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES VI	10 000	1 244
4. Résultat exceptionnel (V-VI)		3 677	17 457
Participation des salariés aux résultats VII			
Impôts sur les bénéfices VIII		17 405	21 385
Total des produits (I + III + V)		12 775 573	13 082 090
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)		12 505 645	13 165 056
EXCÉDENT OU DÉFICIT		269 927	-82 965
dont activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		269 927	
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Contributions volontaires en nature			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat			
Total			
Charges des contributions volontaires en nature			
Secours en nature			
Mises à disposition gratuite de biens			
Prestations en nature			
Personnel bénévole			
Total			



ASSAD

Annexe



Visa pour
authentification
SAS Harmonium

20/03/2025 14:02:44

Page : 8 / 24

ASSAD DE LILLE

Annexe aux comptes annuels
de l'exercice clos le 31/12/2024

Montants exprimés en EUR

Table des matières

1	Objet social	2
2	Nature et périmètre des activités	2
3	Description des moyens mis en œuvre	2
4	Faits caractéristiques d'importance significative, de l'exercice et postérieurs à la clôture	2
4.2	Faits caractéristiques postérieurs à la clôture	3
4.3	Continuité d'exploitation	3
5	Principes et méthodes comptables	3
5.1	Principes généraux	3
5.1.1	Changement de méthode comptable	3
5.1.2	Changements d'estimation	3
5.1.3	Changements de présentation	4
5.1.4	Corrections d'erreurs	4
5.2	Principales méthodes comptables	4
6	Informations relatives aux postes du bilan	4
6.1	Actif immobilisé	4
6.1.1	État de l'actif immobilisé (brut)	5
6.1.2	Amortissements de l'actif immobilisé	6
6.1.3	Immobilisations incorporelles	6
6.1.4	Immobilisations corporelles	6
6.1.5	Immobilisations financières	7
6.2	Actif circulant	8
6.2.1	Stocks et en cours	8
6.2.2	Créances	8
6.3	Tableau des dépréciations de l'Actif	9
6.4	Fonds propres	10
6.4.1	Tableau de variation des Fonds propres	10
6.4.2	Report à nouveau dont report à nouveau sous gestion contrôlée	10
6.4.3	Subventions d'investissement	11
6.4.4	Fonds dédiés	11
6.5	Provision pour risques et charges	11
6.6	Dettes	12
6.6.1	Etat des dettes	12
6.6.2	Charges à payer	13
6.6.3	Produits constatés d'avance	13
7	Informations relatives au Compte de résultat	14
7.1	Produits du compte de résultat	14
7.2	Contributions volontaires en nature	14
8	Autres informations	15
8.1	Informations relatives aux dirigeants	15
8.2	Effectifs	15
8.3	Engagement hors bilan	15
8.4	Honoraires du Commissaire aux Comptes	15

1 Objet social

L'association a pour objet l'accompagnement par les soins et l'aide à domicile, les services à la personne, ainsi que toutes les activités se rapportant directement ou indirectement à ces objets. Ces prestations sont effectuées auprès de publics fragiles et dépendants mais peuvent être également dispensées à tous publics non dépendants qui en feraient la demande.

L'Association se réfère, pour l'exécution de ses services, aux activités de services à la personne relevant du champ de l'article L.7231-1 du code du travail et définies à l'article D.7231-1 de ce même code.

2 Nature et périmètre des activités

La nature des activités réalisées durant l'exercice peut être résumée ainsi :

- Pour les personnes dépendantes âgées, handicapées, en perte d'autonomie et les personnes actives : adapter et développer les services à la personne, notamment aux nouveaux besoins exprimés en améliorant la réactivité, la qualité, la sécurité, la continuité du service dans un souci de contrôle et de maintien des coûts.
- Faire de l'aide à domicile un métier reconnu : amener les salariés à un niveau de compétence leur permettant de répondre aux attentes des usagers grâce à des actions d'évaluation et de formation.

3 Description des moyens mis en œuvre

Les principaux moyens mis en œuvre par l'entité afin de réaliser les activités décrites au paragraphe précédent sont les suivants :

Ressources humaines

- L'effectif de l'association en équivalent temps plein est de 268 ETP sur l'exercice 2024 contre 279 ETP en 2023

4 Faits caractéristiques d'importance significative, de l'exercice et postérieurs à la clôture

4.1 Faits caractéristiques de l'exercice

L'exercice a été caractérisé par les faits d'importance significative suivants :

- L'activité est marquée par une diminution des heures d'aide à domicile vendues de l'ordre de – 6 %. Elle doit être appréciée de celle déjà constatée lors de l'exercice précédent soit – 10 %.
- Les dotations relatives à la compensation de l'application de l'avenant 43, la qualité de service aux usagers et du 1 € complémentaire soit un montant total de 2 016 K€ sont basées sur les heures réelles d'activité. Compte tenu de la prise en compte ces heures réelles, les dotations initiales ont été ajustées de – 287 K€
- En ce qui concerne le recours sur non-application du CASF par le conseil départemental empêchant l'ASSAD de déposer les budgets reprenant l'ensemble des charges afférentes à son activité dans le cadre de son habilitation, dans le but d'obtenir un arrêté de tarification, il est toujours en cours

4.2 Faits caractéristiques postérieurs à la clôture

Néant.

4.3 Continuité d'exploitation

Compte tenu de l'excédent réalisé sur l'exercice 2024, du recours toujours engagé relatif à la non-application du CASF par le conseil départemental et des perspectives pour l'exercice 2025, à la date d'arrêté des comptes, la Direction considère que le principe de continuité d'exploitation n'est pas remis en cause. Les comptes ont donc été établis selon le principe de continuité d'exploitation.

5 Principes et méthodes comptables

5.1 Principes généraux

Le règlement ANC 2018-06 s'applique aux comptes afférents aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2020.

Les comptes annuels de notre entité pour cet exercice clos ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce, aux dispositions spécifiques applicables du règlement ANC 2018-06 et, à défaut d'autres dispositions spécifiques, à celles du règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général.

5.1.1 Changement de méthode comptable

L'entité n'a effectué aucun changement de méthode comptable.

5.1.2 Changements d'estimation

L'entité n'a effectué aucun changement d'estimation ayant un impact significatif.

5.1.3 Changements de présentation

L'entité n'a effectué aucun changement de présentation.

5.1.4 Corrections d'erreurs

L'entité n'a constaté aucune correction d'erreur significative

5.2 Principales méthodes comptables

Notre entité utilise les méthodes comptables explicites applicables.

Les comptes présentés appliquent les méthodes « de référence » suivantes qualifiées ainsi par le règlement 2014-03 :

- Le provisionnement des engagements en matière de pensions, de compléments de retraite, d'indemnités et versements similaires conformément à l'article 324-1 ;

Les comptes présentés appliquent les méthodes « optionnelles » suivantes parmi celles proposées ainsi par le règlement 2014-03 :

- L'évaluation des stocks en application de l'article 213-34 ;

6 Informations relatives aux postes du bilan

6.1 Actif immobilisé

6.1.1 État de l'actif immobilisé (brut)

Situations et mouvements	31/12/2023	Variations de l'exercice			31/12/2024
		+	-	Virements	
Rubriques	Valeur brute à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	De poste à poste	Valeur brute à la clôture de l'exercice
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	129 084	-	-	-	129 084
Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-
Immobilisations incorporelles en cours	-	-	-	-	-
Total Immobilisations incorporelles	129 084	-	-	-	129 084
Terrains	-	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-	-
Install. techniques, matériel, outillage	14 613	-	-	-	14 613
Autres immobilisations corporelles	173 173	64 141	11 423	-	225 892
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-	-
Total Immobilisations corporelles	187 787	64 141	11 423	-	240 505
Participations et créances rattachées	10 000	-	10 000	-	-
Autres titres immobilisés	-	-	-	-	-
Prêts et autres immob. financ.	388 156	30 804	-	-	418 960
Total Immobilisations financières	398 156	30 804	10 000	-	418 960
Total	715 027	94 945	21 423	-	788 549

6.1.2 Amortissements de l'actif immobilisé

Situations et mouvements	31/12/2023	Variations de l'exercice			31/12/2024
		+	-	Virements	
Rubriques	Amortissements cumulés au début de l'exercice	Augmentations dotation de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Réaffectation d'immos	Amortissements cumulés à la fin de l'exercice
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	92 767	9 085	-	-	101 853
Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-
Total Immobilisations incorporelles	92 767	9 085	-	-	101 853
Constructions	-	-	-	-	-
Install. techniques, matériel, outillage	10 704	1 882	-	-	12 587
Autres immobilisations corporelles	118 583	19 341	11 423	-	126 502
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-	-
Total Immobilisations corporelles	129 288	21 223	11 423	-	139 088
Total	222 055	30 309	11 423	-	240 941

6.1.3 Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable

6.1.3.1 Principaux mouvements

Les immobilisations incorporelles n'ont pas été mouvementées.

6.1.3.2 Modalités d'amortissements

Pour les immobilisations incorporelles non amortissables, il est constaté une provision pour dépréciation lorsque la valeur de réalisation à la clôture de l'exercice est inférieure à son prix d'achat.

Catégories d'immobilisations	Amortissement	
	Mode	Durée d'amortissement
Logiciels	L	1 et 3 ans

6.1.4 Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

6.1.4.1 Principaux mouvements

Les principaux mouvements de l'exercice sont :

- L'acquisition de deux véhicules pour une valeur totale de 45 457 € ;
- L'acquisition d'un serveur informatique d'une valeur de 18 684 € financé en partie par une subvention d'investissement accordée par l'ARS ;
- La cession pour 1 200 € d'un véhicule d'une valeur brute de 11 423 € et dont Valeur Nette Comptable était de 0 €.

6.1.4.2 Modalités d'amortissements

Catégories d'immobilisations	Amortissement	
	Mode	Durée d'amortissement
Matériel et outillage	L	5 ans
Matériel informatique	L	5 ans
Matériel de transport	L	5 ans
Matériel de bureau	L	5 ans

6.1.5 Immobilisations financières

Catégories d'immobilisations	Montant Net
	31/12/2024
Participations	-
Créances rattachées à des participations	
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille	
Autres titres immobilisés	
Prêts	47 975
Autres immobilisations financières	985

Au cours de l'année, suite à l'arrêt de l'activité du GCMS DOMASANTE les parts détenues par l'ASSAD d'une valeur brute de 10 000 € ont été remboursées.

Les prêts correspondent aux versements effectués au titre du prêt effort construction.

6.2 Actif circulant

6.2.1 Stocks et en cours

Les stocks s'élèvent à 53 904 €. Ils sont évalués selon la méthode FIFO. Le coût d'achat est composé du dernier prix d'achat.

6.2.2 Créances

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéance à moins d'1an	Échéance à plus d'1an
Créances de l'actif immobilisé	4 18 960	-	4 18 960
Créances rattachées à des participations	-		-
Prêts (1)	4 17 975		4 17 975
Autres	985		985
Créances de l'actif circulant	881345	881345	-
Créances clients et usagers	547 251	547 251	-
Autres créances	-	-	-
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	-	-	-
Etat et autres collectivités publiques	-	-	-
Débiteurs divers	334 094	334 094	-
Charges constatées d'avance	12 115	12 115	
Total	13 12 420	893 460	4 18 960

(1) Prêts accordés en cours d'exercice 30 804
Prêts récupérés en cours d'exercice

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

6.2.2.1 Produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant brut
Intérêts courus	15 533
Clients	5 505
Factures à établir	5 505
Autres produits	108 795
Avoirs à recevoir	-
Personnel	-
Organismes sociaux	110 17
Etat et collectivités publiques	-
Autres produits à recevoir	97 778
Total	129 833

Les autres produits à recevoir sont constitués notamment pour 67 968 € par des remboursements de formation à recevoir.

6.2.2.2 Charges constatées d'avance

Les charges constatées d'avance s'élèvent à 12 115 € et concernent des charges d'exploitation.

6.3 Tableau des dépréciations de l'Actif

Rubriques	Situations et mouvements			
	Dépréciations au début de l'exercice	Augmentations : dotation de l'exercice	Diminutions : reprise de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				-
Immobilisations corporelles				-
Stocks				-
Créances	11 605	2 427	6 076	7 957
Immobilisations financières				-
Total	11 605	2 427	6 076	7 957

6.4 Fonds propres

6.4.1 Tableau de variation des Fonds propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat	Résultat de l'exercice	A la clôture de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise	97 525	0	0	97 525
Réserves	162 088			162 088
<i>dont Réserve pour compensation</i>	10 000	0	0	10 000
<i>dont autres réserves pour projet associatif</i>	152 088	0	0	152 088
Report à nouveau	-569 668	-82 966	0	-652 633
<i>dont report à nouveau des activités sous gestion contrôlée</i>	-37 357	-12 982	0	-50 339
Résultat de l'exercice	-82 966	82 966	269 928	269 928
<i>dont activités sociales et Médico-sociales sous gestion contrôlée</i>			voir Note (A)	voir Note (A)
Total	-393 020	0	269 928	-123 093

Note (A) : les comptes administratifs des SSIAD de Hem et de Valenciennes et du CPOM qualité pour l'exercice 2024 sont en cours d'élaboration. Le résultat 2024 de 269 928 € ne peut à ce stade être réparti entre la gestion propre et la gestion contrôlée.

6.4.2 Report à nouveau dont report à nouveau sous gestion contrôlée

Avant répartition du résultat de l'exercice		
Nature du report	Débiteur	Créditeur
Report à nouveau des activités propres de l'entité (acquis à l'entité)		
Report à nouveau	240 487	
Charges refusées	361 807	
Sous total des activités propres de l'entité	602 294	
Report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée :		
• Conseil Départemental section PA	149 455	
• SSIAD HEM	4 386	9 124
• ESSIP ABRISANTE		94 377
Sous-total activités sous gestion contrôlée	50 339	
Solde	652 634	

6.4.3 Subventions d'investissement

	Solde à l'ouverture de l'exercice	Variations de l'exercice		Solde à la clôture de l'exercice
Subventions d'investissement	Montant global	Augmentation	Diminution	Montant global
Valeur brute	18 600	0	0	18 600
Quotes-parts virées au résultat	0	-1 250	0	-1 250
Montant net en fonds propres	18 600	-1 250	0	17 350

6.4.4 Fonds dédiés

	Fonds d'origine	Fonds à engager au début de l'exercice	Mouvements de l'exercice			Fonds restants à engager en fin d'exercice
Fonds dédiés sur subventions d'exploitation			Nouvelles subventions	Utilisations sur l'exercice	Reprise non utilisée	
Mécénat 2020 pour 2 véhicules	22 210	-	0	0	0	0
Mécénat 2021 pour 1 véhicule	10 000	4 937	0	2 000		2 937
Fonds de dotation Handicap & Société	5 000	4 000	0	1 000		3 000
CPOM Création de nouvelles équipes de garde	183 379	183 379	85 113	84 176	99 203	85 113
TOTAL	37 210	8 937	85 113	87 176	99 203	91 050

6.5 Provision pour risques et charges

	Solde à l'ouverture de l'exercice	Variations de l'exercice		Solde à la clôture de l'exercice
Provisions	Montant global	Augmentation : dotation de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Montant global
Provisions réglementées				
Provisions pour risques	180 625	14 000	700	193 925
Provisions pour charges	50 763	144	-	50 907
Total	231 388	14 144	700	244 832

Les provisions pour risques de 193 925 € correspondent à des risques de diverses natures : prud'homaux, sociaux et de non-recouvrement de diverses régularisations sur salaires et acomptes versés.

La provision pour charges de 50 907 € correspond à la provision d'indemnités de départ à la retraite.

Les hypothèses retenues pour la valorisation de cette provision à la clôture sont :

- la convention collective de l'aide à domicile ;
- un taux d'actualisation de 3,35% ;
- un taux des charges sociales et fiscales de 27,50% ;
- un âge de départ à la retraite de 65 ans ;

6.6 Dettes

6.6.1 Etat des dettes

Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéance à moins d'1 an	Échéance à plus d'1 an	Échéance à plus de 5 ans
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 2 ans au maximum à l'origine				
- à plus de 2 ans à l'origine	268 029	188 921	79 108	
Emprunts et dettes financières divers	275 010	275 010		
Fournisseurs et comptes rattachés	351 409	351 409		
Personnel et comptes rattachés	1 516 118	1 516 118		
Sécurité sociale et autres organismes	696 187	696 187		
Etat et autres collectivités publiques	663 281	663 281		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-		
Autres dettes	30 466	30 466		
Produits constatés d'avance	-	-		
Total	3 800 499	3 721 391	79 108	-

Les emprunts et dettes financières divers concernent le compte courant avec la SCI MAD pour 275 010 €.

L'association a obtenu en 2020 un prêt garanti par l'Etat auprès du CIC et de la BPI afin de renforcer sa trésorerie pour un montant de 750 000 €. Le capital restant dû au 31 décembre 2024 est de 268 029 €.

Emprunts et dettes financières	Emprunts à l'ouverture d'exercice	Nouveaux emprunts	Remboursements d'emprunts	Emprunts à la fin de l'exercice
Emprunt CIC BPI	455 633	-	187 604	268 029
Avance sur C/C SCI MAD	275 010	-	-	275 010
Total	730 643	-	187 604	543 039

6.6.2 Charges à payer

Charges à payer	Montant brut
Fournisseurs	25 539
Factures non parvenues	25 539
RRR à accorder at autres avoirs	-
Congés payés et RTT	1 025 801
Congés provisionnés	805 371
Charges sociales sur congés payés	220 430
Autres dettes fiscales et sociales	72 682
Personnel	63 896
Organismes sociaux	3 984
Etat	4 802
Total	1 124 022

6.6.3 Produits constatés d'avance

Néant.

7 Informations relatives au Compte de résultat

7.1 Produits du compte de résultat

Montants en €	2024	2023	Variation	
Ressources propres	8 251 330	8 374 667	-	123 337
Concours publics et subventions d'exploitation	3 540 172	3 762 571	-	222 399
Ressources liées à la générosité du public	-	-	-	-
Reprises sur amort. Dépr. prov. Et transferts de charges	708 920	829 580	-	120 660
Utilisations des fonds dédiés	186 379	4 817	-	181 562
Autres produits	1 220	3 901	-	2 681
Total	12 688 021	12 975 536	-	287 515

7.2 Contributions volontaires en nature

L'entité a décidé de ne pas comptabiliser les contributions volontaires en nature car la nature et l'importance de celles-ci ne sont pas des éléments essentiels à la compréhension de l'activité de l'entité.

8 Autres informations

8.1 Informations relatives aux dirigeants

L'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif prévoit notamment la publication dans le compte financier de la rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature.

Une réponse ministérielle du 28 février 2008 précise que les informations ne doivent pas être individualisées par personne physique. En effet, cela reviendrait à divulguer la rémunération de certains salariés, informations considérées comme confidentielles.

8.2 Effectifs

Le nombre d'équivalent temps plein en moyenne sur l'exercice 2024 s'élève à 268 ETP contre 279 ETP ~~salariés~~ sur l'exercice 2023.

8.3 Engagement hors bilan

Néant.

8.4 Honoraires du Commissaire aux Comptes

Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	8 037
TOTAL	8 037