

AUDITEURO P

SOCIETE DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

Membre de la Compagnie Régionale de Douai

207, Avenue Willy Brandt

Boite 3.4

59777 EURLILLE

Téléphone : 03.20.07.79.51

www.auditeurop.com

INITIATIVES EMPLOIS FAMILIAUX

37, rue Chanzy

59350 – SAINT ANDRE LEZ LILLE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS Exercice clos le 31 DECEMBRE 2025

A l'assemblée générale de l'association INITIATIVES EMPLOIS FAMILIAUX,

Opinion

En exécution de la mission de régularisation qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVES EMPLOIS FAMILIAUX relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 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^{er} 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 les incidences de la première application des règlements ANC n°2022-06 et ANC n°2023-03 exposées dans la note « Règles et méthodes comptables » de l'annexe des comptes annuels.

Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article 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 ainsi que sur la présentation d'ensemble des comptes.

Comme mentionné ci-avant, la note « Règles et méthodes comptables » de l'annexe expose le changement de méthodes comptables résultant de l'application des règlements ANC n° 2022-06 et ANC n°2023-03.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié la correcte application du changement de réglementation comptable et la présentation qui en est faite.

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.

Informations données dans le rapport financier et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres

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 de la Présidente et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant la gouvernance relative 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.

Lille, le 25 mai 2026

Le commissaire aux comptes
AUDITEUROP



Vincent Hamou, Associé



Association INITIATIVES EMPLOIS FAMILIAUX

COMPTES ANNUELS ARRETES
au 31/12/2025

37 rue Chanzy

59350 SAINT ANDRE LEZ LILLE

Numéro SIRET : 38965604200048

Société d'Expertise Comptable - Commissariat inscrite
au Conseil Régional de l'Ordre du Nord-Pas de Calais et
à la Compagnie des Commissaires aux Comptes
de Douai - Organisme de Formation (OF)
CAPITAL 100 000 € • SIRET 494 029 119 00042



HARMONIUM
76 BIS, rue de la gare
59170 Croix
FRANCE



Contact :
03 20 53 76 06
accueil@harmonium-experts.fr
www.harmonium-experts.fr

Sommaire

Compte rendu de travaux	1
Bilan et Compte de Résultat	3
Annexe	8

Compte rendu de travaux

Compte rendu de travaux

Conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'Association INITIATIVES EMPLOIS FAMILIAUX relatifs à l'exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025 qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	1 297 409 euros
Produits d'exploitation :	1 977 303 euros
Résultat net comptable :	87 902 euros

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à CROIX
Le 25/05/2026

Signature

Bilan et Compte de Résultat

Bilan Actif

Règlement ANC 2022-06		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	33 600		33 600	33 600
	Constructions	302 400	50 361	252 039	264 972
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	11 042	8 989	2 053	172
	Autres immobilisations corporelles	80 824	56 344	24 480	29 082
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
	Autres immobilisations financières				
TOTAL (II)		427 866	115 694	312 172	327 825
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières et autres approvisionnements				
	En-cours de production				
	Produits finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (2)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	98 038		98 038	108 095
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	90 650		90 650	69 641
	Charges constatées d'avance	1 866		1 866	2 209
	Valeurs mobilières de placement	54 994		54 994	54 994
	Instruments financiers et jetons détenus				
	Disponibilités	739 689		739 689	618 909
	TOTAL (III)	985 237		985 237	853 847
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission des emprunts (IV)				
	Primes de remboursement des emprunts (V)				
	Ecart de conversion et différences d'évaluation Actif (VII)				
TOTAL ACTIF (I à VII)		1 413 103	115 694	1 297 409	1 181 673

(1) dont immobilisations financières à moins d'un an

(2) dont créances à plus d'un an

Bilan Passif

Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	31/12/2024
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	1 220 978	1 220 978
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	(353 466)	(156 289)
	Excédent ou déficit de l'exercice	87 902	(197 177)
	Total des fonds propres (situation nette)	955 414	867 512
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	1 879	
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres	1 879	
	Total des fonds propres	957 293	867 512
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		10 745
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés		10 745
Provisions	Provisions pour risques	23 726	8 726
	Provisions pour charges	51 858	52 920
	Total des provisions	75 584	61 646
DETTES	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit	134	128
	Emprunts et dettes financières divers (2)		
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	18 995	46 365
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	240 564	180 209
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	4 838	15 069
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes (1)	264 532	241 770
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif		
	TOTAL PASSIF	1 297 409	1 181 673
	(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)	264 532	241 770
	(2) Dont emprunts participatifs		

Compte de Résultat

1/2

Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	18 345	17 344
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	569 077	572 454
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions	1 302 658	1 243 709
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	33	
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions	26 785	47 543
	Utilisations des fonds dédiés	8 000	
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Autres produits	52 435	45 252
Total des produits d'exploitation		1 977 334	1 926 303
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Achats de matières premières et autres approvisionnements		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	213 556	183 551
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	90 719	104 586
	Salaires	1 225 240	1 378 482
	Cotisations sociales	305 694	385 077
	Dotation aux amortissements et dépréciations	20 598	23 883
	Dotation aux provisions	15 000	
	Reports en fonds dédiés		10 745
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Autres charges	26 753	27 365
Total des charges d'exploitation		1 897 560	2 113 689
RESULTAT D'EXPLOITATION		79 774	(187 386)

Compte de Résultat

2/2

Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	31/12/2024
RESULTAT D'EXPLOITATION		79 774	(187 386)
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé	1 683	3 225
	Autres intérêts et produits assimilés	4 558	6 724
	Reprises sur dépréciations et provisions		
	Différences positives de change		
	Produits des immobilisations financières cédées		
	Produits nets sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie	3 571	4 370
Total des produits financiers		9 812	14 320
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie		
Total des charges financières			
RESULTAT FINANCIER		9 812	14 320
RESULTAT COURANT avant impôts		89 586	(173 066)
	Produits exceptionnels		
	Charges exceptionnelles	141	21 663
RESULTAT EXCEPTIONNEL		(141)	(21 663)
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		1 543	2 449
TOTAL DES PRODUITS		1 987 146	1 940 623
TOTAL DES CHARGES		1 899 244	2 137 801
EXCEDENT ou DEFICIT		87 902	(197 177)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature		1 275	1 095
Prestations en nature			
Bénévolat			
TOTAL		1 275	1 095
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature		1 275	1 095
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole			
TOTAL		1 275	1 095

Annexe

Informations générales

Initiatives Emplois Familiaux (IEF) propose des services de maintien et d'aide à domicile.

L'association a pour vocation le rapprochement des offres et des demandes d'emploi en intervenant par le placement des salariés au domicile d'employeurs particuliers. Les emplois proposés sont variés : tâches ménagères, repassage, préparation des repas, petits travaux de jardinage, prestation "Homme toutes mains", garde d'enfants de plus de 3 ans, soutien scolaire...

Ces services, dans le cadre de l'agrément qualité, sont rendus en direction des personnes âgées de plus de 70 ans dépendantes ou non, des personnes handicapées ou dépendantes, des enfants de moins de 3 ans ainsi que des familles.

Suivant le code de l'action sociale et des familles, Article L.312-1, l'association est considérée comme un établissement social et médico-social.

Le siège social de l'association est situé à Saint-André-lez-Lille. Elle exerce son activité dans la région Hauts-de-France et principalement dans la métropole lilloise.

Règles et Méthodes Comptables

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

Le bilan de l'exercice présente un total de 1 297 409 euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total produits de 1 987 146 euros et un total charges de 1 899 244 euros, dégageant ainsi un résultat de 87 902 euros.

L'exercice considéré débute le 01/01/2025 et finit le 31/12/2025.

Il a une durée de 12 mois.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- Continuité de l'exploitation ;
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre (hormis application du règlement ANC n°2022-06, voir paragraphe ci-dessous) ;
- Indépendance des exercices.

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

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du règlement 2022-06 de l'Autorité des Normes Comptables, homologué par arrêté du 26 décembre 2023 et publié au Journal officiel du 30 décembre 2023, applicable à compter des exercices ouverts au 01/01/2025, ainsi que du règlement ANC n°2023-03 entraînant modification de l'ANC n°2018-06, relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif. La première application du règlement de l'ANC n°2022-06 constitue un changement de méthode comptable.

Les principaux impacts du changement de réglementation sont les suivants :

- Suppression des transferts de charges (poste 79) ;
- Nouvelle définition du résultat exceptionnel, désormais limité aux opérations directement liées à un événement majeur et inhabituel ;
- Réforme du contenu des annexes.

Pas d'impacts significatifs pour l'association.

Aucun autre changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

Règles et Méthodes Comptables

Les principales méthodes utilisées sont :

Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

Type	Mode d'amortissement	Durée
Terrains	Non amortissable	
Construction	Linéaire	10 à 40 ans
Matériel industriel	Linéaire	3 à 5 ans
Installations générales	Linéaire	10 ans
Matériel de transport	Linéaire	3 à 5 ans
Matériel informatique et de bureau	Linéaire	3 à 5 ans
Mobilier	Linéaire	5 ans

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances et dettes

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

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

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale. Les valeurs mobilières de placement sont comptabilisées à leur coût d'acquisition, incluant le prix d'achat et les frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Règles et Méthodes Comptables

Cotisations

Les cotisations ont été comptabilisées en tenant comptes des appels de cotisations envoyés.

Immobilisations

Règlement ANC 2022-06

Règlement ANC 2022-06		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2025
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à.p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains	33 600					33 600
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement	302 400					302 400
	Instal technique, matériel outillage industriels	10 618		2 678		2 254	11 042
	Instal., agencement, aménagement divers	33 055					33 055
	Matériel de transport	33 202					33 202
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	20 367		2 408		8 208	14 567
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	433 243		5 086		10 463	427 866
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES							
FINANCIERES	Participations						
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières						
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES						
TOTAL		433 243		5 086		10 463	427 866

Amortissements

		Durée ou taux	Mode d' amts	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2025	
					Dotations	Diminutions		
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement							
	Donations temporaires d'usufruit							
	Autres							
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES							
CORPORELLES	Terrains							
	Constructions sur sol propre			37 428	12 933		50 361	
	sur sol d'autrui							
	instal. agencement aménagement							
	Instal technique, matériel outillage industriels			10 446	796	2 254	8 989	
	Autres Instal., agencement, aménagement divers			7 874	3 306		11 180	
	Matériel de transport			31 940	1 263		33 202	
	Matériel de bureau, mobilier			17 729	2 441	8 208	11 962	
	Emballages récupérables et divers							
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES				105 417	20 738	10 462	115 694	
TOTAL					105 417	20 738	10 462	115 694

Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2025
PROVISIONS REGLEMENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges	8 726			8 726
	Pour garanties données aux clients				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires			(51 858)	51 858
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres	52 920	15 000	52 920	15 000
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	61 646	15 000	1 062	75 584
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières				
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers	25 723		25 723	
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	25 723		25 723	
	TOTAL GENERAL	87 369	15 000	26 785	75 584
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			15 000	26 785	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

Provision - Suite

Une provision de 50% liée à un litige prud'homme a été constatée dans les comptes 2022, non reprise en 2025 par principe de prudence.

Conformément au nouveau règlement comptable, un reclassement de la provision pour indemnité de départ à la retraite a été constaté sur l'exercice, auparavant inscrit dans la rubrique "autre provision pour risques et charges" à hauteur de 52 920 €.

Une provision de 15 K€ a été constatée concernant une indemnité transactionnelle et forfaitaire de conciliation.

Créances et Dettes

Règlement ANC 2022-06		31/12/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CRÉANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières			
	Clients, usagers douteux ou litigieux			
	Autres créances clients, usagers	98 038	98 038	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	700	700	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	50 231	50 231	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	39 719	39 719	
	Charges constatées d'avance	1 866	1 866	
	TOTAL DES CREANCES	190 554	190 554	
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2025	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine	134	134		
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	18 995	18 995		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	144 366	144 366		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	81 016	81 016		
	Impôts sur les bénéfices	1 543	1 543		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	13 639	13 639		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes	4 838	4 838		
	Dettes représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	264 532	264 532		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Produits à recevoir (avec détail)

	31/12/2025	31/12/2024	Variations %
Créances rattachées à des participations			
Autres immobilisations financières			
Autres créances clients	2 600		2 600
Autres créances	17 436	36 988	(19 552) -52,86
TOTAL	20 036	36 988	(16 952) -45,83

Charges à payer (avec détail)

Règlement ANC 2022-06	31/12/2025	31/12/2024	Variations	%
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	134	128	6	4,94
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	12 980	14 904	(1 924)	-12,91
Dettes fiscales et sociales	108 252	85 154	23 098	27,13
Dettes fournisseurs d'immobilisation				
Autres dettes				
TOTAL	121 366	100 186	21 181	21,14

Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2025
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION			1 866
OVH Hébergement		61	
Orange - abonnement		88	
MACIF Assurance		825	
SMACL Assurance		696	
CADHOC Chèques cadeaux		196	
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			1 866

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

Variation des Fonds Propres

Règlement ANC 2022-06

	Fonds propres clôture 31/12/20	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/20
Fonds propres sans droit de reprise	1 220 978				1 220 978
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau	(156 289)	(197 177)			(353 466)
Excédent ou déficit de l'exercice	(197 177)	197 177	87 902		87 902
Situation nette	867 512		87 902		955 414
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement			2 745	865	1 879
Provisions réglementées					
TOTAL	867 512		90 646	865	957 293

Notes sur le compte de résultat

Ventilation des produits d'exploitation

Les produits d'exploitation de l'exercice se ventilent de la manière suivante :

	Montant	Taux
Cotisations	18 345	0,93%
Ventes de prestations de services	569 077	28,78%
Concours publics et subventions	1 302 658	65,88%
Reprise prov, dépr, transf. de charges	26 785	1,35%
Utilisations des fonds dédiés	8 000	0,40%
Autres produits	52 435	2,65%
TOTAL	1 977 300	100,00%

Concours publics et subventions

Les concours publics et subventions se ventilent de la manière suivante :

	Montant	Taux
Prise en charge CD59 APA AVC	549 221	42,16%
Dotation complémentaire PA	134 942	10,36%
Hors plan / RAC APA Aide à la vie courante	125 651	9,65%
Prise en charge CD59 PCH	113 250	8,69%
Hors plan / RAC APA Geste au corps	85 243	6,54%
Prestations CARSAT	70 115	5,38%
Prise en charge CARSAT	68 702	5,27%
Prestation APA Aide à la vie c	63 020	4,84%
Prestation APA geste au corps	38 387	2,95%
Dotation complémentaire PCH	19 190	1,47%
Hors plan / RAC Carsat	12 851	0,99%
Pôle emploi	5 000	0,38%
Prise en charge CNRACL	4 629	0,36%
Hors plan / RAC ARDH CARSAT	3 686	0,28%
Forfait de coordination Carsat	2 800	0,21%
Prise en charge Domiserve	2 038	0,16%
Prise en charge mutuelles diverses	1 953	0,15%
ASP	1 667	0,13%
Hors plan PCH	1 366	0,10%
QP subvention d'investissement	865	0,07%
Participation CCAS JARDIN dans la ville	674	0,05%
Prestation CNRACL	539	0,04%
Hors plan / RAC CMCAS	389	0,03%
Hors plan / RAC DOMISERVE	40	NS
Prise en charge CMCAS	38	NS
Hors plan / RAC CNRACL	23	NS

Notes sur le compte de résultat

Différentiel soutenable Apa	-3 621	-0,28%
TOTAL	1 302 658	100,00%

Contribution volontaire en nature

Les contributions volontaires en nature comprennent la valorisation du bénévolat pour 1 275 €.

Rémunérations des dirigeants

Au sein de l'association, le montant des rémunérations et avantages en nature des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles visés par l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif est égal à zéro, car les dirigeants sont le président, le trésorier et le secrétaire et ne sont pas rémunérés ni ne bénéficient d'avantages en nature.

Autres informations relatives au compte de résultat

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers.

On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.

Engagement retraite

Engagements pris en matière de pensions, retraite et engagements assimilés

Le montant provisionné dans les comptes de l'association au titre des engagements pour l'indemnité de départ à la retraite s'élève à la clôture de l'exercice à 51 858 euros.

Les calculs retenus pour l'évaluation de l'indemnité de départ à la retraite sont basés sur :

- Convention collective de l'aide à domicile ;
- Les droits accumulés en fin de carrière : méthode rétrospective proratisée sur l'ancienneté ;
- Le départ volontaire ou à l'initiative du salarié ;
- L'âge de départ à la retraite : 65 ans ;
- Le taux de rotation du personnel : moyen ;
- Le taux moyen d'augmentation des salaires : 1% ;
- Le taux d'actualisation retenu : 3,96% constant ;
- Le taux moyen des charges sociales : 50%.

Répartition des effectifs par catégorie

		31/12/2025	Interne	Externe
EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Ouvriers		4	
	Employés, techniciens, agents de maîtrise		87	
	Cadres et ingénieurs		2	
	Autres catégories			
	TOTAL		93	

L'effectif moyen est calculé en équivalent temps plein.

Variation des Fonds Dédiés

	Fonds dédiés clôture 31/12/20	Reports	Utilisations		Transferts	Fonds dédiés clôture 31/12/20	
			Montant global	dont rembour- sements		Montant global	dont fds dédiés à des projets sans dépense a cours des deux derniers exercic
Subventions d'exploitation							
Fonds dédiés - Département Fusion	8 000		8 000				
Subvention Matériel Informatique	2 745		2 745				
Contributions financières d'autres org.							
Ressources liées à la générosité du public							
TOTAL	10 745		10 745				

Honoraires des Commissaires aux Comptes

Règlement ANC 2025-01

Commissaire aux comptes 1				Commissaire aux comptes 2			
M. HAMOU - Cabinet AuditEurop							
31/12/2025	31/12/2024	%	%	31/12/2025	31/12/2024	%	%

Honoraires des commissaires aux comptes certifiant les comptes

Honoraires afférents à la certification des comptes	8 640	8 400	100,00	100,00				
Honoraires afférents à la certification des informations en matière de durabilité (*)								
Honoraires afférents aux services autres que la certification des comptes et la certification des informations en matière de durabilité								
Total	8 640	8 400	100,00	100,00				

(*) pour les missions prévues au II de l'article L.821-54 du code de commerce

Honoraires des commissaires aux comptes (CAC) ne certifiant pas les comptes et des Organismes tiers indépendants (OTI) pour la certification des informations en matière de durabilité

Honoraires des commissaires aux comptes (CAC) ne certifiant pas les comptes et des Organismes tiers indépendants (OTI) pour la certification des informations en matière de durabilité (*)								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

(*) pour les missions prévues au II de l'article L.821-54 du code de commerce pour les commissaires aux comptes et à l'article L.822-24 du code de commerce pour les OTI »