



KPMG S.A.  
47 avenue Clémenceau  
BP 40055  
62967 Longuenesse

# Association Aide Familiale à Domicile Côte d'Opale (AFAD COTE D'OPALE)

**Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2025

Association Aide Familiale à Domicile Côte d'Opale (AFAD COTE D'OPALE)

266 avenue Roger Salengro - 62100 CALAIS

KPMG S.A., société d'expertise comptable et de commissaires aux comptes inscrite au Tableau de l'Ordre des experts comptables de Paris sous le n° 143008010101 et rattachée à la Compagnie régionale des commissaires aux comptes de Versailles et du Centre.  
Société française membre du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants affiliés à KPMG International Limited, une société de droit anglais ("private company limited by guarantee").

Société anonyme à conseil d'administration  
Siège social :  
Tour EQHO  
2 avenue Gambetta  
CS 60055  
92066 Paris La Défense Cedex  
Capital social : 5 497 100 €  
775 726 417 RCS Nanterre



KPMG S.A.  
47 avenue Clémenceau  
BP 40055  
62967 Longuenesse

## **Association Aide Familiale à Domicile Côte d'Opale (AFAD COTE D'OPALE)**

266 avenue Roger Salengro - 62100 CALAIS

### **Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2025

À l'assemblée générale de l'association Aide Familiale à Domicile Côte d'Opale (AFAD COTE D'OPALE),

#### **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 Aide Familiale à Domicile Côte d'Opale (AFAD COTE D'OPALE) 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<sup>er</sup> janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.



### **Observation**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note 2.1.1 Evénements principaux de l'exercice, de l'annexe qui expose le changement de méthode comptable relatif à la première application des règlements ANC n° 2022-06 et n° 2023-03.

### **Justification des appréciations**

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

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

### **Vérifications spécifiques**

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

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

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

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

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

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

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

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





Comme précisé par l'article L.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.

Longuenesse, le 11 juin 2026

KPMG S.A.

José Denisselle

Associé

**BILAN (Edition provisoire)**

AFAD COTE D'OPALE

AFAD25

Période du : 01/01/2025 Au : 31/12/2025

Ecritures saisies ☒Ecritures validées ☒Ecritures extra-comptables ☐

PARAMETRAGE : AFAD COTE D'OPALE

**ACTIF**

	Exercice N			Exercice N-1	Ecart N-(N-1)	%
	Brut	Amortiss.	Net	Net		
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>						
Frais d'établissement						
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>						
Frais de développement						
Concessions, brevets, licences, marques...	9 665	9 360	305		305	100 %
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations inc en cours, av et acomptes						
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>						
Terrains	27 000		27 000	27 000		
Constructions	441 164	127 478	313 686	333 287	-19 601	-6 %
Installations techniques, matériel et outillage in						
Autres immobilisations corporelles	120 728	84 101	36 627	38 938	-2 311	-6 %
Immob corp en cours, avances et acomptes						
<b>BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS...</b>						
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>						
Participations et créances rattachées						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE (I)</b>	598 557	220 939	377 618	399 225	-21 607	-5 %
<b>ACTIF CIRCULANT</b>						
Stock et en-cours						
Avances et Acomptes versés sur commande						
Créances						
Créances clients, usagers et comptes rattachés	30 092	16 959	13 133	14 416	-1 283	-9 %
Organismes payeurs	136 878		136 878	77 345	59 533	77 %
Autres organismes	867		867	1 199	-332	-28 %
Créances reçues par legs ou donations						
Autres créances	14 940		14 940	20 287	-5 346	-26 %
Charges constatées d'avance	4 872		4 872	5 684	-812	-14 %
Valeurs mobilières de placement						
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	1 315 257		1 315 257	1 212 885	102 372	8 %
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT (II)</b>	1 502 905	16 959	1 485 946	1 331 815	154 131	12 %
Frais d'émission des emprunts (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion (actif) (V)						

## ACTIF

	Exercice N			Exercice N-1	Ecart N-(N-1)	%
	Brut	Amortiss.	Net	Net		
TOTAL GENERAL (I A V)	2 101 462	237 897	1 863 565	1 731 040	132 524	8 %

# BILAN (Edition provisoire)

AFAD COTE D'OPALE

AFAD25

Période du : 01/01/2025 Au : 31/12/2025

Ecritures saisies ☒Ecritures validées ☒Ecritures extra-comptables ☐

PARAMETRAGE : AFAD COTE D'OPALE

## PASSIF

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N-(N-1)	%
<b>FONDS PROPRES</b>				
<b>FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE</b>				
Fonds propres statutaires	1 072 424	1 001 553	70 871	7 %
Fonds propres complémentaires				
<b>FONDS PROPRES AVEC DROIT DE REPRISE</b>				
Fonds statutaires				
Fonds propres complémentaires				
<b>ECARTS DE REEVALUATION</b>				
<b>RESERVES</b>				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité				
Autres réserves	44 768	44 768		
<b>REPORT A NOUVEAU</b>				
<b>EXEDENT OU DEFICIT DE L'EXERCICE</b>	85 723	70 871	14 851	21 %
<b>SITUATION NETTE (SOUS TOTAL)</b>	1 202 916	1 117 193	85 723	8 %
<b>FONDS PROPRES CONSOMPTIBLES</b>				
<b>SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS</b>	55 651	57 899	-2 247	-4 %
<b>PROVISIONS REGLEMENTEES</b>				
<b>TOTAL (I)</b>	1 258 567	1 175 091	83 476	7 %
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>				
Fonds reportés liés aux legs et donations				
Fonds dédiés				
<b>TOTAL (II)</b>				
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges	73 090	71 857	1 233	2 %
<b>TOTAL (III)</b>	73 090	71 857	1 233	2 %
<b>DETTES</b>				
Emprunts Obligataires et assimilés				
Emprunt et dettes auprès des établissements de crédit	109 894	138 262	-28 369	-21 %
Emprunts et dettes financières divers				
Instruments de trésorerie				
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 484	1 866	3 617	194 %
Dettes de legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	320 428	270 417	50 011	18 %
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	96 103	73 546	22 557	31 %

## PASSIF

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N-(N-1)	%
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL (IV)</b>	531 908	484 092	47 816	10 %
<b>ECART DE CONVERSION (PASSIF) (V)</b>				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III+ IV +V)</b>	1 863 565	1 731 040	132 524	8 %



# COMPTE DE RESULTAT (Edition provisoire)

AFAD COTE D'OPALE

AFAD25

Période du : 01/01/2025 Au : 31/12/2025

Ecritures saisies ☒

Comptes sans mouvement ☐

Ecritures validées ☒

Ecritures extra-comptables ☐

PARAMETRAGE AFAD CALAIS

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N-(N-1)	%
<b>PRODUIT D'EXPLOITATION</b>				
<b>COTISATIONS</b>	330	197	133	68 %
<b>VENTES DE BIEN ET DE SERVICES</b>				
Ventes de biens				
dont ventes de dons en nature				
Ventes de prestations				
dont participations des usagers	115 096	110 630	4 465	4 %
dont prestations organismes payeurs				
dont prestations des autres organismes	2 729	6 883	-4 154	-60 %
dont parrainages				
<b>PRODUITS DE TIERS FINANCEURS</b>				
Concours publics et subventions	1 627 824	1 601 563	26 261	2 %
Versements des fondateurs ou conso de la dotation consommable				
Ressources liées à la générosité public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
<b>REPRISES SUR AMTS, DEPR, PROV</b>	1 401	166 858	-165 457	-99 %
<b>UTILISATIONS DES FONDS DEDIES</b>				
<b>PDT DES CESSIONS D'IMMOS INCORP ET CORP</b>				
<b>AUTRES PRODUITS</b>	196		196	100 %
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>	1 747 575	1 886 132	-138 556	-7 %
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>				
<b>ACHATS DE MARCHANDISES</b>				
<b>VARIATION DE STOCK</b>				
<b>AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES</b>	166 908	173 524	-6 617	-4 %
<b>AIDES FINANCIERES</b>				
<b>IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES</b>	88 343	87 596	746	1 %
<b>SALAIRES</b>	1 125 966	1 253 979	-128 013	-10 %
<b>COTISATIONS SOCIALES</b>	264 145	267 965	-3 820	-1 %
<b>DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS</b>	28 928	28 988	-60	
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS</b>	6 010	6 207	-198	-3 %
<b>VAL COMPTA DES IMMOS INCORP ET CORP CEDEES</b>				
<b>REPORTS EN FONDS DEDIES</b>				
<b>AUTRES CHARGES</b>	4 794		4 794	100 %
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>	1 685 093	1 818 260	-133 167	-7 %
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I + II)</b>	62 483	67 872	-5 389	-8 %

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N-(N-1)	%
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>				
DE PARTICIPATIONS				
D'AUTRES VALEURS MOBILIERES ET CR DE L'ACTIF IMMO				
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	13 219	6 515	6 704	103 %
REPRISE SUR DEPRECIATIONS ET PROVISIONS				
DIFFERENCES POSITIVES DE CHANGE				
PDT DES CESSIOSN D'IMMO FINANCIERES				
PRODUITS NETS SUR CESSIONS DE VMP ET INST TRES				
<b>TOTAL PRODUITS FINANCIERS (III)</b>	<b>13 219</b>	<b>6 515</b>	<b>6 704</b>	<b>103 %</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>				
DOTATIONS AUX AMTS, AUX DEPRECIATIONS ET AUX PROV				
INTERETS ET CHARGES ASSIMILES	1 556	1 933	-377	-19 %
DIFFERENCES NEGATIVES DE CHANGE				
VALEURS COMPTA DES IMMO FIN CEDEES				
CHARGES NETTES SUR CESSIONS DE VMP ET INST TRES				
<b>TOTAL CHARGES FINANCIERES (IV)</b>	<b>1 556</b>	<b>1 933</b>	<b>-377</b>	<b>-19 %</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (III + IV)</b>	<b>11 662</b>	<b>4 582</b>	<b>7 080</b>	<b>155 %</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I -II+III-IV)</b>	<b>74 145</b>	<b>72 454</b>	<b>1 691</b>	<b>2 %</b>
PRODUITS EXCEPTIONNELS	14 311	4 474	9 837	220 %
<b>TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)</b>	<b>14 311</b>	<b>4 474</b>	<b>9 837</b>	<b>220 %</b>
CHARGES EXCEPTIONNELLES		5 087	-5 087	-100 %
<b>TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)</b>		<b>5 087</b>	<b>-5 087</b>	<b>-100 %</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>14 311</b>	<b>-612</b>	<b>14 923</b>	<b>-2438</b>
PARTICIPATION DES SALARIES AUX RESULTATS (VII)				
IMPOTS SUR LES BENEFICES (VIII)	2 733	970	1 763	182 %
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>	<b>1 775 105</b>	<b>1 897 121</b>	<b>-122 016</b>	<b>-6 %</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (I + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>1 689 382</b>	<b>1 826 250</b>	<b>-136 867</b>	<b>-7 %</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>85 723</b>	<b>70 871</b>	<b>14 851</b>	<b>21 %</b>
<b>CONTRIBUTIIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>				
Dons en nature				
Prestations en nature				
Bénévolat				
<b>TOTAL</b>				
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens				
Préstations en nature				
Personnel bénévole				
<b>TOTAL</b>				

## **1. Objet social et date d'arrêté des comptes :**

### ***1.1.1 Objet social***

L'Association a pour but l'aide apportée au domicile ou à partir du domicile aux familles ou à toute personne en situation de besoin, pour permettre l'accomplissement de l'ensemble de leurs tâches familiales et/ou ménagères, et/ou éducatives ou toute autre forme d'action à caractère sanitaire et social.

Ce travail est accompli par des Techniciennes de l'Intervention Sociale et Familiale (TISF) et des Auxiliaires de Vie Sociale (AVS) ou tout autre intervenant dont les qualités professionnelles sont garanties par l'Association.

### ***1.1.2 Durée de l'exercice***

La durée de l'exercice comptable est de 12 mois, elle correspond à l'année civile du 1<sup>er</sup> janvier 2025 au 31 décembre 2025.

### ***1.1.3 Date d'arrêté des comptes***

Les comptes de l'exercice 2025 ont été arrêtés par le Conseil d'Administration en date du 16 mars 2026.

## **2. Faits majeurs de l'exercice**

### ***2.1.1 Evènements principaux de l'exercice***

L'Association a mis en place, au 1<sup>er</sup> janvier 2025, la modulation du temps de travail dans le cadre de l'accord de branche de l'Aide à Domicile, relatif aux temps modulés du 30 mars 2006.

### **Changement de méthode comptable – Application du règlement ANC 2022-06**

À compter de l'exercice ouvert le 1<sup>er</sup> janvier 2025, notre association a appliqué pour la première fois le règlement ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022 relatif à la modernisation des états financiers, ainsi que le règlement ANC n° 2023-03.

L'application de ce règlement constitue un changement de méthode comptable imposé par un changement de réglementation au sens des articles 122-1 et 831-3 du Plan Comptable Général. Ce changement est appliqué de manière prospective.

Les principales modifications concernent :

- la nouvelle définition du résultat exceptionnel ;
- la suppression de la technique du transfert de charges ;
- la création / modification de comptes du plan comptable général ;
- l'introduction de nouveaux modèles de bilans, comptes de résultat et tableaux normés en annexe.

Conformément à l'article 27 du règlement, les postes de N-1 ont été reclassés uniquement aux fins de présentation, afin de permettre leur comparabilité avec les nouveaux modèles. Aucun retraitement n'a été effectué sur le résultat exceptionnel ni sur les transferts de charges de l'exercice N-1.

L'application du règlement ANC n°2022-06 génère les impacts suivants sur les postes du bilan et du compte de résultat de l'exercice N.

PCG utilisé en 2024	Montant	Règlement ANC 2022-06 et ANC 2023-03	Montant
Transfert de charges	143 154	Salaires	143 154
Charges Exceptionnelles	4793,55	Autres charges d'exploitation	4793,55
Produit exceptionnels	2247,02	Concours publics et subventions	2247,02
Produit exceptionnels	196,21	Autres produits d'exploitation	196,21

## Méthode Générale

Les comptes annuels de l'association ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce et du code l'action sociale et des familles, aux dispositions spécifiques applicables du règlement 2018-06 et au règlement ANC 2019-04 et à défaut d'autres dispositions spécifiques, à celle du règlement ANC 2022-06 et ANC 2023-03 applicables au 1er janvier 2025.

### *2.2 Rémunérations des 3 plus hauts cadres dirigeants :*

Cette information n'est pas communiquée car elle consisterait à fournir une rémunération individuelle.

## **3. Informations relatives au bilan**

### *3 - 1 Bilan actif*

#### 3.1.1 Immobilisations, Amortissements pour dépréciation

##### *- Modalités de détermination de la valeur des immobilisations :*

La valeur des immobilisations est déterminée par le coût d'acquisition augmenté des frais de mise en service.

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Agencements	Linéaire	10 ans
Constructions	Linéaire	10 à 35 ans
Logiciels	Linéaire	1 à 3 ans
Mobilier	Linéaire	10 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 ans
Matériel Informatique	Linéaire	3 à 5 ans
Matériel de Transport	Linéaire	5 ans

- Immobilisations de l'exercice

Intitulé	Immobilisations au 01/01/2025	Acquisitions	Cessions, Mise au rebut,,,	Immobilisations au 31/12/2025
205 Logiciel	9 165,48	499,80		9 665,28
211 Terrains	27 000,00			27 000,00
213 Constructions	441 163,88			441 163,88
2181 Agencement	13 546,94	4 784,19	2 222,38	16 108,75
2183 Matériel de bureau et info	47 109,07	2 036,72	5 396,35	43 749,44
2184 Mobilier de bureau	26 783,34		449,99	26 333,35
2185 Matériel de Transport	34 536,38			34 536,38
TOTAL	599 305,09	7 320,71	8 068,72	598 557,08

- Amortissements de l'exercice

Intitulé	Amortissements au 01/01/2025	Dotation	Reprises Mises au rebut,,,	Amortissements au 31/12/2025
205 Logiciel	9 165,48	194,37		9 359,85
213 Constructions	107 876,63	19 601,45		127 478,08
2181 Agencement	4 926,92	1234,79	2222,38	3 939,33
2183 Matériel de bureau et info	41 259,82	2 496,71	5 396,35	38 360,18
2184 Mobilier de bureau	20 265,28	1 364,00	449,99	21 179,29
2185 Matériel de Transport	16 585,61	4036,4		20 622,01
TOTAL	200 079,74	28 927,72	8 068,72	220 938,74



### 3 - 2 Bilan Passif

#### 3.2.1 Fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	A L'OUVERTURE	AFFECTATION DU RESULTAT	AUGMENTATION	DIMINUTION OU CONSOMMATION	A LA CLOTURE
Fonds propres sans droit de reprise	1 001 552,88	70 871,37			1 072 424,25
Fonds propres avec droit de reprise	0,00				0,00
Ecart de réévaluation	0,00				0,00
Réserves	44 768,49				44 768,49
Report à nouveau	0,00				0,00
Excédent ou déficit de l'exercice	70 871,37	-70 871,37	85 722,85		85 722,85
<b>Situation nette</b>	<b>1 117 192,74</b>	<b>0,00</b>	<b>85 722,85</b>	<b>0,00</b>	<b>1 202 915,59</b>
Fonds propres consommables	0,00				0,00
Subventions d'investissement	57 898,51			2 247,02	55 651,49
Provisions réglementées	0,00				0,00
<b>TOTAL</b>	<b>1 175 091,25</b>	<b>0,00</b>	<b>85 722,85</b>	<b>2 247,02</b>	<b>1 258 567,08</b>

#### 3.2.2 Méthodologie de calcul de la provision pour indemnités de départ en retraite

Méthodologie de calcul de la provision pour indemnités de départ en retraite :

L'âge de départ est fixé à 65 ans, l'indemnité est d'un demi mois de salaire tous les 5 ans, plafonnée à 3 mois

Au 31/12/2025 le taux d'actualisation IBOXX est de 4,20 %, la provision est de 57 510,40 €, il était au 31/12/2024 de 3,70 % et la provision était de 56 179,20 €

#### 3.2.3 Provisions de l'exercice

VARIATION DES PROVISIONS	A L'OUVERTURE	REPRISE DEPARTS	VARIATION		A LA CLOTURE
			AUGMENTATION	DIMINUTION	
Provision indmn départs en retraite	56 179,20	1 260,27	2 591,47		57 510,40
Provision pour charges sur CP	15 678,10		140,60	41,92	15 776,78
Provision dépr créances clients	13 582,45		3 376,19		16 958,64

#### 3.2.4 Méthodologie de calcul des subventions d'investissement

Les subventions d'investissements sont reprises au résultat au même rythme que les amortissements des immobilisations qu'elles financent.

#### 3.2.5 Sûretés réelles accordées

NEANT

### 4. Informations relatives au compte de résultat

#### 4 - 1 Rémunération des administrateurs

Aucune rémunération n'est versée aux administrateurs.

#### 4 - 2 Ventilation de l'effectif au 31 décembre 2025

Calais :	- 1 Cadre,	Boulogne-Sur-Mer :	- 2 Administratifs
	- 3 Administratifs,		- 14 T.I.S.F.
	- 15 T.I.S.F.		- 6 A.V.S.
	- 14 A.V.S.		

#### **4 - 2 Cotisations adhésion**

Les cotisations pour l'adhésion à l'association sont comptabilisées à la date du versement effectif par le bénéficiaire.

### **5. Engagements**

#### **Engagements donnés :**

Hypothèque légale spéciale ou privilège sur immeuble à usage commercial, en garantie d'un prêt long terme dont le capital restant dû au 31 décembre 2025 s'élève à 55 504,35 €.

Au 31 décembre 2025, l'AFAD a consenti, au titre de son prêt souscrit auprès de LCL, une garantie de type privilège de prêteur de deniers. Cette garantie est consentie à hauteur de 100 000 € et arrive à échéance le 18 décembre 2030.

### **6. Evénements postérieurs à la clôture de l'exercice.**

A la date d'arrêté des comptes par le conseil d'administration des états financiers 2025 de l'entité, la direction de l'entité n'a pas connaissance d'incertitudes significatives qui remette en cause la capacité de l'entité à poursuivre son exploitation.

### **7. Echéance des dettes et créances :**

<b>VENTILATION DES DETTES</b>	<b>Montant Brut</b>	<b>A un an au plus</b>	<b>A plus d'un an et moins 5 ans</b>	<b>A plus de 5 ans</b>
Emprunts et dettes assimilés	109 893,73	28 750,58	77 671,51	3 471,64
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 483,60	5 483,60		
Dettes fiscales et sociales	320 427,66	320 427,66		
Autres dettes	96 102,68	96 102,68		
<b>Total</b>	<b>531 907,67</b>	<b>450 764,52</b>	<b>77 671,51</b>	<b>3 471,64</b>

Les créances figurant au bilan du 31 décembre 2025 sont à moins d'un an.

**ASSOCIATION AIDE FAMILIALE A DOMICILE COTE D'OPALE**  
**266 Avenue Roger Salengro**  
**62100 CALAIS**

<b>Annexe au bilan</b> <b>Exercice 2025</b>
--

**Emprunts et dettes financières**

Emprunt acquisition locaux Boulogne-Sur-Mer	55 504,35
Emprunt acquisition locaux Calais	<u>54 389,38</u>
	109 893,73

**Dettes fiscales et sociales**

Personnel rémunérations dues	30 984,05
Personnel avance et acompte	- 4 450,00
Personnel oppositions	108,47
Prime de Partage de la Valeur	64 800,00
Congés payés	162 020,03
Organismes sociaux	50 112,11
Etat	<u>16 853,00</u>
	320 427,66

**Autres dettes**

Dotation CD TISF	76 723,50
Dotation CD AVS	6 042,00
Dotation CD TISF prévention précoce	4 669,41
Indemnités kms décembre	5 975,88
Clients créditeurs	2 254,13
Aide CAF participations familiales	<u>437,76</u>
	96 102,68

**Charges constatées d'avance**

Charges d'exploitation	4 871,65
------------------------	----------

**Autres créances**

Indemnités journalières CPAM	2 805,26
Indemnités journalières prévoyance	1 918,06
Remboursement de formations	<u>10 217,10</u>
	14 940,42

**Clients et comptes rattachés**

Solde des comptes clients (hors CAF et organismes sociaux)	30 091,72
Provision pour dépréciation des créances clients	<u>- 16 958,64</u>
	13 133,08

**ASSOCIATION AIDE FAMILIALE A DOMICILE COTE D'OPALE**  
**266 Avenue Roger Salengro**  
**62100 CALAIS**

<b>Annexe au Compte de résultat</b> <b>Exercice 2025</b>
---

**Ventes et prestations de services**

Service TISF :	19 530,79
Service AVS :	98 293,48
	117 824,27

**Concours publics et subventions d'exploitation**

**Concours publics :**

Caisse d'Allocations Familiales	679 719,83
Dont service TISF : 331 290,93	
Dont service AVS : 348 428,90	
Département	944 357,13
Dont service TISF : 844 661,13	
Dont service AVS : 99 696,00	

**Subventions d'exploitation :**

Mairie d'Outreau	1 500,00
Quote-part de subvention virée au résultat	2 247,02
	1 627 823,98

**Reprises sur amortissements, provisions, autres produits :**

Indemnités et autres produits (différences d'arrondis)	102,46
Rentrée sur créances amorties	93,75
Reprises sur provisions de départ en retraite	1 260,27
Reprises sur provisions charges sur congés payés	140,60
	1 597,08

**Produits exceptionnels :**

Dotation CD TISF 2024 non réclamée	14 311,10
	14 311,10

