

- 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 Saint-Herblain, le 5 juin 2025

Le commissaire aux comptes

RSM Ouest

Société de Commissariat aux Comptes Membre
de la Compagnie Régionale Ouest-Atlantique

Signé par Françoise Drogou
Le 05/06/2025

ID: tx_Y9g67oVo158O



Françoise DROGOU

Associée

LES APSYADES - BILAN 2024

ACTIF	Brut 2024	Amortissement 2024	Net 2024	Net 2023
Actifs immobilisés				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherches et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	415 987	341 352	74 635	59 180
Fonds commercial				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				43 600
Immobilisations corporelles				
Terrains	636 468	95 777	540 691	503 968
Constructions	7 494 143	4 579 627	2 914 517	2 446 854
Installations techniques, matériel et outillage industriel	208 389	172 033	36 357	33 360
Autres	1 655 543	1 293 671	361 873	296 825
Immobilisations grevées de droit				
Immobilisations corporelles en cours	1 663 937		1 663 937	2 008 756
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations	520		520	520
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	134 069		134 069	132 457
Prêts	248 940		248 940	216 504
Autres	49 900		49 900	49 900
TOTAL I	12 507 898	6 482 459	6 025 439	5 791 925
		0	0	0
Actif circulant				
Stocks et en cours				
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes sur commandes				
Créances				
Créances clients et comptes rattachés	1 555 422	24 082	1 531 340	1 514 595
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	178 022		178 022	117 701
Valeurs mobilières de placement				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	2 393 260		2 393 260	1 819 137
Charges constatées d'avance	125 798		125 798	128 469
TOTAL II	4 252 502	24 082	4 228 420	3 579 903
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	16 760 400	6 506 541	10 253 860	9 371 827

LES APSYADES - BILAN 2024

PASSIF	Exercice 2024	Exercice 2023
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	265 796	265 796
Fonds propres complémentaires	1 479 053	1 479 053
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds complémentaires		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres	1 280 714	1 300 487
<i>dont Réserves ESSMS</i>	482 627	502 400
Report à nouveau	1 465 271	1 014 923
<i>dont Report à nouveau ESSMS</i>	-298 836	-217 603
Résultat en attente d'affectation		
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit)	372 284	430 575
<i>dont Résultat définitivement acquis de l'Association</i>	531 732	531 581
<i>dont Résultat de l'exercice ESSMS</i>	-159 448	-101 006
Situation nette (sous-total)	4 863 118	4 490 834
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	103 338	41 435
Provisions réglementées		
TOTAL I	4 966 456	4 532 269
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	833 208	989 737
TOTAL II	833 208	989 737
Provisions		
Provisions pour risques	71 540	8 500
Provisions pour charges	549 858	536 368
TOTAL III	621 398	544 868
Dettes		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	724 116	769 359
Emprunts et dettes financières divers	3 096	3 300
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	480 177	482 905
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	2 424 723	1 984 091
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	27 780	19 493
Autres dettes	52 953	45 806
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance et à répartir	119 953	
TOTAL IV	3 832 797	3 304 954
Ecart de conversion Passif (V)		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	10 253 860	9 371 827
Engagements donnés		
1. Dont à plus d'un an		
Dont à moins d'un an		
2. Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
3. Dont emprunts participatifs		

LES APSYADES - COMPTE DE RESULTAT 2024

	Exercice 2024	Exercice 2023
Produits d'exploitation (ou produits courants non financiers)		
Cotisations	50	100
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
<i>dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de services	350 104	372 533
<i>dont parrainages</i>		
<i>dont ventes de prestations de services ESSMS</i>	40 627	33 508
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	14 785 024	13 931 458
<i>dont concours publics et subventions ESSMS</i>	3 134 516	2 951 618
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 provisions, amort. et transferts de charges	309 740	257 280
Utilisations des fonds dédiés	202 009	142 832
Autres produits (hors cotisations)	5 671	3 638
TOTAL I	15 652 598	14 707 841
Charges d'exploitation (ou charges courantes non financières)		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières premières et autres approvisionnements (a)	38 068	46 851
Variation de stock		
Autres achats et charges externes (*)	2 636 276	2 513 007
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	1 089 143	1 030 952
Salaires et traitements	7 588 007	6 981 289
Charges sociales	3 363 365	3 084 124
Dotations aux amortissements, dépréciations et engagements :		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	340 832	325 934
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations		
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations	12 066	7 196
Dotations aux provisions	154 745	96 864
Reports en fonds dédiés	45 480	209 509
Autres Charges	20 569	21 672
TOTAL II	15 288 551	14 317 399
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	364 047	390 442

LES APSYADES - COMPTE DE RESULTAT 2024

	Exercice 2024	Exercice 2023
Produits financiers		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	25 741	17 462
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	25 741	17 462
Charges financières		
Dotations aux amortissements, dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	15 013	12 638
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV	15 013	12 638
2 - RESULTAT FINANCIER (III-IV)	10 728	4 824
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	31 077	45 358
Sur opérations en capital	9 025	1 622
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V	40 102	46 980
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	34 444	9 897
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et aux provisions	3 785	1 775
TOTAL VI	38 229	11 672
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	1 873	35 308
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les sociétés (VIII)	4 364	
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	15 718 441	14 772 283
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	15 346 157	14 341 709
EXCEDENT OU DEFICIT	372 284	430 574
dont Résultat définitivement acquis de l'Association	531 732	531 581
dont Résultat de l'exercice ESSMS	-159 448	-101 006
Evaluation des contributions volontaires en nature		
Produits		
Bénévolat	3 351	3 661
Prestations en nature		
Dons en nature		
TOTAL	3 351	3 661
Evaluation des contributions volontaires en nature		
Charges		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations		
Personnel bénévole	3 351	3 661
TOTAL	3 351	3 661
* Y compris		
- redevances de crédit-bail mobilier	23 356	33 057
- redevances de crédit-bail immobilier		

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS 2024

LES APSYADES

1. Faits significatifs

- 1.1 Description de l'entité
- 1.2 Evénements principaux de l'exercice
 - 1.2.1 Poursuite des investissements
- 1.3 Evénements post clôture
- 1.4 Principes, règles et méthodes comptables
 - 1.4.1 Principes comptables
 - 1.4.2 Méthodes d'évaluation
 - 1.4.3 Répartition des produits d'exploitation par budget
 - 1.4.4 Répartition des subventions par financeur

2. Informations relatives aux postes du Bilan

- 2.1 Actif
 - 2.1.1 Tableau des immobilisations
 - 2.1.2 Tableau des amortissements
 - 2.1.3 Créances
 - 2.1.4 Valeurs mobilières de placement
 - 2.1.5 Disponibilités
 - 2.1.6 Comptes de régularisation
- 2.2 Passif
 - 2.2.1 Fonds dédiés
 - 2.2.2 Fonds propres
 - 2.2.3 Provisions pour risques et charges
 - 2.2.4 Dettes
 - 2.2.5 Détail des emprunts auprès des établissements de crédit
 - 2.2.6 Produits constatés d'avance

3. Autres informations

- 3.1 Engagements
 - 3.1.1 Engagement en matière de retraite
 - 3.1.2 Engagement de garantie
 - 3.1.3 Engagement financier hors bilan
- 3.2 Rémunérations accordées aux dirigeants de l'association
- 3.3 Effectifs
- 3.4 Honoraires du commissaire aux comptes
- 3.5 Contributions volontaires en nature

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2024, d'une durée de 12 mois, couvrant la période du 1er janvier 2024 au 31 décembre 2024.

1. Faits significatifs

1.1 Description de l'entité

L'association pour le Soins, l'Ecoute et la Recherche en Psychiatrie et en Addictologie dite « Les Apsyades », fondée sous la dénomination « l'Office Central des Œuvres d'Hygiène Sociale et de Préservation Antituberculeuse de la Loire-inférieure » en 1917 et reconnue d'utilité publique par un Décret en date du 12 août 1919, a pour but de développer une offre de soins par une approche pluridisciplinaire en addictologie et en psychiatrie enfant et adulte avec l'objectif d'atteindre un mieux-être et une plus grande autonomie.

Son action est centrée sur la prise en charge thérapeutique du patient et de son entourage, sur l'évaluation du suivi et des pratiques offertes et sur une démarche de prévention et de recherche.

Elle participe à la formation des professionnels.

Elle développe des modalités de prise en charge graduées en hospitalisation complète ou partielle, en consultation ambulatoire ou en prise en charge à domicile.

Elle inscrit son action dans un partenariat étroit avec l'ensemble des dispositifs sanitaires, médico-sociaux ou sociaux intervenant auprès des patients pris en charge.

L'association s'adresse à toutes les personnes et particulièrement les plus vulnérables d'entre elles.

Sa durée est illimitée. Elle a son Siège Social à Bouguenais (44340).

Les moyens d'action de l'association sont la création, la gestion, la coordination et le développement de tous établissements, groupements, associations ou œuvres concourant à la réalisation de son but, l'assistance auprès de ces établissements, groupements, associations ou œuvres, par tout moyen et notamment par tout mode de communication, ainsi que la formation professionnelle relative aux activités, desdits établissements, groupements, associations ou œuvres.

1.2 Evènements principaux de l'exercice

Les activités de nos établissements ont fait face encore sur l'exercice 2024, à des tensions en matière de ressources humaines, notamment pour les personnels médicaux pour notre établissement La Baronnais, ayant un impact sur notre taux d'occupation.

Les réformes tarifaires des activités sanitaires en psychiatrie et addictologie sont entrées en vigueur. Pour l'addictologie, nos recettes (50% - Dotation Modulée à l'Activité - DMA) sont désormais déterminées par notre activité et sera pleinement opérationnelle en 2027. Pour la Psychiatrie, nos recettes (15% - Dotation File Active - DFA) sont désormais liées à nos actes (CMPEA) et séjours (CPP).

En début d'année, l'ARS Pays de la Loire a doté les CMPEA d'un financement spécifique d'un montant de 180 k€ pour la mise en place d'une antenne projet réactif sur la consultation de Pontchâteau.

En 2024, le taux d'occupation du SMRa a été en retrait au premier semestre (Absence de 2 médecins). Ce recul a eu un impact direct sur la DMA. Un soutien exceptionnel à la mise en œuvre de la réforme SMR a été octroyé en C3.

Les mesures RH (CP congés maladie, RCJF, ...), revalorisation Ségur pour tous, ont un impact conséquent sur nos comptes.

1.2.1 Poursuite des investissements

Nous continuons à travailler sur la structuration ainsi qu'à la sécurisation de notre système d'information.

Concernant les locaux situés au 35 rue Paul Bert à Nantes (acquis en décembre 2019) victime d'un dégât des eaux en avril 2021, les travaux ont pu reprendre avec une perspective de réception de chantier et d'emménagement pour le dernier trimestre 2025.

Parallèlement, les procédures judiciaires en cours pour la reconnaissance des responsabilités ont avancé, avec la finalisation des expertises fin 2024.

Pour rappel, l'acquisition représente :

- Montant en immobilisation en cours : 1 332 K€
- Poursuite du versement des loyers pour 77.4 k€
- Montant du remboursement de l'emprunt pour 24 K€
- Arrêt en 2022 de la reprise de la subvention d'investissement pour 23 K€ annuel
- Absence d'amortissement au titre des investissements.

Le projet d'acquisition de nouveaux locaux pour la CMPEA Pineau Chaillou a dû être abandonné suite à deux recours déposés par des riverains. Ces recours, combinés aux délais procéduraux du tribunal administratif, ont conduit à activer une clause suspensive de la vente. L'Association s'engage néanmoins à fournir des locaux adaptés dès 2025, conformément aux engagements pris par la direction et le Conseil d'Administration.

1.3 Événements post clôture

En ce début d'année 2025, nous continuons à subir de fortes tensions sur les ressources humaines notamment le personnel médical (chefferie médicale sur le SMRA et le CSAPA).

L'activité du SMRA a bien démarré avec un taux d'occupation à plus de 80 %. Néanmoins la durée moyenne des séjours a un réel impact sur leur valorisation, les nouvelles modalités de financement favorisant les courts séjours.

1.4 Principes, règles et méthodes comptables

1.4.1 Principes comptables

Les comptes annuels ont été établis et présentés selon la réglementation française en vigueur, résultant des règlements du Comité de la Réglementation Comptable (CRC), éventuellement l'instruction 87/67 du 16 mars 1987 relative à l'adaptation de l'instruction comptable applicable aux établissements publics hospitaliers (M21) aux établissements et services sanitaires, sociaux et médico-sociaux gérés par des organismes privés à but non lucratif.

L'Association a arrêté ses comptes en respectant le règlement ANC 2018-06 du 5 décembre 2018 et modifié par les règlements ultérieurs, homologué par arrêté du 26 décembre 2018, qui abroge le règlement CRC 1999-01 et tous les règlements le modifiant. Ce règlement, applicable aux exercices ouverts à compter du 1^{er} janvier 2020, et ses commentaires infra réglementaires constituent dès lors le recueil des normes comptables applicables au secteur non lucratif.

L'Association a également tenu compte du règlement ANC 2019-04 du 8 novembre 2019, homologué par arrêté du 26 décembre 2019. Ce dernier abroge le chapitre du règlement 2018-06 précédemment cité, dédié aux ESMS, sur l'affectation du résultat. Il s'applique également aux exercices ouverts à compter du 1^{er} janvier 2020.

L'évaluation des éléments inscrits est pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques.

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

Il n'y a pas eu de changement de méthode comptable en 2024.

1.4.2 Méthodes d'évaluation

Immobilisations incorporelles

Les logiciels sont amortis sur une durée de 3 ans.

Immobilisations corporelles

Elles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements de dépréciation économiquement justifiés sont calculés sur la durée de vie estimée des immobilisations selon le mode linéaire.

Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Une provision pour dépréciation est constituée lorsque la valeur actuelle, à la clôture de l'exercice, était inférieure à la valeur d'acquisition.

Tableau récapitulatif :

Immobilisations		Durée (ans)
Bâtiments	Linéaire	25
Matériel	Linéaire	10
Matériel biomédical	Linéaire	/
Matériel informatique	Linéaire	5
Outillage	Linéaire	5
Automobiles et matériel roulant	Linéaire	5 à 10
Mobilier	Linéaire	10
Matériel de bureau	Linéaire	5
Agencements et installations	Linéaire	10
Logiciels	Linéaire	3

Créances

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

Engagements en matière de retraite

L'engagement de l'association en matière d'indemnités de départ en retraite est calculé selon la méthode par répartition des coûts au prorata de l'ancienneté en tenant compte des dispositions de la convention collective, des probabilités de présence dans l'association et d'une actualisation financière. L'hypothèse retenue sur l'âge de départ à la retraite est 64 ans.

- Taux de revalorisation des salaires : 2 %
- Pondération au prorata temporis :
L'engagement est pondéré en prenant en compte le nombre d'années de présence des salariés à l'âge de départ à la retraite par rapport au nombre d'années de présence à la clôture,
 - Taux annuel d'actualisation : 3.38 % (taux Ibox).
 - Le montant des droits acquis au 31 décembre 2024, s'élève ainsi à 1 371 503 € (Charges sociales incluses). Cela correspond à l'engagement des indemnités de départ en retraite pour tous les salariés, quel que soit leur âge à ce jour.

L'association a constitué au 31 décembre 2024 une provision de 549 858 € au titre des indemnités de départ en retraite à verser aux salariés en fin de carrière. Elle a été évaluée sur la base des droits courus en fonction des salaires actuels, majorés des charges sociales et fiscales. Cette provision concerne tous les salariés qui feront valoir leurs droits à la retraite d'ici à 9 ans (56^{ème} année).

La provision constituée au 31 décembre 2023 était de 536 368 €, soit une dotation supplémentaire de 13 490 € en 2024. Nous avons versé des indemnités au titre des départs en retraite (2 salariés) en 2024 pour un montant de 26 258 € brut soit un total de 40 700 € chargé.

Pour mémoire : depuis l'exercice 2016, les variations de provisions indemnités départ à la retraite, congés payés, RTT, ont été comptabilisées par structure (initialement au niveau de l'association) comme validé par l'ARS. Cela n'a aucune incidence sur le consolidé Apsyades mais en revanche impacte le résultat de chaque établissement.

1.4.3 Répartition des produits d'exploitation par budget

Financement des Apsyades en 2024 en €	Dotation globale de financement	Crédits non reconductibles (hors Séjour)	SMRA (DMA, ACE, IFAQ)	Sous-total	Ventes de prestations de services	Produits par facturation	Subventions et participations	Formation professionnelle	Mise à disposition du personnel facturée	Utilisation des fonds dédiés	Autres produits	Total
CPP La Chicotière	1785180	407320	0	2 192 500	27725	57624		9150		21860	12665	2 321 524
CMPEA	4323990	893872	0	5 217 862	19			19437		51009	31478	5 319 805
CSAPA	3111221	0	0	3 111 221	14910		23295	9775	25716	84681	62499	3 332 097
SMRa La Baronnais	1650455	335228	1689820	3 675 503	251104	507019		17561		44459	77353	4 572 999
Autres budgets		0	0	0	684			10551	29946		64991	106172
Total	10 870 846	1 636 420	1 689 820	14 197 086	294 442	564 643	23 295	66 474	55 662	202 009	248 986	15 652 598

1.4.4 Répartition des subventions par financeur

Financeur - Organisme	Nature de la subvention	Montant
Etat		10 138 €
ARS	CLSa Aller Vers	4 000 €
ARS	Jeunes et Addictions	1 138 €
Préfecture	Jeunes et Addictions	2 500 €
Préfecture	CLSa Aller Vers	2 500 €
Collectivités Territoriales		10 534 €
Conseil Régional	Jeunes et Addictions	4 307 €
Conseil Départemental	Nomaddo	3 227 €
Ville de Nantes	CLSa Aller Vers	3 000 €
Autres financeurs publics		2 623 €
Fondation de France	Nomaddo	2 623 €
TOTAL 2024		23 295 €

2. Informations relatives aux postes du Bilan

2.1 Actif

2.1.1 Tableau des immobilisations

Libellé	Valeur Brute Début d'Exercice 2024	Augmentation s 2024	Diminutions 2024	Transferts * 2024	Valeur Brute Fin d'Exercice 2024
Immobilisations incorporelles :					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et de développement					
Donations temporaires d'usufruit (ANC 2018-06 / ANC 2019-04)					
Concessions et droits similaires, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et val	361 173	12 461	0	42 353	415 987
Droit au bail					
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Total Immobilisations incorporelles (I) :	361 173	12 461	0	42 353	415 987
Immobilisations corporelles :					
Terrains	481 527	0	0	38 000	519 527
Agencements et aménagements de terrains	116 941	0	0		116 941
Constructions	6 786 000	210 246	1269	470 841	7 465 818
Constructions sur sol d'autrui	35 726		7 402		28 324
Installations techniques, matériel et outillage industriels	194 948	8 970		4 471	208 389
Autres immobilisations corporelles :	1523 297	95 194	12 915	49 967	1655 542
Total Immobilisations corporelles (II) :	9 138 439	314 410	21 586	563 279	9 994 541
Immobilisations mises en concession (III) :	0	0	0	0	0
Immobilisations en cours :					
Immobilisations corporelles en cours	2 008 756	237 181	19 967	-562 032	1663 938
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes versés sur immobilisations incorporelles	43 600			-43 600	0
Avances et acomptes versés sur immobilisations corporelles					
Total Immobilisations en cours (IV) :	2 052 356	237 181	19 967	-605 632	1 663 938
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés (V) :					
Participations et créances rattachées à des participations :					
Titres de participation	520				520
Autres formes de participation					
Créances rattachées à des participations					
Créances rattachées à des sociétés en participation					
Versements restant à effectuer sur titres de participation non libérés					
Total Participations et créances rattachées à des participations (VI) :	520	0	0	0	520
Autres immobilisations financières :					
Titres immobilisés autres que les titres immobilisés de l'actif de portef. (droit de propriété)	132 442	1612			134 054
Titres immobilisés (droit de créance)					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Prêts	216 504	32 544	108		248 940
Dépôts et cautionnements versés	49 901	693	693		49 901
Autres créances immobilisées	0				0
Actions propres ou parts propres	15				15
Versements restant à effectuer sur titres immobilisés non libérés					
Total Autres immobilisations financières (VII) :	398 862	34 849	801	0	432 910
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI+VII)	11 951 350	598 901	42 354	0	12 507 896

L'acquisition en 2023 d'un local au 28 rue Etienne Dolet à Saint-Nazaire pour notre CMPEA a été mis en service en février 2024. Le coût total de l'acquisition est de 540 k€ (bâtiment + terrain : 417 k€), travaux et aménagement (123 k€).

L'antenne de délivrance de TSO (Traitement substitutif aux opiacés) sur notre CSAPA de Rezé a pu ouvrir ses portes le 15/10/2024 après les travaux d'aménagement de la consultation.

2.1.2 Tableau des amortissements

Libellé	Amortissements Début d'Exercice 2024	Augmentations 2024	Diminutions 2024	Transferts* 2024	Amortissements Fin d'Exercice 2024
Amortissements des Immobilisations incorporelles :					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et de développement					
Concessions et droits similaires, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et val	301 993	39 359			341 352
Fonds commercial					0
Autres immobilisations incorporelles					0
Comptes ""Immobilisations incorporelles"" non prévus dans le plan comptable					0
Total Amortissements Immobilisations incorporelles (I) :	301 993	39 359	0	0	341 352
Amortissements des Immobilisations corporelles :					
Terrains de gisement					
Agencements et aménagements de terrains	94 501	1 276			95 777
Constructions	4 351 848	206 803	831		4 557 820
Constructions sur sol d'autrui	23 025	2 837	4 055		21 807
Installations techniques, matériel et outillage industriels	161 589	10 444			172 033
Autres immobilisations corporelles :	1 226 472	80 113	12 915		1 293 670
Total Amortissements Immobilisations corporelles (II) :	5 857 435	301 473	17 801	0	6 141 107
Amortissements Immobilisations mises en concession (III) :					
TOTAL GENERAL (I+II+III)	6 159 428	340 832	17 801	0	6 482 459

2.1.3 Créances

Les échéances des créances à la clôture de l'exercice se répartissent comme suit :

Créances	Montant brut	Échéance à moins d'1 an	Échéance à plus d'1 an
Créances			
Créances clients et comptes rattachés	1 555 422	1 555 422	0
Créances reçues par legs ou donations (ANC 2018-06 / ANC 2019-04)	0	0	0
Autres créances	85 009	85 009	0
Produits à recevoir	93 013	93 013	0
TOTAL GENERAL	1 733 445	1 733 445	0

L'augmentation des créances de 60 K€ par rapport à 2023 est pour partie due au retard du recouvrement des IJSS.

2.1.4 Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement figurent au bilan pour leur valeur d'acquisition. Une dépréciation est constatée à la clôture de l'exercice si le cours de ces valeurs est inférieur à leur coût d'acquisition.

2.1.5 Disponibilités

Le montant de la trésorerie globale et disponible au 31 décembre 2024 s'élève à 2 393 260€.

2.1.6 Comptes de régularisation

Au 31 décembre 2024 :

Les charges constatées d'avance s'élèvent à **125 798 €**.

2.2 Passif

2.2.1 Fonds dédiés

Fonds Dédiés	Montant début Exercice 2024	Dotations Exercice 2024	Reprises Exercice 2024	Montants fin Exercice 2024
Fonds Dédiés				
Fonds reportés liés aux legs ou donations	0	0	0	0
Fonds dédiés	989 737	45 480	202 009	833 208
TOTAL GENERAL	989 737	45 480	202 009	833 208

Les fonds dédiés sont composés des éléments suivants :

A. C.S.A.P.A. (653,3 K€ + 14.6 K€ = 667.9 K€) :

Au titre de cet exercice 2024, comme les autres années, nous avons utilisé les fonds dédiés du 31/12/2023 (84 681 €). Au titre de 2024, aucun fond dédié n'a été alloué.

L'utilisation des fonds dédiés CSAPA en 2024 pour 84 681 € se définit comme suit :

- 20 000 € Formation inter Csapa
- 8 000 € Interprétariat
- 20 000 € Actions Aller vers
- 5 000 € Matériel réduction des risques
- 15 000 € Aide au recrutement
- 15 833 € Délivrance TSO (1/12^e)
- 848 € Soutien projet Nomaddo

A ces fonds dédiés s'ajoute la subvention de 700 K€ attribuée pour la mise en œuvre du Csapa nantais diminuée d'une reprise annuelle de 23 K€ sur deux exercices, passée de « provisions réglementées » à « fonds dédiés » (article 132-1 de l'ANC 2019-04) depuis l'exercice 2020.

Depuis l'exercice 2022 il a été décidé de ne pas faire de reprise, l'amortissement du bâtiment n'étant pas commencé à la suite du dégât des eaux.

Il reste en compte 14 604 € au titre d'un CNR alloué par l'ARS dans le cadre d'un départ à la retraite en 2020 (médecin ex réseaux).

B. Etablissements Sanitaire en Psychiatrie :

- CMPEA (40 K€ + 7.8 K€ = 47.8K€) :

L'utilisation des fonds dédiés CMPEA en 2024 pour 51 009 € se définit comme suit :

- 26 172 € Mesures Guerini
- 3 892 € Transposition du point PNM
- 20 945 € Transposition du point PM

Les fonds alloués en 2024 se détaillent comme suit :

- 10 000 € Formation intra groupes thérapeutiques
- 30 000 € Formation personnes ressources

Il reste en compte la somme de 7 784 € correspondant à un solde de 2020 pour renouvellement immobilisations.

- CPP La CHICOTIERE (31.7 K€) :

L'utilisation des fonds dédiés CPP en 2024 pour 21 860 € se définit comme suit :

- 11 216 € Mesures Guerini
- 1 668 € Transposition du point
- 8 976 € Mesures Guérini PM

Pas de fonds alloués au titre de 2024.

Il reste en compte la somme de 31 674 € correspond à un solde de 2019.

- SMRa La Baronnais (5.5 K€ + 80.3 K€ = 85.8 K€) :

Une enveloppe dans le cadre du VHC (Virus Hépatite C) a été allouée fin 2019 afin de répondre aux soins de nos patients atteints de cette pathologie. Le montant de 123 834 € correspondait au traitement pour 5 patients. Au titre de 2024 aucune reprise n'a été car il n'y a pas eu d'utilisation de molécule onéreuse, le solde est de 80 332 €.

L'utilisation des fonds dédiés SMRa en 2024 pour 44 459 € se définit comme suit :

- 23 223 € Mesures Guerini
- 18 585 € Transposition du point
- 2 651 € Mesures Guérini PM

Les fonds dédiés alloués en 2024 pour un montant de 5 480 € dont le détail apparaît ci-dessous :

- 5 480 € Programme Hop'en

2.2.2 Fonds propres

Variation des fonds propres							
Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat N-1	Reclassement		Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
			Montant	compte concerné			
Fonds propres sans droit de reprise							
Fonds propres statutaires	265 796						265 796
Fonds propres complémentaires	1 479 053						1 479 053
Fonds propres avec droit de reprise							
Réserves	1 300 487					19 773	1 280 714
Dont réserves des activités médico-sociales sous gestion contrôlée	502 400					19 773	482 627
Report à nouveau	1 014 922	430 575				-19 773	1 465 271
Dont report à nouveaux des activités médico-sociales sous gestion contrôlée	-217 603	-101 006				-19 773	-298 836
Résultat sous contrôle de tiers financeurs							
Dépenses non opposables aux tiers financeurs							
Résultat de l'exercice	430 575	-430 575			372 284		372 284
Dont résultat définitivement acquis de l'association	531 582	-531 582			531 732		531 732
Dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	-101 006	101 006			-159 448		-159 449
Excédent ou déficit de l'exercice							
Situation nette	4 490 833	0	0	0	372 284	0	4 863 118
Fonds propres consommables							0
Subventions d'investissement	41 435				70 928	9 025	103 338
Provisions réglementées							0
Provisions pour risques et charges							
Total général	4 532 268	0	0	0	443 212	9 025	4 966 456

Le résultat global de l'exercice 2024 de 372 284 €, après provisions des congés payés, CET et indemnités retraite, est constitué :

- Du résultat définitivement acquis à l'association : 531 732 €
- Du résultat sous contrôle de tiers financeurs : CSAPA -159 448 €

Concernant le CSAPA le résultat est décomposé comme suit : - 159 448 € en :

- « Résultat sous contrôle de tiers financeurs » : pour - 172 178 €, soit le résultat de l'établissement opposable aux tiers financeurs
- « Dépenses pour congés payés » : pour - 68 381 €, soit le résultat lié aux dotations et reprises des provisions congés payés.
- « Dépenses non opposables aux tiers financeurs » : pour + 48 441 €, soit le résultat lié aux CET.
- « Dépenses non opposables aux tiers financeurs » : pour + 32 669 €, soit le résultat lié aux dotations et reprises IFC.

Tableau de détermination du Résultat effectif global de l'entité	Exercice 2024	Exercice 2023
Résultat comptable	372 284	430 575
Reprise du résultat antérieur		
Excédent ou déficit effectif global	372 284	430 575
Dont résultat effectif sous gestion propre	531 732	531 581
Dont résultat effectif sous gestion contrôlée	-159 448	-101 006

2.2.3 Provisions pour risques et charges

Provisions pour Risques et Charges	Montants début Exercice 2024	Dotations Exercice 2024	Reprises Exercice 2024	Montants fin Exercice 2024
Provisions pour Risques et Charges				
151 - Provisions pour Risques	8 500	71 540	8 500	71 540
153 - Provisions pour Pensions et obligations similaires	536 368	83 205	69 715	549 858
157 - Provisions pour Grosses réparations	0			0
158 - Autres Provisions pour Charges	0			0
TOTAL GENERAL	544 868	154 745	78 215	621 398

Le litige prud'hommal provisionné à hauteur de 8.5 K€ en 2022 s'est soldé en 2024, jugement du 16/07/2024. La reprise de provision a été faite en totalité.

2.2.4 Dettes

Dettes	Montant brut	Échéance à moins d'1an	Échéance à plus d'1 an
Dettes			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	724 116	46 155	677 960
Emprunts et dettes financières divers	3 096	3 096	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	480 177	480 177	0
Dettes des legs ou donations (ANC 2018-06 / ANC 2019-04)	0	0	0
Dettes fiscales et sociales	2 424 723	2 424 723	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	27 780	27 780	0
Autres dettes	52 953	52 953	0
Produits constatés d'avance et à répartir	119 953	119 953	0
TOTAL GENERAL	3 832 797	3 154 837	677 960

2.2.5 Détails des emprunts auprès des établissements de crédit

Détails des emprunts et dettes auprès des établissements de crédit								
Organismes et objet	Date d'octroi	Montant initial	Remboursements		Dû à la fin de l'exercice			
			antérieurs	de l'exercice	Total	à - 1 an	1 an à 5 ans	à + de 5 ans
Banque Populaire Grand Ouest Taux : 0,59% Durée : 240 mois (20 ans)	19/12/2019	500000	95 338	24 188	380 474	24 331	123832	232311
CIC Taux : 3,59% Durée : 180 mois (15 ans)	14/03/2023	380 000	15 303	21 055	343 642	21 824	121 663	200 154
<i>Intérêts courus et non échus</i>			992	934				
TOTAL GENERAL		880 000	110 641	45 243	724 116	46 155	245 495	432 466

2.2.5 Produits constatés d'avance

Au 31/12/2024 nous avons 119 953 € de produits constatés d'avance correspondant à une surcompensation sur le soutien exceptionnel de la mise en œuvre de la réforme de la tarification pour le Smra.

3. Autres informations

3.1 Engagements

3.1.1 Engagement en matière de retraite

- L'engagement de l'association en matière d'indemnités de départ en retraite s'élève au 31 décembre 2024 à 1 371 503 €, dont 486 662 € relatifs aux charges sociales.
- Le montant de la provision s'élève à 549 858 € au 31 décembre 2024, dont 195 111 € relatifs aux charges sociales.

3.1.2 Engagement de garantie

Néant

3.1.3 Engagement financier hors bilan

- Le prêt de 380.000 € souscrit pour l'acquisition du local de Saint-Nazaire est assorti d'une hypothèque légale spéciale de prêteurs de denier d'un même montant.

3.2 Rémunérations accordées aux dirigeants de l'association

La rémunération des cadres dirigeants n'est pas fournie car cela conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

3.3 Effectifs

Nombre de personnel en CDI en nominal et en ETP selon le tableau des effectifs **au 31/12/2024** :

170.37 ETP pour un nombre de salariés total de 214 personnes physiques (79 à temps plein et 135 à temps partiel pour 91.37 etp)

3.4 Honoraires du commissaire aux comptes

La rémunération des commissaires aux comptes au titre de l'exercice 2024 s'élève à **24 226 € TTC**.

3.5 Contributions volontaires en nature

Cela concerne les temps passés par les différents membres du conseil d'administration aux différentes réunions en présentiel au sein des Apsyades. Il s'agit là d'une information avec ces temps valorisés : 182 heures et au regard du SMIC horaire brut au 31 décembre 2024 (11.88 €) soit 18.41€ brut chargé par heure, soit : 3 351 €