

Association A.M.B.-A.S.S.A.D.

« Services d'Aide à Domicile et de Soins Infirmiers à Domicile »

430, Avenue de Calais - B.P. 53

62610 ARDRES

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2025

AUDIT LITTORAL

COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE NATIONALE
171BIS RUE DE THEROUANNE - 62500 SAINT OMER

Ce rapport contient 24 pages

A.M.B.-A.S.S.A.D.

« Services d'Aide et d'Accompagnement à Domicile et de Soins Infirmiers à Domicile »
430, Avenue de Calais B.P. 53
62610 ARDRES

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES **SUR LES COMPTES ANNUELS**

Aux Membres,

I. Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association **A.M.B. - A.S.S.A.D.** relatifs à l'exercice clos le 31/12/2025, 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.

II. 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 du règlement ANC n°2022-06 exposées dans la note I-3-2 de l'annexe aux comptes annuels.

MD

A.M.B.-A.S.S.A.D.

« Services d'Aide et d'Accompagnement à Domicile et de Soins Infirmiers à Domicile »

430, Avenue de Calais B.P. 53

62610 ARDRES

Clôture au 31/12/2025

III. 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 le caractère raisonnable des estimations significatives retenues 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.

IV. 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 de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

V. 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.



A.M.B.-A.S.S.A.D.

« Services d'Aide et d'Accompagnement à Domicile et de Soins Infirmiers à Domicile »

430, Avenue de Calais B.P. 53

62610 ARDRES

Clôture au 31/12/2025

VI. 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.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante

A Saint Omer, le 7 avril 2026,
Le Commissaire aux Comptes,

AUDIT LITTORAL

Nicolas DESORME



ANNEXE

Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

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 la société 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.

BILAN ACTIF				
ACTIF	31/12/2025			31/12/2024
	Brut	Amortissements et dépréciations	Net	Net
Frais d'établissement (I)	- €	- €	- €	- €
ACTIF IMMOBILISE	- €	- €	- €	- €
Immobilisations incorporelles	- €	- €	- €	- €
Frais de développement	- €	- €	- €	- €
Donations temporaires d'usufruit	- €	- €	- €	- €
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	27 947.91 €	27 947.91 €	- €	- €
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes	- €	- €	- €	- €
Immobilisations corporelles	- €	- €	- €	- €
Terrains	- €	- €	- €	- €
Constructions	88 335.55 €	65 292.87 €	23 042.68 €	28 371.70 €
Installations techniques, matériel et outillage industriels	7 706.50 €	323.91 €	7 382.59 €	- €
Autres immobilisations corporelles	161 812.18 €	134 005.43 €	27 806.75 €	30 585.25 €
Immobilisations corporelles en cours, avance et acomptes	- €	- €	- €	- €
<i>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</i>	- €	- €	- €	- €
Immobilisations financières	- €	- €	- €	- €
Participations	268 275.96 €	- €	268 275.96 €	283 808.52 €
Créances rattachées à des participations	- €	- €	- €	- €
Autres titres immobilisés	32 252.40 €	- €	32 252.40 €	15 965.55 €
Prêts	275 336.41 €	- €	275 336.41 €	261 230.09 €
Autres immobilisations financières	2 610.00 €	- €	2 610.00 €	2 610.00 €
Total II	864 276.91 €	227 570.12 €	636 706.79 €	622 571.11 €
ACTIF CIRCULANT	- €	- €	- €	- €
Stocks et en-cours	- €	- €	- €	- €
Créances	- €	- €	- €	- €
Créances clients, usagers et comptes rattachés	599 433.00 €	2 201.67 €	597 231.33 €	594 374.14 €
<i>Créances reçues par legs ou donations</i>	- €	- €	- €	- €
Autres créances	353 725.10 €	- €	353 725.10 €	257 870.56 €
Charges constatées d'avance	24 408.28 €	- €	24 408.28 €	64 960.88 €
Valeurs mobilières de placement :	- €	- €	- €	- €
Instruments financiers à terme et jetons détenus	509 997.00 €	42 246.01 €	467 750.99 €	603 354.32 €
Disponibilités	2 283 242.89 €	- €	2 283 242.89 €	1 551 419.42 €
Total III	3 770 806.27 €	44 447.68 €	3 726 358.59 €	3 071 979.32 €
Frais d'émission des emprunts (IV)	- €	- €	- €	- €
Primes de remboursement des emprunts (V)	- €	- €	- €	- €
Ecarts de conversion Actif (VI)	- €	- €	- €	- €
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	4 635 083.18 €	272 017.80 €	4 363 065.38 €	3 694 550.43 €



BILAN PASSIF		
PASSIF	31/12/2025	31/12/2024
FONDS PROPRES	- €	- €
Fonds propres sans droit de reprise	- €	- €
Fonds propres statutaires	- €	- €
Fonds propres complémentaires	- €	- €
Fonds propres avec droit de reprise	- €	- €
Fonds statutaires	- €	- €
Fonds propres complémentaires	- €	- €
Ecart de réévaluation	- €	- €
Réserves	- €	- €
Réserves statutaires ou contractuelles	- €	- €
Réserves pour projet de l'entité	- €	- €
Autres	1 298 510.02 €	1 298 510.02 €
Report à nouveau	269 952.58 €	177 869.79 €
Excédent ou déficit de l'exercice	182 975.71 €	447 822.37 €
Situation nette (sous total)	1 751 438.31 €	1 568 462.60 €
Fonds propres consommables	- €	- €
Subventions d'investissement	- €	- €
Provisions réglementées	- €	- €
Total I	1 751 438.31 €	1 568 462.60 €
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations	- €	- €
Fonds dédiés	693 201.14 €	394 505.55 €
Total II	693 201.14 €	394 505.55 €
PROVISIONS		
Provisions pour risques	- €	- €
Provisions pour charges	292 850.22 €	332 385.94 €
Total III	292 850.22 €	332 385.94 €
DETTES		
Emp Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)	- €	- €
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	- €	- €
Emprunts et dettes financières diverses	- €	- €
Instruments financiers à terme	- €	- €
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	196 582.43 €	127 900.11 €
<i>Dettes des legs ou donations</i>	- €	- €
Dettes fiscales et sociales	1 334 659.11 €	1 245 141.99 €
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	- €	- €
Autres dettes	94 334.17 €	26 154.24 €
Produits constatés d'avance	- €	- €
Total IV	1 625 575.71 €	1 399 196.34 €
Ecart de conversion Passif (V)	- €	- €
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	4 363 065.38 €	3 694 550.43 €



COMPTE DE RESULTAT		
COMPTE DE RESULTAT	31/12/2025	31/12/2024
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	- €	- €
Ventes de biens et services	- €	- €
Ventes de biens	- €	- €
dont ventes de dons en nature	- €	- €
Ventes de prestations de service	259 438.55 €	235 682.56 €
dont parrainages	- €	- €
Produits de tiers financeurs	- €	- €
Concours publics et subventions d'exploitation	1 633 758.09 €	1 571 732.67 €
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable (dotations et produits de la tarification)	7 347 268.64 €	7 578 110.29 €
Ressources liées à la générosité du public	- €	- €
Dons manuels	- €	- €
Mécénats	- €	- €
Legs, donations et assurances-vie	- €	- €
Contributions financières	- €	- €
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	70 486.25 €	214 396.34 €
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	- €	- €
Utilisations des fonds dédiés	57 969.82 €	- €
Autres produits	43 176.53 €	1 161.84 €
Total I	9 412 097.88 €	9 601 083.70 €
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	- €	- €
Variation de stock	- €	- €
Autres achats et charges externes	2 327 409.00 €	2 204 256.62 €
Aides financières	- €	- €
Impôts, taxes et versements assimilés	482 984.85 €	473 648.39 €
Salaires et traitements	5 057 405.11 €	5 193 165.62 €
Cotisations sociales	1 004 872.79 €	1 003 718.15 €
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	10 075.29 €	17 321.01 €
Dotations aux provisions	33 152.20 €	58 617.04 €
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées	- €	- €
Reports en fonds dédiés	356 665.41 €	- €
Autres charges	3 110.57 €	1 931.07 €
Total II	9 275 675.22 €	8 952 657.90 €
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	136 422.66 €	648 425.80 €



COMPTE DE RESULTAT (suite)		
	31/12/2025	31/12/2024
PRODUITS FINANCIERS		
De participation	15 124.55 €	15 111.78 €
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	17 031.83 €	19 866.76 €
Autres intérêts et produits assimilés	- €	- €
Reprises sur dépréciations et provisions	56 642.68 €	77 440.97 €
Différences positives de change	- €	- €
Produits des immobilisations financières cédées	- €	- €
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instrument de trésorerie	- €	- €
Total III	88 799.06 €	112 419.51 €
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	42 246.01 €	56 642.68 €
Intérêts et charges assimilées	- €	- €
Différences négatives de change	- €	- €
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	- €	- €
Total IV	42 246.01 €	56 642.68 €
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)	46 553.05 €	55 776.83 €
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	182 975.71 €	704 202.63 €
PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)		
CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)		
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		
Participation des salariés aux résultats (VII)	- €	- €
Impôts sur les bénéfices (VIII)	- €	- €
(+) report des ressources non utilisées des exercices antérieurs (IX)		73 685.12 €
(-) engagement à réaliser sur ressources affectées (X)		328 716.18 €
Total des produits (I + III + V + IX)	9 500 896.94 €	9 805 163.09 €
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII + X)	9 317 921.23 €	9 357 340.72 €
EXCEDENT OU DEFICIT	182 975.71 €	447 822.37 €
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		



Annexe aux comptes annuels**01/01/2025 au 31/12/2025**

I- Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : AMB ASSAD, Service Autonomie à Domicile.

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2025, dont le total est de 4 363 065.38 euros.

Et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 182 975.71 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 17.03.2026 par les dirigeants de l'association.

I-1 : Evènements de l'exercice

Nous avons dû nous mettre en conformité avec le cahier des charges du Service Autonomie à Domicile. Celui-ci nous a amené à solliciter une scission d'autorisation auprès de l'ARS et du Conseil Départemental du 62, qui nous a été accordée avec un effet au 01.07.2025.

Cette scission a pour impact une nouvelle répartition des services : un service SAD Mixte (SAD Aide + SAD Soins) et un service SAD Aide.

I-2 : Objet social

L'objet social : « Services Autonomie Domicile Aide (SAD Aide) et Mixte (SAD Mixte) » a pour but de permettre aux personnes âgées ou handicapées de ne pas quitter leur cadre habituel de vie en coordination avec les autres formes d'aide à domicile. Elle permet :

- D'éviter une hospitalisation,
- De faciliter un prompt retour au domicile après hospitalisation pour ces mêmes personnes,
- De prévenir ou retarder la dégradation progressive de l'état de santé de ces personnes,
- D'éviter ou retarder leur admission en section de cure médicale, d'institution sociale ou en établissement de long séjour.

I-3 : Règles générales

I-3-1 : Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été établis et présentés conformément :

- Aux principes définis par le plan comptable général 1999,
- Aux prescriptions du Code de commerce, et au règlement N°99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et des fondations, n°99-03 relatif à la réécriture du Plan Comptable Général, et énoncé par le Comité de la Réglementation Comptable, et n°2014-03, 2018-06 et 2022-06 de l'ANC,
- Et aux dispositions du plan comptable du secteur (M22).

Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'une année à l'autre,
- Indépendance des exercices.

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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



Plus particulièrement les modes et méthodes d'évaluation ci-après décrits ont été retenus pour les divers postes des comptes annuels.

Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

I-3-2 : Application du nouveau règlement n° 2022-06 de l'ANC :

Le règlement ANC n° 2022-06 relatif à la modernisation des états financiers modifie certaines dispositions du plan comptable général (PCG).

Il s'applique pour les exercices ouverts à compter du 01/01/2025.

Il prévoit notamment :

- Une nouvelle définition du résultat exceptionnel,
- La suppression de la technique de transferts de charges,
- La mise à jour de la nomenclature des comptes,
- La modification des modèles d'états financiers,
- La réorganisation de la partie du PCG consacrée à l'annexe.

Les comptes annuels au 31/12/2025 sont présentés au format prévu par cette nouvelle réglementation applicable.

I-4 : Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en l'état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

I-5 : Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire de la durée de vie prévue.

- Logiciel : 1 à 3 ans
- Agencements et installations générales : 5 à 10 ans
- Matériel de transport : 5 ans
- Matériel de bureau : 3 à 10 ans
- Mobilier : 5 à 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

I-6 : Immobilisations financières et valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée pour le montant de la différence. En 2025, nous notons une dépréciation financière de 42 246.01 € relative à une moins-value latente sur obligations financières au 31/12/2025. A savoir que le niveau de remboursement du capital à l'échéance sera de 100% de la valeur nominale.



I-7 : Créances et Dettes

Les créances et dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée dès lors qu'il y a un risque de non recouvrement d'une créance.

I-8 : Provisions pour Indemnité de Départ à la Retraite

Cette provision a été actualisée au 31 Décembre 2025.

Le montant des droits qui seraient acquis par les salariés au titre de l'indemnité de départ à la retraite en tenant compte d'une probabilité de présence dans l'entreprise à l'âge de la retraite est comptabilisé selon les critères suivants :

- Taux d'actualisation : 3,60% (3,35% au 31/12/2024)
- Progression des salaires : 0.5%
- Rotation du personnel : faible
- Taux de charges sociales : taux moyen par catégorie
- Départ à l'initiative du salarié : 60-64 ans

I-9 : Provisions pour prime de précarité (indemnité de fin de contrats des salariés en CDD)

Le montant provisionné de l'indemnité de fin de contrat à durée déterminée est calculé, salarié par salarié, d'après les salaires bruts qui seront soumis au calcul de la précarité. Cette provision a été actualisée au 31 décembre 2025.

I-10 : Fonds Dédiés

Certaines ressources reçues sont affectées à un projet de l'Association. Celle-ci s'engage à les affecter à un projet déterminé, conformément à la convention signée avec le financeur.

En fin d'exercice, la partie des ressources dédiées par le tiers financeur à des projets définis qui n'a pas pu être utilisée conformément à l'engagement pris, est comptabilisé au compte de passif « Fonds dédiés », avec pour contrepartie une charge.

Les sommes inscrites au passif en « Fonds dédiés » sont rapportées en produits au compte de résultat au fur et à mesure de la réalisation du projet défini.

I-11 : Evènements postérieurs

L'AMB-ASSAD fait appel à un groupement d'employeurs pour le personnel support nécessaire à son fonctionnement. Au 01/01/2026, plusieurs salariés du SAD Mixte ont été transférés au groupement d'employeurs dans le cadre d'une harmonisation des pratiques et du fonctionnement des structures. Ces mesures visent à assurer une meilleure cohérence dans la gestion du personnel et l'organisation des activités.

En janvier 2026, l'activité du service de portage de repas a été arrêtée.



II- Notes sur le bilan

Immobilisations

	Au début d'exercice 01/01/2025	Augmentation 2025	Diminution 2025	En fin d'exercice 31/12/2025
Frais d'établissement	- €	- €	- €	- €
Autres immobilisations incorporelles	27 947.91 €	- €	- €	27 947.91 €
Immobilisations incorporelles en cours	- €	- €	- €	- €
Immobilisations incorporelles	27 947.91 €	- €	- €	27 947.91 €
Terrains	- €	- €	- €	- €
Constructions	88 335.55 €	- €	- €	88 335.55 €
Installations techniques, matériels et outillage	- €	7 706.50 €	- €	7 706.50 €
Autres immobilisations corporelles	198 631.46 €	1 643.86 €	38 463.14 €	161 812.18 €
Immobilisations corporelles en cours	- €	- €	- €	- €
Immobilisations corporelles	286 967.01 €	9 350.36 €	38 463.14 €	257 854.23 €
Participations et créances rattachées à des participations	299 774.07 €	754.29 €	- €	300 528.36 €
Autres titres immobilisés	- €	- €	- €	- €
Prêts	261 230.09 €	19 410.00 €	5 303.68 €	275 336.41 €
Autres immobilisations financières	2 610.00 €	- €	- €	2 610.00 €
Immobilisations financières	563 614.16 €	20 164.29 €	5 303.68 €	578 474.77 €
				- €
ACTIF IMMOBILISE	878 529.08 €	29 514.65 €	43 766.82 €	864 276.91 €

Amortissements

	Au début d'exercice 01/01/2025	Augmentation 2025	Diminution 2025	En fin d'exercice 31/12/2025
Frais d'établissement	- €	- €	- €	- €
Autres immobilisations incorporelles	27 947.91 €	- €	- €	27 947.91 €
Immobilisations incorporelles en cours	- €	- €	- €	- €
Immobilisations incorporelles	27 947.91 €	- €	- €	27 947.91 €
Terrains	- €	- €	- €	- €
Constructions	59 963.85 €	5 329.02 €	- €	65 292.87 €
Installations techniques, matériels et outillage	- €	323.91 €	- €	323.91 €
Autres immobilisations corporelles	168 046.21 €	4 422.36 €	38 463.14 €	134 005.43 €
Immobilisations corporelles en cours	- €	- €	- €	- €
Immobilisations corporelles	228 010.06 €	10 075.29 €	38 463.14 €	199 622.21 €
Participations et créances rattachées à des participations	- €	- €	- €	- €
Autres titres immobilisés	- €	- €	- €	- €
Prêts	- €	- €	- €	- €
Autres immobilisations financières	- €	- €	- €	- €
Immobilisations financières	- €	- €	- €	- €
ACTIF IMMOBILISE	255 957.97 €	10 075.29 €	38 463.14 €	227 570.12 €



Tableau des filiales et participations

Informations financières Filiales et participations	Capital Capitaux propres (autres que le capital)		Quote part du capital détenue (en %)	Valeur comptable des titres détenus		Prêts et avances consentis non remboursés	Montant des cautions et avals donnés par la société	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice écoulé	Résultats (bénéfice ou perte du dernier exercice clos)	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice
				Brute	Nette					
A. RENSEIGNEMENTS DETAILLES										
Filiales (+50 % du capital détenu par la société)										
Participations (10 à 50 % du capital détenu par la société)										
SCI ASI 2M - 430 avenue de Calais 62610 ARDRES 424 962 827 00012	320 143	-	50.48%	161 595.96	161 595.96			70 463	38 039	
SCI DESCARTES - 28 rue Descartes 62100 CALAIS 451 189 187 00029	211 300	124 988	50.48%	106 670	106 670	26 339.88		24 874	2 100	
B. RENSEIGNEMENTS GLOBAUX										
Filiales françaises										
Filiales étrangères										
Participations françaises										
Participations étrangères										

(1) sont concernées les sociétés détenues à 10% au moins
(2) sont concernées les filiales et participations dont les titres représentent 1 % au moins du capital de la société astreinte à la publication



PROVISIONS

PROVISIONS REGLEMENTEES	Montant début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant fin d'exercice
Provisions pour reconstitution des gisements	- €	- €	- €	- €
Provisions pour investissement	- €	- €	- €	- €
Provision pour hausse des prix	- €	- €	- €	- €
Amortissements dérogatoires	- €	- €	- €	- €
Provisions pour prêts d'installation	- €	- €	- €	- €
Autres provisions réglementées	- €	- €	- €	- €
Total	- €	- €	- €	- €

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Montant début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant fin d'exercice
Litiges	- €	- €	- €	- €
Garanties données aux clients	- €	- €	- €	- €
Pertes sur marché à terme	- €	- €	- €	- €
Amendes et pénalités	- €	- €	- €	- €
Perte de change	- €	- €	- €	- €
Pensions et obligations similaires	307 385.94 €	30 950.53 €	70 486.25 €	267 850.22 €
Pour impôts	- €	- €	- €	- €
Renouvellement des immobilisations	- €	- €	- €	- €
Gros entretien et grandes révisions	- €	- €	- €	- €
Charges sociales et fiscales sur congés à payer	- €	- €	- €	- €
Autres prov pour charges - Crédit non reductible (1)	25 000.00 €		- €	25 000.00 €
Total	332 385.94 €	30 950.53 €	70 486.25 €	292 850.22 €

(1) engagement à réaliser sur ressources affectées ARS 2022

PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Montant début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant fin d'exercice
Provisions sur immobilisations incorporelles	- €	- €	- €	- €
Provisions sur immobilisations corporelles	- €	- €	- €	- €
Provisions sur titre mis en équivalence	- €	- €	- €	- €
Provisions sur titres de participation	- €	- €	- €	- €
Provisions sur autres immobilisations financières	- €	- €	- €	- €
Provisions sur stocks et en cours	- €	- €	- €	- €
Provisions sur compte clients	- €	2 201.67 €	- €	2 201.67 €
Autres provisions pour dépréciation	56 642.68 €	42 246.01 €	56 642.68 €	42 246.01 €
Total	56 642.68 €	44 447.68 €	56 642.68 €	44 447.68 €
TOTAL GENERAL	389 028.62 €	75 398.21 €	127 128.93 €	337 297.90 €

Répartition des dotations et reprises de l'exercice :

Exploitation = dont dotations 33 152.20 € et reprises 70 486.25 €

Financières = dont dotations 42 246.01 € (moins-value latente sur obligations fin. au 31/12/2025) et reprises de 56 642.68 € (moins-value latente sur obligations fin. au 31/12/2024)

Exceptionnelles = 0

ETAT DES CREANCES ET DES DETTES

Etat des créances				
	Montant brut au 31/12/2025	Échéance à moins d'un an	Échéance à plus d'un an	Échéance à plus de 5 ans
Créances rattachées à des participations	- €	- €	- €	
Prêts	- €	- €	- €	
Autres immobilisations financières	- €	- €	- €	
Total de l'actif immobilisé:				
Clients douteux ou litigieux	- €	- €	- €	
Créances clients et comptes rattachés	597 231.33 €	597 231.33 €	- €	
Autres créances clients	326 262.75 €	326 262.75 €	- €	
Créance représentative de titre prêtés ou remis en garantie	- €	- €	- €	
Personnel et comptes rattachés	100.00 €	100.00 €	- €	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 022.47 €	340.95 €	- €	
Etat - Impôts sur les bénéfices	- €	- €	- €	
Etat - Taxe sur la valeur ajoutée	- €	- €	- €	
Etat - Autres impôts, taxes et versements assimilés	- €	- €	- €	
Etat - Divers	- €	- €	- €	
Groupe et associés	26 339.88 €	26 339.88 €	- €	
Débiteurs divers	- €	- €	- €	
Total de l'actif circulant	950 956.43 €	950 274.91 €	- €	
Charges constatées d'avance	24 408.28 €	24 408.28 €	- €	
TOTAL	975 364.71 €	974 683.19 €		

Etat des dettes				
	Montant brut au 31/12/2025	Échéance à moins d'un an	Échéance à plus d'un an	Échéance à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles	- €	- €	- €	- €
Autres emprunts obligataires	- €	- €	- €	- €
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit dont:	- €	- €	- €	- €
- à 1 an au maximum de l'origine	- €	- €	- €	- €
- à plus de 1 an à l'origine	- €	- €	- €	- €
Emprunts et dettes financières divers	- €	- €	- €	- €
Fournisseurs et comptes rattachés	196 582.43 €	196 582.43 €	- €	- €
Personnel et comptes rattachés	929 318.74 €	929 318.74 €	- €	- €
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	344 948.79 €	81 511.83 €	- €	- €
Impôts sur les bénéfices	- €	- €	- €	- €
Taxe sur la valeur ajoutée	- €	- €	- €	- €
Obligations cautionnées	- €	- €	- €	- €
Autres impôts, taxe et assimilés	60 391.58 €	11 679.70 €	- €	- €
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	- €	- €	- €	- €
Groupe et associés	12 019.23 €	- €	- €	- €
Autres dettes (1)	82 314.94 €	82 314.94 €	- €	- €
Dettes représentatives de titres empruntés ou remis en ga	- €	- €	- €	- €
Produits constatés d'avance	- €	- €	- €	- €
Total	1 625 575.71 €	1 301 407.64 €	- €	- €

(1) dont prime covid trop perçue en 2020 pour le SAD pour 21 000€ et trop perçu ARS en 2021 pour le SSIAD pour 1897,43€.



CHARGES CONSTATEES D'AVANCE			
			Montant
Exploitation			24 408.28 €
Financières			- €
Exceptionnelles			- €
Total			24 408.28 €

CHARGES A PAYER	
Montant des charges à payer inclus dans les postes de bilan suivants:	
Rubriques	Montant
Emprunt obligataires convertibles	- €
Autres emprunts obligataires	- €
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	- €
Emprunts et dettes financières divers	- €
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	25 809.84 €
Dettes fiscales et sociales	616 083.25 €
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	- €
Disponibilités, charges à payer	- €
Autres dettes	15 802.14 €
TOTAL	657 695.23 €

PRODUITS ET AVOIRS A RECEVOIR	
Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan:	
Rubriques	Montant
Immobilisations financières	- €
- Créances rattachées à des participations	- €
- Autres immobilisations financières	- €
Créances	- €
- Créances clients et comptes rattachés	5 270.45 €
- Autres créances	326 365.62 €
<i>dont avoirs à recevoir</i>	210 144.67 €
Valeurs mobilières de placement	211.59 €
Disponibilités	1 210.00 €
TOTAL	543 202.33 €



Tableau de variation des fonds propres

	Début exercice A	Augmentation B	Diminution C	Fin exercice D=A+B-C
Patrimoine intégré	- €	- €	- €	- €
Fonds statutaire	- €	- €	- €	- €
Apports sans droit de reprise	- €	- €	- €	- €
Legs et donations	- €	- €	- €	- €
Subventions affectées	- €	- €	- €	- €
Autres fonds	- €	- €	- €	- €
Total fonds sans droit de reprise	- €	- €	- €	- €
Apport avec droit de reprise	- €	- €	- €	- €
Legs et donations assortis d'une condition	- €	- €	- €	- €
Subventions affectées	- €	- €	- €	- €
Total fonds avec droit de reprise	- €	- €	- €	- €
Ecart de réévaluation	- €	- €	- €	- €
Réserves statutaires ou contractuelles	- €	- €	- €	- €
Réserves réglementées	- €	- €	- €	- €
Autres réserves	1 298 510.02 €	- €	- €	1 298 510.02 €
Report à Nouveau	- 254 808.01 €	486 302.42 €	38 480.05 €	193 014.36 €
Résultat de l'exercice	447 822.37 €	182 975.71 €	447 822.37 €	182 975.71 €
Résultats sous contrôle des tiers financeurs	76 938.22 €	- €	- €	76 938.22 €
Subventions d'investissement	- €	- €	- €	- €
Provisions réglementées	- €	- €	- €	- €
Droits des propriétaires (Commodat)	- €	- €	- €	- €
Autres fonds associatifs	- €	- €	- €	- €
Total	1 568 462.60 €	669 278.13 €	486 302.42 €	1 751 438.31 €



TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DÉDIÉS

Ressources	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisations en cours d'exercice B	Engagements à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D= A-B+C
Subventions d'exploitation				
SAD Mixte				
Qualité de vie au travail 2024	18 318.38 €	10 743.45 €		7 574.93 €
Qualité de vie au travail 2025			19 152.00 €	19 152.00 €
SAD Aide				
Café des souvenirs 09/24 à 06/25	1 995.40 €	1 679.46 €		315.94 €
Café des souvenirs 09/25 à 06/26			2 599.13 €	2 599.13 €
Les Passeurs d'Histoire 09/22 à 08/23	1 657.00 €			1 657.00 €
Dotation complémentaire CPOM 2023	64 132.37 €			64 132.37 €
Mangeons bien, mangeons mieux... 09/24 à 08/25	870.00 €	870.00 €		- €
Apprenons à prendre soin de son corps et de son esprit 09/24 à 08/25	1 320.00 €	1 320.00 €		- €
Partageons notre mémoire 09/24 à 08/25	571.00 €	571.00 €		- €
Activités sportives 09/24 à 08/25	5 289.40 €	4 141.31 €		1 148.09 €
Forfait prévention 09/24 à 08/25	40 322.00 €	30 353.12 €		9 968.88 €
Forfait prévention 09/25 à 08/26			35 934.00 €	35 934.00 €
Halte répit 09/25 à 08/26			12 654.85 €	12 654.85 €
Dotation complémentaire CPOM 2024	260 030.00 €	8 291.48 €	98 819.50 €	350 558.02 €
Dotation complémentaire CPOM 2025			187 505.93 €	187 505.93 €
Contributions financières d'autres organismes				
Ressources liées à la générosité du public				
TOTAL	394 505.55 €	57 969.82 €	356 665.41 €	693 201.14 €



TABLEAU DE VARIATION DES FONDS DÉDIÉS

Variation des fonds dédiés issue de	À l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations		Transferts	A la clôture de l'exercice	
			Montant global	dont remboursement s		Montant global	dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitation							
SAD Mixte							
Qualité de vie au travail 2024	18 318,38 €		10 743,45 €			7 574,93 €	
Qualité de vie au travail 2025		19 152,00 €				19 152,00 €	
SAD Aide							
Café des souvenirs 09/24 à 08/25	1 995,40 €		1 679,46 €			315,94 €	
Café des souvenirs 09/25 à 06/26		2 599,13 €				2 599,13 €	
Les Passeurs d'Histoire 09/22 à 08/23	1 657,00 €					1 657,00 €	1 657,00 €
Dotation complémentaire CPOM 2023	64 132,37 €					64 132,37 €	64 132,37 €
Mangeons bien, mangeons mieux.. 09/24 à 08/25	870,00 €		870,00 €			- €	
Apprenons à prendre soin de son corps... 09/24 à 08/25	1 320,00 €		1 320,00 €			- €	
Partageons notre mémoire 09/24 à 08/25	571,00 €		571,00 €			- €	
Activités sportives 09/24 à 08/25	5 289,40 €		4 141,31 €			1 148,09 €	
Forfait prévention 09/24 à 08/25	40 322,00 €		30 353,12 €			9 968,88 €	
Forfait prévention 09/25 à 08/26		35 934,00 €				35 934,00 €	
Halte répit 09/25 à 08/26		12 654,85 €				12 654,85 €	
Dotation complémentaire CPOM 2024	260 030,00 €	98 819,50 €	8 291,48 €			350 558,02 €	
Dotation complémentaire CPOM 2025		187 505,93 €				187 505,93 €	
Contributions financières d'autres organismes						- €	
Ressources liées à la générosité du public							
TOTAL	394 505,55 €	356 665,41 €	57 969,82 €	- €	- €	693 201,14 €	65 789,37 €



Effectif

Personnel salarié	31/12/2025
Ingénieurs et cadres	4
Agents de maîtrise, techniciens	5
Employés	179
Ouvriers	
Total	188



III- Notes sur le compte de résultat

Produits d'exploitation

L'Association a perçu pour le SAD 1 633 758.09 € de subventions décomposées comme suit :

- 1- Le département du Pas de Calais a octroyé 40 227.66 € dans le cadre de l'augmentation de la valeur du point ;
- 2- Le département du Pas de Calais a octroyé 709 360.76 € dans le cadre de la mise en place de l'avenant 43 ;
- 3- La Direction Générale des finances a octroyé 6 333.00 € dans le cadre des aides au contrat d'apprentissage ;
- 4- La Carsat a octroyé 2 000.00 € dans le cadre de la mise en place des dossiers OSCAR ;
- 5- Le département a octroyé 819 248.30 € dans le cadre de la Dotation Complémentaire ;
- 6- Le département du Pas de Calais a octroyé 39 254,00€ dans le cadre de la conférence des financeurs ;
- 7- Le département a octroyé 10 000.00 € dans le cadre de la halte répit ;
- 8- Le Crédit Agricole a octroyé 3 000.00 € dans le cadre de la halte répit ;
- 9- Le CIAS a octroyé 500.00 € dans le cadre de la halte répit ;
- 10- France Travail a octroyé 3834.37 € dans le cadre d'aides à l'embauche des salariés.

Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions des produits d'exploitation

	31/12/2025	31/12/2024
Amortissements	0.00	0.00
Dépréciations	0.00	0.00
Provisions	70 486.25	0.00
Transfert de charges	0.00	214 396.34

Résultat financier

Le résultat financier de l'exercice s'élève à 46 553.05 euros et se décompose comme suit :

	Charges	Produits
Dotations aux amortissements et provisions financiers (1)	42 246.01 €	- €
Charges financières	- €	- €
Produits financiers	- €	32 156.38 €
Reprises sur provisions financières (2)	- €	56 642.68 €
Transfert de charges financières	- €	- €
Total	42 246.01 €	88 799.06 €

(1) dotations aux provisions relatives à la moins-value latente sur obligations financières au 31/12/2025

(2) reprise sur provisions relatives à la moins-value latente sur obligations financières au 31/12/2024

