

**ASSOCIATION POUR ADULTES ET JEUNES HANDICAPES**

A.P.A.J.H.  
Association Loi 1901

**ASSOCIATION DEPARTEMENTALE APAJH ALLIER**

5, allée Jean-Nègre  
03100 MONTLUCON

**Rapports du Commissaire aux comptes**

Exercice clos  
le 31 décembre 2024

# RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

A l'assemblée générale de l'association APAJH Allier,

## **Opinion avec réserve**

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 APAJH ALLIER relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Sous la réserve décrite dans la partie « Fondement de l'opinion avec réserve », 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 avec réserve**

### ***Motivation de la réserve***

Nous avons relevé des insuffisances significatives dans l'organisation comptable de l'association et son contrôle interne, dues à un manque de personnel qualifié sur des fonctions clés, notamment en comptabilité.

Cette situation a entraîné des retards dans la production des états financiers, des difficultés dans la mise en œuvre des contrôles internes et une qualité insuffisante dans la formalisation des justifications des éléments comptables.

Bien que nous considérions circonscrites dans les comptes les conséquences de cette désorganisation, nous n'avons pas été en mesure de mettre en œuvre toutes nos diligences sur la validation des comptes.

Nous précisons que notre rapport émis sur les comptes relatifs à l'exercice clos le 31/12/2023 présentait une réserve de même nature sur le contrôle interne.

### ***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 2024 à la date d'émission de notre rapport.

### **Incertitude significative liée à la continuité d'exploitation**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur l'incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la continuité d'exploitation décrite dans la note 5.4 de l'annexe des comptes annuels.

### **Observation**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note « 5.3-Evènements postérieurs » de l'annexe des comptes annuels concernant la perte d'agrément de l'EAM de Nades au 1<sup>er</sup> juillet 2025.

### **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, outre le point décrit dans la partie « Fondement de l'opinion avec réserve », et dans la partie « Incertitude significative liée à la continuité d'exploitation », nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

- Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié par sondage la conformité des produits comptabilisés avec les arrêtés attributifs de tarification.

### **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.

À l'exception de l'incidence éventuelle du point décrit dans la partie « Fondement de l'opinion avec réserve », nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier et les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

## **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.

Saint-Etienne, le 01/12/2025

Le Commissaire aux Comptes



---

EXCO Loire  
SÉBASTIEN TRESCARTES

Exercice N : 31/12/2024  
Exercice N-1 : 31/12/2023

## COMPTES ANNUELS

# BILAN ACTIF

**EXCO LOIRE**  
ZI Molina la Chazotte Sud  
106 rue de l'Avenir - BP 178  
42004 ST ETIENNE CEDEX 1  
Tél 04 77 47 64 31 Fax 04 77 47 64 51

ACTIF	31/12/2024			31/12/2023
	Brut	Amortissements et dépréciations	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement	-		-	
Frais de recherche et de développement	-		-	
Donations temporaires d'usufruit	-		-	
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	81 744,30	66 506,33	15 237,97	24 892,64
Immobilisations incorporelles en cours	-		-	-
Avances et acomptes	-		-	-
<b>Immobilisations corporelles</b>			-	-
Terrains	1 885 948,51	965 289,63	920 658,88	997 536,47
Constructions	20 796 167,89	10 594 559,79	10 201 608,10	10 941 559,96
Installations techniques, matériel et outillage industriels	2 940 826,13	2 398 291,12	542 535,01	661 890,19
Immobilisations corporelles en cours	62 314,52		62 314,52	6 721,59
Avances et acomptes	684 705,55		684 705,55	463 750,00
<b>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</b>			-	-
<b>Immobilisations financières</b>			-	
Participations et Créances rattachées			-	-
Autres titres immobilisés	200 838,75		200 838,75	200 838,75
Prêts	-		-	-
Autres immobilisations financières	204 974,25	45 735,00	159 239,25	156 176,43
<b>Total I</b>	<b>26 857 519,90</b>	<b>14 070 381,87</b>	<b>12 787 138,03</b>	<b>13 453 366,03</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>			-	
Stocks et en-cours			-	-
Avances et acomptes versés	-		-	-
Créances clients, usagers et comptes rattachés	986 628,00	130 631,17	855 996,83	610 799,03
Créances reçues par legs ou donations			-	-
Autres	318 023,29	8 360,00	309 663,29	434 888,09
Valeurs mobilières de placement			-	-
Instruments de trésorerie			-	-
Disponibilités	2 050 132,00		2 050 132,00	3 126 741,83
Charges constatées d'avance	98 086,31		98 086,31	24 837,68
<b>Total II</b>	<b>3 452 869,60</b>	<b>138 991,17</b>	<b>3 313 878,43</b>	<b>4 197 266,63</b>
Frais d'émission des emprunts (III)			-	
Primes de remboursement des emprunts (IV)			-	
Ecarts de conversion Actif (V)			-	
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>30 310 389,50</b>	<b>14 209 373,04</b>	<b>16 101 016,46</b>	<b>17 650 632,66</b>

# BILAN PASSIF

**EXCO LOIRE**  
ZI Molina la Chazotte Sud  
108 rue de l'Avenir - BP 178  
42004 ST ETIENNE CEDEX 1  
Tél 04 77 47 64 35 Fax 04 77 47 64 36

PASSIF	31/12/2024	31/12/2023
<b>FONDS PROPRES</b>		
Fonds propres sans droit de reprise	19 502,59	19 502,59
Fonds propres statutaires et complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise	-	-
Ecart de réévaluation		
<b>Réserves</b>		
<i>dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>		
Réserves affectés à l'investissement	2 706 172,58	2 666 382,64
Réserves pour couverture du BFR	135 189,84	135 189,84
Réserves de compensation des déficits	564 695,82	613 129,18
Réserves de compensation des amortissements	42 549,85	16 520,85
<i>dont réserves pour projet de l'entité</i>		
Autres réserves	928 891,08	927 332,37
<b>Report à nouveau</b>		
<i>dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>		
Dépenses non opposables aux tiers financeurs	- 1 487 590,00	- 1 539 500,52
Résultats sous contrôle des tiers financeurs	526 451,00	939 895,90
<i>dont report à nouveau pour projet de l'entité</i>		
Dépenses refusées par les autorités de tarification ou inopposables	- 785 469,86	- 572 740,95
Report à nouveau de gestion propre	- 636 532,00	- 640 930,53
<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	- 1 200 993,50	- 570 422,98
<i>dont résultat de l'exercice des activités sociales et médico-sociales</i>		
<b>Situation nette (sous total)</b>	<b>812 867,40</b>	<b>2 013 860,98</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	1 411 878,00	1 578 528,11
Provisions réglementées	39 197,25	39 197,25
<b>Total I</b>	<b>2 263 942,65</b>	<b>3 631 586,34</b>
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	1 525 040,36	1 564 912,16
<b>Total II</b>	<b>1 525 040,36</b>	<b>1 564 912,16</b>
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	340 908,11	221 815,00
Provisions pour charges	612 259,00	811 298,11
<b>Total III</b>	<b>953 167,11</b>	<b>1 033 113,11</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	9 499 703,00	9 564 142,67
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus		
Redevables créditeurs		
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	438 318,00	583 686,18
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	1 271 757,00	1 147 553,41
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	60 350,34	6 355,03
Autres dettes	88 738,00	87 786,43
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		31 497,37
<b>Total IV</b>	<b>11 358 866,34</b>	<b>11 421 021,09</b>
Ecart de conversion Passif (V)		
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>16 101 016,46</b>	<b>17 650 632,70</b>

# COMPTE DE RESULTAT

**EXCO LOIRE**  
ZI Molina la Chazotte Sud  
108 rue de l'Avenir - BP 178  
42004 ST ETIENNE CEDEX 1  
Tel 04 77 47 64 31 Fax 04 77 47 64 56

COMPTE DE RESULTAT	31/12/2024	31/12/2023
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Cotisations	2 470,00	4 873,00
Ventes de biens et services	-	
Ventes de biens	-	343,50
<i>dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service	629 573,72	653 371,03
<i>dont parrainages</i>		
Produits de tiers financeurs	13 183 228,03	12 708 151,71
Concours publics et subventions d'exploitation	41 240,12	61 739,86
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable	-	
Ressources liées à la générosité du public	-	
<i>Dons manuels</i>		
<i>Mécénats</i>		
<i>Legs, donations et assurances-vie</i>		
Contributions financières	-	
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	291 259,04	142 671,90
Utilisations des fonds dédiés	144 224,97	162 488,92
Autres produits	58 931,23	43 406,76
<b>Total I</b>	<b>14 350 927,11</b>	<b>13 777 046,68</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achats de marchandises	535 684,55	224 966,40
Variation de stock		52,36
Autres achats et charges externes	3 069 903,16	3 506 795,61
Aides financières	-	8 824,53
Impôts, taxes et versements assimilés	845 750,43	753 523,79
Salaires et traitements	6 999 798,73	6 318 424,00
Charges sociales	2 606 054,75	2 233 580,56
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 233 797,06	1 039 218,90
Dotations aux provisions	-	118 467,00
Reports en fonds dédiés	104 353,17	19 533,00
Autres charges	58 658,25	33 179,56
<b>Total II</b>	<b>15 454 000,10</b>	<b>14 256 565,71</b>
<b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>- 1 103 072,99</b>	<b>- 479 519,03</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	12 128,37	2 896,98
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		6 041,82
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total III</b>	<b>12 128,37</b>	<b>8 938,80</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	347 083,96	348 252,92
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total IV</b>	<b>347 083,96</b>	<b>348 252,92</b>
<b>2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>- 334 955,59</b>	<b>- 339 314,12</b>
<b>3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)</b>	<b>- 1 438 028,58</b>	<b>- 818 833,15</b>

<b>COMPTE DE RESULTAT (suite)</b>	<b>45 657,00</b>	<b>45 291,00</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion		44,04
Sur opérations en capital	242 040,62	190 930,08
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		62 000,00
<b>Total V</b>	<b>242 040,62</b>	<b>252 974,12</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion	4 390,54	181,00
Sur opérations en capital		175,20
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		4 207,00
<b>Total VI</b>	<b>4 390,54</b>	<b>4 563,20</b>
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>237 650,08</b>	<b>248 410,92</b>
<b>Impôts sur les bénéfices (VIII)</b>	615,00	
<b>Total des produits (I + III + V)</b>	<b>14 605 096,10</b>	<b>14 038 959,60</b>
<b>Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>15 806 089,60</b>	<b>14 609 381,83</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>- 1 200 993,50</b>	<b>- 570 422,23</b>
<i>dont résultat des activités sociales et médico-sociales</i>		

<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE - PRODUITS</b>		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE - CHARGES</b>		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

DETAIL DES RESULTATS	Résultat comptable	Reprise de résultat	Résultat économique
<b><u>Résultat des activités sociales et médico-sociales</u></b>	<b><u>-1 193 279</u></b>	<b><u>-62 771</u></b>	<b><u>-1 130 508</u></b>
EAM LES SOURCES VIVES	-511 653		-511 653
IME HELENE DELALANDE	-59 148		-59 148
MAS PIERRE LAUNAY	-800 057	-62 771	-737 286
SAMSAH LES BOSQUETS	103 166		103 166
SESSAD LES BOSQUETS	74 413		74 413
<b><u>Résultat des activités de gestion libre</u></b>	<b><u>-7 714</u></b>		<b><u>-7 714</u></b>
<b><u>ASSOCIATION APAJH 03</u></b>			
SIEGE ASSOCIATIF			
ASSOCIATION	-7 714		-7 714
<b>Total</b>	<b>-1 200 993</b>	<b>-62 771</b>	<b>-1 138 222</b>

### Nature des activités

	31/12/2024	31/12/2023
Produits de la tarification	13 183 228	12 708 152
Chiffre d'affaires des activités en gestion propre	629 574	653 371
Dons		
Subvention d'exploitation	41 240	61 740
Cotisations des adhérents	2 470	4 873
Autres produits	58 931	43 407
<b>Total</b>	<b>13 915 443</b>	<b>13 471 542</b>



## Mouvement de l'actif immobilisé

**EXCO LOIRE**  
ZI Molina la Chazotte Sud  
108 rue de l'Avenir - BP 178  
42004 ST ETIENNE CEDEX 1  
Tel 04 77 47 64 30 Fax 04 77 47 64 50

RUBRIQUE	Valeur début exercice	Acquisitions	Cessions	Virement de poste à poste	Valeur fin d'exercice
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
DONATION TEMPORAIRE D'USUFRUIT					
AUTRES IMMO. INCORPORELLES	81 001	744			81 744
<b>Total</b>	<b>81 001</b>	<b>744</b>			<b>81 744</b>
<b>Immobilisations corporelles</b>					
TERRAINS	1 885 949				1 885 949
BATIMENTS	20 844 619	39 046		6 721	20 890 386
MATERIEL, INSTALLATIONS ET AUTRES IMMOBILISATIONS	2 917 805		71 197		2 846 608
IMMOBILISATIONS EN COURS	6 721	62 315		-6 721	62 315
AVANCES ET ACOMPTES	463 750	220 956			684 706
<b>Total</b>	<b>26 118 844</b>	<b>322 316</b>	<b>71 197</b>		<b>26 369 963</b>
<b>Immobilisations financières</b>					
PARTICIPATIONS	45 735				45 735
PRETS					
AUTRES IMMO. FINANCIERES	357 015	3 063			360 078
<b>Total</b>	<b>402 750</b>	<b>3 063</b>			<b>405 813</b>
<b>TOTAUX</b>	<b>26 602 594</b>	<b>326 123</b>	<b>71 197</b>		<b>26 857 520</b>

## Mouvements des amortissements

RUBRIQUE	Amortissements début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Virement de poste à poste	Amortissements fin de l'exercice
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
DONATION TEMPORAIRE D'USUFRUIT					
AUTRES IMMO. INCORPORELLES	56 480	10 026			66 506
<b>Total</b>	<b>56 480</b>	<b>10 026</b>			<b>66 506</b>
<b>Immobilisations corporelles</b>					
TERRAINS	888 412	76 878			965 290
BATIMENTS	9 903 059	691 501			10 594 560
MATERIEL, INSTALLATIONS ET AUTRES IMMOBILISATIONS	2 255 915	142 376			2 398 291
<b>Total</b>	<b>13 047 386</b>	<b>910 755</b>			<b>13 958 141</b>
<b>Immobilisations financières</b>					
PARTICIPATIONS					
PRETS					
AUTRES IMMO. FINANCIERES					
<b>Total</b>					
<b>TOTAUX</b>	<b>13 103 866</b>	<b>920 781</b>			<b>14 024 647</b>

### Etat des créances

CREANCES	MONTANT BRUT	DEGRE DE LIQUIDITE DE L'ACTIF	
		A UN AN AU PLUS	A PLUS D'UN AN
<b>DE L'ACTIF IMMOBILISE</b>			
Créances rattachées à des participations	200 839	200 839	
Prêts (1)			
Autres immobilisations financières	204 974	204 974	
<b>DE L'ACTIF CIRCULANT</b>			
Redevables et comptes rattachés	855 997	855 997	
Autres créances	309 663	309 663	
Charges constatées d'avance	98 086	98 086	
<b>TOTAL</b>	<b>1 669 559</b>	<b>1 669 559</b>	
(1) Montant : - Prêts accordés en cours d'exercice - Remboursements obtenus en cours d'exercice			

### Etat des dettes

DETTES	MONTANT BRUT	DEGRE D'EXIGIBILITE DU PASSIF		
		1 AN AU PLUS	DE 1 AN A 5 ANS	A PLUS DE 5 ANS
Emprunts auprès des établ. de crédits (1)	9 499 703	454 900	2 168 782	6 876 021
Fournisseurs et comptes rattachés	438 318	438 318		
Dettes fiscales et sociales	1 271 757	1 271 757		
Dettes sur immobilisations	60 350	60 350		
Autres dettes	88 738	88 738		
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	<b>11 358 866</b>	<b>2 314 063</b>	<b>2 168 782</b>	<b>6 876 021</b>
(1) Montant : - Emprunts souscrits 350 000 - Remboursements de l'exercice 285 560 - concours bancaires				

**Autres charges à payer**

RUBRIQUE	31/12/2024
Fournisseurs, factures non parvenues	77 295
Personnel, autres charges à payer	472 119
Organismes sociaux, charges à payer	624 411
Etat, charges à payer	151 659
Divers, charges à payer	90 573

### Tableau de variation des fonds propres

	Montant en début d'exercice	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Virement de poste à poste	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise	19 503				19 503
Fonds propres statutaires et complémentaires					
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecarts de réévaluation					
<b>Fonds propres</b>	<b>19 503</b>				<b>19 503</b>
Excédents affectés à l'investissement	2 666 383	39 790			2 706 173
Réserves pour couverture du BFR	135 190				135 190
Réserves de compensation des déficits	613 129		48 433		564 696
Réserve de compensation des amortissements	16 521	17 385			42 550
<b>Réserves des activités sociales et médico-sociales</b>	<b>3 431 223</b>	<b>57 175</b>	<b>48 433</b>		<b>3 448 608</b>
Autres réserves en gestion propre	927 332	1 559			928 891
<b>Réserves</b>	<b>4 358 555</b>	<b>58 733</b>	<b>48 433</b>		<b>4 377 499</b>
Dépenses non opposables aux tiers financeurs	-1 539 501	51 911			-1 487 590
Résultats sous contrôle des tiers financeurs	939 896		413 445		526 451
<b>Report à nouveau des activités sociales et médico-sociales</b>	<b>-599 605</b>	<b>51 911</b>	<b>413 445</b>		<b>-961 139</b>
Dépenses refusées par l'autorité de tarification	-572 741	212 729			-785 470
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	-640 931		4 399		-636 532
<b>Report à nouveau des autres activités</b>	<b>1 194 169</b>	<b>212 729</b>	<b>4 399</b>		<b>-1 422 002</b>
<b>Report à nouveau</b>	<b>594 564</b>	<b>264 639</b>	<b>417 843</b>		<b>-2 383 141</b>
<b>Résultat de l'exercice</b> <i>dont résultats des activités sociales et médico-sociales</i>	-570 423	570 423	-1 200 994		1 200 994
Subventions d'investissement	1 578 528		166 650		1 411 878
Provisions réglementées	39 197				39 197
<b>Total des fonds associatifs</b>	<b>5 980 919</b>	<b>893 796</b>	<b>-568 067</b>		<b>4 665 930</b>

TABEAU DE DETERMINATION DU RESULTAT EFFECTIF GLOBAL	31/12/2024	31/12/2023
<b>Résultat comptable</b>	<b>-1 200 993</b>	<b>-570 423</b>
<i>Reprise du résultat antérieur</i>	62 771	401 169
<b>EXCEDENT OU DEFICIT EFFECTIF GLOBAL</b>	<b>-1 138 222</b>	<b>-169 254</b>
<i>dont résultats effectifs sous gestion propre</i>	-1 193 279	-168 745
<i>dont résultats effectifs sous gestion contrôlée</i>	-7 714	-509

### Mouvements des provisions et fonds dédiés

RUBRIQUE	Montant en début d'exercice	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Virement de poste à poste	Montant en fin d'exercice
<b>Provisions pour risques et charges</b>					
Provisions pour risques	221 815	-119 093			340 908
Provisions pour charges (retraite)	811 298	10 679	209 718		612 259
<b>Total</b>	<b>1 033 113</b>	<b>-108 414</b>	<b>209 718</b>		<b>953 167</b>
<b>Fonds reportés et dédiés</b>					
Fonds reportés liés aux legs et donations					
Fonds dédiés accordées par les autorités de tarification <i>dont prov. renouvellement des immobilisations (1)</i>	1 564 912	104 353	144 225		1 525 040
Autres fonds dédiés					
<b>Total</b>	<b>1 564 912</b>	<b>104 353</b>	<b>144 225</b>		<b>1 525 040</b>
<b>Provisions pour dépréciation de l'actif circulant</b>	29 440	109 551	8 360		130 631
<b>Total</b>	<b>29 440</b>	<b>109 551</b>	<b>8 360</b>		<b>130 631</b>

(1) Les provisions pour renouvellement des immobilisations inscrites dans les comptes administratifs sont inscrites en fonds dédiés dans les comptes annuels (ANC 2019-04)

Effectif Présents au 31/12

	31/12/2024	31/12/2023
Cadres	7,00	12,00
Non Cadres	180,00	194,40
<b>Total</b>	<b>187,00</b>	<b>206,40</b>

# **ASSOCIATION APAJH 03**

## **ANNEXE ASSOCIATION**

### **Règles et méthodes comptables**

#### **1- Préambule**

##### **1.1 Présentation de l'association**

L'exercice social clos le 31/12/2024 a une durée de 12 mois. L'exercice précédent clos le 31/12/2023 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 16 101 016.46 €.

Le résultat net comptable est un déficit de -1 200 994 €.

L'Association pour Adultes et Jeunes Handicapés de l'Allier (APAJH 03), créée en 1983 pour la reprise d'une pouponnière préexistante, a principalement pour buts :

- 1- La mise en œuvre de toute action destinée à favoriser l'épanouissement des personnes en situation de handicap et à assurer leur intégration dans les différents domaines de la vie (soins, éducation, culture, sports et loisirs, insertion dans le monde du travail).
- 2- La représentation des personnes en situation de handicap et de leur famille auprès des pouvoirs publics.
- 3- La création et la gestion de services et établissements médico-sociaux et d'équipements permettant l'insertion professionnelle des travailleurs handicapés.

Elle fait partie de la Fédération des APAJH reconnue d'utilité publique le 13 mai 1974.

Au 31/12/2024, l'association est gestionnaire des établissements et services suivants :

- La MAS Pierre Launay
- L'EAM Les Sources Vives
- L'IME Hélène Delalande
- Le SESSAD Les Bosquets
- Le SAMSAH Les Bosquets

L'association est également l'associée unique de l'EURL Ateliers APAJH03 qui gère une entreprise adaptée sise à Montluçon.

## **2-Principes, règles et méthodes comptables**

### **2.1 - Méthode générale**

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux règlements ANC n°2018-06 et ANC 2019-04 concernant les comptes des associations et des associations gestionnaires d'établissements et services sociaux et médico-sociaux.

Les conventions générales 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'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices.

Seules sont exprimées les informations significatives. Les montants sont exprimés en euros.

### **2.2- Principales méthodes d'évaluation et de présentation**

Les comptes administratifs des établissements sanitaires et médico-sociaux ont été établis en application de l'instruction comptable M22 Bis.

La dette provisionnée pour congés à payer ainsi que les engagements pour départ à la retraite ont été comptabilisés sur les établissements ainsi que les heures à récupérer restantes au 31 décembre 2024.

L'association détient 100 % des titres d'une EURL, « EURL ATELIERS APAJH03 ». Ces derniers ont été dépréciés à hauteur de 100%.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

#### **2.2.1 - Evaluation des immobilisations incorporelles et corporelles :**

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- Immobilisations décomposables : Hormis pour les bâtiments, l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif ;
- Immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.



## 2.2.2 - Amortissements et dépréciation de l'actif :

### MENTION SPECIALE :

Des immobilisations relatives au bâtiment d'hébergement construit en 2013 (compte 2131) amorties sur 40 et 25 ans ont été jusqu'à présent (y compris en 2024) amorties **selon une méthode progressive**.

Pour le reste, nous avons reconduit en 2024 l'application obligatoire des dispositions des règlements sur les actifs relatifs respectivement :

A leur amortissement, leur dépréciation et à leur définition (CRC 2002-10)

A leur évaluation et comptabilisation (CRC 2004-16)

Les frais d'acquisition des immobilisations doivent désormais être considérées comme une augmentation de la valeur de l'investissement (honoraires, frais d'acte...)

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilisation du bien :

Type immobilisation	Durée
Constructions – Gros œuvres	40 ans
Constructions – Façades	30 ans
Constructions – Etanchéité - Toiture	20 ans
Constructions – Electricité, plomberie, gaz, chauffage	25 ans
Matériel et outillage industriels	3 – 5 – 10 ans
Matériel de transport	3 – 5 ans
Matériel et Mobilier de bureau et informatique	3 – 5 – 10 ans
Matériel et Mobilier de bureau et informatique	5 – 10 ans
Matériel d'enseignement et de réadaptation	3 – 5 ans

Concernant le tableau des immobilisations, la rubrique cessions de l'exercice concerne la comptabilisation des cessions et des virements de poste à poste (travaux en cours) ainsi que de la sortie des immobilisations mises au rebut ou n'ayant plus d'existence (locaux de la Charité)

## 2.2.3 - Créances :

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur à l'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

## **2.2.6 - Indemnités de fin de carrière :**

Au 31 décembre 2024, le passif social s'élève à 612 259 €

Les modalités de détermination de la provision d'Indemnité de Départ à la Retraite (IDR) ont été établies par l'Association qui a évalué la provision à constituer à partir des données salariales au 31/12/2024. La méthode de calcul retenue est conforme à la recommandation n.2003-R.01 du 1er avril 2003 du Conseil National de la Comptabilité (méthode prospective). Les hypothèses retenues pour ce calcul sont les suivantes :

- O Age de retraite 65 ans
- O Taux de croissance des salaires 2.5%
- O Taux d'actualisation 3.38%
- O Taux de turn-over, Données INSEE – Turn-over moyen
- O Taux de décès Table de mortalité INSEE 2017-2019
- O Taux de charges 46 %.
- O Méthode : Rétrospective prorata temporis
- O Initiative de départ : salarié

## **2.2.7 informations complémentaires**

Les honoraires du Commissaire aux Comptes se montent à 27 000 € TTC sur l'exercice 2024.

Le montant des résultats exceptionnels se monte à :

- Charges : 4 390.54€ de charges exceptionnelles sur opérations de gestion courantes.
- Produits : 242 040.62 € de produits exceptionnels sur opération de capital.

## **2.3 - Changement de méthode d'évaluation et de présentation**

Les comptes annuels ont été établis conformément aux conventions générales comptables, dans le respect du principe de prudence et en accord notamment avec les principes de :

- Continuité d'exploitation,
- Indépendance des exercices.

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

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2024 ont été établis et présentés conformément aux dispositions :

- Des règlements 2002-10 du CRC relatifs aux amortissements et dépréciations et 2004-16 du CRC relatifs à leur évaluation et comptabilisation

- Des règlements 2018-06 et 2019-04 de l'ANC relatifs respectivement aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif et aux activités sociales et médico-sociales gérées par des personnes morales de droit privé à but non lucratif (abrogeant le règlement 99-01).
- Du règlement ANC n° 2020-08 du 4 décembre 2020 modifiant le règlement n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif qui vient amender et préciser le 2018-06.
- Du règlement ANC n°2022-02 qui vient apporter des précisions au règlement 2018-06 (concours publics).

### 3-Notes sur le bilan actif

#### 3.1 Immobilisations financières

Les immobilisations financières s'élèvent à 360 078€ et se décompose de :

- Dépôt de cautionnements : 341 062€ dont 102 731€ relatifs au fonds d'assurances retraits
- Les parts sociales sur emprunts détenues par l'association auprès de ses banques pour 19 017€.

Les titres ateliars de l'APAJH 03 sont provisionnés à 100%.

### 4-Notes sur le bilan passif

#### 4.1 Subvention d'investissement

Les subventions d'investissement s'élèvent à 1 411 879€ à la clôture au 31/12/2024 et se décomposent ainsi :

	Montant en début d'exercice	Augmentation s de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Virement de poste à poste	Montant en fin d'exercice
Association	76 435		5 664		70 771
FAM	12 000				12 000
IME	324 024		20 061		303 963
MAS	1 166 069		140 924		1 025 145
<b>Subventions d'investissement</b>	<b>1 578 528</b>		<b>166 650</b>		<b>1 411 879</b>

## 4.2 Fonds dédiés

À la date de clôture, les fonds dédiés s'élèvent à 1 525 K€ €, dont 1 066 K€ sont affectés à l'investissement et 460 K€ à l'exploitation :

Compte	Fonds dédiés	Solde au 31/12/2024*
19210000	FONDS DEDIES A L'INVESTISSEMENT	43
19210100	FONDS DEDIES CONSTRUCTION FERME MAS	70
19210300	FONDS DEDIES QUALITE DE VIE AU TRAV	3
19210500	FDS DEDIES INVEST RENOUV IMMO IME	425
19210600	FONDS DEDIES INV ECART BUDGET IME	18
19210700	FDS DEDIES INV RENOUV IMMO MAS	578
19210800	FDS DEDIES INV MAS 149440€	2
19210900	FDS DEDIES ECART BUDGET MAS	133
19220000	FONDS DEDIES A L'EXPLOITATION	254
<b>Total</b>		<b>1 525</b>

\*les données chiffrées sont présentées en K€

## 5-Autres informations

### 5.1 - Rémunération des cadres dirigeants

En application de l'article 20 de la Loi N° 2006-586 du 23 Mai 2006, relatif au volontariat, il est porté à votre connaissance les rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature.

Compte-tenu de l'organisation de notre association, les trois plus hauts cadres dirigeants salariés ou bénévoles sont le Président, le Trésorier et le Secrétaire Général. Ces fonctions étant remplies par des personnes bénévoles, il n'y a donc pas de rémunérations allouées aux trois plus hauts cadres dirigeants de l'association et les remboursements de frais se font au réel sur présentation des justificatifs.

Les comptes administratifs des établissements ont été établis conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels et en accord avec l'arrêté interministériel du 14 novembre 2003 conforme au décret n° 2003-1010 du 22 Octobre 2003 (JO du 24 octobre 2003) applicable aux établissements privés à but non lucratif des secteurs sanitaires et sociaux.

### 5.2 – Faits caractéristiques de l'exercice

L'année 2024 a été marquée par une carence sur le poste de direction générale, Mme. Isabelle ZANUTTINI a occupé les fonctions de directrice générale de transition sur l'entièreté de l'année 2024.

L'association a rencontré des difficultés liées à des absences prolongées et à des retards dans le recrutement sur des postes comptables clés, ce qui a fragilisé l'organisation et la fiabilité des travaux comptables.

L'EAM Les Sources Vives a été placé sous administration provisoire par le Conseil Départemental de l'Allier le 13 septembre 2024 et l'association s'est vu retirer l'autorisation d'agrément pour la gestion de l'EAM de Nades à compter du 1<sup>er</sup> juillet 2025.

### **5.3 – Evènements postérieurs**

L'association s'est vu retirer l'autorisation d'agrément pour la gestion de l'EAM de Nades à compter du 1<sup>er</sup> juillet 2025.

### **5.4 Incertitude significative liée à la continuité d'exploitation**

Après la clôture de l'exercice, l'association fait face à un contexte institutionnel délicat marqué par la perte de l'agrément de gestion de l'établissement EAM « Les Sources Vives », repris par la Fédération APAJH en 2025. Cette situation suscite des interrogations et affecte la confiance des financeurs.

Les informations disponibles postérieurement à la clôture révèlent une tendance défavorable des résultats et une diminution notable de la trésorerie, traduisant des tensions financières accrues.

Ces éléments post-clôture soulèvent des incertitudes significatives quant à la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, même si la continuité est établie dans les 12 mois suivant la clôture.

Pour l'exercice suivant, les hypothèses sur lesquels est fondée la continuité d'exploitation sont la sécurisation des financements, la maîtrise des charges et le rétablissement de la confiance des partenaires institutionnels.

### **5.5 – Contributions volontaires en nature**

L'association n'est pas parvenue à identifier clairement le volume et la valorisation des heures de bénévolat effectués sur l'exercice. Cette information n'a donc pas pu être communiquée.

**ASSOCIATION POUR ADULTES ET JEUNES HANDICAPES**

***Association départementale APAJH Allier***

5 allée Jean Nègre  
03 100 MONTLUCON

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

**SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**

**ASSEMBLEE GENERALE D'APPROBATION DES COMPTES**

**DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024**

A l'assemblée générale de l'association départementale de l'APAJH ALLIER,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

#### **CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ASSEMBLEE GENERALE**

---

##### **I – Conventions conclues au cours de l'exercice relevant de l'article L. 612-5 du Code de commerce.**

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune conventions soumises aux dispositions de l'article L.612-5 du code de commerce.

##### **II – Conventions conclues au cours de l'exercice relevant des articles L. 612.5 du code de commerce, L. 313-25 et R. 314-59 du Code de l'action sociale et des familles.**

En application des articles L. 313-25 et R. 314-59 du Code de l'action sociale et des familles, ce rapport intègre les conventions conclues avec les dirigeants salariés, à savoir celles conclues avec les directeurs d'établissements, les directeurs généraux ainsi que les membres de leurs familles. La notion de famille s'entend des ascendants et descendants au premier degré (parents et enfants), des conjoints et des collatéraux au premier degré (frères et sœurs).

Nous vous informons qu'il nous a été donné avis des conventions suivantes soumises aux dispositions des articles L.313-25 et R. 314-59 du Code de l'action sociale et des familles.

##### **Contrat de travail de Monsieur TROUSSEL Baptiste**

Fonction : Directeur de la MAS

Rémunération brute comptabilisée en 2024 : .....25 189.57 €  
Période concernée : ..... 19/08/24 au 31/12/2024  
Membres de la famille : ..... Néant  
Autres conventions conclues : ..... Néant

### **Contrat de travail de Monsieur ANSEUR Fissal**

Fonction : Directeur PSMS

Rémunération brute comptabilisée en 2024 : .....17 596.16 €

Période concernée : ..... 03/06/24 au 31/08/2024

Membres de la famille : .....Néant

Autres conventions conclues : .....Néant

### **III – Conventions relevant de l'article L. 612-5 du Code de commerce approuvées au cours d'exercices antérieurs dont l'exécution s'est poursuivie durant l'exercice**

En application de l'article L. 612-5 du code de commerce, nous avons été informés que l'exécution des conventions suivantes, déjà approuvées par l'assemblée générale au cours d'exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours de l'exercice écoulé :

#### **Convention de prestations de services avec l'EURL Ateliers APAJH 03:**

Dirigeant commun : .....Claude DORLET,  
ancien gérant de l'EURL jusqu'au 20/06/2023 et ancien vice-président de l'APAJH 03 jusqu'au 14/04/2023

Montant comptabilisé en charges en 2024 : .....559 292.41€

#### **Facture d'acquisition d'immobilisations (travaux) avec AM Solutions Rénovations :**

Dirigeant commun : .....Anthony MARTINEZ  
Trésorier de l'APAJH ALLIER et Président de AM Solutions Rénovations

Montant comptabilisé en 2024 : .....220 956 €



**IV – Conventions relevant des articles L.612-5 du Code de commerce et L.313-25 et R. 314-59 du Code de l'action sociale et des familles conclues au cours d'exercices antérieurs dont l'exécution s'est poursuivie durant l'exercice**

En application des articles L.313-25 et R. 314-59 du Code de l'action sociale et des familles, nous avons été informés que l'exécution des conventions suivantes, déjà approuvées par l'assemblée générale au cours d'exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours de l'exercice écoulé.

**Contrat de travail de Mme QUINAULT Carole**

Fonction : Directrice de la PSMS

Rémunération brute comptabilisée en 2024 : .....26 784.72 €  
Période concernée : ..... 01/01/24 au 07/07/2024  
Membres de la famille : ..... Néant  
Autres conventions conclues : ..... Néant

Saint Etienne, le 1 décembre 2025

Le Commissaire aux Comptes

  
\_\_\_\_\_  
EXCO Loire  
Sébastien TRESCARTES