

# Bilan actif

Dossier comptable	ASAD	Exercice clos le	31 décembre 2025
	1 Impasse du merlon		
	91830 LE COUDRAY MONTCEAUX		

Libellé	2025			2024
	Brut	À déduire	Net	Net
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
Frais établissement				
Frais recherche et développement				
Autres immobilisations incorporelles	40 894,67		40 894,67	40 894,67
Concessions, brevets, licences				526,22
Total	40 894,67		40 894,67	41 420,89
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
Terrains	357 000,00		357 000,00	357 000,00
Constructions	1 664 205,44		1 664 205,44	1 728 254,51
Installations techniques, matériels et outillages				
Autres immobilisations corporelles	911 935,06		911 935,06	910 344,61
Total	2 933 140,50		2 933 140,50	2 995 599,12
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>				
Autres immobilisations financières	21 250,00		21 250,00	22 150,00
Titres immobilisés				
Total	21 250,00		21 250,00	22 150,00
<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
<b>CREANCES</b>				
Clients et comptes rattachés	182 962,77		182 962,77	147 605,10
Autres créances	52 664,57		52 664,57	190 161,94
Total	235 627,34		235 627,34	337 767,04
<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>				1 000 000,00
<b>DISPONIBILITES</b>				
BANQUE	4 026 589,94		4 026 589,94	2 611 449,04
CAISSE	98,86		98,86	674,33
Total	4 026 688,80		4 026 688,80	2 612 123,37
<b>CHARGES CONSTATEES D'AVANCE</b>	2 025,46		2 025,46	747,46
<b>Total général</b>	<b>7 259 626,77</b>		<b>7 259 626,77</b>	<b>7 009 807,88</b>

# Bilan passif

Dossier comptable	ASAD	Exercice clos le	31 décembre 2025
	1 Impasse du merlon		
	91830 LE COUDRAY MONTCEAUX		

Libellé	Exercice 2025	Exercice 2024
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
Fonds associatifs	4 637,90	4 637,90
Réserves	1 945 279,29	1 991 324,63
Report à nouveau	577 452,71	-154 487,72
Résultat de l'exercice	855 717,92	683 702,86
subventions d'investissement		
provisions réglementées		
autres fonds associatifs	-18 392,48	-30 506,81
<b>Total</b>	<b>3 364 695,34</b>	<b>2 494 670,86</b>
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>		
Provisions pour risques	668 639,03	600 390,53
provisions pour charges	157 137,51	148 717,33
<b>Total</b>	<b>825 776,54</b>	<b>749 107,86</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit	1 737 110,20	1 803 759,89
Emprunts et dettes financières	3 530,00	3 530,00
Fournisseurs et comptes rattachés	49 067,71	52 904,30
Dettes fiscales et sociales	1 069 046,84	1 024 954,20
Autres dettes	204 150,14	819 176,65
avances et acomptes recus		
<b>Total</b>	<b>3 062 904,89</b>	<b>3 704 325,04</b>
<b>PRODUITS CONSTATES D'AVANCE</b>	<b>6 250,00</b>	<b>61 704,12</b>
<b>Total général</b>	<b>7 259 626,77</b>	<b>7 009 807,88</b>

# Compte de résultat

Dossier comptable	ASAD	Début période	janvier 2025
	1 Impasse du merlon	Fin période	décembre 2025
	91830 LE COUDRAY MONTCEAUX		
Activités	Toutes		

Libellé	Exercice 2025	Exercice 2024
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Achat et fournitures consommées	822 642,44	759 651,74
Impôts, taxes et versements assimilés	383 501,48	389 784,48
Charges de personnel	4 001 835,04	4 079 887,89
Charges Sociales	1 261 898,59	1 227 567,24
Autres charges de personnel	179 710,47	303 763,51
Dotations aux amortissements sur immos	151 868,65	154 256,93
Dotations aux provisions sur actif circulant	2 085,19	
autres charges	7 222,30	
Total	6 810 764,16	6 914 911,79
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>	60 009,94	14 111,64
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotation aux amortissements et provisions	368 982,21	312 065,22
Intérêts et charges assimilées	27 486,11	28 510,56
Charges nettes sur valeurs mobilières de placement		
Autres charges financières		
Total	396 468,32	340 575,78
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Autres produits exceptionnels		311 935,06
Reprise sur provisions et transfert de charges	304 156,52	33 782,26
Total	304 156,52	345 717,32
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion		125,00
Dotation aux amortissements et provisions		
Autres charges exceptionnelles	81 972,55	72 019,04
Total	81 972,55	72 144,04
<b>PRODUITS DE TARIFICATION</b>		
subventions et participations	365 783,97	371 419,50
autres produits	3 851 890,03	3 520 880,11
Total	4 217 674,00	3 892 299,61
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	659 055,41	161 090,01
<b>PRESTATIONS DE SERVICES</b>	2 876 340,97	3 569 480,33
<b>RESULTAT NET</b>	855 717,92	683 702,86

# **ASAD SEINE ESSONNE**

Association

Siège social : 1 IMPASSE DU MERLON  
91830 LE COUDRAY MONTCEAUX

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

Exercice clos le 31/12/2025

**Eric FERTE**

Siège social : 22 AVENUE CHARLES DE GAULLE, 92200 NEUILLY  
SUR SEINE

Commissaire aux comptes

Membre de la Compagnie Régionale de VERSAILLES

## **1 OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS**

---

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 ASAD SEINE ESSONNE relatifs à l'exercice clos le 31 Décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

## **2 FONDEMENT DE L'OPINION**

---

### **2.1 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.

### **2.2 INDÉPENDANCE**

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

## **3 JUSTIFICATION DES APPRÉCIATIONS**

---

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 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.

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.

#### **4 VÉRIFICATION DU RAPPORT DE GESTION ET DES AUTRES DOCUMENTS ADRESSÉS AUX ASSOCIÉS**

---

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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

#### **5 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 président.

#### **6 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.823-10-1 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.

Fait à Neuilly Sur Seine, le 07/05/2026

Le commissaire aux comptes



**Eric FERTE**



**Association Santé A Domicile**

**A S A D**

**Annexe aux comptes annuels  
de l'exercice clos  
le 31 décembre 2025  
Montants exprimés en Euros**

19 avril 2026

Association Santé à Domicile  
*Ce rapport contient 10 pages*  
Annexe aux comptes annuels



## Table des matières

1	Description de l'objet social et des activités de l'association	1
2	Faits majeurs de l'exercice	2
2.1	Evénements principaux de l'exercice	2
2.2	La construction du siège	2
3	Présentation des comptes	3
3.1.1	Méthode générale	3
3.1.2	Dérogation aux principes comptables	3
4	Informations relatives au bilan	4
4.1	Actif	4
4.1.1	Tableau des immobilisations	4
4.1.2	Tableau des amortissements	4
4.1.3	Immobilisations incorporelles	4
4.1.4	Immobilisations corporelles	5
4.1.5	Immobilisations financières	5
4.1.6	Créances	6
4.1.7	Produits à recevoir	6
4.1.8	Charges constatées d'avances	6
4.2	Passif	7
4.2.1	Fonds associatifs	7
4.2.2	Provisions pour risques et charges	8
4.2.3	Engagements pris en matière de retraite et engagements similaires	8
4.2.4	Report à nouveau avant répartition du résultat	9
4.2.5	Etat des dettes	9
4.2.6	Fournisseurs et comptes rattachés	9
4.2.7	Dettes fiscales et sociales	10
4.2.8	Produits constatés d'avance	10
4.3	Ventilation des produits d'exploitation	10
4.4	Résultat par activité ou établissement	11
4.5	Ventilation de l'effectif au 31/12/2025	11

## 1 Description de l'objet social et des activités de l'association

L'ASAD 91 (Association de Soins et d'Aide à Domicile de l'Essonne) est une association régie par la loi de 1901, à but non lucratif, déclarée le 2 février 1963. Son siège est situé au 1 impasse du Merlon à LE COUDRAY MONTCEAUX (91).

L'objet de l'association, tel que défini dans ses statuts, est :

- De proposer, promouvoir, gérer toute réalisation ou service dont le besoin se ferait sentir.
- D'organiser et de gérer toute prestation d'aide et de soins à domicile de façon permanente ou temporaire, permettant le maintien et/ou retour à domicile des personnes âgées, handicapées et /ou malades. (Aide-ménagère, soins infirmiers, garde à domicile, etc.)
- De faciliter la liaison entre les associations, les organismes publics ou privés à caractère sanitaire, social ou médico-social de manière à permettre la promotion de la qualité et de l'efficacité dans les parcours d'aide et de soins.

L'ASAD 91 intervient principalement dans le champ de l'aide et du soin à domicile, et développe des réponses diversifiées pour accompagner :

- les **personnes âgées dépendantes**,
- les **personnes en situation de handicap**,
- ainsi que les **aidants familiaux**.

Au cours de l'exercice 2024, l'association a poursuivi et consolidé les missions suivantes :

- Un **Service d'Aide A Domicile (SAAD)**, assurant un accompagnement dans les actes de la vie quotidienne ;
- Un **Service de Soins Infirmiers à Domicile (SSIAD)**, assurant les soins d'hygiène, de confort et de surveillance infirmière auprès de personnes âgées et/ou handicapées ;
- Une **Équipe Spécialisée Alzheimer (ESA)**, pour les personnes atteintes de troubles cognitifs ,
- Une **Équipe mobile sensorielle (EMS)**, pour l'accompagnement des personnes malvoyantes ou malentendantes ouverte en octobre 2022 ;
- Le **Service Mutualisé d'Aide à Domicile (SMAD)**, un **Habitat inclusif**, qui offre une solution de logement et d'accompagnement innovante pour des personnes en situation de handicap moteur lourd ;
- Des actions d'**accompagnement global de la perte d'autonomie**, en lien avec les partenaires institutionnels et les collectivités locales.

L'association s'appuie sur une équipe pluridisciplinaire composée d'aides à domiciles, d'auxiliaires de vie, d'infirmier(e)s, d'aides-soignant(e)s, d'ergothérapeutes, psychomotriciennes, d'assistantes de soins en gériatrie et de personnel administratif. Elle compte au 31/12/2025 152 salariés et 25 bénévoles, engagés au service de 943 bénéficiaires accompagnés tout au long de l'année.

L'ASAD 91 a signé un Contrat Pluriannuel d'Objectifs et de Moyens 2020-2024 avec le Conseil Départemental de l'Essonne et l'Agence Régionale de Santé. Ce CPOM a été prolongé, dans les mêmes conditions, par arrêté du 30 mars 2023, jusqu'en 2026.

## 2 Faits majeurs de l'exercice

### 2.1 Evénements principaux de l'exercice

Les faits significatifs ayant un impact financier au cours de l'exercice sont les suivants :

- ⇒ En 2025, le service SAAD a effectué 3005 heures de moins que l'objectif fixé avec le CD 91. Une provision de 83 199.39€ a été faite.
- ⇒ Concernant le Service d'Aide à domicile, les provisions des années 2019 ,2021 ,2022 ont été reprises soit 653 764.72€
- ⇒ L'année 2025, tout comme les 3 années précédente a été marquée par la une activité SSIAD insuffisante liée à l'augmentation de 21 places en décembre 2024 et à un manque de personnel sur le SSIAD (5 ETP sur toute l'année 2025), malgré de nombreuses actions menées en faveur du recrutement et de la qualité de vie au travail.
- ⇒ Du fait que notre taux d'occupation du SSIAD est inférieur aux objectifs fixés dans le CPOM, et conformément aux clauses de celui-ci qui prévoient que l'ARS peut procéder à un abattement sur la dotation de l'année N+1 ou N+2, nous avons constitué une provision de 292 313,53 € en 2023. Cette provision a été reprise en 2025.
- ⇒ Pour le même motif, nous avons constitué une provision de 360 562,03€ en 2025.
- ⇒ En 2025, le service d'aide à domicile est en excédent de 239 358.39€ et le SSIAD est en excédent de 616 359.53€ soit un total de 855 717.92€ dont 962 718.63 € de produits exceptionnels

En dehors des événements exceptionnels de l'exercice, l'Etat Réalisé des Recettes et des Dépenses 2025 a été conforme à l'Etat Prévisionnel des Recettes et des Dépenses 2025.

### 2.2 La construction du siège

Le permis de construire a été accordé en juillet 2021. Les travaux ont débuté en mars 2022 et se sont terminés en juin 2023.

L'ASAD a contracté un crédit pour la construction du siège. Le coût total du crédit est de 2 387 085.70€ (prêt : 1 950 000€ durée : 25 ans, TEG : 1.699%, intérêts : 403 395€70, frais de dossier : 3 900€ et frais d'hypothèque : 29 700€)

Le remboursement de ce crédit a débuté en octobre 2022.

Concernant l'hypothèque, la date de péremption de l'inscription est le 22 mars 2048.

### **3 Présentation des comptes**

Les documents dénommés états financiers comprennent :

- le bilan,
- le compte de résultat,
- l'annexe.

#### **3.1.1 Méthode générale**

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général.

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

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement ANC n°2014-03 et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement n°99-01.

#### **3.1.2 Dérogation aux principes comptables**

Pour l'exercice 2024 aucune dérogation aux principes comptables n'a été faite.

## 4 Informations relatives au bilan

### 4.1 Actif

#### 4.1.1 Tableau des immobilisations

Rubriques	Valeur brute à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Valeur brute à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles	86 503,62			86 503,62
Immobilisations corporelles	3 667 108,59	90 014,46	16 809,65	3 740 313,40
Immobilisations financières	22 150,00		900,00	21 250,00
immobilisations en cours	-			
<b>TOTAL</b>	<b>3 775 762,21</b>	<b>90 014,46</b>	<b>17 709,65</b>	<b>3 848 067,02</b>

#### 4.1.2 Tableau des amortissements

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Amortissements cumulés au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions d'amortissements de l'exercice	Amortissements cumulés à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles	45 082,73	526,22		45 608,95
Immobilisations corporelles	671 509,47	151 342,43	15 679,00	807 172,90
Immoilisations financières	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>716 592,20</b>	<b>151 868,65</b>	<b>15 679,00</b>	<b>852 781,85</b>

#### 4.1.3 Immobilisations incorporelles

##### 4.1.3.1 Principaux mouvements

Nature de l'immobilisation	Montants	
	Investissements directs	

##### 4.1.3.2 Méthode d'amortissement

Logiciels et progiciels	Linéaire	3/5 ans
-------------------------	----------	---------

**4.1.4 Immobilisations corporelles****4.1.4.1 Principaux mouvements**

Nature de l'immobilisation	Montants	
	Investissements directs	Crédit-Bail
VOITURES	68 413,26 €	
PC PORTABLE / ONDULEUR	12 731,67 €	
MOBILIER	8 869,23 €	

Méthode d'amortissement

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Install. techniques, Locaux	Linéaire	7 ans
Install. techniques, Petits Equip.	Linéaire	10 ans
Install. techniques, Sécurité	Linéaire	5 ans
Matériel Informatique	Linéaire	3 ou 5 ans
Matériel de transport	Linéaire	5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 ou 5 ans

**4.1.4.2 Actifs acquis ou produits pour un coût global****4.1.5 Immobilisations financières****4.1.5.1 Principaux mouvements**

Nature de l'immobilisation	Montants	
	Investissements directs	

**4.1.6 Créances**

Créances(a)	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
Créance de l'actif immobilisé	-		
Créances rattachées à des participations	-		
Prêts (1)	-		
Autres	-		
Créances de l'actif circulant	-		
Créances clients et comptes rattachés	182 962,77		
Autres	52 664,57		
Charges constatées d'avance	2 025,46		
Disponibilités	4 026 688,80		
<b>TOTAL</b>	<b>4 264 341,60</b>	-	-
(1) Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

**4.1.7 Produits à recevoir**

Ils sont principalement constitués de remboursements prévoyance, de remboursements de l'OPCO de formation, EMS KORIAN et solde dotation pour 33 004.43 € AD et 18 172.03 € SIAD.

**4.1.8 Charges constatées d'avances**

Elles sont constituées de factures fournisseurs datées de 2025 mais concernant des charges relatives à l'exercice 2026 pour un montant de 2025.46 €.

## 4.2 Passif

### 4.2.1 Fonds associatifs

#### 4.2.1.1 Fonds associatifs sans droit de reprise

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
<b>Fonds associatifs sans droit de reprise</b>	<b>4 637,90</b>		-	<b>4 637,90</b>
Valeur du patrimoine intégré	4 637,90			4 637,90
Fonds statutaires				-
Apports sans droit de reprise				-
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés	-		-	-
Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables par l'organisme <sup>(1)</sup>	-			
<b>Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise</b>				-
<b>Réserves</b>	<b>1 823 778,74</b>	<b>167 545,89</b>		<b>1 945 279,29</b>
Réserves indisponibles	-	-	-	-
Réserves statutaires ou contractuelles	600 328,11	311 084,92		911 413,03
Fonds dédiés	55 850,42	14 306,56		70 156,98
Réserves réglementées		-		-
Autres réserves- trésorerie <sup>(2)</sup>	1 335 146,10		371 436,82	963 709,28

<sup>(1)</sup> Préciser que la ou les subventions sont maintenues au passif car il s'agit d'un bien renouvelable par l'association.

#### 4.2.1.2 Autres fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
<b>Fonds associatifs avec droit de reprise</b>	<b>41 684,00</b>			<b>41 684,00</b>
Apports				-
Subventions d'investissements sur biens renouvelables par l'organisme	41 684,00			41 684,00
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés				-
Résultats sous contrôle de tiers financeurs				-
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				-
Subventions d'investissements sur biens non renouvelables par l'organisme				-
Provisions réglementées				-
Droits des propriétaires (Commodat)				-



## 4.2.2 Provisions pour risques et charges

### 4.2.2.1 Tableau des provisions pour risques et charges

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Provisions au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Provision à la fin de l'exercice
Provisions pour risques	600 390,53	360 562,03	292 313,53	668 639,03
Provisions pour charges	148 717,33	8 420,18		157 137,51
Provisions pour reversement d'une subvention suite à la non- atteinte des objectifs fixés dans la condition résolutoire				
<b>TOTAL</b>	<b>749 107,86</b>	<b>368 982,21</b>	<b>292 313,53</b>	<b>825 776,54</b>

### 4.2.2.2 Evaluation des provisions pour risques

Une provision pour dotation SIAD.

### 4.2.3 Engagements pris en matière de retraite et engagements similaires

La convention collective appliquée dans l'association prévoit le versement d'une indemnité de fin de carrière de 25% du salaire mensuel après 5 ans, 50% du salaire mensuel après 10 ans, 100 % du salaire mensuel après 15 ans et 300 % du salaire mensuel après 20 ans.

Pour 2022 une diminution de 9 668,62€ a été calculée.  
Ce montant est comptabilisé en provisions pour charges.  
Le montant de la provision a été calculé avec un taux actuariel de 3,45%.

Pour 2023 une diminution de 604,03€ a été calculée.  
Ce montant est comptabilisé en provisions pour charges.  
Le montant de la provision a été calculé avec un taux actuariel de 3,35%.

Pour 2024 un complément de 3 988,22€ a été calculée.  
Ce montant est comptabilisé en provisions pour charges.  
Le montant de la provision a été calculé avec un taux actuariel de 2.20%.

Pour 2025 un complément de 8 420.18€ a été calculé.  
Ce montant est comptabilisé en provisions pour charges.  
Le montant de la provision a été calculé avec un taux actuariel de 2.20%.

#### 4.2.4 Report à nouveau avant répartition du résultat

Tableau du report à nouveau avant répartition du résultat		
Nature du report à nouveau	Débit	Crédit
Report à nouveau des activités sous contrôle de tiers financeurs destinées : - à l'exercice - aux exercices ultérieurs Dépenses pour CP Siad	108 996,22	
Report à nouveau non affecté des activités sous contrôle de tiers financeurs		42 669,59
Report à nouveau des activités propres de l'association		643 779,34
<b>SOLDE</b>	<b>108 996,22</b>	<b>686 448,93</b>

#### 4.2.5 Etat des dettes

Dettes(b)	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus 1 an	Échéances à plus 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (2)				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 2 ans au maximum à l'origine				
- à plus de 2 ans à l'origine	1 737 110,20			1 737 110,20
Emprunts et dettes financières divers (2)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	49 067,71	49 067,71		
Dettes fiscales et sociales	1 069 046,84	1 069 046,84		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	204 150,14	204 150,14		
Produits constatés d'avance	6 250,00	6 250,00		
<b>TOTAL</b>	<b>3 065 624,89</b>	<b>1 328 514,69</b>	<b>0,00</b>	<b>1 737 110,20</b>
(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice	66 649,69			

#### 4.2.6 Fournisseurs et comptes rattachés

	Nature	Montant fin d'exercice
Fournisseurs		31 738,58
Factures non parvenues		17 329,13
<b>Total</b>		<b>49 067,71</b>

#### 4.2.7 Dettes fiscales et sociales

Détail	Montant en fin d'exercice
Rémunérations dues	63 729.45
Comité d'entreprise	38 370.96
Oppositions	1 907.91
Dettes CAP sur rémunérations	433 367.80
URSSAF	145 410.49
MEDERIC	29 410.57
Prévoyance, Mutuelle AG2R	67 791.16
ASSEDIC	13 551.26
Dettes CAP sur charges	132 872.17
Prélèvement à la source	5 755.73
Taxes sur salaires	53 120.32
Uniformalion	28 621.45
Participation effort à la construction	17 398.21
Charges fiscales CAP	37 739.36
Autres charges	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>1 069 046.84€</b>

#### 4.2.8 Produits constatés d'avance

ADERE convention 2026 en produits constatés d'avance 6 250€.

Informations relatives au compte de résultat

#### 4.3 Ventilation des produits d'exploitation

Critères utilisés :

Tableau de répartition des produits d'exploitation	
Ressources propres (cotisations, prestations de service...)	2 841 206,95 €
Subventions	19 422,41 €
Produits de la tarification	3 851 890,03 €
Autres produits	1 100 760,93 €
Reprise sur provisions et transfert de charges	304 156,52 €
<b>Total</b>	<b>8 117 436,84 €</b>

#### 4.4 Résultat par activité ou établissement

Résultat comptable de l'exercice	Déficit	Excédent
Gestion propre		
- activité ou établissement SAD SMAD AVP		239 358,39
Gestion sous contrôle de tiers financeur		
- activité ou établissement SSIAD ESA EMS		616 359,53
<b>Résultat de l'exercice</b>		<b>855 717,92</b>

#### 4.5 Ventilation de l'effectif au 31/12/2025

Services	Personnel salarié en ETP	Personnel salarié en Physique
- Aide à Domicile	85	96
- Soins	43	52
<b>TOTAL</b>	<b>128</b>	<b>148</b>

#### 3 Autres informations

Honoraires versés aux commissaires aux comptes : 7 200.00 Euros.