

David DEVAUTOUR  
Grégory JUILLARD

## MSA SERVICES LIMOUSIN

Association régie par la loi du 1<sup>er</sup> juillet 1901

Le Bourg  
19160 LIGINIAC

## RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2025

# RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2025

A l'assemblée générale de l'association « MSA SERVICES LIMOUSIN »

## **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 « MSA SERVICES LIMOUSIN » relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

## **Fondement de l'opinion**

### ➤ **Référentiel d'audit**

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

### ➤ **Indépendance**

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

### ➤ **Observation**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les incidences de la première application des règlements ANC n°2022-06 et n°2023-03 exposées dans l'annexe des comptes annuels.

## **Justification des appréciations**

En application des dispositions de l'article 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 et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

### **Vérifications spécifiques**

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

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

### **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 votre 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.

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.

Fait à Ussel,  
Le 29 mai 2026



AUDY & ASSOCIÉS

Grégory JUILLARD  
Associé-Gérant

#### **Pièces jointes :**

- Annexe : « Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes »
- Comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2025



## **DESCRIPTION DETAILLEE DES RESPONSABILITES** **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 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.

## **Comptes annuels**



# BILAN ACTIF

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025			% de l'actif	Valeur au 31/12/2024	% de l'actif
	brute	amort. & dépréc.	nette			
Frais d'établissement	25 306,00	12 353,34	12 952,66	0,11	11 041,86	0,10
<b>Immobilisations incorporelles</b>				0,03		
Frais de développement						
Donations temporaires d'usufruit						
Concessions, brevets, licences, ....	11 812,17	11 812,17				
Autres immobilisations incorporelles	33 512,70	29 872,33	3 640,37		267,97	
Immob. incorp. en cours, av. acptes						
<b>Immobilisations corporelles</b>				55,77		58,80
Terrains	157 085,72	19 733,66	137 352,06		163 277,41	
Constructions	9 507 324,67	3 744 534,27	5 762 790,40		6 045 137,87	
Inst. techniques, matériel et outillages ...	930 937,51	842 691,90	88 245,61		105 261,93	
Autres immobilisations corporelles	1 584 170,31	1 210 030,25	374 140,06		324 540,59	
Immob. corp. en cours, av. acptes						
Biens reçus legs /donat. dest. être cédés						
<b>Immobilisations financières</b>				1,51		1,57
Participations	49,33		49,33		49,33	
Créances rattachées à des particip.						
Autres titres immobilisés	69 813,12		69 813,12		69 813,12	
Prêts	93 714,68		93 714,68		98 864,01	
Autres immobilisations financières	8 365,86		8 365,86		8 143,51	
<b>TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ (I)</b>	<b>12 422 092,07</b>	<b>5 871 027,92</b>	<b>6 551 064,15</b>	<b>57,43</b>	<b>6 826 397,60</b>	<b>60,47</b>
Stocks et en-cours						
<b>Créances</b>				6,46		6,38
Créances Clients, usagers et cptes ratt.	426 119,57		426 119,57		424 318,66	
Clients douteux, litigieux	99 762,16	98 688,70	1 073,46		-20 339,75	
Créances reçues par legs ou donations						
Autres créances	220 075,05		220 075,05		251 500,50	
Charges constatées d'avance	89 748,27		89 748,27		64 432,47	
Valeurs mobilières de placement	1 105 499,02	101,72	1 105 397,30	9,69	966 017,83	8,56
Instr. financiers à terme, jetons détenus						
Disponibilités	2 928 374,82		2 928 374,82	25,67	2 683 462,84	23,77
<b>TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT (II)</b>	<b>4 869 578,89</b>	<b>98 790,42</b>	<b>4 770 788,47</b>	<b>41,82</b>	<b>4 369 392,55</b>	<b>38,70</b>
Frais d'émission des emprunts (III)	85 858,16		85 858,16	0,75	93 663,44	0,83
Primes de remboursement emprunts (IV)						
Écarts de conversion diff. éval. - Actif (V)						
<b>TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I + II + III + IV + V)</b>	<b>17 377 529,12</b>	<b>5 969 818,34</b>	<b>11 407 710,78</b>	<b>100</b>	<b>11 289 453,59</b>	<b>100</b>

# BILAN PASSIF

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	% du passif	Valeur au 31/12/2024	% du passif
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		1,09		1,10
Fonds propres statutaires	80 111,93		80 111,93	
Fonds propres complémentaires	43 876,04		43 876,04	
<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Ecarts de réévaluation				
<b>Réserves</b>		30,68		32,00
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité	3 500 078,92		3 612 248,28	
<i>Dont réserves des activités SMS sous gestion contrôlée</i>				
<i>Excédents et réserves affectés à l'investissement</i>	1 941 709,79		1 963 837,83	
<i>Excédents affectés couverture du BFR (réserve de trésorerie)</i>	333 605,20		333 605,20	
<i>Réserves de compensation des déficits et charges d'amort.</i>	848 087,11		939 510,08	
Autres réserves				
Report à nouveau	-844 209,22	-7,40	-1 160 715,23	-10,28
<i>Dont report à nouveau des activités SMS sous gestion contrôlée</i>	1 514 750,73		1 056 708,09	
Excédent ou déficit de l'exercice	302 963,30	2,66	204 336,65	1,81
<i>Dont résultat exercice des activités SMS sous gestion contrôlée</i>	160 864,90		344 491,63	
<b>Situation nette (sous-total)</b>	<b>3 082 820,97</b>	<b>27,02</b>	<b>2 779 857,67</b>	<b>24,62</b>
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement	419 489,67	3,68	446 346,93	3,95
Provisions réglementées	500 861,62	4,39	461 441,04	4,09
<b>TOTAL DES FONDS PROPRES (I)</b>	<b>4 003 172,26</b>	<b>35,09</b>	<b>3 687 645,64</b>	<b>32,66</b>
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés	5 000,00	0,04	10 051,25	0,09
<b>TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS (II)</b>	<b>5 000,00</b>	<b>0,04</b>	<b>10 051,25</b>	<b>0,09</b>
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
<b>TOTAL DES PROVISIONS (III)</b>				
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	5 511 533,08	48,31	5 806 222,17	51,43
Emprunts et dettes financières diverses	62 169,09	0,54	67 327,00	0,60
Instruments financiers à terme				
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	236 137,82	2,07	148 568,05	1,32
Fournisseurs, factures non parvenues	107 462,66	0,94	104 158,12	0,92
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	1 468 049,48	12,87	1 423 120,69	12,61
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	7 251,68	0,06	35 164,40	0,31
Autres dettes	4 425,26	0,04	5 726,86	0,05
Produits constatés d'avance	2 509,45	0,02	1 469,41	0,01



# BILAN PASSIF

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

		Valeur au 31/12/2025	% du passif	Valeur au 31/12/2024	% du passif
<b>TOTAL DES DETTES</b>	<b>(IV)</b>	<b>7 399 538,52</b>	<b>64,86</b>	<b>7 591 756,70</b>	<b>67,25</b>
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif	(V)				
<b>TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF</b>	<b>(I + II + III + IV + V)</b>	<b>11 407 710,78</b>	<b>100</b>	<b>11 289 453,59</b>	<b>100</b>

# COMPTE DE RÉSULTAT

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
<b>Produits d'exploitation</b>				
Cotisations				
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
<i>dont ventes de dons en nature</i>				
Ventes de biens et activités sociales et médico-sociales				
Ventes de prestations de services	3 292 882,59	3 145 402,40	147 480,19	4,69
<i>dont parrainages</i>	18 990,00	17 870,00	1 120,00	6,27
Prestations de services des act. soc. et médico-sociales	706 558,54	687 050,66	19 507,88	2,84
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	333 751,02	273 665,76	60 085,26	21,96
Contrib. fin. autorités tarification relatives activités SMS	5 888 091,15	5 878 568,46	9 522,69	0,16
Versements des fondateurs ou cons. dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels	300,00		300,00	
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	55 542,36	326 325,31	-270 782,95	-82,98
Produits des cessions d'immobilisations incorp. et corp.	203 898,33		203 898,33	
Utilisations des fonds dédiés	5 051,25	67 114,44	-62 063,19	-92,47
Autres produits	18 484,15	2 047,22	16 436,93	802,89
<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>	<b>10 504 559,39</b>	<b>10 380 174,25</b>	<b>124 385,14</b>	<b>1,20</b>
<b>Charges d'exploitation</b>				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	1 835 172,59	1 788 098,31	47 074,28	2,63
Aides financières	33 299,31		33 299,31	
Impôts, taxes et versements assimilés	621 020,74	621 486,98	-466,24	-0,08
Salaires	5 256 627,91	5 262 416,68	-5 788,77	-0,11
Cotisations sociales	1 711 044,73	1 962 181,32	-251 136,59	-12,80
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	532 632,66	466 743,42	65 889,24	14,12
Dotations aux provisions				
Valeur comptable des immobs. incorp. et corp. cédées				
Report des fonds dédiés		51,25	-51,25	-100,00
Autres charges	26 110,84	6 234,99	19 875,85	318,78
<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>	<b>10 015 908,78</b>	<b>10 107 212,95</b>	<b>-91 304,17</b>	<b>-0,90</b>
<b>1-RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>488 650,61</b>	<b>272 961,30</b>	<b>215 689,31</b>	<b>79,02</b>



# COMPTE DE RÉSULTAT

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
<b>Produits financiers</b>				
De participation	1 563,58	1 557,50	6,08	0,39
D'autres valeurs mobilière et créances actif immobilisé	434,24	3 276,96	-2 842,72	-86,75
Autres intérêts et produits assimilés	720,65	779,98	-59,33	-7,61
Reprises sur dépréciations et provisions		77,46	-77,46	-100,00
Différences positives de change				
Produits de cessions d'immobilisations financières	43 254,02	39 437,58	3 816,44	9,68
Produits nets sur cessions de VMP, d'instruments de trésor.				
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)</b>	<b>45 972,49</b>	<b>45 129,48</b>	<b>843,01</b>	<b>1,87</b>
<b>Charges financières</b>				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	7 907,00	7 805,28	101,72	1,30
Intérêts et charges assimilées	131 649,25	136 811,46	-5 162,21	-3,77
Différences négatives de change				
Valeur comptable des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions de VMP, d'instruments de trésor.				
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)</b>	<b>139 556,25</b>	<b>144 616,74</b>	<b>-5 060,49</b>	<b>-3,50</b>
<b>2-RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)</b>	<b>-93 583,76</b>	<b>-99 487,26</b>	<b>5 903,50</b>	<b>5,93</b>
<b>3-RÉSULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)</b>	<b>395 066,85</b>	<b>173 474,04</b>	<b>221 592,81</b>	<b>127,74</b>
Produits exceptionnels (V)		54 276,74	-54 276,74	-100,00
Charges exceptionnelles (VI)	78 413,55	13 750,13	64 663,42	470,27
<b>4-RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)</b>	<b>-78 413,55</b>	<b>40 526,61</b>	<b>-118 940,16</b>	<b>-293,49</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	13 690,00	9 664,00	4 026,00	41,66
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)</b>	<b>10 550 531,88</b>	<b>10 479 580,47</b>	<b>70 951,41</b>	<b>0,68</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)</b>	<b>10 247 568,58</b>	<b>10 275 243,82</b>	<b>-27 675,24</b>	<b>-0,27</b>
<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	<b>302 963,30</b>	<b>204 336,65</b>	<b>98 626,65</b>	<b>48,27</b>
<b>Contributions volontaires en nature</b>				
Dons en nature				
Prestations en nature				
Bénévolat				
<b>TOTAL DES CONTRIB. VOLONTAIRES EN NATURE</b>				
<b>Charges des contributions volontaires en nature</b>				
Secours en nature				
Mises à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature				
Personnel bénévole				
<b>TOTAL CHARGES DES CONTRIB. VOLONTAIRES EN NAT.</b>				
<b>TOTAL</b>	<b>302 963,30</b>	<b>204 336,65</b>	<b>98 626,65</b>	<b>48,27</b>

## **Annexe comptable**



# PRÉSENTATION DE L'ENTITÉ

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

L'objet social de l'entité est :

L'objet social de l'association se décompose en quatre pôles d'activités :

- Pôle OST (Offre Services sur le Territoire)
- Pôle Social, médico-social et sanitaire
- Pôle activité agricole
- Pôle Ingénierie

Les moyens mis en oeuvre sont :

Afin de réaliser son objet, l'association se propose de recourir aux moyens d'actions suivants :

- Faire bénéficier les membres de son image par des opérations de communications.
- Apporter aux membres une aide technique.
- Accompagner les membres dans leur gestion administrative et financière en leur proposant des prestations de services.
- Assurer la création et la gestion de tous les établissements et services sociaux, médico-sociaux et sanitaires.
- Prendre en location ou acquérir tous immeubles nécessaires à la réalisation de l'objet de l'association ou destinés à l'administration de l'association et à la réunion de ses membres.
- Réaliser tout partenariat avec tout organismes sans but lucratif poursuivant des buts identiques, similaires et/ou complémentaires à ceux de l'association.
- Réaliser la vente, permanente ou occasionnelle, de tous produits ou services entrant dans le cadre de son objet et susceptible de contribuer à sa réalisation.

# RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

## FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

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

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat clos le 31/12/2025 est de 11 407 710,78 Euros. Le compte de résultat de l'exercice dégage un bénéfice de 302 963,30 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Ces comptes annuels ont été établis le 12/03/2026.

Par ailleurs, nous apportons des précisions concernant les faits suivants :

### MJPM 23 :

Résultat comptable déficitaire : - 74 165,00€

Résultat administratif excédentaire : 18 821,27€

- Après reprise de l'excédent 2023 affecté à la réduction des charges d'exploitation pour 75 632,77€
- Après reprise de l'excédent 2023 affecté au financement mesures d'exploitation non reconductibles pour 13 500,00 €
- Après intégration des charges non opposables aux financeurs pour 3 884,50€

L'activité se maintient à la hausse comme depuis plusieurs années.

### MJPM 19 :

Résultat comptable déficitaire : - 58 368,37€

Résultat administratif excédentaire : 6 848,39€

- Après reprise de l'excédent 2023 affecté à la réduction des charges d'exploitation pour 55 477,26€
- Après reprise de l'excédent 2023 affecté au financement mesures charges d'exploitation pour 5 170,65€
- Après intégration des charges non opposables aux financeurs pour 4 569,35€

Activité du service en hausse, stabilité des effectifs malgré plusieurs mouvement du personnel, Ségur pour tous 2024 partiellement versé par la DGF.

### DPF 19 :

Résultat comptable excédentaire : 4 221,56€

Résultat administratif excédentaire : 60 462,55€

- Après reprise de l'excédent 2023 affecté à la réduction des charges d'exploitation pour 64 791,98€
- Après reprise de l'excédent 2023 affecté au financement mesures d'exploitation non reconductibles pour 969,00€
- Après diminution des charges non opposables aux financeurs pour 9 519,99€

Activité du service en hausse, stabilité des effectifs malgré plusieurs mouvement du personnel.

### AI Laser Emploi 23 :

Résultat comptable déficitaire : - 28 752,93€

Augmentation significative du chiffre d'affaires (+ 14,10%), mais augmentation du poste charges du personnel du fait de l'augmentation de l'activité. Nouveau changement de l'équipe de permanents ce qui a entraîné un retard sur les actions fixés sur 2025.

### EGIS :

Résultat comptable déficitaire : - 36 244,82€

Augmentation significative du chiffre d'affaires (+ 6,88%), mais augmentation du poste charge du personnel du fait de l'augmentation de l'activité. L'activité CARSAT n'a pas été aussi favorable que prévu, la volumétrie n'a pas été respectée.

### Tutelles Mineurs 23 :

Résultat comptable excédentaire : 2 175,11€

Pour la première fois en 5 ans le nombre de mesure est passée de 5 à 9 mesures (8 tutelles aux biens).

### Tutelles Mineurs 19 :

Résultat comptable excédentaire : 449,50€

2025, est la première année pleine, l'activité avait débutée à compter du 4<sup>ème</sup> trimestre 2024.

### ITEP Limarel :

# RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

Résultat comptable excédentaire : 200 761,14€

Résultat administratif excédentaire : 196 130,58€

- Après diminution des charges non opposables aux financeurs pour 4 630,56€

Excédent du fait des difficultés à pourvoir certains postes financés (psychomotricien, psychologue et responsable qualité) et les difficultés de remplacement de postes éducatifs sur des arrêts de travail.

Déficit de 77 journées par rapport au prévisionnel (taux de remplissage 97,84%)

Prix de journée 2025 : 279,33€ (275,41€ en 2024)

## **SESSAD :**

Résultat comptable excédentaire : 54 752,66€

Résultat administratif excédentaire : 60 892,85€

- Après intégration des charges non opposables aux financeurs pour 6 140,19€

Excédent de 1 763 actes par rapport au prévisionnel soit une moyenne de 1,94 acte par jour d'ouverture contre 1,94 en 2024

Nouvel agrément extension 23 à 25 places à compter du 1<sup>er</sup> octobre 2025 (arrêté du 14/10/2025)

Le prix de la place 2024 : 21 939,87€ (21 241,04€ en 2024)

## **MARPA Correza :**

Résultat comptable excédentaire : 9 199,63€

Le taux d'occupation pour 2025 a été de 99,52%, (99,09 % en 2024)

La Marpa accueille le dispositif FORMIZANA, 6 places de résidents de plus de 60 ans en situation de handicap psychique stabilisé (extension Résidence Accueil Formigier) depuis le 1<sup>er</sup> juillet 2025, agrément du 17/04/2025.

## **Résidence Accueil Objat :**

Résultat comptable excédentaire : 23 759,01€

Le taux d'occupation pour 2025 a été de 99,38%, (99,67 % en 2024)

Installation du dispositif FORMIZANA à compter du 1<sup>er</sup> juillet 2025 sur le site de la MARPA (voir ci-dessus).

## **Association Gestion du Patrimoine :**

Résultat comptable excédentaire de 125 926,76€

Vente de l'exploitation agricole et de la Maison de Chaux au GFR de Chaux 195 000,00€ le 30 avril 2025.

Solde des créances avec l'ancien fermier de l'exploitation agricole.

Siège

Résultat comptable excédentaire : 33 662,91€

Résultat administratif excédentaire : 70 234,65€

- Après intégration des charges non opposables aux financeurs pour 36 571,74€

Mme Rega Emmanuelle a pris ses fonctions de Direction Générale à compter du 2 janvier 2025, mis à disposition par la MSA du Limousin pour un 0,50 ETP, suite au départ de Mme Pitollat Solène Directrice Générale par intérim au 31 décembre 2024.

Economie au niveau des charges de personnels (Cadre logistique remplacée partiellement)

Produits financiers + 17 524,49€ par rapport au prévisionnel

## **Centres de Soins infirmiers de la Corrèze :**

Résultat comptable excédentaire de 45 586,14€

Activité globale en légère baisse (-1,97%), liée à une diminution des patients.

Fiabilisation du suivi comptable des dus clients avec procédures mensuelles d'extraction et de contrôle des données issus du logiciel EQUINOX.

## **DIRECTION GENERALE**

Mme PITOLLAT Solène a exercé la fonction de Directrice Générale par intérim au sein de l'Association MSA Services Limousin (mise à disposition par la MSA du Limousin) à compter du 1<sup>er</sup> mai 2024 jusqu'au 31 décembre 2024.

Mme REGA Emmanuelle exerce la fonction de Directrice Générale au sein de l'Association MSA Services Limousin (mise à disposition par la MSA du Limousin) à compter du 2 janvier 2025 selon les mêmes modalités.

## RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : comparabilité et continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,

# RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

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

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

## INTRODUCTION

Les comptes annuels au 31/12/2025 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement n° 2022-06 du 4 novembre 2022, modifiant le règlement n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, amendé par le règlement n° 2023-03.

L'application du règlement de l'ANC 2022-06 sur la modernisation des états financiers, entraîne un changement de méthode comptable.

Il est fait application à compter du 01/01/2025 du règlement ANC 2022-06 du 4-11-2022 relatif à la modernisation des états financiers.

Ses principales modifications portent sur :

- la nouvelle définition et présentation du résultat exceptionnel : les éléments exceptionnels sont désormais limités à ceux directement liés à un événement majeur et inhabituel, et complétés de certains éléments inscrits par nature en exceptionnel (enregistrements liés à des opérations fiscales comme les amortissements dérogatoires, changements de méthode et corrections d'erreur) ;
- la suppression de la technique des transferts de charges ;
- la modification du plan de comptes, la modernisation et la réduction des modèles d'états financiers ainsi que la nouvelle présentation des informations en annexe.

cf ci dessous les impacts du changement de méthode de présentation des comptes pour l'année 2024:

<b>BILAN ACTIF</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>Différence</b>
	(Retraités en présentation)	(Publiés)	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>			
Frais d'établissement	11 041,86		
Immobilisations incorporelles - frais d'établissement		11 041,86	
<b>TOTAL IMPACT ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>11 041,86</b>	<b>11 041,86</b>	<b>-</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>			
Fournisseurs débiteurs		2 171,56	
Autres créances	251 500,50	249 328,94	
Charges à répartir sur plusieurs exercices		93 663,44	
Frais d'émission des emprunts	93 663,44		
<b>TOTAL IMPACT ACTIF CIRCULANT</b>	<b>345 163,94</b>	<b>345 163,94</b>	<b>-</b>



# RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

BILAN PASSIF	31/12/2024	31/12/2024	
	<b>Différence</b>		
	(Retraités en présentation)	(Publiés)	
<b>FONDS PROPRES</b>			
Fonds propres sans droit de reprise		123 987,97	
Fonds propres statutaires	80 111,93		
Fonds propres complémentaires	43 876,04		
Report à nouveau des actifs SMS non contrôlée		-2 217 423,32	
Report à nouveau des actifs SMS sous gestion contrôlée		1 226 781,42	
Dépenses refusées ou inopposables aux financeurs		-1 585,77	
Charge des activités SMS de prise en compte différée		-168 487,56	
Report à nouveau	-1 160 715,23		
Provisions règlementées	461 441,04		
Couverture du besoin en fonds de roulement		65 369,96	
Amort.dérog.et prov. pour renouvellem. Immob.		155 214,83	
Réserves des plus-values nettes d'actif		240 856,25	
<b>TOTAL IMPACT DES FONDS PROPRES</b>	<b>-575 286,22</b>	<b>-575 286,22</b>	
	-		
<b>DETTES</b>			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	5 806 222,17	5 838 587,32	
Emprunts et dettes financières diverses	67 327,00	34 961,85	
<b>TOTAL IMPACT SUR DETTES</b>	<b>5 873 549,17</b>	<b>5 873 549,17</b>	
	-		

Compte de Résultat	31/12/2024	31/12/2024	Différence
	(Retraités en présentation)	(Publiés)	
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>			
Vente de prestation de services	3 145 402,40	2 703 001,46	
Prestations de services des act.soc. et médico-sociales	687 050,66		
Divers		1 129 451,60	
Reprise sur amortissement et provisions	326 325,31	6 571,73	
Transfert de charges		319 753,58	
<b>Utilisation des fonds dédiés</b>	<b>67 114,44</b>		
<b>TOTAL IMPACT DES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>4 225 892,81</b>	<b>4 158 778,37</b>	<b>67 114,44</b>

# RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>			
Achats d'autres approvisionnements		236 367,50	
Achats non stockés de matières et fournitures		229 285,08	
Services extérieurs et autres		1 322 445,73	
Autres achats et charges externes	1 788 098,31		
Charges de personnel - salaires et traitements		5 319 798,10	
Salaires	5 262 416,68		
Charges de personnel - charges sociales		1 904 799,90	
Cotisations sociales	1 962 181,32		
Dotation aux amortissements des immobilisations	439 620,78		
Dotation aux dépréciations et aux provisions	27 122,64		
Dotation aux amortissements et aux dépréciations		466 743,42	
Report des fonds dédiés	51,25		
TOTAL IMPACT DES CHARGES D'EXPLOITATION	9 479 490,98	9 479 439,73	51,25

<b>PRODUITS FINANCIERS</b>			
Revenus des VMP, escomptes obtenus, autres pdts financiers		4 056,94	
D'autres valeurs mobilière et créances actif immobilisé	3 276,96		
Autres intérêts et produits assimilés	779,98		
TOTAL IMPACT DES PRODUITS FINANCIERS	4 056,94	4 056,94	-

<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>			
Produits exceptionnels	54 276,74		
Sur opérations de gestion exercices antérieurs		2 371,97	
Sur opérations en capital		51 904,77	
Utilisation de fonds dédiés et de fonds reportés		67 114,44	
TOTAL IMPACT DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	54 276,74	121 391,18	-67 114,44

<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>			
Charges exceptionnelles	13 750,13		
Sur opérations de gestion exercice courant		321,9	
Sur opérations en capital		5 658,48	
Dotat° aux provis° règlementées des + values nettes d'actif		7 769,75	
Reports en fonds dédiés		51,25	
TOTAL IMPACT DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	13 750,13	13 801,38	51,25

# RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

## IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

### Évaluation des immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de : leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement) et des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

### Traitement des charges financières

Les coûts d'emprunts liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations incorporelles, et sont comptabilisés en charges.

### Traitement de certains frais accessoires

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations incorporelles, et sont comptabilisés en charges.

### Traitement des frais externes afférents aux formations

Les dépenses des frais externes afférents aux formations sont comptabilisées en charges.

## IMMOBILISATIONS CORPORELLES

### Évaluation des immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées.

### Traitement des charges financières

Les coûts d'emprunts liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations corporelles, et sont comptabilisés en charges.

### Traitement de certains frais accessoires

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations corporelles, et sont comptabilisés en charges.

### Traitement des frais externes afférents aux formations

Les dépenses des frais externes afférents aux formations sont comptabilisées en charges.

### Traitement des amortissements des biens non décomposables

La période d'amortissement à retenir pour les biens non décomposables (mesure de simplification pour les PME) est fondée sur la durée d'usage.

### Traitement des amortissements pour dépréciation

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire.

Durée d'utilisation ou d'usage en fonction de la nature des immobilisations

	Durée d'utilisation (en années)	Fourchette des durées
Constructions		LIN. 7 A 50 ANS
Installations techniques		LIN. 5 A 10 ANS
Matériels outillages et industriels		LIN. 5 A 10 ANS
Matériels outillages		LIN. 5 A 10 ANS
Matériels de transports		LIN. 6 A 8 ANS
Matériel de bureau		LIN. 3 A 5 ANS
Mobilier de bureau		LIN. 5 A 10 ANS
Agencements et aménagement		LIN. 7 A 50 ANS

# RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

## IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

### Traitement de certains frais accessoires

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes liés à l'acquisition d'actifs sont incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations incorporelles éligibles.

## CRÉANCES - DETTES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

## PROVISIONS RÈGLEMENTÉES

### Traitement des amortissements

Les provisions réglementées correspondent à la différence entre les amortissements fiscaux et les amortissements pour dépréciation calculés suivant le mode linéaire.

### Informations concernant la contrepartie des provisions réglementées inscrite au compte de résultat

La contrepartie des provisions réglementées est inscrite au compte de résultat dans :

Les charges et produits exceptionnels pour les provisions Relatives aux plus-values nettes d'actifs.

Le montant total des provisions réglementées inscrites au bilan à la date de clôture se décompose comme suit :

- Provison réglementées pour couverture du BFR pour un montant de 65 369,96 €
- Provison réglementées pour renouvellement des immobilisations pour un montant de 155 214,83 €
- Provison réglementées pour plus-value nette d'actifs immobilisé pour un montant de 260 582.15 €
- Provison réglementées pour plus-value nette actif circulant pour un montant de 19 694,68 €



## IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET FRAIS D'ÉTABLISSEMENT

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

### FRAIS D'ÉTABLISSEMENT

	Valeur Nette	Taux d'amortissement
Frais d'augmentation de capital et d'opérations diverses	12 952,66	20,00
<b>TOTAL</b>	<b>12 952,66</b>	

# ETAT DES IMMOBILISATIONS

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

## TABEAU DES IMMOBILISATIONS

	V. brute des immobs début d' exercice	Augmentation	
		suite à rééval.	acquisition
Frais d'établissement et développement	22 224,88		5 600,00
<b>Immobilisations incorporelles</b>			
Autres immobilisations incorporelles	38 519,65		6 805,22
<b>TOTAL</b>	<b>38 519,65</b>		<b>6 805,22</b>
<b>Immobilisations corporelles</b>			
Terrains	230 400,88		
Constructions sur sol propre	8 719 225,76		
Constructions sur sol d'autrui	15 810,23		
Constructions inst. générales, agencs, aménagements construct.	929 794,10		26 175,99
Installations techniques, matériel et outillages industriels	975 639,06		3 530,16
Installations générales, agencements et aménagements divers	86 453,36		
Matériel de transport	555 106,20		99 569,88
Matériel de bureau, informatique & mobilier	819 600,67		66 810,04
<b>TOTAL</b>	<b>12 332 030,26</b>		<b>196 086,07</b>
<b>Immobilisations financières</b>			
Autres participations	49,33		
Autres titres immobilisés	69 813,12		
Prêts et autres immobilisations financières	107 007,52		5 249,85
<b>TOTAL</b>	<b>176 869,97</b>		<b>5 249,85</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>12 569 644,76</b>		<b>213 741,14</b>

# ETAT DES IMMOBILISATIONS

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

	Diminution		Valeur brute des immobs fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
	par virt poste	par cession		
Frais d'établissement et développement		2 518,88	25 306,00	
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Autres immobilisations incorporelles			45 324,87	
<b>TOTAL</b>			<b>45 324,87</b>	
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains		58 529,59	171 871,29	
Constructions sur sol propre		114 283,44	8 604 942,32	
Constructions sur sol d'autrui			15 810,23	
Constructions inst. générales, agencements ....		29 645,91	926 324,18	
Inst. techniques, matériel et outillages indust.		23 389,93	955 779,29	
Inst. générales, agencements et aménag. divers			86 453,36	
Matériel de transport			654 676,08	
Matériel de bureau, informatique & mobilier		226,98	886 183,73	
<b>TOTAL</b>		<b>226 075,85</b>	<b>12 302 040,48</b>	
<b>Immobilisations financières</b>				
Autres participations			49,33	
Autres titres immobilisés			69 813,12	
Prêts et autres immobilisations financières		10 176,83	102 080,54	
<b>TOTAL</b>		<b>10 176,83</b>	<b>171 942,99</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>238 771,56</b>	<b>12 544 614,34</b>	



# ETAT DES AMORTISSEMENTS

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

**TABEAU DES AMORTISSEMENTS**

	Durée util., taux d'amort., fourchette	Mode d'amort.	Amort. cumulés début exercice	Dotation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Amort. cumulés fin exercice
<b>Immobilisations incorporelles</b>						
Frais d'établissement et développ.			11 183,02	3 689,20	2 518,88	12 353,34
Autres immobs incorporelles			38 251,68	3 432,82		41 684,50
<b>TOTAL</b>			<b>49 434,70</b>	<b>7 122,02</b>	<b>2 518,88</b>	<b>54 037,84</b>
<b>Immobilisations corporelles</b>						
Terrains			67 123,47	406,80	47 796,61	19 733,66
Constructions sur sol propre			2 808 745,02	280 045,20	114 283,44	2 974 506,78
Constructions sur sol d'autrui			8 751,04	1 717,02		10 468,06
Const. inst. gén., agencs			762 196,16	25 677,49	68 314,22	719 559,43
Inst. tech., mat. et out. industriels			870 109,13	20 417,04	48 102,27	842 423,90
Inst. générales, agencs divers			72 045,49	2 591,71		74 637,20
Matériel de transport			348 263,32	70 838,72		419 102,04
Matériel de bureau, informatique			709 892,83	43 031,78	43 051,60	709 873,01
<b>TOTAL</b>			<b>5 647 126,46</b>	<b>444 725,76</b>	<b>321 548,14</b>	<b>5 770 304,08</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>5 696 561,16</b>	<b>451 847,78</b>	<b>324 067,02</b>	<b>5 824 341,92</b>



# ETAT DES DÉPRÉCIATIONS

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

## DÉTERMINATION DE LA VALEUR ACTUELLE

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

Dépréciations exceptionnelles des immobilisations corporelles du CER, par suite du principe comptable de prudence (PGC art.120-3) transférées sur le dossier Association Gestionnaire (année 2019) :

- 40 000,00€ sur les bâtiments du site de Marèges compte tenu de leurs valeurs actuels
- 268,00€ sur le matériel et outillage compte tenu de l'état dans lequel il se trouve
- 6 418,00€ sur le mobilier compte tenu dans l'état dans lequel il se trouve

La valeur d'usage est retenue pour déterminer la valeur actuelle.

## MOUVEMENTS DES DÉPRÉCIATIONS

	Dépréciation début d'exercice	Augmentation dotation de l'exercice	Diminution reprise de l'exercice	Dépréciation fin de l'exercice
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Constructions sur sol propre	40 000,00			40 000,00
Inst. techniques, matériel et out. industriels	268,00			268,00
Emballages récupérables divers	6 418,00			6 418,00
<b>TOTAL</b>	<b>46 686,00</b>			<b>46 686,00</b>
Sur comptes clients	73 446,18	80 784,88	55 542,36	98 688,70
Autres provisions pour dépréciation		101,72		101,72
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>120 132,18</b>	<b>80 886,60</b>	<b>55 542,36</b>	<b>145 476,42</b>

# ETAT DES CRÉANCES

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

## ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
<b>Actif immobilisé</b>			
Prêts (1) (2)	93 714,68		93 714,68
Autres immobilisations financières	8 365,86		8 365,86
<b>Actif circulant</b>			
Clients douteux ou litigieux	99 762,16	99 762,16	
Autres créances clients	426 119,57	426 119,57	
Personnel et comptes rattachés	1 085,39	1 085,39	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	22 309,16	22 309,16	
Autres impôts, taxes et versements	1 347,53	1 347,53	
Débiteurs divers	194 176,25	194 176,25	
Charges constatées d'avance	89 748,27	89 748,27	
<b>TOTAL</b>	<b>936 628,87</b>	<b>834 548,33</b>	<b>102 080,54</b>
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice	10 077,56		

# ETAT DES CRÉANCES

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

## VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT

	Valeur historique	Valeur liquidative	Gain latent	Perte latente
FCP UNIFED EPARGNE HORIZON	195 499,02		8 750,86	
<b>TOTAL</b>	<b>195 499,02</b>		<b>8 750,86</b>	

## COMPTES DE RÉGULARISATION ACTIF

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

### CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

	Montant
Exploitation	89 748,27
<b>TOTAL</b>	<b>89 748,27</b>

### PRODUITS À RECEVOIR

	Montant
Créances clients et comptes rattachés	37 899,44
Autres créances	209 444,11
Disponibilités	21 003,01
<b>TOTAL</b>	<b>268 346,56</b>



## TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

En 2025 il y a eu un transfert de 130K€ des comptes de « Report-à nouveau » en « Autres réserves » sur l'exercice lié à une rectification de l'affectation des résultats de l'exercice 2023 dû à un retard de l'ARS pour les décisions d'affectation des résultats.

	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>					
Fonds propres statutaires	80 111,93				80 111,93
Fonds propres complémentaires	43 876,04		1 182,72	1 182,72	43 876,04
<b>Réserves</b>					
Réserves pour projet de l'entité	3 612 248,28		57 157,21	169 326,57	3 500 078,92
Excédents et réserves affectés à l'investissement	1 963 837,83		7 500,00	29 628,04	1 941 709,79
Excédents affectés à la couverture du BFR (réserve de trésorerie)	333 605,20				333 605,20
Réserves de compensation des déficits et charges d'amortissement	939 510,08			91 422,97	848 087,11
Report à nouveau	-1 160 715,23		878 859,42	562 353,41	-844 209,22
Dont report à nouveau des activités SMS sous gestion contrôlée	1 056 708,09		479 075,64	21 033,00	1 514 750,73
Excédent ou déficit de l'exercice	204 336,65		302 963,30	204 336,65	302 963,30
Dont résultat de l'exercice des activités SMS sous gestion contrôlée	344 491,63				344 491,63
Subventions d'investissement	446 346,93		7 358,00	34 215,26	419 489,67
Provisions réglementées	461 441,04		39 420,58		500 861,62
<b>TOTAL</b>	<b>3 687 645,64</b>		<b>1 286 941,23</b>	<b>971 414,61</b>	<b>4 003 172,26</b>

# SUIVI DES FONDS DÉDIÉS

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

TOTAL	10 051,25	5 051,25	5 000,00	
TABLEAU DE SUIVI DES SUBVENTIONS D'EXPLOITATION				
	À l'ouverture de l'exercice montant global	Utilisation		À la clôture de l'exercice
		Report	Transfert	
		montant global	dont remboursement	montant global
Formation MJPM23	51,25	51,25		
Subvention MSA87 difficulté de trésorerie EGIS	10 000,00	5 000,00		5 000,00
TOTAL	10 051,25	5 051,25		5 000,00

# SUIVI DES FONDS DÉDIÉS

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

## ENGAGEMENTS À RÉALISER SUR RESSOURCES AFFECTÉES

	Montant N	Montant N-1
Sur subventions de fonctionnement		51,25
TOTAL		51,25

# ETAT DES PROVISIONS

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

	Montant au début de l'exercice	Augmentation dotation de l'exercice	Diminution reprise de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
<b>Provisions réglementées</b>				
Prov. pour reconstit. gisements miniers et pétr.	220 584,79			220 584,79
Autres provisions réglementées	240 856,25	39 420,58		280 276,83
<b>TOTAL</b>	<b>461 441,04</b>	<b>39 420,58</b>		<b>500 861,62</b>
<b>Provisions pour risques et charges</b>				
Autres provisions pour risques et charges	10 051,25		5 051,25	5 000,00
<b>TOTAL</b>	<b>10 051,25</b>		<b>5 051,25</b>	<b>5 000,00</b>
<b>Provisions pour dépréciations</b>				
Sur immobilisations corporelles	46 686,00			46 686,00
Sur comptes clients	73 446,18	80 784,88	55 524,36	98 706,70
Autres provisions pour dépréciation	101,72	24,26		125,98
<b>TOTAL</b>	<b>120 233,90</b>	<b>80 809,14</b>	<b>55 524,36</b>	<b>145 518,68</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>591 726,19</b>	<b>120 229,72</b>	<b>60 575,61</b>	<b>651 380,30</b>
Dont dotations & reprises d'exploitation		80 784,88	55 542,36	
Dont dotations & reprises financières			24,26	
Dont dotations & reprises exceptionnelles		39 420,58		



# ETAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes etbs à plus d'1 an à l'origine (1)	5 511 533,08	365 780,81	1 469 050,90	3 676 701,37
Emprunts et dettes financières divers (1)(2)	62 169,09	62 169,09		
Fournisseurs et comptes rattachés	343 600,48	343 600,48		
Personnel et comptes rattachés	703 115,01	703 115,01		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	729 961,83	729 961,83		
Impôts sur les bénéfices	13 690,00	13 690,00		
Autres impôts et taxes assimilées	12 670,51	12 670,51		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	7 251,68	7 251,68		
Autres dettes	4 425,26	4 425,26		
Produits constatés d'avance	2 509,45	2 509,45		
<b>TOTAL</b>	<b>7 390 926,39</b>	<b>2 245 174,12</b>	<b>1 469 050,90</b>	<b>3 676 701,37</b>
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	300 000,00			
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	594 689,09			

## COMPTES DE RÉGULARISATION PASSIF

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

### PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

	Montant
Exploitation	2 509,45
<b>TOTAL</b>	<b>2 509,45</b>

### CHARGES À PAYER

	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	5 248 818,16
Emprunts et dettes financières divers	27 057,69
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	107 462,66
Dettes fiscales et sociales	1 008 850,21
Autres dettes	4 425,26
<b>TOTAL</b>	<b>6 396 613,98</b>

# ENGAGEMENTS

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

## INDEMNITÉ DE DÉPART À LA RETRAITE

L'indemnité de départ à la retraite s'élève à la clôture de l'exercice à 524 094,00 Euros.

Cet engagement n'a pas été comptabilisé.

Les différents paramètres pour calculer cette indemnité sont les suivants :

Taux de charge	40,00
Taux d'actualisation	3,96
Table de mortalité	TG 05
Départ volontaire à	64 ans
Taux de rotation	1,00

## ENGAGEMENTS HORS BILAN

- Prêt Locatif Social du Crédit Agricole Centre France n° 827954 de 1 512 500 € souscrit en mai 2014 sur 30 ans : caution à hauteur de 726 250 € de la commune d'Objat ;
- Prêt Caisse d'Epargne Auvergne Limousin n°1519148 de 2 577 790€ souscrit 05/11/2015 sur 25 ans.  
Garantie à hauteur de 1 288 895€ de la Commune de Malemort-Sur-Corrèze  
Garantie à hauteur de 1 288 895€ de la Communauté d'Agglomération du Bassin de Brive
- Prêt Caisse d'Epargne Auvergne Limousin n°1519149 de 122 210€ souscrit 05/11/2015 sur 25 ans.  
Garantie à hauteur de 97 768€ de la Communauté de Communes des Gorges de Haute-Dordogne
- Prêt Crédit Agricole Centre France n°1177404 de 2 663 750€ souscrit 10/11/2015 sur 25 ans.  
Garantie à hauteur de 2 131 000€ de la Communauté de Communes des Gorges de Haute-Dordogne
- Prêt Crédit Agricole Centre France n° 1016267 de 70 000 € souscrit le 28/10/2014 sur 10 ans. (Terminé en février 2025)  
Sans garanties
- Prêt Société Générale de 530 730,59€ souscrit le 04/10/2017 sur 20 ans.  
Cautionnement solidaire de la Commune d'Objat à hauteur de 250 000€ en principal constaté par acte séparé.
- Prêt Société Générale de 447 250,08€ souscrit le 04/10/2017 sur 20 ans.  
Cautionnement solidaire de la Commune d'Objat à hauteur de 200 000€ en principal constaté par acte séparé.
- Prêt Crédit Agricole Centre France n° 52301987 de 300 000,00€ souscrit 07/10/2024 (CT trésorerie) sur 12 mois (Terminé en avril 2025)  
Sans garanties
- Prêt Crédit Agricole Centre France n° 5490853 de 300 000,00€ souscrit 04/04/2025 (MT Professionnel) sur 5 ans.  
Sans garanties

## ENGAGEMENTS DONNÉS

# ENGAGEMENTS

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

	Autre	Dirigeant	Filiale	Participation	Autre entreprise liée	Montant
Cautionnements, avals et garanties donnés par l'entité	8 366,00					8 366,00
<b>TOTAL (1)</b>	<b>8 366,00</b>					<b>8 366,00</b>
	Autre	Dirigeant	Provision			Montant
<b>TOTAL</b>	<b>8 366,00</b>					<b>8 366,00</b>

## ENGAGEMENTS REÇUS

	Autre	Dirigeant	Filiale	Participation	Autre entreprise liée	Montant
Cautionnements, avals et garanties reçus par l'entité	35 111,00					35 111,00
<b>TOTAL</b>	<b>35 111,00</b>					<b>35 111,00</b>



## HONORAIRES COMMISSAIRES AUX COMPTES

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

### MONTANT DES HONORAIRES VERSÉS AUX COMMISSAIRES AUX COMPTES

	Montant N	Montant N-1
<b>Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés :</b>	22 588,80	22 103,00
<b>TOTAL</b>	<b>22 588,80</b>	<b>22 103,00</b>

## PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

Annulation par MJPM, DPF précisant que l'affectation en exceptionnel a été demandée

Les charges exceptionnelles correspondent à l'annulation d'un produit à recevoir comptabilisé en 2024 concernant le SEGUR qui n'a pas été versé sur 2025. L'organisme tarifaire a demandé à ce que cette charge soit comptabilisée en exceptionnelle pour 38 992.97 €

Les autres charges exceptionnelles concernent la dotation de la provision réglementée pour compensation plus value sur cession d'actifs des établissements médico-sociaux pour un montant de 39 420.58 €.

# LES EFFECTIFS

**ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN**

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

## RÉMUNÉRATIONS DES ORGANES D'ADMINISTRATION, DE DIRECTION ET DE SURVEILLANCE

	Montant
<b>Rémunérations allouées aux membres</b>	
Organes de direction	202 490,00

## EFFECTIFS MOYENS

	31/12/2025	31/12/2024
Ingénieurs et cadres	24,00	23,00
Non-Cadres	157,00	166,00
<b>PERSONNEL SALARIÉ</b>	<b>181,00</b>	<b>189,00</b>
Ingénieurs et cadres	1,00	1,00
Non-Cadres	4,00	4,00
<b>PERSONNEL MIS À DISPOSITION</b>	<b>5,00</b>	<b>5,00</b>

# COMMENTAIRE

***ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN***

**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

Sur les pages suivantes sont détaillées :

- page 60 : Détail des subventions d'exploitations reçues ,
- page 60 : Ventilation des produits d'exploitations de l'année,
- page 61 : Résultat par activité ou établissement
- page 62 : Passage du résultat comptable au résultat administratif (gestion sous contrôle de tiers financeurs) et autres informations sur les comptes des établissements sociaux et médicaux sociaux.



**Détail des subventions d'Exploitations Reçue**

Organisme ayant accordé la subventions	Nature de la subvention	Période de rattachement	Montant
DDETSPP 19	Financement et mise en œuvre du dispositif d'informations et de soutien aux tuteurs familiaux	2025	9 905,00 €
DDETSPP 23	Financement et mise en œuvre du dispositif d'informations et de soutien aux tuteurs familiaux	2025	7 794,00 €
ASP	Aide à l'apprentissage AI Laser 23	2025	12 261,16 €
ASP	Aide à l'apprentissage	2025	16 666,56 €
	Fonds à engager	2025	34 215,01 €
AGRICA	Prévention "Mal être agricole"	2025	22 500,00 €
MSA 87	Subvention de fonctionnement	2025	30 000,00 €
CD 19	Forfait autonomie conseil	2025	8 061,29 €
DDETSPP 19	Subvention de fonctionnement	2025	192 348,00 €
	<b>TOTAL</b>		<b>333 751,02 €</b>

**Ventilation des produits d'exploitation**

Répartition des produits d'exploitation	
Ressources propres (prestations de service, fermages, redevances,)	3 999 441,13
Subventions	333 751,02
Produits de tarification	5 888 091,15
Autres produits de gestion courante	222 682,48
<b>TOTAL</b>	<b>10 443 965,78</b>

**Résultat par activité ou établissement**

Résultat comptable de l'exercice	Déficit	Excédent
<b>Gestion propre</b>		
Association Gestion du Patrimoine		125 926,76
MARPA Correzana		9 199,63
Résidence Accueil Formigier		23 759,01
Centres de Soins Infirmiers de la Corrèze		45 586,14
AI Laser Emploi	28 752,93	
EGIS	36 244,82	
Tutelle Mineurs 23		2 175,11
Tutelle Mineurs 19		449,50
<b>Gestion sous contrôle de tiers financeurs</b>		
ITEP Limarel		200 761,14
SESSAD Limarel		54 752,66
SIEGE		33 662,91
MJPM 23	74 165,00	
MJPM 19	58 368,37	
DPF 19		4 221,56
<b>RÉSULTAT DE L'EXERCICE 2025</b>		<b>302 963,30</b>

**Passage de résultat comptable au résultat administratif (gestion sous contrôle de tiers financeurs) et autres informations sur les comptes des établissements sociaux et médico-sociaux**

	ITEP	SESSAD	SIEGE	MJPM 23	MJPM 19	DPF 19
Résultat comptable	200 761,14	54 752,66	31 662,91	- 74 165,00	- 58 368,37	4 221,56
Reprise excédent réduction charges d'exploitation				+ 75 632,77	+ 55 477,26	+ 64 791,98
Reprise résultats						
Reprise mesures exploitation non reductible				+ 13 500,00	+ 5 170,65	+ 969,00
Variation Congés Payés	- 13 547,53	+ 632,01	+ 5 001,05	+ 3 884,85	+ 3 929,38	- 8 141,27
Variation CET	+ 8 916,97	+ 5 508,18	+ 31 570,69	- 31,35	+ 639,97	- 1 378,72
Résultat compte administratif	196 130,58	60 892,85	70 234,65	18 821,27	6 848,89	60 462,55