

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

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

430, Avenue de Calais - B.P. 53

62610 ARDRES

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

AUDIT LITTORAL

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

Ce rapport contient 23 pages

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

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

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

Aux Membres,

I. Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association **A.M.B. - A.S.S.A.D.** relatifs à l'exercice clos le 31/12/2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

II. Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{ER} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

III. Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

 1/4

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

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

430, Avenue de Calais B.P. 53

62610 ARDRES

Clôture au 31/12/2024

IV. Vérifications spécifiques

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

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents

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

V. Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'administration.

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

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

430, Avenue de Calais B.P. 53

62610 ARDRES

Clôture au 31/12/2024

VI. Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

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

A Saint Omer, le 8 avril 2025,
Le Commissaire aux Comptes,

AUDIT LITTORAL

Nicolas DESORME



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

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

430, Avenue de Calais B.P. 53

62610 ARDRES

Clôture au 31/12/2024

ANNEXE

Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

BILAN ACTIF

BILAN ACTIF				
ACTIF	31/12/2024			31/12/2023
	Brut	Amortissements et dépréciations	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement	- €	- €	- €	- €
Frais de recherche et de développement	- €	- €	- €	- €
Donations temporaires d'usufruit	- €	- €	- €	- €
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	27 947.91 €	27 947.91 €	- €	911.41 €
Immobilisations incorporelles en cours	- €	- €	- €	- €
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains	- €	- €	- €	- €
Constructions	88 335.55 €	59 963.85 €	28 371.70 €	36 556.14 €
Installations techniques, matériel et outillage industriels	- €	- €	- €	- €
Autres immobilisations corporelles	198 631.46 €	168 046.21 €	30 585.25 €	25 707.44 €
Immobilisations corporelles en cours	- €	- €	- €	- €
Avances et acomptes	- €	- €	- €	- €
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	- €	- €	- €	- €
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées	299 774.07 €	- €	299 774.07 €	299 007.54 €
Autres titres immobilisés	- €	- €	- €	- €
Prêts	261 230.09 €	- €	261 230.09 €	237 206.41 €
Autres	2 610.00 €	- €	2 610.00 €	2 610.00 €
Total I	878 529.08 €	255 957.97 €	622 571.11 €	601 998.94 €
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours	- €	- €	- €	- €
Avances et acomptes versés sur commandes				14.67 €
Créances	- €	- €	- €	- €
Créances clients, usagers et comptes rattachés	594 374.14 €	- €	594 374.14 €	568 615.03 €
Créances reçues par legs ou donations	- €	- €	- €	- €
Autres	257 870.56 €	- €	257 870.56 €	163 826.65 €
Valeurs mobilières de placement	659 997.00 €	56 642.68 €	603 354.32 €	582 556.03 €
Instruments de trésorerie	- €	- €	- €	- €
Disponibilités	1 551 419.42 €	- €	1 551 419.42 €	997 857.94 €
Charges constatées d'avance	64 960.88 €	- €	64 960.88 €	69 091.90 €
Total II	3 128 662.00 €	56 642.68 €	3 071 979.32 €	2 381 962.22 €
Frais d'émission des emprunts (III)	- €	- €	- €	- €
Primes de remboursement des emprunts (IV)	- €	- €	- €	- €
Ecart de conversion Actif (V)	- €	- €	- €	- €
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	4 007 151.08 €	312 600.65 €	3 694 550.43 €	2 983 961.16 €



BILAN PASSIF

BILAN PASSIF		
PASSIF	31/12/2024	31/12/2023
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	- €	- €
Fonds propres statutaires	- €	- €
Fonds propres complémentaires	- €	- €
Fonds propres avec droit de reprise	- €	- €
Fonds statutaires	- €	- €
Fonds propres complémentaires	- €	- €
Ecarts de réévaluation	- €	- €
Réserves	- €	- €
Réserves statutaires ou contractuelles	- €	- €
Réserves pour projet de l'entité	- €	- €
Autres	1 298 510.02 €	1 349 114.97 €
Report à nouveau		
Report à nouveau	- 250 777.20 €	-355 276.55 €
Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs	- 4 030.81 €	- 19 495.56 €
Résultats sous contrôle de tiers financeurs	76 938.22 €	160 423.03 €
Excédent ou déficit de l'exercice	447 822.37 €	- 14 125.64 €
Situation nette (sous total)	1568462.60 €	1120640.23 €
Fonds propres consommables	- €	- €
Subventions d'investissement	- €	- €
Provisions réglementées	- €	- €
Total I	- €	- €
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations	- €	- €
Fonds dédiés	394505.55 €	139 474.49 €
Total II	394505.55 €	139 474.49 €
PROVISIONS		
Provisions pour risques	- €	- €
Provisions pour charges	332 385.94 €	273 768.90 €
Total III	332 385.94 €	273 768.90 €
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)	- €	- €
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	- €	- €
Emprunts et dettes financières diverses	- €	- €
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	127 900.11 €	98 848.22 €
Dettes des legs ou donations	- €	- €
Dettes fiscales et sociales	1 245 141.99 €	1 327 853.30 €
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	- €	- €
Autres dettes	26 154.24 €	23 376.02 €
Instruments de trésorerie	- €	- €
Produits constatés d'avance	- €	- €
Total IV	1 399 196.34 €	1 450 077.54 €
Ecarts de conversion Passif (V)	- €	- €
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	3 694 550.43 €	2 983 961.16 €



COMPTE DE RESULTAT

COMPTE DE RESULTAT	31/12/2024	31/12/2023
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	- €	- €
Ventes de biens et services	- €	- €
Ventes de biens	- €	- €
dont ventes de dons en nature	- €	- €
Ventes de prestations de service	235 682.56 €	223 101.61 €
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs	- €	- €
Concours publics et subventions d'exploitation	1 571 732.67 €	1 052 864.05 €
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable (dotations et produits de la tarification)	7 578 110.29 €	7 352 588.07 €
Ressources liées à la générosité du public	- €	- €
Dons manuels	- €	- €
Mécénats	- €	- €
Legs, donations et assurances-vie	- €	- €
Contributions financières	- €	- €
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	214 396.34 €	205 738.70 €
Utilisations des fonds dédiés	- €	- €
Autres produits	1 161.84 €	496.98 €
Total I	9 601 083.70 €	8 834 789.41 €
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	- €	- €
Variation de stock	- €	- €
Autres achats et charges externes	2 203 856.62 €	2 223 559.99 €
Aides financières	- €	- €
Impôts, taxes et versements assimilés	473 648.39 €	469 457.47 €
Salaires et traitements	5 193 165.62 €	5 073 939.21 €
Charges sociales	1 003 718.15 €	972 315.30 €
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	17 321.01 €	18 964.58 €
Dotations aux provisions	58 617.04 €	20 412.29 €
Reports en fonds dédiés	- €	- €
Autres charges	1 931.07 €	2 111.36 €
Total II	8 952 657.90 €	8 780 760.20 €
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	648 425.80 €	54 029.21 €



COMPTE DE RESULTAT (suite)

COMPTE DE RESULTAT (suite)		
	31/12/2024	31/12/2023
PRODUITS FINANCIERS		
De participation	15 111.78 €	14 487.80 €
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	19 866.76 €	19 124.78 €
Autres intérêts et produits assimilés	- €	- €
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	77 440.97 €	113 352.46 €
Différences positives de change	- €	- €
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	- €	- €
Total III	112 419.51 €	146 965.04 €
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	56 642.68 €	77 440.97 €
Intérêts et charges assimilées	- €	0.21 €
Différences négatives de change	- €	- €
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	- €	- €
Total IV	56 642.68 €	77 441.18 €
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)	55 776.83 €	69 523.86 €
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	704 202.63 €	123 553.07 €
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	17 606.00 €	- €
Sur opérations en capital	368.76 €	- €
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	- €	- €
Total V	17 974.76 €	- €
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	19 023.96 €	1 759.97 €
Sur opérations en capital	300.00 €	- €
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	- €	- €
Total VI	19 323.96 €	1 759.97 €
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	- 1 349.20 €	- 1 759.97 €
Participation des salariés aux résultats (VII)	- €	- €
Impôts sur les bénéfices (VIII)	- €	- €
(+) report des ressources non utilisées des exercices antérieurs (IX)	73 685.12 €	1 898.75 €
(-) engagements à réaliser sur ressources affectées (X)	328 716.18 €	137 817.49 €
Total des produits (I + III + V + IX)	9 805 163.09 €	8 983 653.20 €
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII + X)	9 357 340.72 €	8 997 778.84 €
EXCEDENT OU DEFICIT	447 822.37 €	-14 125.64 €
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		



Annexe aux comptes annuels**01/01/2024 au 31/12/2024**

I- Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : AMB ASSAD, Service Aide A Domicile & Services de Soins Infirmiers A Domicile

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024, dont le total est de 3 694 550.43 euros.

Et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 447 822.37 euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 18.03.2025 par les dirigeants de l'association.

I-1 : Evénements de l'exercice

En 2024, le Service d'Aide et d'Accompagnement à Domicile (SAAD) a de nouveau été retenu dans le cadre de l'appel à candidatures Dotation Complémentaire permettant de mettre en œuvre des actions améliorant la qualité du service rendu aux bénéficiaires ainsi que la qualité de vie au travail des salariés.

L'AMB-ASSAD a également été retenu pour l'octroi d'un Forfait Prévention et de subventions au titre des actions de prévention Conférence des Financeurs.

L'année 2024 est venue confirmer la réforme de la tarification des Services de Soins Infirmiers à Domicile (SSIAD), avec un nouveau modèle de financement. Ainsi, cette nouvelle tarification permettra une meilleure adéquation du budget des services aux profils des personnes accompagnées. Cette réforme sera appliquée progressivement jusqu'en 2027.

L'AMB-ASSAD a de nouveau été retenue cette année encore pour l'octroi d'une subvention de l'ARS pour la mise en place favorisant la Qualité de Vie au Travail pour les professionnels des SSIAD.

I-2 : Objet social

AMB ASSAD « Services d'Aide et d'accompagnement à Domicile (SAD) et de Soins Infirmiers à Domicile (SSIAD) a pour but de permettre aux personnes âgées ou handicapées de ne pas quitter leur cadre habituel de vie en coordination avec les autres formes d'aide à domicile. Elle permet :

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

I-3 : Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis et présentés conformément :

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



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

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

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

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

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

Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

I-4 : Immobilisations corporelles et incorporelles

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

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

I-5 : Amortissements

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

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

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

I-6 : Immobilisations financières et valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée pour le montant de la différence. En 2024, nous notons une dépréciation financière de 56 642,68 € relative à une moins-value latente sur obligations financières au 31/12/2024. A savoir que le niveau de remboursement du capital à l'échéance sera de 100% de la valeur nominale.



I-7 : Créances et Dettes

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

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

Cette provision a été actualisée au 31 Décembre 2024.

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

- Taux d'actualisation : 3,35% (3,2% au 31/12/2023)
- Progression des salaires : 0.5%
- Rotation du personnel : faible
- Taux de charges sociales : taux moyen par catégorie
- Départ à l'initiative du salarié : 60-64 ans

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

Le montant provisionné de l'indemnité de fin de contrat à durée déterminée est calculé, salarié par salarié, d'après les salaires bruts qui seront soumis au calcul de la précarité. Cette provision a été actualisée au 31 décembre 2024.

I-10 : Produits et Charges exceptionnels

Les Produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité courante de l'association.

I-11 : Fonds Dédiés

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

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

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

I-12 : Effectif moyen

L'Association AMB ASSAD emploie au 31/12/2024 : 243 CDI à temps partiel ou à taux plein pour le SAD et 38 CDI à temps partiel ou à taux plein pour le SSIAD.



II- Notes sur le bilan

Immobilisations

	Au début d'exercice 01/01/2024	Augmentation 2024	Diminution 2024	En fin d'exercice 31/12/2024
Frais d'établissement	- €	- €	- €	
Autres immobilisations incorporelles	27 947.91 €	- €	- €	27 947.91 €
Immobilisations incorporelles en cours	- €	- €	- €	- €
Immobilisations incorporelles	27 947.91 €	- €	- €	27 947.91 €
Terrains	- €	- €	- €	- €
Constructions	88 335.55 €	- €	- €	88 335.55 €
Installations techniques, matériels et outillage	- €	- €	- €	- €
Autres immobilisations corporelles	212 480.56 €	13 102.97 €	26 952.07 €	198 631.46 €
Immobilisations corporelles en cours	- €	- €	- €	- €
Immobilisations corporelles	300 816.11 €	13 102.97 €	26 952.07 €	286 967.01 €
Participations et créances rattachées à des participations	299 007.54 €	766.53 €	- €	299 774.07 €
Autres titres immobilisés	- €	- €	- €	- €
Prêts	237 206.41 €	36 573.76 €	12 550.08 €	261 230.09 €
Autres immobilisations financières	2 610.00 €	- €	- €	2 610.00 €
Immobilisations financières	538 823.95 €	37 340.29 €	12 550.08 €	563 614.16 €
				- €
ACTIF IMMOBILISE	867 587.97 €	50 443.26 €	39 502.15 €	878 529.08 €



Amortissements

	Au début d'exercice 01/01/2024	Augmentation 2024	Diminution 2024	En fin d'exercice 31/12/2024
Frais d'établissement	- €	- €	- €	- €
Autres immobilisations incorporelles	27 036.50 €	911.41 €	- €	27 947.91 €
Immobilisations incorporelles en cours	- €	- €	- €	- €
Immobilisations incorporelles	27 036.50 €	911.41 €	- €	27 947.91 €
Terrains	- €	- €	- €	- €
Constructions	51 779.41 €	8 184.44 €	- €	59 963.85 €
Installations techniques, matériels et outillage	- €	- €	- €	- €
Autres immobilisations corporelles	186 773.12 €	8 225.16 €	26 952.07 €	168 046.21 €
Immobilisations corporelles en cours	- €	- €	- €	- €
Immobilisations corporelles	238 552.53 €	16 409.60 €	26 952.07 €	228 010.06 €
ACTIF IMMOBILISE	265 589.03 €	17 321.01 €	26 952.07 €	255 957.97 €



Provisions

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

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Montant début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant fin d'exercice
Litiges	- €	- €	- €	- €
Garanties données aux clients	- €	- €	- €	- €
Pertes sur marché à terme	- €	- €	- €	- €
Amendes et pénalités	- €	- €	- €	- €
Perte de change	- €	- €	- €	- €
Pensions et obligations similaires	248 768.90 €	58 617.04 €	- €	307 385.94 €
Pour impôts	- €	- €	- €	- €
Renouvellement des immobilisations	- €	- €	- €	- €
Gros entretien et grandes révisions	- €	- €	- €	- €
Charges sociales et fiscales sur congés à payer	- €	- €	- €	- €
Autres prov pour charges - Crédit non reductible (1)	25 000.00 €		- €	25 000.00 €
Total (1)	273 768.90 €	58 617.04 €	- €	332 385.94 €

(1) engagement à réaliser sur ressources affectées ARS 2022

PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Montant début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant fin d'exercice
Provisions sur immobilisations incorporelles	- €	- €	- €	- €
Provisions sur immobilisations corporelles	- €	- €	- €	- €
Provisions sur titre mis en équivalence	- €	- €	- €	- €
Provisions sur titres de participation	- €	- €	- €	- €
Provisions sur autres immobilisations financières	- €	- €	- €	- €
Provisions sur stocks et en cours	- €	- €	- €	- €
Provisions sur compte clients	- €	- €	- €	- €
Autres provisions pour dépréciation	77 440.97 €	56 642.68 €	77 440.97 €	56 642.68 €
Total	77 440.97 €	56 642.68 €	77 440.97 €	56 642.68 €
TOTAL GENERAL	351 209.87 €	115 259.72 €	77 440.97 €	389 028.62 €

Répartition des dotations et reprises de l'exercice :

Exploitation = dont dotations 58 617,04€

Financières = dont dotations 56 642,68€ (moins-value latente sur obligations fin. au 31/12/2024) et reprises de 77 440,97€ (moins-value latente sur obligations fin. au 31/12/2023)

Exceptionnelles = 0



ETAT DES CREANCES ET DES DETTES

Etat des créances

Etat des créances				
	Montant brut au 31/12/2024	Échéance à moins d'un an	Échéance à plus d'un an	Échéance à plus de 5 ans
Créances rattachées à des participations	- €	- €	- €	
Prêts	- €	- €	- €	
Autres immobilisations financières	- €	- €	- €	
Total de l'actif immobilisé:				
Clients douteux ou litigieux	- €	- €	- €	
Créances clients et comptes rattachés	594 374.14 €	594 374.14 €	- €	
Autres créances clients	229 974.59 €	229 974.59 €	- €	
Créance représentative de titre prêtés ou remis en garantie	- €	- €	- €	
Personnel et comptes rattachés	147.88 €	147.88 €	- €	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	- €	- €	- €	
Etat - Impôts sur les bénéfices	- €	- €	- €	
Etat - Taxe sur la valeur ajoutée	- €	- €	- €	
Etat - Autres impôts, taxes et versements assimilés	- €	- €	- €	
Etat - Divers	- €	- €	- €	
Groupe et associés	27 748.09 €	27 748.09 €	- €	
Débiteurs divers	- €	- €	- €	
Total de l'actif circulant	852 244.70 €	852 244.70 €	- €	
Charges constatées d'avance	64 960.88 €	64 960.88 €	- €	
TOTAL	917 205.58 €	917 205.58 €		

Etat des dettes

	Montant brut au 31/12/2024	Échéance à moins d'un an	Échéance à plus d'un an	Échéance à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles	- €	- €	- €	- €
Autres emprunts obligataires	- €	- €	- €	- €
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit dont:	- €	- €	- €	- €
- à 1 an au maximum de l'origine	- €	- €	- €	- €
- à plus de 1 an à l'origine	- €	- €	- €	- €
Emprunts et dettes financières divers	- €	- €	- €	- €
Fournisseurs et comptes rattachés	127 900.11 €	127 900.11 €	- €	- €
Personnel et comptes rattachés	1 245 141.99 €	1 245 141.99 €	- €	- €
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	- €	- €	- €	- €
Impôts sur les bénéfices	- €	- €	- €	- €
Taxe sur la valeur ajoutée	- €	- €	- €	- €
Obligations cautionnées	- €	- €	- €	- €
Autres impôts, taxe et assimilés	- €	- €	- €	- €
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	- €	- €	- €	- €
Groupe et associés	- €	- €	- €	- €
Autres dettes (1)	26 154.24 €	26 154.24 €	- €	- €
Dettes représentatives de titres empruntés ou remis en garantie	- €	- €	- €	- €
Produits constatés d'avance	- €	- €	- €	- €
Total	1 399 196.34 €	1 399 196.34 €	- €	- €

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



CHARGES A PAYER	
Montant des charges à payer inclus dans les postes de bilan suivants:	
Rubriques	Montant
Emprunt obligataires convertibles	- €
Autres emprunts obligataires	- €
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	- €
Emprunts et dettes financières divers	- €
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	68 461.55 €
Dettes fiscales et sociales	894 234.71 €
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	- €
Disponibilités, charges à payer	- €
Autres dettes	- €
TOTAL	962 696.26 €

PRODUITS ET AVOIRS A RECEVOIR	
Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan:	
Rubriques	Montant
Immobilisations financières	- €
- Créances rattachées à des participations	- €
-Autres immobilisations financières	- €
Créances	- €
-Créances clients et comptes rattachés	- €
-Autres créances	229 974.59 €
<i>dont avoirs à recevoir</i>	137 290.23 €
Valeurs mobilières de placement	2 053.75 €
Disponibilités	- €
TOTAL	232 028.34 €



Tableau de variation des fonds propres

	Début exercice A	Augmentation B	Diminution C	Fin exercice D=A+B-C
Patrimoine intégré	- €	- €	- €	- €
Fonds statutaire	- €	- €	- €	- €
Apports sans droit de reprise	- €	- €	- €	- €
Legs et donations	- €	- €	- €	- €
Subventions affectées	- €	- €	- €	- €
Autres fonds	- €	- €	- €	- €
Total fonds sans droit de reprise	- €	- €	- €	- €
Apport avec droit de reprise	- €	- €	- €	- €
Legs et donations assortis d'une condition	- €	- €	- €	- €
Subventions affectées	- €	- €	- €	- €
Total fonds avec droit de reprise	- €	- €	- €	- €
Ecart de réévaluation	- €	- €	- €	- €
Réserves statutaires ou contractuelles	- €	- €	- €	- €
Réserves réglementées	- €	- €	- €	- €
Autres réserves	1 349 114.97 €	- €	50 604.95 €	1 298 510.02 €
Report à Nouveau	- 374 772.13 €	215 222.31 €	95 258.19 €	- 254 808.01 €
Résultat de l'exercice	- 14 125.64 €	447 822.37 €	- 14 125.64 €	447 822.37 €
Résultats sous contrôle des tiers financeurs	160 423.03 €	8 507.13 €	91 991.94 €	76 938.22 €
Subventions d'investissement	- €	- €	- €	- €
Provisions réglementées	- €	- €	- €	- €
Droits des propriétaires (Commodat)	- €	- €	- €	- €
Autres fonds associatifs	- €	- €	- €	- €
Total	1 120 640.23 €	671 551.81 €	223 729.44 €	1 568 462.60 €



TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DÉDIÉS

Ressources	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisations en cours d'exercice B	Engagements à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restant à engager en fin d'exercice D= A-B+C
Subventions d'exploitation				
SSIAD				
Qualité de vie au travail 2023	72 480.00 €	72 480.00 €		- €
Qualité de vie au travail 2024			18 318.38 €	18 318.38 €
SAD				
Les Passeurs d'Histoire 09/22 à 08/23	1 657.00 €	- €	- €	1 657.00 €
Café des souvenirs 09/23 à 06/24	1 205.12 €	1 205.12 €		- €
Dotation complémentaire CPOM 2023	64 132.37 €			64 132.37 €
Café des souvenirs 09/24 à 06/25			1 995.40 €	1 995.40 €
Mangeons bien, mangeons mieux... 09/24 à 08/25			870.00 €	870.00 €
Apprenons à prendre soin de son corps et de son esprit 09/24 à 08/25			1 320.00 €	1 320.00 €
Partageons notre mémoire 09/24 à 08/25			571.00 €	571.00 €
Activités sportives 09/24 à 08/25			5 289.40 €	5 289.40 €
Forfait prévention 09/24 à 08/25			40 322.00 €	40 322.00 €
Dotation complémentaire CPOM 2024			260 030.00 €	260 030.00 €
Contributions financières d'autres organismes				
Ressources liées à la générosité du public				
TOTAL	139 474.49 €	73 685.12 €	328 716.18 €	394 505.55 €



TABLEAU DE VARIATION DES FONDS DÉDIÉS

Variation des fonds dédiés issue de	À l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations		Transferts	A la clôture de l'exercice	
			Montant global	dont remboursement s		Montant global	dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitation							
SSIAD							
Qualité de vie au travail 2023	72 480.00 €		72 480.00 €			- €	
Qualité de vie au travail 2024		18 318.38 €				18 318.38 €	
SAD							
Les Passeurs d'Histoire 09/22 à 08/23	1 657.00 €					1 657.00 €	
Café des souvenirs 09/23 à 08/24	1 205.12 €		1 205.12 €			- €	
Dotation complémentaire CPOM 2023	64 132.37 €					64 132.37 €	
Café des souvenirs 09/24 à 08/25		1 995.40 €				1 995.40 €	
Mangeons bien, mangeons mieux.. 09/24 à 08/25		870.00 €				870.00 €	
Apprenons à prendre soin de son corps... 09/24 à 08/25		1 320.00 €				1 320.00 €	
Partageons notre mémoire 09/24 à 08/25		571.00 €				571.00 €	
Activités sportives 09/24 à 08/25		5 289.40 €				5 289.40 €	
Forfait prévention 09/24 à 08/25		40 322.00 €				40 322.00 €	
Dotation complémentaire CPOM 2024		260 030.00 €				260 030.00 €	
Contributions financières d'autres organismes						- €	
Ressources liées à la générosité du public							
TOTAL	139 474.49 €	328 716.18 €	73 685.12 €	- €	- €	394 505.55 €	- €



III- Notes sur le compte de résultat

Produits d'exploitation

L'Association a perçu pour le SAD 1 571 732.56 € de subventions décomposées comme suit :

- 1- Le département du Pas de Calais a octroyé 40 946,91€ dans le cadre de l'augmentation de la valeur du point ;
- 2- Le département du Pas de Calais a octroyé 752 094,76€ dans le cadre de la mise en place de l'avenant 43 ;
- 3- La Direction Générale des finances a octroyé 11 000,00€ dans le cadre des aides au contrat d'apprentissage ;
- 4- La Carsat a octroyé 9 800,00€ dans le cadre de la mise en place des dossiers OSCAR ;
- 5- Le département a octroyé 699 724.83 € dans le cadre de la Dotation Complémentaire ;
- 6- Le département du Pas de Calais a octroyé 54 035,00€ dans le cadre de la conférence des financeurs ;
- 7- Le département a octroyé 4 131,17€ dans le cadre de la compensation de la perte d'activité liée aux inondations de novembre 2023 ;

Résultat financier

Le résultat financier de l'exercice s'élève à 55 776,83 euros et se décompose comme suit :

	Charges	Produits
Dotations aux amortissements et provisions financiers (1)	56 642.68 €	- €
Charges financières	- €	- €
Produits financiers	- €	34 978.54 €
Reprises sur provisions financières (2)	- €	77 440.97 €
Transfert de charges financières	- €	- €
Total	56 642.68 €	112 419.51 €

(1) dotations aux provisions relatives à la moins-value latente sur obligations financières au 31/12/2024

(2) reprise sur provisions relatives à la moins-value latente sur obligations financières au 31/12/2023



Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel de l'exercice s'élève à - 1 349.20 euros et se décompose comme suit :

	Charges	Produits
Autres charges exceptionnelles	19 023.96 €	
Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	- €	
Charges exceptionnelles	300.00 €	
Produits exceptionnels		368.76 €
Produits sur exercices antérieurs		17 606.00 €
Total	19 323.96 €	17 974.76 €

