

MSA SERVICES LIMOUSIN

Association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901

Le Bourg
19160 LIGINIAC

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

A l'assemblée générale de l'association « 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 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.

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.

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.

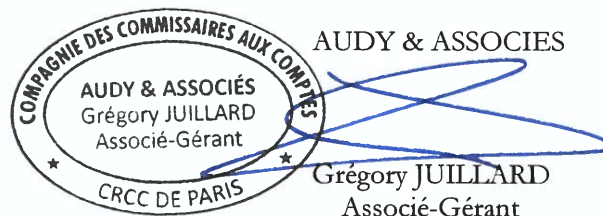
Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

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 12 mai 2025

**Pièces jointes :**

- Annexe : « Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes »
- Comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2024

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 01/01/2024 au 31/12/2024

ACTIF	Exercice du	01/01/24 au 31/12/24	01/01/23 au 31/12/23	Variation N / N-1	
		Valeur nette	Valeur nette	en valeur	en %
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement		11 041,86	15 465,52	-4 423,66	-28,60
Autres immobilisations incorporelles		267,97	3 106,62	-2 838,65	-91,37
Immobilisations incorporelles en cours					
Immobilisations corporelles					
Terrains		163 277,41	163 684,21	-406,80	-0,25
Constructions		6 045 137,87	6 314 643,22	-269 505,35	-4,27
Installations techn., matériel et outil. ind.		105 261,93	98 161,78	7 100,15	7,23
Autres immobilisations corporelles		324 540,59	360 470,89	-35 930,30	-9,97
Immobilisations corporelles en cours					
Immobilisations financières					
Participations et créances rattachées à des part.		49,33	49,33		
Autres titres immobilisés		69 813,12	69 813,12		
Prêts		98 864,01	103 792,24	-4 928,23	-4,75
Autres immobilisations financières		8 143,51	7 543,51	600,00	7,95
TOTAL (I)		6 826 397,60	7 136 730,44	-310 332,84	-4,35
Comptes de liaison (1)					
TOTAL (II)					
ACTIF CIRCULANT					
Stocks et en-cours					
Matières premières et fournitures					
Autres approvisionnements					
En-cours de production (biens et services)					
Stocks de produits et marchandises					
Autres stocks					
Fournisseurs débiteurs		2 171,56	2 785,38	-613,82	-22,04
Créances (2)					
Redevables et comptes rattachés (3)		403 978,91	399 531,23	4 447,68	1,11
Autres créances		249 328,94	328 722,90	-79 393,96	-24,15
Valeurs mobilières de placement		966 017,83	945 940,37	20 077,46	2,12
Instruments de trésorerie					
Disponibilités		2 683 462,84	2 248 222,75	435 240,09	19,36
Charges constatées d'avance		64 432,47	45 712,98	18 719,49	40,95
TOTAL (III)		4 369 392,55	3 970 915,61	398 476,94	10,03
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)		93 663,44	101 468,72	-7 805,28	-7,69
Primes de remboursement des obligations (V)					
Ecart de conversion actif (VI)					
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)		11 289 453,59	11 209 114,77	80 338,82	0,72

(1) Un tableau annexé à ce bilan doit détailler les différents comptes de liaison relatifs à l'investissement, à l'exploitation et à la trésorerie pour cet établissement entre cet établissement et les autres établissements et services concernés.

(2) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an

(3) Dont créances mentionnées à l'Art R314-96 du CASF

791 186,50

826 862,38

BILAN - PASSIF

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PASSIF	Exercice du 01/01/24 au 31/12/24	Exercice du 01/01/23 au 31/12/23	Variation N / N-1	
			en valeur	en %
FONDS PROPRES				
Fonds propres sans droit de reprise	123 987,97	123 987,97		
Fonds propres avec droit de reprise				
Ecarts de réévaluation				
Ecarts de réévaluation sur biens avec droit de reprise				
Réserves				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité	134 516,18	134 516,18		
Réserves des activités SMS sous gestion contrôlée				
Excédents et réserves affectés à l'investissement	1 963 837,83	1 838 256,10	125 581,73	6,83
Excédents affectés à la couv. du BFR (rés. de trésorerie)	333 605,20	333 605,20		
Réserves de compensation déficits et charges d'amort.	939 510,08	770 828,33	168 681,75	21,88
Autres réserves	240 778,99	240 576,96	202,03	0,08
Report à nouveau (1)				
Report à nouveau hors activités SMS		-54 492,32	54 492,32	100,00
Report à nouveau des activités SMS non contrôlées	-2 217 423,32	-2 106 940,61	-110 482,71	-5,24
Report à nouveau des act. SMS sous gestion contrôlée	1 226 781,42	1 276 041,32	-49 259,90	-3,86
Dépenses refusées ou inopposables aux financeurs	-1 585,77	-1 585,77		
Charges des activités SMS de prise en compte différée	-168 487,56	-86 453,04	-82 034,52	-94,89
Résultat hors activités sociales ou médico-sociales				
Résultat des activités SMS non contrôlées	-140 154,98	-55 788,36	-84 366,62	-151,23
Résultat de l'exercice activités SMS sous gestion contrôlée	344 491,63	162 969,06	181 522,57	111,38
Subventions d'investissement	446 346,93	482 860,20	-36 513,27	-7,56
Provisions réglementées				
Couverture du besoin en fonds de roulement	65 369,96	65 369,96		
Amorts dérog. et prov. pour renouvellem. immob.	155 214,83	155 214,83		
Réserves des plus-values nettes d'actif	240 856,25	233 086,50	7 769,75	3,33
Droits de l'affectant ou du remettant				
TOTAL (I)	3 687 645,64	3 512 052,51	175 593,13	5,00
Comptes de liaison				
TOTAL (II)				
Provisions pour risques				
Autres provisions				
Fonds dédiés ou reportés	10 051,25	77 114,44	-67 063,19	-86,97
TOTAL (III)	10 051,25	77 114,44	-67 063,19	-86,97
DETTES (3)				
Emprunts et dettes auprès des etbs de crédit (2)	5 838 587,32	5 974 711,01	-136 123,69	-2,28
Emprunts et dettes financières diverses (3)	34 961,85	34 495,00	466,85	1,35
Avances et acptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (4)	252 726,17	271 897,83	-19 171,66	-7,05
Dettes fiscales et sociales	1 423 120,69	1 310 389,22	112 731,47	8,60
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	35 164,40	17 612,26	17 552,14	99,66
Redevables créditeurs				
Autres dettes (5)	5 726,86	9 449,16	-3 722,30	-39,39
Produits constatés d'avance	1 469,41	1 393,34	76,07	5,46
TOTAL (IV)	7 591 756,70	7 619 947,82	-28 191,12	-0,37
Ecarts de conversion passif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	11 289 453,59	11 209 114,77	80 338,82	0,72

(1) Dont compte 1201 : résultats sous contrôle de tiers financeurs

(1) Dont compte 1291 : résultats sous contrôle de tiers financeurs

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

(3) En particulier : cautions versées par les résidents à leur entrée dans l'établ.

(4) Dont à plus d'un an

(4) Dont à moins d'un an

(5) Dont fonds des majeurs protégés

5 248 818,16

2 352 989,79

COMPTE DE RÉSULTAT

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23	Variation N / N-1	
			en valeur	en %
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)				
Ventes de marchandises				
Prestations de services	2 703 001,46	2 410 987,48	292 013,98	12,11
Divers	1 129 451,60	983 829,14	145 622,46	14,80
Dotations et produits de tarification	5 878 568,46	5 514 950,56	363 617,90	6,59
Subventions d'exploitation et participations	273 665,76	361 185,54	-87 519,78	-24,23
Reprises sur amortissements et provisions	6 571,73	4 256,55	2 315,18	54,39
Transferts de charges	319 753,58	219 906,97	99 846,61	45,40
Autres produits	2 047,22	2 083,41	-36,19	-1,74
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	10 313 059,81	9 497 199,65	815 860,16	8,59
CHARGES D'EXPLOITATION (2)				
Achats de marchandises				
Variation de stock				
Achats d'autres approvisionnements	236 367,50	241 587,32	-5 219,82	-2,16
Variation de stocks d'approvisionnements		1 715,39	-1 715,39	-100,00
Achats non stockés de matières et fournitures	229 285,08	232 342,54	-3 057,46	-1,32
Services extérieurs et autres *	1 322 445,73	1 258 875,26	63 570,47	5,05
Impôts, taxes et versements assimilés				
sur rémunérations	586 274,22	537 933,86	48 340,36	8,99
autres	35 212,76	34 279,95	932,81	2,72
Charges de personnel				
salaires et traitements	5 319 798,10	4 849 213,85	470 584,25	9,70
charges sociales	1 904 799,90	1 722 288,27	182 511,63	10,60
Dotations aux amortissements et provisions				
Dotations aux amort. des immobilisations	439 620,78	443 192,54	-3 571,76	-0,81
Dotations aux amort. des charges d'exploitation à répartir				
Dotations aux dépréciations et aux provisions				
sur actif circulant	27 122,64	9 031,24	18 091,40	200,32
pour risques et charges d'exploitation				
Autres charges	6 234,99	3 789,06	2 445,93	64,55
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	10 107 161,70	9 334 249,28	772 912,42	8,28
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	205 898,11	162 950,37	42 947,74	26,36
PRODUITS FINANCIERS				
De participations et des immobilisations financières	1 557,50	558,16	999,34	179,04
Revenus des VMP, escomptes obtenus, autres produits financ.	4 056,94	15 830,73	-11 773,79	-74,37
Reprises sur provisions, dépréciations	77,46	1 286,76	-1 209,30	-93,98
Transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de VMP	39 437,58	8 684,95	30 752,63	354,09
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	45 129,48	26 360,60	18 768,88	71,20
CHARGES FINANCIÈRES				
Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.	7 805,28	7 805,28		
Intérêts et charges assimilées	136 811,46	141 032,52	-4 221,06	-2,99
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de VMP				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	144 616,74	148 837,80	-4 221,06	-2,84
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	-99 487,26	-122 477,20	22 989,94	18,77
PRODUITS EXCEPTIONNELS				

COMPTE DE RÉSULTAT

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23	Variation N / N-1	
			en valeur	en %
Sur opérations de gestion exercices antérieurs	2 371,97	30 264,00 48 835,71	-27 892,03 -48 835,71	-92,16 -100,00
Sur opérations en capital Reprises sur provisions réglementées destinées à la couverture du BFR réglementées pour renouvellement des immobilisations réglementées : des plus-values nettes d'actif reprises sur autres provisions réglementées	51 904,77	63 699,67	-11 794,90	-18,52
Utilisation de fonds dédiés et de fonds reportés Transferts de charges	67 114,44	12 707,35	54 407,09	428,15
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	121 391,18	155 506,73	-34 115,55	-21,94
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Sur opérations de gestion exercice courant exercices antérieurs	321,90	2 191,68	-1 869,78	-85,31
Sur opérations en capital Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov. réglementées destinées à la couverture du BFR réglementées pour renouvellement des immob réglementées : des plus-values nettes d'actif dotations aux autres provisions réglementées	5 658,48 7 769,75	8 625,58 7 489,50	-2 967,10 280,25	-34,40 3,74
Reports en fonds dédiés	51,25	65 559,44	-65 508,19	-99,92
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	13 801,38	83 866,20	-70 064,82	-83,54
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	107 589,80	71 640,53	35 949,27	50,18
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les sociétés (VIII)	9 664,00	4 933,00	4 731,00	95,91
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	10 479 580,47	9 679 066,98	800 513,49	8,27
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	10 275 243,82	9 571 886,28	703 357,54	7,35
EXCÉDENT OU DÉFICIT (3)	204 336,65	107 180,70	97 155,95	90,65

* Y compris :

Redevances de crédit-bail mobilier

Redevances de crédit-bail immobilier

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

(3) Compte tenu d'un résultat exceptionnel avant impôt de

48 835,71

71 640,53

Annexes comptables

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PRÉSENTATION

L'objet social de l'entité :

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 :

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 organisme sans but lucratif poursuivant des buts identiques, similaires et/ou complémentaire 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.

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024 dont le total est de 11 289 453,59 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un excédent de 204 336,65 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

Ces comptes annuels ont été établis le 23/04/2025.

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

MJPM

MJPM 23 :

Résultat comptable excédentaire : 43 776,53€

Résultat administratif excédentaire : 126 981,84€

- Après reprise de l'excédent 2022 affecté à la réduction des charges d'exploitation pour 58 972,16€
- Après intégration des charges non opposables aux financeurs pour 24 233,15€

Les grands postes de charges en diminution par rapport au budget exécutoire.

MJPM et DPF 19

MJPM 19 :

Résultat comptable excédentaire : 15 242,19€

Résultat administratif excédentaire : 65 612,45€

- Après reprise de l'excédent 2022 affecté à la réduction des charges d'exploitation pour 46 618,37€
- Après intégration des charges non opposables aux financeurs pour 3 751,89€

Dépôts de salariés en décalage explique les dépenses de personnel en économie, grands postes de charges également en diminution et baisse des frais de gestion facturés aux majeurs sous mesures de protection.

DPF 19 :

Résultat comptable déficitaire : - 32 950,43€

Résultat administratif excédentaire : 6 300,55€

- Après reprise de l'excédent 2022 affecté à la réduction des charges d'exploitation pour 22 210,21€
- Après intégration des charges non opposables aux financeurs pour 17 040,77€
- Un départ de salarié à la retraite (+ 26 360,54€) explique les dépenses de personnel en dépassement, les grands postes de charges sont également en augmentation (+ 10 883,15€).

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

AI Laser Emploi 23

Résultat comptable déficitaire : - 18 455,66€

Augmentation significative du chiffre d'affaires (+ 64,16%), mais augmentation du poste charges du personnel du fait de l'augmentation de l'activité et du surcoût de la prime Ségur non financé à compter de janvier 2024 (9 350,00€ environ)

EGIS

Résultat comptable déficitaire : - 8 320,35€

Augmentation significative du chiffre d'affaires (+ 136,36%), mais augmentation du poste charges du personnel du fait de l'augmentation de l'activité et du surcoût (+ 2 travailleurs sociaux) et de la prime Ségur non financé à compter de janvier 2024.

L'année 2023 a été consacrée à la recherche de développement et de partenariat.

Le partenariat avec la CARSAT laisse entrevoir une amélioration certaine de la situation.

Tutelles Mineurs 23

Résultat comptable déficitaire : - 3 014,49€

Il était prévu des prestations pour 9 mesures, seules 6 ont été validées.

Tutelles Mineurs 19

Résultat comptable excédentaire : 1 641,83€

Activité débutée à compter du 4^{ème} trimestre 2024, convention entre le Conseil Départemental de la Corrèze et les Tutelles Mineurs de la Corrèze signée en juillet 2024.

Bulle d'Air

Résultat comptable déficitaire : - 260,18€

Il s'agit d'écritures de régularisation qui font apparaître un excédent.

Arrêt de l'activité le 13/05/2022 par décision du Conseil d'Administration et transfert de son actif sur les établissements MJPM/DPF 19.

ITEP

Résultat comptable excédentaire : 205 524,52€

Résultat administratif excédentaire : 208 470,43€

- Après intégration des charges non opposables aux financeurs pour 2 945,91€

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

Déficit de 1 141 journées par rapport au prévisionnel (taux de remplissage 88,87%)

Prix de journée 2024 : 275,41€ (268,60€ en 2023)

SESSAD

Résultat comptable excédentaire : 18 566,84€

Résultat administratif excédentaire : 11 743,76€

- Après intégration des charges non opposables aux financeurs pour - 6 823,08€

Excédent de 5 221 actes par rapport au prévisionnel soit une moyenne de 1,94 acte par jour d'ouverture contre 0,971 en 2023

Le prix de la place 2023 : 21 241,04€ (20 672,13€ en 2023)

MARPA Correzana

Résultat comptable excédentaire : 20 699,89€

Le taux d'occupation pour 2024 a été de 99,09%, (99,15 % en 2023)

Subvention 15 000€ Soutien exceptionnel MSA du Limousin afin d'atténuer l'augmentation des intérêts d'emprunts du prêt locatif social de plus de 20 000€ lié à l'évolution du Livret A.

Résidence Accueil Objat

Résultat comptable déficitaire : - 2 033,12€

Le taux d'occupation pour 2023 a été de 99,67%, (100,00 % en 2023)

Augmentation des charges de personnel sur 2024 (+ 14,25%)

Association Gestion du Patrimoine

Résultat comptable déficitaire de 7 811,11€

Dotations aux amortissements par suite du transfert de l'actif de l'Entreprise Adaptée (Agencement bâtiments + matériel blanchisserie) et du Centre Educatif Renforcé (13 018,87€).

Frais avocats affaire Falgère 5 413,00€.

Siège

Résultat comptable excédentaire : 94 331,98€

Résultat administratif excédentaire : 106 850,07€

- Après intégration des charges non opposables aux financeurs pour 12 518,09€

Economie à la suite du départ de M. Brigaud Frédéric (Directeur Délégué) au 31/04/2024, Mme Pitollat Solène a pris ses fonctions de Direction Générale par intérim à compter du 1^{er} mai 2024, mis à disposition pour la MSA du Limousin pour moins d'un 0,50 ETP initialement prévu.

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

Economie également au niveau des charges de personnels (comptable absente + de 3 mois et présence de la coordinatrice RH 6,5mois durant l'année.

Produits financiers + 19 978€ par rapport à 2023

Centres de Soins infirmiers de la Corrèze

Résultat comptable déficitaire de 122 601,79€

Malgré une activité 2024 en nette progression, le service infirmier a été impacté fortement suite à l'application de l'accord relatif à l'extension Ségur (195 900€) non financé et le versement de primes de départ à la retraite (60 525€)

Evènements Post-Clôture

M. BRIGAUD Frédéric Directeur Délégué qui était en fonction à compter du 1^{er} janvier 2023 mis à disposition par la MSA DU LIMOUSIN, a quitté cette fonction le 30 avril 2024.

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^{er} mai 2024 selon les mêmes modalités 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
- 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.

Les comptes annuels au 31/12/2024 ont été arrêtés conformément au plan général défini par le règlement N° 2014-03 modifié de l'Autorité des Normes Comptables, complété du règlement ANC N° 2019-04 relatif aux organismes privés à but non lucratif gérant des établissements sociaux et médico sociaux relevant du I de l'article L.312-1 du Code de l'action sociale et des familles. Il a été également tenu compte des contraintes imposées par les organismes financeurs dans le cadre de la fixation de certains tarifs des prestations pouvant entraîner des dérogations aux principes comptables.

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.

Aucun changement de méthodes et d'estimation n'est intervenu en cours d'exercice.

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), des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

Option pour l'incorporation 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.

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées,

Option pour l'incorporation 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.

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.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévue :

- Constructions	LIN. 7 A 50 ANS ans
- Agencement et aménagement des constructions	LIN. 7 A 50 ANS ans
- Installations techniques	LIN. 5 A 10 ANS ans
- Matériels et outillages industriels	LIN. 5 A 10 ANS ans
- Matériels et outillages	LIN. 5 A 10 ANS ans
- Matériels de transports	LIN. 6 A 8 ANS ans
- Matériel de bureau	LIN. 3 a 5 ANS ans
- Mobilier de bureau	LIN. 5 A 10 ANS ans

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Option pour l'incorporation de certains frais accessoires :

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes sur les immobilisations financières (titres) et titres de placement ne sont pas incorporés dans les coûts des immobilisations et sont comptabilisés en charges.

PARTICIPATIONS, AUTRES TITRES IMMOBILISÉS, 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 provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

CRÉANCES

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 RÉGLEMENTÉES

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

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 221 161,57 €
- Provison réglementées pour pls-value nette actif circulant pour un montant de 19 694,68 €

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

FRAIS D'ÉTABLISSEMENT

Désignation	VALEUR NETTE	Taux d'amortissement
Frais de constitution		
Frais de premier établissement		
- Frais de prospection		
- Frais de publicité		
Frais d'augmentation de capital et d'opérations diverses	11 041,86	20,00
TOTAL DES FRAIS D'ÉTABLISSEMENT	11 041,86	

ÉTAT DES IMMOBILISATIONS

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

CADRE A		IMMOBILISATIONS	V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations	
				suite à réévaluation	acquisitions
INCORPOR.	Frais d'établissement et de développement	TOTAL	22 224,88		
	Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL	37 848,00		768,00
CORPORELLES	Terrains		230 400,88		
		Sur sol propre	8 719 225,76		
	Constructions	Sur sol d'autrui	15 810,23		
		Inst. générales, agencts & aménagts construct.	903 273,13		27 080,58
	Installations techniques, matériel & outillage industriels		961 106,85		34 461,21
		Inst. générales, agencts & aménagts divers	86 453,36		
	Autres immos corporelles	Matériel de transport	503 686,68		51 419,52
		Matériel de bureau & mobilier informatique	804 446,53		21 312,64
		Emballages récupérables & divers			
		Immobilisations corporelles en cours			
		Avances et acomptes			
		TOTAL	12 224 403,42		134 273,95
FINANCIERES	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations		49,33		
	Autres titres immobilisés		69 813,12		
	Prêts et autres immobilisations financières		111 335,75		6 671,11
		TOTAL	181 198,20		6 671,11
		TOTAL GENERAL	12 465 674,50		141 713,06

CADRE B		IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
			par virt poste	par cessions		
INCORPOR.	Frais d'établissement & dévelop.	TOTAL			22 224,88	
	Autres postes d'immob. incorporelles	TOTAL		96,35	38 519,65	
CORPORELLES	Terrains				230 400,88	
		Sur sol propre			8 719 225,76	
	Constructions	Sur sol d'autrui			15 810,23	
		Inst. gal. agen. amé. cons		599,61	929 754,10	
	Inst. techniques, matériel & outillage indust.			19 929,00	975 639,06	
		Inst. gal. agen. amé. divers			86 453,36	
	Autres immos corporelles	Matériel de transport			555 106,20	
		Mat. bureau, inform., mobilier		6 158,50	819 600,67	
		Emb. récupérables & divers				
		Immobilisations corporelles en cours				
		Avances et acomptes				
		TOTAL		26 687,11	12 331 990,26	
FINANCIERES	Particip. évaluées par mise en équivalence					
	Autres participations				49,33	
	Autres titres immobilisés				69 813,12	
	Prêts & autres immob. financières			10 999,34	107 007,52	
		TOTAL		10 999,34	176 869,97	
		TOTAL GENERAL		37 782,80	12 569 604,76	

(1) Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés

ÉTAT DES AMORTISSEMENTS

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

CADRE A		SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amortis sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement		6 759,36	4 423,66		11 183,02
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles		34 741,38	3 510,30		38 251,68
TOTAL		41 500,74	7 933,96		49 434,70
Terrains		66 716,67	406,80		67 123,47
Constructions	Sur sol propre	2 537 639,73	271 105,29		2 808 745,02
	Sur sol d'autrui	7 244,92	1 506,12		8 751,04
	Inst. générales agen. aménag.	738 781,25	23 414,91		762 196,16
Inst. techniques matériel et outil. industriels		862 677,07	7 432,06		870 109,13
Autres immobs corporelles	Inst. générales agencem. amén.	69 106,09	2 939,40		72 045,49
	Matériel de transport	283 127,86	65 135,46		348 263,32
	Mat. bureau et informatiq., mob.	675 463,73	34 429,10		709 892,83
	Emballages récupérables divers				
TOTAL		5 240 757,32	406 369,14		5 647 126,46
TOTAL GENERAL		5 282 258,06	414 303,10		5 696 561,16

CADRE B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES					
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		DOTATIONS			REPRISES		
		Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel
Frais d'établissement							
Fonds commercial							
Autres immobs incorporelles							
TOTAL							
Terrains							
Constr.	Sur sol propre						
	Sur sol autrui						
	Inst. agenc. et amén.						
Inst. techn. mat. et outillage							
A. Immo. corp.	Inst. gales, ag. am div						
	Matériel transport						
	Mat. bureau mobilier inf.						
	Emballages réc. divers						
TOTAL							
Frais d'acquisition de titres de participations							
TOTAL GÉNÉRAL							
Total général non ventilé							

CADRE C		Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net a la fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à étaler			101 468,72		7 805,28	93 663,44
Primes de remboursement des obligations						

ÉTAT DES DÉPRÉCIATIONS

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

Détermination de la valeur actuelle

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

Dépréciations exceptionnelles des immobilisations corporelles du CER, suite au 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 actuelles.
- 268.00€ sur le matériel et outillages compte tenu de l'état dans il se trouve.
- 6 418.00€ sur le mobilier compte tenu de l'état dans lequel il se trouve.

MOUVEMENTS DES DÉPRÉCIATIONS

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE

RUBRIQUES	Dépréciations début de l'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions reprises de l'exercice	Dépréciations fin de l'exercice
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Autres immobilisations incorporelles				
Terrains				
Sur sol propre	40 000,00			40 000,00
Constructions				
Sur sol d'autrui				
Inst. gales agen. aménag constr.				
Inst. techniques matériel et outillage industriels	268,00			268,00
Inst. gales agen. aménag. divers				
Autres immobs corporelles				
Matériel de transport				
Mat. bureau et mob. informatique	6 418,00			6 418,00
Emballages récupérables divers				
Titres mis en équivalence				
Immob fincières				
Titres de participations				
Autres				
TOTAL	46 686,00			46 686,00
Stocks				
Créances	52 895,27	20 550,91		73 446,18
Valeurs mobilières de placement	77,46		77,46	
TOTAL GÉNÉRAL	99 658,73	20 550,91	77,46	120 132,18

PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

TABLEAU DES PROVISIONS

Nature des provisions		Montant au début de l'exercice	AUGMENTATIONS Dotations de l'exercice	DIMINUTIONS Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions réglementées	Prov. pour reconstit. gisements miniers et pétroliers	220 584,79			220 584,79
	Provisions pour investissements				
	Provisions pour hausse des prix				
	Amortissements dérogatoires				
	<i>Dont majorations exceptionnelles de 30 %</i>				
	Pour prêts d'installation				
	Autres provisions réglementées	233 086,50	7 769,75		240 856,25
TOTAL		453 671,29	7 769,75		461 441,04
Provisions pour risques et charges	Provisions pour litiges				
	Prov. pour garanties données aux clients				
	Prov. pour pertes sur marchés à terme				
	Provisions pour amendes et pénalités				
	Provisions pour pertes de change				
	Prov. pour pensions et obligations similaires				
	Provisions pour impôts				
	Prov. pour renouvellement des immobilisations				
	Prov. pour gros entretien et grdes réparations				
	Prov. pour chges sociales, fiscales / congés à payer				
	Autres provisions pour risques et charges	77 114,44	51,25	67 114,44	10 051,25
TOTAL		77 114,44	51,25	67 114,44	10 051,25
Provisions pour dépréciation	Sur immobilisations	- incorporelles			
		- corporelles	46 686,00		46 686,00
		- Titres mis en équivalence			
		- titres de participation			
		- autres immobs financières			
	Sur stocks et en cours				
	Sur comptes clients	52 895,27	27 122,64	6 571,73	73 446,18
	Autres provisions pour dépréciation	77,46		77,46	
	TOTAL	99 658,73	27 122,64	6 649,19	120 132,18
TOTAL GÉNÉRAL		630 444,46	34 943,64	73 763,63	591 624,47
Dont provisions pour pertes à terminaison					
Dont dotations & reprises	- d'exploitation		27 122,64	6 571,73	
	- financières			77,46	
	- exceptionnelles		7 821,00	67 114,44	

Titre mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée

ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES CRÉANCES

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)	98 864,01		98 864,01
	Autres immobilisations financières	8 143,51		8 143,51
ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux	53 106,43	53 106,43	
	Autres créances clients	424 318,66	424 318,66	
	Créances rep. titres prêtés : prov. / dep. antér.			
	Personnel et comptes rattachés	180,61	180,61	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	21 074,35	21 074,35	
	Impôts sur les bénéfices			
	Etat & autres			
	coll. publiques			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes & versements assimilés	56 665,81	56 665,81	
	Divers			
	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres) (3)	173 579,73	173 579,73	
	Charges constatées d'avance	64 432,47	64 432,47	
TOTAL		900 365,58	793 358,06	107 007,52
Renvois	(1) Montant	4 928,23		
	(2) des			
	(3) Prêts & avances consentis aux associés (pers.physiques)			
	(3) Créances reçues par legs ou donations			

VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT

	Valeur historique	Valeur liquidative	Gains latents	Pertes latentes
FCP UNIFED EPARGNE HORIZONS	76 017,83	81 937,64	5 919,81	
TOTAL	76 017,83	81 937,64	5 919,81	

COMPTES DE RÉGULARISATION -
ACTIF

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	64 432,47
Financières	
Exceptionnelles	
TOTAL	64 432,47

PRODUITS À RECEVOIR

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	35 489,80
Autres créances	159 826,90
Disponibilités	20 568,77
TOTAL	215 885,47

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

Variation des fonds propres	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise	123 987,97				123 987,97
Réserves					
Réserves pour projet de l'entité	134 516,18				134 516,18
Excédents affectés à l'investissement	1 838 256,10		125 581,73		1 963 837,83
Réserves de compensation	770 828,33		168 681,75		939 510,08
Réserve de couverture du BFR	333 605,20				333 605,20
Autres réserves	240 576,96		202,03		240 778,99
Report à nouveau					
Report à nouveau hors activités SMS	-54 492,32		54 492,32		
Report à nouveau des activités SMS non contrôlées	-2 106 940,6			110 482,74	-2 217 423,3
Report à nouveau des activités sous gestion non contrôlée	1 276 041,32			49 259,90	1 226 781,42
Dépenses refusées ou inopposables aux financeurs	-1 585,77				-1 585,77
Charges des activités SMS de prise en compte différée	-86 453,04			82 034,52	-168 487,56
Résultat des activités SMS non contrôlées	-55 788,36	55 788,36		140 154,98	-140 154,98
Résultat des activités SMS sous gestion contrôlée	162 969,06	-162 969,06	344 491,63		344 491,63
Subventions d'investissement	482 860,20			36 513,27	446 346,93
Provisions réglementées					
Couverture du BFR	65 369,96				65 369,96
Amorts dérogatoires et provisions pour renouvellement des immobilisations	155 214,83				155 214,83
Réserves des plus-values nettes d'actif	233 086,50		7 769,75		240 856,25
TOTAUX	3 512 052,51	-107 180,70	701 219,21	418 445,41	3 687 645,64

TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

TABLEAU DE DÉTERMINATION DU RÉSULTAT EFFECTIF GLOBAL DE L'ENTITÉ

Tableau de détermination du résultat effectif global de l'entité	Exercice N	Exercice N-1
Résultat comptable	204 336,65	107 180,70
Reprise du résultat antérieur		
Excédent ou déficit effectif global	204 336,65	107 180,70
Dont résultat effectif sous gestion propre	-140 154,98	-55 788,36
Dont résultat effectif sous gestion contrôlée	344 491,63	162 969,06

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DÉDIÉS

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

TABLEAU DE SUIVI DES SUBVENTIONS D'EXPLOITATION

Variation des fonds dédiés issue de	À l'ouverture de l'exercice montant global	Utilisations		Transferts	À la clôture de l'exercice	
		Montant global	Dont remboursements		Montant global	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subvention MSA Limousin	15 000,00	5 000,00			10 000,00	
Subvention MSA Chauffage MARPA	11 555,00	11 555,00				
Subvention MSA 87	30 278,58	30 278,58				
Formation solde 2023 MJPN23	2 812,86	2 812,86		51,25	51,25	
FDI Aide à la consolidation financière	17 468,00	17 468,00				
TOTAL	77 114,44	67 114,44		51,25	10 051,25	

ENGAGEMENTS À RÉALISER SUR RESSOURCES AFFECTÉES

Engagements	Exercice N	Exercice N-1
Sur apports		
Sur subventions de fonctionnement	51,25	65 559,44
Sur dons manuels		
Sur legs et donations		
TOTAL	51,25	65 559,44

ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts & dettes	à 1 an max. à l'origine				
etbs de crédit (1)	à plus d' 1 an à l'origine	5 838 587,32	589 769,16	1 251 481,77	3 997 336,39
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)		34 961,85	34 961,85		
Fournisseurs & comptes rattachés		252 726,17	252 726,17		
Personnel & comptes rattachés		664 704,15	664 704,15		
Sécurité sociale & autr organismes sociaux		724 177,88	724 177,88		
Etat &	Impôts sur les bénéfices	9 664,00	9 664,00		
autres	Taxe sur la valeur ajoutée				
collectiv.	Obligations cautionnées				
publiques	Autres impôts, tax & assimilés	24 574,66	24 574,66		
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés		35 164,40	35 164,40		
Groupe & associés (2)					
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)		5 726,86	5 726,86		
Dette représentative des titres empruntés					
Produits constatés d'avance		1 469,41	1 469,41		
TOTAUX		7 591 756,70	2 342 938,54	1 251 481,77	3 997 336,39
Renvois	(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	300 000,00			
	Emprunts remboursés en cours d'exer.	434 796,25			
	(2) Montant divers emprunts, dett/associés				

COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	1 469,41
Financiers	
Exceptionnels	
TOTAL DES PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	1 469,41

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	32 365,15
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	104 158,12
Dettes fiscales et sociales	959 984,22
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL DES CHARGES À PAYER	1 096 507,49

ENGAGEMENTS

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

INDEMNITÉ DE DÉPART À LA RETRAITE

L'indemnité de départ à la retraite s'élève à la clôture de l'exercice à 563 700,00 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	3,38 %
Table de mortalité	TG 05
Départ volontaire à	64 ans
Taux de rotation	1,00 %

CAUTIONS BANCAIRES

- 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.
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
Sans garanties

ENGAGEMENTS DONNÉS

ENGAGEMENTS

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Autres	Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Montant
Effets escomptés non échus	8 144,00					8 144,00
Cautionnements, avals et garanties donnés par la société						
Engagements assortis de sûretés réelles						
Intérêts à échoir						
Assurances à échoir						
Autres engagements donnés :						
Contrats de crédits-bails						
Contrats de locations financement						
TOTAL (1)	8 144,00					8 144,00
	Autres	Dirigeants	Provisions			Montant
Engagements en matière de pensions						
TOTAL	8 144,00					8 144,00

ENGAGEMENTS REÇUS

	Autres	Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Montant
Cautionnements, avals et garanties reçus par la société	34 962,00					34 962,00
Sûretés réelles reçues						
Actions déposées par les administrateurs						
Autres engagements reçus						
TOTAL	34 962,00					34 962,00

HONORAIRES VERSÉS AUX COMMISSAIRES AUX COMPTES

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

COMMISSAIRES AUX COMPTES

MONTANT DES HONORAIRES VERSÉS AUX COMMISSAIRES AUX COMPTES

	Exercice	Exercice N-1
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés :		
Commissaire aux comptes	22 103	22 200
TOTAL	22 103,00	22 200,00

LES EFFECTIFS

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

RÉMUNÉRATION DES 3 PLUS HAUTS SALAIRES

La rémunération des trois plus hauts salaires s'élève à un montant de 189 206.02 euros au titre de l'exercice 2024.

LES EFFECTIFS

	31/12/2024	31/12/2023
Personnel salarié :	189,00	183,00
Ingénieurs et cadres	23,00	21,00
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens		
Ouvriers		
Non-Cadres	166,00	162,00
Personnel mis à disposition :	5,00	5,00
Ingénieurs et cadres	1,00	1,00
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens		
Ouvriers		
Non-Cadres	4,00	4,00

COMMENTAIRE

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

Sur les pages suivantes sont détaillés :

- Page 49 : Détail des subventions d'exploitations reçues.
- Page 50 : Ventilation des produits d'exploitation de l'année.
- Page 51 : Résultat par activité ou établissement.
- Page 52 : 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.

COMMENTAIRE

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

Détail des Subventions d'Exploitations Reçues

Organisme ayant accordé la subvention	Nature de la subvention	Période de rattachement	Montant
DDETSP P19	Subvention de fonctionnement	2024	170 820,00
MSA 87	Soutien Exceptionnel	2024	15 000,00
CD 19	Forfait Autonomie Conseil	2024	8 033,76
	Subvention académique Unss Collège	2023/2024	110,00
MSA 87	Subvention de fonctionnement	2024	30 000,00
DDETSPP 23	Financement et Mise en œuvre du dispositif d'informations et de soutien aux tuteurs familiaux	2024	7 970,00
DDETSPP 19	Financement et Mise en œuvre du dispositif d'informations et de soutien aux tuteurs familiaux	2024	7 863,57
ASP	Aide apprentissage	2024+Modulation 2023	13 201,79
ASP	Aide apprentissage	2024	20 666,64
Total			273 665,76

COMMENTAIRE

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

Ventilation des produits d'exploitation

Répartition des produits d'exploitation	
Ressources propres (prestations de service, fermages, redevances,)	3 832 453,06
Subventions	273 665,76
Produits de tarification	5 878 568,46
Transferts de charges (formations, IJ, reprises de provisions ...)	326 325,31
Autres produits (dons, cotisations ...)	2 047,22
TOTAL	10 313 059,81

COMMENTAIRE

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

Résultat par activité ou établissement

Résultat comptable de l'exercice	Déficit	Excédent
Gestion propre		
Association Gestion du Patrimoine	7 811,11	
MARPA Correzana		20 699,89
Résidence Accueil Formigier	2 033,12	
Centres de Soins Infirmiers de la Corrèze	122 601,79	
AI Laser Emploi	18 455,66	
EGIS	8 320,35	
Tutelle Mineurs 23	3 014,29	
Tutelle Mineurs 19		1 641,83
Bulle d'Air	260,18	
Gestion sous contrôle de tiers financeurs		
ITEP Limarel		205 524,52
SESSAD Limarel		18 566,84
SIEGE		94 331,98
MJPM 23		43 776,53
MJPM 19		15 242,19
DPF 19	32 950,43	
RÉSULTAT DE L'EXERCICE 2024		204 336,65

COMMENTAIRE

ASSOC MSA SERVICES LIMOUSIN

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

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	205 524,52	18 566,84	94 331,98	43 776,53	15 242,19	-32 950,43
Reprise excédent réduction charges d'exploitation				+ 58 972,16	+ 46 618,37	+ 22 210,21
Reprise résultats						
Reprise mesures exploitation non reductible						
Variation Congés Payés	+ 8 602,33	-4 144,76	+ 7 197,14	+ 16 056,80	+ 4 188,32	17 454,60
Variation CET	-5 656,42	-2 678,32	+ 5 320,95	+ 8 176,35	-436,43	-413,83
Résultat compte administratif	208 470,43	11 743,76	106 850,07	126 981,84	65 612,45	6 300,55