

Alain BERSANS
Frédéric BISTUER
Sylvie CASTAGNÉ
Experts-comptables diplômés
Commissaires aux Comptes

SSIAD LAROQUE

Association sans but lucratif (loi du 1^{er} juillet 1901)
Siège social : 2 rue du marché - 47 340 LAROQUE TIMBAUT

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

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

A l'Assemblée Générale de l'Association SSIAD LAROQUE,

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 SSIAD LAROQUE 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 commissaires 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 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.

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 le rapport de gestion du Trésorier et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

Informations résultant d'autres obligations légales et réglementaires

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 Trésorier.

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

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

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

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

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de 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.

Fait à Agen, le 10 juin 2025

Le Commissaire aux Comptes
TRIAXE AUDIT
S. CASTAGNÉ



B I L A N N O R M E : A C T I F

	EXERCICE N	AMORT+PROV	NET	EXERCICE N-1
ACTIFS IMMOBILISES				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
CONCESS°, BREVETS, LICENCES	478,40	478,40		
TOT.IMMOBILISAT° INCORPORELLES	478,40	478,40		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
AUTRES IMMO.CORPORELLES	123 676,00	54 289,41	69 386,59	32 818,98
TOTAL IMMOBILISAT° CORPORELLES	123 676,00	54 289,41	69 386,59	32 818,98
AUTRES	553,29		553,29	553,29
TOTAL IMMOBILISAT° FINANCIERES	553,29		553,29	553,29
ACTIF IMMOBILISE TOTAL (I)	124 707,69	54 767,81	69 939,88	33 372,27
ACTIF CIRCULANT				
CREANCES				
AUTRES	9 133,55		9 133,55	43 951,31
DISPONIBILITES	363 526,57		363 526,57	457 703,02
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	1 841,24		1 841,24	2 199,17
TOTAL ACTIF CIRCULANT (III)	374 501,36		374 501,36	503 853,50
TOTAL GENERAL I+II+III+IV+V+VI	499 209,05	54 767,81	444 441,24	537 225,77

401SI SSIAD LAROQUE AS * * Du 01-2024 au 12-2024

B I L A N NORME : PASSIF

	EXERCICE N	EXERCICE N-1
FONDS PROPRES		
FONDS PROPRES SANS DRTS REP.		
FONDS PROPRES AVEC DRTS REP.		
FONDS PROPRES AVEC DRTS REP.		
RESERVES		
RESERVES PROJET DE L'ENTITE	243 926,44	243 925,59
AUTRES	7 340,52	6 980,52
REPORT A NOUVEAU	92 446,88	96 888,99
EXCEDENT OU DEFICIT EXERCICE	-63 946,26	-4 081,26
TOTAL RESERVES	279 767,58	343 713,84
FONDS PROPRES (I)	279 767,58	343 713,84
FONDS REPORTES ET DEDIES		
PROVISIONS		
PROVISIONS POUR RISQUES	58 109,85	56 225,32
PROVISIONS (IV)	58 109,85	56 225,32
FONDS DEDIES		
DETTES		
DETTES FR&COMPTES RATTACHES	24 704,52	27 116,56
DETTES FISCALES ET SOCIALES	76 749,57	101 179,25
AUTRES DETTES	5 109,72	8 990,80
TOTAL DETTES (V)	106 563,81	137 286,61
TOTAL GENERAL I+II+III+IV+V+VI	444 441,24	537 225,77

COMPTE DE RESULTATS EN LISTE

	EXERCICE N	EXERCICE N-1
PRODUITS D'EXPLOITATION		
PRODUITS DE L'ACTIVITE		
RRR accordés par l'Ets		1,00
SSIAD et SPASAD	513 399,00	561 636,00
SSIAD CNR COVID COMPLEMENT	10 033,00	8 097,00
Subventions COMMUNES	200,00	200,00
Aut.subventions & part° autres	3 313,09	3 509,72
Cotisations sans contrepartie	145,00	160,00
Aut.pdt divers gest°courante	3,58	16,01
Reprise prov° d'exploitation	8 148,47	184,38
Transfert chg exploitation	31 824,59	28 871,25
Transf.ch.exploitat IJ	37 107,28	26 316,19
Transf.ch.exploitat formation	590,79	197,60
TOTAL PRODUITS EXPLOITATION	604 764,80	629 189,15
CHARGES D'EXPLOITATION		
ACHATS		
Eau et assainissement	511,86	295,15
Energie, électricité	2 153,24	3 558,84
Combustibles et carburants	18 330,36	18 808,87
Achats non stké prdt entretien	81,98	109,53
Petit équipement	331,80	3 582,49
Achats non stké ftures admini	163,87	577,06
Achats non stké alimentation	14,83	
Achats non stké ftures méd	919,37	1 836,12
Aut.achats non stké mat&ftures		10,79
TOTAL DES ACHATS	22 507,31	28 778,85
SERVICES EXTERIEURS		
Prestat° autres	3 197,04	
Locations immobilières	5 124,00	5 124,00
Locations équipements	2 070,16	1 882,23
Locations mat de transport	12 346,71	15 538,71
Entretien véhicules	10 588,99	3 684,39
Maintenance informatique	619,92	812,89
Informatique Tg sur mobile	7 126,92	2 146,04
Informatique Hebergé serveur		859,50
Autres maintenance	208,34	920,41
Assurance multirisques	414,80	386,45
Assurance transport	11 072,32	11 005,30
Document°générale & technique	36,61	
TOTAL DES SERVICES EXTERIEURS	52 805,81	42 359,92
AUTRES SERVICES EXTERIEURS		
Pers.intérimR méd & paraméd	33 400,05	44 174,82
Autres personnels intérimR	68 400,69	37 439,62
Honoraires	3 497,16	3 448,92
Pub, publicat°, relation publiq	156,58	85,42
Cadeaux	2 759,89	2 360,54

	EXERCICE N	EXERCICE N-1
Voyages et déplacements interv	2 556,26	263,37
Réceptions	132,64	100,69
Frais d'affranchissements	964,98	569,65
Frais de télécommunication	1 519,53	1 617,63
Services bancaires & assimilés	236,74	158,83
Prestat°blanchissage extérieur	418,86	643,50
Prestat°nettoyage extérieur	1 251,50	1 339,00
Autres cotisation Fédérale	12 806,00	12 540,00
Autres cotisation Nationale	211,00	211,00
Autres cotisations	559,66	531,92
TOTAL AUTRES SERV. EXTERIEURS	128 871,54	105 484,91
IMPOTS ET TAXES		
Taxe sur les salaires		4 940,00
Ch.fiscales s/provision congés	-393,63	383,66
Part°employeur form prof cont	6 705,45	7 123,13
Impot societe	1,00	1,00
TOTAL DES IMPOTS ET TAXES	6 312,82	12 447,79
CHARGES DE PERSONNEL		
Rém°principale pers.titulR..	287 420,19	307 784,50
CP agents sous ctt drt priv.	4 009,22	2 861,74
Prime Pouvoir d'achat	8 130,00	11 220,00
Autres indemnités agrr..		
Autres indemnités non cotisabl	23 707,04	4 316,82
Rbt sur rém°du pers.NonMéd	19 868,80	13 656,69
Cot°URSSAF pers.non médical	66 779,91	71 236,45
Cot°retraite pers.non médical	15 125,94	16 580,66
Cot°aut.org.socio pers.NonMéd	12 754,01	13 543,10
Chg.Sociales CP-Pers.NonMéd	1 418,92	807,48
Médecine du travail	1 184,36	1 263,08
Aut.charges diverses de pers.	314,00	1 598,90
TOTAL CHARGES PERSONNEL	440 712,39	444 869,42
CHARGES GESTION COURANTES		
Aut.chg diverses gest°courante	2,45	4,46
TOTAL CH GESTION COURANTES	2,45	4,46
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS		
Dot°amt immo corporelles	13 714,41	2 552,21
DOTATIONS AUX PROVISIONS		
Dot°aux provisions d'exploit°	10 033,00	7 500,00
TOTAL CHARGES EXPLOITATION	674 959,73	643 997,56
RESULTAT EXPLOITATION	-70 194,93	-14 808,41

COMPTE DE RESULTATS EN LISTE

	EXERCICE N	EXERCICE N-1
PRODUITS FINANCIERS		
Autres produits financiers	2 346,83	2 216,79
Produits financiers soumis	5,48	5,46
TOTAL PRODUITS FINANCIERS	2 352,31	2 222,25
RESULTAT FINANCIER	2 352,31	2 222,25
RESULTAT COURANT	-67 842,62	-12 586,16
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Aut.pdts except sur opé gest°		281,72
Pdts cessions éléments actifs		10 500,00
Autres produits exceptionnels	5 000,00	
TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS	5 000,00	10 781,72
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Pénalité, amende fisc. & pénale		14,40
Aut.chg except op de gest°	1 103,64	1 315,36
Autres charges exceptionnelles		947,06
TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES	1 103,64	2 276,82
RESULTAT EXCEPTIONNEL	3 896,36	8 504,90
TOTAL DES PRODUITS	612 117,11	642 193,12
TOTAL DES CHARGES	676 063,37	646 274,38
RESULTAT EXERCICE	-63 946,26	-4 081,26

ANNEXES

COMPTES ANNUELS

Exercice 01/01/2024 au 31/12/2024

ANNEXE

Total du Bilan avant répartition : 444 441.24 €

Perte de 63 946.26 €

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants de l'association.

L'association a pour mission de maintenir au domicile les personnes âgées (+ de 60 ans) et handicapées dans les conditions leur assurant leur sécurité et leur confort

Nos missions sont : Faciliter les retours d'hospitalisation des patients,
Prévenir et retarder la perte d'autonomie et l'admission dans les EHPAD
Eviter une hospitalisation pouvant être traitée au domicile

Les ressources financières sont issues de notre autorité de tarification qui est l'ARS. Les ressources humaines sont constituées d'1 responsable de service, 1 secrétaire et 9 Aides soignantes.

1 – REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de notre entité pour cet exercice clos ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce, aux dispositions spécifiques applicables du règlement ANC 2018-06, ainsi que le règlement ANC 2019-04 spécifique aux ESSMS, et à défaut d'autres dispositions spécifiques à celle du règlement ANC 2014-03 relatif au plan comptable général.

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'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 principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements : ils sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif et en fonction de la durée de vie prévue.
- 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.

2 – ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Engagements donnés Néant

Dettes garanties par des sûretés réelles Néant

Information relative à la rémunération des dirigeants :

En application de l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23/05/2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, le montant des rémunérations et avantages en nature versés au trois plus hauts salariés s'est élevé en 2024 à 80 615.66 €, les bénévoles ne perçoivent aucune rémunération.

Autres informations significatives :

- Provisions pour risques et charges au 31/12/2024

Sur cet exercice, notre financeur l'ARS a accordé à notre association une aide complémentaire de 10 033 € sous forme de CNR (Crédit Non Reconductible) dans le cadre de l'accompagnement sur la réforme sur l'autonomie et de la QVCT

Dotation provision CNR Accompagnement Réforme Autonomie	3 500 €
Dotation provision CNR QVCT	6 533 €

Détail des principales reprises de provisions au 31/12/2024 :

Reprise provision amortissement véhicule	4 148 €
Reprise provision Déménagement	4 000 €

3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Frais d'établissement : Non applicable

Actif Immobilisé : Les mouvements de l'exercice sont les suivants :

Valeurs brutes	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immo incorporelles	478			478
Immo corporelles	73 395	50 282		123 676
Immo financières	553			553
TOTAL	74 426	50 282		124 707
Amort et Provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immo incorporelles	478			478
Immo corporelles	40 575	13 714		54 290
Autres Immo financières				
TOTAL	41 053	13 714		54 768

Etat des Créances :

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Actif immobilisé	0		0
Actif circulant et Charges Const d'Avance	10 974	10 974	
TOTAL	10 974	10 974	0

Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan :

Autres créances8 902.05

Charges constatées d'avance :

Cette rubrique ne contient que des charges ordinaires liées à l'exploitation normale de l'association.

4 – NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Capital social : Actions ou parts sociales :

Non applicable

Provisions :

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Prov IFC	7 717			7 717
Prov risq & Charg	48 509	10 033	8 148	50 394
Prov Dépréciation				
TOTAL	56 226	10 033	8 148	58 111

Etat des Dettes :

	Montant brut	A 1 an au +	+ 1 an – 5 ans	A + de 5 ans
Etablis crédit				
Dettes Soc. div.				
Fournisseurs	24 705	24 705		
Dettes fisc & social	76 750	76 750		
Autres dettes	5 110	5 110		
Autres				
Produits Const d'av	0	0		
TOTAL	106 565	106 565		

Charges à payer incluses dans les postes du bilan :

Dettes fiscales et sociales 38 415 €

ANALYSE DU RESULTAT 2024

Résultat comptable 2024	- 63 946,26
Résultat association	345,00
Résultat 2024 soumis au financeur	- 64 291,26
Reprise résultat 2022 soumis au financeur	84 691,85
Nouveau résultat 2024 soumis au financeur	20 400,59