

**ASSOCIATION VALENCIENNOISE
D'AIDE A DOMICILE- AVAD
11 Rue de Mons
59300 VALENCIENNES**



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

Exercice clos le 31 décembre 2025

SOMMAIRE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

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

ASSOCIATION VALENCIENNOISE
D'AIDE A DOMICILE
AVAD

11 Rue de Mons

59300 VALENCIENNES

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2025

Aux membres de l'association AVAD,

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 AVAD relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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



2 bis, Chemin de la Blanchisserie - 59400 Cambrai - Tél. 03 27 82 27 11 - contact@bdl-experts.com

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 2025 à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le changement de méthode comptable, exposé dans le paragraphe des « règles et méthodes comptables » de l'annexe des comptes, relatif à l'application du nouveau règlement ANC 2022-06 et à ses incidences sur la présentation des comptes.

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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Nous avons contrôlé l'exhaustivité des produits de tarification et nous nous sommes assurés du respect de la réglementation relative à la tarification des services à la personne.

Nous avons validé l'exhaustivité des charges de personnel, le correct calcul des congés et primes à payer.

Nous nous sommes assurés du correct rattachement des produits et des charges à l'exercice.

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 moral et financier du conseil d'administration et dans les autres 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 au trésorier 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 au trésorier 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.

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 l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- Il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Valenciennes, le 23 juin 2026

SAS BDL AUDIT

Société de Commissariat aux Comptes
Inscrite sur la liste des Commissaires aux Comptes,
rattachée à la CRCC des Hauts-de-France



Patrick CHAVALLE
Commissaire aux Comptes associé



BILAN ACTIF

ASSO AVAD

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

	Valeur au 31/12/2025			% de l'actif	Valeur au 31/12/2024	% de l'actif
	brute	amort. & dépréc.	nette			
Frais d'établissement						
Immobilisations incorporelles						
Frais de développement						
Donations temporaires d'usufruit						
Concessions, brevets, licences,						
Autres immobilisations incorporelles						
Immob. incorp. en cours, av. acptes						
Immobilisations corporelles				17,80		22,72
Terrains						
Constructions	917 032	551 078	365 954		373 971	
Inst. techniques, matériel et outillages ...						
Autres immobilisations corporelles	650 032	620 867	29 165		29 124	
Immob. corp. en cours, av. acptes						
Biens reçus legs /donat. dest. être cédés						
Immobilisations financières				18,67		21,95
Participations						
Créances rattachées à des particip.						
Autres titres immobilisés						
Prêts	413 886		413 886		389 127	
Autres immobilisations financières	600		600		300	
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ (I)	1 981 550	1 171 945	809 606	36,47	792 522	44,67
Stocks et en-cours						
Créances				15,01		15,42
Créances Clients, usagers et cptes ratt.	301 848	33 101	268 747		205 526	
Créances reçues par legs ou donations						
Autres créances	58 722		58 722		59 942	
Charges constatées d'avance	5 699		5 699		8 064	
Valeurs mobilières de placement						
Instr. financiers à terme, jetons détenus						
Disponibilités	1 077 236		1 077 236	48,52	708 240	39,92
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT (II)	1 443 506	33 101	1 410 405	63,53	981 773	55,33
Frais d'émission des emprunts (III)						
Primes de remboursement emprunts (IV)						
Écarts de conversion diff. éval. - Actif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I + II + III + IV + V)	3 425 056	1 205 046	2 220 010	100	1 774 295	100



BILAN PASSIF

ASSO AVAD

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

	Valeur au 31/12/2025	% du passif	Valeur au 31/12/2024	% du passif
Fonds propres sans droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Fonds propres avec droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Ecarts de réévaluation				
Réserves		50,98		63,27
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité	1 131 713		1 122 657	
<i>Dont réserves des activités SMS sous gestion contrôlée</i>				
<i>Excédents et réserves affectés à l'investissement</i>	293 888		293 888	
<i>Excédents affectés couverture du BFR (réserve de trésorerie)</i>	27 833		27 833	
<i>Réserves de compensation des déficits et charges d'amort.</i>	27 559		18 503	
Autres réserves				
Report à nouveau	-2 800 366	-126,14	-2 764 193	-155,79
<i>Dont report à nouveau des activités SMS sous gestion contrôlée</i>	-408 473		-300 729	
Excédent ou déficit de l'exercice	-116 699	-5,26	-27 117	-1,53
<i>Dont résultat exercice des activités SMS sous gestion contrôlée</i>				
Situation nette (sous-total)	-1 785 352	-80,42	-1 668 653	-94,05
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement	3 733	0,17	7 081	0,40
Provisions réglementées				
TOTAL DES FONDS PROPRES (I)	-1 781 619	-80,25	-1 661 572	-93,65
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés	204 885	9,23	244 262	13,77
TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS (II)	204 885	9,23	244 262	13,77
Provisions pour risques	318 246	14,34	5 685	0,32
Provisions pour charges	292 834	13,19	307 639	17,34
TOTAL DES PROVISIONS (III)	611 080	27,53	313 324	17,66
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	180 260	8,12	189 377	10,67
Emprunts et dettes financières diverses				
Instruments financiers à terme				
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	194 924	8,78	146 482	8,26
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	2 648 438	119,30	2 315 140	130,48
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	162 043	7,30	227 283	12,81
Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES (IV)	3 185 664	143,50	2 878 281	162,22
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif (V)				
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I + II + III + IV + V)	2 220 010	100	1 774 295	100



COMPTE DE RÉSULTAT

ASSO AVAD

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

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation en valeur	en %
Produits d'exploitation				
Cotisations	16 700	17 888	-1 188	-6,64
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
<i>dont ventes de dons en nature</i>				
Ventes de biens et activités sociales et médico-sociales				
Ventes de prestations de services	4 384 902	4 787 913	-403 011	-8,42
<i>dont parrainages</i>				
Prestations de services des act. soc. et médico-sociales				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	1 003 267	1 306 669	-303 402	-23,22
Contrib. fin. autorités tarification relatives activités SMS	3 350 381	2 872 467	477 915	16,64
Versements des fondateurs ou cons. dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	31 402	80 382	-48 980	-60,93
Produits des cessions d'immobilisations incorp. et corp.				
Utilisations des fonds dédiés	39 377	981	38 396	
Autres produits	71 068	3 027	68 041	
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	8 897 098	9 069 329	-172 230	-1,90
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	1 294 826	1 461 432	-166 606	-11,40
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	522 905	579 279	-56 374	-9,73
Salaires	5 412 421	5 467 457	-55 036	-1,01
Cotisations sociales	1 417 241	1 498 387	-81 146	-5,42
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	30 619	39 221	-8 602	-21,93
Dotations aux provisions	312 561		312 561	
Valeur comptable des immob. incorp. et corp. cédées				
Report des fonds dédiés		41 760	-41 760	-100,00
Autres charges	21 109	14 563	6 546	44,95
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	9 011 682	9 102 099	-90 417	-0,99
1-RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-114 584	-32 770	-81 813	-249,66



COMPTE DE RÉSULTAT

ASSO AVAD

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

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation en valeur	en %
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilière et créances actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	34	237	-203	-85,69
Reprises sur dépréciations et provisions				
Différences positives de change				
Produits de cessions d'immobilisations financières				
Produits nets sur cessions de VMP, d'instruments de trésor.				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	34	237	-203	-85,69
Charges financières				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées	2 092	2 660	-567	-21,33
Différences négatives de change				
Valeur comptable des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions de VMP, d'instruments de trésor.				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	2 092	2 660	-567	-21,33
2-RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)	-2 058	-2 423	364	15,03
3-RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	-116 642	-35 193	-81 449	-231,44
Produits exceptionnels (V)		137 523	-137 523	-100,00
Charges exceptionnelles (VI)		129 448	-129 448	-100,00
4-RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)		8 075	-8 075	-100,00
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	57		57	
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	8 897 132	9 207 089	-309 957	-3,37
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	9 013 831	9 234 206	-220 375	-2,39
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-116 699	-27 117	-89 581	-330,35
Contributions volontaires en nature				
Dons en nature				
Prestations en nature				
Bénévolat				
TOTAL DES CONTRIB. VOLONTAIRES EN NATURE				
Charges des contributions volontaires en nature				
Secours en nature				
Mises à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature				
Personnel bénévole				
TOTAL CHARGES DES CONTRIB. VOLONTAIRES EN NAT.				
TOTAL	-116 699	-27 117	-89 581	-330,35

ANNEXE COMPTABLE





PRÉSENTATION DE L'ENTITÉ

ASSO AVAD

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

L'objet social de l'entité est :

L'AVAD (Association Valenciennoise d'Aide à Domicile) a pour objet:

- la prise en charge des personnes fragilisées par l'isolement, l'âge, la maladie, le handicap, les difficultés sociales, et notamment les personnes âgées, quel que soit leurs origines, catégories sociales, niveau de dépendance
- la promotion de l'aide à domicile comme vecteur de droit à l'autonomie des personnes et porteuses de dimension sociale, de santé publique, intergénérationnelle, culturelle, économique...
- l'impulsion d'une évolution des pratiques en matière d'aide à domicile par une professionnalisation des équipes, une réflexion sur les métiers, la construction d'un regard lucide face à la complexité des situations

La nature et le périmètre des activités ou missions sociales réalisées sont :

L'AVAD développe des activités autour de deux métiers:

- l'aide à domicile
- les services de soins infirmiers à domicile (PA,PH,ESAD)

Elle est implantée sur 3 communes: Valenciennes, Denain et Marly

Elle intervient sur l'arrondissement du Valenciennois ainsi que des communes limitrophes.

Le service d'aide à domicile est son cœur de métier. L'AVAD gère un service prestataire et un service mandataire.

Elle développe les activités suivantes:

- l'accompagnement en matière d'aide au maintien à domicile, aide à la vie courante, suivi social, gardes...
- la réalisation de prestations mandataires pour le compte de particuliers employeurs
- la formation de salariés et de bénévoles
- la conception et la mise en oeuvre de projets spécifiques
- la participation à des réseaux thématiques, groupes ressources



RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

ASSO AVAD

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

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

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

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat clos le 31/12/2025 est de 2 220 010,46 Euros. Le compte de résultat de l'exercice dégage une perte de -116 698,92 Euros.

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

Par ailleurs, nous apportons le complément d'informations suivant :

LA MISE EN REDRESSEMENT JUDICIAIRE DE L'AVAD

Le 7 janvier 2025, le Tribunal Judiciaire de Valenciennes a prononcé la mise en redressement judiciaire de l'AVAD.

Les objectifs de la procédure de redressement sont la poursuite de l'activité, le maintien de l'emploi et l'apurement du passif (s'élevant à 1 415 000 € au 31/12/2025).

Le TJ a validé 3 périodes d'observation consécutives pour l'association. Un plan de redressement sera présenté 1^{er} semestre 2026 au TJ.

L'AUGMENTATION DES TARIFS NON CONVENTIONNES

L'arrêté pour l'année 2025 définissant l'augmentation du prix des prestations des services d'aide et d'accompagnement à domicile relevant de l'article L.347.1 du code de l'action sociale et des familles, nous a permis de passer de :

- 26 à 27 euros pour le taux plein MEN
- 28.50 à 29.60 euros pour le taux plein GAP

REVALORISATION DE L'HEURE APA - PCH / AS

La prise en charge départementale horaire en APA, PCH et AS est portée de 23.50€ à 24.58€ au 01/01/2025.

Depuis janvier 2024, le Département verse les avances (APA/PCH/AS) de façon semestrielles et non plus trimestrielles.

POURSUITE DU CPOM DOTATION QUALITE 2021/2025

A ce titre, l'AVAD a reçu 481 779,40€ pour l'année 2025 (la régularisation sur les heures réalisées pour l'année, à l'issue du dialogue de gestion en mars 2026 n'a pas encore été conclue).

Le Département finance le CPOM Qualité uniquement au titre des heures réalisées au titre de l'APA / PCH / AS, soit 120 372 heures pour 2025.

L'association a répondu à l'appel à projet pour un nouveau CPOM 2026/2029 fin 2025.

Continuité d'exploitation

Si les différentes actions citées ci-dessus ne portent pas leurs fruits, l'association pourrait ne pas être en mesure de réaliser ses actifs et de régler ses dettes dans le cadre normal de son activité.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : image fidèle, comparabilité et continuité de l'exploitation, régularité et sincérité, 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.

INTRODUCTION

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

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2025 ont été établis et présentés conformément aux dispositions :

- Des règlements ANC 2018-06 et 2019-04 relatifs respectivement aux comptes annuels des personnes morales de droit



RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

ASSO AVAD

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

privé à but non lucratif et aux activités sociales et médico-sociales gérées par des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

- Du règlement ANC n°2023-03 qui vient appliquer le règlement ANC 2022-06 aux entités sans but lucratif.

La première application des règlements ANC 2022-06 et 2023-03 constitue un changement de méthode comptable. Les impacts de ce changement de méthode, s'ils sont significatifs, seront détaillés dans un tableau dédié de l'annexe.

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.

Impact du changement de référentiel

L'application du règlement ANC n° 2022-06 n'a pas entraîné de modification significative des méthodes comptables sur les comptes annuels,

A compter du 1er janvier 2025 l'association n'a plus recourt à la technique du transfert de charges, ces remboursements sont comptabilisés directement dans les comptes spécifiques correspondants

S'agissant du bilan, le seul changement de présentation remarquable concerne le poste charges constatées d'avance.

Les évolutions introduites par ce règlement concernent principalement la structure, la numérotation et la présentation des états financiers et de l'annexe.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Évaluation des immobilisations corporelles

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

Traitement des charges financières

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

Traitement de certains frais accessoires

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

Traitement des amortissements des biens non décomposables

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

Traitement des amortissements des biens décomposables

La méthode par composants a été appliquée pour les immobilisations corporelles à compter du 01/01/2009. Nous avons choisi la méthode prospective qui ne modifie pas les amortissements antérieurs. Nous avons donc affecté aux composants une fraction de la VNC des immobilisations constatée au 31/12/08.

La ventilation en composants que nous avons choisie d'appliquer est la suivante :

- Structure et ouvrages assimilés 88,70 %
- Menuiseries extérieures 5,40 %
- Chauffage individuel 3,20 %
- Ravalement avec amélioration, étanchéité 2,70 %

Les durées d'amortissement que nous avons pratiquées correspondent aux durées d'utilisation des composants et sont donc les suivantes :

- Structure et ouvrages assimilés 50 ans
- Menuiseries extérieures 25 ans
- Chauffage individuel 15 ans
- Ravalement avec amélioration, étanchéité 15 ans

Les durées étant beaucoup plus longues que celles que nous pratiquions auparavant, on peut noter la baisse significative du montant total de la dotation aux amortissements.

Traitement des amortissements pour dépréciation

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire et dégressif.



RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

ASSO AVAD

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

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Traitement de certains frais accessoires

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

Des prêts ASTRIA Action logement sont inscrits à l'actif pour 413 886 € au 31.12.2025 au titre de la participation à l'effort de construction.

CRÉANCES - DETTES

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

PROVISIONS RÉGLEMENTÉES

Traitement des amortissements

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

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

Les contributions volontaires en nature ne constituent pas un élément significatif dans l'activité de l'association



ETAT DES IMMOBILISATIONS

ASSO AVAD

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

TABEAU DES IMMOBILISATIONS

	V. brute des immobs début d' exercice	Augmentation suite à rééval. acquisition	
Immobilisations corporelles			
Constructions sur sol propre	314 336,76		
Constructions inst. générales, agencements construct.	593 734,60	8 960,63	
Matériel de bureau, informatique & mobilier	642 303,70	5 257,68	
Emballages récupérables et divers	2 471,07		
TOTAL	1 552 846,13	14 218,31	
Immobilisations financières			
Prêts et autres immobilisations financières	389 427,01	25 058,99	
TOTAL	389 427,01	25 058,99	
TOTAL GENERAL	1 942 273,14	39 277,30	
	Diminution par virt poste par cession	Valeur brute des immobs fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
Immobilisations corporelles			
Constructions sur sol propre		314 336,76	
Constructions inst. générales, agencements		602 695,23	
Matériel de bureau, informatique & mobilier		647 561,38	
Emballages récupérables et divers		2 471,07	
TOTAL		1 567 064,44	
Immobilisations financières			
Prêts et autres immobilisations financières		414 486,00	
TOTAL		414 486,00	
TOTAL GENERAL		1 981 550,44	



ETAT DES AMORTISSEMENTS

ASSO AVAD

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

TABLEAU DES AMORTISSEMENTS

	Durée util., taux d'amort., fourchette	Mode d'amort.	Amort. cumulés début exercice	Dotation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Amort. cumulés fin exercice
Immobilisations corporelles						
Constructions sur sol propre			178 721,60	5 058,72		183 780,32
Const. inst. gén., agencés			355 378,48	11 918,72		367 297,20
Matériel de bureau, informatique			613 179,51	5 216,70		618 396,21
Emballages récupérables et divers			2 471,08			2 471,08
TOTAL			1 149 750,67	22 194,14		1 171 944,81
TOTAL GENERAL			1 149 750,67	22 194,14		1 171 944,81



ETAT DES CRÉANCES

ASSO AVAD

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

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Prêts (1) (2)	413 886,00		413 886,00
Autres immobilisations financières	600,00		600,00
Actif circulant			
Clients douteux ou litigieux	54 273,19	54 273,19	
Autres créances clients	247 575,24	247 575,24	
Impôts sur les bénéfices	62,00	62,00	
Divers	2 906,68	2 906,68	
Débiteurs divers	55 753,64	55 753,64	
Charges constatées d'avance	5 699,09	5 699,09	
TOTAL	780 755,84	366 269,84	414 486,00



COMPTES DE RÉGULARISATION ACTIF

ASSO AVAD

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

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

	Montant
Exploitation	5 699,09
TOTAL	5 699,09

PRODUITS À RECEVOIR

	Montant
--	---------



TABLEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

ASSO AVAD

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

	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Réserves					
Réserves pour projet de l'entité	1 122 657,10	9 055,71			1 131 712,81
Excédents et réserves affectés à l'investissement	293 887,52				293 887,52
Excédents affectés à la couverture du BFR (réserve de trésorerie)	27 833,45				27 833,45
Réserves de compensation des déficits et charges d'amortissement	18 503,45	9 055,71			27 559,16
Report à nouveau	-2 764 192,53	-36 173,14			-2 800 365,67
Dont report à nouveau des activités SMS sous gestion contrôlée	-300 729,36	-107 743,23			-408 472,59
Excédent ou déficit de l'exercice	-27 117,43	27 117,43	-116 698,92		-116 698,92
Subventions d'investissement	7 081,20			3 348,11	3 733,09
TOTAL	-1 661 571,66		-116 698,92	3 348,11	-1 781 618,69

SUIVI DES FONDS DÉDIÉS

ASSO AVAD

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

TABLEAU DE SUIVI DES CONTRIBUTIONS FINANCIÈRES D'AUTRES ORGANISMES

	À l'ouverture de l'exercice montant global	Report	Utilisation		Transfert	À la clôture de l'exercice	
			montant global	dont remboursement		montant global	dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Crédit non reconductible ARS SSIAD PA (rails)	5 998,00					5 998,00	
Crédit non reconductible ARS SSIAD - travaux Denain	196 503,97		3 968,96			192 535,01	
QVT SSIAD	41 760,00		35 408,10			6 351,90	
TOTAL	244 261,97		39 377,06			204 884,91	





ETAT DES PROVISIONS

ASSO AVAD

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

Provisions pour risques et charges

Les indemnités de fin de carrière sont provisionnées pour un montant de 292 834 € au 31.12.2025.

Elles ont été calculées sur la base:

- d'une évolution annuelle des salaires de 1 %
- d'un âge de départ à 64 ans
- d'un taux de rotation de 10 % dégressif jusqu'à 50 ans
- d'un taux de charges sociales de 35 %
- d'un taux d'actualisation de 3,96 %



ETAT DES PROVISIONS

ASSO AVAD

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

	Montant au début de l'exercice	Augmentation dotation de l'exercice	Diminution reprise de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour litiges	5 684,92	312 561,00		318 245,92
Provisions pour pensions et obligations similaires	307 639,00		14 805,00	292 834,00
TOTAL	313 323,92	312 561,00	14 805,00	611 079,92
TOTAL GÉNÉRAL	313 323,92	312 561,00	14 805,00	611 079,92
Dont dotations & reprises d'exploitation		312 561,00	14 805,00	



ETAT DES PROVISIONS

ASSO AVAD

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

TABEAU DES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Depuis 2013, l'entreprise applique un accord d'entreprise relatif à l'annualisation du temps de travail des personnels d'intervention. Cet accord n'a toutefois pas fait l'objet d'un agrément par le ministère du Travail.

En 2025, 19 salariés ont saisi le conseil de prud'hommes afin de contester l'opposabilité de cet accord, sollicitant qu'il leur soit déclaré inopposable.

Ces contentieux nécessitent une analyse approfondie des risques, tant au regard de la validité formelle de l'accord que de ses modalités concrètes d'application depuis 2013.

L'association a provisionné sur le bilan 2025 de la somme de 243 561 €.

Le 30 janvier 2026, le Département, précisait que les périodes d'hospitalisation déclarées par le SAD ou le bénéficiaire seraient financées à hauteur de 10 % sur toute la durée d'absence (au titre de l'APA ou de la PCH). Il était également indiqué que le traitement serait effectué trimestriellement à terme échu par le service concerné, à compter de l'année 2026.

Sur la base de ces éléments, l'association a procédé à la facturation des hospitalisations pour l'année 2025, pour un montant total de 77 000 €.

Toutefois, en mars 2026, le Département a informé par courriel adressé au service comptabilité/facturation, d'une modification des modalités de facturation, avec un effet rétroactif à l'année 2025.

À ce jour, aucune communication officielle n'est venue préciser les contours de ce changement. La question a été soulevée lors du dialogue de gestion annuel début avril 2026, sans qu'une réponse n'ait encore été apportée.

Dans ce contexte d'incertitude, et par mesure de prudence, une provision de 69 000 € a été constituée au titre de l'exercice 2025.



ETAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

ASSO AVAD

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

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes etbs à plus d'1 an à l'origine (1)	180 259,78	106 342,99	73 916,79	
Fournisseurs et comptes rattachés	194 923,67	194 923,67		
Personnel et comptes rattachés	1 072 230,91	1 072 230,91		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 231 822,50	1 231 822,50		
Autres impôts et taxes assimilées	339 405,21	339 405,21		
Autres dettes	213 920,78	213 920,78		
TOTAL	3 232 562,85	3 158 646,06	73 916,79	
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	9 117,18			



COMPTES DE RÉGULARISATION PASSIF

ASSO AVAD

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

CHARGES À PAYER

	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	107 673,47
Dettes fiscales et sociales	819 710,36
Autres dettes	162 043,25
TOTAL	1 089 427,08



LES EFFECTIFS

ASSO AVAD

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

EFFECTIFS MOYENS

	31/12/2025	31/12/2024
Ingénieurs et cadres	7,00	6,00
Employés et techniciens	193,95	209,58
PERSONNEL SALARIÉ	200,95	215,58

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**

ASSOCIATION VALENCIENNOISE
D'AIDE A DOMICILE
AVAD

11 Rue de Mons

59300 VALENCIENNES

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

Exercice clos le 31 décembre 2025

Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé, ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R.612-6 du code de commerce d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimées nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

2 bis, Chemin de la Blanchisserie - 59400 Cambrai - Tél. 03 27 82 27 11 - contact@bdl-experts.com

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ORGANE DELIBERANT

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L.612-5 du code de commerce.

Fait à Valenciennes, le 23 juin 2026

SAS BDL AUDIT

Société de Commissariat aux Comptes
Inscrite sur la liste des Commissaires aux Comptes,
rattachée à la CRCC des Hauts-de-France



Patrick CHAVALLE
Commissaire aux Comptes associé