Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

Carré Vert
45 rue Kléber
92300 Levallois Perret

ASSOCIATION EHPAD SAINTE-GERMAINE

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025

Forvis Mazars SA
Société anonyme d'expertise comptable et de commissariat aux comptes à directoire et conseil de surveillance
Siège social : 45 rue Kléber - 92300 LEVALLOIS-PERRET
Capital de 8 320 000 euros - RCS Nanterre 784 824 153

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

ASSOCIATION EHPAD SAINTE-GERMAINE
Association régie par la loi du 1er juillet 1901
Siège social : 26 rue Christophe Colomb - 26000 Valence
N° SIREN : 524 323 805

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025

A l'assemblée générale de l'association EHPAD Sainte-Germaine,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association EHPAD SAINTE-GERMAINE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

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

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les incidences de la première application des règlements ANC n°2022-06 et ANC n°2023-03 exposées au paragraphe « Changements de méthode comptable » en page 13 de l'annexe des comptes annuels.

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

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, 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 et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'assemblée générale.

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 la Présidente Administratrice Unique.

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.

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

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.

Le Commissaire aux comptes

Forvis Mazars SA

Levallois-Perret, le 8 juin 2026

Signé par :
Jérôme Eustache
3DCD59F6CF01441...

Jérôme EUSTACHE

Associé

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

GroupeSOS
Entreprendre au profit de tous

Ehpad Sainte Germaine

26 rue Christophe Colomb
26000 Valence

Comptes Annuels

Arrêtés au 31 décembre 2025

Exercice du 1er janvier 2025 au 31 décembre 2025

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

Sommaire

BILAN 7

COMPTE DE RESULTAT 9

ANNEXE 12

PRESENTATION DE L'ENTITE 12

FAITS CARACTERISTIQUES 13

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE 13

CHANGEMENTS DE METHODE COMPTABLE 13

PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES D'EVALUATION 15

NOTE 1. FRAIS D'ETABLISSEMENT ET IMMOBILISATIONS INCORPORELLES, CORPORELLES ET FINANCIERES 20

NOTE 2. AMORTISSEMENTS DES FRAIS D'ETABLISSEMENTS ET IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES 21

NOTE 5. ETAT DES CREANCES ET DETTES 22

NOTE 6. VARIATION DES FONDS PROPRES 24

NOTE 7. TABLEAU EXPLICATIF DU RESULTAT 25

NOTE 8. PROVISIONS & DEPRECIATIONS 26

NOTE 9. FONDS DEDIES 27

NOTE 10. CHARGES A PAYER 28

NOTE 11. PRODUITS A RECEVOIR 28

NOTE 14. BILAN FINANCIER 29

NOTE 15. TABLEAU DE FLUX DE TRESORERIE 30

NOTE 16. PRODUITS D'EXPLOITATION 31

NOTE 18. RESULTAT EXCEPTIONNEL 31

NOTE 19. RESULTAT EFFECTIF GLOBAL 32

NOTE 20. SUBVENTIONS ET CONCOURS PUBLICS 32

NOTE 21. RESULTAT SECTORIEL PAR ACTIVITE 33

NOTE 22. ENGAGEMENTS HORS BILAN 34

NOTE 23. EFFECTIF 34

NOTE 25. CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE 34

NOTE 26. REMUNERATIONS DES CADRES DIRIGEANTS 35

NOTE 27. HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES 35

NOTE 28. CHARGES LIEES A L'IMPOT 35

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

BILAN

BILAN ACTIF	Brut	Amort. et Dépréciations	31/12/2025	31/12/2024 retraité	31/12/2024
Capital souscrit non appelé					
Frais d'établissement					
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et de développement					
Donations temporaires d'Usufruit					
Concessions, Logiciels, droits & valeurs similaires	21 769	14 694	7 075	11 711	11 711
Fonds commercial					
Autres Immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorp. en cours, avances et acomptes					
Avances et acomptes					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions	1 177	1 010	167	284	284
Installations techniques, matériels et outillage	109 016	83 972	25 044	19 902	19 902
Autres Immobilisations corporelles	345 815	215 053	130 762	149 527	149 527
Immobilisations corp. en cours, avances et acomptes	1 416		1 416		
Avances et acomptes					
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières (1)					
Participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts	7 882		7 882	7 882	7 882
Autres Immobilisations Financières					
ACTIF IMMOBILISE	**487 075**	**314 729**	**172 346**	**189 306**	**189 306**
Stocks					
Matières premières et autres approvisionnements					
En cours de production (biens et services)					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances					
Créances usagers et comptes rattachés	55 017	14 167	40 850	37 032	37 032
Créances reçues par legs ou donations					
Autres Créances	213 980		213 980	79 318	79 318
Charges constatées d'avance	7 551		7 551	7 068	7 068
Capital souscrit, appelé non versé					
Valeurs mobilières de placement et Instruments de Tréso.					
Disponibilités	844 634		844 634	669 457	669 457
ACTIF CIRCULANT	**1 121 182**	**14 167**	**1 107 015**	**792 875**	**792 875**
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Frais d'émission des emprunts					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)					
Ecarts d'arrondi					
TOTAL GENERAL	**1 608 257**	**328 896**	**1 279 361**	**982 181**	**982 181**
(1) Dont immobilisations financières à moins d'un an					
(2) Dont créances à moins d'un an			276 548		

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

BILAN PASSIF	31/12/2025	31/12/2024 retraité	31/12/2024
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	**119 518**	**14 797**	**14 797**
- Réserves légales			
- Réserves statutaires ou contractuelles			
- Réserves pour projet de l'entité			
- Réserves des ESMS sous gestion contrôlée	119 518	14 797	14 797
- Autres réserves			
Report à nouveau	**194 756**	**135 752**	**135 752**
- Report à nouveau des ESMS sous gestion contrôlée	509 561	399 753	399 753
- Autres reports à nouveau	-314 805	-264 001	-264 001
Résultat de l'exercice	**180 034**	**163 726**	**163 726**
- Activités en gestion contrôlée			
- Autres activités	180 034	163 726	163 726
Situation Nette	**494 308**	**314 275**	**314 275**
Subventions d'investissement	1 385	6 926	6 926
Provisions réglementées			
Autres fonds propres			
FONDS PROPRES	**495 693**	**321 201**	**321 201**
Fonds reportés liés aux legs et donations			
Fonds dédiés	237 837	60 446	60 446
FONDS DEDIES OU REPORTES	**237 837**	**60 446**	**60 446**
Provisions pour risques			30 000
Provisions pour charges	2 743		4 423
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	**2 743**	**34 423**	**34 423**
Emprunts obligataires et assimilés			
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (1)			
Emprunts et dettes financières divers	79 664	81 575	81 575
Instruments financiers à terme			
Avances et acomptes reçus sur commande en cours	2 197	2 197	2 197
Dettes des legs et donations			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	215 722	204 651	204 651
Dettes fiscales et sociales	194 121	231 309	231 309
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	6 996	35 819	35 819
Autres dettes	44 388	10 560	10 560
Produits constatés d'avance			
DETTES (2)	**543 088**	**566 111**	**566 111**
Ecart de conversion passif			
Ecarts d'arrondi			
TOTAL GENERAL	**1 279 361**	**982 181**	**982 181**
(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques			
(2) Dont dettes à moins d'un an	461 277		

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

COMPTE DE RESULTAT

COMPTE DE RESULTAT - Première partie	31/12/2025	31/12/2024 retraité	31/12/2024
Cotisations			
Ventes de biens et services	**1 946 916**	**1 982 295**	**1 982 295**
-Ventes de biens :			
Ventes de marchandises			
Ventes de produits (Finis, intermédiaires, résiduels)			
Ventes de dons en nature			
-Ventes de prestations de service :	1 946 916	1 982 295	1 982 295
Travaux et Refacturation Charges locatives			
Prestations de Service			
Parrainages			
Produits des activités annexes hors forfaits journaliers	*90 704*	*111 614*	*111 614*
Autres prestations de service	*1 856 212*	*1 870 681*	*1 870 681*
Produits de tiers financeurs	**2 138 015**	**1 799 548**	**1 794 007**
- Concours publics	1 936 907	1 776 299	1 776 299
Prix de journée/Tarifs Journaliers	*225 408*	*166 969*	*166 969*
Dotation Globale de Financement	*1 711 499*	*1 609 330*	*1 609 330*
Autres produits de tarification			
- Subventions d'exploitation	189 848	17 994	12 453
- Versements des fondateurs ou conso. de la dotation consomptible			
- Ressources liées à la générosité du public			
Dons manuels			
Mécénats			
Legs, donations et assurances vie			
- Contributions financières	11 260	5 255	5 255
Production Stockée			
Production Immobilisée			
Reprises sur provisions (et amortissements)	38 673	10 616	12 273
Utilisation des fonds dédiés	3 833	3 640	3 640
Produits des cessions d'immobilisations Incorporelles et Corporelles			
Autres produits de Gestion Courante	80 148	15 264	20 805
Produits d'exploitation	**4 207 585**	**3 811 363**	**3 813 020**
Achat de marchandises			
Variation de stocks de marchandises			
Achats de matières premières et autres approvisionnements	3 166	7 064	7 064
Variation de stocks matières premières et autres approvisionnements			
Autres achats et charges externes	1 494 197	1 516 347	1 516 347
Aides financières	669	205	205
Impôts, taxes et versements assimilés	116 299	95 899	95 899
Salaires et traitements	1 534 195	1 389 570	1 391 227
Charges sociales	583 261	534 442	534 442
Dotation aux amortissements et aux provisions			
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	45 477	41 552	41 552
Sur immobilisations : dotation aux dépréciations			
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations	12 481	4 427	4 427
Pour risques et charges : dotations aux provisions	2 743	4 423	4 423
Engagements à réaliser sur ressources affectées	181 224		
Valeur comptable des Immobilisations Incorp. et Corporelles cédées			
Autres charges	711	6 666	6 659
Charges d'exploitation	**3 974 423**	**3 600 595**	**3 602 245**
RESULTAT D'EXPLOITATION	**233 162**	**210 768**	**210 775**

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

COMPTE DE RESULTAT - Deuxième partie	31/12/2025	31/12/2024 retraité	31/12/2024
RESULTAT D'EXPLOITATION	**233 162**	**210 763**	**210 770**
Quote part de résultat sur opérations faites en commun			
Excédent ou déficit transféré III			
Déficit ou excédent transféré IV			
Produits financiers de participation			
Produits financiers autres valeurs mob. de créances de l'actif immobilisé			
Autres intérêts et produits assimilés	656	3 466	3 466
Reprises de dépréciations et provisions			
Différences positives de change			
Produits des cessions d'Immobilisations Financières			
Produits nets sur cession de valeurs mobilières de placement			
Produits financiers	**656**	**3 466**	**3 466**
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux prov.			
Intérêts et charges assimilées		125	125
Différences négatives de change			
Valeurs comptables des Immobilisations Financières cédées			
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
Charges financières		**125**	**125**
RESULTAT FINANCIER	**656**	**3 341**	**3 341**
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	**233 818**	**214 109**	**214 116**
Produits exceptionnels			
Charges exceptionnelles			7
RESULTAT EXCEPTIONNEL			**-7**
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les sociétés	53 784	50 383	50 383
RESULTAT NET	**180 034**	**163 726**	**163 726**
TOTAL DES PRODUITS	*4 208 241*	*3 814 829*	*3 816 486*
TOTAL DES CHARGES	*4 028 207*	*3 651 103*	*3 652 760*

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

Sommaire :

Réf.	Nature des informations	Produites	Non produites, car	
			NS	NA
PRESENTATION DE LA STRUCTURE		**X**		
FAITS CARACTERISTIQUES		**X**		
EVENEMENTS POST CLOTURE		**X**		
CHANGEMENTS DE METHODE COMPTABLE		**X**		
PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES D'EVALUATION		**X**		
NOTES SUR LE BILAN				
Note 1	Frais d'établissement et Immobilisations incorporelles, corporelles et financières	**X**		
Note 2	Amortissements des Frais d'établissement et des Immobilisations incorporelles et corporelles	**X**		
Note 3	Filiales et participations			**X**
Note 4	Stocks			**X**
Note 5	Etat des créances & dettes	**X**		
Note 6	Fonds Propres	**X**		
Note 7	Tableau des résultats	**X**		
Note 8	Provisions & Dépréciations	**X**		
Note 9	Fonds dédiés	**X**		
Note 10	Charges à Payer	**X**		
Note 11	Produits à recevoir	**X**		
Note 12	Charges constatées d'avance		**X**	
Note 13	Produits constatés d'avance			**X**
Note 14	Bilan Financier	**X**		
Note 15	Tableau de flux de trésorerie	**X**		
NOTES SUR LE RESULTAT				
Note 16	Produits d'exploitation	**X**		
Note 17	Résultat financier		**X**	
Note 18	Résultat exceptionnel	**X**		
Note 19	Résultat Effectif Global	**X**		
Note 20	Subventions et concours publics	**X**		
Note 21	Sectorisations	**X**		
AUTRES INFORMATIONS				
Note 22	Engagements hors bilan	**X**		
Note 23	Effectifs	**X**		
Note 24	Crédit bail			**X**
Note 25	Volontariat associatif	**X**		
Note 26	Contributions volontaires en nature		**X**	
Note 27	Rémunérations allouées aux organes dirigeants	**X**		
Note 28	Charges liées à l'impôt	**X**		
Note 29	Compte de résultat par objet et destination			**X**
Note 30	Compte d'emploi et ressources collectées auprès du public			**X**
Note 31	Legs et donations			**X**

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

ANNEXE

Aux comptes annuels de l'exercice clos le , caractérisés par les données suivantes :

- ✓ Total du bilan 1 279 361 €
- ✓ Total du compte de résultat (Produits) 4 208 241 €
- ✓ Résultat de l'exercice (excédent) 180 034 €

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1er janvier 2025 au 31 décembre 2025.

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels arrêtés par la Présidente Administratrice Unique de l'association en date du 27 mai 2026.

Les informations présentées sont celles ayant une importance significative et qui sont nécessaires à l'obtention de l'image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'association.

PRESENTATION DE L'ENTITE

L'association EHPAD Sainte Germaine est une association loi 1901, fiscalisée. Elle a pour objet :

- L'assistance et l'aide en faveur des personnes âgées ;
- Le maintien dans le secteur géographique de Valence, tout canton confondu, des personnes à domicile, ou en les hébergeant dans une maison d'accueil ;
- D'une manière générale, toutes les actions permettant le maintien d'une vie sociale dans les cantons de Valence.

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

- La gestion et le développement d'une maison de retraite et d'accueil des personnes âgées ;
- La préparation de repas notamment pour les personnes âgées à leur domicile ;

Elle gère un Ehpad proposant 70 places d'hébergement permanent et d'une résidence autonomie de 10 places.

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

FAITS CARACTERISTIQUES

Subvention sinistralité :

L'association Ehpad Sainte Germaine a perçu 170 ke de la part de l'Agence Régionale de Santé Auvergne-Rhône-Alpes afin de financer la lutte contre la sinistralité 2025 des établissements pour personnes âgées. Ces fonds non encore engagés à la clôture 2025, et constatés en subventions d'exploitation, ont été reportés en fonds dédiés dans les comptes de l'association.

Aides gouvernementales de limitation de la hausse de l'Energie

En 2025, l'association a bénéficié du dispositif de Bouclier Tarifaire mis en place par le gouvernement au titre de l'électricité et du gaz. Le montant constaté dans les comptes au 31 décembre 2025 a permis de réduire les charges de 7 ke (vs 16 ke en 2024).

La charge d'électricité et de Gaz constatée dans les comptes s'est élevée à 118 ke (vs 173 ke en 2024) ; soit une augmentation du coût net de l'énergie de 46 ke dans le résultat de l'association.

Contrat Pluriannuel d'objectif et de Moyen

Pour rappel en décembre 2024 l'association Ehpad Sainte Germaine a signé un Contrat Pluriannuel d'Objectif et de Moyen (CPOM) pour la période 2025-2029.

Crédits non reconductibles reçus

Les produits d'exploitation comprennent à hauteur de 5 ke des crédits non reconductibles supplémentaires contre 172 ke en 2024. Ils ont notamment pour objet le financement exceptionnel pour soutien aux ESMS en difficulté.

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Néant.

CHANGEMENTS DE METHODE COMPTABLE

a) Changement de méthode comptable et de présentation n'empêchant pas la comparaison

L'autorité des normes comptables (ANC) a adopté le règlement ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022 modifiant le règlement ANC n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général et le Règlement ANC n° 2023-03 du 7 juillet 2023 modifiant le règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatifs aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Ces nouvelles dispositions sont applicables pour la première fois aux comptes sociaux de l'exercice ouvert au 1er janvier 2025.

Les principaux impacts de ce changement de réglementation sont les suivants :

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

- Redéfinition stricte de la notion de résultat exceptionnel. Désormais, seuls sont classés en résultat exceptionnel :
  - Les produits et charges directement liés à un évènement majeur et inhabituel, dont les conséquences sont susceptibles d'influencer le jugement porté sur le patrimoine, la situation financière ou le résultat de l'entité ;
  - Les écritures d'origine purement fiscale, telles que prévues par les règlements de l'ANC
  - Les corrections d'erreurs lorsque leur traitement n'est pas imputé sur les capitaux propres.

- Suppression de la technique du transfert de charges.

- Modification de la présentation des états financiers (Bilan, compte de résultat et annexe), dont les principaux impacts sont les suivants :

Bilan :

  - Les frais d'établissement sont désormais exclus de l'actif immobilisé et sont désormais présentés dans une rubrique à part entière.
  - Les charges constatées d'avance sont présentées dans la catégorie des créances alors qu'elles étaient présentées en bas de bilan.

Compte de résultat :

  - Les cessions d'actifs incorporels et corporels antérieurement constatées en résultat exceptionnel impactent désormais le résultat d'exploitation sur la ligne « Produits des cessions des Immobilisations Incorporelles et Corporelles » pour le prix de cession et la ligne de charges « Valeurs comptables des Immobilisations Incorporelles et Corporelles cédées » pour la valeur nette comptable sortie.
  - Les cessions d'actifs financiers antérieurement constatées en résultat exceptionnel impactent désormais le résultat financier sur la ligne « Produits des cessions d'Immobilisations Financières » pour le prix de cession et la ligne de charges « Valeurs Comptables des Immobilisations Financières cédées » pour la valeur nette comptable sortie.
  - Les amortissements des actifs mis au rebut antérieurement constatés en résultat exceptionnel sont désormais présentés sur la ligne « dotation aux amortissements » du résultat d'exploitation.
  - Les transferts de charge qui étaient constatés sur la ligne « Reprise sur Provisions (et amortissements) » du résultat d'exploitation sont désormais présentés sur la ligne des autres produits d'exploitation pour la part des remboursements d'assurance ou viennent en déduction des postes de charges auxquels ils correspondent (par exemple en diminution du poste « Salaires & Traitements » pour la part des avantages en nature)
  - Les quotes parts de subventions virées au compte de résultat qui impactaient les autres produits d'exploitation (et le cas échéant les produits exceptionnels pour les immobilisations sorties) sont désormais présentées au sein des Produits de Tiers Financeurs - Subventions d'exploitation.

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

Compte tenu des modifications liés aux changements de réglementation comptable et uniquement afin de permettre une meilleure comparabilité des états financiers avec ceux de 2024, des comptes retraités 2024 ont été réalisés et sont présentés dans les tableaux du bilan et du compte de résultat.

b) Changement de présentation comptable

Néant.

c) Changement d'estimation comptable

Néant.

PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES D'EVALUATION

a) PRINCIPES COMPTABLES GENERAUX

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2025 ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base suivantes :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre sous les précisions apportées au paragraphe précédent,
- Indépendance des exercices.

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

Compte tenu du fait que les établissements tiennent une comptabilité séparée, les comptes des différentes structures comprises dans le périmètre sont cumulés dans un premier temps.

Dans un deuxième temps, les comptes réciproques, de charges et de produits internes au périmètre de l'association (dont les frais de siège, prestations réciproques et mouvements de cessions internes) sont éliminés.

Les structures qui ont des activités soumises à approbation font l'objet d'un Etat Réalisé des Recettes et des Dépenses (ERRD) ou compte administratif distinct. Leur résultat est soumis aux autorités de tarification et de contrôle et ont un caractère provisoire dans l'attente de leur arrêté définitif par les organismes compétents.

Compte tenu des modalités de financement utilisées et de l'autonomie de chaque établissement ou service, les compensations en matière de résultat ne peuvent exister.

La liste des établissements est précisée en note n°7 de la présente annexe.

b) PRINCIPES COMPTABLES SECTORIELS

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément au plan comptable général, au règlement 2014-03 de l'Autorité des Normes Comptables (ANC) modifié par le règlement 2022-06 de l'ANC, en tenant compte des dispositions réglementaires suivantes :

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

- Du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, intégrant l'article 1er du règlement ANC n°2019-04, n°2020-08, 2022-04 et n°2023-03.
- Du règlement ANC n°2019-04 du 8 novembre 2019 relatif aux activités sociales et médico-sociales gérées par des personnes morales de droit privé à but non lucratif ;
- Du Code de l'Action Sociale et des Familles C.A.S.F., pour les provisions réglementées constatées dans les établissements relevant de l'article L312-1 du C.A.S.F. ;
- De l'instruction comptable applicable aux établissements publics hospitaliers (M22 et M22 Bis) aux établissements et services sanitaires, sociaux et médico-sociaux gérés par des organismes privés à but non lucratif ;
- De l'instruction n° D.G.A.S./SD5B/2007/319 du 17 août 2007 relative au plan comptable et à certains mécanismes comptables applicables aux établissements et services sociaux et médico-sociaux privés et aux organismes gestionnaires ;
- De l'arrêté du 12 novembre 2008 Ministère du travail, des Relations Sociales, de la Famille et de la Solidarité relatif aux instructions budgétaires et comptables applicables aux établissement et services privés sociaux et médico-sociaux ainsi qu'aux associations et fondations gestionnaires ;
- De l'arrêté du 27 décembre 2024 relatif au plan comptable applicable aux établissements et services privés sociaux et médico-sociaux relevant du I de l'article L 312.1 du code de l'action sociale et des familles.

c) DISPOSITIONS SPECIFIQUES AUX PRINCIPES COMPTABLES

C.1 COMPTABILISATION DES ENGAGEMENTS DE RETRAITE

Les engagements de retraite ne sont constatés au passif du bilan que pour la part correspondant aux accords obtenus par les autorités de tarification. (Voir ci-après § k)

d) IMMOBILISATIONS :

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition, c'est-à-dire à leur prix d'achat augmenté des frais accessoires.

Les amortissements ont été pratiqués suivant le mode linéaire sur la valeur d'acquisition des biens. Cette méthode a été jugée opportune sans qu'il soit nécessaire de retenir une valeur de cession.

Les amortissements sont calculés en fonction de leur durée normale d'utilisation :

Types d'immobilisations	Durée
Concessions, brevets, licences	3 ans
Constructions	10 à 60 ans
Agencement et amènagement des terrains	10 à 15 ans
Installation sgénérales	5 à 25 ans
Matériel de transport	5 ans
Matériel de bureau et informatique	3 à 5 ans
Mobilier	5 à 10 ans
Matériel services généraux	5 à 10 ans

L'amortissement est pratiqué à compter de la mise en service de l'élément d'actif à amortir selon la règle du prorata temporis.

Dépréciation des actifs

Lorsqu'il existe un indice de perte de valeur, un test de dépréciation est effectué. Si la valeur actuelle de l'actif immobilisé devient inférieure à sa valeur nette comptable, une dépréciation est effectivement constatée dans les comptes.

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

e) IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Les **titres de participation** ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés lors de leur acquisition.

Ils peuvent être, le cas échéant, dépréciés pour tenir compte de leur valeur à la clôture. Cette valeur d'inventaire est appréciée d'une part par rapport à la quote-part détenue dans les capitaux propres de la société concernée, et d'autre part, en prenant en considération les perspectives de rentabilité et de développement.

Les **Créances rattachées à des participations** : sont constatées en immobilisations financières les avances en compte courant effectuées à des filiales avec un engagement de ne pas récupérer les fonds pendant plusieurs années.

Le détail **des titres de participation** et des **créances rattachées à des participations** est donné en note 3 de l'annexe.

A la clôture, l'association ne détient pas de titres de participation.

f) CREANCES ET DETTES

Les créances et dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire d'une créance est inférieure à sa valeur comptable.

Le détail des dépréciations constatées sur les actifs est indiqué en note 8 de l'annexe.

g) TRESORERIE - EMPRUNTS

- **Disponibilités :** lorsque des accords de fusion de comptes ont été obtenus et contractualisés avec les banques, il est procédé à la compensation des soldes débiteurs et créditeurs desdits comptes. Le solde est présenté soit à l'actif, soit au passif suivant la situation nette pour chacune des banques.

- **Valeurs mobilières de placement :**

  Titres : ils sont valorisés à leur coût d'acquisition selon la méthode du premier entré – premier sorti. Des dépréciations sont constatées lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à sa valeur comptable.

  A la clôture, l'association ne détient aucun titre de placement.

  Comptes à Terme – Dépôt à Terme : ils sont constatés pour leur valeur nominale dans le poste Valeurs mobilières de placement. A la clôture, les intérêts courus non échus sont estimés et comptabilisés dans le même poste et une provision pour charge d'impôts est enregistrée au passif du bilan dans la rubrique provision pour risques et charges.

  A la clôture, l'association ne détient aucun compte ou dépôt à terme.

- **Emprunts :** les emprunts sont comptabilisés en valeur brute (montant en capital).

  A la clôture, l'association n'a souscrit à aucun emprunt.

h) APPORTS AVEC DROIT DE REPRISE

Les apports en fonds propres avec droit de reprise sont, le cas échéant, constatés au passif du bilan dans les fonds propres complémentaires.
Les engagements liés au droit de reprise sont précisés dans la note 22 – engagements donnés.

A la clôture, l'association n'a pas bénéficié d'apport en fonds associatifs avec droit de reprise.

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

i) SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

Dans le cadre de différentes conventions signées avec les financeurs, des subventions ayant pour objet la réalisation d'investissements, sont comptabilisées au passif du bilan en subvention d'investissement.

Ces subventions sont rapportées au compte de résultat d'exploitation au même rythme que les actifs subventionnés.

Les quotes-parts de subvention restant à transférer au compte de résultat s'élèvent au 31/12/2025 à **1 385** euros**.**

Le détail des subventions et concours publics est indiqué en note 20 de l'annexe.

j) PROVISIONS REGLEMENTEES :

Ces provisions sont constituées en tenant compte des dispositions réglementaires suivantes :
- Couverture du besoin en fonds de roulement (article R.314-48 du C.A.S.F.)
- Renouvellement des immobilisations (article D.314-206 du C.A.S.F.)
- Réserves des plus-values nettes d'actifs (articles R.314-81 et R314-95 du C.A.S.F.)
- Amortissements dérogatoires

A la clôture, l'association n'a pas constaté de provisions réglementées.

k) PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES :

Les provisions pour risques et charges sont déterminées, conformément au règlement A.N.C. 2014-03 en retenant les risques identifiés et rendus probables par un évènement en cours à la clôture de l'exercice.

Certaines provisions pour risques et charges, octroyées par les autorités de contrôle sont dérogatoires au règlement A.N.C. 2014-03 et correspondent aux compléments de financement par les autorités de tarification avant leur engagement effectif par notre association.

La note 8 de l'annexe récapitule les mouvements ayant affecté ces provisions.

Les provisions pour risques prud'hommes et autres litiges sont évalués en conformité avec le règlement ANC 2014-03.

Provisions pour indemnité de départ en retraite :

Les modalités de calculs de l'évaluation actuarielle ont été les suivantes :
- Prise en compte d'un taux d'actualisation de 3.90%,
- Coefficient de calcul de l'indemnité en application de la Convention Collective applicable à l'Association,
- L'âge de départ à la retraite est fixé à 67 ans,
- Application d'une probabilité de présence jusqu'à la retraite (rotation),
- Taux de charges sociales et fiscales retenu à 36 %.
- Il est tenu compte du salaire du mois de décembre en appliquant à celui-ci le nombre d'années acquis au 31 décembre divisé par le nombre d'années restant à courir avant l'âge du départ à la retraite.

L'évaluation des engagements hors bilan évalués pour l'ensemble du personnel présent à la clôture est communiquée en note 22 ci-après.

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

l) FONDS DEDIES

Les fonds dédiés enregistrent la partie des ressources affectées par des tiers financeurs à des projets définis qui n'a pas encore pu être utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard.

Les fonds dédiés relatifs à des immobilisations amortissables : l'entité rapporte en produits le montant du bien sur la même durée que celle retenue pour l'amortissement de l'immobilisation.

Le détail des fonds dédiés est présenté en Note 9.

****

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

Note 1. FRAIS D'ETABLISSEMENT ET IMMOBILISATIONS INCORPORELLES, CORPORELLES ET FINANCIERES

Valeur Brute en euros	Valeur début exercice	Acquisitions	Cessions	Fusions	Variation de Périmètre	Variation de change	Virement poste à poste	Autres mouvements	Valeur fin exercice
TOTAL DES FRAIS D'ETABLISSEMENT									
Autres immobilisations incorporelles	21 769								21 769
Immobilisations Incorporelles	**21 769**								**21 769**
Terrains									
Constructions	1 177								1 177
Installations techniques matériel et outillage	93 971	15 045							109 016
Installations générales, aménagements divers	168 920								168 920
Matériel de transport	4 494								4 494
Matériel de bureau et mobilier informatique	102 689	1 704							104 393
Autres	58 519	10 350	-861						68 008
Immobilisations corp. en cours, avances et acomptes		1 416							1 416
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés									
Immobilisations Corporelles	**429 770**	**28 515**	**-861**						**457 424**
Participations et créances rattachées									
Autres titres immobilisés									
Prêts et autres immobilisations financières	7 882								7 882
Immobilisations Financières	**7 882**								**7 882**
TOTAL DES IMMOBILISATIONS	**459 421**	**28 515**	**-861**						**487 075**

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

Note 2. AMORTISSEMENTS DES FRAIS D'ETABLISSEMENTS ET IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Amortissements en euros	Valeur brute début exercice	Dotation	Diminution et Reprise	Réévaluations	Fusion	Variation de périmètre	Variation de change	Virement poste à poste	Autres mouvements	Valeur brute fin exercice
TOTAL DES FRAIS D'ETABLISSEMENT										
Autres immobilisations incorporelles	10 058	4 636								14 694
Immobilisations Incorporelles	**10 058**	**4 636**								**14 694**
Terrains										
Constructions	893	117								1 010
Instal. techniques matériel et outillage	74 069	9 903								83 972
Instal. générales, aménagements divers	65 736	15 031								80 767
Matériel de transport	4 494									4 494
Matériel de bureau et mobilier informatique	81 361	4 375								85 736
Autres	33 504	11 413	-861							44 056
Immobilisations Corporelles	**260 057**	**40 839**	**-861**							**300 035**
TOTAL DES IMMOBILISATIONS	**270 115**	**45 475**	**-861**							**314 729**

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

Note 5. ETAT DES CREANCES ET DETTES

ETAT DES CREANCES	DEGRE DE LIQUIDITE DE L'ACTIF		
	Montant Brut	1 an au plus	Plus d'1 an
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)	7 882		7 882
Autres immobilisations financières			
Créances de l'actif Immobilisé	**7 882**		**7 882**
Clients douteux	14 167	14 167	
Usagers, clients et comptes rattachés	40 850	40 850	
Créances reçus par legs ou donations destinés à être cédés			
Personnel et comptes rattachés	2 390	2 390	
Sécurité Sociale et autres organismes sociaux			
Etat et collectivités publiques Impôt sur les bénéfices			
Etat et collectivités publiques Taxe s/ la Valeur Ajoutée	13 827	13 827	
Etat et collectivités publiques Autres Impôts, Taxes et Assimilés et divers	170 307	170 307	
Comptes courants Groupe et associés			
Autres créances	27 456	27 456	
Charges constatées d'avance	7 551	7 551	
Créances de l'actif Circulant	**276 548**	**276 548**	
TOTAL GENERAL	**284 430**	**276 548**	**7 882**
(1) Montant : - Prêts accordés en cours d'exercice - Remboursements obtenus en cours d'exercice			

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

ETAT DES DETTES	DEGRE D'EXIGIBILITE			
	Montant Brut	1 an au plus	à plus d'un an moins 5 ans	à plus de 5 ans
Emprunt obligataire (2)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)				
Emprunts et dettes financières divers (2)	79 664		79 664	
Dettes des legs ou donations				
Fournisseurs et comptes rattachés	215 722	215 722		
Personnel et comptes rattachés	60 103	60 103		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	119 428	119 428		
Etat et collectivités publiques Impôt sur les bénéfices	3 400	3 400		
Etat et collectivités publiques Taxe s/ la Valeur Ajoutée	2 325	2 325		
Etat et collectivités publiques Autres Impôts, Taxes et Assimilés	8 865	8 865		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	6 996	6 996		
Comptes courants Groupe et associés				
Autres dettes	44 388	44 388		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	**540 891**	**461 227**	**79 664**	
(2) Montant :				
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

Note 6. VARIATION DES FONDS PROPRES

	Montant début exercice	Affectation résultats	Retraitements	Transf. Asso. Mutual. CPOM	Fusions / Reprises	Variation de périmètre	Dotation exercice	Reprise exercice	Montant fin exercice
Fonds propres									
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	**14 797**	**104 721**							**119 518**
Réserves statutaires ou contractuelles									
Réserves pour projet de l'entité									
Autres réserves (dont investissement)									
Réserves ESMS sous gestion contrôlée	14 797	104 721							119 518
Investissement									
Compensation	*14 797*	*104 721*							*119 518*
Compensation des charges d'amortissement									
Trésorerie									
Report à nouveau	**135 752**	**59 004**							**194 756**
R.A.N des ESMS sous contrôle de tiers	399 753	109 808							509 561
Résultats soumis à approb. des autorités de tarification	*410 082*	*109 808*							519 890
Charges rejetées par l'autorité									
Charges dont la prise en compte est différée	*-10 329*								*-10 329*
Autres Reports à nouveau	-264 001	-50 804							-314 805
Activités des ESMS sous gestion libre	*-264 001*	-50 804							*-314 805*
Autres activités									
Résultat de l'exercice	**163 726**	**-163 726**					**180 034**		**180 034**
Activités ESMS sous gestion contrôlée									
Autres activités	163 726	-163 726					180 034		180 034
Situation Nette	**314 275**	**-1**					**180 034**		**494 308**
Subventions	6 926							-5 541	1 385
Provisions réglementées									
TOTAL	**321 201**	**-1**					**180 034**	**-5 541**	**495 693**

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

Note 7. TABLEAU EXPLICATIF DU RESULTAT

	Résultat 2025	Résultat 2024
Residence Autonomie	4 262	26 875
Ehpad	175 772	136 851
Résultat Global des Activités Séniors ESMS en Gestion Libre	**180 034**	**163 726**

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

Note 8. PROVISIONS & DEPRECIATIONS

	Montant début exercice	Dotation	Reprise utilisée	Reprise non utilisée	Fusions	Variations	Autres	Montant fin exercice
Provision pour couverture de BFR								
Amortissements dérogatoires								
Provisions s/ différence de réalisation - actifs								
Provision s/ différence de réalisation - actifs								
Provisions pour renouvellement des immo.								
Provision liée à l'Effort de Construction								
Autres provisions réglementées								
TOTAL PROVISIONS REGLEMENTEES								
Provisions pour litiges salariaux	30 000		-30 000					
Provisions pour risques								
Sous Total Provisions pour Risques	**30 000**		**-30 000**					
Provisions pour grosses réparations								
Provisions pour départ à la retraite	4 423	2 743		-4 423				2 743
Provisions pour fermeture & restructuration								
Provisions pour charges								
Sous Total Provisions pour Charges	**4 423**	**2 743**		**-4 423**				**2 743**
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	**34 423**	**2 743**	**-30 000**	**-4 423**				**2 743**
Sur Frais d'établissement								
Sur immobilisations :								
- incorporelles								
- corporelles								
- financières								
Sous Total Dépréciations Actif Immobilisé								
Sur stocks et en cours								
Sur comptes clients	5 936	12 481		-4 250				14 167
Autres dépréciations								
Sous Total Dépréciations Actif Circulant	**5 936**	**12 481**		**-4 250**				**14 167**
TOTAL DEPRECIATIONS	**5 936**	**12 481**		**-4 250**				**14 167**
TOTAL GENERAL	**40 359**	**15 224**	**-30 000**	**-8 673**				**16 910**
Dont dotations et reprises :								
- d'exploitation		15 224	-30 000	-8 673				
- financière								
- exceptionnelle								
- provision pour impôts								

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

Note 9. FONDS DEDIES

	Fonds à engager en début d'exercice A	Reports B	Utilisations C		Transferts D	Fonds restant à engager en fin d'exercice E=A+B+C+D	Dont Fonds dédiés de plus de 2 ans
			Montant Global	Dont remboursement			
Immobilisations acquises	3 446		-3 240			206	
Charges de personnel	57 000					57 000	57 000
QVT		4 900				4 900	
FD s/ contributions d'ATC	**60 446**	**4 900**	**-3 240**			**62 106**	**57 000**
Immobilisations		170 307				170 307	
FD s/ subventions		**170 307**				**170 307**	
Immobilisations acquises		6 017	-593			5 424	
FD s/ contributions fin. d'autres organismes		**6 017**	**-593**			**5 424**	
Total	**60 446**	**181 224**	**-3 833**			**237 837**	**57 000**

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

Note 10. CHARGES A PAYER

Rubriques	31/12/2025
Emprunts obligataires	
Emprunts - Intérêts courus sur emprunts Trésorerie - Intérêts courus à payer	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers - Intérêts courus sur emprunts Comptes courants - Intérêts à payer	
Emprunts et dettes financières divers	
Fournisseurs d'exploitation	**145 646**
Congés payés, RTT, autres congés et charges sociales et fiscales liées	58 871
Personnel autres charges à payer et charges sociales et fiscales liées	20 440
Etat - autres charges à payer	1 324
Dettes fiscales et sociales	**80 635**
Fournisseurs d'immobilisation	
Clients - Avoirs à établir Divers - Charges à payer	
Autres dettes	
TOTAL	**226 281**

Note 11. PRODUITS A RECEVOIR

Rubriques	31/12/2025
Créances usagers et comptes rattachés	
Fournisseurs - R.R.R à obtenir et avoirs non reçus	12 826
Personnel - Produits à recevoir	
Organismes sociaux IJSS	
Etat - Produits à recevoir	182 895
Subvention à recevoir	
Comptes courants produits à recevoir	
Divers - Produits à recevoir	2 618
Autres créances	**198 339**
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	
TOTAL	**198 339**

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

Note 14. BILAN FINANCIER

BIENS	31/12/2025	31/12/2024	FINANCEMENTS	31/12/2025	31/12/2024
Immobilisations incorporelles brutes	21 769	21 769	Apports, dotations, rés et fonds propres		
Immobilisations corporelles brutes					
- Terrains			Réserves affectées à l'investissement		
			Réserve de compens des charges		
- Agencements			d'amort.		
- Constructions	1 177	1 177	Subventions d'investissement	1 385	6 926
- Installations, matériels et outillages	109 016	93 971	Provisions réglementées		
- Autres immobilisations corporelles	345 815	334 622	Provisions régl. des PV nettes d'actif		
			Fonds dédiés immobilisations	175 937	3 446
Immo. corporelles et incorporelles en cours	1 416		Emprunts - dettes financières		
Immo. en cours - part investissement PPP			Dépôts et cautionnements reçus	79 664	81 575
Biens reçus par legs destinés à être cédés			Amortissements des immobilisations		
Immobilisations financières	7 882	7 882	- Incorporelles	14 694	10 058
Amortissements excédentaires différés			- Agencements des terrains		
			- Constructions	1 010	893
Charges à répartir			- Installations, matériels et outillages	83 972	74 069
Autres			- Autres immobilisations corporelles	215 053	185 095
			Dépréciations des immobilisations		
			Dépenses refusées par l'ATC		
			Autres réserves	-314 805	-264 001
Comptes de liaison investissement			Comptes de liaison investissement		
Biens stables (II)	**487 075**	**459 421**	**Financements stables (I)**	**256 910**	**98 061**
FRI NÉGATIF (I-II)	**230 165**	**361 360**	**FRI POSITIF (I-II)**		
			Réserves et provisions à la couv du BFR		
Reports à nouveau déficitaires			Réserves de compensation des déficits	119 518	14 797
Résultat déficitaire			Résultat excédentaire	180 034	163 726
Créances Glissantes			Résultat excédentaire s/ contrôle de tiers	519 890	410 082
			Provisions pour risques et charges	2 743	34 423
			Fonds dédiés d'exploitation	61 900	57 000
			Dépréciation des stocks et créances	14 167	5 936
Autres			Autres		
Comptes de liaison trésorerie (stable)			Comptes de liaison trésorerie (stable)		
Actifs stables d'exploitation (IV)			**Financements stables d'exploitation (III)**	**898 252**	**685 964**
FRE NÉGATIF (III-IV)			**FRE POSITIF (III-IV)**	**898 252**	**685 964**
FRNG NEGATIF			**FRNG POSITIF**	**668 087**	**324 604**
Stocks			Avances reçues	2 197	2 197
Avances et acomptes versés			Fournisseurs d'exploitation	215 722	204 651
Organismes payeurs, usagers	40 850	37 032	Dettes fiscales et sociales	194 121	231 309
Créances diverses d'exploitation	213 980	79 318	Dettes diverses d'exploitation	37 096	4 225
Créances irrécouvrables en non-valeur	14 167	5 936	Produits constates d'avance		
Charges constatées d'avance	7 551	7 068	Ressources à reverser à l'aide sociale		
Dépenses pour congés payés	10 329	10 329	Fonds en dépôt par les résidents	7 292	6 335
Autres			Autres		
Valeurs d'exploitation (VI)	**286 877**	**139 683**	**Dettes d'exploitation (V)**	**456 428**	**448 717**
BFR (VI-V)			**EXC. DE FIN. EXPL. (VI-V)**	**169 551**	**309 034**
Valeurs mobilières de placement			Fournisseurs d'immobilisations	6 996	35 819
Disponibilités	844 634	669 457	Fonds des majeurs protégés		
Régie d'avance			Concours bancaires courants		
			Ligne de trésorerie		
			Intérêts courus non échus		
			Autres		
Comptes de liaison trésorerie			Comptes de liaison trésorerie		
Liquidités (VIII)	**844 634**	**669 457**	**Financements à court terme (VII)**	**6 996**	**35 819**
TRÉSORERIE POSITIVE (VIII-VII)	**837 638**	**633 638**	**TRÉSORERIE NÉGATIVE (VIII-VII)**		
TOTAL DES BIENS (II+IV+VI+VIII)	**1 618 586**	**1 268 561**	**TOTAL DES FINANCEMENTS (I+III+V+VII)**	**1 618 586**	**1 268 561**

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

Note 15. TABLEAU DE FLUX DE TRESORERIE

Trésorerie d'ouverture		**633 638**
Résultat d'exploitation	**233 162**	
+ Amortissements	45 477	
+ Provisions	-23 449	
+ Fonds dédiés	177 391	
+ Autres	-5 544	
Resultat brut d'exploitation	**427 037**	
- Frais financiers		
+ Produits financiers	656	
- Impôt sur les sociétés	-53 784	
+/- Charges et produits exceptionnels		
+/- Autres		
Capacité d'auto-financement	**373 909**	
Variation des stocks		
Variation des créances d'exploitation	-147 194	
Variation des dettes d'exploitation	7 711	
- Variation du besoin en fonds de roulement lié à l'activité	**-139 483**	
Flux nets de trésorerie générés par l'activité		**234 426**
- Acquisition d'immobilisations	-28 515	
+ Cession d'immobilisations		
Flux nets de trésorerie liés aux opérations d'investissement		**-28 515**
+ Augmentations ou diminutions d'apports en numéraire		
+ Subventions d'investissement reçues		
+ Emissions d'emprunts		
- Remboursements d'emprunts		
+/- Dépôts de garanties reçus	-1 911	
+ Autres variations		
Flux nets de trésorerie liés aux opérations de financement		**-1 911**
Trésorerie de clôture		**837 638**

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

Note 16. PRODUITS D'EXPLOITATION

En euros	31.12.2025	31.12.2024
Séniors	4 207 585	3 813 020
Groupe		
Produits d'expl. par activité	**4 207 585**	**3 813 020**
Gestion contrôlée		
Gestion libre	4 207 585	3 813 020
Produits d'expl. par nature de financement	**4 207 585**	**3 813 020**
Secteur lucratif	4 207 585	3 813 020
Secteur non lucratif		
Produits d'expl. par secteur fiscal	**4 207 585**	**3 813 020**

Note 18. RESULTAT EXCEPTIONNEL

Résultat exceptionnel	31/12/2025			31/12/2024		
	Produits	Charges	Impact	Produits	Charges	Impact
Immobilisations incorporelles						
Immobilisations corporelles						
Immobilisations financières						
QP de subventions des actifs cédés						
Opérations en capital						
Aux amortissements excep. des immo.						
Aux amortissements dérogatoires						
Aux provisions réglementées						
Aux provisions pour risques et charges						
Aux dépréciation except.						
Dotations et reprises						
Pénalités et amendes					7	(7)
Opérations de gestion					**7**	**(7)**
Résultat exceptionnel					**7**	**(7)**

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

Note 19. RESULTAT EFFECTIF GLOBAL

	31/12/2025	31/12/2024
Résultat comptable sous gestion propre	180 034	163 726
Résultat comptable sous gestion contrôlée		
Résultat Comptable	**180 034**	**163 726**

Reprise de résultats antérieurs		

Résultat Effectif Global	**180 034**	**163 726**
dont Résultat effectif sous gestion propre	180 034	163 726
dont Résultat effectif sous gestion contrôlée		

Note 20. SUBVENTIONS ET CONCOURS PUBLICS

	Concours Publics	Subventions d'Exploitation	Subventions d'Investissement
Europe			
Etat			
Etat - Assurance Maladie - ARS	1 427 256	170 307	
Etat - CAF			
Etat - Dirrecte			
Etat - ASP		14 000	
Régions			
Départements	509 651		
Communes, Villes			
Autres Financeurs			
	1 936 907	**184 307**	
Quotes-Parts de subventions virées au résultat		5 541	
TOTAL	**1 936 907**	**189 848**	

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

Note 21. RESULTAT SECTORIEL PAR ACTIVITE

	Ehpad	Résidence Autonomie	Inter-Inter Secteur	Total
Produits d'exploitation	**4 142 225**	**86 733**	**-21 373**	**4 207 585**
Cotisations				
Ventes de biens et services	**1 844 355**	**123 934**	**-21 373**	**1 946 916**
-Ventes de biens				
-Ventes de prestations de service	1 844 355	123 934	-21 373	1 946 916
Produits de tiers financeurs	**2 129 615**	**8 400**		**2 138 015**
-Concours publics	1 936 907			1 936 907
-Subventions d'exploitation	189 848			189 848
-Vert fondateurs ou conso. dot.consomptible				
-Ressources liées à la générosité du public				
-Contributions financières	2 860	8 400		11 260
Production Stockée				
Production Immobilisée				
Reprises sur prov (et amort), transfert de charges	38 673			38 673
Utilisation des fonds dédiés	3 240	593		3 833
Produits des cessions d'immobilisations Incorporelles et Corp.				
Autres produits de Gestion Courante	126 342	-46 194		80 148
Charges d'exploitation	**3 913 325**	**82 471**	**-21 373**	**3 974 423**
Achat de marchandises				
Variation de stocks de marchandises				
Achats de matières premières et autres appro	3 166			3 166
Variation de stocks matières premières et autres appro				
Autres achats et charges externes	1 445 396	49 744	-943	1 494 197
Aides financières	669			669
Impôts, taxes et versements assimilés	115 614	24	661	116 299
Salaires et traitements	1 533 701	494		1 534 195
Charges sociales	581 004	23 348	-21 091	583 261
Dotation aux amortissements et aux provisions				
-Sur immobilisations : dotations aux amortissements	43 319	2 158		45 477
-Sur immobilisations : dotations de dépréciations				
-Sur actif circulant : dotations des dépréciations	12 481			12 481
-Pour risques et charges : dotations aux provisions	2 057	686		2 743
Reports de fonds dédiés	175 207	6 017		181 224
Valeur comptable des Immobilisations Incorp. et Corp. cédées				
Autres charges d'exploitation	711			711
RESULTAT D'EXPLOITATION	**228 900**	**4 262**		**233 162**
Produits financiers	656			656
Charges financières				
RESULTAT FINANCIER	**656**			**656**
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	**229 556**	**4 262**		**233 818**
Produits exceptionnels				
Charges exceptionnelles				
RESULTAT EXCEPTIONNEL				
Participation des salariés aux résultats				
Impôts sur les sociétés	53 784			53 784
Résultat net des entreprises intégrées	**175 772**	**4 262**		**180 034**
RESULTAT NET	**175 772**	**4 262**		**180 034**
Total des charges	*3 967 109*	*82 471*	*-21 373*	*4 028 207*
Total des produits	*4 142 881*	*86 733*	*-21 373*	*4 208 241*

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

AUTRES INFORMATIONS :

Note 22. ENGAGEMENTS HORS BILAN

a) Engagements donnés :

a.1. Engagements de retraite

Les engagements de retraite sont évalués à **112 773 euros** (hypothèses indiquées dans le paragraphe k des principes comptables et méthode d'évaluation).

Les engagements de retraite ne sont comptabilisés au passif du bilan que pour la part correspondant aux salariés de plus de 50 ans et / ou conformément aux accords obtenus par les autorités de tarification.

A la clôture, l'association a constaté un montant de 2 743 euros au passif du bilan à ce titre.

La **part des engagements de retraite non comptabilisée s'élève à 110 030 euros**.

b) Engagements reçus :

Néant.

Note 23. EFFECTIF

Effectifs moyen	
Direction	1
Administration générale	4
Service Généraux	29
Restauration	
Socio-éducatif	1
Paramédical	22
Médical	
Autres fonctions	
Total	**57**

Note 25. CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Le bénévolat et la mise à disposition de personnel ne sont pas évalués car ils sont non significatifs.

Au titre de l'exercice 2025, l'Association Ehpad Sainte Germaine n'a bénéficié d'aucune contribution volontaire en nature significative.

Docusign Envelope ID: A41DBCBF-B66A-8AC7-81E4-138C9626BE6B

Note 26. REMUNERATIONS DES CADRES DIRIGEANTS

En application de l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, le montant des rémunérations et avantages en nature versés aux trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles ou salariés n'est pas fourni car cela reviendrait à communiquer des informations de caractère individuel.

La Présidente Administratrice Unique de l'association est bénévole et n'a pas perçu à ce titre ni rémunération, ni avantages en nature.

Note 27. HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Le montant des honoraires comptabilisé au sein du compte du résultat pour la part des honoraires liés à la mission de contrôle légal des comptes sociaux s'élève à 8 947 euros, TVA non récupérable incluse.

Note 28. CHARGES LIEES A L'IMPOT

En 2025, l'association a constaté 53 784 euros en charges au titre de l'impôt sur les sociétés.

****