

ASSOCIATION SAINT AMANS

25, Boulevard Denys Puech

12 000 RODEZ

RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2025

Gilles TOURNIER
Commissaire aux comptes
9 Avenue du Maréchal Joffre
12000 RODEZ

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS AU 31 DECEMBRE 2025

Aux adhérents de l'association

Opinion

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de l'association SAINT AMANS relatifs à l'exercice clos le 31 Décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Je certifie 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

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Les responsabilités qui m'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

J'ai réalisé ma 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 mon rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, j'attire votre attention sur les incidences de la première application du règlement ANC n°2022-06 exposées dans l'annexe 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 mes appréciations, je vous informe que les appréciations les plus importantes auxquelles j'ai procédé, selon mon jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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

Vérifications spécifiques

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

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

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

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre conseil d'administration.

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

Il m'appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Mon 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, ma 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 RODEZ le 26 Mai 2026

G. TOURNIER
Commissaire aux Comptes

Gilles TOURNIER
Expert-comptable
Commissaire aux Comptes
9 av. du Maréchal Joffre
12000 RODEZ

Bilan et Resultat Association Medico Social ANC2022 06

SAINT AMANS ASSOCIATION

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros
- Avec comptes substitués

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Frais d'établissement (I)						
ACTIF IMMOBILISE						
Immobilisations incorporelles						
. Frais de développement						
. Donations temporaires d'usufruit						
. Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	22 620	22 620				
. Immobilisations incorpor. en cours, avances et acomptes						
Immobilisations corporelles						
. Terrains	118 578	88 061	30 517	0,36	41 140	0,49
. Constructions	9 425 121	4 353 620	5 071 501	60,03	5 345 373	63,04
. Installations techniques, matériel & outillage industriels	1 214 090	927 788	286 302	3,39	292 990	3,46
. Immobilisations corpor. en cours, avances et acomptes	66 405		66 405	0,79		
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés						
Immobilisations financières						
. Participations						
. Créances rattachées à des participations						
. Autres titres immobilisés						
. Prêts	49 838		49 838	0,59	56 155	0,66
. Autres immobilisations financières	199		199	0,00	199	0,00
TOTAL (II)	10 896 852	5 392 088	5 504 763	65,16	5 735 858	67,84
Compte de liaison						
ACTIF CIRCULANT						
Stocks et en-cours						
Créances						
. Créances clients, usagers et comptes rattachés	46 344		46 344	0,55	32 729	0,39
. Créances reçues par legs ou donations						
. Autres créances	39 403		39 403	0,47	66 708	0,79
Charges constatées d'avance	5 184		5 184	0,06	13 174	0,16
Valeurs mobilières de placement	2 006 142		2 006 142	23,75	1 306 087	15,40
Instruments financiers à terme et jetons détenus						
Disponibilités	846 746		846 746	10,02	1 325 208	15,63
TOTAL (III)	2 943 819		2 943 819	34,84	2 743 905	32,38
Frais d'émission des emprunts (IV)						
Primes de remboursement des emprunts (V)						
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Actif (VI)						
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	13 840 671	5 392 088	8 448 582	100,00	8 479 763	100,00

douls & associés

ET

SAINT AMANS ASSOCIATION

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros
- Avec comptes substitués

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	
FONDS PROPRES				
Fonds propres sans droit de reprise				
. Fonds propres statutaires	90 253	1,07	90 253	1,06
. Fonds propres complémentaires	34 235	0,41	34 235	0,40
Fonds propres avec droit de reprise				
. Fonds statutaires				
. Fonds propres complémentaires				
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
. Réserves statutaires ou contractuelles				
. Réserves pour projet de l'entité	3 219 056	38,10	3 178 658	37,49
. dont réserves sous gestion propre				
. Réserves des activités sociales et medico-sociales	488 906	5,79	488 906	5,77
. Autres				
Report à nouveau	389 187	4,61	389 187	4,59
. dont report à nouveau sous gestion propre				
. report à nouveau activités sociales et médico-sociales	467 999	5,54	449 030	5,30
Excédent ou déficit de l'exercice	105 066	1,24	59 367	0,70
. dont résultats sous gestion propre				
. dont résultats des activités sociales et médico-sociales				
Situation nette (sous total)	4 794 703	56,75	4 689 636	55,30
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement	132 022	1,56	129 845	1,53
Provisions réglementées	437 542	5,18	422 406	4,98
TOTAL (I)	5 364 267	63,49	5 241 887	61,82
Comptes de liaison				
FONDS REPORTES ET DEDIES				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés				
TOTAL (II)				
PROVISIONS				
Provisions pour risques			4 428	0,05
Provisions pour charges	33 907	0,40	29 559	0,35
TOTAL (III)	33 907	0,40	33 987	0,40
DETTES				
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 964 516	23,25	2 137 900	25,21
Emprunts et dettes financières diverses	514 000	6,08	516 270	6,09
Instruments financiers à terme				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	142 725	1,69	126 031	1,49
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	428 099	5,07	422 485	4,98
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	1 068	0,01	1 204	0,01
Produits constatés d'avance				
TOTAL (IV)	3 050 409	36,11	3 203 888	37,78
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Passif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	8 448 582	100,00	8 479 763	100,00

douls & associés

25

SAINT AMANS ASSOCIATION

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

BILAN PASSIF

Présenté en Euros
- Avec comptes substitués

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)
ENGAGEMENTS REÇUS Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents - autorisés par l'organisme de tutelle Dons en nature restant à vendre		
ENGAGEMENTS DONNÉS		

doulis & associés

SAINT AMANS ASSOCIATION

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros
- Avec comptes substitués

COMPTE DE RÉSULTAT	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)	%
	Total	%	Total	%	Variation	%
PRODUITS D'EXPLOITATION:						
Cotisations	130	0,00	130	0,00		0,00
Ventes de biens et services						
- Ventes de biens						
- dont ventes de dons en nature						
- dont ventes de biens relatives aux activités médico-sociales						
- Ventes de prestations de services	239 412	5,75	225 196	5,51	14 216	6,31
- dont parrainages						
- dont prestations relatives aux activités sociales et médico-sociales						
Produits de tiers financeurs						
- Concours publics et subventions d'exploitation	28 756	0,69	30 605	0,75	-1 849	-6,03
- Contributions des autorités de tarification relatives aux activités sociales et médico-sociales	3 823 651	91,87	3 701 846	90,61	121 805	3,29
- Versements des fondateurs ou consommations/dotation consommable						
- Ressources liées à la générosité du public						
- Dons manuels	46 606	1,12	89 974	2,20	-43 368	-48,19
- Mécénats						
- Legs, donations et assurances-vie						
- Contributions financières	4 370	0,10	1 050	0,03	3 320	316,19
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	2 674	0,06	20 904	0,51	-18 230	-87,20
Produits des cessions d'immobilisations incorpor. et corporelles	6 317	0,15			6 317	N/S
Utilisations des fonds dédiés						
Autres produits	10 015	0,24	15 870	0,39	-5 855	-36,88
Total des produits d'exploitation (I)	4 161 930	100,00	4 085 576	100,00	76 354	1,87
CHARGES D'EXPLOITATION:						
Achats de marchandises						
Variations stocks						
Autres achats et charges externes	1 141 862	27,44	1 111 282	27,20	30 580	2,75
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	206 793	4,97	203 114	4,97	3 679	1,81
Salaires	1 560 306	37,49	1 588 920	38,89	-28 614	-1,79
Cotisations sociales	666 708	16,02	635 689	15,56	31 019	4,68
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	475 776	11,43	474 469	11,61	1 307	0,28
Dotations aux provisions	1 861	0,04	2 149	0,05	-288	-13,39
Valeurs comptables des immobilisations incorpor. et corporelles	6 317	0,15			6 317	N/S
Reports en fonds dédiés						
Autres charges	2 716	0,07	5 778	0,14	-3 062	-52,98
Total des charges d'exploitation (II)	4 062 339	97,61	4 021 401	98,43	40 938	
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	99 592	2,39	64 175	1,57	35 417	55,19
PRODUITS FINANCIERS:						
De participations						
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif						
Autres intérêts et produits assimilés	59 029	1,42	66 400	1,63	-7 371	-11,09
Reprises sur provisions et dépréciations						
Différences positives de change						
Produits des immobilisations financières cédées						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
Total des produits financiers (III)	59 029	1,42	66 400	1,63	-7 371	-11,09
CHARGES FINANCIERES:						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions						

douls & associés

ET

SAINT AMANS ASSOCIATION

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros

- Avec comptes substitués

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)	Variation absolue (12 mois)	%
Intérêts et charges assimilées	29 615	49 277	-19 662	-39,89
Différences négatives de change				
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements				
Total des charges financières (IV)	29 615	49 277	-19 662	-39,89
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	29 413	17 123	12 290	71,77
RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	129 005	81 298	47 707	58,88
PRODUITS EXCEPTIONNELS:				
Total des produits exceptionnels (V)		12 281	-12 281	-100,00
CHARGES EXCEPTIONNELLES:				
Total des charges exceptionnelles (VI)	15 705	15 136	569	3,76
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-15 705	-2 855	-12 850	-450,08
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	8 234	19 076	-10 842	-56,83
Total des produits (I + III + V)	4 220 959	4 164 257	56 702	1,36
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	4 115 893	4 104 890	11 003	0,27
EXCEDENT OU DEFICIT	105 066	59 367	45 699	76,96
Dont résultat des activités sociales et médico-sociales				

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE					
Dons en nature					
Prestations en nature					
Bénévolat					
TOTAL					
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE					
Secours en nature					
Mise à disposition gratuite de biens et services					
Prestations en nature					
Personnel bénévole					
TOTAL					

douls & associés

15

Annexes Association ANC2022 06**SAINT AMANS ASSOCIATION**

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

ANNEXE ASSOCIATIONAux comptes annuels présentée en Euro
- Avec comptes substitués**Préambule**

L'Association Saint Amans est une association à but non lucratif qui a pour objet la création, le fonctionnement, l'entretien d'oeuvres médico-sociales ou sanitaires, notamment de maison de retraite, de repos, ou de convalescence. Elle a une mission d'assistance et de bienfaisance.

L'Association Saint Amans dispose de deux activités. La première consiste en la gestion d'un EHPAD, la deuxième en la gestion d'une résidence services seniors. Elle dispose à ces fins des types de ressources principales suivantes :

- dotation de l'ARS allouée au titre de la section soins de l'activité "EHPAD"
- dotation du département allouée au titre de la section dépendance de l'activité "EHPAD"
- produits d'hébergement issus de la tarification aux résidents

L'exercice social clos le 31/12/2025 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2024 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 8 448 582.45 E.

Le résultat net comptable est un excédent de 105 066,35 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 01/06/2026 par les dirigeants.

1 - Evénements significatifs et faits caractéristiques de l'exercice

L'association Saint Amans a bénéficiée au titre de son activité d'EHPAD :

- Crédits Non Reconductibles : Néant
- Financement complémentaire au titre des mesures Ségur pour un montant de 252 961 euros.

2 - Principes, règles et méthodes comptables**2.1 - Méthode générale**

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 et complété par le Code de Commerce.

L'application du règlement de l'ANC 2022-06 sur la modernisation des états financiers, entraîne un changement de méthode comptable.

Le règlement de l'ANC n°2022-06 vise à moderniser les états financiers et le plan de comptes des associations. Il prévoit plusieurs changements, notamment :

- une nouvelle définition et présentation du résultat exceptionnel ; désormais, les conséquences d'un événement sont comptabilisées en résultat exceptionnel dans la mesure où l'événement est majeur et inhabituel ;
- la suppression des transferts de charges,
- des modifications du plan de comptes,
- une modernisation et une réduction des modèles d'états financiers,
- une nouvelle présentation des informations en annexe ;

Σ

SAINT AMANS ASSOCIATION

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

ANNEXE ASSOCIATIONAux comptes annuels présentée en Euro
- Avec comptes substitués**2 - Principes, règles et méthodes comptables (suite)**

- la ligne « Charges Constatées d'avance » et remontée entre la rubrique des « Créances » et celles des « Valeurs mobilières de placement » ;
- les « Charges et Produits exceptionnels » sont regroupés sur deux lignes « Produits exceptionnels » et « Charges exceptionnelles » ;
- les transferts de charges d'exploitation sont présentés dans le poste « Reprise sur amortissements dépréciation et provisions ».

Il s'applique obligatoirement aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025.

2.2 - Principales méthodes d'évaluation et de présentation

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

25

SAINT AMANS ASSOCIATION

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

ANNEXE ASSOCIATIONAux comptes annuels présentée en Euro
- Avec comptes substitués**2 - Principes, règles et méthodes comptables (suite)****2.2.1 - Evaluation des immobilisations incorporelles et corporelles :**

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

Les frais d'acquisition des immobilisations à savoir les droits de mutations, les honoraires, les commissions et les frais d'actes sont incorporés (ou sont directement inscrits en charges) dans le coût d'acquisition ou de production de ces immobilisations.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- Immobilisations décomposables, autres que les constructions : la décomposition de celle-ci ne présente pas d'impact significatif.

- Immobilisations afférentes aux immeubles :

* Extension du bâtiment n°4, mis en service le 01/01/2007.

Durées retenues :

- pour le gros oeuvre : 50 ans
- pour le second oeuvre : 25 ans
- pour les aménagements : 15 ans

* Bâtiment n° 1-2-3 : Dans un souci d'homogénéité des durées d'amortissements de l'ensemble immobilier, la valeur comptable nette des bâtiments n° 1-2-3, mis en service le 01/01/1989, a été décomposée et amortie sur la durée restant à courir au 01/01/2007, soit :

- pour le gros oeuvre : 32 ans
- pour le second oeuvre : 7 ans.

* Les travaux de mise en conformité, mis en service le 01/01/2008, font l'objet de la décomposition suivante :

- pour le gros oeuvre : 30 ans
- pour le second oeuvre : 20 ans
- pour les aménagements : 15 ans

Ces mêmes durées ont été retenues pour l'aménagement du bureau du médecin et des archives.

* Les travaux concernant l'immeuble affecté à la Résidence Services, mis en service le 01/10/2020, font l'objet de la décomposition suivante :

- pour le gros oeuvre : 20 ans
- pour le second oeuvre : 15 ans

* Les travaux concernant la chapelle et la galerie, mis en service le 06/11/2020, font l'objet de la décomposition suivante :

- pour le gros oeuvre : 30 ans
- pour le second oeuvre : 20 ans
- pour les aménagements : 10 ans

- Immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'association a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

ES

SAINT AMANS ASSOCIATION

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

ANNEXE ASSOCIATIONAux comptes annuels présentée en Euro
- Avec comptes substitués**2 - Principes, règles et méthodes comptables (suite)****2.2.2 - Créances :**

Les créances, dont les créances clients, sont évaluées à leur valeur nominale. Les créances clients font l'objet, le cas échéant, d'une provision calculée sur la base du risque de non recouvrement.

2.2.3 - Provisions pour risques et charges :

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité, qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

2.2.4 - Contributions volontaires :

Les contributions volontaires n'ayant pas été considérées comme significatives, elles ne font pas l'objet d'une information dans l'annexe.

25

SAINT AMANS ASSOCIATION

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

ANNEXE ASSOCIATIONAux comptes annuels présentée en Euro
- Avec comptes substitués**3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF****3.1 - Immobilisations :**

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	22 620			22 620
Immobilisations corporelles	10 583 818	251 567	11 191	10 824 194
Immobilisations financières	56 354		6 317	50 037
TOTAL	10 662 792	251 567	17 508	10 896 852

3.2 - Amortissements :

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	22 620			22 620
TOTAL I	22 620			22 620
Terrains				
Constructions				
sur sol propres				
sur sol d'autrui	3 508 419	284 491		3 792 910
inst. gén., agencmt	539 481	109 347		648 828
Install. tech., matériel, outill. industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Install. générales, agencements divers				
Matériel de transport	38 950	11 169		50 119
Matériel de bureau et informatique	112 718	11 672		124 389
Emballage récupérables et divers	704 747	59 667	11 191	753 223
TOTAL II	4 904 315	476 346	11 191	5 369 469
TOTAL GENERAL (I+II)	4 926 935	476 346	11 191	5 392 089

3.3 - Etat des créances et charges constatées d'avance

CREANCES	Montant brut	Echéances jusqu'à 1 an	Echéances à plus d'1 an
Créances de l'actif immobilisé:			
Créances rattachées à des participations	49 838		49 838
Prêts	199		199
Autres créances			
Créances de l'actif circulant:			
Créances usagers	46 344	46 344	
Autres créances	39 403	39 403	
Charges constatées d'avance	5 184	5 184	
TOTAL	140 968	90 931	50 037

175

SAINT AMANS ASSOCIATION

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

ANNEXE ASSOCIATIONAux comptes annuels présentée en Euro
- Avec comptes substitués**3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)****3.4 - Etat des produits à recevoir**

Produits à recevoir	Montant
Participations ou immobilisations financières	
Produits d'exploitation	5 494
Subventions / financements	11 562
Autres produits à recevoir	26 773
TOTAL	43 829

3.5 - Etat des provisions pour dépréciation des éléments de l'actif

Nature des dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Stocks et en-cours				
Comptes de tiers	734		734	
Comptes financiers				
TOTAL	734		734	

SAINT AMANS ASSOCIATION

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

ANNEXE ASSOCIATIONAux comptes annuels présentée en Euro
- Avec comptes substitués**4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF****4.1 - Fonds propres**

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	124 488				124 488
Dont générosité du public					
Fonds propres avec droit de reprise					
Dont générosité du public					
Ecart de réévaluation					
Dont générosité du public					
Réserves	3 667 564	40 398	40 398		3 707 963
Dont générosité du public					
Report à nouveau	464 006	18 969	18 969		464 006
Dont générosité du public					
Excédent ou déficit de l'exercice	59 367	-59 367	105 066	59 367	105 066
Dont générosité du public					
Situation nette	4 315 425		164 433	59 367	4 401 523
Situation nette dont générosité du public					
Fonds propres consommables					
Dont générosité du public					
Subventions d'investissement	129 845				132 022
Dont générosité du public					
Provisions réglementées	422 406				437 542
Dont générosité du public					
TOTAL	4 867 676		164 433	59 367	4 971 087
TOTAL dont générosité du public					

25

SAINT AMANS ASSOCIATION

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

ANNEXE ASSOCIATIONAux comptes annuels présentée en Euro
- Avec comptes substitués**4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)****4.2 - Provisions pour risques et charges**

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises de l'exercice	A la clôture
Provisions pour investissement				
Amortissements dérogatoires	271 816	15 136		286 952
Autres provisions réglementées	150 590			150 590
TOTAL I	422 406	15 136		437 542
Provisions pour litiges				
Provisions pour garanties aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pensions et obligations similaires	29 559		1 941	27 618
Provisions pour impôts	4 428	1 861		6 289
Provisions pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretiens et grandes révisions				
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges				
TOTAL II	33 987	1 861	1 941	33 907
TOTAL GENERAL (I+II)	456 393	16 997	1 941	471 449
Dont dotations et reprises				
- d'exploitation		1 861	2 674	
- financières				
- exceptionnelles		15 136		

4.3 - Etat des dettes et produits constatés d'avance

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	1 964 516	178 539	722 598	1 063 380
Dettes financières diverses	514 000	14 000		500 000
Fournisseurs	142 725	142 725		
Dettes fiscales & sociales	428 099	428 099		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	1 068	1 068		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	3 050 409	764 431	722 598	1 563 380

ET

SAINT AMANS ASSOCIATION

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

ANNEXE ASSOCIATIONAux comptes annuels présentée en Euro
- Avec comptes substitués**4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)****4.4 - Charges à payer par poste de bilan**

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes établ. de crédit	1 198
Emprunts & dettes financières div.	
Fournisseurs	37 712
Dettes fiscales & sociales	232 051
Autres dettes	1 068
TOTAL	272 028

SAINT AMANS ASSOCIATION

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

ANNEXE ASSOCIATION

Aux comptes annuels présentée en Euro
- Avec comptes substitués

5 - Notes sur le compte de résultat

5.1 - Subventions d'exploitation

Nom du subventionneur	Motif de la subvention	Montant notifié N	Montant perçu N	Montant restant à percevoir en N+1	Montant perçu d'avance en N	Montant perçu d'avance en N-1
ESSMS NUMERIQUE	INFORMATIQUE	74	74			
CD 12	ACE SENIOR E	9 000	9 000			
TOTAL		9 074	9 074			

Eléments significatifs ou importants

LS

SAINT AMANS ASSOCIATION

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

ANNEXE ASSOCIATIONAux comptes annuels présentée en Euro
- Avec comptes substitués**6 - Autres informations****6.1 - Engagements et sûretés réelles consenties****6.1.1 - Les cautions, avals et garanties donnés sont les suivants :**

Les cautions, avals et garanties donnés sont les suivants :

N° 164 110 : Hypothèque sur bail à construction à hauteur de 450 000 euros sur le bien sis 31 boulevard Denys Puech 12000 RODEZ.

Le capital restant dû sur emprunt au 31/12/25 s'élève à 1 392 213.96 euros.

N° 164 410 : Sans garantie

N° 164 830 : Dans le cas d'échéances impayées et à la première demande du SALF (Service d'Aide au Logement Familial), le constructeur s'engage à procéder à ses frais, à l'affectation hypothécaire de l'immeuble au bénéfice de ce dernier.

Le capital restant dû sur emprunt au 31/12/25 s'élève à 23 100.85 euros.

N° 164 850 : Sans garantie.

N° 164 140 : Sans garantie.

N° 168 000 : Sans garantie.

SAINT AMANS ASSOCIATION

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

ANNEXE ASSOCIATIONAux comptes annuels présentée en Euro
- Avec comptes substitués**6 - Autres informations (suite)****6.2 - Engagements pris en matière de pensions, retraite et engagements assimilés**

Le montant provisionné dans les comptes de l'association au titre des engagements pour l'indemnité de départ à la retraite s'élève à la clôture de l'exercice à 27 618.11 euros.

Il est la résultante de :

1/ Le 01/02/2016 l'Association SAINT-AMANS a souscrit un contrat Indemnités Fin de Carrières (IFC) auprès de la Caisse d'Epargne.

Le relevé de solde au 31/12/25 du "Fonds collectif d'IFC" auprès de l'organisme CNP Assurances : 28 292.12 euros.

2/ Estimation du montant des IFC au 31/12/25 selon la méthode de calcul conforme à la recommandation n°2003-R.01 du 1er avril 2003 du conseil national de la comptabilité : 55 910.23 euros.

Le montant auquel conduit l'utilisation de cette méthode correspond à la notion de dette actuarielle. Cette méthode consiste à :

" Evaluer les flux futurs probables en se basant sur les hypothèses d'évolution des rémunérations, les droits exigibles au moment du départ à la retraite et les probabilités de présence dans l'entreprise ;

" Actualiser ces flux à la date d'évaluation afin d'obtenir la valeur actuelle probable des flux futurs (VAP).

" Proratiser la valeur actuelle probable des flux futurs afin d'obtenir la dette actuarielle (Valeur actualisée de l'obligation).

Hypothèses retenues :

- Age départ à la retraite : 60-64 ans (Age légal de départ)
- Evolution annuelle des salaires : 1%
- Taux d'actualisation : 3.45%
- Charges patronales (sociales+fiscales) : 49%
- Table mortalité : Table de mortalité INSEE 2025
- Table turn-over : Turn over faible

Déduction du fonds (net des remboursements en cours au 31/12/2025) versé au titre des IFC : - 28 292.12 euros

Le montant provisionné dans les comptes de l'association au titre des engagements pour l'indemnité de départ à la retraite s'élève donc à la clôture de l'exercice à 27 618.11 euros

15

SAINT AMANS ASSOCIATION

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

ANNEXE ASSOCIATIONAux comptes annuels présentée en Euro
- Avec comptes substitués**6 - Autres informations (suite)****6.3 - Rémunération des cadres dirigeants**

Applicable aux associations dont le budget annuel est supérieur à 150 000 E et recevant une ou plusieurs subventions de l'État ou d'une collectivité territoriale dont le montant est supérieur à 50 000 E.

Au sein de l'association, le montant des rémunérations et avantages en nature des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés visés par l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif n'est pas communiqué.

En effet, compte tenu de l'organisation et de la répartition des pouvoirs au sein de la structure, cette information reviendrait à indiquer une rémunération individuelle.

6.4 - Honoraires du commissaire aux comptes

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes liés à sa mission de contrôle légal des comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élèvent à 6120 E.

27