

# RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS



## ASSOCIATION LES CHARMETTES

15, rue de Roquefort  
12100 Millau  
RNA : N° W121002374

*Exercice clos le 31/12/2025*



### S.A.S. GROUPE TRIAL AUDIT

241 Boulevard du Cerceron, Ancienne  
Voie Aurélienne  
83700 ST RAPHAEL  
Compagnie régionale des commissaires  
aux comptes (CRCC) : Aix-Batia  
Numéro d'inscription : 4100094789

### M. Clément CAYLAR

Associé  
Membre de la Compagnie Régionale de  
Montpellier-Nîmes  
Inscrit sous le numéro 1100089784

**ASSOCIATION LES CHARMETTES**

15, rue de Roquefort  
12100 Millau  
RNA : N° W121002374

Montpellier, le 26 mai 2026

Aux adhérents,

## **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 Les Charmettes 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 1<sup>er</sup> janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

## Observations

---

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les incidences de la première application du règlement ANC 2022-06, règlement relatif à la modification du plan comptable général. Ces incidences sont présentées dans la partie « Principes, règles et méthodes comptables » de l'annexe des comptes annuels.

## Justification des appréciations

---

En application des dispositions des articles L.821.53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les appréciations auxquelles nous avons procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significative retenues pour l'arrêté des comptes de votre association, ainsi que leur présentation d'ensemble n'appellent pas de justification particulière.

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 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 Les Charmettes à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

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

---

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives.

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

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

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Montpellier, le 26 mai 2026  
Le Commissaire aux comptes  
**S.A.S. GROUPE TRIAL AUDIT**  
Représentée par M. Clément CAYLAR



## ANNEXE I - Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

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

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.



# COMPTES ANNUELS

## Bilan Actif

		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
Règlement ANC 2022-06					
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)				
	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	11 550	9 060	2 490	4 417
	Autres immobilisations incorporelles				
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
	Terrains	305 873	409	305 464	305 464
	Constructions	7 816 953	3 412 847	4 404 106	4 418 658
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	2 361 965	1 554 324	807 640	827 229
	Autres immobilisations corporelles	3 824 684	2 504 934	1 319 750	1 306 720
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes	130 420		130 420	178 204
	<b>BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES</b>				
	<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)</b>				
	Participations	59 686		59 686	59 378
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
	Autres immobilisations financières	1 868		1 868	1 868
<b>TOTAL ( II )</b>		<b>14 513 484</b>	<b>7 481 573</b>	<b>7 031 910</b>	<b>7 102 424</b>
ACTIF CIRCULANT	<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
	Matières premières, approvisionnements	1 844		1 844	1 981
	En-cours de production				
	Produits finis	121 659		121 659	88 893
	Marchandises				
	<b>Avances et Acomptes versés sur commandes</b>				
	<b>CREANCES (2)</b>				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	579 038	1 212	577 826	577 045
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	294 849		294 849	362 066
	Charges constatées d'avance	12 649		12 649	8 970
	<b>Valeurs mobilières de placement</b>	1 825 751		1 825 751	2 506 228
	<b>Instruments financiers et jetons détenus</b>	3 800 000		3 800 000	2 650 000
	<b>Disponibilités</b>	2 147 617		2 147 617	2 080 628
<b>TOTAL ( III )</b>		<b>8 783 407</b>	<b>1 212</b>	<b>8 782 194</b>	<b>8 275 811</b>
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission des emprunts ( IV )				
	Primes de remboursement des emprunts ( V )				
	Ecart de conversion et différences d'évaluation				
	Actif ( VII )				
<b>TOTAL ACTIF (I à VII)</b>		<b>23 296 890</b>	<b>7 482 786</b>	<b>15 814 104</b>	<b>15 378 235</b>

(1) dont immobilisations financières à moins d'un an

1 868

(2) dont créances à plus d'un an

# Bilan Passif

Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

		31/12/2025	31/12/2024
FONDS PROPRES	<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires	180 286	180 286
	Fonds propres complémentaires		
	<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité	6 172 851	5 871 390
	dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	5 877 811	5 576 350
	Autres		
	Report à nouveau	1 714 531	1 728 214
	Report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	1 369 391	1 337 764
Fonds reportés et dédiés	<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	<b>286 986</b>	<b>319 405</b>
	dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		
	<b>Total des fonds propres (situation nette)</b>	<b>9 724 046</b>	<b>9 437 060</b>
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	75 136	28 650
	Provisions réglementées	425 992	312 433
	<b>Total des autres fonds propres</b>	<b>501 128</b>	<b>341 083</b>
	<b>Total des fonds propres</b>	<b>10 225 173</b>	<b>9 778 143</b>
	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Fonds dédiés sur concours publics	1 051 963	1 083 578
	<b>Total des fonds reportés et dédiés</b>	<b>1 051 963</b>	<b>1 083 578</b>
Provisions	Provisions pour risques	94 717	114 378
	Provisions pour charges	843 459	915 298
	<b>Total des provisions</b>	<b>938 176</b>	<b>1 029 676</b>
DETTES (1)	<b>DETTES FINANCIERES</b>		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit	1 708 928	1 888 698
	Emprunts et dettes financières divers (2)	13 522	12 001
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	<b>DETTES D'EXPLOITATION</b>		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	417 914	466 011
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	1 212 659	932 268
	<b>DETTES DIVERSES</b>		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	22 117	4 011
TOTAL PASSIF	Autres dettes	125 701	140 901
	Produits constatés d'avance (1)	97 952	42 949
	<b>Total des dettes</b>	<b>3 598 792</b>	<b>3 486 838</b>
	Ecart de conversion et différences d'évaluation - Passif		
	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>15 814 104</b>	<b>15 378 235</b>
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	286 985,71	319 405,04
	(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)	2 069 605	3 486 838
	(2) Dont emprunts participatifs		



# Compte de Résultat

1/2

Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	3 840	3 870
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens	908 078	978 726
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	1 371 935	1 302 423
	dont parrainages	3 063	2 422
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions	7 302 818	7 169 160
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	13 429	3 620
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions	181 315	139 201
	Utilisations des fonds dédiés	82 944	84 890
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	34 750	
	Autres produits	1 987 790	1 941 544
Total des produits d'exploitation		11 886 899	11 623 435
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Achats de matières et autres approvisionnements	322 569	281 322
	Variation de stocks	(32 629)	42 864
	Autres achats et charges externes	1 873 194	1 917 931
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	504 442	497 377
	Salaires	5 954 290	5 747 941
	Cotisations sociales	1 996 745	1 905 429
	Dotation aux amortissements et dépréciations	808 056	767 364
	Dotation aux provisions	89 169	107 316
	Reports en fonds dédiés	51 329	45 325
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées	353	
	Autres charges	13 913	23 240
Total des charges d'exploitation		11 581 431	11 336 110
RESULTAT D'EXPLOITATION		305 468	287 326

Mission de Présentation des Comptes

Compte de Résultat

2/2

		Règlement ANC 2022-06		31/12/2025	31/12/2024
RESULTAT D'EXPLOITATION				305 468	287 326
PRODUITS FINANCIERS	De participation			1 875	1 909
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé			83 773	145 790
	Autres intérêts et produits assimilés			12 658	20 904
	Reprises sur dépréciations et provisions				
	Différences positives de change				
	Produits nets sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie				15 657
	Produits des immobilisations financières cédées			29 584	
Total des produits financiers				127 890	184 260
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
	Intérêts et charges assimilées			21 180	23 326
	Différences négatives de change				
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées				
	Charges nettes sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie				
Total des charges financières				21 180	23 326
RESULTAT FINANCIER				106 710	160 934
RESULTAT COURANT avant impôts				412 178	448 260
	Produits exceptionnels				24 686
	Charges exceptionnelles			113 559	108 026
RESULTAT EXCEPTIONNEL				(113 559)	(83 340)
Participation des salariés aux résultats					
Impôts sur les bénéfices				11 633	45 515
TOTAL DES PRODUITS				12 014 789	11 832 382
TOTAL DES CHARGES				11 727 803	11 512 977
EXCEDENT ou DEFICIT				286 986	319 405
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					
Prestations					
Personnel bénévole					
TOTAL					

# ANNEXE

## PREAMBULE

### - Description de l'objet social de l'entité

Depuis 1969, l'association Les Charmettes a pour objet la gestion des établissements, ESAT, foyer d'hébergement, foyer de vie, SAVS, EPHAD, Entreprise Adaptée.

L'association Les Charmettes, présidée par Monsieur Jean Louis CARTAYRADE et dont le siège se situe à Millau 15, rue de Roquefort, se donne pour objectifs d'assurer et de favoriser l'accueil, l'accompagnement social, la formation professionnelle, l'insertion sociale et la promotion de jeunes et d'adultes.

L'association intervient sur deux champs de prise en charge : le handicap et les personnes âgées et compte aujourd'hui 6 établissements.

### - Description de la nature et du périmètre des activités ou missions sociales réalisées

Dans le domaine du handicap, ce sont 5 structures gérées par l'association :

Un Établissement et Service d'Aide par le Travail « ESAT » qui accueille 107 travailleurs handicapés.

Un Foyer d'Hébergement, avec 67 chambres pour accueillir les ouvriers de l'ESAT. Depuis 2017, le foyer propose une Unité de Vie Extérieure, UVE, pour les résidents dont le projet est en corrélation. Cela représente des appartements de style colocation de 3 locataires chacun et des appartements individuels. Toujours, en 2017, l'Unité pour Personnes Handicapées Vieilles, UPHV, a vu le jour afin de permettre une transition pour les nouveaux retraités de l'ESAT et leur éventuelle entrée en EHPAD.

Un Foyer de Vie composé de 13 internes et 7 externes.

Une Entreprise Adaptée (au handicap de ses salariés) composée de 29 travailleurs handicapés.

Un Service d'Accompagnement à la Vie Sociale - SAVS, situé au 3 rue du Champ du Prieur à Millau

L'association gère une 6ème structure, sur le champ des personnes âgées, avec une Maison de retraite de 45 places et 6 studios indépendants. Médicalisée depuis janvier 2008, cette structure peut prétendre à la dénomination EHPAD, Etablissement d'Hébergement pour Personnes Agées Dépendantes, car elle est habilitée à accompagner ses résidents qui seraient en perte d'autonomie.

Qui plus est, depuis un peu plus de 20 ans, notre Maison de retraite accueille des personnes, qui ont été précédemment des travailleurs de l'ESAT, aujourd'hui à la retraite.

## Assoc. LES CHARMETTES

### - Description des moyens mis en œuvre

Les moyens dédiés à la réalisation de son objet social sont les suivants :

Financement par l'assurance maladie dans le cadre d'une dotation pour l'ESAT,

Financement par l'Aide Sociale Départementale pour le Foyer d'hébergement, le Foyer de Vie et SAVS,

Financement mixte (assurance maladie, Aide Sociale Départementale, Résidents) pour l'EHPAD,

Les activités commerciales (unité de production de l'ESAT, Entreprise adaptée) génèrent un chiffre d'affaires en lien avec leur activité et bénéficient d'aide au complément de salaire ou au poste par des financements Etat.

La politique associative, au travers de ses activités, est mise en œuvre par plus de 165 salariés.

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 15 814 104 €.

Le résultat net comptable est un excédent de 286 986 €.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis.

## PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

### METHODE GENERALE

- Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux principes définis par :
  - o le Plan Comptable Général 2014-03,
  - o aux prescriptions du Code du commerce,
  - o au règlement n° 2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et des fondations,
  - o au règlement n° 2019-04 relatif aux activités sociales et médico-sociales gérées par des personnes morales de droit privé à but non lucratif,
  - o Arrêté ministériel du 14 décembre 2022 relatif au plan comptable applicable aux établissements et services privés sociaux et médico-sociaux.
  - o Au règlement ANC n°2022-06 relatif à la modernisation des états financiers, modifiant le règlement ANC N°2014-03 relatif au Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

#### **Modernisation des états financiers**

Le règlement ANC N°2022-06 relatif à la modernisation des états financiers, modifiant le règlement ANC N°2014-03 relatif au Plan Comptable Général, s'applique obligatoirement aux exercices ouverts à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2025. Ce changement de réglementation constitue un changement de méthode comptable s'appliquant de façon prospective. En conséquence, les comptes comparatifs de l'exercice précédent n'ont pas été retraités.

Les principales évolutions concernent :

## Assoc. LES CHARMETTES

- Une redéfinition du résultat exceptionnel : il regroupe d'une part les seuls éléments liés à un évènement majeur et inhabituel, et d'autre part les seuls éléments liés à une origine purement fiscale, tels que les amortissements dérogatoires ou les provisions réglementées. En conséquence, les autres opérations habituellement constatées en résultat exceptionnel sont, selon leur nature, classées en résultat d'exploitation ou en résultat financier, impactant ainsi désormais le résultat courant. Par exemple :
  - Les produits de cession d'immobilisations corporelles sont désormais présentés dans les produits d'exploitation sous une nouvelle rubrique « Produits de cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles » alors que précédemment ils étaient présentés en produits exceptionnels.
  - Les valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées sont désormais présentées dans les charges d'exploitation alors que précédemment elles étaient présentées en charges exceptionnelles.
  - Les cessions d'immobilisations financières sont désormais présentées dans le résultat financier alors que précédemment elles étaient présentées dans le résultat exceptionnel.
  - La quote-part des subventions d'investissement virée au résultat de l'exercice est désormais incluse dans la rubrique « Subvention » au sein des produits d'exploitation alors qu'elle était présentée dans le résultat exceptionnel.
- La suppression de la technique du transfert de charge : les éléments concernés sont désormais déduits des charges d'exploitation concernées et ne sont plus présentés dans la rubrique « Reprises sur amortissements et dépréciations et provisions » comme auparavant. Le résultat d'exploitation n'est pas impacté.
- Une simplification des états financiers et du plan de comptes offrant une structure plus claire adaptée aux besoins actuels des entreprises.

Ce changement de présentation des états financiers n'impacte pas de manière significative la comparabilité des comptes annuels de l'entité.

Les principaux reclassements :

- Reclassement des reprises de subventions d'investissement en compte 747 au lieu de 777 (solde 11 458 € en 2024)
- Reclassement des produits de cession d'éléments d'actif : compte 757 au lieu de 775 (solde 12 000 € en 2024)
- Reclassement des transferts de charges : les comptes 7088 Produits activités annexes, et certains comptes de charges ont été utilisés en remplacement du compte 791 (solde de 18 103 € en 2024).

**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.

**Amortissement et dépréciation de l'actif :**

Postérieurement à leur entrée, les actifs font l'objet d'un amortissement et / ou d'une dépréciation.

Les actifs dont l'utilisation par l'entité est déterminable font l'objet d'un amortissement mesuré par la consommation des avantages économiques attendus de l'actif.

Pour l'ensemble des actifs, il est apprécié à la clôture de l'exercice s'il existe un indice externe ou interne de perte de valeur montrant qu'un actif a pu perdre notablement de sa valeur. Si la valeur actuelle d'un actif immobilisé devient inférieure à sa valeur nette comptable, cette dernière est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation.



## Assoc. LES CHARMETTES

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire sur la durée réelle d'utilisation. <b>Type</b>	<b>Durée</b>
Constructions	de 10 à 50 ans
Matériel et outillage industriels	De 02 à 05 ans
Agencements, aménagements, installations	de 10 à 50 ans
Matériel de transport	De 03 à 10 ans
Matériel de bureau	de 05 à 10 ans
Mobilier	de 10 à 15 ans
Matériel informatique	de 02 à 05 ans

Le règlement CRC n°2002-10 modifié par mes règlement CRC n°2003-07 et n°2004-06 relatifs à la définition, comptabilisation, évaluation, amortissement et dépréciation des actifs sont mis en application pour les exercices ouverts au 1<sup>er</sup> janvier 2005.

Changement de méthode : à compter du 01/01/2019, la date d'amortissement est égale à la date d'acquisition du bien pour l'ensemble des établissements.

### **STOCKS**

Les stocks sont évalués suivant la méthode "premier entré, premier sorti".

La valeur brute des marchandises et des approvisionnements comprend le prix d'achat et les frais accessoires.

Les stocks ont, le cas échéant, été dépréciés pour tenir compte de leur valeur de réalisation nette à la date d'arrêté des comptes.

### **CREANCES ET DETTES**

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.

## PROVISIONS

### Provisions réglementées : réserves pour plus-values nettes d'actif (compte 1486)

En vertu de l'arrêté du 12 novembre 2008, les établissements médico-sociaux sont autorisés à constituer une provision réglementée égale au montant des plus-values réalisées sur les cessions de biens issus de l'actif immobilisés ou de l'actif circulant. Cette provision vise à renforcer le fonds de roulement des établissements.

### Provisions réglementées : réserves pour produits financiers (compte 1483)

En vertu de la nouvelle réglementation comptable applicable au 1<sup>er</sup> janvier 2020, les établissements médico-sociaux sont autorisés à constituer une provision réglementée égale au montant des produits financiers réalisés sur les placements financiers. Cette provision vise à renforcer le fonds de roulement des établissements.

### Provisions pour départ en retraite (IFC) (compte 1521)

La provision pour départ à la retraite est constituée par les sommes qui seront versées lors des prochains départs à la retraite. Elle correspond aux montants de provisions acceptées par les organismes financeurs.

Le montant de l'engagement de fin de carrière s'élève à la somme de 607 586 € représentant le passif social calculé au 31/12/2025 pour l'ensemble du personnel.

Le montant a été déterminé en prenant pour hypothèse de calcul :

- le départ volontaire des salariés à l'âge légal (64 ans),
- un taux de charges sociales et fiscales patronales : 47%/45%,
- la méthode Rétrospective Prorata Temporis,
- un taux d'actualisation de 3,96%,
- un taux d'évolution des salaires de 2%
- un taux de rotation de 1%,
- CCN en vigueur.

Le montant inscrit au bilan, au 31/12/2025 s'élève à la somme de 607 586 €, représentant 100% du passif social.

## **EVALUATION DE L'AIDE ZRR**

L'exonération de cotisations patronales de sécurité sociale, suite à la Loi n°2005-157 du 23 février 2005 relative au développement des territoires ruraux au profit des organismes d'intérêts généraux est estimée à environ :

- Exercice 2025 : 65 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2024 : 69 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2023 : 88 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2022 : 62 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2021 : 119 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2020 : 153 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2019 : 215 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2018 : 204 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2017 : 206 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2016 : 213 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2015 : 242 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2014 : 396 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2013 : 396 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2012 : 400 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2011 : 394 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2010 : 395 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2009 : 468 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON
- Exercice 2008 : 495 K€ en tenant compte de l'incidence de l'allègement FILLON

## **REMUNERATION DES DIRIGEANTS**

Rémunération allouée aux membres :

- Des organes d'administration : néant,
- Des organes de direction : cette information n'est pas mentionnée car elle reviendrait à donner une rémunération individuelle.

## Assoc. LES CHARMETTES

### **EFFECTIF MOYEN**

L'effectif en équivalent temps plein au 31/12/2025 est de 165 salariés.

	<b>ETP</b>
OUVRIER	42,52
EMPLOYE	29,29
AGENT DE MAITRISE	62,01
CADRE	8,91
PERSONNEL MEDICAL	21,85
CADRE MEDICAL	1
<b>TOTAL</b>	<b>165,58</b>

### **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 13 200 € TTC.

### **VALORISATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES**

Le manque de moyens de recensement des contributions ne permet pas de les évaluer avec exactitude.

## Assoc. LES CHARMETTES

### **EVENEMENTS SIGNIFICATIFS ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE**

Les faits significatifs de l'exercice sont les suivants :

- Signature du CPOM 2 avec le Conseil départemental,
- Modifications des autorisations du FH (-14 places d'hébergement permanent + 2 d'hébergement temporaires) de l'unité PHV (+4 places) et augmentation du SAVS +10 places,
- Structuration de la démarche qualité associative,
- Difficultés RH pour l'EHPAD et baisse d'activité en lien avec les travaux de rénovation des chambres.

### **EVENEMENTS POSTERIEURS**

- Evénements postérieurs ;

Nous n'avons pas identifié d'événement susceptible de remettre en cause la continuité de l'exploitation annuels.

### Détail du résultat comptable

Etablissement	Résultat Comptable
GPA	17 012
FOYER Héb	87 928
SAVS	-32 116
EHPAD	71 260
FOYER Vie	-34 702
ESAT Social	77 324
ESAT Prod	59 522
E A	40 758
<b>TOTAL</b>	<b>286 986</b>

<b>Résultat comptable</b>	<b>286 986</b>
Reprise des résultats antérieurs	0
<b>Excédent ou Déficit Effectif Global</b>	<b>286 986</b>
Dont résultat effectif sous gestion propre	17 012
Dont résultat effectif sous gestion contrôlée	269 974

***Variation des Fonds propres***

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	180 286			180 286
Fonds propres avec droit de reprise				
Ecart de réévaluation				
Réserves	5 871 390	301 461		6 172 851
Report à nouveau	3 065 978	120 115	102 171	3 083 922
Excédent ou déficit de l'exercice	319 405	286 986	319 405	286 986
<b>Situation nette</b>	<b>9 437 059</b>	<b>708 562</b>	<b>421 576</b>	<b>9 724 045</b>
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement	28 650	46 486		75 136
Provisions réglementées	312 433	113 559		425 992
<b>TOTAL</b>	<b>9 778 142</b>	<b>868 607</b>	<b>421 576</b>	<b>10 225 173</b>

**Tableau des Fonds dédiés**

Variation des fonds dédiés	Fonds à engager	Engagements à réaliser	Utilisation en cours d'exercice	Solde Fonds dédiés
	A l'ouverture de l'exercice	Reports		A la clôture de l'exercice
<b><u>192 100 Fonds dédiés Investissement</u></b>				
Projet travaux cuisines et salle à manger	138 490		22 970	115 521
Projet travaux ESAT Social	74 090		5 641	68 449
Projet travaux de réhabilitation du FH	153 333		13 333	140 000
Projet travaux de réhabilitation de l'EHPAD	99 602			99 602
Projet matériel appel malade EHPAD	35 614		5 140	30 474
Projet climatisation EHPAD	2 749		591	2 158
Projet travaux ESAT Social	77 923		6 604	71 319
Projet immobilier ESAT Social	45 500		3 500	42 000
Projet mise en conformité atelier entretien ESAT Social	7 703		1 417	6 286
Projet travaux et équipement mise en sécurité ESAT Social	11 576		1 927	9 649
Projet harmonisation du SI ESAT	27 309		5 773	21 536
Projet cuisine	24 723			24 723
Projet financement de la salle de détente et de loisir pour les usagers ESAT Social	96 072			96 072
Projet Investissement EHPAD	21 000			21 000
Projet Investissement EHPAD 2023	43 100			43 100
Projet Investissement EHPAD 2024	42 420			42 420
Projet Investissement EHPAD 2025		40 000		40 000
<b><u>192200 Fonds Dédiés Exploitation</u></b>				
Subv APA Form	2 552		2 552	0
Subv convention CD12 EHPAD	2 841	4 129	2 841	4 129
CNR 2021 ARS ESAT	935		650	285
CNR 2022 ARS ESAT	1 288	7 200	7 200	1 288
<b>TOTAL</b>	<b>1 083 578</b>	<b>51 329</b>	<b>82 944</b>	<b>1 051 963</b>



### Etat des immobilisations

	Valeur brute des immobilisations  au début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation en cours d'exercice	Acquisitions, créations, virements pst à pst
Frais d'établissement, recherche et développement	11 550		
Autres immobilisations incorporelles	11 550	0	0
Terrains	305 873		
Constructions sur sol propre	4 136 536		31 523
Constructions sur sol d'autrui	0		
Installations générales, agencements, constructions	3 356 119		292 775
Installations techniques, matériel et outillages industriels	2 230 674		163 185
Autres installations, agencements, aménagements	2 055 007		
Matériel de transport	1 248 920		247 240
Matériel de bureau, informatique, mobilier	511 627		49 706
Emballages récupérables et divers	9 475		
Immobilisations corporelles en cours	178 204		
Avances et acomptes			25 492
<b>TOTAL</b>	<b>14 032 435</b>	<b>0</b>	<b>809 921</b>
Participations évaluées par équivalence	0		
Autres participations	59 378		308
Autres titres immobilisés	0		
Prêts et autres immobilisations financières	1 868		
<b>TOTAL</b>	<b>61 246</b>	<b>0</b>	<b>308</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>14 105 231</b>		<b>810 229</b>

	Diminutions		Valeur brute	Rév. Lég.
	Par virement de pst à pst	Par cession ou mise HS	immob. à fin exercice	Val. Origine à fin exercice
Frais d'établissement, recherche et développement			11 550	
Autres immobilisations incorporelles	0	0	11 550	
Terrains			305 873	
Constructions sur sol propre			4 168 059	
Constructions sur sol d'autrui			0	
Installations générales, agencements, constructions			3 648 894	
Installations techniques, matériel et outillages industriels		31 894	2 361 965	
Autres installations, agencements, aménagements		138 825	1 916 182	
Matériel de transport		147 581	1 348 579	
Matériel de bureau, informatique, mobilier		10 306	551 027	
Emballages récupérables et divers		579	8 896	
Immobilisations corporelles en cours	73 276		104 928	
Avances et acomptes			25 492	
<b>TOTAL</b>	<b>73 276</b>	<b>329 185</b>	<b>14 439 895</b>	
Participations évaluées par équivalence			0	
Autres participations			59 686	
Autres titres immobilisés			0	
Prêts et autres immobilisations financières			1 868	
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>61 554</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>73 276</b>	<b>329 185</b>	<b>14 512 999</b>	

### Etat des amortissements

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Dotations exercice	Eléments sortis reprises	Fin exercice
Frais d'établissement, recherche				
Autres immobilisations incorporelles	7 133	1 927		9 060
Terrains	409			409
Constructions sur sol propre	1 383 347	209 638		1 592 985
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements constructions	1 690 650	129 211		1 819 861
Installations techniques, matériel et outillages industriels	1 403 445	182 420	31 541	1 554 324
Installations générales, agencements divers	1 358 942	77 993	138 825	1 298 110
Matériel de transport	818 036	152 652	147 582	823 106
Matériel de bureau, informatique, mobilier	325 306	52 735	10 306	367 735
Emballages récupérables et divers	15 541	537	579	15 499
<b>TOTAL</b>	<b>6 995 676</b>	<b>805 186</b>	<b>328 833</b>	<b>7 472 029</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>7 002 809</b>	<b>807 113</b>	<b>328 833</b>	<b>7 481 089</b>

### Concours publics et subventions

Concours publics	7 266 461
Subvention d'exploitation	22 277
Subvention d'investissement	60 565
<b>TOTAL</b>	<b>7 349 304</b>

### Etat des Subventions d'investissement

#### *Subventions d'investissement*

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Comptes 131	57 658	60 565		118 224
<b>TOTAL</b>	<b>57 658</b>	<b>60 565</b>	<b>0</b>	<b>118 224</b>

#### *Reprise des Subventions d'investissement au résultat*

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Comptes 139	29 008	14 080		43 088
<b>TOTAL</b>	<b>29 008</b>	<b>14 080</b>	<b>0</b>	<b>43 088</b>

### Etat des provisions

PROVISIONS	Début exercice	Augmentations dotations	Diminutions Reprises	Fin exercice
Pour investissement				
Amortissements dérogatoires				
Pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées	312 433	113 559		425 992
<b>TOTAL Provisions réglementées</b>	<b>312 433</b>	<b>113 559</b>	<b>0</b>	<b>425 992</b>
Pour litiges	19 661		19 661	0
Pour garanties données clients				
Pour amendes et pénalités				
Pour pensions et obligations	679 425	89 169	161 008	607 586
Pour impôts				
Pour renouvellement immobilisations				
Pour grosses réparations	235 873			235 873
Pour charges sur congés payés				
Autres provisions	94 717			94 717
<b>TOTAL Provisions</b>	<b>1 029 676</b>	<b>89 169</b>	<b>180 669</b>	<b>938 176</b>
Sur immobilisations incorporelles				
Sur immobilisations corporelles	485			485
Sur titres mis en équivalence				
Sur titres de participation				
Sur autres immobilisations financières				
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients	916	942	646	1 212
Autres dépréciations				
<b>TOTAL Dépréciations</b>	<b>1 401</b>	<b>942</b>	<b>646</b>	<b>1 697</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 343 510</b>	<b>203 670</b>	<b>181 315</b>	<b>1 365 865</b>
Dont dotations et reprises :				
- d'exploitation		90 111	181 315	
- financières				
- exceptionnelles		113 559		

**Etat des échéances des créances et des dettes**

<b>ETAT DES CREANCES</b>	<b>Montant brut</b>	<b>Un an au plus</b>	<b>Plus d'un an</b>
Créances rattachées à des participations			
Prêts			0
Autres immobilisations financières	1 868		1 868
Clients douteux ou litigieux	2 586	2 586	
Autres créances clients	576 452	576 452	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	378	378	
Sécurité sociale, autres organismes sociaux		0	
Etat et autres collectivités publiques :		0	
- Impôts sur les bénéfices		0	
- T.V.A	14 302	14 302	
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés	2 418	2 418	
- Divers	82 133	82 133	
Groupe et associés		0	
Débiteurs divers	195 618	195 618	
Charges constatées d'avance	12 649	12 649	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>888 404</b>	<b>886 536</b>	<b>1 868</b>
Montant des prêts accordés dans l'exercice			
Remboursements des prêts dans l'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

<b>ETAT DES DETTES</b>	<b>Montant brut</b>	<b>A un an au plus</b>	<b>Plus 1 an 5 ans au plus</b>	<b>A plus de 5 ans</b>
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits :				
- à 1 an maximum				
- plus d'un an	1 708 928	179 741	728 105	801 082
Emprunts et dettes financières divers	13 522	13 522		
Fournisseurs et comptes rattachés	417 914	417 914		
Personnel et comptes rattachés	361 282	361 282		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	473 758	473 758		
Etat et autres collectivités publiques :		0		
- Impôts sur les bénéfices	11 633	11 633		
- T.V.A	15 055	15 055		
- Obligations cautionnées		0		
- Autres impôts et taxes	350 931	350 931		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	22 117	22 117		
Groupe et associés		0		
Autres dettes	125 701	125 701		
Dette représentative de titres empruntés		0		
Produits constatés d'avance	97 952	97 952		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>3 598 793</b>	<b>2 069 606</b>	<b>728 105</b>	<b>801 082</b>
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice	179 618			

### Produits et avoirs à recevoir

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b> Créances rattachées à des participations Autres immobilisations financières <b>CREANCES</b> Créances clients et comptes rattachés Autres créances (dont avoirs à recevoir :                    ) <b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b> <b>DISPONIBILITES</b>	127 526
<b>TOTAL</b>	<b>127 526</b>

### Charges à payer et avoirs à établir

Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
Emprunts obligataires convertibles Autres emprunts obligataires Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit Emprunts et dettes financières divers Dettes fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes (dont avoirs à établir :                    )	152 76 540 769 041 38 630
<b>TOTAL</b>	<b>884 362</b>

### Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	12 649	97 952
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
<b>TOTAL</b>	<b>12 649</b>	<b>97 952</b>

### Engagements financiers

Engagements donnés	Montant
Emprunt 300 00 € Société Générale ESAT Prod 2017 Garantie donnée par nantissement du compte à terme : 25% du capital	75 000 €
Emprunt 265 00 € Société Générale EA 2017 Garantie donnée par nantissement du compte à terme : 25% du capital	66 250 €
<b>TOTAL</b>	<b>141 250 €</b>