

Commissaire aux Comptes

Stéphane GRENOUILLEAU  
Xavier REBEL  
Karine BERNARD  
Samuel LE MELLAY  
David RENO  
Emmanuelle MÉREL  
Benjamin BELLIER  
Commissaires aux Comptes  
Associés

## **ASSOCIATION SAINT JOSEPH – SAINTE SOPHIE**

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

Exercice clos le 31 décembre 2025

#### **SAINT JOSEPH – SAINTE SOPHIE**

Association

7 rue du Puy Gros

85130 CHANVERRIE

SIREN 810 533 851

[www.sorex.pro](http://www.sorex.pro)

ANGERS :  
3, rue Fernand-Forest  
BP 70814  
49009 ANGERS cedex 01  
Tél. 02 41 68 66 11  
E-mail : [sorex.angers@sorex.pro](mailto:sorex.angers@sorex.pro)

CHOLET :  
Bâtiment «Le Sémaphore»  
16, boulevard Faïdherbe  
BP 11964  
49319 CHOLET cedex  
Tél. 02 41 65 84 55  
E-mail : [sorex.cholet@sorex.pro](mailto:sorex.cholet@sorex.pro)

Membre indépendant de l'Alliance Eurus | BKR International

SAS au capital de 400 000 € - RCS ANGERS B 063 200 877 - Inscrite au tableau de l'Ordre de la Région d'Angers et sur la liste des commissaires aux comptes près la Cour d'Appel d'Angers  
SIRET 063 200 877 00072 - APE 6920Z - TVA FR41063200877

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

Exercice clos le 31 décembre 2025

Aux membres de l'association,

### **1. Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association SAINT JOSEPH - SAINTE SOPHIE 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.

### **2. 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.

### **3. Justification des appréciations**

---

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 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 notamment pour ce qui concerne la reconnaissance des produits.

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.

Nous attirons l'attention du lecteur sur les éléments décrits dans le paragraphe des faits caractéristiques de l'exercice (page 5 de l'annexe).

### **4. 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 membres de l'association.

### **5. Informations résultant d'autres obligations légales et réglementaires**

---

#### **Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'association relatives aux comptes annuels**

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration du 9 avril 2026.

## **6. 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.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

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

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

Fait à Cholet, le 04 Juin 2026.

**SAS SOREX**

Commissaire aux comptes

**Stéphane GRENOUILLEAU**

Commissaire aux comptes Associé

Mandataire social

*Stéphane GRENOUILLEAU*

✓ Certifié par  yousign



## ÉTATS FINANCIERS

## ANNEXES

## Bilan Actif

ASSOCIATION ST JOSEPH – STE SOPHIE

Actif		Au 31/12/2025			Au 31/12/2024
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	Montant net
Frais d'établissement (I)					
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires <sup>(1)</sup>	134 105	45 992	88 112	94 245
	Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
	<b>TOTAL</b>	<b>134 105</b>	<b>45 992</b>	<b>88 112</b>	<b>94 245</b>
	Immobilisations corporelles				
	Terrains	644 017	53 981	590 036	598 740
	Constructions	12 940 569	4 057 460	8 883 108	9 386 329
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	1 401 920	1 212 591	189 328	234 502
	Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	140 742		140 742	12 132
	<b>TOTAL</b>	<b>15 127 249</b>	<b>5 324 034</b>	<b>9 803 215</b>	<b>10 231 704</b>
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières <sup>(2)</sup>	Participations	15		15	15
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
	Autres immobilisations financières	139 040		139 040	129 016
	<b>TOTAL</b>	<b>139 055</b>		<b>139 055</b>	<b>129 031</b>
<b>Total (II)</b>		<b>15 400 410</b>	<b>5 370 027</b>	<b>10 030 382</b>	<b>10 454 981</b>
Actif circulant	Stocks et en cours				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	77 551		77 551	139 378
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	73 262		73 262	75 602
	Charges constatées d'avance	57 586		57 586	73 457
	<b>TOTAL</b>	<b>208 400</b>		<b>208 400</b>	<b>288 438</b>
	Divers				
	Instruments financiers à terme et jetons détenus	605 434		605 434	105 642
	Disponibilités	2 830 988		2 830 988	2 663 198
	<b>Total (III)</b>	<b>3 644 823</b>		<b>3 644 823</b>	<b>3 057 279</b>
Frais d'émission des emprunts <sup>(IV)</sup>					
Primes de remboursement des emprunts <sup>(V)</sup>		5 189		5 189	6 828
Écart de conversion et différence d'évaluation - Actif <sup>(VI)</sup>					
<b>TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)</b>		<b>19 050 423</b>	<b>5 370 027</b>	<b>13 680 396</b>	<b>13 519 089</b>
Renvois	(1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) Dont à plus d'un an (brut)				

## Bilan Passif

Passif		Au 31/12/2025	Au 31/12/2024
Fonds propres	<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires	213 470	213 470
	Fonds propres complémentaires	952 728	952 728
	<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	500 000	500 000
	Écarts de réévaluation		
	<b>Réserves</b>		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres réserves	694 758	617 564
	Report à nouveau	700 021	650 159
	Excédent ou déficit de l'exercice	414 750	127 055
	<b>Situation nette (sous-total)</b>	<b>3 475 729</b>	<b>3 060 979</b>
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	508 946	534 860
	Provisions réglementées	239 734	175 456
<b>Total (I)</b>		<b>4 224 411</b>	<b>3 771 296</b>
Autres fonds propres	Montant des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
<b>Total (I bis)</b>			
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés	577 288	616 457
<b>Total (II)</b>		<b>577 288</b>	<b>616 457</b>
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	140 669	263 047
<b>Total (III)</b>		<b>140 669</b>	<b>263 047</b>
Dettes	Emprunts obligataires et assimilés		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit <sup>(1)</sup>	7 489 257	7 722 558
	Emprunts et dettes financières diverses <sup>(2)</sup>	263 287	120 036
	Instruments financiers à terme		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	278 517	301 890
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	680 057	710 315
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	26 907	13 486
	Produits constatés d'avance		
<b>Total (IV)</b>		<b>8 738 027</b>	<b>8 868 287</b>
Écart de conversion et différences d'évaluation - Passif (V)			
<b>TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I+I bis+II+III+IV+V)</b>		<b>13 680 396</b>	<b>13 519 089</b>
Renvois	(1) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(2) Dont emprunts participatifs		

Edité à partir de Loop V5.47.0





## Compte de résultat

ASSOCIATION ST JOSEPH – STE SOPHIE

		Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits d'exploitation	Cotisations	174	180
	<b>Ventes de biens et services</b>		
	Ventes de biens	654	
	<i>dont ventes de dons en nature</i>		
	Ventes de prestations de service	67 098	92 024
	<i>dont parrainages</i>		
	<b>Produits de tiers financeurs</b>		
	Concours publics et subventions d'exploitation	6 873 450	6 689 763
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public	6 799	27 245
	<i>Dons manuels</i>	6 499	27 215
	<i>Mécénats</i>	300	30
	<i>Legs, donations et assurances-vie</i>		
Charges d'exploitation	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	199 501	190 671
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Utilisations des fonds dédiés	74 532	91 128
	Autres produits	15 774	1 913
	Total des produits d'exploitation (I)	7 237 985	7 092 926
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	1 678 033	1 677 377
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	321 998	372 970
	Salaires	2 932 910	3 082 231
	Cotisations sociales	930 605	1 142 606
	Dotations aux amortissements et aux dépréciations	588 195	370 923
	Dotations aux provisions	77 121	497
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Reports en fonds dédiés	35 364	143 188
	Autres charges	1 427	-883
	Total des charges d'exploitation (II)	6 565 657	6 788 911
<b>1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>		<b>672 328</b>	<b>304 014</b>
Produits financiers	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	64 514	42 490
	Reprises sur dépréciations et provisions	3 239	4 822
	Différences positives de change		
	Produits des immobilisations financières cédées		
Charges financières	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
	Total des produits financiers (III)	67 754	47 312
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées	258 483	137 944
	Différences négatives de change		
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
	Total des charges financières (IV)	258 483	137 944
<b>2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>		<b>-190 729</b>	<b>-90 631</b>
<b>3. RESULTAT COURANT avant Impôts (I - II + III - IV)</b>		<b>481 599</b>	<b>213 383</b>



ASSOCIATION ST JOSEPH – STE SOPHIE

## Compte de résultat

		Du 01/01/2025 Au 31/12/2025 12 mois	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois
Produits exceptionnels (V)	Total		496 131
Charges exceptionnelles (VI)	Total	64 277	579 005
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>		<b>-64 277</b>	<b>-82 874</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)			
Impôts sur les bénéfices (VIII)		2 571	3 453
Total des produits (I + III + V)		7 305 739	7 636 370
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)		6 890 989	7 509 314
EXCÉDENT OU DÉFICIT		414 750	127 055
Évaluation des contributions volontaires en nature			
Contributions volontaires en nature			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat		80 345	74 367
<b>TOTAL</b>		<b>80 345</b>	<b>74 367</b>
Charges des contributions volontaires en nature			
Secours en nature			
Mises à disposition gratuite de biens			
Prestations en nature			
Personnel bénévole		80 345	74 367
<b>TOTAL</b>		<b>80 345</b>	<b>74 367</b>



Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025

Association St. Joseph Ste. Sophie

## 1 Objet social

L'objet social de notre entité est décrit ainsi dans les statuts :

Dans le respect des valeurs fondatrices des établissements d'origine paroissiale et congréganiste, elle a pour mission de :

- Gérer et administrer les EHPAD, et la résidence autonomie,
- La gestion du portage de repas à domicile,
- La gestion des locaux d'hébergement hors convention,
- Développer des activités à caractère social,
- Promouvoir et mettre en œuvre les conditions de vie matérielle, culturelle, spirituelle et médicale des personnes résidentes dans un accompagnement permanent jusqu'à la fin de leur vie.

Les organes statutairement compétents de notre entité ont fixé différents objectifs pour réaliser l'objet social. Ces objectifs constituent le « projet de notre entité » pour lequel des réserves sont constituées le cas échéant dans nos fonds propres.

## 2 Nature et périmètre des activités ou missions sociales réalisées

L'association gère deux Etablissements d'Hébergement de Personnes Agées Dépendantes (EHPAD) situés à La Verrie et La Gaubretière (85130). Par ailleurs, elle gère une Résidence autonomie à La Gaubretière.

## 3 Description des moyens mis en œuvre

L'association entreprend toutes actions qui apparaissent nécessaires à la poursuite de son objet.



Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025

Association St. Joseph Ste. Sophie

## 4 Faits caractéristiques d'importance significative, de l'exercice et postérieurs à la clôture

### 4.1 Faits caractéristiques de l'exercice

L'exercice a été caractérisé par le/les faits d'importance significative suivants :

- Exonération URSSAF service à domicile de mai 2022 à décembre 2024 pour 259 K€ figurant en déduction du poste « Cotisations sociales »
- Depuis 2025, l'association bénéficie également d'une exonération de taxe sur les salaires pour les personnels assurant des fonctions éducatives, d'accompagnement, pédagogique et social. Ceci entraînant une diminution de la charge de taxe sur les salaires figurant au poste « Impôts, taxes et versements assimilés » de 48 K€ en 2025. Aucune régularisation sur les exercices antérieurs n'a été réclamée.

### 4.2 Evénements survenus entre la date de clôture de l'exercice et la date d'établissement des comptes

Aucun fait caractéristique d'importance significative n'est à signaler postérieurement à la clôture de l'exercice

## 5 Principes et méthodes comptables

### 5.1 Principes généraux

#### 5.1.1 Règlement comptable

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

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

- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- Continuité d'exploitation
- Indépendance des exercices

#### 5.1.2 Dérogations

Notre entité n'a pratiqué aucune dérogation

- Aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels ;
- A la durée de l'exercice comptable.

**Éclairer  
Entreprendre  
Réussir**

RYDGE Conseil, Société par actions simplifiée et société d'expertise comptable, inscrite au Tableau de l'Ordre à Paris sous le n° 14 00024167 01, au capital social de 1 016 638 €, ayant son siège social sis 2 Avenue Gambetta Tour Egho 92066 Paris La Défense Cedex, immatriculée au Registre National des Entreprises le numéro 903 309 490 (RCS Nanterre), TVA : FRO3903309490





Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025

Association St Joseph Ste Sophie

### 5.1.3 Principales méthodes retenues lorsqu'il existe un choix de méthode ou lorsqu'il n'existe pas de méthode explicite applicable à la transaction

Notre entité a fait un choix de méthode comptable concernant :

Engagements en matière de pensions, de compléments de retraite, d'indemnités et versements similaires	— Provision (*)
---	-----------------

(\*) Méthode de référence définie à l'article 121-5

Plus spécifiquement, selon le règlement ANC 2018-06 :

- Sont comptabilisés au crédit du compte « Utilisations de fonds dédiés », les montants des immobilisations acquises ou produites dans l'exercice et affectées à la réalisation d'un projet défini.  
Pour les immobilisations amortissables, l'entité peut rapporter en produits le montant de l'acquisition sur la même durée que celle retenue pour l'amortissement des immobilisations. Il s'agit d'un choix de méthode comptable applicable à l'ensemble des immobilisations amortissables.

## 5.2 Changements comptables

Aucun changement comptable n'est intervenu au cours de l'exercice.

### 5.2.1 Changement de réglementation comptable

La première application du règlement ANC N°2022-06 constitue un changement de méthode comptable.

#### 5.2.1.1 Première application du règlement ANC N° 2022-06

Les règlements ANC N°2022-06 et ANC N°2023-03 relatifs à la modernisation des états financiers, sont applicables de manière obligatoire pour les exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025.

Cette première application constitue un changement de réglementation comptable.

Les dispositions des règlements ANC N°2022-06 et ANC N°2023-03 s'appliquent à compter de l'exercice de première application sans emporter de conséquences sur les comptes antérieurs, autres que les reclassements nécessaires pour se conformer aux nouveaux modèles de bilan et de compte de résultat lors du premier exercice d'application.

Informations pertinentes et nécessaires à la compréhension des changements de présentation :

Le bilan et le compte de résultat sont présentés conformément aux nouveaux modèles figurant dans le règlement ANC N°2023-03.



Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025

Association St Joseph Ste Sophie

Afin de présenter le bilan et le compte de résultat de l'exercice précédent (N-1) selon les nouveaux modèles, des reclassements entre les rubriques ou les postes du bilan ou du compte de résultat ont été effectués au titre de la colonne comparative "Exercice N-1".

Le bilan et le compte de résultat tels qu'ils ont été arrêtés et publiés au titre de l'exercice précédent sont présentés au paragraphe 12 de cette annexe.

— Au niveau du compte de résultat :

- / Les transferts de charges précédemment comptabilisés en 2024 en produits d'exploitation continuent d'être présentés dans la colonne N-1 sur la ligne « Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions ». Leur montant global s'élève à 176 K€ et concerne les opérations suivantes :
  - / Remboursement de charges d'exploitation pour 3 K€
  - / Remboursement de formations pour 79 K€
  - / Aides apprentis pour 5 K€
  - / Remboursements de charges de personnel pour 29 K€
  - / Indemnités de prévoyance pour les arrêts maladie pour 59 K€

Suite à la suppression de la technique du transfert de charges en 2025, les opérations précédemment comptabilisées en transfert de charges sont maintenant comptabilisées en 2025 dans les comptes et postes suivants du compte de résultat :

- / Remboursements de charges de personnel (formations, aides apprentis, remboursement indemnités de départ à la retraite et de prévoyance) : sont en 2025 comptabilisés pour un montant de 200 K€ au compte 649 « Salaires » donc directement en déduction du poste « Salaires »
- / Les quotes-parts de subventions d'investissement précédemment présentés en produits exceptionnels sur la ligne opérations en capital sont regroupés dans la colonne N-1 sur la ligne « Produits exceptionnels » pour un montant de 29 K€  
Ces quotes-parts de subventions d'investissement précédemment classées en produits exceptionnels sont comptabilisées en 2025 en produits d'exploitation sur la ligne « Concours publics et subventions d'exploitation » pour un montant de 26 K€
- / Le poste « Salaires et traitement » est reclassé dans le poste « Salaires ».  
Le poste « Charges sociales » est reclassé dans le poste « Cotisations sociales ».  
Ces reclassements n'ont pas d'impacts sur le contenu de ces rubriques.

— Au niveau du bilan

- / Les charges constatées d'avance s'élevaient à 73.4 K€ au titre de 2024 et étaient présentées sur une ligne séparée de l'actif. Dans la colonne N-1 les charges constatées d'avance ont été reclassées dans la rubrique « Créances ».

Les charges constatées d'avance au titre de 2025 s'élèvent à 57.5 K€ sont présentées dans la rubrique « Créances ».





Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025

Association St. Joseph Ste. Sophie

### 5.2.2 Changement d'estimation

Notre entité n'a effectué aucun changement d'estimation ayant un impact significatif.

### 5.2.3 Corrections d'erreur

Notre entité n'a comptabilisé aucune correction d'erreur significative

## 6 Informations relatives aux postes du bilan

Un actif est un élément identifiable du patrimoine ayant une valeur économique positive pour l'entité, c'est-à-dire un élément générant une ressource que l'entité contrôle du fait d'événements passés et dont elle attend des avantages économiques futurs ou un potentiel lui permettant de fournir des biens ou services à des tiers conformément à sa mission ou à son objet.

A leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, les biens reçus à titre gratuit sont comptabilisés à l'actif en les estimant à leur valeur vénale.

### 6.1 Actif immobilisé

A leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :

- Les actifs acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition ;
- Les actifs produits par l'entité sont comptabilisés à leur coût de production ;
- Les actifs acquis à titre gratuit sont comptabilisés à leur valeur vénale ;
- Les actifs acquis par voie d'échange sont comptabilisés à leur valeur vénale.

Les immobilisations incorporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production.

Le coût d'acquisition comprend le prix d'achat ainsi que tous les coûts directement attribuables à la préparation de cet actif en vue de l'utilisation envisagée.

Le coût de production comprend toutes les dépenses pouvant lui être directement attribuées et qui sont nécessaires à la création, la production et la préparation de l'actif afin qu'il soit en mesure de fonctionner selon l'utilisation prévue par la direction

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production.

Le coût d'acquisition comprend le prix d'achat et tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue par la direction

Le coût de production comprend le coût d'acquisition des matières consommées augmenté des autres coûts engagés, au cours des opérations de production, c'est-à-dire des charges directes et indirectes qui peuvent être raisonnablement rattachées à la production du bien ou du service.



Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025

Association St Joseph Ste Sophie

Les subventions obtenues le cas échéant pour l'acquisition ou la production d'un bien (actif non financier) sont sans incidence sur le calcul du coût des biens financés.

**Amortissements des immobilisations incorporelles et corporelles**

L'amortissement est déterminé en fonction du rythme de consommation des avantages économiques attendus de l'actif.

Les modes et durées d'amortissements sont présentés au paragraphe 6.1.2 dans les deux premières colonnes du tableau.

**Dépréciation des immobilisations des immobilisations incorporelles et corporelles**

Une immobilisation est dépréciée lorsque sa valeur nette comptable est supérieure à sa valeur actuelle. La valeur actuelle est la valeur la plus élevée de la valeur vénale ou de la valeur d'usage.

A chaque clôture des comptes, s'il existe un indice montrant qu'un actif a pu perdre de sa valeur, un test de dépréciation est effectué.

Pour les fonds commerciaux dont la durée d'utilisation est non limitée, ce test de dépréciation est réalisé au moins une fois par exercice qu'il existe ou non un indice de perte de valeur.

Les dépréciations sont rapportées au résultat quand les raisons qui les ont motivées ont cessé d'exister. Par exception, les dépréciations comptabilisées sur le fonds commercial ne sont jamais reprises.

**Immobilisations financières et valeurs mobilières de placement**

Les titres de participation, les autres titres immobilisés et les valeurs mobilières de placement sont comptabilisés à leur coût d'acquisition.

Une dépréciation des titres de participation est constatée lorsque leur valeur d'utilité représentant ce que notre entité accepterait de décaisser pour obtenir cette participation si elle avait à l'acquérir devient inférieure à la valeur comptable.

L'approche par l'actif net comptable est retenue pour estimer la valeur d'utilité



### 6.1.1 Tableau des immobilisations – Cadre général

Situations et mouvements (b)	A	B	C	D
Rubriques (a)	Montant brut à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant brut à la clôture de l'exercice (c)
Immobilisations incorporelles	163 960		29 855	134 105
Immobilisations corporelles	14 973 678	158 119	4 548	15 127 249
Immobilisations financières	129 031	13 584	3 560	139 055
<b>Total</b>	<b>15 266 669</b>	<b>171 703</b>	<b>37 963</b>	<b>15 400 410</b>

#### 6.1.1.1 Aménagement du cadre général – Développement de la colonne « Augmentations »

Augmentations de l'exercice	Ventilation des augmentations				
	Virements		Entrées		
	De poste à poste	Provenant de l'actif circulant	Acquisitions	Apports	Créations
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles			158 119		
Immobilisations financières			13 584		
<b>Total</b>			<b>171 703</b>		

#### 6.1.1.2 Aménagement du cadre général – Développement de la colonne C (diminutions)

Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions				
	Virements		Sorties		
	De poste à poste	A destination de l'actif circulant	Cessions	Scissions	Mises hors service
Immobilisations incorporelles					29 855
Immobilisations corporelles					4 548
Immobilisations financières		3 560			
<b>Total</b>		<b>3 560</b>			<b>34 403</b>

## 6.1.2 Tableau des amortissements – Cadre général

Situations et mouvements		A	B	C	D	
Rubriques	Durée d'utilisation ou taux d'amortissement	Mode d'amortissement	Amortissements cumulés à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : Dotations de l'exercice	Diminutions	Amortissements cumulés à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles	100 % à 18 %	Linéaire	69 714	6 133	29 855	45 992
Immobilisations corporelles	50% à 2 %	Linéaire	4 432 913	582 061		5 014 974
Immobilisations financières						
Total			4 502 627	588 194	29 855	5 060 966

### 6.1.2.1 Aménagement du cadre général – Développement de la colonne « Augmentations »

Dotations de l'exercice	Ventilation des dotations			
	Compléments liés à une réévaluation	Sur éléments amortis selon mode linéaire	Sur éléments amortis selon un autre mode	Dotations exceptionnelles
Immobilisations incorporelles		6 133		
Immobilisations corporelles		582 061		
Immobilisations financières				
<b>Total</b>		588 194		

### 6.1.2.2 Aménagement du cadre général – Développement de la colonne C (diminutions)

Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions		
	Eléments transférés à l'actif circulant	Eléments cédés	Eléments mis hors service
Immobilisations incorporelles			29 855
Immobilisations corporelles			
Immobilisations financières			
<b>Total</b>			29 855



Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025

Association St Joseph Ste Sophie

### 6.1.3 Tableau des dépréciations

	Situations et mouvements			
	A	B	C	D
Rubriques (a)	Dépréciations à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Dépréciations à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	309 061			309 061
Immobilisations financières				
Stocks et en-cours				
Créances				
<b>Total</b>	<b>309 061</b>			<b>309 061</b>

Pour rappel, L'association a accepté en 2024 une indemnité de résiliation anticipée du bail pour 255 000 €, les honoraires liés à la résiliation de ce bail se sont élevés à 54 061 €, ces sommes ont été inscrits à l'actif ainsi que la valeur de la construction de l'EHPAD Saint Joseph de 5 M€ (estimation des Domaines de 2021). Cette construction a fait l'objet d'une dépréciation pour 309 061 € (correspondant à l'indemnité de résiliation et honoraires) en 2024.

### 6.2 Etat des échéances des créances à la clôture de l'exercice

### 6.3 Précisions sur certains postes de l'actif

#### 6.3.1 Précision sur les créances

Les produits à recevoir au 31/12/2025, se détaillent ainsi :

- Usagers, factures à établir : 13 752 €
- Rabais, remises à obtenir : 84 €
- Remboursements de formations : 26 010 €
- Indemnités de prévoyance : 4 845 €

*Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025**Association St Joseph Ste Sophie*

### 6.3.2 Charges constatées d'avance

Les charges constatées d'avance sont liées à l'exploitation et représentent 57 586 € / 73 457 € l'exercice précédent.

### 6.4 Fonds propres

Les fonds propres de l'entité correspondent aux apports, affectations et excédents acquis à l'entité. Ils regroupent les ressources mises à disposition de l'entité de façon définitive ou conditionnelle et certaines ressources ayant un caractère durable.

#### 6.4.1 Tableau de variation des Fonds propres

**Éclairer  
Entreprendre  
Réussir**

RYDGE Conseil, Société par actions simplifiée et société d'expertise comptable, inscrite au Tableau de l'Ordre à Paris sous le n° 14 00024167 01, au capital social de 1 016 638 €, ayant son siège social sis 2 Avenue Gambetta Tour Egho 92066 Paris La Défense Cedex, immatriculée au Registre National des Entreprises le numéro 903 309 490 (RCS Nanterre), TVA : FRO3903309490





Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025  
Association St Joseph Ste Sophie

Variation des fonds propres	A l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat		Augmentation		Diminution ou consommation		A la clôture de l'exercice
	Montant	Montant	Dont générosité du public	Montant	Dont générosité du public	Montant	Dont générosité du public	Montant
Fonds propres sans droit de reprise	1 166 198							1 166 198
Fonds propres avec droit de reprise	500 00							500 000
Ecart de réévaluation								
Réserves	617 565	77 194						694 759
« dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée (1) »	410 791	77 194						487 985
Report à nouveau	650 159	49 862						700 021
« dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée (1) »	37 030	14 011						51 041
Excédent ou déficit de l'exercice	127 056	-127 056		414 751				414 751
« dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée (1) »	91 205	-91 205		358 737				358 737
<b>Situation nette (sous-total)</b>	<b>3 060 978</b>			<b>414 751</b>				<b>3 475 729</b>
Fonds propres consommables								
Subventions d'investissement	534 860					25 913		508 947
Provisions réglementées	175 456			64 278				239 734
<b>Total</b>	<b>3 771 294</b>			<b>479 029</b>		<b>25 913</b>		<b>4 224 410</b>

(1) ESSMS

Éclairer  
Entreprendre  
Réussir

RYDGE Conseil, Société par actions simplifiée et société d'expertise comptable, inscrite au Tableau de l'Ordre à Paris sous le n° 11 0002167 01, au capital social de 1 016 638 €, ayant son siège social sis 2 Avenue Gambetta Tour Egho 92066 Paris La Défense Cedex, immatriculée au Registre National des Entreprises le numéro 903 309 490 (RCS Nanterre), TVA : FR03903309490



Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025

Association St Joseph Ste Sophie

#### 6.4.1.1 Fonds propres sans droit de reprise

Les fonds propres sans droit de reprise correspondent à la mise à disposition définitive d'un bien ou de numéraire au profit de l'entité. Ils sont la contrepartie de biens ou de fonds qui ne peuvent être repris ni par leurs apporteurs, ni par les fondateurs, ni par les membres de l'entité. Ce n'est le cas échéant qu'à la liquidation de l'entité qu'ils feront l'objet d'un traitement spécifique (l'apport à une autre entité ayant le même objet le plus fréquemment).

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres complémentaires				
— Première situation nette établie	135 745			135 745
— Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés	77 726			77 726
— Dotations non consommables				
— Autres apports sans droit de reprise	952 728			952 728

#### 6.4.1.2 Tableau de variation des fonds propres avec droits de reprise

Les fonds propres avec droit de reprise correspondent à la mise à disposition conditionnelle, provisoire, d'un bien ou de numéraire au profit de l'entité.

Ce bien est repris par l'apporteur lorsque la condition n'est plus remplie par notre entité bénéficiaire. La convention d'apport fixe les conditions (événement dont la survenance justifie la reprise du bien ou des fonds apportés tel que, par exemple, la dissolution de l'entité) et les modalités de reprise du bien (bien repris en l'état, bien repris en valeur à neuf, ...).

En fonction des modalités de reprise, notre entité enregistre le cas échéant, les charges et provisions lui permettant de remplir ses obligations découlant de cette convention.

Sauf précision particulière dans le contrat, les apports avec droits de reprise sont repris par les apporteurs dans l'état où ils se trouveront à la fin du contrat d'apport ou à la dissolution de l'association.

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres complémentaires				
— Autres apports avec droit de reprise	500 000			500 000



Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025

Association St Joseph Ste Sophie

## 6.4.2 Réserves

### 6.4.2.1 Réserves pour projet de l'entité

Le « projet de l'entité », est constitué des différents objectifs fixés par les organes statutairement compétents de l'entité pour réaliser l'objet social rappelé en première partie de cette annexe.

Intitulé des projets	Montant début de l'exercice	Augmentation de l'exercice	Diminution de l'exercice (consommation par affectation du résultat)	Diminution de l'exercice (consommation par investissement)	Montant fin exercice
Autres réserves (dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée)	617 565	77 194			694 759

### 6.4.3 Report à nouveau dont report à nouveau sous gestion contrôlée ESSMS (Art 131-2 – ANC 2019-04)

Lors de l'affectation du résultat, l'entité gestionnaire comptabilise, dans les comptes spécifiques de « report nouveau », le résultat de l'activité sociale et médico-sociale sous gestion contrôlée de ces établissements ajusté des deux éléments suivants :

- Les charges et les produits des établissements dont la prise en compte par l'autorité de tarification est différée ;
- Les charges des établissements rejetées par l'autorité de tarification, conformément aux dispositions de l'article R. 314-52 ou de l'article R. 314-236 du code de l'action sociale et des familles et dont le rejet est contesté par l'entité dans le cadre d'un recours.

Lorsque les recours sont épuisés, les charges des établissements rejetées par l'autorité de tarification sont affectées dans le compte de report à nouveau général de l'entité.

Avant répartition du résultat de l'exercice		
Nature du report	Débiteur	Créditeur
Report à nouveau des activités propres de l'entité (acquis à l'entité)		700 021
Report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		
— Charges et produits dont la prise en compte est acceptée		
— Charges rejetées, rejet objet d'un recours		
— Charges et produits dont la prise en compte est différée		
<b>Solde</b>		<b>700 021</b>

Éclairer  
Entreprendre  
Réussir

© RYDGE Conseil



Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025

Association St Joseph Ste Sophie

#### 6.4.4 L'excédent ou déficit de l'exercice

Tableau de détermination de l'excédent ou déficit effectif de l'entité gestionnaire :

Tableau de détermination du résultat effectif global de l'entité	Exercice N	Exercice N-1
Résultat comptable	414 751	127 056
Reprises du résultat antérieur (en + ou -)		
= Excédent ou déficit effectif global	414 751	127 056
Dont résultat effectif sous gestion propre	56 014	35 851
Dont résultat effectif sous gestion contrôlée	358 737	91 502

#### 6.4.5 Subventions d'investissement

Les subventions d'investissements sont des ressources à caractère durable, des ressources stables permettant de financer les investissements nécessaires aux activités de l'entité et d'alimenter sa trésorerie.

- De reprendre dans le résultat au rythme de l'amortissement de la quote-part des biens ainsi financés, la subvention d'investissement comptabilisée en fonds propres lors de son octroi, seul le montant net de la subvention étant présenté au bilan (traitement comptable appliqué rétrospectivement dès le 1<sup>er</sup> exercice ouvert à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2020 aux subventions affectées à des biens renouvelables).

- Tableau de variation des subventions d'investissements

Subventions d'investissement	Solde à l'ouverture de l'exercice	Variations de l'exercice		Solde à la clôture de l'exercice
	Montant global	Augmentation	Diminution	Montant global
Montant nominal	942 401			942 401
Quotes-parts virées au résultat	-407 540		25 913	-433 453
Montant net en fonds propres	534 861			508 948





Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025

Association St. Joseph Ste. Sophie

#### 6.4.6 Provisions réglementées

Cf § 6.6 les tableaux de variations des provisions réglementées et pour risques et charges

Sont comptabilisés en amortissement dérogatoire, provisions réglementées, par notre entité gestionnaire la différence entre l'amortissement pratiquée dans le compte administratif des ESSMS gérées et l'amortissement courant comptabilisé en moins de l'actif par notre entité

Notre entité gestionnaire comptabilise (dotations) les provisions **réglementées** suivantes lorsqu'elles sont pratiquées dans le compte administratif de nos ESSMS gérées :

- Provisions pour couverture du besoin en fonds de roulement des ESSMS (réserve de trésorerie),
- Provisions afférentes aux plus-values nettes de cessions d'actifs (immobilisés, circulants) des ESSMS
- Provisions pour produits financiers des ESSMS (placements possibles de trésorerie ESSMS sans risque de dépréciation), dotation contrepartie des produits financiers.

#### 6.5 Fonds reportés et dédiés

##### 6.5.1 Fonds dédiés

Ces sommes sont rapportées au compte de résultat au fur et à mesure de leur utilisation avec pour contrepartie les comptes d'utilisation de fonds dédiés, poste « *Utilisations des fonds dédiés* » dans les Produits au compte de résultat.

L'article 132-1 du règlement n°2019-04 précise cependant que (désormais) à la clôture de l'exercice, sont comptabilisés en fonds dédiés, si les conditions prévues à l'article 132-1 du règlement ANC n° 2018-06 sont satisfaites et en particulier leur affectation par l'autorité de tarification à un projet défini, les montants non utilisés à la clôture de l'exercice provenant des contributions accordées par l'autorité de tarification suivantes :

- Les contributions financières pour financer le renouvellement des immobilisations en vertu de l'article D 314-206 du code de l'action sociale et des familles (provision réglementée dans comptes administratifs) ;
- Les autres contributions accordées au cours de l'exercice ou dans le cadre de la réalisation d'un contrat pluriannuel d'objectif et de moyen, affectées par le financeur (autorité de tarification).

Ces fonds dédiés sont dénommés « *fonds dédiés sur contributions financières des autorités de tarification aux entités gestionnaires d'ESSMS* » et ainsi distingués dans le tableau ci-dessous. Ils fonctionnent selon les modalités prévues aux articles 132-3 à 132-4 du règlement précité.

Variation des fonds dédiés issus de	A l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisation		Transferts	A la clôture de l'exercice	
			Montant global	Dont remboursement		Montant global	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitations							
Fonds dédiés voyages	2 061	2 642	2 061			2 642	
ESMS Numérique		20 389				20 389	
Contributions financières d'autres organismes	81 829	-	4 944			76 885	
Fonds dédiés à l'investissement	245 074		13 733			231 341	
Contributions financières des autorités de tarification aux entités gestionnaires d'ESMS							
Contribution pour renouvellement des immobilisations	114 151		16 513			97 638	
Fonds ARS Formations	173 342	12 334	37 281			148 395	
Fonds évaluation externe	-					-	
Ressources liées à la générosité du public							
<b>TOTAL</b>	<b>616 457</b>	<b>35 365</b>	<b>74 532</b>			<b>577 290</b>	

A la clôture de l'exercice, sont comptabilisés en fonds dédiés, si les conditions prévues à l'article 132-1 du règlement ANC n° 2018-06 sont satisfaites et en particulier leur affectation par l'autorité de tarification à un projet défini, les montants non utilisés à la clôture de l'exercice provenant des contributions accordées par l'autorité de tarification suivantes :

- Les contributions financières pour financer le renouvellement des immobilisations en vertu de l'article D 314-206 du code de l'action sociale et des familles (provision réglementée dans comptes administratifs) ;
- Les autres contributions accordées par l'autorité de tarification au cours de l'exercice ou dans le cadre de la réalisation d'un contrat pluriannuel d'objectif et de moyen, affectées par le financeur (autorité de tarification).



Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025

Association St. Joseph Ste. Sophie

Ces fonds dédiés sont dénommés « fonds dédiés sur contributions financières des autorités de tarification aux entités gestionnaires d'ESSMS » et ainsi distingués dans le tableau ci-dessus. Ils fonctionnent selon les modalités prévues aux articles 132-3 à 132-4 du règlement précité.

## 6.6 Provisions et passifs éventuels

### 6.6.1 Provisions

#### 6.6.1.1 Tableau des provisions

Tableau des provisions					
Rubriques (a)	Montant à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice		Provisions à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non utilisées	
Provisions pour risques		48 130			48 130
Provisions pour charges	263 047	28 991	199 500		92 538
<b>TOTAL</b>	<b>263 047</b>		<b>199 500</b>		<b>140 668</b>

### 6.6.2 Provisions pour engagements de retraite et avantages assimilés

Notre entité provisionne ses engagements relatifs aux régimes suivants dont les principales caractéristiques sont précisées ci-après :

Les engagements sont évalués dans le respect de la permanence des méthodes :

- En appliquant la recommandation ANC n°2013-02. Dans ce cadre nous avons opté pour la méthode 1 (application des dispositions de l'Annexe 1 de la Reco ANC n°2013-02) qui reprend pour l'essentiel la Recommandation CNC n°2003-R.01 ;

Figure en provision pour indemnité de départ à la retraite, le solde de l'indemnité de départ à la retraite qui n'est pas couverte :

- a) Par la couverture externalisée auprès de Malakoff Humanis s'élevant à 146 513 € au 31/12/2025


*Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025*
*Association St Joseph Ste Sophie*

Les principales hypothèses actuarielles sont les suivantes à la date de clôture, comparée à l'exercice précédent :

- Age de départ à la retraite présumé (le cas échéant par catégorie),
- Taux d'actualisation : 3.55% / 3.98%,
- Taux d'augmentation annuel des salaires : 1.5% / 1.5%

Pour la prise en compte de la mortalité, le pourcentage de survie qui résulte des tables de mortalité officielles (INSEE) distinctes pour les hommes et les femmes.

Le % retenu de cotisations ou contributions à supporter par l'entité lors du versement des indemnités est de **52 %**.

Engagements retraite et avantages assimilés	Montant total de l'engagement	Prise en charge par l'assurance	Montant provisionné	Montant résiduel de l'engagement
Indemnités de départ en retraite	215 719	146 513	69 206	
Engagements contractés au profit des seuls dirigeants				





Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025

Association St Joseph Ste Sophie

## 6.7 Dettes

### 6.7.1 Etat des échéances des dettes à la clôture de l'exercice

Dettes	Montant brut	Echéance à un an au plus	Echéance à plus d'un an et cinq ans au plus	Echéance à plus de cinq ans
Emprunts et dettes assimilées	7 752 544	396 223	1 177 449	6 178 872
Fournisseurs et comptes rattachés	278 517	278 517		
Dettes fiscales et sociales	680 057	680 057		
Autres dettes	26 907	26 907		
Produits constatés d'avance				
<b>Total</b>	<b>8 738 025</b>	<b>589 258</b>	<b>1 177 449</b>	<b>6 178 872</b>

## 7 Informations relatives au Compte de résultat

Le compte de résultat est présenté selon les dispositions du plan comptable général sauf en ce qui concernent les opérations spécifiques qui suivent :

Produits d'exploitation : cotisations, produits de tiers financeurs, utilisations des fonds dédiés ;

Charges : aides financières, reports en fonds dédiés ;

Contributions volontaires en nature (produits) et charges des contributions volontaires en nature


*Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025*
*Association St Joseph Ste Sophie*

## 7.1 Résultats par activité ou établissement

Déficit ou excédent de l'exercice	Déficit	Excédent
<i>Gestion propre (= libre)</i>		
— Vie associative		3 336
— Résidence Autonomie		52 678
<i>Gestion sous contrôle de tiers financeurs (= conventionnée)</i>		
— EHPAD		358 737
<b>Résultat de l'exercice</b>		<b>414 751</b>

## 7.2 Produits du compte de résultat

### 7.2.1 Cotisations

#### 7.2.1.1 Cotisations sans contrepartie

Les cotisations sans contrepartie sont les cotisations sans autre contrepartie que la participation à l'assemblée générale, la réception de publication ou la remise de biens de faible valeur.

Les cotisations sont comptabilisées en produit lors de leur encaissement effectif.

### 7.2.2 Produits de tiers financeurs

#### 7.2.2.1 Concours publics et subventions d'exploitation

##### 7.2.2.1.1 Concours publics

Un concours public est une contribution financière apportée par une autorité administrative en application d'un dispositif législatif ou réglementaire (par opposition à la subvention, attribuée de façon facultative et objet d'une décision particulière).

Les concours publics comprennent :

- Les contributions financières d'une autorité administrative qui ne sont pas des subventions ;
- Les versements de participations, contributions ou taxes par un organisme collecteur.

Ils sont comptabilisés en produit au compte « Concours publics » en fonction des modalités propres au dispositif concerné.



*Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025*

*Association St Joseph Ste Sophie*

#### 7.2.2.1.2 Subventions d'exploitation

Une subvention d'exploitation est octroyée à l'entité pour lui permettre de compenser l'insuffisance de certains produits d'exploitation ou de faire face à certaines charges d'exploitation.

**Les subventions d'exploitation sont comptabilisées en produit lors de la notification de l'acte d'attribution de la subvention par l'autorité administrative en tenant compte toutefois des conditions d'octroi résolutives ou suspensives.**

Tant qu'une condition suspensive persiste, la subvention ne peut être comptabilisée en produits.

La fraction de subvention dédiée à un projet défini tel que défini à l'article 132-1 qui n'a pu être utilisée conformément à son objet au cours de l'exercice est comptabilisée dans le compte de charges « *Reports en fonds dédiés sur subventions d'exploitation* » en contrepartie du passif « *Fonds dédiés sur subventions d'exploitation* ».

La fraction d'une subvention pluriannuelle rattachée à des exercices futurs est inscrite à la clôture de l'exercice en produits constatés d'avance.

Les risques d'indus/de reversement de subvention sont enregistrés en « Provisions pour risques et charges »

#### 7.2.2.1.3 Tableau des subventions et concours publics

L'information sur les montants des concours publics et les subventions qui nous ont été octroyés dans l'exercice est présentée sous forme du tableau suivant

Nature du concours ou de la subvention	Union européenne	Etat	Collectivités territoriales	Caisse d'allocations familiales	Autres
Concours publics		2 506 540	604 046		3 673 619
Subvention d'exploitation					42 943
Subvention d'investissement					20 389

#### 7.2.2.2 Ressources liées à la générosité du public

##### 7.2.2.2.1 Dons manuels (dont abandon de frais par les bénévoles)

Les dons manuels sont des ressources destinées au soutien et au financement de l'association.

L'abandon de frais par les bénévoles est aussi considéré comme un don manuel.



Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025

Association St Joseph Ste Sophie

Les dons manuels monétaires dont le fait générateur est l'encaissement, sont enregistrés au fur et à mesure de leur collecte

Le poste « dons manuels » comprend notamment

- Les dons manuels monétaires dont le fait générateur est l'encaissement, enregistrés au fur et à mesure de leur collecte.
- Le montant total des abandons de frais (comptabilisés en charges par nature) par les bénévoles, soit 5.7 K€ / 5.8 K€ l'exercice précédent

#### 7.2.2.2 Mécénats

Le mécénat est un soutien financier ou matériel apporté par une personne morale ou une personne physique à une action ou une activité d'intérêt général.

Le montant octroyé au titre d'une convention de mécénat est comptabilisé en produit dans un compte « Mécénats » à la signature de la convention.

Si la convention est pluriannuelle la part attribuée relative aux exercices ultérieurs est comptabilisée en produits constatés d'avance.

Les conventions de produit-partage, qui consistent par exemple en un reversement d'une part du prix de vente d'un article ou d'un service à une entité bénéficiaire, revêtent soit la forme de mécénat soit la forme de parrainage selon les termes de la convention.

Un mécénat non financier constitue une contribution volontaire en nature.

#### 7.2.3 Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions

- Sur provisions pour risques et charges : 199 499 € / 14 781 €

#### 7.2.4 Utilisations des fonds dédiés

- Utilisation des fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes : 55 855 € / 70 999 €
- Utilisations des fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public : 18 677 € / 20 129 €




*Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025*
*Association St. Joseph Ste. Sophie*

### 7.3 Charges du compte de résultat

#### 7.3.1 Reports en fonds dédiés

Seules les charges d'exploitation (et non les charges financières ni les charges exceptionnelles) comptabilisées sur l'exercice peuvent être affectées à (l'utilisation des fonds pour) des projets définis.

#### 7.3.2 Honoraires des commissaires aux comptes

Honoraires	Commissaire aux comptes
Afférents à la certification des comptes	7 990 €
Afférents à la certification des informations en matière de durabilité	
Afférents aux services rendus autres que la certification des comptes	
<b>Honoraires totaux</b>	<b>7 990 €</b>

### 7.4 Résultat exceptionnel

#### 7.4.1 Nature des produits et charges inscrits en résultat exceptionnel au cours de l'exercice :

	Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels
Dotation aux Provisions réglementées	64 277 €	

#### 7.5 Contributions et charges des contributions, volontaires en nature (pied du compte de résultat)

Une contribution volontaire en nature est l'acte par lequel une personne physique ou morale apporte à une entité un travail, des biens ou des services à titre gratuit. Ceci correspond à :

- Des contributions en travail : bénévolat, mises à disposition de personnes ;
- Des contributions en biens : dons en nature redistribués ou consommés en l'état ;
- Des contributions en services : mises à disposition de locaux ou de matériel, prêt à usage, fourniture gratuite de services



Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025

Association St. Joseph Ste. Sophie

Une contribution est une participation, sous quelque forme que ce soit, à la réalisation d'une œuvre commune.

Les contributions volontaires en nature sont valorisées et comptabilisées si les deux conditions suivantes sont remplies :

- La nature et l'importance des contributions volontaires en nature sont des éléments essentiels à la compréhension de l'activité de l'entité.
  - L'entité est en mesure de recenser et de valoriser les contributions volontaires en nature.
- Les contributions volontaires en nature sont comptabilisées dans des comptes de classe 8 :
- Au crédit, les contributions volontaires par catégorie (dons en nature consommés ou utilisés en l'état, prestations en nature, bénévolat)
  - Au débit, en contrepartie, leurs emplois selon leur nature (secours en nature, mises à disposition gratuite de locaux, prestations, personnel bénévole).

Notre entité a décidé de comptabiliser les contributions volontaires en nature suivantes :

- Nature de ces contributions : temps bénévole

Le nombre d'heures réalisées par les bénévoles correspond à 2,50 ETP, soit 4 508,75 heures de bénévoles. Sur la base du SMIC Horaire (11.88€/h.) et de 50% de charges sociales, le bénévolat de l'exercice est valorisé à 80 346 € au titre de l'exercice 2025.

#### 7.5.1 Contributions volontaires en nature (Produits) : informations détaillées

Les modalités de recensement, de quantification et de valorisation des contributions volontaires dont notre entité bénéficie sont explicitées ci-après

##### 7.5.1.1 Bénévolat

Le bénévole est une personne qui s'engage librement pour mener une action non salariée en direction d'autrui, en dehors de son temps professionnel et familial (Avis du Conseil économique et social du 24 février 1993) et selon l'objet et les règles de l'entité auprès de laquelle le bénévole s'engage.

Le bénévolat informel (aide aux voisins, coups de main) est à distinguer du bénévolat formel qui s'exerce au sein d'une structure organisée.

Le bénévolat a été valorisé à 80.3 K€ / 74.7 K€ en 2024.

#### 7.5.2 Charges des Contributions volontaires en nature : informations détaillées

Les modalités de recensement, de quantification et de valorisation des contributions volontaires dont notre entité bénéficie sont explicitées ci-après



Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025

Association St Joseph Ste Sophie

#### 7.5.2.1 Personnel bénévole

Le bénévolat a été valorisé à 2.5 ETP en 2025 contre 2.30 ETP en 2024.

### 8 Informations relatives aux opérations et engagements envers les organes d'administration, de direction ou de surveillance

Les associations mentionnées à l'article 20 de la loi n° 2006-586 du 23 mai 2006 remplacent les informations demandées aux articles 835-1 et 835-12 du règlement ANC n° 2014-03 par les informations dont la publication est exigée par la loi précitée.

Le montant total des « rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature » s'est élevé à 0 € en 2025.

### 9 Informations relatives aux opérations et engagements hors bilan

#### 9.1 Engagements hors bilan donnés et reçus

La commune de la Gaubretière est caution solidaire pour le prêt du Crédit Mutuel d'une valeur initiale de 56 000 € et dont le capital restant dû au 31 décembre 2025 est de 7 651 €. La commission nationale du régime social des indépendants (RSI) accorde, par décision du 2 décembre 2015, un prêt de 250 000 € sans intérêt sur 15 ans avec un différé d'amortissement de 3 ans. Ce prêt est accordé moyennant la réservation de 2 logements. Selon la convention du 9 décembre 2016, le département de la Vendée garantit le paiement des intérêts et le remboursement du capital pour le prêt de la Caisse des Dépôts, d'une valeur initiale de 3 500 000 €, à hauteur de 70 %, soit 2 450 000 €. La communauté de commune de Mortagne sur Sèvre garantit cet emprunt à hauteur de 30 %, soit 1 050 000 €.





Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2025

Association St Joseph Ste Sophie

## 10 Informations relatives à l'effectif

L'effectif employé pendant l'exercice tel que défini à l'article D. 123-200 du code de commerce s'élève à :

L'information ci-dessus est ventilée par catégorie :

Répartition des effectifs par catégories	Effectif moyen employé pendant l'exercice
Ouvriers	3
Employés, techniciens, agents de maîtrise	87
Cadres et ingénieurs	
<b>Total</b>	<b>90</b>

## 11 Informations relatives aux opérations de nature spécifique (informations optionnelles et conditionnées à la réalisation de l'opération)

### 11.1 Information sur l'absence d'obligations d'établissement d'un compte de résultat par origine et destination (CROD) et d'un compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public (CER)

Percevant des dons pour un montant inférieur à 153K€, notre entité n'est pas soumise aux obligations d'établissement d'un compte de résultat par origine et destination ni d'un compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public visant les associations, fondations, fonds de dotation faisant appel à la générosité du public.

## 12 Bilan et compte de résultat arrêtés et publiés au titre de l'exercice précédent

Bilan et Compte de résultat N-1 tels qu'arrêtés et publiés :