



Midi Centre

**ASSOCIATION « LES AMIS DE LA MAISON
DE RETRAITE SAINT MARTIN »**

48500 LA CANOURGUE

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

La Tour Raynalde
4, Boulevard d'Estournel
12000 RODEZ

Tél : 05 65 73 71 22

rodez@midi-centre.com

Exercice clos le 31 décembre 2024

41, rue du Village
d'Entreprises - Bâtiment 8
31670 LABEGE

Tél : 05 61 19 03 60

toulouse@midi-centre.com

Société par actions simplifiée au capital de 183 000 €
427 280 441 R.C.S. TOULOUSE

Société d'Expertise comptable inscrite au tableau de l'Ordre de la région d'Occitanie
Société de Commissariat aux comptes inscrite sur la liste nationale des commissaires aux comptes, rattachée à la CRCC de Toulouse



**ASSOCIATION « LES AMIS DE LA
MAISON DE RETRAITE SAINT MARTIN »**

48500 LA CANOURGUE

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

Exercice clos le 31 décembre 2024

A l'assemblée générale de l'association « Les amis de la maison de retraite de Saint Martin »,

• **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 amis de la Maison de retraite Saint Martin » relatifs à l'exercice clos le 31/12/2024, 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.

Société par actions simplifiée au capital de 183 000 €
427 280 441 R.C.S. TOULOUSE

Société d'Expertise comptable inscrite au tableau de l'Ordre de la région d'Occitanie
Société de Commissariat aux comptes inscrite sur la liste nationale des commissaires aux comptes, rattachée à la CRCC de Toulouse



- **Indépendance**

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 01/01/2024 à la date d'émission de notre rapport.

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.

- **Règles et principes comptables.**

Le rapprochement entre les obligations budgétaires imposées par vos autorités de tutelle et la réglementation comptable conduit à un suivi spécifique des affectations des résultats et de l'ensemble des comptes de capitaux propres.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié l'application de ces méthodes et les informations fournies dans les notes de l'annexe. Pour cela nous avons contrôlé les mouvements affectant les capitaux propres avec les justificatifs correspondants pour nous assurer du traitement comptable adéquat.

- **Estimations comptables.**

Nous avons procédé à l'appréciation des approches retenues par votre association concernant l'évaluation des engagements pour retraite du personnel portés dans l'annexe et la valorisation des charges à payer relatives aux personnels comptabilisés. Les diligences ont consisté en la vérification des paramètres de calcul et à des sondages individuels de sa bonne application.

- **Interventions relatives aux procédures.**

Dans le cadre de notre mission, nous assurons chaque année des travaux au niveau de votre contrôle interne. Pour cet exercice, nous avons réalisé des contrôles portant sur les procédures afférentes aux cycles client-ventes et immobilisations.



Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

- **Vérifications spécifiques**

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport du conseil d'administration et dans les autres documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

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

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par 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 RODEZ, le 24 AVRIL 2025

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES
CABINET de Conseils Associés MIDI CENTRE

Nicolas BARTHEZ
Commissaire aux comptes Associé



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 la société 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.

Bilan Actif

		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires				
	Autres immobilisations incorporelles (1)	15 825	11 451	4 374	5 165
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	60 500		60 500	60 500
	Constructions	11 907 583	4 072 502	7 835 081	8 231 603
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	872 874	625 504	247 371	250 596
	Autres immobilisations corporelles	1 212 017	793 431	418 586	424 105
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
	Autres immobilisations financières	60		60	60
TOTAL (I)		14 068 860	5 502 889	8 565 971	8 972 029
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements	50 809		50 809	55 978
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises	553		553	553
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	310 042		310 042	422 890
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	46 243		46 243	75 784
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	760 200		760 200	610 200
	DISPONIBILITES	601 915		601 915	485 206
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	6 277		6 277	39 735
	TOTAL (II)	1 776 039		1 776 039	1 690 345
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à V)		15 844 898	5 502 889	10 342 010	10 662 374
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				60	60
(3) dont à plus d'un an					



Bilan Passif

Exports Comptables

Commissaires aux comptes

31/12/2024

31/12/2023

FONDS PROPRES	4 Bilan d'exercice		
	Fonds propres sans droit de reprise		
	12000 RODEZ		
	Fonds propres statutaires	528 231	529 917
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
Fonds reportés et dédiés	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité	2 028 416	2 086 250
	dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	1 978 717	2 036 551
	Autres		
	Report à nouveau		
	Report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	(686 689)	(470 513)
	Excédent ou déficit de l'exercice	36 993	(275 696)
	dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	(117 664)	
	Total des fonds propres (situation nette)	1 906 952	1 869 958
	Fonds propres consommables		
Provisions	Subventions d'investissement	3 202 824	3 360 104
	Provisions réglementées	63 478	44 285
	Total des autres fonds propres	3 266 302	3 404 389
	Total des fonds propres	5 173 253	5 274 348
	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	263 730	294 728
	Total des fonds reportés et dédiés	263 730	294 728
DETTES (1)	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	3 862 812	4 074 371
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
TOTAL PASSIF	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	261 522	277 244
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	780 691	734 056
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	1	
	Produits constatés d'avance		7 627
	Total des dettes	4 905 026	5 093 298
	Ecart de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	10 342 010	10 662 374
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		36 993,29	(275 695,99)
(1) Dont à moins d'un an		4 905 026	1 253 258
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		159	

Compte de Résultat

1/2

31/12/2024

		12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	
	Vente de biens et services	
	Ventes de biens	1 506
	dont ventes de dons en nature	
	dont ventes de biens relatives aux activités sociales et médico-sociales	
	Ventes de prestations de service	4 530
	dont parrainages	
	dont ventes de prestations relatives aux activités sociales et médico-sociales	
	Produits de tiers financeurs	
	Concours publics et subventions d'exploitation	7 056 190
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible	
	Ressources liées à la générosité du public	
	Dons manuels	4 831
	Mécénats	
	Legs, donations et assurances-vie	155 180
	Contributions financières	
	dont c.f.des autorités de tarification relatives aux act. soc. et médico-sociales	
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	29 326
	Utilisations des fonds dédiés	30 998
	Autres produits	143 186
Total des produits d'exploitation		7 425 747
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises	1 183
	Variation de stock	
	Achats de matières et autres approvisionnements	822 656
	Variation de stock	5 169
	Autres achats et charges externes	821 727
	Aides financières	
	Impôts, taxes et versements assimilés	409 664
	Salaires et traitements	3 650 827
	Charges sociales	1 275 936
	Dotation aux amortissements et dépréciations	473 774
	Dotation aux provisions	
	Reports en fonds dédiés	
	Autres charges	
Total des charges d'exploitation		7 460 935
RESULTAT D'EXPLOITATION		(35 188)

Compte de Résultat

2/2

31/12/2024

RESULTAT D'EXPLOITATION		(35 188)
PRODUITS FINANCIERS	De participation	
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé	
	Autres intérêts et produits assimilés	25 111
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	
	Différences positives de change	
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	
Total des produits financiers		25 111
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	
	Intérêts et charges assimilées	165 808
	Différences négatives de change	
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	
Total des charges financières		165 808
RESULTAT FINANCIER		(140 698)
RESULTAT COURANT avant Impôts		(175 886)
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	
	Sur opérations en capital	236 993
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	
Total des produits exceptionnels		236 993
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	
	Sur opérations en capital	
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	19 193
Total des charges exceptionnelles		19 193
RESULTAT EXCEPTIONNEL		217 800
Participation des salariés aux résultats		
Impôts sur les bénéfices		4 921
TOTAL DES PRODUITS		7 687 851
TOTAL DES CHARGES		7 650 858
EXCEDENT ou DEFICIT		36 993
Part du résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		(117 664)
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		

m midi
C CENTRE
Experts Comptables
Commissaires aux comptes
4, Bld d'Estournel
12000 RODEZ

Mission de Présentation des Comptes

Annexe Association

PREAMBULE

Description de l'objet social de l'association :

L'Association "Les amis de la maison de retraite Saint-Martin" a pour objet la gestion d'un Etablissement d'Hébergement pour personne Agées Dépendantes (EHPAD) situé 2 rue du Maille à la Canourgue et au lieu-dit La combe au Massegros, et dénommé Maison de retraite Saint-Martin.

L'Association « Les Amis de la Maison de Retraite Saint-Martin », présidée par Monsieur Jacques BLANC et dont le siège se situe à l'EHPAD Saint-Martin sis 2 rue du Maille 48500 LA CANOURGUE, se donne pour objectifs d'accueillir toute personne âgée de 60 ans minimum, sauf dérogations légales, dont l'état de dépendance ne lui permet plus de séjourner dans des conditions de dignité et de sécurité à son domicile ou dont l'état de santé justifie du soutien d'une structure spécialisée au moins pour son hébergement, pour ses soins et pour son accompagnement.

Description de la nature du et du périmètre des activités :

L'EHPAD Saint Martin accueille des personnes âgées, dépendantes, ou désorientées, en assurant individuellement une aide aux actes de la vie courante et des soins infirmiers, jusqu'à la fin de la vie, tout en préservant l'autonomie et la dignité de chacun.

L'EHPAD Saint Martin se donne pour mission l'accueil, le soin et le prendre soin dans l'accompagnement du quotidien.

La capacité d'accueil est de 135 places EHPAD agréées Aide Sociale.

Description des moyens mis en œuvre :

Les moyens dédiés à la réalisation de son objet social, conformément au CPOM 2019-2023 (Contrat Pluriannuel d'Objectifs et de Moyens) signé entre l'établissement et les financeurs (Le Département de la Lozère et la Délégation Départementale de Lozère - ARS Occitanie) sont :

Sur un plan financier :

- Le forfait global relatif aux soins, financé par l'ARS,
- Le forfait global relatif à la dépendance, financé par le Conseil Département,
- La tarification hébergement, à la charge du résident est arrêté par le Conseil départemental.

Assoc. REGROUPE ST-MARTIN

Sur un plan humain :

La politique associative, au travers de ses activités, est mise en œuvre par 102 salariés, en équivalent temps plein.

L'exercice social clos le 31/12/2024 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2023 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 10 342 010 €.

Le résultat net comptable est un excédent de 36 993 €.

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

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Les faits significatifs de l'exercice sont les suivants :

- L'association a été bénéficiaire d'un leg à hauteur de 155 k€ intégré dans le résultat de l'exercice.
- Mise en place de la mesure socle du Ségur de la santé :
Ségur 1, depuis 2021, « la prime grand âge » en 2022 et Ségur 2 en 2024 pour un déficit de financement con staté à hauteur de 118 k€.

- Evénements postérieurs :

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

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.

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 :

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

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Assoc. REGROUPE ST-MARTIN

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

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue.

IMMOBILISATIONS FINANCIERES ET VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée pour le montant de la différence.

STOCKS

Les stocks sont évalués aux derniers prix d'achats.

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

CREANCES ET DETTES

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

PROVISIONS

Provisions réglementées destinées à renforcer la couverture du besoin en fonds de roulement (compte 141).

Elles sont dotées sur demande ou autorisation des financeurs afin d'améliorer la trésorerie des établissements.

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.

Assoc. REGROUPE ST-MARTIN

Provisions réglementées : réserves pour produits financiers (compte 1483)

En vertu de la nouvelle réglementation comptable applicable au 1^{er} 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.

Provision pour départ en retraite

Le montant de l'engagement de fin de carrière s'élève à la somme de 606 764 € représentant 100% du passif social calculé au 31/12/2024 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 (62 ans),
- un taux de charges sociales et fiscales patronales : 45%,
- la méthode Rétrospective Prorata Temporis,
- un taux d'actualisation de 3,38 %,
- un taux d'évolution des salaires de 1%,
- un taux de rotation de 1%,
- CCN FEHAP 51.

La part externalisée de cet engagement représente 63 k€. La provision retraite ne fait pas l'objet d'une provision dans les comptes de l'association.

En absence de précisions, l'association a fait le choix de ne pas provisionner le risque lié aux congés payés acquis pendant les arrêts maladies non professionnels.

COMPTE EPARGNE TEMPS

Compte Epargne Temps :

Clôture du compte en 2020.

AFFECTATION RESULTATS

Affectation des résultats issus de la gestion contrôlée

Les résultats en attente d'affectation par les financeurs sont comptabilisés dans le compte 115, ou des subdivisions de celui-ci.

Les affectations sont ensuite réalisées, par établissement, conformément aux décisions des financeurs. Il peut s'agir de:

- réserves pour investissements ;
- réserves de compensation des déficits ;
- réserves de compensation des charges d'amortissements ;
- réserves de trésorerie ;
- reports à nouveau.

Assoc. REGROUPE ST-MARTIN

Dépenses refusées ou non opposables

En cas de non prise en charges, par le financeur, de dépenses présentes dans les comptes administratifs des établissements, celles-ci sont affectées :

- en dépenses refusées si elles ont un caractère définitif (compte 119) ;
- en dépenses non opposables si cette situation est temporaire (compte 11592).

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.

EFFECTIF MOYEN

L'effectif associatif au 31/12/2024 était de 102,63 salariés en équivalent temps plein.

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 12 036 €.

VALORISATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES

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

Changements de méthode

Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Depuis le 01/01/2020, les états financiers sont en conformité avec :

- Règlement A.N.C. 2018-06, relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.
- Règlement A.N.C. 2019-04 du 8 novembre 2019 relatif aux activités sociales et médico-sociales gérées par des personnes morales de droit privé à but non lucratif.
- Arrêté ministériel du 14 décembre 2022 relatif au plan comptable applicable aux établissements et services privés sociaux et médico-sociaux.

Ce nouveau règlement avait entraîné les changements suivants :

- Retraitements des Subventions d'investissement en fonds propres :
Toutes subventions (financements publics sans prestations de l'entité en contrepartie) doivent être comptabilisées en 131 et reprises au compte de résultat (139/777) au rythme de l'amortissement du bien financé.
Retraitement opéré pour toutes les subventions comptabilisées antérieurement au 01/01/2020 en compte 1026. Deux traitements comptables différents :
 - o La subvention a financé des biens totalement amortis au 01/01/2020 : les comptes 1026 sont soldés par crédit du report à nouveau,
 - o La subvention a financé des biens en-cours d'amortissement au 01/01/2020 : les comptes 1026 et 1036 sont soldés par le crédit du compte 131, le 139 est reconstitué par le crédit du report à nouveau. Le solde de la subvention est amorti au rythme des amortissements restant à courir.
- De nombreux reclassements ont été réalisés :
 - o Comptes de réserves,
 - o Comptes de report à nouveau,
 - o Comptes de Fonds dédiés,
 - o Compte de provisions réglementées.

Assoc. REGROUPE ST-MARTIN

Informations complémentaires pour donner une image fidèle

Traitement exonération ZRR :

Depuis 2016, suite à une demande d'homogénéisation comptable de la part du Conseil Départemental, suppression de la comptabilisation de reprises d'amortissements des investissements financés par la ZRR. Ces reprises sont affectées dans le compte « 106878 : Réserve de compensation des charges d'amortissements ZRR » au compte administratif après l'affectation du résultat.

Sur l'exercice 2024, l'économie de charges résultant du dispositif d'exonération des cotisations sociales ZRR, s'est élevée à la somme de 67 258 €, comptabilisée au crédit des charges de personnel.

Transactions avec les contreparties

Conclusion d'un bail emphytéotique avec le Centre Communal d'Action Sociale de La Canourgue :

• Nature et objet :

Contrat du 16 avril 2007 portant sur la prise à bail, pour une durée de 60 ans à compter du 1er avril 2007, de l'ensemble immobilier de la Maison de retraite Saint Martin, pour un loyer annuel d'un euro symbolique.

Avenant à la conclusion d'un bail emphytéotique avec le Centre Communal d'Action Sociale de La Canourgue :

• Nature et objet :

Avenant du 23 décembre 2008 portant sur l'extension du bail emphytéotique à une maison à usage d'habitation située commune de LA CANOURGUE. Prise d'effet rétroactive au 9 juin 2008. Cette location est consentie moyennant une redevance égale au montant du remboursement des annuités de l'emprunt d'un montant de 135 800 € contracté par la commune de LA CANOURGUE. Soit un montant, en 2024, de 1 €.

Location du bâtiment concernant l'établissement du Massegros à la Commune du Massegros Causses Gorges :

• Nature et objet :

Le montant du loyer correspond au remboursement des échéances du financement principal. Il s'agit d'un emprunt PLS souscrit pour un montant de 2 366 879 € au taux de 2.38 % variable en fonction du livret A.

Ouverture de l'établissement à compter de juillet 2010, le montant du loyer sur 2024 s'élève à 125 525,40 €.

Garantie reçue sur l'emprunt PLS auprès du Crédit Foncier concernant la réhabilitation de La Canourgue :

• Nature et objet :

La commune et la communauté de communes de La Canourgue, ont apporté leur garantie pour respectivement 70 % et 30 % de l'emprunt lors de la souscription. Le montant de l'emprunt s'élève à 2 395 500,26 € à fin 2024.

Assoc. REGROUPE ST-MARTIN

Tableau de répartition du résultat comptable et de détermination du résultat administratif

	Résultat Comptable
<u>GESTION PROPRE</u>	
Le Club	322,70 €
L'association	154 334,78 €
<u>EHPAD</u>	-117 664,19 €
Hébergement	-99 327,48 €
Dépendance	-14 751,08 €
Soin	-3 585,63 €
TOTAL ASSOCIATION	36 993,29 €

	Résultat Administratif
Résultat Comptable	-117 664,19 €
Congés Payés	6 948,89 €
Reprise Amort Excédentaire	-8 166,89 €
Reprise ZRR	46 566,52 €
TOTAL	-72 315,67 €

Tableau de passage : Comptes administratifs/ Comptes sociaux

Etablissement	Résultat Administratif	Retraitements		Résultat Comptable
		Charges	Produits	
Le Club	322,70			322,70
L'association	154 334,78			154 334,78
EHPAD	-117 664,19			-117 664,19
TOTAL	36 993,29			36 993,29

Aucun retraitement ayant un impact sur le résultat n'a été constaté entre le compte administratif et les comptes sociaux de l'Association.

Assoc. REGROUPE ST-MARTIN

Tableau des Fonds dédiés

Ressources	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagements à réaliser sur nvlles ressources affectées	Solde Fonds dédiés
CRN INVESTISSEMENT	37 487	1 606		35 881
CNR ARS PASTEL	8 000			8 000
CNR travaux ARS	14 510	3 196		11 314
CNR Rénovat° Massegros	83 333	3 333		80 000
Subv Rénovat° Massegros	113 245	21 101		92 144
Subv CRAM Equipmt	23 295	1 762		21 533
CNR Action Prévention ARS DSD 2023	14 859			14 859
TOTAL	294 729	30 998	0	263 731

Assoc. REGROUPE ST-MARTIN

Variation des Fonds Propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	529 917		1 686	528 231
Dont activités médico-sociales				
Fonds propres avec droit de reprise				
Dont activités médico-sociales				
Ecart de réévaluation				
Dont activités médico-sociales				
Réserves	2 086 250	32 321	90 155	2 028 416
Dont activités médico-sociales	2 036 551	32 321	90 155	1 978 717
Report à nouveau	-470 513	8 167	224 343	-686 689
Dont activités médico-sociales	-470 513	8 167	224 343	-686 689
Excédent ou déficit de l'exercice	-275 696	36 993	-275 696	36 993
Dont activités médico-sociales	-274 010	-117 664	-274 010	-117 664
Situation nette	1 869 958	77 481	40 488	1 906 952
Fonds propres consommables				
Dont activités médico-sociales				
Subventions d'investissement	3 360 105	2 932	160 213	3 202 824
Dont activités médico-sociales	3 360 105			3 202 824
Provisions réglementées	44 285	19 193		63 478
Dont activités médico-sociales	44 285	19 193		63 478
TOTAL	3 404 390	22 125	160 213	3 266 302

Assoc. REGROUPE ST-MARTIN

Legs, donations et assurances Vie

	31/12/2024	31/12/2023
PRODUITS		
Montant perçu au titre d'assurances-vie	155 180	
Montant de la rubrique de produits "Legs ou donations" définie à l'article 213-9		
Prix de vente des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Reprise des dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Utilisation des fonds reportés liés aux legs ou donation		
Total des produits	155 180	
CHARGES		
Valeur nette comptable des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Dotation aux dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés		
Report des fonds reportés liés aux legs ou donations		
Total des charges		
SOLDE	155 180	

Concours Publics et Subventions

	Concours publics	Subventions d'exploitation	Subventions d'investissement
ARS Département CARSAT	3 100 677 647 892		2 932
TOTALISATION	3 748 569		2 932

Etat des Subventions d'investissement

Subventions d'investissement

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Comptes 131	4 643 522	45 645	0	4 689 168
TOTAL	4 643 522	45 645	0	4 689 168

Reprise des Subventions d'investissement au résultat

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Comptes 139	1 170 241	158 822		1 329 063
TOTAL	1 170 241	158 822		1 329 063

Assoc. REGROUPE ST-MARTIN

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			
Autres immobilisations incorporelles	15 825		
Terrains	60 500		
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui	11 907 583		
Installations générales, agencements, constructions			
Installations techniques, matériel et outillages industriels	844 818		28 056
Autres installations, agencements, aménagements	520 497		4 484
Matériel de transport	81 924		
Matériel de bureau, informatique, mobilier	569 936		35 176
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL	13 985 259		67 716
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	60		
TOTAL	60		0
TOTAL GENERAL	14 001 144		67 716

Assoc. REGROUPE ST-MARTIN

	Diminutions		Valeur brute	Réev. 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				
Autres immobilisations incorporelles			15 825	
Terrains			60 500	
Constructions sur sol propre			0	
Constructions sur sol d'autrui			11 907 583	
Installations générales, agencements, constructions			0	
Installations techniques, matériel et outillages industriels			872 874	
Autres installations, agencements, aménagements			524 981	
Matériel de transport			81 924	
Matériel de bureau, informatique, mobilier			605 112	
Emballages récupérables et divers			0	
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL			14 052 974	
Participations évaluées par équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			60	
TOTAL			60	
TOTAL GENERAL			14 068 859	

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	10 660	791		10 660
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui	3 675 980	396 522		3675980
Installations générales, agencements constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels	594 222	31 282		594 222
Installations générales, agencements divers	223 729	17 087		223 729
Matériel de transport	81 924	3299,05		81 924
Matériel de bureau, informatique, mobilier	442 598	24 794		442 598
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	5 018 454	472 983	0	5 018 453
TOTAL GENERAL	5 029 114	473 774	0	5 029 113

Etat des provisions

PROVISIONS	Début exercice	Augmentations dotations	Diminutions Reprises	Fin exercice
Pour investissement				
Amortissements dérogatoires				
Pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées	44 285	19 193		63 478
TOTAL Provisions réglementées	44 285	19 193	0	63 478
Pour litiges				
Pour garanties données clients				
Pour amendes et pénalités				
Pour pensions et obligations				
Pour impôts				
Pour renouvellement immobilisations				
Pour grosses réparations				
Pour charges sur congés payés				
Autres provisions				
TOTAL Provisions	0	0	0	0
Sur immobilisations incorporelles				
Sur immobilisations corporelles				
Sur titres mis en équivalence				
Sur titres de participation				
Sur autres immobilisations financières				
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients				
Autres dépréciations				
TOTAL Dépréciations	0	0	0	0
TOTAL GENERAL	44 285	19 193	0	63 478
Dont dotations et reprises : - d'exploitation - financières - exceptionnelles		19193		

Assoc. REGROUPE ST-MARTIN

Etat des échéances des créances et des dettes

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	60		60
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	310 042	310 042	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale, autres organismes sociaux	305	305	
Etat et autres collectivités publiques :	36751	36 751	
- Impôts sur les bénéfices			
- T.V.A			
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés			
- Divers			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	9 188	9 188	
Charges constatées d'avance	6 277	6 277	
TOTAL GENERAL	362 623	362 563	60
Montant des prêts accordés dans l'exercice			
Remboursements des prêts dans l'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

Assoc. REGROUPE ST-MARTIN

ETAT DES DETTES	Montant brut	A un an au plus	Plus 1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits :				
- à 1 an maximum	159	159		
- plus d'un an	3 862 653	233 117	829 958	2 799 578
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	261 522	261 522		
Personnel et comptes rattachés	312 563	312 563		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	411 591	411 591		
Etat et autres collectivités publiques :				
- Impôts sur les bénéfices	4 921	4 921		
- T.V.A				
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes	51 617	51 617		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	1	1		
Dette représentative de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL GENERAL	4 905 027	1 275 491	829 958	2 799 578
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice	210 443			

Assoc. REGROUPE ST-MARTIN

Produits et avoirs à recevoir

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
IMMOBILISATIONS FINANCIERES Créances rattachées à des participations Autres immobilisations financières	
CREANCES Créances clients et comptes rattachés Autres créances (dont avoirs à recevoir :)	20 776
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT DISPONIBILITES	
TOTAL	20 776

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 :)	22 613 20 801 460 177
TOTAL	503 592

Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation Charges / Produits financiers Charges / Produits exceptionnels	6 277	263 730
TOTAL	6 277	263 730

Assoc. REGROUPE ST-MARTIN

Engagements financiers

Engagements donnés	Montant
Effets escomptés non échus Avals et cautions Engagements en matière de pensions Autres engagements donnés : Hypothèque de premier rang sur le bail emphytéotique et les constructions à hauteur du capital restant dû sur les deux emprunts	 2 395 500 1 425 993
TOTAL	3 821 493
Dont concernant : <ul style="list-style-type: none">- les dirigeants- les filiales- les participations- les autres entreprises liées Dont engagements assortis de sûretés réelles	

Engagements reçus	Montant
Avals, cautions et garanties Autres engagements reçus : La commune et la communauté de commune de la Canourgue ont apportés leurs garanties respectives 70% et 30% de l'emprunt lors de la souscription des emprunts auprès du Crédit Foncier.	
TOTAL	
Dont concernant : <ul style="list-style-type: none">- les dirigeants- les filiales- les participations- les autres entreprises liées Dont engagements assortis de sûretés réelles	