

**ASSOCIATION « LE VILLAGE DE LA ROSSIGNOLE »**

465, Rue des Epinettes

**12 850 ONET LE CHATEAU**

---

**RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

***EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2025***

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

## **RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**

### **SUR LES COMPTES ANNUELS AU 31 DECEMBRE 2025**

Aux adhérents de l'association

#### **Opinion**

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

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

#### **Fondement de l'opinion**

##### ***Référentiel d'audit***

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

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

##### ***Indépendance***

J'ai réalisé ma mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> Janvier 2025 à la date d'émission de mon rapport.

#### **Observation**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, j'attire votre attention sur les incidences de la première application du règlement ANC n°2022-06 exposées dans l'annexe des comptes.

**Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de mes appréciations, je vous informe que les appréciations les plus importantes auxquelles j'ai procédé, selon mon jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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

**Vérifications spécifiques**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Fait à RODEZ, le 2 Juin 2026

G. TOURNIER  
Commissaire aux Comptes

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

**Bilan et Resultat Association Medico Social ANC2022 06****EHPAD LA ROSSIGNOLE****BILAN ACTIF**

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros  
- Avec comptes substitués

ACTIF		Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)		
		Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Frais d'établissement	(I)						
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>							
Immobilisations incorporelles							
Frais de développement							
Donations temporaires d'usufruit							
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires		68 998	64 361	4 636	0,09	9 222	0,17
Immobilisations incorpor. en cours, avances et acomptes							
Immobilisations corporelles							
Terrains		392 460		392 460	7,70	392 460	7,38
Constructions		2 609 865	403 420	2 206 445	43,29	2 319 027	43,61
Installations techniques, matériel & outillage industriels		2 810 087	1 838 136	971 951	19,07	938 315	17,65
Immobilisations corpor. en cours, avances et acomptes		1 000		1 000	0,02		
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés							
Immobilisations financières							
Participations		2 500		2 500	0,05	2 500	0,05
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés							
Prêts		18 670		18 670	0,37	18 670	0,35
Autres immobilisations financières		14 700		14 700	0,29	14 700	0,28
<b>TOTAL (II)</b>		<b>5 918 280</b>	<b>2 305 917</b>	<b>3 612 363</b>	<b>70,87</b>	<b>3 694 895</b>	<b>69,49</b>
Compte de liaison							
<b>ACTIF CIRCULANT</b>							
Stocks et en-cours							
Créances							
Créances clients, usagers et comptes rattachés		19 158		19 158	0,38	26 972	0,51
Créances reçues par legs ou donations							
Autres créances		11 405		11 405	0,22	18 356	0,35
Charges constatées d'avance		17 251		17 251	0,34	21 343	0,40
Valeurs mobilières de placement		600 000		600 000	11,77	1 100 000	20,89
Instruments financiers à terme et jetons détenus							
Disponibilités		803 460		803 460	15,76	419 124	7,88
<b>TOTAL (III)</b>		<b>1 451 274</b>		<b>1 451 274</b>	<b>28,47</b>	<b>1 585 794</b>	<b>29,82</b>
Frais d'émission des emprunts	(IV)	33 628		33 628	0,66	36 552	0,69
Primes de remboursement des emprunts	(V)						
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Actif	(VI)						
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>		<b>7 403 182</b>	<b>2 305 917</b>	<b>5 097 265</b>	<b>100,00</b>	<b>5 317 241</b>	<b>100,00</b>

douls &amp; associés

ET

**EHPAD LA ROSSIGNOLE****BILAN PASSIF**

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros  
- Avec comptes substitués

<b>PASSIF</b>	<b>Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)</b>		<b>Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)</b>	
<b>FONDS PROPRES</b>				
Fonds propres sans droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Fonds propres avec droit de reprise				
Fonds statutaires				
Fonds propres complémentaires	470 000	9,22	470 000	9,84
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité				
dont réserves sous gestion propre				
Réserves des activités sociales et medico-sociales	957 512	19,78	987 948	19,58
Autres	16 000	0,31	16 000	0,30
Report à nouveau	26 345	0,52	-71 332	-1,33
dont report à nouveau sous gestion propre				
report à nouveau activités sociales et médico-sociales	98 397	1,93	98 397	1,85
Excédent ou déficit de l'exercice	-22 104	-0,42	67 240	1,26
dont résultats sous gestion propre				
dont résultats des activités sociales et médico-sociales				
Situation nette (sous total)	1 546 150	30,33	1 568 253	29,49
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
<b>TOTAL (I)</b>	<b>1 546 150</b>	<b>30,33</b>	<b>1 568 253</b>	<b>29,49</b>
Comptes de liaison				
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés	564	0,01	927	0,02
<b>TOTAL (II)</b>	<b>564</b>	<b>0,01</b>	<b>927</b>	<b>0,02</b>
<b>PROVISIONS</b>				
Provisions pour risques	129 450	2,54	125 622	2,36
Provisions pour charges				
<b>TOTAL (III)</b>	<b>129 450</b>	<b>2,54</b>	<b>125 622</b>	<b>2,36</b>
<b>DETTES</b>				
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 639 401	51,78	2 890 607	54,36
Emprunts et dettes financières diverses	494	0,01	127	0,00
Instruments financiers à terme				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	163 418	3,21	144 948	2,73
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	413 622	8,11	366 649	6,90
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	193 500	3,80	206 400	3,88
Autres dettes	10 665	0,21	13 707	0,26
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>3 421 101</b>	<b>67,12</b>	<b>3 622 439</b>	<b>68,13</b>
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Passif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>5 097 265</b>	<b>100,00</b>	<b>5 317 241</b>	<b>100,00</b>

doulis &amp; associés

**EHPAD LA ROSSIGNOLE**

**BILAN PASSIF**

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros  
- Avec comptes substitués

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

*douls & associés*

25

**EHPAD LA ROSSIGNOLE****COMPTE DE RÉSULTAT**

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros  
- Avec comptes substitués

COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
		Total	%	Total	%	Variation	%		
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION:</b>									
Cotisations		30	0,00	30	0,00			0,00	
Ventes de biens et services									
- Ventes de biens									
- dont ventes de dons en nature									
- dont ventes de biens relatives aux activités médico-sociales									
- Ventes de prestations de services		7 484	0,18	9 982	0,24	-2 498		-25,02	
- dont parrainages									
- dont prestations relatives aux activités sociales et médico-sociales									
Produits de tiers financeurs									
- Concours publics et subventions d'exploitation		1 406 954	33,06	1 377 961	32,72	28 993		2,10	
- Contributions des autorités de tarification relatives aux activités sociales et médico-sociales		2 839 894	66,74	2 749 424	65,28	90 470		3,29	
- Versements des fondateurs ou consommations/dotation consommable									
- Ressources liées à la générosité du public									
- Dons manuels									
- Mécénats									
- Legs, donations et assurances-vie									
- Contributions financières									
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions				73 769	1,75	-73 769		-100,00	
Produits des cessions d'immobilisations incorpor. et corporelles									
Utilisations des fonds dédiés		363	0,01	363	0,01			0,00	
Autres produits		556	0,01	27	0,00	529		N/S	
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>		<b>4 255 282</b>	<b>100,00</b>	<b>4 211 556</b>	<b>100,00</b>	<b>43 726</b>		<b>1,04</b>	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION:</b>									
Achats de marchandises		380 237	8,94	372 020	8,83	8 217		2,21	
Variations stocks									
Autres achats et charges externes		1 431 281	33,64	1 377 196	32,70	54 085		3,93	
Aides financières									
Impôts, taxes et versements assimilés		161 409	3,79	154 661	3,67	6 748		4,36	
Salaires		1 515 769	35,62	1 460 909	34,89	54 860		3,75	
Cotisations sociales		501 705	11,79	479 726	11,39	21 979		4,58	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		267 471	6,29	267 896	6,36	-425		-0,15	
Dotations aux provisions		3 828	0,09	956	0,02	2 872		300,42	
Valeurs comptables des immobilisations incorpor. et corporelles									
Reports en fonds dédiés									
Autres charges		648	0,02	15 501	0,37	-14 853		-95,81	
<b>Total des charges d'exploitation (II)</b>		<b>4 262 348</b>	<b>100,17</b>	<b>4 128 865</b>	<b>98,04</b>	<b>133 483</b>			
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>		<b>-7 066</b>	<b>-0,16</b>	<b>82 691</b>	<b>1,98</b>	<b>-89 757</b>		<b>-108,54</b>	
<b>PRODUITS FINANCIERS:</b>									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés		27 879	0,66	33 975	0,81	-6 096		-17,93	
Reprises sur provisions et dépréciations									
Différences positives de change									
Produits des immobilisations financières cédées									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
<b>Total des produits financiers (III)</b>		<b>27 879</b>	<b>0,66</b>	<b>33 975</b>	<b>0,81</b>	<b>-6 096</b>		<b>-17,93</b>	
<b>CHARGES FINANCIERES:</b>									
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions									

douls &amp; associés

ET



**EHPAD LA ROSSIGNOLE****COMPTE DE RÉSULTAT**

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025

Présenté en Euros  
- Avec comptes substitués

<b>COMPTE DE RÉSULTAT ( suite )</b>	<b>Exercice clos le 31/12/2025 (12 mois)</b>	<b>Exercice précédent 31/12/2024 (12 mois)</b>	<b>Variation absolue (12 mois)</b>	<b>%</b>
Intérêts et charges assimilées	40 664	42 445	-1 781	-4,19
Différences négatives de change				
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements				
<b>Total des charges financières (IV)</b>	<b>40 664</b>	<b>42 445</b>	<b>-1 781</b>	<b>-4,19</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>-12 785</b>	<b>-8 469</b>	<b>-4 316</b>	<b>-50,95</b>
<b>RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)</b>	<b>-19 851</b>	<b>74 222</b>	<b>-94 073</b>	<b>-128,74</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS:</b>				
<b>Total des produits exceptionnels (V)</b>				
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES:</b>				
<b>Total des charges exceptionnelles (VI)</b>		<b>462</b>	<b>-462</b>	<b>-100,00</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>		<b>-462</b>	<b>462</b>	<b>-100,00</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	2 253	6 520	-4 267	65,43
Total des produits (I + III + V)	4 283 161	4 245 531	37 630	0,89
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	4 305 264	4 178 291	126 973	3,04
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-22 104</b>	<b>67 240</b>	<b>-89 344</b>	<b>-132,86</b>
Dont résultat des activités sociales et médico-sociales				
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>				
Dons en nature				
Prestations en nature				
Bénévolat				
<b>TOTAL</b>				
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens et services				
Prestations en nature				
Personnel bénévole				
<b>TOTAL</b>				

douls &amp; associés

## Annexes Associations ANC2022 06

### PREAMBULE

L'association Le Village de La Rossignole est une association à but non lucratif qui a pour objet d'assurer l'accueil et l'hébergement des personnes âgées.

L'association assure la gestion de l'EHPAD, Etablissement d'Hébergement pour Personnes Agées Dépendantes "La Rossignole", situé à Onet Le Château.

L'association dispose à ces fins des types de ressources principales suivantes :

- dotation de l'ARS allouée pour la section Soins,
- dotation globale du Conseil Départemental allouée pour la section Dépendance,
- produits d'hébergement issus de la tarification aux résidents.

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

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

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 4 899 906,37 E.

Le résultat net comptable est un déficit de 22 103,92 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 21/04/2026 par le Conseil d'Administration.

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

L'EHPAD LA ROSSIGNOLE a bénéficié de crédits non reconductibles et financements complémentaires de la part de l'ARS en 2025 :

- Crédits Non Reconductibles pour un montant de 18 617.58 euros
- Financement complémentaire au titre des mesures Ségur pour un montant de 315 306.68 euros.

LS

## PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

### METHODE GENERALE

Les comptes annuels au 31/12/2025 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement n°2022-06 du 4 novembre 2022, modifiant le règlement n°2014-03 du 5 juin 2014 et complété par le Code de Commerce.

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

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

- une nouvelle définition et présentation du résultat exceptionnel ; désormais, les conséquences d'un évènement sont comptabilisées en résultat exceptionnel dans la mesure où l'évènement est majeur et inhabituel ;
- la suppression des transferts de charges,
- des modifications du plan de comptes,
- une modernisation et une réduction des modèles d'états financiers,
- une nouvelle présentation des informations en annexe ;
- la ligne « Charges Constatées d'avance » et remontée entre la rubrique des « Créances » et celles des « Valeurs mobilières de placement » ;
- les « Charges et Produits exceptionnels » sont regroupés sur deux lignes « Produits exceptionnels » et « Charges exceptionnelles » ;
- les transferts de charges d'exploitation sont présentés dans le poste « Reprise sur amortissements dépréciation et provisions ».

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

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.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention contraire, les montants sont exprimés en Euro.

LT

**PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION ET DE PRESENTATION**

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

**Evaluation des immobilisations incorporelles et corporelles :**

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

L'ensemble immobilier constituant l'Ehpad a été acquis en date du 1er juin 2022 pour un montant global comptabilisé en immobilisations pour 3 070 429.88 euros.

Le financement a été réalisé par un emprunt bancaire de 3 000 000 euros sur une durée de 15 ans au taux de 1.19 %.

Les frais annexes liés au prêt, garantie hypothécaire, ont été comptabilisés au compte 481000 pour un montant de 43 862.02 euros.

L'immeuble a été amorti selon les modalités suivantes :

- Gros oeuvre = 1 842 257.93 euros amorti sur 30 ans
  - Second oeuvre = 767 607.47 euros amorti sur 15 ans
  - Aménagement et Agencements = 460 564.48 euros sur 10 ans.
- Total = 3 070 429.88 euros.

Les frais comptabilisés au compte 481000 sont amortis sur la durée du prêt de 15 ans.

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

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

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

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

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

Les amortissements sont calculés sur la durée réelle d'utilisation.

Type	Durée
Logiciels informatiques	de 01 à 03 ans
Brevets	07 ans
Agencements, aménagements des terrains	de 06 à 20 ans
Constructions	de 10 à 40 ans
Agencement des constructions	12 ans
Matériel et outillage industriels	05 ans
Agencements, aménagements, installations	de 06 à 10 ans
Matériel de transport	04 ans
Matériel de bureau et informatique	de 03 à 10 ans
Mobilier	de 05 à 10 ans

ET

**Créances :**

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

**Provisions pour risques et charges :**

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

La provision pour la mise en responsabilité de l'association envers une famille a été maintenue pour la totalité soit 100 000 euros. A ce jour, aucune décision de justice n'a été rendue.

Une provision pour impôt latent déjà constituée pour un montant de 4 192 euros au 31 décembre 2024 a été complétée de 3 828 euros pour atteindre 8 020 euros.

**Indemnités de fin de carrière :**

En France, les indemnités de fin de carrière ne sont dues que si le salarié est présent dans l'entité au moment de son départ à la retraite. Dans le cas d'un départ avant cette date, il ne percevra pas ces indemnités. Elles sont déterminées en appliquant au calcul de l'indemnité légale ou conventionnelle une méthode tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

L'association a décidé de ne pas provisionner dans ses comptes le montant des engagements pour départ à la retraite.

Le montant des engagements a été évalué à 13 820.99 euros au 31 décembre 2025.

Hypothèses retenues :

- Age légal de départ 60-64 ans
- Taux de charges fiscales et sociales 43%
- Table de mortalité INSEE 2025
- Turn over moyen
- Pas de convention collective, application du droit du travail.

**Contributions volontaires :**

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

65

**Annexes Associations ANC2022 06 (suite)****NOTES SUR LE BILAN ACTIF****Immobilisations**

<b>Actif immobilisé</b>	<b>A l'ouverture</b>	<b>Augmentation</b>	<b>Diminution</b>	<b>A la clôture</b>
Immobilisations incorporelles	68 998			68 998
Immobilisations corporelles	5 644 546	182 014	13 148	5 813 413
Immobilisations financières	35 870			35 870
<b>TOTAL</b>	<b>5 749 414</b>	<b>182 014</b>	<b>13 148</b>	<b>5 918 280</b>

**Amortissements**

<b>Immobilisations amortissables</b>	<b>A l'ouverture</b>	<b>Augmentation</b>	<b>Diminution</b>	<b>A la clôture</b>
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	59 775	4 586		64 361
<b>TOTAL I</b>	<b>59 775</b>	<b>4 586</b>		<b>64 361</b>
Terrains				
Constructions				
sur sol propre	290 838	112 582		403 420
sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements				
Installations techniques, matériel, outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Installations générales, agencements divers	1 240 984	124 264	13 148	1 352 099
Matériel de transport	41 176	11 460		52 636
Matériel de bureau et informatique	421 747	11 654		433 401
Emballage récupérables et divers				
<b>TOTAL II</b>	<b>1 994 744</b>	<b>259 960</b>	<b>13 148</b>	<b>2 241 556</b>
<b>TOTAL GENERAL (I+II)</b>	<b>2 054 519</b>	<b>264 546</b>	<b>13 148</b>	<b>2 305 917</b>

LH

**Etat des créances et charges constatées d'avance**

Créances	Montant brut	Echéances jusqu'à 1 an	Echéances à plus d'un an
<b>Créances de l'actif immobilisé:</b>			
Créances rattachées à des participations	2 500		2 500
Prêts	18 670		18 670
Autres créances	14 700		14 700
<b>Créances de l'actif circulant:</b>			
Créances usagers	19 158	19 158	
Autres créances	11 405	11 405	
<b>Charges constatées d'avance</b>	17 251	17 251	
<b>TOTAL</b>	<b>83 684</b>	<b>47 814</b>	<b>35 870</b>

**Etat des produits à recevoir**

Produits à recevoir	Montant
Participations ou immobilisations financières	
Produits d'exploitation	2 500
Subventions/financements	
Autres produits à recevoir	11 378
<b>TOTAL</b>	<b>13 877</b>

15

**Annexes Associations ANC2022 06 (suite)****NOTES SUR LE BILAN PASSIF****Fonds propres**

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise					
Dont générosité du public					
Fonds propres avec droit de reprise	470 000				470 000
Dont générosité du public					
Ecart de réévaluation					
Dont générosité du public					
Réserves	1 003 948	-30 437			973 512
Dont générosité du public					
Report à nouveau	-71 332	97 677			26 345
Dont générosité du public					
Excédent ou déficit de l'exercice	67 240	-67 240	-22 104		-22 104
Dont générosité du public					
<b>Situation nette</b>	<b>1 469 856</b>		<b>-22 104</b>		<b>1 447 752</b>
<b>Situation nette dont générosité du public</b>					
Fonds propres consommables					
Dont générosité du public					
Subventions d'investissement					
Dont générosité du public					
Provisions réglementées					
Dont générosité du public					
<b>TOTAL</b>	<b>1 469 856</b>		<b>-22 104</b>		<b>1 447 752</b>
<b>TOTAL dont générosité du public</b>					

**Report à nouveau avant répartition du résultat**

Nature du report à nouveau	Débit	Crédit
Report à nouveau des activités sous contrôle de tiers financeurs destinées		
- à l'exercice		
- aux exercices ultérieurs		98 397
Report à nouveau non affecté à des activités sous contrôle de tiers financeurs		
Report à nouveau des activités propres de l'association		26 345
<b>SOLDE</b>		<b>124 742</b>

47



**Analyse des fonds dédiés**

Une information relative aux fonds dédiés est donnée dans l'annexe par projet ou catégorie de projet selon les rubriques figurant dans le tableau ci-après comportant les montants suivants :

- les sommes inscrites à l'ouverture et à la clôture de l'exercice en « fonds dédiés » ;
- les reports en fonds dédiés ;
- les fonds dédiés utilisés comprenant les remboursements aux tiers financeurs ;
- les transferts entre fonds dédiés ;
- les fonds dédiés correspondant à des projets pour lesquels aucune dépense significative n'a été comptabilisée au cours des deux derniers exercices.

Variation des fonds dédiés	A l'ouverture	Reports	Utilisations : Montant global	Utilisations : Dont remboursements	Transferts	A la clôture : Montant global	A la clôture : Dont fonds à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitation Contributions financières d'autres organismes Ressources liées à la générosité du public	927		363			564	
<b>TOTAL</b>	<b>927</b>		<b>363</b>			<b>564</b>	

Les lignes sont à ventiler par projet ou catégorie de projet.

LC,

**Provisions pour risques et charges**

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminution Reprises de l'exercice	A la clôture
Provisions pour investissement				
Amortissements dérogatoires				
Autres provisions réglementées				
<b>TOTAL (I)</b>				
Provisions pour litiges				
Provisions pour garanties aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pensions obligatoires similaires				
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretiens et grandes révisions				
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	125 622	3 828		129 450
<b>TOTAL (II)</b>	<b>125 622</b>	<b>3 828</b>		<b>129 450</b>
<b>TOTAL GENERAL (I+II)</b>	<b>125 622</b>	<b>3 828</b>		<b>129 450</b>
Dont dotations et reprises				
- d'exploitation		3 828		
- financières				
- exceptionnelles				

LS

**Etat des dettes et produits constatés d'avance**

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5ans
Etablissements de crédit	2 639 401	241 117	922 342	1 475 942
Dettes financières diverses	494	494		
Fournisseurs	163 418	163 418		
Dettes fiscales et sociales	413 622	413 622		
Dettes sur immobilisations	193 500	193 500		
Autres dettes	10 665	10 665		
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL</b>	<b>3 421 101</b>	<b>1 022 817</b>	<b>922 342</b>	<b>1 475 942</b>

**Charges à payer par poste de bilan**

Charges à payer	Montant
Emprunts et dettes établissements de crédit	142 073
Emprunts et dettes financières diverses	362
Fournisseurs	67 730
Dettes fiscales et sociales	239 396
Autres dettes	1 656
<b>TOTAL</b>	<b>451 217</b>

51

## **Annexes Associations ANC2022 06 (suite)**

### **AUTRES INFORMATIONS**

#### ***Engagements et sûretés réelles consenties***

##### **Les cautions, avals et garanties donnés sont les suivants :**

Garantie donnée sur le prêt CANMP souscrit le 10/06/2022, d'un montant de 3 000 k euros, CRD au 31/12/2025 = 2347092.33 euros.

Hypothèque légale spéciale de prêteur de deniers de rang 1.

#### ***Rémunération des cadres dirigeants***

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

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

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

#### ***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'élève à 6 030.00 euros.

LS