



**Jean-François COUTANT**

EXPERT- COMPTABLE  
COMMISSAIRE AUX COMPTES

Immeuble « Le Rochambeau  
494 rue Paradis  
13008 MARSEILLE  
Tél : 04 96 203 400  
e-mail : jf.coutant@ollivier-associes.com

**ASSOCIATION SAINTE MARIE**

64, GRAND RUE

13880 VELAUX

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS  
AU 31 DECEMBRE 2025**

Aux Membres de l'association,

**I – OPINION :**

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée Générale, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de l'association SAINTE MARIE 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.

**II - 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, nous attirons votre attention sur les incidences de la première application du règlement ANC n°2022-06 exposées dans l'annexe des comptes annuels.

### **III - JUSTIFICATIONS DES APPRECIATIONS :**

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 notre opinion exprimée ci-avant. Je n'exprime pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

### **IV - VERIFICATION SPECIFIQUE :**

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 le rapport financier du Président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

### **V - RESPONSABILITES 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.

### **VI - RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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 Marseille, le 10 juin 2026



Jean-François COUTANT  
Expert-Comptable  
Commissaire aux Comptes

Bilan ACTIF

Dossier : ASSOCIATION SAINTE MARIE - Périodes de : 01/2025 à 12/2025

Libellé	Montant brut 2025	Amort. et prov. 2025	Montant net 2025	Montant net 2024
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles :				
Frais d'établissement				
Autres immobilisations incorporelles	49 773	48 900	872	2 076
Immobilisations incorporelles en cours				
Immobilisations corporelles :				
Terrains				
Constructions	775 641	577 515	198 126	229 259
Installations techniques, matériels et outillage	554 568	453 440	101 127	46 074
Autres immobilisations corporelles	1 393 483	1 123 479	270 004	294 848
Immobilisations corporelles en cours	14 447		14 447	27 483
Immobilisations Financières :				
Participations et créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	109 860		109 860	
Prêts				
Autres immobilisations financières	10 481		10 481	12 030
TOTAL I	2 908 253	2 203 335	704 918	611 769
Comptes de liaison (1)			0	
TOTAL II	0		0	0
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours :				
Matières premières et fournitures				
Autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis	73 043		73 043	72 638
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	5 609		5 609	
Créances (2) :				
Créances redevables et comptes rattachés (3)	936 600	45 749	890 850	480 003
Autres créances	274 619		274 619	323 295
Valeurs mobilières de placement	3 260 391	18 624	3 241 767	3 977 668
Disponibilités	427 006		427 006	6 893 096
Charges constatées d'avance	75 964		75 964	195 513
TOTAL III	5 053 231	64 373	4 988 858	11 942 213
Charges à répartir sur plusieurs exercices IV				
Primes de remboursement des obligations V				
Ecart de conversion (actif) VI				
TOTAL ACTIF (I +II+III+IV+V+VI)	7 961 484	2 267 708	5 693 776	12 553 982
1) Un tableau annexé à ce bilan doit détailler les différents comptes de liaison relatifs à l'investissement, à l'exploitation et à la trésorerie pour cet établissement entre cet établissement et les autres établissements et services concernés.				
2) Dont à moins d'un an : ..... Dont à plus d'un an : .....				
3) Dont créances mentionnées à l'article R.314-96 du CASF.				

Jean-François COUTANT  
Expert-Comptable  
Commissaire aux Comptes  
"Le Rochambeau" 494 rue Paradis  
13008 MARSEILLE  
Siret 394 508 471 00025

**Bilan PASSIF**

**Dossier : ASSOCIATION SAINTE MARIE - Périodes de : 01/2025 à 12/2025**

Libellé	Montant net 2025	Montant net 2024
<b>FONDS PROPRES</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise	813 158	813 158
Fonds associatifs avec droit de reprise :		
Dons et legs		
Subventions d'investissement sur biens renouvelables		
<b>Réserves :</b>		
Excédents affectés à l'investissement	487 132	487 132
Réserves de compensation	255 434	255 434
Excédents affectés à la couverture du besoin en fonds de roulement	229 126	229 126
Réserves de compensation des charges d'amortissements	477 400	477 400
Autres réserves	618 128	618 128
Report à nouveau		
Report à nouveau (gestion non contrôlée)	332 208	52 834
Dépenses refusées par l'autorité de tarification ou inopposables aux financeurs		
Résultat sous contrôle de tiers financeurs	-137 963	-137 963
Dépenses non opposables aux tiers financeurs		
Résultat en attente d'affectation	134 248	134 248
Résultat de l'exercice (excédent ou déficit) (1)	584 223	279 374
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	12 768	38 070
Provisions réglementées :		
dont Couverture du besoin en fonds de roulement	75 000	75 000
dont Amortissements dérogatoires et provisions pour renouvellement des immobilisations		
dont Réserves des plus-values nettes d'actif	81 000	55 581
Immobilisations grevées de droits		
<b>TOTAL I</b>	<b>3 961 863</b>	<b>3 377 522</b>
Comptes de liaison		
<b>TOTAL II</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisions pour risques	198 234	252 832
Provisions pour charges		403 298
Fonds dédiés	14 149	10 893
<b>TOTAL III</b>	<b>212 383</b>	<b>667 024</b>
<b>DETTES (3)</b>		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	7 636	6 730 503
Emprunts et dettes financières divers (3)	149	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Redevables créditeurs		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (4)	277 625	210 385
Dettes sociales et fiscales	996 947	1 442 782
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes (5)	237 173	125 735
Produits constatés d'avance		30
<b>TOTAL IV</b>	<b>1 519 530</b>	<b>8 509 436</b>
<b>Ecart de conversion (passif)</b>	<b>TOTAL V</b>	
<b>TOTAL PASSIF (I + II + III + IV + V)</b>	<b>5 693 776</b>	<b>12 553 982</b>
(1) Dont compte 1201 et compte 1291 résultats sous contrôle de tiers financeurs.		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		6 712 751
(3) En particulier : cautions versées par les résidents à leur entrée dans l'établissement.		
(4) Dont à plus d'un an :		
Dont à moins d'un an :	996 947	1 442 782
(5) Dont fonds des majeurs protégés :		

**Compte de Résultat**

Dossier : ASSOCIATION SAINTE MARIE - Périodes de : 01/2025 à 12/2025

PRODUITS	Exercice 2025	Exercice 2024 après transfert des charges et produits exceptionnels en exploitation	Exercice 2024
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>			
Cotisations	720	660	660
Ventes de biens et de services			
Ventes de biens	350 183	323 862	324 387
<i>Dont ventes de dons en nature</i>			
Ventes de prestation de service	236 068	128 567	126 901
<i>Dont parrainages</i>			
Produits de tiers financeurs			
Concours publics et subventions d'exploitation	7 651 765	7 548 161	7 549 071
<i>Dont des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlées</i>	6 583 071	6 490 607	6 491 517
Versements des fondateurs ou conso de la dot consommable			
Ressources liées à la générosité du public			
<i>Dons manuels</i>	14 850	14 920	305
<i>Mécénats</i>			
<i>Legs, donations et assurances-vie</i>			
Contributions financières	37 704	87 157	87 157
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	481 936	90 337	146 763
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	0	0
Utilisations des fonds dédiés	11 864		
Autres produits	65 826	254 092	4 703
<b>TOTAL I</b>	<b>8 850 915</b>	<b>8 447 756</b>	<b>8 239 947</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>			
Achats de marchandises	5 349	5 906	5 906
Variation de stock	-405		
Achats de matières premières et autres approvisionnements	0	4 399	4 399
Variation de stock		-40 198	-40 198
Autres achats et charges externes	2 866 795	2 716 288	2 736 362
Aides financières			
Impôts, taxes et versements assimilés	341 583	360 945	360 945
Salaires	3 669 794	3 724 845	3 680 808
Cotisations sociales	1 067 422	1 326 206	1 339 436
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	218 513	141 891	141 891
Dotations aux provisions	14 539	232 274	232 274
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées	0	0	0
Report en fonds dédiés	15 120	10 893	10 893
Autres Charges	115 746	10 686	3 311
<b>TOTAL II</b>	<b>8 314 455</b>	<b>8 494 134</b>	<b>8 476 026</b>
<b>I.RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>536 460</b>	<b>-46 378</b>	<b>-236 080</b>

**Jean-François COUTANT**  
 Expert-Comptable  
 Commissaire aux Comptes  
 "Le Rochambeau" 494. rue Paradis  
 13008 MARSEILLE  
 Siret 394 508 471 00025

**Compte de Résultat**

Dossier : ASSOCIATION SAINTE MARIE - Périodes de : 01/2025 à 12/2025

PRODUITS	Exercice 2025	Exercice 2024 après transfert des charges et produits exceptionnels en exploitation	Exercice 2024
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>			
De participation			
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	12 973	425 191	425 191
Autres intérêts et produits assimilés	27 704		
Reprises sur dépréciations et provisions	40 311	65 945	
Différences positives de change			
Produits des immobilisations financières cédées	0	0	0
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie	25 330	3 153	3 153
<b>TOTAL III</b>	<b>106 318</b>	<b>494 289</b>	<b>428 344</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>			
Dotations aux amortissements, dépréciations et aux provisions	18 624	40 311	40 311
Intérêts et charges assimilées	717	285	284
Différences négatives de change		0	0
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées	0	0	0
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie	12 285	37 595	37 595
<b>TOTAL IV</b>	<b>31 627</b>	<b>78 190</b>	<b>78 190</b>
<b>2.RESULTAT FINANCIER (III-IV)</b>	<b>74 691</b>	<b>416 099</b>	<b>350 154</b>
<b>3.RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)</b>	<b>611 151</b>	<b>369 721</b>	<b>114 075</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>			
Produits exceptionnels			273 754
<b>TOTAL V</b>		<b>0</b>	<b>273 754</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>			
Charges exceptionnelles	25 418		18 107
<b>TOTAL VI</b>	<b>25 418</b>	<b>0</b>	<b>18 107</b>
<b>4.RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)</b>	<b>-25 418</b>	<b>0</b>	<b>255 647</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)	0	0	0
Impôts sur les bénéfices (VIII)	1 509	90 347	90 347
<b>Total des produits (I+III+V)</b>	<b>8 957 233</b>	<b>8 942 045</b>	<b>8 942 045</b>
<b>Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)</b>	<b>8 373 010</b>	<b>8 662 671</b>	<b>8 662 671</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>584 223</b>	<b>279 374</b>	<b>279 374</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat	48 720	47 520	47 520
<b>TOTAL</b>	<b>48 720</b>	<b>47 520</b>	<b>47 520</b>
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURES</b>			
Secours en nature			
Mise à disposition de biens et services			
Prestations			
Personnel bénévole	48 720	47 520	47 520
<b>TOTAL</b>	<b>48 720</b>	<b>47 520</b>	<b>47 520</b>

**Jean-François COUTANT**  
Expert-Comptable  
Commissaire aux Comptes  
"Le Rochambeau" 494 rue Paradis  
13008 MARSEILLE  
Siret 394 506 471 00025





## ANNEXES

### ANNEXE ASSOCIATION SAINTE MARIE 31 DECEMBRE 2025

**Le bilan de l'exercice clos le 31 décembre 2025 présente un total de 5 693 776 €**

**Le compte de Résultat de l'exercice dégage un résultat excédentaire de 584 223 €**

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1<sup>er</sup> janvier 2025 au 31 décembre 2025.

Les notes ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été soumis pour approbation au Conseil d'Administration de l'Association du 23 juin 2026.

### 1 – PERIMETRE DES COMPTES COMBINES

#### A – INFORMATIONS GENERALES

##### 1 Objet social de l'Association :

L'Association a pour objet d'accompagner les personnes en situation de handicap moteur, sensoriel, psychique, mental ou social en leur permettant d'acquérir une autonomie aussi large que possible et en facilitant leur insertion dans la société.

##### 2 Nature et périmètres des activités réalisées :

L'organisme gestionnaire de l'association Sainte Marie gère plusieurs établissements : deux Etablissements Sociaux et Médico-Sociaux, EANM, les Foyers de vie MON VILLAGE et BOIS JOLI ainsi qu'un établissement gérant des Ateliers de Chantier d'Insertion, la Fibre Solidaire.

##### 3 Moyens mis en œuvre :

Dans le but de réaliser ses activités, l'Association met en œuvre les moyens suivants :

- Gestion des Ressources humaines,
- Gestion et entretien des locaux d'accueil,
- Gestion des fournitures nécessaires à l'exercice de l'activité.

Au total, les comptes annuels de l'association, en 2025, regroupent 4 structures comptables ainsi réparties :

- L'Organisme gestionnaire
- L'EANM Mon Village
- L'EANM Bois Joli
- L'ACI La Fibre Solidaire

Toutes les structures de l'association clôturent leurs comptes au 31 décembre 2025.

L'ensemble des 4 structures a été combiné au 31 décembre 2025.

#### B- METHODE D'INTEGRATION

L'Association gère des établissements dont la gestion est soit contrôlée, soit libre en fonction du statuts des établissements. Conformément à l'Article R314.82, chacune de ces structures dispose d'une comptabilité générale séparée, qui fait ensuite l'objet d'une sommation pour former le bilan général et le compte de résultat général de l'association. Toutefois, certains flux internes sont éliminés des comptes annuels agglomérés. Il s'agit :

Des créances et dettes réciproques figurant dans les comptes de liaison, des frais de services gérés en commun et des prestations réciproques.

### 2 - FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE ET ELEMENTS SIGNIFICATIFS

#### ELEMENTS SIGNIFICATIFS

Des régularisations significatives ont été portées dans les dettes sociales en raison d'anomalies de paramétrages et de dettes éteintes non reprises pour un montant de 342 K€. Une provision pour risques, liée à un double financement, a été reprise à hauteur de 281 K€.

#### EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Un projet de fusion avec l'association LA FABRIK est en cours en 2026. L'activité de la FABRIK est similaire à celle de l'établissement de Sainte Marie LA FIBRE SOLIDAIRE.

**Jean-François COUTANT**  
Expert-Comptable  
Commissaire aux Comptes  
"Le Rochambeau" 494 - rue Paradis  
13008 MARSEILLE  
Siret 394 506 471 00025

### 3 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice clos au 31 décembre 2025 ont été établis conformément aux dispositions du Code de commerce et du Plan comptable général, tel qu'issu du règlement ANC n° 2014-03 modifié, notamment par le règlement ANC n° 2022-06 relatif à la modernisation des états financiers, applicable de manière prospective à compter du 1er janvier 2025.

Dans le cadre de l'application du règlement ANC 2022-06 la fondation a procédé à un changement de méthodes comptables, appliqué conformément aux principes généraux définis par le Plan Comptable Général, notamment les principes de régularité, de sincérité et d'image fidèle.

Conformément aux dispositions de l'article 833-1 et suivants du PCG, l'annexe aux comptes annuels présente de manière détaillée la nature des changements intervenus, les méthodes d'évaluation et de comptabilisation désormais retenues ainsi que les modalités de transition appliquées.

L'application de ce règlement n'a pas eu d'incidence significative sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2025 et ne nécessite, en conséquence, aucune information chiffrée complémentaire.

Un changement de méthode dans la constatation des soldes de trésorerie au bilan est intervenu entre 2024 et 2025. En 2024, aucune compensation n'était appliquée entre les soldes de trésorerie, alors qu'elle est mise en œuvre en 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.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement ANC n°2014-03 relatif au Plan Comptable Général, et le règlement ANC n°2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

L'association gérant des établissements relevant du code de l'action sociale et des familles, elle entre dans le champ d'application du règlement n°2019-04 du 8 novembre 2019 de l'Autorité des normes comptables relatif aux activités sociales et médico-sociales gérées par des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

#### IMMOBILISATIONS CORPORELLES

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

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif et en fonction des durées de vie d'utilisation probables suivantes :

- |  |                |
|--|----------------|
| - Logiciel                                     | 3 à 5 ans      |
| - Agencement, aménagements, Installations      | 10 ans         |
| - Matériel et outillage                        | 5 à 10 ans     |
| - Matériel de transport                        | 5 ans          |
| - Matériel, mobilier de bureau et informatique | 3 ans à 10 ans |

Les actifs ont été évalués à la clôture en considérant les informations internes et externes à disposition. Aucun indice de dépréciation n'a été retenu.

#### CREANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est constituée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

#### VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

Les titres de placement figurent au bilan pour leur prix d'acquisition et sont dépréciés lorsque leur valeur d'inventaire est inférieure à leur valeur brute.

Au 31/12/2025, l'Association a constaté une dépréciation de VMP à hauteur de 18 624 €

### NOTES RELATIVES AUX POSTES DE BILAN

I - TABLEAU DES IMMOBILISATIONS	Valeur début d'exercice 2025	Acquisitions	Sorties	Valeur fin d'exercice 2025
Frais d'Etablissement				
Frais de Recherche et de Développement				
Concessions, Brevets, Licences & Valeurs Similaires				
Fonds Commercial				
Autres Immobilisations incorporelles	17 063	32 710		49 773
Avances et acomptes Immobilisations				
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>17 063</b>	<b>32 710</b>	<b>0</b>	<b>49 773</b>
Construction	24 300			24 300
Inst. électriques Sécurité Incendie Détect°	20 715			20 715
Peintures charge locataire	50 199			50 199
Installations - agencements Locaux	915 758	10 400		926 158
Matériel & outillage	500 813	70 326	10 331	560 808
Autres Immobilisations Corporelles	1 084 312	57 201		1 141 513
Avances & acomptes (immob° corporelles)				
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>2 596 096</b>	<b>137 927</b>	<b>10 331</b>	<b>2 723 692</b>
Participations				
Créances rattachées ... des participations				
Autres Titres Immobilisés				
Prêts				
Autres Immobilisations Financières <sup>(1)</sup>	12 030	109 860	1 548	120 342
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	<b>12 030</b>	<b>109 860</b>	<b>1 548</b>	<b>120 342</b>
Immobilisations en cours	27 483		13 037	14 447
<b>IMMOBILISATIONS EN COURS</b>	<b>27 483</b>	<b>0</b>	<b>13 037</b>	<b>14 447</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2 652 672</b>	<b>280 497</b>	<b>24 916</b>	<b>2 908 253</b>

<sup>(1)</sup> L'augmentation de 109 860 € des autres immobilisations financières ne résulte pas d'une acquisition mais d'un reclassement comptable  
ASM Annexes 2025 2/6

II - TABLEAU DES AMORTISSEMENTS	Amort. cumulés 01/01/25	Dotations de l'exercice	Diminut° sorties exercice	Amort. cumulés 31/12/25
Frais d'Etablissement	14 987	33 913		48 900
Autres Immobilisations Incorporelles				
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>14 987</b>	<b>33 913</b>	<b>0</b>	<b>48 900</b>
Construction	537 935	41 533	1 953	577 516
Installations, matériel & outillage	446 546	15 273	8 379	453 440
Autres immobilisations corporelles	1 041 435	82 041	0	1 123 479
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>2 025 916</b>	<b>138 847</b>	<b>10 332</b>	<b>2 154 435</b>
PROVISION DEPRECIATION IMMOBILIS. CORPORELLES				
<b>TOTAL</b>	<b>2 040 903</b>	<b>172 763</b>	<b>10 332</b>	<b>2 203 335</b>

III - TABLEAU DES DEPRECIATIONS	Dépréciation en début d'exercice 2025	Augmentation	Diminution	Dépréciations en fin d'exercice d'exercice
Immobilisations corporelles				0
Immobilisations incorporelles				0
Immobilisations financières	40 311		40 311	0
Stocks & en-cours de marchandises				0
Créances	9 500	45 749	9 500	45 749
VMP		18 624		18 624
<b>TOTAL</b>	<b>49 811</b>	<b>64 373</b>	<b>49 811</b>	<b>64 373</b>

IV - COÛTS D'EMPRUNT INCORPORES DANS LE COÛT DES IMMOBILISATIONS	MONTANT INCORPORE AU COURS DE L'EXERCICE
Immobilisations corporelles	0
Immobilisations incorporelles	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>

V - INFORMATIONS RELATIVES AUX FILIALES & AUX PARTICIPATIONS
- SANS OBJET -

VI - PRECISIONS SUR LES STOCKS & EN COURS	Montant 2025	Montant 2024
Matières premières et autres approvisionnements		
En cours de production		
Produits finis	73 043	72 638
Marchandises		
<b>TOTAL</b>	<b>73 043</b>	<b>72 638</b>

VII - ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	MONTANT 2025	Échéance à 1 an au plus	Échéance à plus d'1 an
Créances de l'actif immobilisé			
Avances et acomptes versés sur commande			
Créances clients/redevables et comptes rattachés	890 850	890 850	
Autres créances	274 619	274 619	
Charges constatées d'avance	75 964	75 964	
VMP	3 241 767	3 241 767	
<b>TOTAL</b>	<b>4 483 200</b>	<b>4 483 200</b>	<b>0</b>

DETAILS DES CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	MONTANT 2024	MONTANT 2025
Loyers EANM	179 675	60 414
Evaluation externe	12 490	6 245
HUBLO Abot 01-08/26		5 880
Charges diverses N+1	3 348	3 425
<b>TOTAL</b>	<b>195 513</b>	<b>75 964</b>

Jean-François COUTANT  
Expert-Comptable  
Commissaire aux Comptes  
"Le Rochambeau" 494 rue Paradis  
13008 MARSEILLE  
Siret 394 508 471 00025

VIII – VARIATION DES FONDS PROPRES	Montant au 31/12/24	Augmentation s de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Montant au 31/12/25
Fonds propres sans droit de reprise	813 158			813 158
Fonds propres avec droit de reprise	813 158			813 158
Ecarts de réévaluation	0			0
Excédent affecté à l'Investissement	487 132			487 132
Excédent affecté à la Trésorerie	229 126			229 126
Réserves de Compensation des déficits	255 434			255 433
Réserves de Compensation des charges d'amortissements	477 400			477 399
Autres Réserves	618 128			618 128
<b>RÉSERVES</b>	<b>2 067 220</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 067 220</b>
dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	2 067 220	0	0	2 067 220
<b>REPORTS A NOUVEAU</b>	<b>49 119</b>	<b>344 421</b>	<b>65 047</b>	<b>328 493</b>
dont report des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	-3 715	-65 047		-68 762
<b>EXCEDENT OU DEFICIT DE L'EXERCICE</b>	<b>279 374</b>	<b>836 091</b>	<b>531 242</b>	<b>584 223</b>
dont résultats des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	-65 047	836 091		771 045
<b>SITUATION NETTE</b>	<b>3 208 871</b>	<b>1 180 512</b>	<b>596 289</b>	<b>3 793 094</b>
<b>Fonds propres consommables</b>				
Subventions d'investissement	215 062	0	155 585	59 478
Quotes-parts virées au compte de résultat	176 993	3 920	134 206	46 708
Subvention d'investissement "nette"	38 070	-3 920	21 379	12 770
Réserve de Trésorerie	75 000			75 000
Différence sur réalisation Eléments Actifs	48 377			48 377
Produits financiers des ESSMS	7 204	25 418		32 623
<b>PROVISIONS REGLEMENTEES</b>	<b>130 582</b>	<b>25 418</b>	<b>0</b>	<b>156 000</b>
dont provisions réglementées des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	130 582	25 418	0	156 000
<b>FONDS PROPRES</b>	<b>3 377 522</b>	<b>1 202 010</b>	<b>617 668</b>	<b>3 961 863</b>

#### Explications concernant certaines rubriques :

##### Réserve de trésorerie

La rubrique « réserves de trésorerie des établissements sous gestion contrôlée » est augmentée par affectation du résultat, sur décision des autorités de contrôle, en application des possibilités offertes par la réglementation en vigueur dans le secteur médico-social. Elle constitue une avance de fonds laissée provisoirement à disposition des établissements concernés. L'avis du CNC du 17 avril 1986, qui constitue l'avis de conformité de la M21, a clairement stipulé que les « réserves de trésorerie » doivent être traitées en provision réglementée. Elles ne peuvent pas faire l'objet d'une reprise.

##### Réserve de compensation

Cette rubrique a été instaurée par l'Instruction Codificatrice n° 03-021-M22 du 19 mars 2003 entrée en application au 1<sup>er</sup> janvier 2004 et relative à l'instruction budgétaire et comptable applicable aux établissements publics sociaux et médico-sociaux.

Cette instruction a instauré l'utilisation d'un compte de réserve de compensation. Ce compte est crédité lors de l'affectation des résultats, après délibération du conseil d'administration, du montant de l'excédent à mettre en réserve. Lorsqu'un résultat déficitaire est constaté, le compte 10686 « réserve de compensation » est débité en priorité.

##### Provision pour réserve de trésorerie

La provision pour réserve de trésorerie des établissements sous gestion contrôlée est assimilable au poste de réserves de même nom. Elle est alimentée non par affectation du résultat, mais par dotation inscrite dans les charges d'exploitation lorsque cette possibilité, offerte par la réglementation médico-sociale en vigueur, est acceptée par l'autorité de contrôle. Cette réserve est obligatoirement la contrepartie d'un compte 687400. Elle constitue une avance de fonds laissée provisoirement à disposition des établissements concernés.

##### Différence sur réalisation d'actif

La « différence sur réalisation d'actifs » enregistre les plus ou moins-values de cession d'actifs, qui n'entrent pas dans le résultat de l'exercice, et restent définitivement acquises à l'association. Cette pratique est réservée aux seuls établissements sous gestion contrôlée de façon à séparer les financements d'exploitation et d'investissement, en application de la réglementation comptable médico-sociale.

IX - TABLEAU DES FONDS DEDIES	Exercice 2024	Variations 2025	Solde Exercice 2025
Fonds dédiés S/projets LFS	10 893	-10 893	0
Fonds dédiés FDHS LFS Ventes éphémères		2 562	2 562
Fonds dédiés FDHS BJ Investissement		3 681	3 681
Fonds dédiés Lyondellbasell BJ Investissement		7 906	7 906
<b>TOTAL</b>	<b>10 893</b>	<b>3 256</b>	<b>14 149</b>

Jean-François COUTANT  
Expert-Comptable  
Commissaire aux Comptes  
"Le Rochambeau" 494, rue Paradis  
13008 MARSEILLE  
Siret 394 506 471 00025

<b>X - TABLEAU DES PROVISIONS</b>	<b>Montant au 31/12/24</b>	<b>Dotations de l'exercice</b>	<b>Reprises de l'exercice</b>	<b>Montant au 31/12/25</b>
Provisions départs Retraite <sup>(2)</sup>	66 505	14 539	31 815	49 230
Autres Provisions pour Charges	403 299		403 299	0
Provisions pour risques	186 327		37 323	149 004
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>656 132</b>	<b>14 539</b>	<b>472 437</b>	<b>198 235</b>
<i>dont provisions des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>618 809</i>	<i>14 539</i>	<i>435 114</i>	<i>198 235</i>
- Sur Immobilisations				
- Sur Stocks et en Cours				
- Sur Comptes Clients	9 500	45 749	9 500	45 749
- Sur Valeurs Mobilières Placement	40 311	18 624	40 311	18 624
<b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>	<b>49 811</b>	<b>64 373</b>	<b>49 811</b>	<b>64 373</b>

<sup>(2)</sup> L'association n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagement de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite. Une provision est comptabilisée au 31 décembre de chaque année, elle correspond aux indemnités estimées lors des départs à venir sur les 5 prochains exercices. La provision pour retraite s'élève à 49 230 € à la clôture de l'exercice.

<b>XI - ETAT DES ECHEANCES DES DETTES A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>MONTANT 2025</b>	<b>Échéance à 1 an au plus</b>	<b>Échéance à plus d'1 an et 5 ans au plus</b>	<b>Échéance à plus de 5 ans</b>
Financier (Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit)	7 785	7 785		
Fournisseurs et comptes rattachés	277 625	277 625		
Dettes fiscales et sociales	996 947	996 947		
Autres dettes	237 173	237 173		
Produits constatés d'avance	0			
Autres charges à payer	0			
<b>TOTAL</b>	<b>1 519 530</b>	<b>1 519 530</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>XII - PRECISIONS SUR LES DETTES</b>	<b>2025</b>
Dettes garanties par des sûretés réelles	
SANS OBJET	
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>

<b>XIII - HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES</b>	<b>2025</b>
Honoraires afférents à la certification des comptes	15 360
Honoraires afférents à des services autres que la certification des comptes	
<b>TOTAL</b>	<b>15 360</b>

<b>XIV - INFORMATIONS AU TITRE DES OPERATIONS REALISEES AVEC DES PARTIES LIEES</b>			
Désignation de la partie liée	Nature de la relation avec la partie liée	Montant des transactions réalisées avec la partie liée au cours de l'exercice	Autres informations
SANS OBJET			

<b>XV - ENGAGEMENTS PRIS EN MATIERE DE CREDIT BAIL</b>		
Contrats de crédit-bail	Montant des redevances restant à payer à la clôture de l'exercice	Prix d'achat résiduel
LEASE COM - Photocopieur	639	

<b>XVI - ENGAGEMENTS PRIS EN MATIERE DE CREDIT BAIL - INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES</b>
Lignes à développer par catégorie d'immobilisations
SANS OBJET

**Jean-François COUTANT**  
Expert-Comptable  
Commissaire aux Comptes  
'Le Rochambeau' 494, rue Paradis  
13008 MARSEILLE  
Siret 394 508 471 00025

**XVII - INFORMATIONS AU TITRE DES OPERATIONS NON INSCRITES AU BILAN**
**XVIII – INFORMATIONS RELATIVES A L'EFFECTIF PAR CATEGORIES**

	Effectif N	Effectif N-1
<b>Effectif contractuel en équivalents temps plein (ETP)</b>	<b>169,53</b>	<b>149,28</b>
<b>Collaborateurs non cadres</b>	<b>154</b>	<b>118</b>
<b>Collaborateurs cadres</b>	<b>13</b>	<b>19</b>
<b>Collaborateurs en CDDI</b>	<b>106</b>	<b>134</b>
<b>Total</b>	<b>273</b>	<b>271</b>

**- NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT -**
**LE RESULTAT**

	DEFICIT	EXCEDENT
<b>Résultat comptable au 31/12/2025</b>		<b>584 223</b>
<b>- Dont part du résultat Sur gestion libre</b>		
ORGANISME GESTIONNAIRE	-28 876	
LA FIBRE SOLIDAIRE	-157 945	
<b>TOTAL</b>	<b>-186 821</b>	<b>0</b>
<b>- Dont part du résultat s/gestion des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</b>		
MON VILLAGE		645 261
BOIS JOLI		125 784
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>771 044</b>

**REMUNERATION DES TROIS PLUS HAUTS CADRES DIRIGEANTS**

En application de l'article 20 de la Loi n° 2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, le montant des rémunérations et avantages en nature versés aux trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés s'est élevé à 227 494 €.

**CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE**

Au 31/12/2025, l'Association a constaté 48 720 € de contributions volontaires en nature soit 1 218 heures \*40 €

**COTISATIONS**

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 autres cotisations sont appelées cotisations avec contrepartie. Pour l'Association Sainte Marie, les cotisations sont de 10€.

**Jean-François COUTANT**  
Expert-Comptable  
Commissaire aux Comptes  
"Le Rochambeau" 494, rue Paradis  
13008 MARSEILLE  
Siret 394 506 471 00025