

Jean-Maurice MAJOU AUDIT

Société de Commissariat aux Comptes
inscrite à la Compagnie des Commissaires
aux Comptes de Rennes

4, rue du Coëdo
56550 LOCOAL-MENDON

Tél. : 02 97 24 52 12

Port. : 06 08 41 46 54

06 87 68 30 73

Fax : 02 97 24 52 67

E-mail : jean-maurice.majou@wanadoo.fr



OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Rapport du Commissaire aux Comptes

Sur les comptes annuels au 31 août 2025

Le 1er décembre 2025

Ce rapport contient 27 pages

OGEC NOTRE DAME SAINT-JOSEPH

Siège social : 15, rue du Bois Savary - 44600 SAINT NAZAIRE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS Exercice clos le 31 août 2025

A mesdames et messieurs les membres de l'association,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association OGEC NOTRE DAME - SAINT JOSEPH relatifs à l'exercice clos le 31 août 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} septembre 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note » Provisions pour risques et charges concernant les litiges avec l'ancien directeur de l'association et la société de restauration ELIOR.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués,, et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne les provisions pour risques et charges.

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

Vérifications spécifiques

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

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

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

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

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de 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.

Fait à Locoal-Mendon,
Le 1er décembre 2025,

Pour la SAS Jean-Maurice MAJOU AUDIT
Commissaire aux Comptes

Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

BILAN ACTIF

OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

ACTIF	Exercice du 01/09/2024 au 31/08/2025			01/09/2023 au 31/08/2024
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	5 988,52	2 935,22	3 053,30	3 848,66
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions	7 788 397,61	5 581 760,89	2 206 636,72	2 000 277,48
Installations techn., matériel et outill. ind.	1 050 613,27	976 112,93	74 500,34	121 913,92
Autres	3 466 148,13	2 979 893,15	486 254,98	501 834,93
Immobilisations corporelles en cours	40 076,34		40 076,34	25 139,22
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou d. dest. à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés	25 260,00		25 260,00	25 260,00
Prêts				
Autres	70 933,73		70 933,73	87 752,55
TOTAL (I)	12 447 417,60	9 540 702,19	2 906 715,41	2 766 026,76
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes ratt.	26 148,81	10 140,08	16 008,73	6 029,46
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	98 009,75		98 009,75	4 620,14
Valeurs mobilières de placement	931 109,58		931 109,58	914 207,94
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	2 512 157,88		2 512 157,88	2 967 166,85
Charges constatées d'avance	42 984,49		42 984,49	55 979,47
TOTAL (II)	3 610 410,51	10 140,08	3 600 270,43	3 948 003,88
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	16 057 828,11	9 550 842,27	6 506 985,84	6 714 030,64

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

BILAN PASSIF

OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

PASSIF		Du 01/09/2024 au 31/08/2025	Du 01/09/2023 au 31/08/2024
FONDS PROPRES			
Fonds propres sans droit de reprise			
Fonds propres statutaires		2 637 092,30	2 637 092,30
Fonds propres complémentaires		30 489,82	30 489,82
Fonds propres avec droit de reprise			
Fonds propres statutaires			
Fonds propres complémentaires			
Ecarts de réévaluation			
Réserves			
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves pour projet de l'entité			
Autres			
Report à nouveau		1 802 194,87	1 881 301,59
Excédent ou déficit de l'exercice		-314 520,61	-79 106,72
	<i>Situation nette (sous total)</i>	4 155 256,38	4 469 776,99
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement		1 144 071,40	1 140 642,94
Provisions réglementées			
	TOTAL (I)	5 299 327,78	5 610 419,93
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS			
Fonds reportés liés aux legs ou donations			
Fonds dédiés			
	TOTAL (II)		
PROVISIONS			
Provisions pour risques		136 000,00	24 000,00
Provisions pour charges		325 005,93	340 381,43
	TOTAL (III)	461 005,93	364 381,43
DETTES			
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Emprunts et dettes financières diverses			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		170 511,93	92 854,93
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales		93 543,65	146 523,00
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes		230 381,18	267 315,35
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance		252 215,37	232 536,00
	TOTAL (IV)	746 652,13	739 229,28
Ecarts de conversion passif	(V)		
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	6 506 985,84	6 714 030,64

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

COMPTE DE RÉSULTAT

OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

	Du 01/09/24 au 31/08/25	Du 01/09/23 au 31/08/24
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	20 206,32	18 813,76
<i>Dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service	1 649 913,10	1 709 719,48
<i>Dont parrainages</i>		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	1 000 918,29	1 074 976,72
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	582,00	2 962,00
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières	23 379,64	27 124,53
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	39 098,69	45 117,01
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	25,37	32,91
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	2 734 123,41	2 878 746,41
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	20 257,92	19 822,98
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	1 517 595,97	1 515 332,57
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	88 724,23	95 670,08
Salaires et traitements	845 120,82	842 066,22
Charges sociales	307 224,43	327 068,00
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	364 029,79	376 608,84
Dotations aux provisions	9 717,66	17 425,63
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	3 064,35	7 542,80
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	3 155 735,17	3 201 537,12
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-421 611,76	-322 790,71
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	36 179,02	37 059,54
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 (III)	36 179,02	37 059,54
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)		
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	36 179,02	37 059,54

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

COMPTE DE RÉSULTAT

OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

	Du 01/09/24 au 31/08/25	Du 01/09/23 au 31/08/24
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-385 432,74	-285 731,17
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	8 692,78	8 883,48
Sur opérations en capital	188 678,54	203 090,72
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	8 000,00	8 000,00
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	205 371,32	219 974,20
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	5 544,19	388,75
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	120 000,00	8 000,00
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	125 544,19	8 388,75
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	79 827,13	211 585,45
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	8 915,00	4 961,00
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	2 975 673,75	3 135 780,15
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	3 290 194,36	3 214 886,87
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-314 520,61	-79 106,72
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature	805 217,00	851 191,00
Bénévolat		
TOTAL	805 217,00	851 191,00
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens	805 217,00	851 191,00
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL	805 217,00	851 191,00
TOTAL	-314 520,61	-79 106,72

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

ANNEXE COMPTABLE

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

ANNEXE

OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

PRÉSENTATION

L'objet social de l'entité :

Assumer la gestion, l'administration, et les obligations d'ordre juridique, social, matériel et financier de deux établissements d'enseignement.

La nature et le périmètre des activités ou missions sociales réalisées :

Les deux établissements situés à SAINT-NAZAIRE sont :

- l'école SAINT-JOSEPH
- le Lycée NOTRE DAME D'ESPERANCE

L'association pourra se livrer à toute activité se rapportant directement ou indirectement à l'Évangélisation, l'éducation, l'enseignement, la formation et la culture sous toutes ses formes.

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

Les moyens mis en oeuvre :

A cette fin, elle pourra réaliser toutes les activités parascolaires telles que l'accueil, l'hébergement, la restauration, la mise à disposition de locaux, l'organisation du ramassage scolaire, et d'une manière générale se livrer à toute activité de quelque nature que ce soit, en lien avec son objet social principal.

Elle pourra passer convention avec l'Etat, les collectivités territoriales, ainsi qu'avec tout organisme concourant même partiellement à son objet.

Elle pourra acquérir tous les biens nécessaires à la réalisation de son objet ou en avoir la jouissance.

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/08/2025 dont le total est de 6 506 985,84 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un déficit de -314 520,61 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/09/2024 au 31/08/2025.

D'autre part, aucun fait significatif ne mérite une information particulière.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

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

- image fidèle
- comparabilité et continuité de l'exploitation
- régularité et sincérité
- 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.

Les comptes annuels au 31/08/2025 ont été arrêtés conformément au plan comptable général défini par le règlement 2014-03 modifié de l'Autorité des Normes Comptables, complété du règlement ANC n°2018-06 relatif

ANNEXE

OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement), des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées,

Amortissements des biens non décomposables :

La période d'amortissement à retenir pour les biens non décomposables (mesure de simplification pour les PME) est fondée sur la durée d'usage.

Amortissements des biens décomposables :

Les biens décomposables sont amortis sur la durée réelle d'utilisation.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévue :

• Constructions	1 à 50 ans
• Installations techniques	1 à 15 ans
• Matériels et outillages	1 à 15 ans
• Autres immob. corporelles	1 à 15 ans

PARTICIPATIONS, AUTRES TITRES IMMOBILISÉS, VALEURS MOBILIÈRES 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 provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

CRÉANCES

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

ANNEXE

OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

CADRE A		IMMOBILISATIONS	V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations	
				suite à réévaluation	acquisitions
INCORPOR.	Frais d'établissement et de développement	TOTAL			
	Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL	5 989		
CORPORELLES	Terrains				
	Sur sol propre		4 400 401		
	Constructions				
	Sur sol d'autrui				
	Inst. générales, agencés & aménagés construct.		3 002 057		385 940
	Installations techniques, matériel & outillage industriels		1 044 921		11 682
	Inst. générales, agencés & aménagés divers		2 672 262		62 754
	Autres immos corporelles				
	Matériel de transport		32 009		
	Matériel de bureau & mobilier informatique		662 404		40 243
	Emballages récupérables & divers				
	Immobilisations corporelles en cours		25 139		14 937
	Avances et acomptes				
		TOTAL	11 839 193		515 556
FINANCIERES	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations				
	Autres titres immobilisés		25 260		
	Prêts et autres immobilisations financières		87 753		608
		TOTAL	113 013		608
TOTAL GENERAL			11 958 194		516 163

Visé par Jean-Maurice
Commissaire aux Co

CADRE B		IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
			par virt poste	par cessions		
INCORPOR.	Frais d'établissement & dévelop.	TOTAL				
	Autres postes d'immob. incorporelles	TOTAL			5 989	
CORPORELLES	Terrains					
	Sur sol propre				4 400 401	
	Constructions					
	Inst. gal. agen. amé. cons				3 387 997	
	Inst. techniques, matériel & outillage indust.		5 989		1 050 613	
	Inst. gal. agen. amé. divers		259		2 734 757	
	Autres immos corporelles					
	Mat. bureau, inform., mobilier			3 265	32 009	
	Emb. récupérables & divers				699 382	
	Immobilisations corporelles en cours				40 076	
	Avances et acomptes					
		TOTAL		9 513	12 345 236	
FINANCIERE:	Particip. évaluées par mise en équivalence					
	Autres participations					
	Autres titres immobilisés				25 260	
	Prêts & autres immob. financières			17 427	70 934	
		TOTAL		17 427	96 194	
TOTAL GENERAL				25 940	12 447 418	

(1) Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés

ANNEXE

OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

CADRE A		SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amortis sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement					
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles		2 140	795		2 935
TOTAL		2 140	795		2 935
Terrains					
Sur sol propre		3 278 181	61 410		3 339 591
Constructions					
Sur sol d'autrui					
Inst. générales agenc. aménag.		2 123 999	118 171		2 242 170
Inst. techniques matériel et outill. industriels		923 007	60 911	7 804	976 113
Autres immos corporelles					
Inst. générales agencem. amén.		2 376 614	62 787	259	2 439 142
Matériel de transport		32 009			32 009
Mat. bureau et informatiq. mob.		456 217	55 790	3 265	508 742
Emballages récupérables divers					
TOTAL		9 190 027	359 068	11 328	9 537 767
TOTAL GENERAL		9 192 167	359 863	11 328	9 540 702

CADRE B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES					
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		DOTATIONS			REPRISES		Mouv. net des amortis fin de l'exercice
		Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	
Frais d'établissement							
Fonds commercial							
Autres immos incorporelles							
TOTAL							
Terrains							
Constr.							
Sur sol propre							
Sur sol d'autrui							
Inst. agenc. et amén.							
Inst. techn. mat. et outillage							
Immo. corp.							
Inst. gales, ag. am div							
Matériel transport							
Mat. bureau mobilier inf.							
A. Emballages réc. divers							
TOTAL							
Frais d'acquisition de titres de participations							
TOTAL GÉNÉRAL							
Total général non ventilé							

CADRE C		Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net à la fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à évaluer						
Primes de remboursement des obligations						

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

ANNEXE

OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

MOUVEMENTS DES DÉPRÉCIATIONS

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE

RUBRIQUES	Dépréciations début de l'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions reprises de l'exercice	Dépréciations fin de l'exercice
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Autres immobilisations incorporelles				
Terrains				
Sur sol propre				
Constructions				
Sur sol d'autrui				
Inst. gales agen. aménag. constr.				
Inst. techniques matériel et outillage Industriels				
Inst. gales agen. aménag. divers				
Autres immob. corporelles				
Matériel de transport				
Mat. bureau et mob. informatique				
Emballages récupérables divers				
Titres mis en équivalence				
Immob. financières				
Titres de participations				
Autres				
TOTAL				
Stocks				
Créances	5 623	5 982	1 465	10 140
Valeurs mobilières de placement				
TOTAL GÉNÉRAL	5 623	5 982	1 465	10 140

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

ANNEXE

OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

L'OGEC a constitué une provision pour couvrir les engagements liés au départ en retraite de son personnel.

Son montant cumulé au 31/08/2025 s'élève à 83 966 €.

Le montant de la dotation comptabilisée au cours de l'exercice s'élève à 9 718 €.
Le montant de la reprise comptabilisée au cours de l'exercice s'élève à 25 093 €.

Elle est calculée de la manière suivante :

I représente l'indemnité due au salarié au jour de son départ en retraite s'il effectue toute sa carrière à l'OGEC.

P1 représente la probabilité que le salarié soit en vie au jour de son départ en retraite.

P2 représente la probabilité que le salarié travaille encore dans l'association au jour de son départ en retraite.

A1 représente l'ancienneté du salarié à la date de clôture de l'exercice.

A2 représente l'ancienneté du salarié au jour de son départ en retraite.

t représente le taux moyen de charges sociales

Indemnité de départ en retraite = $I \times P1 \times P2 \times A1/A2 \times t$

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

Une provision est constituée pour prendre en compte un risque de redressement sur les cotisations sociales d'un montant de 21 000 €. Au cours de l'exercice la provision a été mouvementée de la manière suivante :

- nous avons comptabilisé une dotation de 5 000 € concernant l'exercice 2024/2025
- nous avons constaté une reprise de 8 000 € au titre de l'exercice 2021/2022

La provision pour grosses réparations reste inchangée et s'élève à 241 040 € au 31/08/2025.

Une provision pour litiges a été constituée au 31/08/2025 à hauteur de 115 000 € pour couvrir deux risques distincts :

- 100 000 € pour le risque lié à une procédure de conciliation non aboutie avec l'ancien Directeur. A ce jour aucune procédure judiciaire n'a été entamée et, en conséquence, le niveau de risque ne peut être mesuré précisément.
- 15 000 € pour le risque lié à la rupture de contrat de fourniture des repas avec le prestataire Elixir.

Concernant Elixir, la rupture du contrat a conduit la société prestataire à réaliser un licenciement pour un montant inconnu à ce jour. Aucune provision n'a été constituée à ce titre.

ANNEXE

OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISE	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières	70 934		70 934
ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux	10 140	10 140	
	Autres créances clients	16 009	16 009	
	Créances rep. titres prêtés : prov. / dep. antér.			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	302	302	
	Impôts sur les bénéfices			
	Etat & autres			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	coll. publiques			
	Autres impôts, taxes & versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés (2)	27	27	
	Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres) (3)	96 920	96 920	
	Charges constatées d'avance	42 984	42 984	
TOTAUX		237 316	166 382	70 934
REVOIS	(1) Montant			
	des			
	(2) Prêts & avances consentis aux associés (pers.physiques)			
	(3) Créances reçues par legs ou donations			

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

ANNEXE

OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	42 984
Financières	
Exceptionnelles	
TOTAL	42 984

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

PRODUITS À RECEVOIR

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	9 518
Autres créances	77 845
Disponibilités	22 681
TOTAL	110 045

ANNEXE

OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

TABEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

Variation des fonds propres	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres statutaires	2 637 092,30				2 637 092,30
Fonds propres complémentaires	30 489,82				30 489,82
Report à nouveau	1 881 301,59	-79 106,72			1 802 194,87
Excédent ou déficit de l'exercice	-79 106,72	79 106,72		235 413,89	-314 520,61
Subventions d'investissement	1 140 642,94		192 107,00	188 678,54	1 144 071,40
TOTAUX	5 610 419,93		192 107,00	424 092,43	5 299 327,78

ANNEXE

OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

TABEAU DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

Subventions d'investissement	Solde à l'ouverture de l'exercice montant global	Variation de l'exercice		Solde à la clôture de l'exercice montant global
		Augmentation	Diminution	
Montant nominal :	1 684 156,30			1 684 156,30
Affectées à des biens non renouvelables				
Subvention Région Construction	97 530,00			97 530,00
Subvention manuels scolaires		39 840,00		397 934,13
Subvention Région TICE Matériels	358 094,13			195 393,56
Subvention Région Bâtiment B	195 393,56			487 842,34
Subvention Région Bâtiment Espérance	487 842,34			66 349,06
Subvention Région salle BTS	66 349,06			943 545,00
Subvention Région Self	943 545,00			833 648,53
Subvention Région Falloux	833 648,53	130 864,00		118 507,75
Subvention Région Falloux rbst emprunt	118 507,75			24 100,00
Subvention Solidarité Nazairienne	24 100,00	3 200,00		4 541,22
Subvention APEL	4 541,22	18 203,00		3 730,00
Subvention Région Ecole	3 730,00			101 398,32
Subvention taxe d'apprentissage	101 398,32			

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

ANNEXE

OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

Affectées à des biens renouvelables

TOTAL	4 918 836,21	192 107,00	5 110 943,21
Quotes-parts virées au résultat :			
Affectées à des biens non renouvelables			
Subvention Région Construction	1 123 271,67	33 283,74	1 156 555,41
Subvention manuels scolaires	67 270,24	17 636,42	84 906,66
Subvention taxe d'apprentissage	99 184,36	1 078,61	100 262,97
Subvention Région TICE Matériels	266 576,61	45 637,96	312 214,57
Subvention Région Bâtiment B	179 632,87	1 030,85	180 663,72
Subvention Région Bâtiment Espérance	456 602,65	1 952,31	458 554,96
Subvention Région salle BTS	66 349,06		66 349,06
Subvention Région Self	827 554,54	8 221,56	835 776,10
Subvention Région Faloux	549 983,05	77 006,17	626 989,22
Subvention Région Faloux rdst emprunt	118 507,75		118 507,75
Subvention Solidarité Nazairienne	16 736,14	2 229,47	18 965,61
Subvention APEL	3 089,55	306,23	3 395,78
Subvention Région Ecole	3 434,78	295,22	3 730,00
Affectées à des biens renouvelables			
TOTAL	3 778 193,27	188 678,54	3 966 871,81

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

ANNEXE

OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts & dettes à 1 an max. à l'origine				
etbs de crédit (1) à plus d'1 an à l'origine				
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)				
Fournisseurs & comptes rattachés	170 512	170 512		
Personnel & comptes rattachés	22 452	22 452		
Sécurité sociale & autr organismes sociaux	44 803	44 803		
Etat & Impôts sur les bénéfices	8 915	8 915		
autres Taxe sur la valeur ajoutée				
collectiv. Obligations cautionnées				
publiques Autres impôts, tax & assimilés	17 373	17 373		
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés				
Groupe & associés (2)	1 285	1 285		
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)	134 573	134 573		
Dettes représentative des titres empruntés				
Produits constatés d'avance	252 215	252 215		
TOTAUX	652 128	652 128		

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

renvois

- (1) Emprunts souscrits en cours d'exercice
Emprunts remboursés en cours d'exer.
(2) Montant divers emprunts, dett/associés

ANNEXE

OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	252 215
Financiers	
Exceptionnels	
TOTAL DES PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	252 215

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	53 353
Dettes fiscales et sociales	3 015
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL DES CHARGES À PAYER	56 368

ANNEXE

OGEc NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

LES EFFECTIFS

	31/08/2025	31/08/2024
Personnel salarié :	28,00	29,00
Ingénieurs et cadres	7,00	9,00
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens	21,00	20,00
Ouvriers		
Personnel mis à disposition :		
Ingénieurs et cadres		
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens		
Ouvriers		

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

ANNEXE

OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS

DÉSIGNATION	CHARGES	PRODUITS
Amendes et pénalités	137	
Charges antérieures	5 407	
Provisions pour risques et charges	120 000	
Reprise provision CE		4 208
Produits antérieurs		4 485
Reprise provisions pour risques		8 000
QP subv. d'investissement reprises au résultat		188 679
TOTAL	125 544	205 371

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

ANNEXE

OGEC NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

TRANSFERTS DE CHARGES

DÉSIGNATION	Exploitation	Financières	Exceptionnelles
Remboursements divers	1 478		
Remboursements assurances sinistres	9 814		
Avantage en nature repas	1 249		
TOTAL	12 540		

ANNEXE

OGE C NOTRE DAME SAINT JOSEPH

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

Valorisation du droit d'usage :

Une convention de mise à disposition gratuite des bâtiments a été signée avec la Fondation La Providence le 7 juillet 2022.

Le montant des loyers a été réévalué en pied de compte de résultat sur la base des données suivantes en fonction de l'évolution du coût de la construction :

Au Lycée Notre-Dame d'Espérance :

Surface pondérée en m2 : 10 379.71

Coût de reconstruction à neuf au m2 : 1 677.71 euros

Taux de rendement moyen : 4.00%

Visé par Jean-Maurice MAJOU
Commissaire aux Comptes

A l'école SAINT-JOSEPH :

Surface pondérée en m2 : 1 573

Coût de reconstruction à neuf au m2 : 1 726.84 euros

Taux de rendement moyen : 4.00%

Couverture des indemnités de départ en retraite :

L'OGE C a immobilisé 68 890 € de trésorerie afin de couvrir le montant des indemnités de départ à la retraite du personnel qui sont valorisés en comptabilité à hauteur de 83 966 €.

Rémunération des trois plus hauts cadres dirigeants :

La rémunération brute soumise à cotisations sociales des 3 plus hauts cadres dirigeants durant l'exercice s'élève à 164 490 euros.