

Société de Commissaires  
aux Comptes inscrite  
sur la liste nationale des  
Commissaires aux  
Comptes, rattachée à la  
CRCC de Lyon-Riom

# ASSOCIATION SAINTE-THERESE FORMATION

## ASTF

48 BOULEVARD THIERS  
42000 ST ETIENNE

~~~~~

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS  
EXERCICE CLOS LE 31 AOUT 2025**

---

**EUREX AUDIT**

S.A.S. au capital de 20.000 euros - Siret n° 527 874 952 00031 - RCS St Etienne - TVA FR 55 527 874 952 - Code Naf 6920 Z  
Siège Social : 28 avenue Pierre Mendès France - Immeuble le Canopé - 42270 St-Priest-en-Jarez  
Tél : 04 77 79 36 86 - E.mail : saint-etienne@eurex.fr - chazelles@eurex.fr - www.eurex.fr

Société de Commissaires  
aux Comptes inscrite  
sur la liste nationale des  
Commissaires aux  
Comptes, rattachée à la  
CRCC de Lyon-Riom

Aux adhérents de l'association

## 1. Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association Sainte-Thérèse Formation 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.

## 2. Fondement de l'opinion

### *Référentiel d'audit*

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

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

---

#### **EUREX AUDIT**

S.A.S. au capital de 20.000 euros - Siret n° 527 874 952 00031 - RCS St Etienne - TVA FR 55 527 874 952 - Code Naf 6920 Z  
Siège Social : 28 avenue Pierre Mendès France - Immeuble le Canopé - 42270 St-Priest-en-Jarez  
Tél : 04 77 79 36 86 - E.mail : saint-etienne@eurex.fr - chazelles@eurex.fr - www.eurex.fr

## 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 1er septembre 2024 à la date d'émission de notre rapport.

## 3. Observations

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note « Principes et méthodes comptables » de l'annexe des comptes annuels concernant le changement de méthodes comptables relatif aux règles d'évaluation et de comptabilisation des engagements de retraite.

## 4. Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous 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, 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. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Comme mentionné ci-dessus, la note « Principes et méthodes comptables » de l'annexe expose le changement de méthodes comptables survenu au cours de l'exercice relatif aux règles d'évaluation et de comptabilisation des engagements de retraite.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis, nous avons vérifié la correcte application du changement de réglementation comptable et de la présentation qui en est faite.

## 5. Vérifications spécifiques

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

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

## **6. 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.

## **7. 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 détecter systématiquement toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

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

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 Saint-Priest-en-Jarez  
Le 19 novembre 2025

Le Commissaire aux comptes  
EUREX AUDIT

François GRILLET  
Associé

BILAN ACTIF

| ACTIF                                |                                                        | Exercice N<br>31/08/2025 12 |                                    |           | Exercice N-1<br>31/08/2024 12 | Ecart N / N-1 |        |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-----------|-------------------------------|---------------|--------|
|                                      |                                                        | Brut                        | Amortissements<br>et<br>Provisions | Net       | Net                           | Euros         | %      |
| ACTIF IMMOBILISE                     | <b>Immobilisations incorporelles</b>                   |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | Frais d'établissement                                  |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | Frais de recherche et de développement                 |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | Donations temporaires d'usufruit                       |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | Concessions, brevets, licences, marques...             |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | Autres immobilisations incorporelles                   |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | Immobilisations incorporelles en cours                 |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | Avances et acomptes                                    |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | <b>Immobilisations corporelles</b>                     |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | Terrains                                               |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | Constructions                                          | 7 199 199                   | 4 471 289                          | 2 727 910 | 2 969 282                     | 241 372       | 8.13   |
|                                      | Installations techniques Matériel et outillage         | 3 703 807                   | 3 320 081                          | 383 727   | 328 945                       | 54 781        | 16.65  |
|                                      | Autres immobilisations corporelles                     | 119 358                     | 104 871                            | 14 487    | 39 331                        | 24 844        | 63.17  |
|                                      | Immobilisations corporelles en cours                   | 144 444                     |                                    | 144 444   | 25 178                        | 119 266       | 473.68 |
|                                      | Avances et acomptes                                    |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | <i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i> |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | <b>Immobilisations financières</b>                     |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | Participations et Créances rattachées                  |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | Autres titres immobilisés                              |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | Prêts                                                  | 1 086                       |                                    | 1 086     | 6 102                         | 5 016         | 82.20  |
|                                      | Autres                                                 | 5 475                       |                                    | 5 475     | 5 383                         | 92            | 1.70   |
|                                      | <b>Total I</b>                                         | 11 173 370                  | 7 896 241                          | 3 277 129 | 3 374 222                     | 97 093        | 2.88   |
| ACTIF CIRCULANT                      | <b>Stocks et en cours</b>                              | 16 081                      |                                    | 16 081    | 9 698                         | 6 383         | 65.81  |
|                                      | Avances et acomptes versés sur commandes               | 145                         |                                    | 145       |                               | 145           |        |
|                                      | <b>Créances</b>                                        |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | Créances clients, usagers et comptes rattachés         | 422 814                     | 21 415                             | 401 400   | 453 488                       | 52 088        | 11.49  |
|                                      | Créances reçues par legs ou donations                  |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | Autres                                                 | 244 540                     |                                    | 244 540   | 338 472                       | 93 932        | 27.75  |
|                                      | Valeurs mobilières de placement                        |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | Instruments de trésorerie                              |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | Disponibilités                                         | 3 342 873                   |                                    | 3 342 873 | 2 894 396                     | 448 477       | 15.49  |
|                                      | Charges constatées d'avance                            | 44 820                      |                                    | 44 820    | 43 097                        | 1 723         | 4.00   |
|                                      | <b>Total II</b>                                        | 4 071 274                   | 21 415                             | 4 049 859 | 3 739 151                     | 310 708       | 8.31   |
| Comptes de Régularisation            | Frais d'émission des emprunts (III)                    |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | Primes de remboursement des emprunts (IV)              |                             |                                    |           |                               |               |        |
|                                      | Ecart de conversion actif (V)                          |                             |                                    |           |                               |               |        |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V)</b> |                                                        | 15 244 643                  | 7 917 656                          | 7 326 987 | 7 113 373                     | 213 615       | 3.00   |

## BILAN PASSIF

| PASSIF        |                                                         | Exercice N<br>31/08/2025 12 | Exercice N-1<br>31/08/2024 12 | Ecart N / N-1 |        |
|---------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------|--------|
|               |                                                         |                             |                               | Euros         | %      |
| FONDS PROPRES | <b>Fonds propres</b>                                    |                             |                               |               |        |
|               | Fonds propres sans droit de reprise :                   |                             |                               |               |        |
|               | Fonds propres statutaires                               |                             |                               |               |        |
|               | Fonds propres complémentaires                           | 171 303                     | 171 303                       |               |        |
|               | 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                        | 3 381 404                   | 3 112 177                     | 269 228       | 8.65   |
|               | Autres                                                  |                             |                               |               |        |
|               | Report à nouveau                                        |                             |                               |               |        |
|               | <b>Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)</b>   | 93 509                      | 260 816                       | 167 307       | 64.15  |
|               | <b>Situation nette (sous total)</b>                     | 3 646 216                   | 3 544 295                     | 101 921       | 2.88   |
|               | Fonds propres consommables                              |                             |                               |               |        |
|               | Subventions d'investissement                            | 1 761 784                   | 1 805 777                     | 43 993        | 2.44   |
|               | Provisions réglementées                                 |                             |                               |               |        |
|               | <b>Total I</b>                                          | 5 408 000                   | 5 350 073                     | 57 928        | 1.08   |
| FONDS DÉDIÉS  | Fonds reportés liés aux legs ou donations               |                             |                               |               |        |
|               | Fonds dédiés                                            | 272 378                     | 296 240                       | 23 862        | 8.05   |
|               | <b>Total II</b>                                         | 272 378                     | 296 240                       | 23 862        | 8.05   |
| PROVISIONS    | Provisions pour risques                                 |                             |                               |               |        |
|               | Provisions pour charges                                 | 77 045                      | 103 763                       | 26 718        | 25.75  |
|               | <b>Total III</b>                                        | 77 045                      | 103 763                       | 26 718        | 25.75  |
| DETTES        | Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs) |                             |                               |               |        |
|               | Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit  | 790 874                     | 884 639                       | 93 766        | 10.60  |
|               | Emprunts et dettes financières diverses                 |                             |                               |               |        |
|               | Avances et acomptes reçus                               |                             |                               |               |        |
|               | Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés                | 209 403                     | 171 535                       | 37 868        | 22.08  |
|               | Dettes des legs ou donations                            |                             |                               |               |        |
|               | Dettes fiscales et sociales                             | 407 757                     | 162 664                       | 245 094       | 150.68 |
|               | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés         |                             |                               |               |        |
|               | Autres dettes                                           | 141 984                     | 121 833                       | 20 151        | 16.54  |
|               | Instruments de trésorerie                               |                             |                               |               |        |
|               | Produits constatés d'avance                             | 19 546                      | 22 626                        | 3 081         | 13.62  |
|               | <b>Total IV</b>                                         | 1 569 564                   | 1 363 297                     | 206 267       | 15.13  |
|               | Ecarts de conversion passif (V)                         |                             |                               |               |        |
|               | <b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>                    | 7 326 987                   | 7 113 373                     | 213 615       | 3.00   |

COMPTE DE RESULTAT

|                                                                                 | Exercice N |     | Exercice N-1 |     | Ecart N / N-1 |        |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|-----|--------------|-----|---------------|--------|
|                                                                                 | 31/08/2025 | 12  | 31/08/2024   | 12  | Euros         | %      |
| Produits d'exploitation                                                         |            |     |              |     |               |        |
| Cotisations                                                                     |            | 200 |              | 260 | 60            | 23.08  |
| Ventes de biens et services                                                     | 1 769 327  |     | 1 954 256    |     | 184 930       | 9.46   |
| Ventes de biens                                                                 | 45 304     |     | 39 543       |     | 5 761         | 14.57  |
| dont ventes de dons en nature                                                   |            |     |              |     |               |        |
| Ventes de prestations de service                                                | 1 724 023  |     | 1 914 714    |     | 190 691       | 9.96   |
| dont parrainages                                                                |            |     |              |     |               |        |
| Production stockée                                                              |            |     |              |     |               |        |
| Production immobilisée                                                          |            |     |              |     |               |        |
| Produits de tiers financeurs                                                    | 942 752    |     | 843 522      |     | 99 230        | 11.76  |
| Concours publics et subventions d'exploitation                                  | 922 852    |     | 816 522      |     | 106 330       | 13.02  |
| Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable           |            |     |              |     |               |        |
| Ressources liées à la générosité du public                                      |            |     |              |     |               |        |
| Dons manuels                                                                    |            |     |              |     |               |        |
| Mécénats                                                                        |            |     |              |     |               |        |
| Legs, donations et assurances-vie                                               |            |     |              |     |               |        |
| Contributions financières                                                       | 19 900     |     | 27 000       |     | 7 100         | 26.30  |
| Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges | 23 678     |     | 10 480       |     | 13 198        | 125.93 |
| Utilisations des fonds dédiés                                                   | 43 762     |     | 43 937       |     | 175           | 0.40   |
| Autres produits                                                                 | 450        |     |              |     | 450           |        |
| Total I                                                                         | 2 780 169  |     | 2 852 456    |     | 72 286        | 2.53   |
| Charges d'exploitation                                                          |            |     |              |     |               |        |
| Achats de marchandises                                                          | 25 391     |     | 22 119       |     | 3 272         | 14.79  |
| Variation de stock                                                              |            |     |              |     |               |        |
| Autres achats et charges externes                                               | 1 096 062  |     | 1 055 895    |     | 40 167        | 3.80   |
| Aides financières                                                               | 30 000     |     | 43 500       |     | 13 500        | 31.03  |
| Impôts, taxes et versements assimilés                                           | 91 161     |     | 88 008       |     | 3 152         | 3.58   |
| Salaires et traitements                                                         | 908 260    |     | 869 602      |     | 38 658        | 4.45   |
| Charges sociales                                                                | 363 874    |     | 357 782      |     | 6 092         | 1.70   |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations                               | 436 522    |     | 427 331      |     | 9 191         | 2.15   |
| Dotations aux provisions                                                        | 24 576     |     | 27 832       |     | 3 256         | 11.70  |
| Reports en fonds dédiés                                                         | 19 900     |     | 27 000       |     | 7 100         | 26.30  |
| Autres charges                                                                  | 0          |     | 11 070       |     | 11 070        | 100.00 |
| Total II                                                                        | 2 995 746  |     | 2 930 140    |     | 65 606        | 2.24   |
|                                                                                 |            |     |              |     |               |        |
| 1 - Résultat d'exploitation (I-II)                                              | 215 577    |     | 77 685       |     | 137 892       | 177.50 |
|                                                                                 |            |     |              |     |               |        |



## COMPTE DE RESULTAT

|                                                                   | Exercice N    | Exercice N-1  | Ecart N / N-1 |        |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------|
|                                                                   | 31/08/2025 12 | 31/08/2024 12 | Euros         | %      |
| <b>Produits financiers</b>                                        |               |               |               |        |
| De participation                                                  |               |               |               |        |
| D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé     |               |               |               |        |
| Autres intérêts et produits assimilés                             | 74 446        | 64 584        | 9 862         | 15.27  |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge    |               |               |               |        |
| Différences positives de change                                   |               |               |               |        |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement     |               |               |               |        |
| <b>Total III</b>                                                  | 74 446        | 64 584        | 9 862         | 15.27  |
| <b>Charges financières</b>                                        |               |               |               |        |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions |               |               |               |        |
| Intérêts et charges assimilées                                    | 7 366         | 8 682         | 1 316         | 15.16  |
| Différences négatives de change                                   |               |               |               |        |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement    |               |               |               |        |
| <b>Total IV</b>                                                   | 7 366         | 8 682         | 1 316         | 15.16  |
| <b>2. Résultat financier (III-IV)</b>                             | 67 080        | 55 902        | 11 179        | 20.00  |
| <b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)</b>             | 148 497       | 21 783        | 126 714       | 581.71 |
| <b>Produits exceptionnels</b>                                     |               |               |               |        |
| Sur opérations de gestion                                         |               | 55 630        | 55 630        | 100.00 |
| Sur opérations en capital                                         | 250 946       | 237 104       | 13 842        | 5.84   |
| Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges   |               |               |               |        |
| <b>Total V</b>                                                    | 250 946       | 292 734       | 41 788        | 14.28  |
| <b>Charges exceptionnelles</b>                                    |               |               |               |        |
| Sur opérations de gestion                                         |               | 1 960         | 1 960         | 100.00 |
| Sur opérations en capital                                         | 1 016         | 1 268         | 252           | 19.87  |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions |               |               |               |        |
| <b>Total VI</b>                                                   | 1 016         | 3 228         | 2 212         | 68.53  |
| <b>4. Résultat exceptionnel (V-VI)</b>                            | 249 930       | 289 506       | 39 576        | 13.67  |
| <b>Participation des salariés aux résultats (VII)</b>             |               |               |               |        |
| <b>Impôts sur les bénéfices (VIII)</b>                            | 7 924         | 6 907         | 1 017         | 14.72  |
| <b>Total des produits (I+III+V)</b>                               | 3 105 561     | 3 209 773     | 104 212       | 3.25   |
| <b>Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)</b>                      | 3 012 052     | 2 948 957     | 63 094        | 2.14   |
| <b>5. EXCEDENT OU DEFICIT</b>                                     | 93 509        | 260 816       | 167 307       | 64.15  |

## **ANNEXE**

Exercice du 01/09/2024 au 31/08/2025

### **FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE**

Néant.

### **EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE**

Néant.

### **- REGLES ET METHODES COMPTABLES -**

#### **Principes et conventions générales**

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

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, 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 conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

#### **Changement de méthode**

Les changements de méthode de présentation, survenus au cours de l'exercice, sont les suivants :

Le règlement ANC de novembre 2021 a modifié la recommandation de l'ANC n°2013-02 du 7 novembre 2013 relative aux règles d'évaluation et de comptabilisation des engagements de retraite et avantages similaires.

A compter de l'exercice clos au 31.08.2025, un changement de méthode comptable concernant l'enregistrement de la provision pour indemnité de retraite a été opéré au 01.09.2024.

## ANNEXE

Exercice du 01/09/2024 au 31/08/2025

L'effet de ce changement à l'ouverture de l'exercice a été enregistré en fonds propres pour un montant de 8 412 € au crédit du compte 106800 autres réserves au 01.09.2024.

### **Informations générales complémentaires**

Les subventions d'équipement allouées par les collectivités territoriales en vue de l'acquisition d'immobilisations ont été rapportées au compte de résultat selon le taux en vigueur pratiqué pour les immobilisations concernées.

La taxe d'apprentissage perçue pour 63 770 € au titre de 2024 et pour 176 057 € au titre de 2025 est affectée pour 55 % sur les investissements et 45 % sur le fonctionnement.

Un litige prud'hommal est en cours avec une ancienne salariée. L'audience du 12.03.25 n'a pas permis d'aboutir à une conciliation.

L'audience de mise en état aura lieu le 05.11.25

Compte tenu de l'organisation de l'association, les trois cadres dirigeants s'entendent du Président, du Trésorier, et du Secrétaire. Ces trois fonctions sont remplies par des personnes physiques bénévoles. Il n'y a donc aucune rémunération allouée aux trois plus hauts cadres dirigeants de l'association.

### **- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -**

ANNEXE

Exercice du 01/09/2024 au 31/08/2025

Etat des immobilisations

|                                                                    | Valeur brute<br>début<br>d'exercice | Augmentations |              |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------|--------------|
|                                                                    |                                     | Réévaluations | Acquisitions |
| Constructions sur sol d'autrui                                     | 4 133 206                           |               |              |
| Installations générales agencements aménagements des constructions | 3 008 162                           |               | 57 832       |
| Installations techniques, Matériel et outillage industriel         | 3 536 551                           |               | 167 256      |
| Matériel de transport                                              | 5 023                               |               |              |
| Matériel de bureau et informatique, Mobilier                       | 114 335                             |               |              |
| Immobilisations corporelles en cours                               | 25 178                              |               | 144 444      |
| TOTAL                                                              | 10 822 455                          |               | 369 532      |
| Prêts, autres immobilisations financières                          | 11 485                              |               | 92           |
| TOTAL                                                              | 11 485                              |               | 92           |
| TOTAL GENERAL                                                      | 10 833 941                          |               | 369 624      |

|                                                            | Diminutions   |          | Valeur brute<br>en fin<br>d'exercice | Réévaluation<br>Valeur d'origine<br>fin exercice |
|------------------------------------------------------------|---------------|----------|--------------------------------------|--------------------------------------------------|
|                                                            | Poste à Poste | Cessions |                                      |                                                  |
| Constructions sur sol d'autrui                             |               |          | 4 133 206                            | 4 133 206                                        |
| Installations générales agencements aménagements constr.   |               |          | 3 065 993                            | 3 065 993                                        |
| Installations techniques, Matériel et outillage industriel |               |          | 3 703 807                            | 3 703 807                                        |
| Matériel de transport                                      |               |          | 5 023                                | 5 023                                            |
| Matériel de bureau et informatique, Mobilier               |               |          | 114 335                              | 114 335                                          |
| Immobilisations corporelles en cours                       | 25 178        | 0        | 144 444                              | 144 444                                          |
| TOTAL                                                      | 25 178        | 0        | 11 166 809                           | 11 166 809                                       |
| Prêts, autres immobilisations financières                  |               | 5 016    | 6 561                                | 6 561                                            |
| TOTAL                                                      |               | 5 016    | 6 561                                | 6 561                                            |
| TOTAL GENERAL                                              | 25 178        | 5 016    | 11 173 370                           | 11 173 370                                       |

Etat des amortissements

| Situations et mouvements de l'exercice                     | Montant début<br>d'exercice | Dotations<br>de l'exercice | Diminutions<br>Reprises | Montant fin<br>d'exercice |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Constructions sur sol d'autrui                             | 2 091 744                   | 154 836                    |                         | 2 246 580                 |
| Installations générales agencements aménagements constr.   | 2 080 342                   | 144 367                    |                         | 2 224 709                 |
| Installations techniques, Matériel et outillage industriel | 3 207 606                   | 112 475                    |                         | 3 320 081                 |
| Matériel de transport                                      | 5 023                       |                            |                         | 5 023                     |
| Matériel de bureau et informatique, Mobilier               | 75 004                      | 24 844                     |                         | 99 848                    |
| TOTAL                                                      | 7 459 719                   | 436 522                    |                         | 7 896 241                 |
| TOTAL GENERAL                                              | 7 459 719                   | 436 522                    |                         | 7 896 241                 |

ANNEXE

Exercice du 01/09/2024 au 31/08/2025

| Ventilation des dotations<br>de l'exercice  | Amortissements<br>linéaires | Amortissements<br>dégressifs | Amortissements<br>exceptionnels | Amortissements dérogatoires |          |
|---------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------|
|                                             |                             |                              |                                 | Dotations                   | Reprises |
| Constructions sur sol d'autrui              | 154 836                     |                              |                                 |                             |          |
| Instal.générales agenc.aménag.constr.       | 144 367                     |                              |                                 |                             |          |
| Instal.techniques matériel outillage indus. | 112 475                     |                              |                                 |                             |          |
| Matériel de bureau informatique mobilier    | 24 844                      |                              |                                 |                             |          |
| TOTAL                                       | 436 522                     |                              |                                 |                             |          |
| TOTAL GENERAL                               | 436 522                     |                              |                                 |                             |          |

Tableau de variation des fonds propres

ANC 2018-06 : Art. 431-5

| VARIATION DES<br>FONDS PROPRES      | A l'ouverture | Affectation du<br>résultats | Augmentation | Diminution ou<br>consommation | A la clôture |
|-------------------------------------|---------------|-----------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|
| Fonds propres sans droit de reprise | 171 303       |                             |              |                               | 171 303      |
| Réserves                            | 3 112 177     | 260 816                     | 8 412        | 0                             | 3 381 404    |
| Excédent ou déficit de l'exercice   | 260 816       | 260 816-                    | 107 372      | 83-                           | 107 455      |
| Situation nette                     | 3 544 295     |                             | 115 784      | 83-                           | 3 660 162    |
| Subventions d'investissement        | 1 805 777     |                             | 205 637      | 249 630                       | 1 761 784    |
| TOTAL I                             | 5 350 073     |                             | 321 421      | 249 547                       | 5 421 946    |

## ANNEXE

### Tableau de variation des fonds dédiés

ANC 2018-06 : Art. 431-6

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 :

| VARIATION DES FONDS DEEDIES       | A L'OUVERTURE<br>DE L'EXERCICE | REPORTS | UTILISATIONS   |                        | TRANSFERTS | A LA CLOTURE DE<br>L'EXERCICE |                        |
|-----------------------------------|--------------------------------|---------|----------------|------------------------|------------|-------------------------------|------------------------|
|                                   |                                |         | Montant global | Dont<br>remboursements |            | Montant global                | Dont fonds<br>dédiés * |
| <b>Subventions d'exploitation</b> | 296 240                        | 19 900  | 43 762         |                        |            | 272 378                       | 272 378                |
| D.JOURJON                         | 91 000                         |         | 13 000         |                        |            | 78 000                        | 78 000                 |
| FONDATION GINETTE                 | 11 644                         |         | 3 345          |                        |            | 8 299                         | 8 299                  |
| INV.TA 2021                       | 35 334                         |         | 2 277          |                        |            | 33 057                        | 33 057                 |
| INV.TA 2022                       | 54 230                         |         | 6 071          |                        |            | 48 159                        | 48 159                 |
| LOYOLA PLAT.TECHN.FC              | 29 201                         |         | 2 433          |                        |            | 26 768                        | 26 768                 |
| MONTCHEUIL FC                     | 2 192                          |         | 2 192          |                        |            |                               |                        |
| LOYOLA EDC LPP                    | 28 000                         |         | 3 500          |                        |            | 24 500                        | 24 500                 |
| FONDS MONTCHEUIL FC               | 17 639                         | 2 500   | 5 049          |                        |            | 15 090                        | 15 090                 |
| FONDS MONTCHEUIL                  | 27 000                         | 3 000   | 5 895          |                        |            | 24 105                        | 24 105                 |
| FONDS MONTCHEUIL IA USIN          |                                | 14 400  |                |                        |            | 14 400                        | 14 400                 |
| <b>TOTAL</b>                      | 296 240                        | 19 900  | 43 762         |                        |            | 272 378                       | 272 378                |

\* correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices

## ANNEXE

Exercice du 01/09/2024 au 31/08/2025

### Etat des provisions

| Provisions pour risques et charges | Montant début d'exercice | Augmentations Dotations | Diminutions Montants utilisés | Diminutions Montants non utilisés | Montant fin d'exercice |
|------------------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| Pensions et obligations similaires | 103 763                  | 3 161                   | 29 879                        |                                   | 77 045                 |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>103 763</b>           | <b>3 161</b>            | <b>29 879</b>                 |                                   | <b>77 045</b>          |

| Provisions pour dépréciation                     | Montant début d'exercice | Augmentations Dotations | Diminutions Montants utilisés | Diminutions Montants non utilisés | Montant fin d'exercice |
|--------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| Sur comptes clients                              | 2 211                    | 7 469                   | 2 211                         |                                   | 7 469                  |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>2 211</b>             | <b>7 469</b>            | <b>2 211</b>                  |                                   | <b>7 469</b>           |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                             | <b>105 974</b>           | <b>10 630</b>           | <b>32 090</b>                 |                                   | <b>84 514</b>          |
| <b>Dont dotations et reprises d'exploitation</b> |                          | <b>10 630</b>           | <b>32 090</b>                 |                                   |                        |

### Etat des échéances des créances et des dettes

| Etat des créances                                      | Montant brut   | A 1 an au plus | A plus d'1 an |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| Prêts                                                  | 1 086          | 1 086          |               |
| Autres immobilisations financières                     | 5 475          | 5 475          |               |
| Autres créances clients                                | 422 814        | 422 814        |               |
| Personnel et comptes rattachés                         | 886            | 886            |               |
| Divers état et autres collectivités publiques          | 138 587        | 138 587        |               |
| Débiteurs divers                                       | 105 067        | 105 067        |               |
| Charges constatées d'avance                            | 44 820         | 44 820         |               |
| <b>TOTAL</b>                                           | <b>718 736</b> | <b>718 736</b> |               |
| Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice | 5 016          |                |               |

| Etat des dettes                                          | Montant brut     | A 1 an au plus | De 1 à 5 ans   | A plus de 5 ans |
|----------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|
| Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine | 931              | 931            |                |                 |
| Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine | 789 942          | 94 845         | 312 147        | 382 950         |
| Fournisseurs et comptes rattachés                        | 209 403          | 209 403        |                |                 |
| Personnel et comptes rattachés                           | 37 176           | 37 176         |                |                 |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux            | 61 499           | 61 499         |                |                 |
| Impôts sur les bénéfices                                 | 1 230            | 1 230          |                |                 |
| Autres impôts taxes et assimilés                         | 307 853          | 307 853        |                |                 |
| Autres dettes                                            | 141 984          | 141 984        |                |                 |
| Produits constatés d'avance                              | 19 546           | 19 546         |                |                 |
| <b>TOTAL</b>                                             | <b>1 569 564</b> | <b>874 467</b> | <b>312 147</b> | <b>382 950</b>  |
| Emprunts remboursés en cours d'exercice                  | 93 504           |                |                |                 |

## ANNEXE

Exercice du 01/09/2024 au 31/08/2025

### Variation des fonds propres

Les fonds propres ont augmentés de 115 867 €.

### Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

### Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

| Catégorie                       | Mode     | Durée       |
|---------------------------------|----------|-------------|
| Constructions sur sol propre    | Linéaire | 10 à 50 ans |
| Constructions sur sol d'autrui  | Linéaire | 10 à 50 ans |
| Instal.tech.matériel activité   | Linéaire | 5 à 10 ans  |
| Matériel de transport           | Linéaire | 3 à 10 ans  |
| Matériel de bureau et informati | Linéaire | 1 à 5 ans   |

### Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

### Evaluation des valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur des titres a été estimée selon la méthode FIFO (premier entré, premier sorti).

### Produits à recevoir

| Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan | Montant |
|--------------------------------------------------------------------------|---------|
| Créances usagers et comptes rattachés                                    | 85 912  |
| Autres créances                                                          | 239 357 |
| Disponibilités                                                           | 153 329 |
| Total                                                                    | 478 598 |



## ANNEXE

Exercice du 01/09/2024 au 31/08/2025

### Charges à payer

| Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan | Montant |
|------------------------------------------------------------------------|---------|
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit                 | 931     |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                               | 5 640   |
| Dettes fiscales et sociales                                            | 63 230  |
| Total                                                                  | 69 801  |

### Charges et produits constatés d'avance

| Charges constatées d'avance | Montant |
|-----------------------------|---------|
| Charges d'exploitation      | 44 820  |
| Total                       | 44 820  |
| Produits constatés d'avance | Montant |
| Produits d'exploitation     | 19 546  |
| Total                       | 19 546  |

## - COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

### Valorisation des contributions volontaires

Prestation en nature :

Utilisation à titre gratuit des locaux :

Le total des surfaces occupées est de 7 380 m2. Le cout moyen de construction au m2 est retenu pour 1 800 €.

La valorisation des surfaces est donc de  $7\,380 \times 1\,800 = 13\,284\,000$  €

Si on estime leur utilisation sur 40 ans, cela représente un loyer annuel de 332 100 €

Il est déjà versé un loyer de 60 140 €.

L'utilisation gratuite est donc estimée à :  $332\,100 - 60\,140 = 271\,960$  €

## - ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

### Dettes garanties par des sûretés réelles

|                                                        | Montant garanti |
|--------------------------------------------------------|-----------------|
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | 789 942         |
| Total                                                  | 789 942         |

### Détail des dettes garanties par des sûretés réelles

Emprunt du : CREDIT COOPERATIF LE 30/11/2012 (CPTE 164500)  
Montant initial de cette garantie : 370 000  
Montant restant dû en capital : 74 945  
Date de fin d'échéance de la garantie : 01/12/2027  
Nature de la sûreté réelle : GARANTIE SOLIDAIRE DE LA REGION RHONES ALPES  
: A HAUTEUR DE 90 % DU CAPITAL RESTANT DU

Emprunt du : CAISSE EPARGNE LE 08/03/2021 (CPTE 164300)  
Montant initial de cette garantie : 1 000 000

**ANNEXE**

Exercice du 01/09/2024 au 31/08/2025

Montant restant dû en capital : 714 997  
Date de fin d'échéance de la garantie : 05/03/2036  
Nature de la sûreté réelle : GARANTIE SOLIDAIRE DE LA REGION RHONES ALPES

**Engagement en matière de pensions et retraites**

L'association n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite.  
Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite.  
Celle-ci a été provisionnée pour un montant global de 77 045 euros.

**Indemnité de départ à la retraite**

| Tranches d'âges  | Engagement à | Montant |
|------------------|--------------|---------|
| PERSONNEL OGE    |              | 64 325  |
| PERSONNEL FC     |              | 12 720  |
| Engagement total |              | 77 045  |

**Hypothèses de calculs retenues**

- Départ à la retraite à l'âge de 64 ans
- Taux d'actualisation : 3.78 %
- taux de progression des salaires : 2 %