



commissaire
aux comptes

Cabinet CLERMONT MAYNIER

**Société de commissariat aux
comptes**

Membre de la compagnie LYON RIOM

39, Avenue Georges POMPIDOU
15000 AURILLAC

Tél : 04 71 64 67 46

e-mail : contact@cabinetclermont.com

***OGEC SAINT GERAUD
ET DE L'ENFANT JESUS***

23 RUE DU COLLEGE

15000 - AURILLAC

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

Aux membres adhérents de l'association **OGEK ST GERAUD ENFANT JESUS**

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association OGEK ST GERAUD ENFANT JESUS relatifs à l'exercice clos le 31 Aout 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 la société 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 qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} Septembre 2024 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de 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.

Vérification des autres documents adressés aux adhérents

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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

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

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

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

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

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

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

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

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 association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à AURILLAC, Le 15 décembre 2025

Pour la SARL Cabinet CLERMONT MAYNIER
Le Commissaire aux Comptes
Laurent CLERMONT



Bilan Actif

		31/08/2025			31/08/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires				
	Autres immobilisations incorporelles (1)	25 520	25 460	60	650
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	103 746	25 625	78 121	84 526
ACTIF CIRCULANT	Constructions	11 090 395	5 657 027	5 433 368	3 223 383
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	887 714	747 386	140 328	120 240
	Autres immobilisations corporelles	330 835	255 450	75 385	57 495
	Immobilisations corporelles en cours				1 630 209
	Avances et acomptes	10 488		10 488	3 528
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
COMPTES DE REGULARISATION	Autres titres immobilisés	11 877		11 877	11 535
	Prêts				
	Autres immobilisations financières				
	TOTAL (I)	12 460 575	6 710 947	5 749 628	5 131 566
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
COMPTES DE REGULARISATION	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	39 069	35 374	3 695	(384)
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	529 401		529 401	314 738
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	447 801		447 801	835 578
	Charges constatées d'avance	35 629		35 629	37 791
	TOTAL (II)	1 051 900	35 374	1 016 526	1 187 724
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I à V)	13 512 474	6 746 321	6 766 153	6 319 290
	(1) dont droit au bail				
	(2) dont à moins d'un an				
	(3) dont à plus d'un an				

Bilan Passif

31/08/2025

31/08/2024

FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	1 358 598	1 358 598
	Fonds propres complémentaires	95 281	95 281
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau	2 077 464	1 876 960
	Excédent ou déficit de l'exercice	147 186	200 503
	Total des fonds propres (situation nette)	3 678 528	3 531 343
	Fonds propres consommables		
Fonds reportés et dédiés	Subventions d'investissement	1 463 413	1 072 952
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres	1 463 413	1 072 952
	Total des fonds propres	5 141 942	4 604 295
	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Provisions	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés		
DETTES (1)	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	71 027	75 546
	Total des provisions	71 027	75 546
	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	1 086 682	1 312 179
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	86 750	95 810
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	192 262	125 403
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	73 153	67 643
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	35 475	17 383
	Autres dettes	39 517	6 978
	Produits constatés d'avance	39 347	14 053
	Total des dettes	1 553 184	1 639 449
	Ecart de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	6 766 153	6 319 290
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	147 185,66	200 503,26
	(1) Dont à moins d'un an	1 466 434	457 471
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		

Compte de Résultat

2/2

		31/08/2025	31/08/2024
RESULTAT D'EXPLOITATION		(24 475)	67 253
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	17 654	30 984
	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		17 654	30 984
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées	9 434	11 246
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		9 434	11 246
RESULTAT FINANCIER		8 220	19 738
RESULTAT COURANT avant impôts		(16 255)	86 991
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	51 637	26 242
	Sur opérations en capital	124 356	98 480
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	Total des produits exceptionnels	175 993	124 722
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	6 360	4 939
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles	6 360	4 939
RESULTAT EXCEPTIONNEL		169 633	119 783
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		6 192	6 271
TOTAL DES PRODUITS		2 986 666	2 783 098
TOTAL DES CHARGES		2 839 480	2 582 595
EXCEDENT ou DEFICIT		147 186	200 503
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat			
TOTAL			
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole			
TOTAL			

Compte de Résultat

1/2

		31/08/2025	31/08/2024
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations		
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	1 848 000	1 729 033
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	902 804	873 507
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	1 785	1 280
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	40 428	23 504
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	2	69
Total des produits d'exploitation		2 793 019	2 627 392
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	1 251 179	1 135 048
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	69 709	60 678
	Salaires et traitements	656 962	635 823
	Charges sociales	228 286	227 061
	Dotation aux amortissements et dépréciations	596 733	486 463
	Dotation aux provisions		7 888
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	14 624	7 179
Total des charges d'exploitation		2 817 494	2 560 139
RESULTAT D'EXPLOITATION		(24 475)	67 253

Règles et Méthodes Comptables

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de 6 766 153 euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total produits de 2 986 666 euros et un total charges de 2 839 480 euros, dégageant ainsi un résultat de 147 186 euros.

L'exercice considéré débute le 01/09/2024 et finit le 31/08/2025.

Il a une durée de 12 mois.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- indépendance des exercices.

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

Référentiel comptable

Les comptes annuels de l'exercice clos au 31 août ont été établis conformément aux dispositions réglementaires en vigueur (règlements ANC n°2022-01 et N°2022-02 du 11 mars 2022 homologués par arrêté du 13 décembre 2022 relatif au plan comptable général et n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif) et en appliquant la nomenclature comptable de l'Enseignement catholique associé à l'Etat par contrat (édition 2023) définie et publiée par la Fnogec (Fédération nationale des organismes de gestion des établissements de l'Enseignement catholique).

Les principales méthodes utilisées sont :

Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la

Règles et Méthodes Comptables

valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Concernant l'application du règlement sur les actifs, la société a retenu les hypothèses suivantes :

1. Immobilisations décomposables :

Les travaux de l'Externat de l'Enfant Jésus ont été amortis sur la durée du contrat de commodat signé le 1er septembre 1994 qui prévoit une mise à disposition pendant 15 ans puis un renouvellement par tacite reconduction pour une ou plusieurs périodes de 3 ans.

Les travaux de Saint-Géraud ont été amortis sur la durée du bail emphytéotique signé le 1er juin 1994 pour une période de 35 ans.

Le nouveau bâtiment a pu être mis en service le 25 avril 2016, les travaux de gros œuvre sont amortis sur 23 ans ce qui correspond à la durée de la prorogation du bail emphytéotique initial signé avec la Congrégation des Sœurs de l'Enfant Jésus et pour les agencements sur une durée de 15 ans.

Les travaux de l'Externat de l'Enfant Jésus réalisés en 2022 ont été amortis selon la nature des dépenses et selon les modalités suivante:

	Montant	Durée d'amortissement
Plomberie	23 407	15 ans
Peinture	14 400	10 ans
Revêtements de sol	17 066	10 ans
Maçonnerie	23 324	25 ans
Electricité	21 433	15 ans
Menuiserie	96 904	20 ans
Honoraires	3 824	5 ans

Les travaux des salles communautés finalisé en 2025 ont été amortis selon la nature des dépenses et selon les modalités suivante:

	Montant	Durée d'amortissement
Maçonnerie	92 149	20 ans
Electricité	46 192	15 ans
Plomberie	16 709	15 ans
Toiture	2 141	15 ans
Passerelle métal	10 354	15 ans
Cloisons intérieures	90 438	15 ans
Honoraires et divers	25 390	5 ans

Règles et Méthodes Comptables

Les travaux du pôle culturel finalisé en 2025 ont été amortis selon la nature des dépenses et selon les modalités suivantes:

	Montant	Durée d'amortissement
Maconnerie	751 319 €	25 ans
Charpente	101 287 €	15 ans
Couverture	117 857 €	20 ans
Menuiserie extérieurs	68 591 €	10 ans
Menuiserie intérieurs	120 288 €	15 ans
Cloisons	272 415 €	15 ans
Peinture	91 713 €	10 ans
Revêtements sol	41 553 €	5 ans
Serrurerie	18 644 €	10 ans
Plomberie	146 098 €	10 ans
Electricité	153 076 €	15 ans
Ascenseur	31 740 €	15 ans
Gradients	32 471 €	10 ans
Fauteuils	84 640 €	15 ans
Accès	4 116 €	15 ans
Honoraires divers	282 257 €	5 ans

La valeur résiduelle des immobilisations à la fin de leur utilisation étant, pour la quasi-totalité de celles-ci, non significative ou difficilement chiffrable, elle n'a pas été prise en compte.

2. Immobilisations non décomposables :

Bénéficiaire des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

S'agissant de matériel d'occasion, les immobilisations sont amorties sur une courte durée.

Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale. Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Informations complémentaires pour donner une image fidèle

1. Informations complémentaires sur l'actif du bilan

Investissements et subventions

❖ Investissements significatifs de l'exercice

Au cours de l'exercice, le pôle culturel a été mis en amortissement conformément aux règles et méthodes comptables en vigueur, pour un montant global de 2 318 064 euros. Cet investissement a bénéficié de deux subventions : une subvention de la Région pour un montant de 844 803 euros et une subvention du FEDER à hauteur de 114 734 euros, le solde ayant été financé sur fonds propres.

Par ailleurs, des salles communautaires ont également été mises en amortissement selon les modalités prévues par les règles et méthodes comptables, pour un montant global de 283 372 euros. Cet investissement a bénéficié d'une subvention régionale de 149 100 euros, le solde étant financé sur fonds propres.

❖ Investissements engagés restant à réaliser

- 1) L'achat d'un véhicule trafic est prévu sur l'exercice 2025/2026 pour un montant de 17 500 euros sans perception de subvention.
- 2) Le changement de ballons d'eau chaude de l'internat est prévu sur l'exercice 2025/2026 pour un montant de 13 000 euros sans perception de subvention.
- 3) Le changement de rideaux de l'internat est prévu sur l'exercice 2025/2026 pour un montant de 16 600 euros sans perception de subvention.
- 4) L'achat du matériel BMA est prévu sur l'exercice 2025/2026 pour un montant de 20 000 euros.
- 5) L'achat de store pour l'Enfant Jésus est prévu sur l'exercice 2025/2026 pour un montant de 9 058 euros.
- ❖ Subventions obtenues restant à percevoir
- 1) Une subvention d'investissement concernant l'achat du matériel BMA est accordée par l'académie de Clermont à hauteur de 7 437,94 euros.

Informations complémentaires
pour donner une image fidèle

Etat prévisionnel des dotations aux amortissements

Le tableau ci-dessous représente les dotations aux amortissements prévisionnelles pour les cinq prochains exercices avec les éléments connus à ce jour.

	Exercice 2025-2026	Exercice 2026-2027	Exercice 2027-2028	Exercice 2028-2029	Exercice 2029-2030
Dotations des investissements déjà réalisés	673 751	627 717	584 719	552 799	502 928
Nouveaux investissements					
Dotations véhicule trafic 2025-2026	1 7508	3 500	3 500	3 500	3 500
Dotations changement ballon d'eau chaude 2025/2026	650	1 300	1 300	1 300	1 300
Dotations changement de rideaux internat 2025/2026	830	1 660	1 660	1 660	1 660
Dotations store EJ	1 812	1 812	1 812	1 812	1 812
Dotations matériel BMA 2025/2026		4 000	4 000	4 000	4 000

Etat des subventions à recevoir

L'état ci-dessous fait mention des subventions d'investissement à recevoir sur les prochains exercices.

	Nouvelles subventions	Année de versement	Montant
Subvention matériel BMA		2025-2026	7 438

2. Informations complémentaires sur le passif du bilan

Comptabilisation d'un passif au titre de factures non parvenues en lien avec la consommation d'eau

L'OGEC n'a pas reçu de factures d'eau de la part de la CABA depuis des années. Afin de couvrir ce risque, des factures non parvenues sont comptabilisées pour un montant global de 72 000 euros pour les exercices 2022, 2023, 2024 et 2025.

Informations complémentaires
pour donner une image fidèle

Chaque exercice, il est comptabilisé une facture non parvenue pour l'exercice (impact de 18 000 euros) en cours et constaté en produit exceptionnel la facture non parvenue de l'année prescrite (impact de 28 000 euros correspondant aux factures provisionnées de l'année 2020 et 2021).

Etat prévisionnel des reprises de subventions d'investissements

Le tableau ci-dessous représente les reprises prévisionnelles des subventions d'investissements pour les cinq prochains exercices avec les éléments connus à ce jour.

	Exercice 2025-2026	Exercice 2026-2027	Exercice 2027-2028	Exercice 2028-2028
Subvention des investissements déjà réalisés	109 999	105 814	104 994	102 092
Nouvelles subventions				
Subvention matériel BMA 2024/2025		1 488	1 488	1 488

3. Informations complémentaires sur le compte de résultat

Lycée Saint Géraud

Le lycée Saint Géraud est situé 23 rue du collègue à Aurillac et regroupe 487 élèves de niveau seconde à étude supérieure. Veuillez trouver ci-dessous en synthèse les éléments analytiques du lycée :

Total des produits	2 576 030
Total des charges	2 371 039
5 - EXCEDENT OU DEFICIT	204 991

Ecole l'Enfant Jésus

L'école l'enfant Jésus est situé 57 avenue de la République à Aurillac et regroupe 200 élèves de niveau école maternelle et primaire. Veuillez trouver ci-dessous en synthèse les éléments analytiques de l'école :

Total des produits	410 636
Total des charges	468 441
5 - EXCEDENT OU DEFICIT	-57 806

Informations complémentaires
pour donner une image fidèle

4. Informations complémentaires sur les indemnités de fin de carrière

Lycee Saint Géraud

A la clôture de l'exercice, le montant de la "dette actuarielle" en matière d'indemnités de fin de carrière (IFC)

s'élève à 47 097 euros et comptabilisé dans les comptes.

Pour estimer le montant de l'engagement passé et futur de votre entreprise et définir le plan de financement personnalisé, l'étude actuarielle est réalisée à partir de paramètres économiques, sociaux et techniques propres à votre entreprise que vous nous avez transmis :

Paramètres économiques :

L'augmentation annuelle des salaires :

- o 1% Constant pour la catégorie : ENTRETEN ET MENAGE
- o 1% Constant pour la catégorie : ADMINISTRATIF
- o 1% Constant pour la catégorie : SURVEILLANCE INTERNAT
- o 1% Constant pour la catégorie : SURVEILLANCE LYCEE COMMUNICATION

Le taux d'actualisation et de revalorisation annuelle nette du fonds est de : 2 % (inflation comprise).

Paramètres sociaux :

Le départ est prévu, sauf dérogation individuelle, à :

- o 64 ans pour la catégorie : ENTRETEN ET MENAGE
- o 64 ans pour la catégorie : ADMINISTRATIF
- o 64 ans pour la catégorie : SURVEILLANCE INTERNAT
- o 64 ans pour la catégorie : SURVEILLANCE LYCEE COMMUNICATION

Le taux de rotation retenu est :

- o Faible pour la catégorie : ENTRETEN ET MENAGE
- o Faible pour la catégorie : ADMINISTRATIF
- o Faible pour la catégorie : SURVEILLANCE INTERNAT
- o Faible pour la catégorie : SURVEILLANCE LYCEE COMMUNICATION

Le taux de charges sociales patronales est :

- o 45 % pour la catégorie : ENTRETEN ET MENAGE
- o 45 % pour la catégorie : ADMINISTRATIF
- o 45 % pour la catégorie : SURVEILLANCE INTERNAT
- o 45 % pour la catégorie : SURVEILLANCE LYCEE COMMUNICATION

Le départ intervient à l'initiative du salarié.

Informations complémentaires
pour donner une image fidèle

Paramètres techniques :

- o L'année des calculs retenue est 2025.
- o La table de mortalité utilisée est la table réglementaire TV 88/90.
- o La méthode de calcul retenue est la méthode : Rétrospective Pro rata Temporis.
- o Les plans de financement établis tiennent compte de l'ensemble des salariés.
- o La tarification est établie soit sur la base de cotisations lissées (*), soit sur la base de versement(s) unique(s) assorti(s) de cotisations lissées dans le temps.

Ecole l'Enfant Jésus

A la clôture de l'exercice, le montant de la "dette actuarielle" en matière d'indemnités de fin de carrière (IFC)

s'élève à 10 118 euros et comptabilisé dans les comptes.

Pour estimer le montant de l'engagement passé et futur de votre entreprise et définir le plan de financement personnalisé, l'étude actuarielle est réalisée à partir de paramètres économiques, sociaux et techniques propres à votre entreprise que vous nous avez transmis :

Paramètres économiques :

L'augmentation annuelle des salaires :

- o 1% Constant pour la catégorie : MENAGE
 - o 1% Constant pour la catégorie : PERSONNEL ECOLE
- Le taux d'actualisation et de revalorisation annuelle nette du fonds est de : 2 % (inflation comprise).

Paramètres sociaux :

Le départ est prévu, sauf dérogation individuelle, à :

- o 64 ans pour la catégorie : MENAGE
- o 64 ans pour la catégorie : PERSONNEL ECOLE

Le taux de rotation retenu est :

- o Faible pour la catégorie : MENAGE
- o Faible pour la catégorie : PERSONNEL ECOLE

Le taux de charges sociales patronales est :

- o 45 % pour la catégorie : MENAGE
 - o 45 % pour la catégorie : PERSONNEL ECOLE
- Le départ intervient à l'initiative du salarié.

Paramètres techniques :

- o L'année des calculs retenue est 2025.
- o La table de mortalité utilisée est la table réglementaire TV 88/90.
- o La méthode de calcul retenue est la méthode : Rétrospective Pro rata Temporis.

Informations complémentaires
pour donner une image fidèle

- o Les plans de financement établis tiennent compte de l'ensemble des salariés.
- o La tarification est établie soit sur la base de cotisations lissées (*), soit sur la base de versements(s) unique(s) assorti(s) de cotisations lissées dans le temps.
- o Les cotisations sont supposées être payées annuellement d'avance, les départs étant prévus en début d'année.
- o Le fonds collectif est utilisé pour le remboursement des seules indemnités de fin de carrière, les cotisations sont donc exonérées de la taxe sur les conventions d'assurances.

Immobilisations

Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice	Valeurs brutes au 31/08/20
Augmentations Réévaluations Acquisitions/rf	Diminutions Cessions	
p.à p.		

INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres	25 520		25 520
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	25 520		25 520
CORPORELLES			
Terrains			
	103 746		103 746
Constructions sur sol propre			
sur sol d'autrui	5 227 389		5 227 389
Instal. agent aménagement	3 189 049	2 673 958	5 863 007
Instal. technique, matériel outillage industriels	800 861	86 854	887 714
Instal., agencement, aménagement divers	217 805	38 601	256 406
Matériel de transport	8 882		8 882
Matériel de bureau, informatique et mobilier	62 632	2 315	65 547
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations grévées de droits			
Immobilisations corporelles en cours	1 630 209	966 994	2 597 203
Avances et acomptes	3 528	6 960	10 488
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	11 244 100	3 776 281	2 597 203
			12 423 178
FINANCIERES			
Participations évaluées en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés	11 535	342	11 877
Prêts et autres immobilisations financières			
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	11 535	342	11 877
TOTAL	11 281 154	3 776 623	2 597 203
			12 460 575

CABINET CLEFFINOIT
Société de Conseil aux Comptes
38, avenue George Pompidou
18000 AURILLAC

Amortissements

	Amortissements			Amortissements au 31/08/2025
	début d'exercice	Mouvements de l'exercice Dotations	Diminutions	
Frais d'établissement et de développement				
Autres	24 869	590		25 460
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	24 869	590		25 460

CORPORELLES				
Terrains	19 220	6 405		25 625
Constructions sur sol propre	2 883 606	244 272	720	3 127 158
sur sol d'autrui	2 309 449	228 682	8 262	2 529 869
Instal. agencement aménagement	680 621	67 048	283	747 386
Instal technique, matériel outillage industriels	177 519	16 340		193 859
Autres instal., agencement, aménagement divers	3 577	1 332		4 909
Matériel de transport	50 728	5 954		56 681
Matériel de bureau, mobilier				
Immobilsations récupérables et divers				
Immobilsations grevées de droits				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	6 124 719	570 033	9 265	6 685 488
TOTAL	6 149 589	570 623	9 265	6 710 947

Provisions

	Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/08/2025
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
Pour litiges				
Pour garanties données aux usagers				
Pour pertes sur marchés à terme				
Pour amendes et pénalités				
Pour pertes de change				
Pour pensions et obligations similaires				
Pour impôts				
Pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
Pour charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	75 546		4 519	71 027

PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
Sur immobilisations	incorporées des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières			
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes usagers (famille, élèves)				
Autres				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
TOTAL GENERAL	99 614	35 374	28 587	106 401

Dont dotations et reprises

$\left. \begin{array}{l} \text{- dépréciation} \\ \text{- financières} \\ \text{- exceptionnelles} \end{array} \right\}$

Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.U.

CABINET CLERHOUT
Société de Comptabilité aux normes
29, Avenue C. Jarry Pontfroid
15000 AULNAY

Créances et Dettes

	31/08/2025	1 an au plus	plus d'1 an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
Créances usagers (familles, élèves)	39 069	39 069	
Personnel et organismes sociaux	508 764	508 764	
Etat et autres collectivités publiques			
Confédérations, fédérations, associations et organismes apparentés	20 637	20 637	
Autres créances			
Charges constatées d'avances	35 629	35 629	
TOTAL DES CREANCES	604 099	604 099	
Prêts accordés en cours d'exercice			
Remboursements obtenus en cours d'exercice			
Prêts et avances consentis aux confédérations, fédérations, associations et organismes apparentés			

	31/08/2025	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine	1 086 682	227 722	782 044	76 916
Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
Familles et dettes financières divers	5 022	5 022		
Familles ou élèves avances reçues	192 262	192 262		
Dettes fournisseurs	47 714	47 714		
Dettes sociales	25 438	25 438		
Etat et autres collectivités publiques	35 475	35 475		
Dettes sur immobilisations				
Confédérations, fédérations, associations et organismes apparentés				
Autres dettes	34 495	34 495		
Produits constatés d'avance	39 347	39 347		
TOTAL DES DETTES	1 466 434	607 474	782 044	76 916

Emprunts souscrits en cours d'exercice
Emprunts remboursés en cours d'exercice
Emprunts auprès des confédérations, fédérations, associations et organismes apparentés

Variation des Fonds Propres

	Fonds propres clôture 31/08/2024	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/08/2025
Fonds propres sans droit de reprise	1 453 879				1 453 879
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau	1 876 960	200 503			2 077 464
Excédent ou déficit de l'exercice	200 503	(200 503)			147 186
Situation nette	3 531 343		147 186		3 678 528
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement	1 072 952		514 817	124 356	1 463 413
Provisions réglementées					
TOTAL	4 604 295		662 002	124 356	5 141 942

CARDINE & LAFONT
Société de Commissariat aux comptes
38, avenue George Pompidou
15000 ALFORTVILLE

Variation des Subventions d'Investissement

	Subventions à la clôture 31/08/2024	Augmentation	Diminution	Subvention à la clôture 31/08/2025
Subventions d'investissement				
Subventions d'équipement	2 516 298	514 817	9 488	3 021 626
Autres subventions d'investissement				
Montant nominal	2 516 298	514 817	9 488	3 021 626
Quoties-parts vîtes au compte de résultat	1 443 345	124 356	9 488	1 558 213

1. Perception d'une subvention de 205 299 euros de la part de la région concernant des travaux pour le pôle culturel suite à la signature d'une convention en date du 22 décembre 2021.
2. Perception d'une subvention de 114 734 euros de la part du FEDER concernant des travaux pour le pôle culturel suite à la signature d'une convention en date du 24 décembre 2024.
3. Perception d'une subvention de 149 100 euros de part de la région concernant des travaux des salles de communautés suite à la signature d'une convention en date du 22 novembre 2024.
4. Perception d'une subvention de 18 096 euros de part de la région concernant des travaux de gains énergétique d'éclairage suite à la signature d'une convention en date du 02 février 2024.
5. Perception d'une subvention de 17 088 euros de la part de la région concernant des dépenses de sonorisation et équipement vidéo et visioconférence de l'amphithéâtre suite à la signature d'une convention en date du 11 décembre 2023.

Produits et Charges exceptionnels

Total des produits exceptionnels	31/08/2025
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	175 993
PROD.EXCEPT.OP.GESTION	
AUTRES PRODUITS EXCEPT.GEST	51 037
PRODUITS S'EXERCICES ANTERIEUR	
3 529	
Produits exceptionnels sur opérations en capital	124 356
REP.SUBV'ENT REGION.SALLE.VISIO	
REP.SUBV'T.M'PRIMANTE.3D	1 331
QUOTE PART SUBV.V'REE RESU.REG	375
G.REPRISE SUBV'ENT REGION TRVAX ACCESSIBILITE	57 528
G.U.REPRISE SUBV'ENT FONDATION ST.MATTHEU	2 212
REP.SUBVENTION.APEL	369
REP.SUBV'ENT DIRECTION.DIOCESAINE.PORTE.EI	901
G.REPRISE SUBV'ENT REGION TAXE APPRENTISSAGE	468
REPRISE SUBV'T.METIER+HODELISE	3 134
REP.SUBV'ENT REG.EQUI.STUDIO.RAD	975
SUBVENTION.SECURISATION	170
QUOTE PART SUB.NOTRE.ECOLE.FAI	6 249
REP.SUBV'ET REGION.ETANCHETE	3 000
REPRISE SUBV'ENT REG.ADMIN.P.LOMBER	1 333
QUOTE PART SUBVENTION.RESULTAT.FPWS.SONNERIE	8 662
REP.SUBV'ENT POLE REGION	4 656
REP.SUBV'ENT FEDER.POLE	1 338
QUOTE PART SUBV.GAIN.ENERGETIQ	21 792
QUOTE PART SUBV.SOND.AM'PHI	3 206
QUOTE PART REP.SALLES.COMMUNAUTES	1 220
QUOTE PART REPRISE SUBVENTION ADAPTATION	482
	3 985
	970
Total des charges exceptionnelles	6 360
Charges exceptionnelles sur opération de gestion	
AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELLES	6 360
Resultat exceptionnel	169 633

CAPIENT CLERMONT
Compte de l'association des communes
21, avenue Géraud Ponsard
10007 Clermont

Honoraires des Commissaires aux Comptes

Effectif moyen

	CABINET CLERMONT				
	31/08/2025	31/08/2024	%	%	
Audit					
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés					
Erretteur	6 400	5 950	100,00	100,00	
Filiales intégrées globalement					
Autres diligences et prestations directement liées à la mission du commissaire aux comptes					
Erretteur					
Filiales intégrées globalement					
Sous-total	6 400	5 950	100,00	100,00	
Autres prestations rendues par les réseaux aux filiales intégrées globalement					
Juridique, fiscal, social					
Autres					
Sous-total					
TOTAL	6 400	5 950	100,00	100,00	

EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE

Cadres & professions intellectuelles supérieures	5
Professions intermédiaires	2
Employés	13
Ouvriers	
TOTAL	19

Les effectifs restent stables par rapport à l'exercice précédent. Les effectifs présentés au sein de ce tableau correspondent au personnel directement employé par l'OGEC à savoir, les agents d'entretien et de ménage, le personnel administratif ou les surveillants.

31/08/2025 Interne

CABINET CLERMONT
Société de Commissaires aux Comptes
39, avenue George Pompidou
15002 AURILLAC

Engagements financiers

	31/08/2025	Engagements financiers donnés	Engagements financiers reçus
Effets escomptés non échus			
Avals, cautions et garanties			
Engagements de crédit-bail			
Engagements en pensions, retraite et assimilés			
Autres engagements			
Nantissement DAT sur emprunt		350 000	300 000
Garantie reçue SA COEF			
Total des engagements financiers (1)		350 000	300 000
(1) Dont concernant :			
Les dirigeants			
Les filiales			
Les participations			
Les autres entreprises liées			

Produits à recevoir (avec détail)

	31/08/2025	31/08/2024	Variations
			%
Créances rattachées à des participations			
Autres immobilisations financières			
Autres créances clients			
Autres créances			
TOTAL	525 530	191 054	334 476 175,0
	525 530	191 054	334 476 175,0

CARINET CLERMONT
Société de gestion associée aux comités
39, avenue George Pompidou
15000 AURILLAC

Charges à payer (avec détail)

	31/08/2025	31/08/2024	Variations	%
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	514	627	(113)	-18,02
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	79 910	91 473	(11 563)	-12,64
Dettes fiscales et sociales	16 215	13 132	2 083	15,86
Dettes fournisseurs d'immobilisation	35 321		35 321	
Autres dettes	3 028	2 602	426	16,37
TOTAL	133 988	107 834	26 154	24,25

Charges constatées d'avance (avec détail)

	31/08/2025	31/08/2024	Variations	%
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION	35 629	37 791	(2 162)	-5,72
Charges constatées d'avance - FINANCIERES				
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES				
TOTAL	35 629	37 791	(2 162)	-5,72

CABINET CLEMONT
Société de Comptabilité aux Comptes
80, avenue George Pompidou
15000 AURILLAC