



KPMG SA  
7 boulevard Albert Einstein  
BP 41125  
44311 Nantes

# Organisme de Gestion du Lycée Privé Saint-Jacques de Compostelle - AGEEF

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 août 2025

Organisme de Gestion du Lycée Privé Saint-Jacques de Compostelle - AGEEF  
2 avenue de la Révolution - 86036 POITIERS CEDEX

KPMG S.A., société d'expertise comptable et de commissaires aux comptes inscrite au Tableau de l'Ordre des experts comptables de Paris sous le n° 143008010101 et rattachée à la Compagnie régionale des commissaires aux comptes de Versailles et du Centre.  
Société française membre du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants affiliés à KPMG International Limited, une société de droit anglais ( private company limited by guarantee ).

Société anonyme à conseil d'administration  
Siège social :  
Tour EQHO  
2 avenue Gambetta  
CS 60055  
92066 Paris La Défense Cedex  
Capital social : 5 497 100 €  
775 726 417 RCS Nanterre



KPMG SA  
7 boulevard Albert Einstein  
BP 41125  
44311 Nantes

## **Organisme de Gestion du Lycée Privé Saint-Jacques de Compostelle - AGEEF**

2 avenue de la Révolution - 86036 POITIERS CEDEX

### **Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 août 2025

À l'Assemblée générale de l'association Organisme de Gestion du Lycée Privé Saint-Jacques de Compostelle - AGEEF,

### **Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association Organisme de Gestion du Lycée Privé Saint-Jacques de Compostelle - AGEEF relatifs à l'exercice clos le 31 août 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

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

#### **Référentiel d'audit**

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

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

#### **Indépendance**

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

### **Justification des appréciations**

KPMG S.A., société d'expertise comptable et de commissaires aux comptes inscrite au Tableau de l'Ordre des experts comptables de Paris sous le n° 143008010101 et rattachée à la Compagnie régionale des commissaires aux comptes de Versailles et du Centre. Société française membre du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants affiliés à KPMG International Limited, une société de droit anglais (private company limited by guarantee).

Société anonyme à conseil d'administration  
Siège social :  
Tour EQHO  
2 avenue Gambetta  
CS 60055  
92066 Paris La Défense Cedex  
Capital social : 5 497 100 €  
775 726 417 RCS Nanterre



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 et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne la reconnaissance du chiffre d'affaires "scolarité".

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

### **Vérifications spécifiques**

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

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

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

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

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

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

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

Nantes, le 19 janvier 2026

KPMG SA

**Stephane  
Baron** Signature numérique  
de Stephane Baron  
Date : 2026.01.19  
16:31:52 +01'00'

Stéphane BARON

Commissaire aux comptes

# Bilan Actif

		31/08/2025			31/08/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	79 280,73	67 947,05	11 333,68	20 949,04
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains (y compris agencés et aménagés terrains)	1 240 614,53	315 343,78	925 270,75	925 459,78
	Constructions sur sol propre	20 817 268,33	13 405 871,76	7 411 396,57	7 835 015,39
	Constructions sur sol d'autrui				
	Installations techniques, matériel et outillage	2 884 245,83	2 350 071,94	534 173,89	444 816,61
	Autres immobilisations corporelles	2 097 364,28	1 846 324,48	251 039,80	320 224,14
	Immobilisations en cours	36 378,01		36 378,01	
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS GREVEES DE DROITS				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations	7,50		7,50	7,50
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	52 058,65		52 058,65	55 571,52
	Autres immobilisations financières				
TOTAL ( I )		27 207 217,86	17 985 559,01	9 221 658,85	9 602 043,98
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Avances et acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Usagers (familles, élèves)	488 765,36	2 858,98	485 906,38	712 069,32
	Personnel et organismes sociaux	1 747,68		1 747,68	2 112,00
	Etat et autres collectivités publiques	215 288,45		215 288,45	276 647,05
	Autres créances	17 968,40		17 968,40	12 848,41
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	1 388 216,46		1 388 216,46	1 027 536,13
	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	111 568,16		111 568,16	120 983,26
TOTAL ( II )		2 223 554,51	2 858,98	2 220 695,53	2 152 196,17
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission d'emprunt à étaler ( III )				
	Primes de remboursement des obligations ( IV )				
	Ecart de conversion actif ( V )				
	TOTAL ACTIF (I à V)	29 430 772,37	17 988 417,99	11 442 354,38	11 754 240,15
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				52 058,65	3 740,87
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents					- autorisés par l'organisme de tutelle
Dons en nature restant à vendre					

## Bilan Passif

		31/08/2025	31/08/2024
FONDS ASSOCIATIFS	<b>FONDS PROPRES</b>		
	Fonds associatifs sans droit de reprise		
	- Valeur du patrimoine intégré		
	- Fonds statutaires		
	- Apports sans droit de reprise	2 492 048,51	2 492 048,51
	- Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés		
	- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Dont Réserves statutaires		
Fonds dédiés	Réserves pour investissements		
	Réserves de trésorerie		
	Autres réserves		
	Report à nouveau	1 299 884,85	1 232 876,61
	Résultat de l'exercice	96 915,27	67 008,24
	<b>TOTAL DES FONDS PROPRES</b>	<b>3 888 848,63</b>	<b>3 791 933,36</b>
	<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	- Apports avec droit de reprise		
	- Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisé		
	- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
DETTE (1)	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Ecart de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	439 687,60	308 493,55
	Dont Subventions d'équipement	458 930,04	357 870,08
	Subventions d'investissement reçues avec obligation d'amortissement		
	Taxe d'apprentissage affectée aux équipements scolaires	188 000,60	126 189,05
	Autres subventions d'investissement	(207 243,04)	(175 565,58)
	Droits des propriétaires		
	<b>TOTAL DES AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>439 687,60</b>	<b>308 493,55</b>
	<b>TOTAL DES FONDS ASSOCIATIFS ( I )</b>	<b>4 328 536,23</b>	<b>4 100 426,91</b>
PROVISIONS	Provisions pour risques		
	Provisions pour pensions et obligations similaires	129 207,00	122 955,45
Fonds dédiés	Provisions pour gros entretien		
	Autres provisions pour charges		
DETTE (1)	<b>TOTAL DES PROVISIONS ( II )</b>	<b>129 207,00</b>	<b>122 955,45</b>
	<b>TOTAL DES FONDS DEDIES ( III )</b>		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	5 883 716,09	6 435 869,56
	Avances et acomptes reçus des usagers	168 835,50	178 867,56
	Dettes fournisseurs	343 730,97	290 895,16
	Dettes fiscales et sociales	347 877,60	338 418,97
	Dettes sur immobilisations		
	Autres dettes	45 557,33	50 286,47
	Produits constatés d'avance	194 893,66	236 520,07
	<b>TOTAL DES DETTES ( IV )</b>	<b>6 984 611,15</b>	<b>7 530 857,79</b>
Ecart de conversion passif ( V )			
<b>TOTAL PASSIF ( I à V )</b>		<b>11 442 354,38</b>	<b>11 754 240,15</b>
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		96 915,27	67 008,24
(1) Dont à moins d'un an		1 502 565,65	1 495 160,37
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			
ENGAGEMENTS DONNES			

Compte de Résultat <sup>1/2</sup>

		31/08/2025	31/08/2024
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Participation des familles	3 249 730,68	3 251 261,41
	Participation de l'Etat et des collectivités publiques	2 657 518,39	2 434 896,78
	Ventes de produits et marchandises, travaux, études	29 294,53	27 239,61
	Produits des activités annexes	83 475,29	122 045,25
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	214 691,58	174 141,70
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	11 109,87	5 637,55
	Autres produits de gestion courante	27 153,75	2 441,56
Total des produits d'exploitation		6 272 974,09	6 017 663,86
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises Variation de stock	45 611,81	92 723,57
	Achats de matières et autres approvisionnements Variation de stock	1 636 326,86	1 479 530,55
	Autres charges externes	981 605,88	953 594,70
	Impôts, taxes et versements assimilés	257 476,64	244 509,55
	Salaires et traitements	2 001 728,53	1 889 479,17
	Charges sociales	742 617,16	699 742,46
	Dotations aux amortissements : - sur immobilisations	754 445,20	766 285,82
	Dotations aux dépréciations : - sur immobilisations - sur actif circulant		2 858,97
	Dotations aux provisions	6 251,55	10 785,00
	Autres charges de gestion courante	2 160,81	2 087,66
Total des charges d'exploitation		6 428 224,44	6 138 738,48
RESULTAT D'EXPLOITATION		(155 250,35)	(121 074,62)

# Compte de Résultat <sup>2/2</sup>

		31/08/2025	31/08/2024
RESULTAT D'EXPLOITATION		(155 250,35)	(121 074,62)
Opéra. comm.	Remboursement des frais sur opérations faites en commun Quote-part des frais sur opérations faites en commun		
PRODUITS FINANCIERS	De participations		
	De valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	1 741,92	2 188,58
	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	1 741,92	2 188,58
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées	97 169,75	104 717,71
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des charges financières	97 169,75	104 717,71
RESULTAT FINANCIER		(95 427,83)	(102 529,13)
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		(250 678,18)	(223 603,75)
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	274 354,51	206 753,82
	Sur opérations en capital	104 221,15	90 504,39
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Total des produits exceptionnels	378 575,66	297 258,21
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	30 929,29	6 127,22
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles	30 929,29	6 127,22
RESULTAT EXCEPTIONNEL		347 646,37	291 130,99
Impôt sur les sociétés des personnes morales non lucratives (+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs (-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		52,92	519,00
TOTAL DES PRODUITS		6 653 291,67	6 317 110,65
TOTAL DES CHARGES		6 556 376,40	6 250 102,41
EXCEDENT ou DEFICIT		96 915,27	67 008,24
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	Contributions reçues		
	Bénévolat		
	Prestations en nature		
	Dons en nature		
	Emplois des contributions reçues		
	Secours en nature		
	Mise à disposition gratuite de biens et services		
	Personnel bénévole		



## Annexe au Bilan

Annexe au bilan avant répartition qui présente les caractéristiques suivantes :

- Le bilan de l'exercice présente un total de **11 442 354** euros
- Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche :
  - un total produits de **6 653 292** euros
  - un total charges de **6 556 376** euros
  - dégage un résultat de **96 915** euros

L'exercice considéré :

- débute le **01/09/2024**
- finit le **31/08/2025**
- et a une durée de **12** mois.

Les notes (ou tableaux ) ci-après, font partie intégrante des Comptes Annuels.

Ces comptes annuels sont établis par le dirigeant de **ASS OGE LYCEE SAINT JACQUES DE** avec le concours du cabinet qui intervient dans le cadre de sa mission de **Présentation des Comptes Annuels** qui lui a été confiée.