



SOCIETE D'EXPERTISE COMPTABLE INSCRITE
AU TABLEAU DE L'ORDRE RHÔNE-ALPES

MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE
DES COMMISSAIRES AUX COMPTES DE LYON

3 chemin de l'Orée du Bois
69570 DARDILLY

Téléphone : +33 4-78-47-50-50

www.cogera-expertise.fr

SAS au capital de 83 200€
390 036 911 RCS LYON
CODE NAF 6920Z



 commissaire
aux comptes

A
U
D
I
T

E
X
P
E
R
T
I
S
E

C
O
M
P
T
A
B
L
E

C
O
N
S
E
I
L

UNION DES FAMILLES

Association - OGE

132 rue Joseph Berlioz

01140 SAINT DIDIER SUR CHALARONNE

Ce rapport comporte 24 pages

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

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Mesdames, Messieurs,

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 UNION DES FAMILLES relatifs à l'exercice clos le 31 août 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Ces comptes ont été arrêtés par le conseil d'administration 8 décembre 2025 sur la base des éléments disponibles à cette.

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 qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} août 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 portons à votre connaissance les éléments suivants.

Nous avons procédé à l'appréciation des approches retenues par l'association des produits à recevoir et notamment des soldes de subventions et forfaits externats sur la base des éléments disponible à ce jour. Nous avons également mis en œuvre des tests pour vérifier par sondage les accords d'attribution des subventions et l'apurement financier de ces produits.

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 documents adressés aux membres

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 documents adressés aux membres appelés à statuer sur les comptes.

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 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 Président.

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.

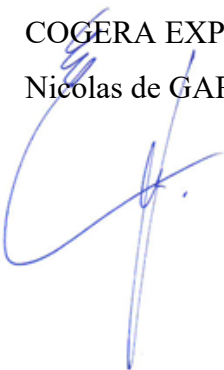
Fait à Dardilly,

Le 15 janvier 2026

Le Commissaire Aux Comptes

COGERA EXPERTISE

Nicolas de GARILHE



BILAN ACTIF- PASSIF

COMPTE DE RESULTAT

ANNEXE

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	7 906	7 450	456	911
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	34 371	18 965	15 406	15 474
	Constructions	4 694 789	3 956 394	738 395	783 481
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	958 032	798 410	159 622	111 330
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations	1 161		1 161	1 155
	Créances rattachées à des participations	2 910 158		2 910 158	3 072 959
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
	Autres immobilisations financières				
TOTAL (I)		8 606 417	4 781 220	3 825 197	3 985 309
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes	11 783		11 783	2 060
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	43 581	7 791	35 789	27 150
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	190 894		190 894	385 851
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	368 903		368 903	405 933
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	61 286		61 286	71 879
	TOTAL (II)	676 446	7 791	668 655	892 873
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à V)		9 282 863	4 789 011	4 493 852	4 878 182
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				724 936	718 301
(3) dont à plus d'un an				5 832	3 948

Bilan Passif

		31/08/2025	31/08/2024
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	1 176 324	1 176 324
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	129 112	129 112
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
FONDS PROPRES	Autres		
	Report à nouveau	(941 778)	(1 051 263)
	Excédent ou déficit de l'exercice	(42 609)	109 485
	Total des fonds propres (situation nette)	321 049	363 658
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	964 279	967 841
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres	964 279	967 841
	Total des fonds propres	1 285 328	1 331 499
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
Fonds reportés et dédiés	Total des fonds reportés et dédiés		
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	53 169	61 893
	Total des provisions	53 169	61 893
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles	190	190
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	2 885 072	3 103 406
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	58 581	25 546
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	123 973	276 505
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	59 543	61 028
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	15 257	12 958
	Produits constatés d'avance	12 740	5 158
DETTES (1)	Total des dettes	3 155 356	3 484 790
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	4 493 852	4 878 182
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	(42 609,09)	109 485,14
	(1) Dont à moins d'un an	439 335	574 173
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		

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	1 724 123	1 655 339
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	918 638	970 676
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels		
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	10 772	24 795
	Utilisations des fonds dédiés		
	Autres produits	16 971	16 453
Total des produits d'exploitation		2 670 503	2 667 263
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	1 491 952	1 404 218
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	72 218	58 261
	Salaires et traitements	760 853	695 362
	Charges sociales	249 922	222 417
	Dotation aux amortissements et dépréciations	191 743	184 282
	Dotation aux provisions	148	15 004
	Reports en fonds dédiés		
	Autres charges	49 765	53 824
Total des charges d'exploitation		2 816 601	2 633 369
RESULTAT D'EXPLOITATION		(146 098)	33 894

Compte de Résultat ^{2/2}

		31/08/2025	31/08/2024
RESULTAT D'EXPLOITATION		(146 098)	33 894
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	3 693	5 072
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	31 595	33 702
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers		35 287	38 774
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées	35 668	39 941
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		35 668	39 941
RESULTAT FINANCIER		(381)	(1 167)
RESULTAT COURANT avant impôts		(146 478)	32 727
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	818	1 400
	Sur opérations en capital	104 402	76 118
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	Total des produits exceptionnels	105 220	77 518
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	229	759
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles	229	759
RESULTAT EXCEPTIONNEL		104 991	76 758
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices		1 122	
TOTAL DES PRODUITS		2 811 011	2 783 555
TOTAL DES CHARGES		2 853 620	2 674 070
EXCEDENT ou DEFICIT		(42 609)	109 485
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			

Règles et Méthodes Comptables

Introduction

Le bilan de l'exercice présente un total de **4 493 852** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **2 811 011** euros et un total **charges** de **2 853 620** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **-42 609** euros.

La présente Annexe fait partie intégrante des comptes annuels de l'exercice ouverts le **01/09/2024** et clôturés le **31/08/2025**, ayant une durée de **12** mois.

Ces comptes annuels ont été établis le 8 décembre 2025 par les dirigeants de l'association.

Activité de l'association

L'association a pour objet, dans le respect du droit français d'une part, des textes fondamentaux de l'Enseignement catholique et des accords conclus en son sein d'autre part, d'assumer juridiquement la gestion d'établissements d'enseignement fondés par l'autorité canonique compétente.

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

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

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

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

Principes comptables, méthodes d'évaluation et comparabilité des comptes

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 et 121-5 et suivants du Plan Comptable Général 2014. Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code du commerce, du décret comptable du 29 novembre 1983 ainsi que le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 relatif à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice et des dispositions spécifiques aux associations et fondations prévues au règlement ANC 2018-06 modifié par le règlement ANC 2020-08.

Les conventions générales comptables ont été appliquées avec sincérité 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, exception de la présentation des états financiers,

Règles et Méthodes Comptables

Indépendance des exercices
et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

Modes et méthodes d'évaluation appliqués aux divers postes du bilan

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

Immobilisations incorporelles

Elles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition ou de production.

Les logiciels font l'objet d'un amortissement suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilité prévue, de 12 mois à 5 ans.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.
Depuis le 1er janvier 2005, les frais accessoires sont incorporés au coût d'acquisition tandis que les frais d'acquisition sont comptabilisés en charges.

L'association fait application des dispositions du CRC 2002-10, relatives à l'amortissement selon la durée d'utilisation des biens et non selon les usages, pour toutes ses nouvelles acquisitions depuis le 1er janvier 2005.

L'association fait application des dispositions du CRC 2004-06 relatives à l'approche par composant.

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire selon les plans suivants :

- Bâtiments,	Linéaire 10 à 20 ans,
- Agencements et aménagements,	Linéaire 5 à 20 ans,
- Matériels et mobilier de restauration,	Linéaire 3 à 10 ans,
- Matériel et mobilier scolaire	Linéaire 5 à 10 ans,
- Matériel informatique scolaire,	Linéaire 3 à 5 ans,
- Matériel de transport,	Linéaire 1 à 3 ans,
- Matériel de bureau,	Linéaire 4 à 10 ans,
- Mobilier,	Linéaire 6 à 10 ans,

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.
Plus généralement, une dépréciation est constatée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur nominale.

Participation, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

Les titres sont évalués au coût d'acquisition.

Règles et Méthodes Comptables

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur d'acquisition, une dépréciation est constatée du montant de la différence.

Engagement de retraite (régime à prestations définies)

Notre association est redevable directement envers ses salariées du paiement d'une indemnité de fin de carrière à la date de leur départ à la retraite.
L'estimation de ces indemnités de fin de carrière a été effectuée dans l'hypothèse d'une mise à l'initiative de l'employé à 64 ans et selon la méthode dite " droits accumulés avec projection salariale" (progression de 1,5%) et avec un taux d'actualisation de 3,78%.

Le montant estimé au 31/08/2025 s'élève ainsi à 53 169 euros, charges comprises.

Provisions pour risques et charges

Des provisions pour risques et charges sont constituées lorsque, à la clôture de l'exercice, il existe une obligation de l'association à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

L'estimation du montant figurant en provision correspond à la sortie de ressources qu'il est probable que la société devra supporter pour atteindre son obligation.

Les provisions devenues sans objet au cours de l'exercice sont rapportées au résultat.

Rémunération des 3 plus hauts cadres dirigeants

Compte tenu de l'organisation, les 3 plus hauts cadres dirigeants s'entendent du Président, du Vice-président et du Trésorier.
Ces fonctions étant remplies par des personnes bénévoles, aucune rémunération ne leur est par conséquent allouée.

Quote-part des subventions d'investissement

La quote-part des subventions d'investissement est classé au niveau des produits exceptionnels et constitue un produit en compte " 777000 - Quote-part subv. investissement".
Ces subventions ont permis de financer les investissements et, est reprise en fonction des amortissements des biens immobilisés financés.

Immobilisations

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/08/2025
		Augmentations	Diminutions			
		Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement					
	Donations temporaires d'usufruit					
	Autres	7 907				7 906
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	7 907				7 906
CORPORELLES	Terrains	33 867	504			34 371
	Constructions sur sol propre	1 446 943			36 018	1 410 925
	sur sol d'autrui					
	instal. agencement	3 209 756	77 745		3 637	3 283 864
	Instal technique, matériel outillage industriels					
	Instal., agencement, aménagement divers	841 453	111 356		28 672	924 138
	Matériel de transport	13 900				13 900
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	19 995				19 995
	Emballages récupérables et divers					
	Immobilisations corporelles en cours					
	Avances et acomptes					
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	5 565 914	189 604		68 327	5 687 192
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES						
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence					
	Autres participations	3 074 114	4 506		167 301	2 911 319
	Autres titres immobilisés					
	Prêts et autres immobilisations financières					
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	3 074 114	4 506		167 301	2 911 319
TOTAL		8 647 934	194 110		235 628	8 606 417

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/08/2025
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres	6 995	455		7 450
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	6 995	455		7 450
CORPORELLES	Terrains	18 393	572		18 965
	Constructions sur sol propre	1 153 919	40 933	36 018	1 158 833
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement	2 719 299	81 899	3 637	2 797 561
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres instal., agencement, aménagement divers	733 150	62 125	28 672	766 604
	Matériel de transport	13 900			13 900
	Matériel de bureau, mobilier	16 969	938		17 906
	Emballages récupérables et divers				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		4 655 629	186 467	68 327	4 773 769
TOTAL		4 662 625	186 922	68 327	4 781 220

Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/08/2025
PROVISIONS REGLEMEENTES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMEENTES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires	53 021	148		53 169
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Autres	8 872		8 872	
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	61 893	148	8 872	53 169
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières				
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers	3 948	4 970	1 126	7 791
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	3 948	4 970	1 126	7 791
TOTAL GENERAL		65 841	5 117	9 998	60 960
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			5 117	9 998	
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.I.					

Créances et Dettes

		31/08/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations	2 910 158	724 936	2 185 221
	Prêts			
	Autres immobilisations financières			
	Clients, usagers douteux ou litigieux	5 832		5 832
	Autres créances clients, usagers	37 748	37 748	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	890	890	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	186 411	186 411	
	Confédération, fédération, union, entités affiliées			
	Créances reçues par legs ou donations			
	Débiteurs divers	3 592	3 592	
	Charges constatées d'avance	61 286	61 286	
TOTAL DES CREANCES		3 205 918	1 014 864	2 191 054
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/08/2025	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles	190	190		
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine	2 885 072	227 633	970 852	1 686 587
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	123 973	123 973		
	Dettes des legs ou donations				
	Personnel et comptes rattachés	9 482	9 482		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	42 348	42 348		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	7 713	7 713		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Confédération, fédération, union, entités affiliées				
	Autres dettes	15 257	15 257		
	Dettes représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	12 740	12 740		
TOTAL DES DETTES		3 096 775	439 335	970 852	1 686 587
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice		218 334			
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Produits à recevoir

		31/08/2025
Total des Produits à recevoir		190 101
Autres créances		190 101
Indemnités Prévoyance Durand	423	
Indemnités Carcel Allex	153	
Indemnités Sandra GUSTIN	314	
Subv d'investissement	141 547	
Subventions à recevoir - Régio	40 670	
Subventions à recevoir - Département	4 195	
Produits à recevoir divers	621	
Intérêts à recevoir	2 178	

Charges à payer

		31/08/2025
Total des Charges à payer		46 352
Emprunts obligataires convertibles		190
Int.courus / emprunts oblig.	190	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		17 833
Fourn-fact non parvenues	17 833	
Dettes fiscales et sociales		14 638
Provision indemn congés payés	5 659	
Personnel-ch.à payer	3 823	
Ch. sociales s/congés payés	2 264	
Autres charges soc à payer	1 770	
Etat autres charges à payer	1 122	
Autres dettes		13 691
Avoir à établir	772	
Charges à payer	12 920	

Charges et Produits constatés d'avance

	31/08/2025	Charges	Produits
Charges et Produits d'EXPLOITATION		61 286	12 740
Charges et Produits FINANCIERS			
Charges et Produits EXCEPTIONNELS			
TOTAL		61 286	12 740

--

Produits et Charges exceptionnels

31/08/2025		
Total des produits exceptionnels		105 220
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		818
Pdts excep opér de gestion	818	
Aut prod except écart divers		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		104 402
Quote-part subv investissement	104 402	
Total des charges exceptionnelles		229
Charges exceptionnelles sur opération de gestion		229
Aut charges exceptionnelles	51	
Charg. gestion ex. ant. st jo	178	
Résultat exceptionnel		104 991

Engagements financiers

31/08/2025	Engagements financiers donnés	Engagements financiers reçus
Effets escomptés non échus		
Avals, cautions et garanties Nantissement emprunt 500 k€ SG	125 000	
	125 000	
Engagements de crédit-bail		
Engagements en pensions, retraite et assimilés IDR	53 169	
	53 169	
Autres engagements Caution de l'Association de Villeneuve - emprunt 737 k€ CRCA Caution solidaire du département de l'Ain - emprunt 1 300 k€ SG Caution solidaire de l'Association de Villeneuve - emprunt 1 300 k€ SG Caution solidaire Région Auvergne Rhône-Alpes - emprunt 1 600 k€ SG Caution solidaire de l'Association de Villeneuve - emprunt 1 600 k€ SG		330 414 321 980 482 969 1 080 833 120 093 2 336 289
Total des engagements financiers (1)	178 169	2 336 289
(1) Dont concernant : Les dirigeants Les filiales Les participations Les autres entreprises liées		

