



ASSOMPTION LOCHABAIR

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31 août 2025

ASSOMPTION LOCHABAIR

Association
24 boulevard Oxford
06414 CANNES CEDEX

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 août 2025

A l'assemblée générale de l'association ASSOMPTION LOCHABAIR,

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 ASSOMPTION LOCHABAIR 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 ASSOMPTION LOCHABAIR à la fin de cet exercice.

FONDEMENT DE L'OPINION

REFERENTIEL 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.

INDEPENDANCE

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

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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 appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, 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.

Les immobilisations corporelles, dont le montant net figurant au bilan s'élève à 1 991 533 euros, sont évaluées à leur coût d'acquisition et dépréciés selon les modalités décrites dans la note « Evaluation des immobilisations corporelles » de l'annexe. Sur la base des informations qui nous ont été communiquées, nos travaux ont consisté à apprécier les valeurs d'acquisition et les modalités d'amortissement retenues. Dans le cadre de nos appréciations, nous avons vérifié le caractère raisonnable de ces estimations.

VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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 sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux Membres.

RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LA GOUVERNANCE DE L'ASSOCIATION 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.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Caluire, le 14 janvier 2026

Le Commissaire aux comptes

NUMANS AUDIT

Philippe ROUX

ANNEXE : DESCRIPTION DETAILLEE DES RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

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.

Bilan Actif						Exercice du : 01/09/2024 - 31/08/2025	
	ACTIF	EXERCICE N			Exercice N-1	ECART N/N-1	
		Brut (N)	Amortissement et provisions (N)	Net (N)	Net N-1	Euros	%
A C T I F I M M O B I L I S E	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
	- Frais d'établissement	-	-	-	-		
	- Concessions, licences, logiciels, droits et vale	5 214	3 261,30	1 953	2 736	- 783	-40%
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	5 214	3 261	1 953	2 736		
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
	- Terrains	-	-	-	-		
	- Constructions	3 324 773	1 780 844	1 543 929	1 604 961	- 61 032	-4%
	- Installations, techniques Matériel et outillage	1 720 102	1 274 915	445 187	329 446	115 741	26%
	- Avances et acomptes	15 996		15 996	92 988	- 76 992	-481%
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	5 060 871	3 055 759	2 005 113	2 027 394	- 22 282	-1%
A C T I F C I R C U L A N T	IMMOBILISATIONS FINANCIERES						
	- Participations	-			-		
	- Créances rattachées à des participations	-			-		
	- Prêts	4 146		4 146	4 146	-	
	- Dépôts et cautionnements				-		
	- Autres créances immobilisées	-			-		
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	4 146	-	4 146	4 146	-	
	TOTAL ACTIF IMMOBILISE (I)	5 070 232	3 059 020	2 011 212	2 034 277	- 23 065	-1%
	STOCKS EN COURS				-		
	CREANCES ET COMPTES RATTACHES						
R E G U L	- Créances fournisseurs	9 719		9 719			
	- Créances clients, et comptes rattachés	5 147	2 956	2 191	-		
	- Collectivités publiques	9 844		9 844	10 241	- 397	-4%
	- Débiteurs divers	13 698		13 698	32 253	- 18 555	-135%
	DISPONIBILITE						
	- Valeurs mobilières de placement						
	- Disponibilités	841 325		841 325	628 667	212 658	25%
	- Intérêts courus non échus						
	TOTAL ACTIFS CIRCULANT ET ASSIMILES (II)	879 734	2 956	876 778	671 162	205 616	23%
	Charges constatés d'avance (III)	18 427		18 427	51 193	- 32 765	-178%
	TOTAL DE L'ACTIF (I + II + III)	5 968 392		2 906 416	2 756 631	149 786	3%

ASSOMPTION LOCHABAIR



Bilan Passif

Exercice du : 01/09/2024 - 31/08/2025

			ECART N/N-1	
PASSIF	NET	Net N-1	Euros	%
FONDS PROPRES				
- Fonds propres sans droit de reprise :	-	-		
Fonds propres statutaires	-	-		
Fonds propres complémentaires	-	-		
- Fonds propres avec droit de reprise :	-	-		
Fonds propres statutaires	-	-		
Fonds propres complémentaires	-	-		
-Ecart de réévaluation	-	-		
-Réserves :	-	-		
Réserves statutaires ou contractuelles	-	-		
Réserves pour puijet de l'entité	-	-		
Autres	-	-		
Report à nouveau	1 966 883	1 894 237	72 646	4%
Résultat de l'exercice (Exédents ou Déficits)	181 917	77 646	104 271	57%
Situation nette (sous total)	2 148 801	1 971 883	176 917	8%
- Subventions d'investissement	356 794	343 723	13 071	4%
- Provisions réglementées	-	-		
TOTAL FONDS PROPRES ET ASSIMILES (I)	2 505 594	2 315 606	189 988	8%
FONDS DÉDIÉS (II)				
- Fonds reportés liés aux legs ou donations	-	-		
- Fonds dédiés affectés	-	-		
TOTAL FONDS DÉDIÉS (II)	-	-	-	
PROVISIONS (III)				
- Provisions pour risques	-	38 336	- 38 336	
- Provisions pour charges	41 771	42 340	- 569	-1%
- Provisions pour dépréciation des comptes clients	-	-		
TOTAL PROVISIONS (III)	41 771	80 676	- 38 905	-93%
DETTES & ASSIMILÉES (IV)				
- Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	77 020	95 504	- 18 485	-24%
- Emprunt et dettes financières diverses	-	-		
- Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	47 431	54 260	- 6 829	-14%
- Dettes fiscales et sociales	73 096	48 263	24 833	34%
- Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	6 674	25 682		
- Autres dettes	147 645	121 097	26 548	18%
- Instruments de trésorerie	-	-		
TOTAL DETTES & ASSIMILÉES (IV)	351 866	344 807	7 059	2%
PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE (V)				
- Produits constatés d'avance (V)	7 186	15 542		
TOTAL DU PASSIF (I + II + III + IV+ V)	2 906 416	2 756 631	149 786	5%

COMPTE DE RESULTAT				
	2024/2025	2023/2024	Ecart N / N-1	
			Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Ventes de biens	46 984	22 000	24 985	53%
Ventes de prestations de service	1 862 544	1 842 899	19 644	1%
Concours public et subvention d'exploitation	473 220	460 910	12 310	3%
Reprises sur amortissements,dépreciations,Provisions	51 466	1 680	49 786	97%
Autres produits	13	104	(92)	-736%
Total produits d'exploitation (A)	2 434 227	2 327 594	106 633	4%
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de Marchandises	43 155	23 773	19 381	45%
Autres achats et charges externes	1 067 651	1 124 118	(56 467)	-5%
Impôts,taxes et versements assimilés	53 005	48 165	4 840	9%
Salaires et traitements	649 293	573 146	76 147	12%
Charges sociales	213 484	219 047	(5 563)	-3%
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS	271 559	275 537	(3 978)	-1%
DOTATIONS AUX PROVISIONS	0	6 172	(6 172)	
AUTRES CHARGES	2	0	2	
Total charges d'exploitation (B)	2 298 148	2 269 958	28 190	1%
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (A-B)	136 079	57 636	78 443	58%
CHARGES & PRODUITS FINANCIERS				
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	13 921	2 846	11 076	80%
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	3 832	1 084	2 749	72%
2 - RESULTAT FINANCIER (C)	10 089	1 762	8 327	83%
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS 1+2	146 168	59 397	86 770	59%
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
SUR OPERATIONS DE GESTION	11 732	7 395	4 338	37%
SUR OPERATIONS EN CAPITAL	36 929	31 929	5 000	14%
Total produits exceptionnels (D)	48 661	39 324	9 338	19%
CARGES EXCEPTIONNELS				
SUR OPERATIONS DE GESTION	1 163	864		
SUR OPERATIONS EN CAPITAL	9 335	19 527		
Total charges exceptionnelles (E)	10 498	20 391	(9 893)	-94%
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL D+E	38 163	18 933	19 231	50%
5 - IMPOT SOCIETE	2 414	684	1 730	
RESULTAT (3-4-5)	181 917	77 646	104 271	57%

ANNEXE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 2 906 416 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 2 434 227 Euros et dégageant un excédent de 181 917.27Euros.

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

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

L'activité de l'association : Enseignement de tous ordres et l'ensemble des œuvres scolaires.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

La préparation et l'établissement du bilan ont été entièrement pris en charge par notre équipe comptable interne.

Une reventilation des comptes d'investissements a été réalisée pour faciliter leur identification et assurer un suivi physique plus efficace.

INFORMATION AU TITRE DES METHODES COMPTABLES

Les comptes ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables du règlement ANC n° 2018-06.

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Méthode d'amortissements

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

Catégorie	Mode	Durée
Construct. Structure,composant	Linéaire	2 à 20 ans
Agts et aménagts s/ sol autrui	Linéaire	4 à 10 ans
Installations agencements	Linéaire	4 à 10 ans
Matériels divers	Linéaire	4 ans
Matériel scolaire	Linéaire	3 à 10 ans
Matériel bureau et informat.	Linéaire	3 à 5 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans
Logiciels informatiques	Linéaire	1 à 3 ans

INFORMATIONS RELATIVES AUX OPERATIONS INSCRITES AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

ANNEXE

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL	5 214		
Constructions sur sol d'autrui	1 116 103		
Installations générales agencements aménagements des constructions	2 159 627		98 856
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	181 699		64 851
Installations générales agencements aménagements divers	1 017 820		153 904
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	311 932		17 210
Autres immobilisations corporelles	18 356		
Avances et Acomptes	92 988		46 214
TOTAL	4 898 524		381 035
Prêt, autres immobilisations financières TOTAL	4 146		
TOTAL GENERAL	4 907 884		381 035

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles TOTAL			5 214	5 214
Constructions sur sol d'autrui		11 040	1 105 063	1 105 063
Installations générales agencements aménagements constr.	-38 151	622	2 219 710	2 219 710
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	+105 988	1 111	351 427	351 427
Installations générales agencements aménagements divers	+ 40 603	59 964	1 152 363	1 152 363
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	-108 441	22 745	197 956	197 956
Autres immobilisations corporelles			18 356	18 356
Avances et Acomptes	123 206		15 996	15 996
TOTAL		95 482	5 060 871	5 060 871
Prêt, autres immobilisations financières TOTAL			4 146	4 146
TOTAL GENERAL		95 482	5 070 231	5 070 231

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.

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	2478	783		3 261
Constructions sur sol d'autrui	1 112 990	3 113	11 040	1 105 064
Installations générales agencements aménagements constr.	524 379	152 021	622	675 779
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	178 283	32 151	1 112	209 323
Installations générales agencements aménagements divers	899 552	75 235	59 964	914 824
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	149 319	15 737	22 745	142 311
Autres immobilisations corporelles	6 622	1 836		8457
TOTAL	2 871 145	280 093	95 483	3 055 759
TOTAL GENERAL	2 873 624	280 876	95 483	3 059 020

ANNEXE

Tableau de variation des fonds propres

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles TOTAL	783				
Constructions sur sol d'autrui	1 112 990				
Installations générales agencements	524 379				
Installations techniques, Matériel et	178 283				
Installations générales agencements	899 552				
Matériel de bureau et informatique,	149 319				
	6 622				
TOTAL	2 871 145				
TOTAL GENERAL	2 873 624				

ANC 2018-06 : Art.431-5

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Report à nouveau	1 894 237	77 646		-5 000	1 966 883
Excédent ou déficit de l'exercice	72 646		102 271		181 917
Situation nette	1 966 883				2 148 801
Subvention d'investissement	343 723		142 997	129 927	356 793
TOTAL GENERAL	2 315 606				2 505 594

Variation de fonds propres

Les fonds propres intègrent l'affectation de l'excédent de l'exercice précédent pour un montant de 72 646 € en fonds associatifs. Et 5000 € en fond d'aide de solidarité

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	42 340		569		41 771
Provision pour travaux					
Provision pour risques et charges	38 336		38 336		
TOTAL	80 676		38 905		41 771

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur comptes clients					
TOTAL					
TOTAL GENERAL	80 676		38 905		41 771
Dont dotations et reprises d'exploitation exceptionnelles					

ANNEXE

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	9 844
Disponibilités	
Total	9 844

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 832
Dettes fiscales et sociales	1 205
Total	8 037

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	18 427
Total	18 427

Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	
Total	

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	4 146		4 156
Clients douteux ou litigieux	2 956	2 956	
Autres créances clients	2 191	2 191	
Fournisseurs acomptes versés	9 718	9 718	
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Divers état et autres collectivités publiques	9 844	9 844	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	13 698	13 698	
Charges constatées d'avance	18 427	18 427	
TOTAL	60 981	56 835	4 156

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes établissements de crédit	77 020		77 020	
Fournisseurs et comptes rattachés	47 431	47 431		
Clients avances reçues				
Personnel et comptes rattachés	37 500	37 500		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	30 370	30 370		
Impôt sur les bénéfices	2 414	2 414		
Autres impôts taxes et assimilés	2 812	2 812		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	147 645	147 645		
TOTAL	345 192	268 172	77 020	

ANNEXE

Evaluation des créances et des dettes

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

Disponibilités en Euros

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale.