

ASSOCIATION DIOCESAINE DE VANNES

**Siège social : le petit tohannic,
14 rue de l'évêché 56000 VANNES**

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

Pascal SIMON
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale OUEST ATLANTIQUE

ASSOCIATION DIOCESAINE DE VANNES

Siège social : le petit tohannic,

14 rue de l'évêché 56000 VANNES

Aux membres du conseil d'administration de l'association diocésaine de Vannes,

- **Opinion**

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre conseil d'administration, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de l'ASSOCIATION DIOCESAINE DE VANNES relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023 tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Je certifie 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 DIOCESAINE DE VANNES la fin de cet exercice.

- **Fondement de l'opinion**

Référentiel d'audit

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion. Les responsabilités qui m'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

J'ai réalisé ma mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui me sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de mon rapport.

- **Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du Code de commerce relatives à la justification de mes appréciations, je vous informe que les appréciations les plus importantes auxquelles j'ai procédé, selon mon 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 mon opinion exprimée ci-avant.
Je n'exprime pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

- 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

A VANNES, le 25 octobre 2024

Pascal SIMON
Commissaire aux Comptes

A handwritten signature in dark ink, consisting of several large, fluid loops and a long horizontal stroke extending to the right.

- **Vérification du rapport financier et des autres documents adressés aux membres de l'assemblée générale**

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

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier et dans les autres documents adressés aux membres 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 Evêque en collaboration avec l'économe Diocésain.

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

Il m'appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Mon 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.823-10-1 du code de commerce, ma 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 ;

ASSOCIATION DIOCESAINE DE VANNES
14 RUE DE L'EVECHE
CS 82003
56001 VANNES CEDEX

COMPTES ANNUELS au 31/12/2023

	Pages
COMPTES ANNUELS	
- Bilan actif-passif	3 et 4
- Compte de résultat	5
- Annexe	6 à 14

ASSOCIATION DIOCESAINE DE VANNES
14 RUE DE L'EVECHE
CS 82003
56001 VANNES CEDEX

COMPTES ANNUELS

ACTIF	Exercice 2023 (selon ANC 2018-06)			Exercice 2022 (selon ANC 2018-06)
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement			0	0
Frais de recherche et de développement			0	0
Donations temporaires d'usufruit			0	0
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	8 522	8 522	0	0
Immobilisations incorporelles en cours				0
Avances et acomptes				0
Immobilisations corporelles				
Terrains	16 025 686		16 025 686	14 979 686
Constructions	86 963 948	46 644 236	40 319 712	38 085 286
Installations techniques, matériel et outillage industriels	6 508 152	4 796 080	1 712 073	1 685 211
Immobilisations corporelles en cours				0
Avances et acomptes				0
<i>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</i>	3 848 855		3 848 855	9 687 345
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées				0
Autres titres immobilisés				0
Prêts	678 893	129 700	549 193	521 896
Autres	1 688		1 688	1 638
Total I	114 035 744	51 578 537	62 457 207	64 961 062
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours			0	0
Créances				7 611 863
Créances clients, usagers et comptes rattachés	47 908		47 908	492
<i>Créances reçues par legs ou donations</i>	2 387 271		2 387 271	2 680 864
Autres	4 986 489		4 986 489	4 930 507
Valeurs mobilières de placement	60 641 057	3 112 792	57 528 265	57 568 289
Instruments de trésorerie				0
Disponibilités	4 785 812		4 785 812	4 578 642
Charges constatées d'avance	131 605		131 605	158 263
Total II	72 980 142	3 112 792	69 867 350	69 917 057
Frais d'émission des emprunts (III)	0	0	0	0
Primes de remboursement des emprunts (IV)	0	0	0	0
Ecarts de conversion Actif (V)	0	0	0	0
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	187 015 886	54 691 330	132 324 557	134 878 119

PASSIF	Exercice 2023 (selon ANC 2018-06)	Exercice 2022 (selon ANC 2018-06)
FONDS PROPRES / FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres / fonds associatifs sans droit de reprise	96 059 156	91 408 618
Réserves	11 188 013	13 315 747
Report à nouveau	564 492	564 492
Excédent ou déficit de l'exercice	-67 547	-839 972
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	34 144	46 646
Provisions réglementées		
Total I	107 778 258	104 495 531
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations	5 730 876	11 808 172
Fonds dédiés	33 714	33 714
Total II	5 764 590	11 841 886
PROVISIONS	0	0
Provisions pour risques	0	0
Provisions pour charges	0	0
Total III	0	0
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 429 256	2 941 340
Emprunts et dettes financières diverses	40 409	50 719
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	1 603 672	1 179 872
Dettes des legs ou donations	1 062 084	521 518
Dettes fiscales et sociales	815 813	696 377
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	12 786 794	13 099 916
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	43 682	50 960
Total IV	18 781 709	18 540 702
Ecarts de conversion Passif (V)	0	0
TOTAL GENERAL (I + II + III + III bis + IV + V)	132 324 557	134 878 119

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2023 (selon ANC 2018-06)	Exercice 2022 (selon ANC 2018-06)
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	609 314	337 126
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	2 016 550	1 992 572
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs	4 990 961	4 869 306
Offrandes et quêtes	4 990 961	4 869 306
Ressources liées à la générosité du public	5 349 068	7 038 331
Dons manuels	2 896 356	2 107 294
Mécénats	0	0
Legs, donations et assurances-vie	2 452 712	4 931 037
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	1 942 544	1 969 582
Utilisations des fonds dédiés	0	1 390
Autres produits	1 290 567	1 206 649
Total I	16 199 003	17 414 956
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	604 975	342 419
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	6 436 206	5 707 333
Aides financières	2 204 942	1 114 777
Impôts, taxes et versements assimilés	682 788	618 964
Salaires et traitements	2 723 530	2 512 788
Charges sociales	4 651 659	4 462 682
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	3 357 230	3 286 642
Dotations aux provisions		
Autres charges	9 241	7 452
Total II	20 670 570	18 053 057
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-4 471 567	-638 101
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	1 245	892
Autres intérêts et produits assimilés	930 727	704 958
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	2 462 879	0
Différences positives de change	114	149 248
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	1 531 326	1 087 350
Total III	4 926 290	1 942 448
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		2 239 631
Intérêts et charges assimilées	260 529	118 605
Différences négatives de change	236	4 845
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	1 259 456	788 067
Total IV	1 520 221	3 151 148
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)	3 406 070	-1 208 699
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	-1 065 498	-1 846 800
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	335 554	
Sur opérations en capital	996 649	1 642 403
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total V	1 332 203	1 642 403
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	4 525	404 000
Sur opérations en capital	88 154	
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total VI	92 679	404 000
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	1 239 524	1 238 403
Participation des salariés aux résultats (VII)		0
Impôts sur les bénéfices (VIII)	241 572	231 575
Total des produits (I + III + V)	22 457 497	20 999 807
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	22 525 043	21 839 780
SOLDE INTERMEDIAIRE		
EXCEDENT OU DEFICIT	-67 547	-839 972

Association diocésaine de Vannes

ANNEXES

Exercice clos le 31/12/2023

Le bilan de l'exercice 31/12/2023 présente un total de 132 324 557 €. Le compte de résultat de l'exercice dégage un déficit de 67 547 €.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1^{er} janvier au 31 décembre.

Les notes ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes ont été soumis au conseil d'administration le 23/11/2024.

1. Objet social

L'association diocésaine de Vannes a pour but de subvenir aux frais et à l'entretien du culte, sous l'autorité de l'Evêque, en communion avec le Saint-Siège et conformément à la constitution de l'Eglise Catholique.

Pour se faire, l'association se propose les objets suivants :

- L'acquisition ou la location et l'administration des édifices qu'elle jugera opportun d'avoir à sa disposition en vue de l'exercice public du culte catholique dans le diocèse ;
- L'acquisition ou la location et l'administration des immeubles destinés au logement de l'Evêque, des bureaux de l'évêché, des curés, des vicaires, ainsi que des prêtres âgés ou infirmes ;
- Pourvoir au traitement d'activité et éventuellement, de retraites des ecclésiastiques occupés au ministère par nomination de l'autorité compétente, ainsi qu'aux honoraires dus aux prédicateurs et aux salariés des employés de l'Eglise ;
- L'acquisition ou la location et l'administration temporelle du grand Séminaire, des petits Séminaires et de leurs annexes.

2. Faits caractéristiques d'importances significatives de l'exercice

➤ Eléments principaux de l'exercice

L'association a réalisé un résultat financier positif notamment en lien avec les reprises de dotations aux provisions sur les placements financiers réalisées sur la période.

Les produits enregistrés issus des legs et donations sont quant à eux en repli par rapport au précédent exercice.

➤ Evènements post clôture

Nous n'avons pas identifié d'évènement post-clôture significatif.

3. Principes, règles et méthodes comptables

➤ Principes généraux :

L'association a arrêté ses comptes en respectant les normes ANC n°2014-03, ANC n°2018-06 et ANC n°2019-04. La comptabilité a été établie en référence au plan comptable annoté des associations diocésaines. Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- Continuité de l'exploitation

- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- Indépendance des exercices et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

➤ Principes et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été établis et présentés selon la réglementation française en vigueur, conformément aux dispositions spécifiques applicables du règlement ANC n° 2018-06, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations et à celles du règlement ANC n° 2014-03 relatif au plan comptable général.

Absence de changement de méthode comptable par rapport à l'exercice précédent.

Il est à noter un travail important d'identification et d'affectation des biens issus des legs et donation, qui a entraîné des reclassements de ceux-ci du compte « biens destinés à être cédés » vers des comptes d'immobilisations par nature faisant l'objet d'un amortissement.

➤ Périmètre

Les comptes annuels ont été établis en intégrant les entités de l'association diocésaine. Celles-ci disposent d'une comptabilité générale séparée. Le périmètre inclut les 151 paroisses, le sanctuaire basilique Sainte Anne d'Auray, les 22 services diocésains et les 2 doyennés du secteur soit une consolidation de 176 établissements.

La compilation des comptes résulte de l'addition aux comptes de la curie, des « sous compilations » des comptes des paroisses et des services diocésains.

Les écritures réciproques, qui correspondent aux flux internes, ont été annulées.

➤ Présentations et valorisations des placements financiers

Les valeurs mobilières de placements sont inscrites à l'actif circulant pour une valeur nette de 57.5 millions d'euros.

Il est apprécié à la clôture de l'exercice, si une perte de valeur par ligne de placement est constatée en comparant la valeur d'achat et la valeur au jour de clôture de l'exercice. Si la valeur à la date de clôture devient inférieure à la valeur nette comptable, cette dernière est ramenée à sa valeur actuelle par le biais d'une dépréciation.

A la clôture de l'exercice, une moins-value latente de 3.1 millions d'euros est constatée dans les comptes.

➤ Indemnités de départ en retraite du personnel

Les salariés des paroisses et de la Curie relèvent respectivement des Statuts du personnel Laïc de l'Eglise en France et de la convention collective du personnel laïc salarié du diocèse de Vannes.

Le montant des droits acquis par salariés pour indemnités de départ en retraite est estimé à 609 834 euros. Il n'est pas comptabilisé dans les comptes de l'association.

Les hypothèses de calcul sont les suivantes :

- Application de l'accord collectif (1/4 de mois de salaire par année d'ancienneté avant 10 ans et 1/3 après 10 ans)
- Age de départ estimé : dès que les trimestres ont été acquis et que l'âge minimum est atteint
- Taux actualisation : 3.20 %
- Taux GVT : 1.50 % (glissement vieillesse technicité - évolution masse salariale)
- Taux de rotation personnel : faible

- Taux de mortalité : table INSEE en fonction du sexe et du statut cadre/non cadre qui détermine l'âge de départ
- Taux de charges sociales : 35% pour les non-cadres et 45% pour les cadres.

➤ Engagement envers les prêtres aînés

L'engagement de suivi du coût des prêtres n'est pas comptabilisé et ne fait pas l'objet d'une valorisation.

➤ Modalités de comptabilisation des legs

Les biens et dettes reçus par legs sont comptabilisés à la date de l'acceptation du legs.

Les biens immeubles et meubles destinés à être conservés sont comptabilisés à l'actif et dépréciés selon les méthodes d'amortissement en vigueur alors que ceux destinés à être cédés sont comptabilisés à l'actif mais ne sont pas amortis.

Les actifs financiers non encore perçus sont constatés à l'actif en « créances reçues par legs ou donations ».

➤ Fonds dédiés

Les fonds dédiés sont comptabilisés, à la clôture de l'exercice, à hauteur des montants non utilisés pendant l'exercice des ressources suivantes :

- Subventions d'exploitation ;
- Contributions financières reçues d'autres personnes morales de droit privé à but non lucratif ;
- Ressources liées à la générosité du public comprenant les dons manuels, le mécénat, les legs, donations et assurances-vie.

➤ Contributions volontaires

La Conférence des Evêques de France considère que les missions bénévoles réalisées en Eglise résultent du statut du baptisé qu'elles ne font que traduire en acte. Le recensement des heures ne serait pas compatible avec ce statut.

En outre, en raison du fonctionnement particulier de l'association avec une multitude de paroisses, secteurs et services en plus du siège, ces données seraient difficiles à collecter de façon suffisamment fiable et donc d'en faire une valorisation.

4. Informations relatives au bilan

➤ Tableau des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL	8 522		-
Terrains	14 979 686	-	1 050 001
Constructions sur sol propre	81 029 554	-	2 866 474
Installations générales agencements aménagement des constructions	964 746	-	2 427 567
Installations techniques, matériel et outillage industriel	2 056 050	-	85 300
Installations générales agencements aménagement divers	127 388	-	17 128
Matériel de transport	748 169	-	153 174
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	3 346 161	-	175 176
Legs et donations	9 687 345	-	55 000
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-
TOTAL	112 939 099	-	6 829 820
Prêts, autres immobilisations financières	653 234	-	130 700
TOTAL	653 234	-	130 700
TOTAL GENERAL	113 600 855	-	6 960 520

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice
	Poste à Poste	Cessions	
Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL	-	-	8 522
Terrains	-	4 001	16 025 686
Constructions sur sol propre	-	324 393	83 571 635
Installations générales agencements aménagement des constructions	-	-	3 392 313
Installations techniques, matériel et outillage industriel	-	9 870	2 131 480
Installations générales agencements aménagement divers	-	-	144 516
Matériel de transport	-	152 060	749 283
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	-	38 464	3 482 873
Legs et donations	4 975 190	918 300	3 848 855
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-
TOTAL	4 975 190	1 447 088	113 346 641
Prêts, autres immobilisations financières	-	103 352	680 582
TOTAL	-	103 352	680 582
TOTAL GENERAL	4 975 190	1 550 440	114 035 745

➤ Méthodes d'amortissement

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	20 à 30 ans
Agencement et aménagements	Linéaire	5 à 15 ans
Installations techniques	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	5 ans
Matériels de transports	Linéaire	2 à 5 ans
Matériels de bureau	Linéaire	3 à 5 ans
Mobilier	Linéaire	3 à 10 ans

Les biens reçus par legs et donations, destinés à être cédés, ne sont pas amortis. Ils font l'objet d'une dépréciation en cas de perte de valeur.

Les biens immobiliers reçus par legs et donations destinés à être conservés, sont amortis sur une durée de 30 ans.

➤ Tableau des amortissements

	Montant début	Dotations de l'exercice	Diminutions reprises	Montant fin d'exercice
Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL	8 522	-		8 522
Constructions sur sol propre	43 545 264	2 908 089	291 827	46 161 526
Installations générales agencements aménagement des constructions	363 750	118 960		482 710
Installations techniques, matériel et outillage industriel	1 601 295	76 831		1 678 126
Installations générales agencements aménagement divers	38 762	16 777		55 539
Matériel de transport	383 822	106 181	130 237	359 766
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	2 568 679	133 971	-	2 702 650
				-
TOTAL	48 501 572	3 360 808	422 064	51 440 317
TOTAL GENERAL	48 510 094	3 360 808	422 064	51 448 839

➤ Provisions pour dépréciation

	Montant en début d'exercice	Augmentation	Diminution	Montant fin d'exercice
Provisions pour dépréciation				
Sur autres immobilisations financières	129 700			129 700
Autres provisions pour dépréciation	5 575 672		2 462 879	3 112 793
TOTAL	5 705 372	0	2 462 879	3 242 493
TOTAL GENERAL	5 705 372	0	2 462 879	3 242 493
Dont dotations et reprises				
D'exploitation				
Financières			2 462 879	

Les provisions pour dépréciation sur « autres immobilisations financières » concernent les avances et les prêts effectués.

Les « autres provisions pour dépréciation » concernent les valeurs mobilières de placement.

➤ Liste des filiales et des participations

Néant.

➤ Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est constituée lorsque la valeur d'inventaire, constatée à la fin de l'exercice, est inférieure à la valeur comptable figurant au Bilan.

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Prêts	678 893	333 392	345 501
Autres immobilisations financières	1 688	1 688	
Autres créances clients	47 908	47 908	
Personnel et comptes rattachés	0	0	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 008	1 008	
Autres impôts, taxes et versements assimilés	78 373	78 373	
Débiteurs divers	4 907 108	4 907 108	
Créances sur legs et donation	2 387 271	2 387 271	
Charges constatées d'avance	131 605	131 605	
TOTAL	8 233 854	7 888 353	345 501

➤ Fonds propres

En €	31/12/2022	+	-	31/12/2023
Fonds propres sans droits de reprise	18 684 119			18 684 119
Paroisse Fonds propres	72 724 499	4 650 537		77 375 036
Réserves statutaires	7 243 153			7 243 153
Autres réserves	6 072 594		2 127 733	3 944 861
Report a nouveau	564 492			564 492
Résultat	-839 972	-67 547	-839 972	-67 547
Subventions	46 646		12 502	34 144
FONDS PROPRES	104 495 531	4 582 990	1 300 263	107 778 258

➤ Tableau de suivi des fonds reportés liés aux legs ou donations

Les fonds sont dits « reportés » et comptabilisés en charges « reports en fonds reportés » quand l'entité n'a pas encore encaissé ou transféré à la clôture les montants correspondants, comptabilisés en produits d'exploitation au cours de l'exercice.

Ces sommes sont reportées au compte de résultat au fur et à mesure de la réalisation du legs ou de la donation, avec pour contrepartie le compte « utilisation de fonds reportés » dans les produits au compte de résultat.

Ressources	Fonds à recevoir au début de l'exercice	Reclassement	Nouvelles successions de l'exercice (Augmentation)	Fonds reçus en cours d'exercice (Diminution)	Fonds restant à recevoir en fin
Legs	11 808 172	-4 951 561	430 813	1 556 548	5 730 876

Des reclassements significatifs ont été effectués sur l'exercice, principalement pour deux motifs :

- Les biens reçus par legs et donation ont l'objet d'un travail approfondi en termes d'affectation. Des biens reçus destinés à être cédés ont été qualifiés de biens destinés à être conservés par l'association et ont été inscrits à l'actif dans un compte comptable par nature avec amortissement. Cela représente un montant de 3 340 021 €.
- Une réaffectation a été effectuée suite à l'identification de biens reçus par apport et non via un leg ou une donation. Cela représente un montant de 1 429 540 €.

➤ Tableau de suivi des fonds dédiés

Les fonds dédiés sont les rubriques du passif qui enregistrent, à la clôture de l'exercice, la partie des ressources, affectées par des tiers financeurs à des projets définis, qui n'a pas pu encore être utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard.

Ces sommes sont reportées au compte de résultat au fur et à mesure de leur utilisation avec pour contrepartie les comptes d'utilisation de fonds dédiés, poste « Utilisations des fonds dédiés » dans les Produits au compte de résultat.

Le solde du compte correspond à un appel aux dons concernant la réalisation de travaux à la Basilique Sainte Anne d'Auray (c/196). Le solde est repris au fur et mesure de la réalisation des travaux.

Ressources	Fonds dédiés au début de l'exercice	Utilisation	Reports	Fonds dédiés en fin d'exercice
Subventions				
Contributions financières d'autres organismes				
Ressources liées à la générosité publique	33 714			33 714
TOTAL	33 714	0	0	33 714

Absence de travaux réalisés sur l'exercice 2023 d'où une absence de variation constatée au niveau des fonds dédiés.

➤ Dettes

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Emprunts et dettes ets de crédit à 1 an au maximum	591 047	591 047	
Emprunts et dettes ets de crédit à plus d'un an à l'origine	1 838 209		1 838 209
Emprunts et dettes financières diverses	40 409	40 409	
Fournisseurs et comptes rattachés	1 603 673	1 603 673	
Personnel et comptes rattachés	257 834	257 834	
Sécurité sociale et autres org. Sociaux	256 243	256 243	
Dettes surlegs et donations	1 062 083	1 062 083	
Autres impôts et taxes	301 735	301 735	
Autres dettes	12 786 794	12 786 794	
Produits constatés d'avances	43 682	43 682	
TOTAL	18 781 709	16 943 500	1 838 209

5. Informations relatives au compte de résultat

➤ Legs et donations

En application du règlement ANC 2018-06, les charges et produits relatifs aux legs et donations ont été compensés au résultat sous la ligne de produits y afférents pour un montant net de :

PRODUITS	Montants	n-1
Montant de la rubrique de produits legs et donation (c/7543)	1 385 158	1 850 539
Prix de vente des biens reçus par legs et donation destinés à être cédés (C/7754)	864 118	2 941 454
Reprise des dépréciations d'actifs reçus par legs ou donation destinés à être cédés	0	0
Utilisation des fonds reportés liés aux legs et donations (c/ 789100)	1 556 548	3 303 084
CHARGES		
Valeur nette comptable des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	922 300	1 825 967
Dotations aux dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés		0
Report en fonds reportés liés aux legs ou donations	430 813	1 338 073
SOLDE DE LA RUBRIQUE	2 452 711	4 931 037

➤ Contribution de chaque entité au résultat :

Résultat comptable de l'exercice	Déficit	Excédent
Services diocésains		256 613
Paroisses		1 604 129
Curie	1 928 289	
Total	1 928 289	1 860 742
Résultat	67 547	

➤ Effectifs

L'association compte 54 salariés équivalent temps plein contre 56 l'exercice précédent.

➤ Rémunération des dirigeants

Nous vous informons qu'aucune rémunération n'est attribuée aux administrateurs. La rémunération des dirigeants salariés de l'association n'est pas mentionnée dans la présente annexe car elle conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

➤ Etat des avantages et des ressources provenant de l'étranger pour l'exercice

Etat du contributeur	Montant ou valorisation de l'avantage ou de la ressource
Belgique	200 €
Emirats Arabes Unis	107 €
Luxembourg	794 €
Mexique	790 €
Pays-Bas	300 €
Royaume-Uni	1 000 €
Suisse	1 321 €
USA	6 556 €
TOTAL	11 067 €

L'association est soumise à l'obligation de communiquer un état des avantages et ressources provenant de l'étranger depuis l'exercice ouvert le 01/01/2023. Il s'agit d'un changement de méthode comptable.

6. Autres informations

Engagement financiers donnés

Autres engagements donnés :		6 000 000
Nantissement de titres de placement au profit du CMB	6 000 000	
Total (1)		6 000 000

Engagement financiers reçus

Apport en numéraire avec droit de reprise au profit de l'association MAISON DE RETRAITE SAINT JOACHIN : 588 000 €.