

Société de Commissaires aux Comptes

FORT ET ASSOCIES

32 Rue de la République – 62000 ARRAS

Société par Actions Simplifiée de Commissaires aux comptes

Membre de la Compagnie Régionale de Douai

ASSOCIATION DIOCESAINE FREJUS TOULON

68 Impasse Beaulieu

BP 518

83041 TOULON

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2024

FORT Pierre-Emmanuel

Expert Comptable Diplômé

Commissaire aux comptes inscrit

I.E.S.E.G.

D.E.S.S. de Gestion Comptable et Financière –PARIS II

Maîtrise es-sciences économiques – PARIS II

FORT François-Xavier

Expert Comptable Diplômé

Commissaire aux comptes inscrit

D.U. Droit de l'Entreprise – PARIS II

ASSOCIATION DIOCESAINE DE FREJUS TOULON
68 Impasse Beaulieu
83400 TOULON

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024**

Monseigneur,
Pères,
Mesdames et Messieurs les administrateurs,

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 Diocésaine de Fréjus Toulon relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, 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 votre entité 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 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note « Faits Marquants de l'exercice » de l'annexe des comptes annuels concernant le changement de présentation dans les comptes annuels de la contribution financière versée à la fondation de la castille



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

Ainsi, nous portons à votre connaissance la note 2 de votre annexe des comptes annuels sur les « Principes Règles et méthodes comptables » précisant notamment le référentiel comptable utilisé et les méthodes utilisées pour le traitement comptable des legs, les immobilisations et amortissements, la valorisation des placements et des fonds dédiés.

Dans le cadre de notre appréciation des autres règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus et des informations fournies dans les notes de l'annexe et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

Sur la base des éléments disponibles à ce jour, nous avons procédé à l'appréciation des approches retenues par l'association décrites dans l'annexe et mis en œuvre des tests pour vérifier par sondage l'application de ces méthodes concernant :

- L'évaluation des engagements hors bilan et des fonds dédiés ;
- L'évaluation des provisions pour risques et charges ;
- L'évaluation des placements financiers ;
- Le traitement des immobilisations et des amortissements conformément à la législation en vigueur en portant une attention particulière sur comptabilisation des opérations juridiques particulières ;
- Les modalités d'établissement de l'état des avantages et ressources en provenance de l'étranger ;
- Et concernant la méthodologie retenue pour la comptabilisation des legs.

De plus, en complément des diligences mises en œuvre pour nous assurer, par sondage, du respect des procédures recommandées par l'Association Diocésaine de Fréjus Toulon dans les paroisses, nous nous sommes assurés de la qualité des documents comptables communiqués par les paroisses et des contrôles mis en œuvre par les services internes.

Une attention particulière a été portée aux procédures mises en œuvre pour identifier les avantages et ressources en provenance de l'étranger.

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.



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.

A l'exception de l'incidence éventuelle du point décrit dans notre paragraphe d'observation, 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 établi par votre Président et votre trésorier en collaboration avec votre Econome Diocésain et dans les autres documents adressés aux administrateurs sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'entité 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'entité 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'entité ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Evêque en collaboration avec votre trésorier et votre économe diocésain.

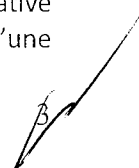
Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

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'entité 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 ARRAS, le 10 juin 2025

Pierre-Emmanuel FORT

L'un des Associés

SAS FORT ET ASSOCIES
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie
Régionale de DOUAI

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2024 12			Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...	70 174	29 628	40 545	56 107	15 561	27.74
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains	2 337 660	1 668	2 335 992	2 336 423	431	0.02
	Constructions	62 198 628	36 679 495	25 519 133	25 569 436	50 303	0.20
	Installations techniques Matériel et outillage	8 550 210	5 970 861	2 579 349	2 518 551	60 799	2.41
	Immobilisations corporelles en cours	530 810		530 810	473 004	57 806	12.22
	Avances et acomptes	2 328		2 328	344 528	342 199	99.32
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>	275 121		275 121	555 121	280 000	50.44
ACTIF CIRCULANT	Immobilisations financières (1)						
	Participations et Créances rattachées	99 613	1 040	98 573	85 270	13 303	15.60
	Autres titres immobilisés						
	Prêts	1 181 405	737 654	443 751	622 948	179 197	28.77
	Autres	36 537	31 965	4 572	4 358	8 931	204.90
	Total I	75 282 486	43 452 311	31 830 175	32 557 029	726 854	2.23
Comptes de Régularisation	Stocks et en cours	45 292		45 292	36 690	8 602	
	Créances (2)						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	193 757	88 456	105 301	600 078	494 778	82.45
	Créances reçues par legs ou donations	301 907		301 907	365 999	64 092	17.51
	Autres	2 411 396	577 326	1 834 070	1 466 549	367 521	25.06
	Valeurs mobilières de placement	9 127 547	2 328 268	6 799 279	7 592 159	792 880	10.44
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	5 259 417		5 259 417	6 683 001	1 423 583	21.30
Comptes de Régularisation	Charges constatées d'avance (2)	207 422		207 422	129 251	78 171	60.48
	Total II	17 546 739	2 994 050	14 552 688	16 873 726	2 321 038	13.76
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)		92 829 225	46 446 361	46 382 864	49 430 755	3 047 892	6.17

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/12/2024	31/12/2023	Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres				
	Fonds propres sans droit de reprise :				
	Fonds propres statutaires				
	Fonds propres complémentaires	31 619 209	31 666 551	47 342	0.15
	Fonds propres avec droit de reprise :				
	Fonds statutaires				
	Fonds propres complémentaires				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles	1 341 771	1 341 771		
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité				
	Autres				
	Report à nouveau	1 108 061	886 922	221 139	24.93
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	833 488	173 798	1 007 286	579.57
	Situation nette (sous total)	33 235 553	34 069 041	833 488	2.45
	Fonds propres consommables				
	Subventions d'investissement	44 679	31 186	13 493	43.27
	Provisions réglementées				
	Total I	33 280 232	34 100 228	819 995	2.40
PROVISIONS	Fonds reportés liés aux legs ou donations	503 160	845 015	341 856	40.46
	Fonds dédiés	1 544 526	1 322 107	222 419	16.82
	Total II	2 047 686	2 167 122	119 437	5.51
DETTE (1)	Provisions pour risques	412 633	468 411	55 778	11.91
	Provisions pour charges	5 236	2 915	2 321	79.62
	Total III	417 869	471 326	53 457	11.34
DETTES (1)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	6 864 899	8 814 178	1 949 279	22.12
	Emprunts et dettes financières diverses	1 006 377	995 287	11 090	1.11
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	421 985	104 330	317 656	304.47
	Dettes des legs ou donations	73 869	76 105	2 236	2.94
	Dettes fiscales et sociales	768 204	720 514	47 689	6.62
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	2 834		2 834	
	Autres dettes	1 178 017	1 937 108	759 091	39.19
	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance	320 892	44 558	276 334	620.17
TOTAL GENERAL	Total IV	10 637 077	12 692 080	2 055 003	16.19
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	46 382 864	49 430 755	3 047 892	6.17

(1) Dont à plus d'un an
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

Mission de présentation - Voir le rapport d'Expert Comptable

15 427 867
1 254 101

ADP

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Cotisations	3 177		522		2 655	508.52
Ventes de biens et services						
Ventes de biens	233 501		181 519		51 982	28.64
Ventes de dons en nature	5 149				5 149	
Ventes de prestations de service	3 344 809		3 630 224		285 415	7.86
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation	55 351		29 281		26 070	89.03
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable						
Ressources liées à la générosité du public			1 686 357		1 686 357	100.00
Dons manuels	9 170 397		6 572 075		2 598 322	39.54
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie	1 420 900		2 911 465		1 490 565	51.20
Contributions financières	150 998		115 817		35 181	30.38
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	1 193 178		1 553 793		360 615	23.21
Utilisations des fonds dédiés	254 396		263 059		8 662	3.29
Autres produits	1 942 643		1 802 886		139 757	7.75
Total I	17 774 499		18 746 998		972 499	5.19
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises	993 687		1 316 541		322 853	24.52
Variation de stock			435		435	100.00
Autres achats et charges externes	6 559 233		5 886 136		673 097	11.44
Aides financières	672 480		1 322 952		650 472	49.17
Impôts, taxes et versements assimilés	486 785		462 516		24 269	5.25
Salaires et traitements	3 273 431		3 171 978		101 453	3.20
Charges sociales	3 464 240		3 329 233		135 007	4.06
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	2 337 986		2 356 651		18 665	0.79
Dotations aux provisions	284 257		43 810		240 447	548.84
Reports en fonds dédiés	476 815		401 068		75 747	18.89
Autres charges	137 222		416 220		278 998	67.03
Total II	18 686 136		18 706 669		20 533	0.11
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	911 637		40 329		951 966	NS

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

ADFA

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
Produits financiers						
De participation	60 675		61 620		945	1.53
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	730		45 606		44 876	98.40
Autres intérêts et produits assimilés	173 371		190 559		17 189	9.02
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	401 833		239 223		162 610	67.97
Différences positives de change	10				10	
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	210 468		417 706		207 237	49.61
Total III	847 086		954 714		107 628	11.27
Charges financières						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	254 724		307 990		53 266	17.29
Intérêts et charges assimilées	132 653		152 825		20 173	13.20
Différences négatives de change	673		25 304		24 631	97.34
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	16 590		142 792		126 202	88.38
Total IV	404 640		628 910		224 270	35.66
2. Résultat financier (III-IV)	442 446		325 803		116 642	35.80
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	469 191		366 132		835 324	228.15
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion	110 044		217 626		107 581	49.43
Sur opérations en capital	230 867		198 221		32 646	16.47
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges						
Total V	340 911		415 847		74 936	18.02
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion	222 921		258 643		35 722	13.81
Sur opérations en capital	408 705		258 821		149 884	57.91
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
Total VI	631 626		517 464		114 162	22.06
4. Résultat exceptionnel (V-VI)	290 715		101 618		189 097	186.09
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)	73 582		90 717		17 135	18.89
Total des produits (I+III+V)	18 962 495		20 117 558		1 155 063	5.74
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	19 795 984		19 943 761		147 777	0.74
5. EXCEDENT OU DEFICIT	833 488		173 798		1 007 286	579.57

ATTENTION : RESULTAT BILAN diffèrent RESULTAT COMPTE DE RESULTAT

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2024 a une durée de 12 mois. L'exercice précédent clos le 31/12/2024 avait également une durée de 12 mois. Le total du bilan de l'exercice s'élève à 48 348 741€.

Le résultat net comptable se solde par une perte de 833 488€.

FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

Au second semestre 2024, une contribution au deniers à été mise en place, elle représente pour l'exercice 2024 la somme de 145 K€.

Les participations séminaire Castille étaient auparavant enregistrées en aide financières alors qu'elles sont la contrepartie d'une prestation ; à ce titre pour l'exercice 2024 elles sont comptabilisée en 614100 charges locatives, sur les exercices précédents ces charges étaient comptabilisées en aide financières compte 657.

La valeur pour l'exercice 2024 est de 486 000 euros celles de 2023 sont de la même valeur.

FAITS POSTERIEURS A LA CLOTURE :

L'appel du fonds Sélam est de 256 744 euros ; la décision du CDAE est de le limiter pour l'exercice 2025 à la somme de 100 000 euros.

1. PRESENTATION DE L'ASSOCIATION

L'Association Diocésaine de Fréjus Toulon a pour but de subvenir aux frais et à l'entretien du culte catholique sous l'autorité de l'évêque en communion avec le Saint-Siège et conformément à la constitution de l'Eglise catholique. Son fonctionnement est en conformité avec les lois canoniques.

En lien avec son objet, l'association peut :

- Acquérir, louer ou administrer des édifices qu'elle juge opportun d'avoir à sa disposition ;
 - Acquérir, louer ou administrer des immeubles destinés au logement de l'Evêque, des bureaux de l'Evêque, des curés et des vicaires, ainsi que des prêtres aînés ou infirmes ;
- pourvoir au traitement d'activité et, éventuellement, de retraite des ecclésiastiques occupés au ministère par nomination de l'autorité compétente, ainsi qu'aux honoraires dus aux prédicateurs et aux salaires

des employés d'Eglise.

Les ressources de l'association sont :

- Les cotisations de ses membres,
- Les produits des troncs ainsi que des quêtes et collectes autorisées par l'Evêque pour les besoins de l'association,
- Les revenus des fondations pour cérémonies et services religieux,
- Les rétributions ou offrandes (casuels), notamment à l'occasion des cérémonies et services religieux, dans les églises dont l'association a la propriété, l'administration ou la jouissance
- Le revenu de ses biens meubles et immeubles,
- Les produits des dons et legs et généralement toutes les ressources qui ne sont pas interdites par la loi

Enfin, une partie des lieux de Culte font l'objet d'une affectation perpétuelle à l'Evêque ou aux Curés pour l'exercice du culte.

2. PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

a. Méthode générale

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 130-1 et suivant du PCG. La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/1983 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du PCG applicables à la clôture de l'exercice.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- Continuité d'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Séparation des exercices

Les immeubles sont décomposés et les amortissements sont pratiqués sur la durée d'utilisation. Les immeubles sont ventilés en composants pour le calcul des amortissements.

Ces comptes additionnent l'ensemble des entités composant l'Association

Diocésaine en droit français en n'ayant pas de personnalité morale distincte.

b. Etat des legs et donations

Les dispositions prévues par le règlement n° 2018-06 du 5 décembre 2018 sont appliquées en matière de legs et donations.

Les actifs et passifs provenant de legs et donations sont enregistrés au bilan, dès la date d'acceptation ou la date d'entrée en jouissance de la libéralité si celle-ci est postérieure, ou à la date de levée de la dernière condition suspensive.

La contrepartie est inscrite en produits, sauf s'il existe une stipulation de l'auteur de la libéralité de renforcer les fonds propres de l'entité.

A la clôture de l'exercice, les libéralités constatées en produits au cours de l'exercice et dont certains actifs à céder ne sont pas encore réalisés ou certains actifs financiers n'ont pas été reçus ou transférés donnent lieu à une écriture au passif en fonds reportés (compte 191), avec pour contrepartie une charge (compte 6891). Ces fonds seront repris et constatés en produits au cours des exercices suivants, au fur et à mesure des encaissements et décaissements liés à la réalisation de la libéralité. S'agissant de biens destinés à être cédés, ils sont inscrits dans un compte 24, ceux-ci ne sont pas amortis. En cas de perte de valeur, ils font l'objet d'une dépréciation comptabilisée en charge : « dotations pour dépréciations d'actifs reçus par legs ou donation » (compte 68164) par le crédit du compte : « Dépréciations des biens reçus par legs et donations destinés à être cédés » (compte 294). Les fonds reportés sont alors ajustés en conséquence.

En cas de gestion temporaire de biens reçus par legs ou donation destinés à être cédés, les charges et les produits liés sont inscrits et charges et en produits suivant leur nature.

Information sur la ligne legs, donations et assurances vie des produits de l'Association

En application de l'ANC 2018-06, les charges et les produits relatifs aux legs, donations et assurances vie ont été compensées au résultat sous la ligne de produits y afférent pour un montant net de 1 420 900 euros. Elle se détaille de la manière suivante :

		2024	2023
Legs, donations et assurances vies		1 420 900	2 911 466
Produits	Legs, donations et assurances vies	1 075 323	2 088 806
	Produits de cession d'actifs issus de legs et donations	300 004	826 381
	Utilisation des fonds reportés sur legs	821 523	1 668 600
Charges	Valeur nette comptable des actifs cédés issus de legs	-280 000	-790 608
	Report en fonds reportés sur legs	-479 667	-797 946
	Charges liées à l'acceptation des legs	-16 283	-83 767

Sur l'exercice 2024, 28 legs ont été traités dont 8 nouveaux ; le nombre de legs en cours de traitement au 31 décembre 2024 est de 16.

Informations sur les postes du bilan liés aux legs :

ACTIF	2024	2023	PASSIF	2024	2023
Biens reçus de legs ou donations destinés à être cédés	275 121	555 122	Fonds reportés liés aux legs	509 160	845 015
Créances sur legs	301 907	365 999	Dettes provenant de legs	73 869	76 105
Total	577 028	921 120		577 028	921 120

c. Etat des immobilisations et amortissements

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine.

Les terrains sont évalués au coût historique.

Les biens reçus par legs ou donations destinés à être vendus sont comptabilisés dans le compte 24 mais ne sont pas amortis.

Etat des immobilisations

PAROISSE

	2023 acquisitions	cessions	Transf c/c	regul	solde
205000 licences logiciel	2 700				2 700
213100 constructions sur sol autrui	-	-	9 059		9 059
213100 ensemble immobilier	1 436 154	1 487 802	270 261		3 194 217
213500 gros travaux	21 453 558	662 465	106 064		22 156 391
215000 install tec mat et outill	148 386		1 593		146 793
215400 materiel	302 871	83 314	1 537		387 723
216000 oeuvre d art	169 912				169 912
218000 autres immo corporelles	1 735 627	8 800	26 606		1 715 820
218100 agt amenag divers	3 501 352	73 417	57 262	69 633	3 587 139
218200 matériel de transport	108 623	24 445	11 000		122 068
218300 matériel de bureau	378 683	29 712	40 685	2 495	370 205
218400 mobilier	949 051	70 980	2 743	12 454	1 029 743
218500 travaux étanchéité bacon	3 715				3 715
218800 table salle reunion	1 056				1 056
	29 987 168	2 438 935	205 585	471 502	32 896 540

SERVICES

	2023 acquisitions	cessions	Transf c/c	regul	2024
213100 batiments gros travaux	23 230				23 230
213500 gros trvx	134 785		53 413		187 888
215400 matériels	1 300				1 300
216000 collection oeuvre art	3 675			110 500	114 175
218000 gros matériels	12 386				12 386
218100 installatob gen amenag div	153 815	1 892	3 686		151 822
218200 matériel de transport	89 445	47 990	27 533		109 902
218300 matériel de bureau	20 652	7 923			28 575
218400 mobilier	60 913			192 400	259 313
	500 201	57 805	31 219	302 900	882 591

CURIE

	2023 acquisitions	cessions	Transf c/c	regul	2024.00
205000 brevets licences	67 474				67 473.80
211110 Terrains nus	2 304 380				2 304 379.98
211300 terrains bâtis	33 280				33 280.00
213102 legs cotelle	325 000				325 000.00
213110 eglise et locaux cultuels	5 992 906				5 992 906.47
213180 ensemble immobilier	24 741 690	264 500			24 477 189.89
2131801 autres ensemble immo	3 339 456				3 339 455.74
2131802 biens nue propriété	130 000				130 000.00
2131803 immo cotignac	1 008 613	5973.6			1 014 586.76
213500 travaux ens immo	2 428 179	7500.55			2 435 679.86
215000 matériel et outillage	58 225		10 161		48 064.26
218100 install gen amgt	2 509	4115.15			6 624.37
218200 matériel de transport	31 546	43652.6	6600		68 598.28
218300 matériel de bureau	199 618	9396.24	4400.61		204 613.56
218400 mobilier	14 871	1804			16 674.85
213180000 ensemble immobilier					
	40 677 747.05	72 442.14	285 661.61	-	40 464 527.82

GLOBAL

		2023 acquisitions	cessions	Transf c/c	regul	2024
205000 licences logiciel	70 174	-	-	-	-	70 174
211110 Terrains nus	2 304 380	-	-	-	-	2 304 380
211300 terrains bâtis	33 280	-	-	-	-	33 280
213100 constructions sur sol autrui	36 997 049	1 493 776	264 500	270 261	-	38 496 586
213500 gros travaux	24 016 522	669 965	65 696	159 477	-	24 779 959
215400 matériel	510 783	83 914	11 754	1 537	-	583 880
216000 oeuvre d'art	173 587	-	-	-	110 500	284 087
218000 autres immo corporelles	1 748 013	6 800	26 606	-	-	1 728 206
218100 agt amenag divers	3 662 447	79 224	60 948	69 633	-	3 750 356
218200 matériel de transport	229 614	116 087	45 133	-	-	300 568
218300 matériel de bureau	598 953	47 032	45 085	2 495	-	603 394
218400 mobilier	1 024 835	72 784	2 743	12 454	192 400	1 299 730
	71 369 636	2 568 982	522 466	515 856	302 900	74 234 600
231000 immo en cours	154 642	651 775	-	269 530	-	536 887
231001 immo en cours sanary	127 592	84 487	-	212 079	-	-
231002 immo en cours renoveglise	25 862	8 386	-	34 248	-	-
231170 Trx en cours village dioc	161 458	-	-	-	-	161 458
231803 Trax en courts cotignac	3 451	-	-	-	-	3 451
	473 005	744 647	-	515 857	-	701 796
238000 avances et acpte versés	-	2 328	-	-	-	2 328
238001 avances et acpte versés	344 528	1 152 327	1 496 855	1 496 855	-	-
	1 290 537	2 643 950	1 496 855	2 528 568	-	1 405 919
	72 660 173	5 212 932	2 019 320	2 012 711	302 900	75 640 519

Evaluation des amortissements :

PAROISSE	2023 dotations	cessions	regul	solde
205000 licences logiciel	2 700	-	-	2 700
213100 constructions sur sol autrui	-	665	-	665
213100 ensemble immobilier	877 360	56 672	-	934 032
213500 gros travaux	12 861 384	895 823	65 696	13 697 411
215000 install tec mat et outill	41 448	11 537	1 593	51 392
215400 matériel	57 193	47 886	-	105 079
216000 oeuvre d'art	102 642	12 700	-	115 342
218000 autres immo corporelles	1 381 442	66 799	26 606	1 411 210
218100 agt amenag divers	2 358 444	165 491	57 262	2 463 412
218200 matériel de transport	89 079	4 627	11 000	82 717
218300 matériel de bureau	309 404	19 348	40 685	314 320
218400 mobilier	613 203	52 756	2 743	643 674
218500 travaux étanchéité bacon	1 795	371	-	2 167
218800 table salle reunion	1 056	-	-	1 056
	18 697 150	1 334 677	205 585	19 825 177

SERVICES

	2023	dotation	cession	regul	2024
213100 batiments gros travaux	1274	774	-		2047
213500 gros trvx	89647	15375	-		105022
215400 materiels	212	260	-		472
216000 collection oeuvre art	3675		-	110500	114175
218000 gros matériels	10444	613	-		11057
218100 installatiob gen amenag div	108875	6738	3686		111927
218200 materiel de transport	49393	8703	27533		30563
218300 materiel de bureau	13458	2518	-		15976
218400 mobilier	32294	4711	-	192400	229405
	309271	39692	31219	302900	620644

CURIE

	2023	dotation	cession	regul	amorts 31/12/2024
205000 brevets licences	11367	15561			26928
211110 Terrains nus					
211300 terrains bâtis					
213102 legs cotelle	39370	11375			50745
213110 eglise et locaux cultuels	5159231	45176			5204407
213180 ensemble immobilier	12582146	666833	84012		13164967
2131801 autres ensemble immo	3192893	6763			3199656
2131802 biens nue propriété					
2131803 immo cotignac	36019	48195			84214
213500 travaux ens immo	616409	131897			748306
215000 materiel et outillage	50769	4715	10161		45323
218100 install gen amgt	531	306			837
218200 materiel de trs port	31121	6071	6240		30952
218300 mar de bureau	159938	18623	4401		174161
218400 mobilier	3894	1624			5518
213180000 ensemble immobilier		6557	6557		-
	21883689	963697	111371	-	22736015

GLOBAL					
	2023	dotation	cession	regul	amorts 31/12/2024
205000 licences logiciel	14 067	15 561	-	-	29 628
211110 Terrains nus	-	-	-	-	-
211300 terrains bâtis	-	-	-	-	-
213100 constructions sur sol autrui	21 888 294	836 453	84 012	-	22 640 735
213500 ensemble immobilier	13 567 440	1 049 652	72 253	-	14 550 739
215400 matériel	149 622	64 398	11 754	-	202 265
216000 oeuvre d'art	106 317	12 700	-	110 500	229 517
218000 autres immo corporelles	1 391 886	67 412	26 606	-	1 422 268
218100 agt aménag divers	2 470 702	172 906	60 948	-	2 579 399
218200 matériel de transport	169 593	19 401	44 773	-	144 232
218300 matériel de bureau	482 800	40 490	45 085	-	504 457
218400 mobilier	649 391	59 091	2 743	192 400	879 653
	40 890 110	2 338 065	348 175	302 900	43 182 893

0

Provisions sur immobilisations

	Montant début exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions reprises	Montant fin exercice
Immobilisations corporelles en cours	9 526.80	161 458		170 984.80

Provision liée aux frais de bornage dans le projet de réinstallation évêché

Participations détenues par le diocèse :

Parts sociales	Valeur brute au 31/12/2024	Dépréciation	Valeur nette au 31/12/2024
PARTS SCI STE FAMILLE COTIGNAC	98 020		98 020
PARTS SCI STE BERNADETTE	50		50
PARTS SARL INDOIS SOLAIRE	1 040	- 1 040	-
PARTS SOCIALES CA	503		503
Total	99 613	- 1 040	98 573

Les provisions sur créances sont les suivantes :

Provision sur créances et prêts

Provisions et dépréciations	Valeur brute au 31/12/2023	Augmentation	Diminution	Valeur brute au 31/12/2024	
Provision Indrois Solaire	410 098	24 034		434 132	
Provision Castille	143 134			143 134	
Provision	21045	86 931	19 520	88 456	*1
Ste Bernadette et	31964		31964	0	
Total provision pour risques et charges	606 241	111 025	51 484	665 782	

*1

Reprise provision 2023 19520 euros et dotation 86931 euros correspondant à 23 840 casuel obsèques 2021 provision 100% non encaissés 9495 euros sur casuels 2022 provision 50% non encaissés ; dette école la valette Provision à 50% soit 35 717 euros et 17 879 euros correspondant aux taxes foncières non encaissés *

Etat des provisions• INDROIS SOLAIRE :

La provision globale sur INDROIS SOLAIRE est réalisée à 100% des valeurs suivantes :

- Part du capital détenu : 1 040 € (provision sur titres)
- Créance détenue sur INDROIS SOLAIRE : 434 192 € (provision sur créances)
- Part de capital restant dû de l'emprunt INDROIS SOLAIRE dont ADFT est caution : 370 434€ (provision sur risques).

L'ensemble des provisions INDROIS SOLAIRE au 31/12/2024 s'élève à la somme de 804 635 euros. Le risque a été évalué en écartant le compte courant de l'associé la société SARL PATRIMOINE ET ENVIRONNEMENT, celle-ci étant un professionnel averti couvrant son propre risque.

Nous ne disposons toujours pas de prévisionnel pour cette société

- Fondation la Castille et Gie Castille

N° Compte	Intitulé	Montant	Provision	Solde net de provisions	Commentaire
27482300	PRET FOND.CAST.C.SESSION	121 595			solde remonte avant 2010
27482310	PRET FOND.CAST.ST-CHARLES	274 444	454 667	195 416	
27482340	PRET FOND.CAST.SIEGE	254 044			
46724000	FONDATION LA CASTILLE	125 584		125 584	
		775 667	454 667	321 000	*1
45510000	CC GIE CASTILLE	176 000	143 134	32 866	
		775 667	454 667	321 000	

*1 Correspond à la trésorerie disponible

Le risque économique du domaine de la Castille et son impact a été analysé, et il a fait l'objet d'une provision au titre de l'exercice 2024 de 146 134 euros, la provision constatée antérieurement 143 K€ sur les créances et 308 k€ sur les prêts.

a. Etat des provisions pour risques

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité, qui se traduit par une obligation 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.

Provisions pour risques	Valeur brute au 31/12/2023	Augmentation	Diminution	Valeur brute au 31/12/2024
Provision Indemnité Solaire	444 121		73 678	370 443
Indemnité de rupture	17 968		17 968	0
Provision IS	2 915	2 321		5 236
Provisions avance assurance		35 868		35 868
Provision CP maladie	6 322			6 322
Total provision pour risques et charges	471 326	38 189	73 678	417 869

Suite à la jurisprudence du 13 septembre 2023 et la loi du 22 avril 2024 portant sur l'acquisition des congés payés pendant les arrêts maladie, ont été provisionnés pour risque au 31 décembre 2023 à la hauteur de 6 322 euros ; cette évaluation a été réalisée sur la durée des trois dernières années avec les éléments dont vous avons eu connaissance à ce jour. Cette provision est réalisée pour la première année et devra être revue au fur et à mesure des risques identifiés.

Indemnités de fin de carrière :

L'association diocésaine n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite pour le personnel laïc. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite.

L'évaluation a été réalisée en se projetant à un âge de départ à la retraite pour tous les salariés à 65 ans. La méthode retenue est celle de l'ANC 2021 et le taux d'actualisation inflation comprise à 3.75%. Le Taux de cotisation et taxe retenu pour l'étude est de 50%

La projection ressort à une valeur probable d'indemnités à verser de 151 090 euros ; la valeur actuelle ressort à 86 054 euros.

La dette actuarielle est de 25 228 euros, elle était de 24 980 euros au titre de l'exercice 2023, et de 25 103 euros pour 2022.

Engagement de subvenir aux besoins des prêtres aînés :

A compter de l'ordination, le diocèse s'engage à subvenir aux besoins matériels du prêtre jusqu'à son décès. Considérant un âge moyen de cessation d'activité à 75 ans, généralement matérialisé par le non-renouvellement d'une lettre de mission. Sur la base du coût moyen d'un prêtre retiré pour l'Association Diocésaine, il est estimé la charge future du diocèse.

Le coût futur des besoins des prêtres aînés a été évalué au 31/12/24 à 2 833K€.

Engagements liés aux prêtres en activité : 2 032 k€,

Engagements liés aux prêtres retraités : 801k€

b. 1 - Evaluation des valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement sont estimées suivant les normes comptables au coût d'acquisition (méthode du coût historique) pour respecter les règles comptables.

Le placement Thomas LLOYD n'a pu être valorisé au 31/12/24. L'ADFT n'a obtenu aucun versement de produit depuis le 2ème trimestre 2022 et aucun remboursement du capital malgré les demandes faites le 16/12/2021 à hauteur de 200 K€ et le 20/12/2022 à hauteur de 1.350 K€. Au 31 décembre 2024 ces titres sont valorisés à la somme de 1 478 k€. A noter également qu'aucune

information sur la valeur liquidative au 31/12/2024 n'a pu être obtenue. Compte tenu de ces éléments, une provision a été comptabilisée pour la totalité de la valeur brute, soit 1.478 K€.

Le total des provisions relatives aux moins-values s'élève à 2.328 K€, tandis que les plus-values latentes non comptabilisées s'élèvent à 363 K€.

Placements	Valeur brute au 31/12/2023	Augmentation (acquisitions titres)	Diminution (cession, rembourseme nt.)	Valeur brute au 31/12/2024	Cours au 31/12/2024	Moins s value latente	Plus value latente	
SCPI	1 459 400			1 459 400	1 256 538	-207 963	6 590	
CORALYS' ARISTOPHIL	495 000			495 000	ND	-495 000		*2
SG PLACEMENTS	500 000			500 000	561500	0	61 500	
SG PLACEMENTS	400 000		400 000	-			0	
SG PLACEMENT FAIRVESTA	699 525		256 567	442 958	468314	-21299		
SG 944 PLACEMENT KEYS 6 ANS n°1	1 300 000		36 224	1 263 776	1362647		98 871	
	161 657			161 657	ND	-125 433		*1
PLACEMENT VIVAT ALLEMAGNE	500 000		500 000	-		0		
PLAC THOMAS LLOYD	1 478 350			1 478 350	ND	-1 478 350		*2
TITRES BMM SANCT BESSILLON	2 807 041	1 844 475 64	1 671 488 55	2 980 028	3 176 374		196 346	
PLAC SUCC. ERNST	234 825		234 825	-				
CM-CIC FLORNOY ALLI 30EC	125 390	357 462	136 474	346 378	372 206	-225		
Total	10 161 183	2101938,05	3135579,03	9 117 547	6 393 207	-2 318 270	363 307	
Provisions sur titres au 31/12/2023								

*1 Encaissement partiel, fond liquidé 2022, prolongé 2023 reste à recevoir 161657 au 31/12/2023, dénouement 2024 30 674 risque provisionné 125 433€

*2 Non défini - Procédure d'investigation en cours

Pour la quatrième année consécutive nous n'avons eu aucune information sur la valorisation des titres de placement Thomas Lloyd qui présentent un risque élevé ; par ailleurs les titres sont arrivés à échéance et n'ont pu être honorés. En conséquence la provision a été maintenue, cette position est fondée par les effets combinés des difficultés liées au dénouement des opérations de placement, et à l'impossibilité d'avoir des informations sur ces produits considérés comme « toxiques ».

Détail des SCPI :

Nom	GESTION	DATE PROP.	Valeur acquisition		-value	+value
				31/12/2024		
ACCIMO PIERRE	BNP PARIBAS	30/03/2016	100 045	68 699	-31 346	
NOVAPIERRE Allemagne	PAREF	01/10/2017	25 500	24 480	-1 020	
CRISTAL RENTE	GESTION	23/04/2018	161146	157 500	-3 646	
EPARGNE PIERRE	INTER	01/09/2017	25 010	24 156	-854	
EPARGNE PIERRE	GESTION	01/08/2018	451000	435600	-15 400	
LAFFITE PIERRE	ATLAND	18/09/2018	165 550	102 306	-63 244	
RIVOLI Avenir Patrimoine	VOISIN	05/06/2012	10720	10 810		90
RIVOLI Avenir Patrimoine	AMUNDI / LCL	30/04/2018	150150	120 760	-29 390	
EDISSIMMO	AMUNDI / LCL	30/04/2018	250 040	186 977	-63 063	
FONC. HABITAT HUMANISME	SCA	25/06/2013	120 240	125 250		5010
TOTAUX:	FONC.HA&HU		1 459 400	1 256 538	-207 963	5 100

Provisions sur SCPI	- 207 963
---------------------	-----------

b2 - Trésorerie

	2024	2023	Variation
Trésorerie Actif	7 266 988	6 683 001	583 987
Trésorerie passif	- 1 973 450	- 1 264 437	- 709 012
Trésorerie nette	5 293 538	5 418 563	- 125 025
Placements	9 128 547	10 161 188	- 1 032 641
Provisions sur placements	- 2 328 267	- 2 569 029	240 762
Valeur nette des placements	6 800 280	7 592 159	- 791 879
Solde net trésorerie + placements	12 093 818	13 010 722	- 916 904

La trésorerie baisse de 125 ke , les placements sont en régression de 1 033 k€ ,

Cession d'une partie des titres LCL prix de cession 144 avec valeur nominale 155 K€

Cession Fairvesta valeur nominale 250 ke pour un prix de cession de 220 k€

Cession des placements société générale valeur nominale 400 recouvré intégralement€,

Fin du placement vivat 500 k€ recouvré intégralement. ;

cession KEYS pour 26 ke

Entrée des titres du leg Bachelierie dans les placements Martin Maurel pour 288 K€

	2024	2023	Variation
Trésorerie Actif	7 266 988	6 683 001	583 987
Trésorerie passif	- 1 973 450	- 1 264 437	- 709 012
Trésorerie nette	5 293 538	5 418 563	- 125 025
Placements	9 128 547	10 161 188	- 1 032 641
Provisions sur placements	- 2 328 267	- 2 569 029	240 762
Valeur nette des placements	6 800 280	7 592 159	- 791 879
Solde net trésorerie + placements	12 093 818	13 010 722	- 916 904

c. Analyse de l'évolution des fonds propres

fonds propres 2020 intégrant le résultat 2020	35 225 714
Résultat 2021	- 121 260
Régul erreurs antérieures	- 76 080
Variation subvention d'investissement	- 3 132
Fonds propres 2021 intégrant le résultat 2021	35 025 242
Résultat 2022	- 1 166 847
Variation subvention d'investissement	15 272
Régul erreurs antérieures	1 048
Corrections biens entrés dans le patrimoine	56 006
Fonds propres 2022 intégrant le résultat 2022	33 930 721
Régul erreurs antérieures	- 1 243
Résultat 2023	173 798
Variation subvention d'investissement 2023	- 3 048
Fonds propres 2023 intégrant le résultat 2023	34 100 228
Régul erreurs antérieures	-
Résultat 2024	- 833 488.00
Variation subvention d'investissement 2023	13 493.00
Fonds propres 2024 intégrant le résultat 2024	33 280 233

d. Fonds dédiés

Les ressources externes obtenues des dons, des legs ou via des subventions, affectées à des projets précis et non encore utilisés conformément à l'engagement

pris à l'égard des financeurs sont portés en gain d'exercice au passif du bilan au poste « Fonds dédiés ».

Au compte de résultat sont enregistrés :

- En charges dans le poste « engagements à réaliser sur ressources affectées », les dons et legs reçus dans l'exercice et non utilisés à la clôture.
- En produits dans le poste « report des ressources non utilisées des exercices antérieurs, la reprise des sommes inscrites en fonds dédiés, au fur et à mesure que les dépenses relatives aux projets sont engagées.

					Fonds n ayant Mvts +2 ans
Paroisses	31/12/2023	Dotation	Reprise	31/12/2024	
	436 169	317 255	155 902	597 522	72 460
Seminaires		Dotation	Reprise	31/12/2023	
chambre	24 720			24 720	
Reno statue toiture 22 recouvrement dans seminaire et reprise dans adft	21 402	755		21 402	
total	46 122	755	-	46 877	0
Service (fraternité st laurent	31/12/2022	Dotation	Reprise	31/12/2024	
Voiture	5 286.00		5 286	-	
Séminaire st marie extension		600		600.00	
				-	
total	5 286	600	5 286	600	0
adft curie	44 926	Dotation	Reprise	31/12/2024	
archambault	209 841		56 618	153 223	
paroisse géré en curie	24 831			24 831	24 831
tombe	149 800			149 800	
vehicule	17 934		17 934	-	
nuit eglise 22	18 655		18 655	-	*1
cotignac	413 468	118 206		531 674	*2
Ehpad diaconie château		40 000		40 000	
total	834 529	158 206	93 207	899 528	24831
				899 528	
regul nuit eglise 22					
total general	1 322 106	476 815	254 395	1 544 526	97 291
	1 322 107		-	0	

*1 reprise toiture seminaire et hyeres

*2 Donds dédiés 2024 118206 euros net de frais de campagne solde du fonds dédié 531 674 euros correspondant à la toiture pour 276 223 euros et l'esplanade pour 255 451 euros.

Suivi des fonds dédiés reçus par Leg Archambault :

Archambault	Dédié pour 2023	Utilisation en cours	Solde au 31/12/2024
Chapelle Montaigu	54 341	0	54 341
Presbytère Bargemon	98 882	0	98 882
Eglise Bargemon	56 619	56 619	0
Total	261 757	56 619	153 223

e. **ENGAGEMENTS FINANCIERS**

1. Engagements donnés

Cautionnements donnés à des organismes bancaires :

Bénéficiaire de la caution	Garantie	Prêt à l'origine	Cautionnement au 31/12/23	Début de garantie	Fin de garantie
SG	Promesse d'hypothèque terrestre	1 000 000	453 550	30/12/2010	25/09/2031
SG	Hypothèque sur bureaux	1 500 000	504 464	29/06/2012	30/05/2028
SG	Promesse d'hypothèque terrestre - Nantissement de portefeuille	150 000	74 134	27/03/2015	15/11/2030
SG	Hypothèque ou privilège sur immeuble à usage résidentiel	300 000	207 814	16/03/2016	07/12/2036
SG	Hypothèque ou privilège sur immeuble à usage commercial	350 000	244 760	12/05/2016	06/02/2023
SG	Hypothèque sur immeuble commercial	3 000 000	2 109 767	30/05/2016	06/03/2037
SG	Locomotive				
SG	Promesse d'hypothèque terrestre	260 000	188 505	05/04/2017	18/12/2037
SG	Autre nantissement d'obligations	280 000	37 489	20/12/2016	15/12/2024
SG	Promesse d'hypothèque terrestre	230 000	167 666	05/04/2017	26/01/2038
Banque Postale	Nantissement de parts sociales	250 000	209 209	21/09/2018	

Une promesse hypothécaire a été donnée dans le cadre de l'emprunt d'un montant initial de 230 K€ contracté par l'association Renaissance. Cette promesse hypothécaire porte sur l'ensemble immobilier situé au 49 Boulevard St Georges Richard à Toulon. La valeur locative cadastrale de ce bien s'élève à 24 000 €. S'ajoute à cette garantie, le nantissement de portefeuille titre détenu par l'ADFT à hauteur de 195 K€.

Le capital restant dû de cet emprunt au 31/12/2024 s'élève à 95 298 euros

2. Engagements reçus

Courant 2022, l'ADFT a souscrit un emprunt de 250 K€ pour l'acquisition d'un des bâtiments de la Maison des frères. Cet emprunt sera remboursé mensuellement par la redevance versée par la Maison des frères dans le cadre du bail emphytéotique signé avec l'ADFT pour l'intégralité des bâtiments occupés par la Maison des frères. Au 31 décembre 2024 le solde restant dû est de 229 591 euros

Pour garantir le remboursement de cet emprunt, l'UDV se porte caution pour la Maison des frères au profit de l'ADFT en cas de non-paiement de la redevance mensuelle.

f. Etat des créances et des dettes

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.

Créances	2023	2024					
	Créances nettes	Créances brutes	Provisions	Créances nettes	- d'1 an	là 5 ans	+ de 5 ans
Prêts	622 948	1 181 405	737 654	443 751	443 751		
Prêts	622 948	1 181 405	737 654	443 751	443 751	0	0
Créances clients	188 340	26 917		26 917	26 917		
Factures client à établir	432 783	166 841	88 456	78 385	78 385		
Créances reçues par legs	365 999	301 907		301 907	301 907		
SARL Indrois solaire	410 098	434 192	434 192	0		0	
Syndicat ecclésiastique	63 801	63 801		63 801		63 801	
Fondation la Castille et Gie	158 449	301 584	143 134	158 450	158 450		
Autres créances	199 719	390 374		390 374	390 374		
Produits à recevoir	634 482	592 584		592 584	592 584		
Charges constatées d'avance	129 251	207 422		207 422	207 422		
Autres créances	2 582 922	2 485 622	665 782	1 819 840	1 756 039	63 801	0
Total des créances	3 205 870	3 667 027	1 403 436	2 263 591	2 199 790	63 801	0

Les produits à recevoir (Compte 468700) est de 593 K€ et se décompose comme suit :

objet	Montant
csi 2 SEM 24 OFF ET QUETES	24 828
ACIMMO PIERRE 4t24	883
cristal rente 4T24	2 174
EDISSIMO 4T24	2 493
EPARGNE PIERRE 4t24	6 525
LAFITTE PIERRE 4T24	1 328
fondation vauban cotignac enc 29/12 attente reversem	10 000
CPAM rbt abs	2 146
int 24 SG livret 277	42 127
int 24 sg livret 327	12 873
int 24 livret sg 285	14 898
dons a recevoir 24 cf detail	180 881
novapierre 4t24	339
novapierre 4t24	26
rivoli 4t24	1 573
denier paroisse a recevoir	1 504
fondation clerge 2sem 24	28 925
rbt sal	19 529
rbt mal cavimac 2024	55
rbt mal cavimac menjot	332
degrev th 24 frejus montagne	2 089
degrev th24 bormes rue marchand	773
degrev th24 sanary	3 599
degrev th 24 bargemon	2 715
degrev th24 syndicat	1 165
loyer oct 24	380
degrevt TLV 23 cuers	506
degrevt TLV 23 farlede	508
MAL rbt dec 24	546
taxe fon 24 non reçu suite pb impot et syndicat	35 144
Total CURIE	400 864

casuels	113 070
paniers	16 181
autres	1 778
total services	131 029

remboursement ass sinistre	16 431
remboursement charges et loyers	21 118
casuels quetes dons	23 141
total paroisses	60 690

Total produits a recevoir	592 583
----------------------------------	----------------

Les charges constatées d'avance de 207 k€ sont composées de :

l' Compte	Objet	Montant
607020	pel turquie 2025	14 040
607300	fourn annuaire 25	5 000
607300	if impression annuaire 25	7 080
611100	docu sign 22 mai 24 au 21 mai 25 1512,25*141/360	592
614000	chges lt25 gambin immo	261
614000	chges lt25 foncia	627
614000	chges lt25 foncia	746
614000	chges lt25 immo de France	272
614000	chges lt25 pantel	350
614000	chges lt25	191
615510	nco tel du 4/6/24 au 4/6/25 1250,93*154/360	535
615600	aot sauv du 29/7/24 au 30/7/25 2158,8 *210/360	1259
615800	act promox du 06/6/24 au 5/6/25 480*155/360	207
618200	revue fi 01/5 au 30/4/25 380,49*120/360	127
618200	zoho du 15/2/24 au 15/02/25 604 * 45/360	63
618200	adobe du 2/6/24 au 01/06/25 286,42 * 151/360	120
618200	zoho du 16/8/24 au 15/8/25 2600,69 * 225/360	1626
618200	geofoncier du 1/9/24 au 31/08/25 456 * 240/360	304
618200	ovh du 1/10/24 au 30/9/25 78,18*270/360	59
618200	christus 2025	58
618200	communio 2025	62
618500	session 25 des economes	1000
625100	ob depl 2025(132*127*79)	338
625101	ob session economie 2025	224
626100	aot firewall 3262,8 * 282/360	2 556
616800	RIC mandataire 1T25 1578* 1/4	396
616300	ASS auto lt24 facture 2* 31502,3 *1/4	7 875
616800	RIC 899,57 * 1/4 1T24	2 500
616100	ASS DAB (166799 *1/4) -16207 rembourse lt24 fact 2	25 493
	Total curie	74 158

	Assurance auto	1 491
	abonnement	2 372
	pelerinage Turquie, Lourdes et Terre Sainte	79 383
	Total services et seminaire	83 252
	Assurance Auto et immobilier	9 193
	Pelerinage	19 479
	Cotisations charges locatives abonnement autres	21 339
	Total paroisses	50 011

Total charges constatées d'avance 207 421

Etat des emprunts :

Emprunts	31/12/2023	Augmentation (nouveaux emprunts)	Diminution (remboursemen ts)	31/12/2024
Emprunts auprès des établissements de crédit	7 552 142		687 341	6 864 801

N°compte	libellé du prêt	Montant initial	taux	echéance	montant écheant	montant restant dû début de période 01/01/24	montant restant dû fin de période 31/12/24	cppte 661100	montant à rembourser en 2025	montant du 1 à 5 ans 12/29	Montant du au-delà 5 ans
16400100	SG N°217107006003beausset	260000	1.35%	mensuelle	1 237	188 505	176 132	2 468	12 541	51 890	111 701
16400200	LCL PRÊT ORVES LE BEAUSSET	250000	1.45%	mensuelle	994	238 123	229 592	3 395	8 532	44 562	176 498
16400320	SG N°217134016108vix siege	280000	0.45%	mensuelle	3 387	37 439	-	85	-	-	-
16400331	LCL N°21919517 16008€	1600000	0.95%	mensuelle	7 407	1 419 947	1 344 225	13 160	76 444	313 141	954 640
16400800	SG N°216098002500 Callas couvent	300000	1.95%	mensuelle	1 511	207 814	193 613	3 926	14 430	60 827	118 306
16402420	SGN°215187008402 SMMD	343000	1.00%	mensuelle	4 291	-	-	-	-	-	-
16402790	SG N°217143012502 ste famille [mj] cotignac	230000	1.35%	mensuelle	1 094	167 666	156 733	2 196	11 081	45 851	99 801
16403060	SMC N° six fours	785000	0.52%	mensuelle	8 350	99 920	-	282	-	-	-
16404000	emprunt diocese NIMES	1000000			-	1 000 000	1 000 000		1 000 000		-
16406000	SG N°211018004900 ST raph aum	1000000	2.18%	mensuelle	5 340	453 550	398 810	9 343	55 945	236 373	106 493
16407000	SG N°212297010303 prov tln pradet	1500000	2.15%	mensuelle	10 005	504 464	394 119	9 717	112 729	281 390	-
16408000	SG N°213323009509 mourillon	150000	2.45%	mensuelle	1 945						-
16408500	SG N°215098000407 hyeres	150000	1.78%	mensuelle	950	74 134	63 969	1 237	10 347	43 279	10 343
16409000	LCL N°14940167 la seyne	300000	2.30%	mensuelle	2 090	129 475	107 135	2 743	22 860	84 275	-
16409300	SG N°216186010605 st tropaz	3000000	1.90%	mensuelle	15 035	2 109 767	1 968 206	38 357	144 274	605 284	1 218 648
16409320	B post N°00001668 DGG le clou	260000	1.40%	mensuelle	1 243	186 418	174 036	2 531	12 556	52 019	109 461
16409330	B post N°00004778 faveries	250000	1.35%	mensuelle	1 194	197 719	186 068	2 674	11 814	48 931	125 323
16409340	B post N°00004530 callas presb	180000	1.01%	mensuelle	1 578	96 764	78 726	894	1 823	60 505	16 398
16409350	B post N°00004533 la trau	350000	1.01%	mensuelle	3 068	188 151	153 078	1 738	35 430	117 648	-
16412200	SG N°216157008208 tln cath	350000	1.80%	mensuelle	1 754	244 761	228 219	4 507	16 859	70 729	140 631
	ext int courus 1/1/24								5 074		
	int courus 31/12/24								4 664		
	TOTAL				72 472	7 544 667	6 857 326	99 346	1 547 715	2 116 705	3 188 243

*1 Présentation compensée sur N-1

Etat des autres dettes de 1 178€ sont composées de :

Dettes envers les communautés et congrégations 821 k€

Autres charges à payer 358 k€

Le détail des autres charges à payer

	Montant
dons a reverser	31
taxes TF TH à payer 2024	78
total curie	109
intentions quetes 2024	36
honoraires	4
frais de déplacement 202	29
alimentation dec 24	11
traitement	2
TF 24	3
CAP fournisseurs	16
CAP formations 09 a 12/2	110
autres urssaf	12
hebergement 24	24
serv et par	247
total	356

Le montant des offrandes de messes au 31/12/2024 s'élève à 848 k€ (positionnés emprunt et dettes diverses compte 45220)

Les produits constatés d'avance de 321 K€ sont composés de :

	Montant en K€
pèlerinage Turquie 2025	34
pèlerinage Terre Sainte 2025	4
Total service	38
Remboursement sinistre assurance	272
pèlerinage 2025 Rome/Corse/Paray	7
autres	4
Total paroisse	283
Total ADFT 2024	321

g. Analyse des salaires et traitements

	2024	2023	Variation
Salaires et traitements	3273	3172	101
cotisations	3388	3263	125
Remboursements	-1048	-786	-262
Cout salaires et traitements	5613	5649	-36

Le cout des traitements et salaires 2024 régresse de 36 K€, cette variation recouvre un accroissement des traitements et salaires de 101 ke et des cotisations de 125 ke minorée par les remboursements maladies, formation, retraite des prêtres.

h. Résultat exceptionnel

Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	
Fonds Selam	100
Amendes	4
avance	2
versement dons 23	2
	108
Charges exceptionnelles sur exercice antérieur	
Impôt allemand	10
Abandon emprunt / paroisse rians	51
charges CAVIMAC	24
sinistre	3
taxe fonc et habit	8
perte sur acpte terre sainte	1
fact ures	5
autres charges regul tiers	13
	115
Charges exceptionnelles opération en capital	
VNC sur cession legs	280
VNC sur cession immo	174
	454
Autres charges exceptionnelles	
gratuité des factures accordées aux communautés pour la formation des séminaristes	234
Total charges exceptionnelles	911

PRODUITS EXCEPTIONNELS

Produits exceptionnels	
indemnité	2
remboursement ass	6
Produits exceptionnels sur ex antérieur	
remboursement charges cavimacsur ex antérieur	25
annulation charges	3
abandon emprunt rians	51
annul charges prescrites	3
remboursements taxe sur ex antérieur	2
rembourselents ass	4
regul tiers 23	6
annul doublon ck non debite	8
Produits exeptionnels liés aux cessions	
cession legs	300
autres ecssion	225
Ai=utres produits	
Quote part subv investissement	6
Total produits exceptionnels	641

Le total charges exceptionnelles est de 911 ke et les produits exceptionnels sont de 641 k€ soit une perte exceptionnelle de 270 K€ , ce résultat intègre le résultat exceptionnel sur legs un excédent de 20 k€.€

i. Etat des avantages et des ressources provenant de l'étranger

La version détaillée de l'Etat des Avantages et des Ressources en provenance de l'étranger (EAR) que l'association doit établir en application de la loi 2021-1109 du 24 août 2021, article 74 .est mise à la disposition du public à l'évêché de Toulon.

Etat contributeur	Montant total des avantages et des ressources 2024
ALLEMAGNE	170.00 €
AUSTRALIE	140.00 €
AUTRICHE	580.00 €
BELGIQUE	13 639.00 € *1
CANADA	510.00 €
CHILI	32.00 €
ÉMIRATS ARABES UNIS	
ESPAGNE	1 356.00 €
ÉTATS-UNIS	2 743.00 €
GRANDE-BRETAGNE	35.00 €
ÎLE MAURICE	384.00 €
IRLANDE	648.00 €
ITALIE	998.00 €
LIECHTENSTEIN	
LUXEMBOURG	15 240.00 €
MALTE	
MAROC	100.00 €
MONACO	1 000.00 €
NOUVELLE ZELANDE	5.00 €
POLOGNE	120.00 €
Portugal	70.00 €
ROYAUME-UNI	30.00 €
SENEGAL	20.00 €
SERBIE	1 500.00 €
SUISSE	35 804.00 €
	75 124.00 €

*1 Fonds Vauban en Belgique pour 10600€, 1600 encaissé en février 24 et 9000 en octobre 24.

j. Valorisation des contributions volontaires

L'association diocésaine de Fréjus-Toulon bénéficie d'un grand nombre de contributions volontaires en nature pour la réalisation de son objet culturel tant dans les paroisses qu'à la curie ou dans les services : catéchistes, animations liturgiques, services administratifs, entretien des lieux de culte, implication dans les conseils aux affaires économiques...

Toutefois, la Conférence des Evêques de France considère que les missions bénévoles réalisées en Eglise résultent du statut de baptisés qu'elles ne font que traduire en actes. Le recensement et la valorisation de ces missions bénévoles dans les comptes des Associations Diocésaines ne seraient pas compatibles avec ce statut.

De ce fait, ces contributions volontaires en nature ne sont pas valorisées.

Il existe des prêts à usage et baux emphytéotiques signés par l'ADFT dont notamment :

- Bail emphytéotique Maison des Frères - UDV
 - o Valeur locative cadastrale estimée: 6 924 €
 - o Durée du contrat : 25 ans
 - o Date début de contrat : 21/07/2022
 - o Redevance annuelle : 239 mois à 2139,47€ (01/08/2022-01/06/2042) et 61 mois à 1079,96 (01/07/2042-01/07/2047).
- Prêt à usage - Bénédicte BAYERLET et Anne-Marie HAEGEL
 - o Valeur locative cadastrale : 2 642 €
 - o Durée du contrat: 3 an
 - o Date début de contrat : 01/03/2023
 - o Redevance annuelle : Mise à disposition à titre gracieux.
- Prêt à usage -EORT
 - o Valeur locative cadastrale : lieux culte
 - o Durée du contrat : 3 ans
 - o Date début de contrat : 01/04/2022
 - o Redevance annuelle : Mise à disposition à titre gracieux
- Bail emphytéotique - UDV-VAR AZUR RECUP
 - o Valeur locative cadastrale : 9 730€
 - o Durée du contrat : 21 ans
 - o Date début de contrat : 13/06/2022
 - o Redevance annuelle
- Bail emphytéotique - UDV
 - o Valeur locative cadastrale : 2 384€
 - o Durée du contrat : 21 ans
 - o Date début de contrat : 17/10/2022
 - o Redevance annuelle : 1 €.

- Prêt à usage UDV - Fratelli
 - o Valeur locative cadastrale : 6 518 €
 - o Durée du contrat : 3 ans
 - o Date début de contrat : 03/01/2022
 - o Redevance annuelle : Mise à disposition à titre gracieux.
- Bail de location logement vide - Mr et Mme GIARDINA
 - o Valeur locative cadastrale: 4.786 €
 - o Durée du contrat: 6 ans
 - o Date début de contrat : 01/04/2022
 - o Redevance mensuelle : 50 € + 150 € de charges
- Prêt à usage UDV et Amis de Jéricho
 - o Valeur locative cadastrale : 31146 €
 - o Durée du contrat : 4 ans
 - o Date début de contrat: 28/06/2021
 - o Redevance annuelle : Mise à disposition à titre gracieux.
- Bail emphytéotique Association MLH
 - o Valeur locative cadastrale : 34 598 €
 - o Durée du contrat: 27 ans, 9 mois et 21 jours
 - o Date début de contrat : 10/05/2001
 - o Redevance annuelle: 0,15 €
- Comodat Association Renaissance
 - o Valeur locative cadastrale : 24 000 €
 - o Durée du contrat : 15 ans
 - o Date début de contrat : 15/01/2014
 - o Redevance annuelle: Mise à disposition à titre gracieux
- Bail emphytéotique Association LE ROCHER DE GAVARESSE
 - o Valeur locative cadastrale : 125 000 €
 - o Durée du contrat: 25 ans avec un rétroactivité au 1^{er} septembre 2019 pour finir le 31 Aout 2044
 - o Date début de contrat : 01/09/2019
 - o Redevance annuelle : 1€
- Bail d'habitation de logement de fonction : M. KINE Jean-Charles et MME DUCHET Marie- Adelaide
 - o Valeur locative cadastrale : 6082 €
 - o Durée du contrat : 6 ans
 - o Date début du contrat : 24/06/24
 - o Loyer mensuel 50€ charges mensuelles locatives : 60€

- Contrat de location de logement meublé à usage de résidence principale : MME BOUSTENS
 - Valeur locative cadastrale : 2646
 - Durée du contrat : 1 an
 - Date début contrat : 01/01/2024
 - Loyer mensuel de 450€ et charges locatives mensuelles de 100€
- Bail civil au titre de la loi du 6/07/89 art 1713 à 1762 du Code civil : Association diocésaine de l'enseignement catholique (SDEC 83)
 - Durée du contrat : 6 ans
 - Date début du contrat : 01/09/2024
 - Loyer mensuel de 1000€
- Rians Les donateurs ont fléchi leurs dons à la hauteur de 81 k€ pour le bâtiment du presbytère et on demandé un engagement de ne pas vendre le bien dans les 10 ans à venir. Le conseil diocésain des affaires économiques du 20 novembre 2024 a pris l'engagement de rembourser les donateurs qui le souhaiteraient au prorata Temporis de 10 ans dans la limite du prix de vente dans le cas d'une cession du bien.

k. Effectif moyen

Le diocèse compte 235 prêtres incardinés au 31 décembre 2024 dont 235 en activité et 42 retirés (âgés de plus de 75 ans).

L'effectif de l'Association Diocésaine est de 33.22 ETP, 43 salariés, répartis comme suit :

Répartition selon la classification des métiers du 01/01/2024 au 31/1			
Classification des métiers	Effectif total moyen	Hommes	Femmes
N/A	33.22	8.31	24.91
Total général	33.22	8.31	24.91

Répartition de l'effectif par sexe au 31/12/2024									
Catégorie	F	H	Total	CDI F	CDI H	Total	CDD F	CDD H	Total
Total	35	8	43	31	8	39	4		4

Répartition de l'effectif au 31/12/2024 et évolution depuis N-1						
Catégorie	Sexe	Total	CDI T.C.	CDI T.P.	CDD T.C.	CDD T.P.
	H	8	6	2		
	F	35	15	16	1	3
Total période N		43	21	18	1	3
	H	8	7			1
	F	34	16	17		1
Total période N-1		42	23	17		2
	H		- 1	2		- 1
	F	1	- 1	- 1	1	2
Écart N-1 / N		1	- 2	1	1	1

I. Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes pour l'audit légal des comptes de l'exercice 2024 s'élève à 22 000 €.