



**Association Diocésaine de Moulins**  
**20, rue Colombeau**  
**03000 MOULINS**

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

**Exercice clos le 31 décembre 2023**

**Sylvain TRAMOY**  
**Francis BOYER**  
**Vincent SAUVAGE**  
**François MALE**

Ce rapport contient 26 pages

ASSOCIATION DIOCESAINE DE MOULINS  
20, rue Colombeau  
03000 MOULINS

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
**SUR LES COMPTES ANNUELS**  
**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023**

Monseigneur,  
Pères,  
Mesdames et Messieurs les administrateurs,

**OPINION**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Conseil d'Administration, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association Diocésaine de Moulins relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

**FONDEMENT DE L'OPINION**

***Référentiel d'audit***

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

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

***Indépendance***

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

## **JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

En application des dispositions de l'article L. 823-9 et R.823-7 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 de l'annexe « règles et méthodes comptables » qui précise les dispositions du plan comptable général appliquées pour l'établissement des présents comptes annuels,
- La note sur l'évaluation des immobilisations incorporelles et corporelles,
- Ainsi que la note sur la valorisation des contributions volontaires justifiant de la non valorisation dans les présents comptes annuels,

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisés ci-dessus et des informations fournies dans les notes de l'annexe et nous nous sommes assurés de leur correcte application. Des diligences particulières ont été mises en œuvre pour nous assurer de la correcte application du règlement ANC 2018-06.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Par ailleurs, 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 notamment :

- L'évaluation des fonds dédiés,
- Le traitement comptable des immobilisations corporelles et financières,
- Le traitement comptable des legs et des engagements liés aux legs,
- Ainsi que la valorisation des titres de portefeuille.

De plus, en complément des diligences mis en œuvre pour nous assurer, par sondage, du respect des procédures recommandées par l'Association Diocésaine de Moulins 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.

## **VERIFICATION SPECIFIQUES**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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

## **RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS**

Il appartient au trésorier 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'il 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 au trésorier 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 trésorier en collaboration avec votre économiste diocésain.

## **RESPONSABILITE DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS**

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels.

Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives.

L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative.

Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumuls, 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, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit.

En outre :

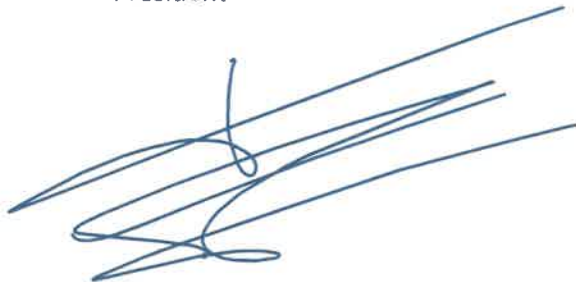
- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Autun, le 29 mai 2024

**Pour la société AEC,**  
Commissaire aux Comptes

**Sylvain TRAMOY**  
Président

A blue ink signature consisting of several overlapping, sweeping strokes.

**Vincent Sauvage**  
Co-signataire technique

A blue ink signature with a large, stylized initial 'V' followed by a horizontal line.

# BILAN ACTIF

**ASSOC DIOCESAINE MOULINS**

**Du 01/01/2023 au 31/12/2023**

ACTIF	Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023			01/01/2022 au 31/12/2022
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	17 637.18	17 054.91	582.27	750.47
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains	410 157.09		410 157.09	380 157.09
Constructions	18 511 491.07	9 469 719.88	9 041 771.19	9 522 100.45
Installations techn., matériel et outil. ind.	189 784.11	145 464.01	44 320.10	18 747.72
Autres	3 563 831.80	2 780 209.64	783 622.16	524 606.19
Immobilisations corporelles en cours	220 330.35		220 330.35	283 444.91
Avances et acomptes	12 929.12		12 929.12	11 118.31
Biens reçus par legs ou d. dest. à être cédés	205 710.00		205 710.00	584 173.16
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	1 037.00		1 037.00	1 037.00
Autres titres immobilisés	37 500.00		37 500.00	
Prêts	45 000.00		45 000.00	45 000.00
Autres	900.00		900.00	1 150.00
<b>TOTAL (I)</b>	<b>23 216 307.72</b>	<b>12 412 448.44</b>	<b>10 803 859.28</b>	<b>11 372 285.30</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes ratt.	26 817.93	9 403.97	17 413.96	18 740.23
Créances reçues par legs ou donations	559 313.17		559 313.17	182 720.93
Autres	281 383.82	38 629.52	242 754.30	314 614.99
Valeurs mobilières de placement	10 359 633.11	345 466.18	10 014 166.93	8 532 257.57
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	3 691 595.88		3 691 595.88	5 334 755.02
Charges constatées d'avance	43 284.67		43 284.67	59 320.61
<b>TOTAL (II)</b>	<b>14 962 028.58</b>	<b>393 499.67</b>	<b>14 568 528.91</b>	<b>14 442 409.35</b>
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>38 178 336.30</b>	<b>12 805 948.11</b>	<b>25 372 388.19</b>	<b>25 814 694.65</b>



# BILAN PASSIF

ASSOC DIOCESAINE MOULINS

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

<b>PASSIF</b>	Du 01/01/2023 au 31/12/2023	Du 01/01/2022 au 31/12/2022
<b>FONDS PROPRES</b>		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	2 964 978.70	2 894 978.70
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles	7 613 327.68	7 613 327.68
Réserves pour projet de l'entité	95 250.15	95 250.15
Autres		
Report à nouveau	9 970 644.55	10 714 526.77
Excédent ou déficit de l'exercice	-400 550.03	-743 882.23
<i>Situation nette (sous total)</i>	20 243 651.05	20 574 201.07
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées	671 542.51	694 869.28
<b>TOTAL (I)</b>	<b>20 915 193.56</b>	<b>21 269 070.35</b>
<b>FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations	666 285.75	743 358.71
Fonds dédiés	258 664.64	210 014.28
<b>TOTAL (II)</b>	<b>924 950.39</b>	<b>953 372.99</b>
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	193 840.37	214 134.37
Provisions pour charges	90 179.00	90 656.00
<b>TOTAL (III)</b>	<b>284 019.37</b>	<b>304 790.37</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	756 325.46	1 079 246.52
Emprunts et dettes financières diverses	2 815.00	2 765.00
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	161 099.60	137 416.36
Dettes des legs ou donations	98 734.98	23 535.71
Dettes fiscales et sociales	221 056.55	229 867.10
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	18 371.14	17 068.80
Autres dettes	1 810 492.37	1 784 282.71
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	179 329.77	13 278.74
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>3 248 224.87</b>	<b>3 287 460.94</b>
Ecarts de conversion passif		
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>25 372 388.19</b>	<b>25 814 694.65</b>

# COMPTE DE RÉSULTAT

**ASSOC DIOCESAINE MOULINS**

**Du 01/01/2023 au 31/12/2023**

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22	Variation N / N-1	
			en valeur	en %
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>				
Cotisations				
Ventes de biens et services				
Ventes de biens	163 209.16	135 771.61	27 437.55	20.21
<i>Dont ventes de dons en nature</i>	17 019.41	16 845.79	173.62	1.03
Ventes de prestations de service	650 268.80	553 237.86	97 030.94	17.54
<i>Dont parrainages</i>				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	31 410.98	17 069.12	14 341.86	84.02
Versements des fondateurs ou cons. dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels	1 928 023.50	1 849 415.93	78 607.57	4.25
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie	1 040 046.18	959 628.22	80 417.96	8.38
Contributions financières				
Reprises sur amorts, dépr., prov. et transf. charges	169 088.09	118 484.38	50 603.71	42.71
Utilisations des fonds dédiés		38 325.37	-38 325.37	-100.00
Autres produits	675 896.87	678 863.29	-2 966.42	-0.44
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>	<b>4 657 943.58</b>	<b>4 350 795.78</b>	<b>307 147.80</b>	<b>7.06</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>				
Achats de marchandises et autres achats	178 282.15	176 260.24	2 021.91	1.15
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	2 302 997.61	2 037 437.73	265 559.88	13.03
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	222 985.30	172 723.06	50 262.24	29.10
Salaires et traitements	1 076 169.32	1 065 189.24	10 980.08	1.03
Charges sociales	599 732.18	579 883.59	19 848.59	3.42
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	910 551.57	887 668.89	22 882.68	2.58
Dotations aux provisions	8 729.00	96 325.00	-87 596.00	-90.94
Reports en fonds dédiés	48 650.36	50 000.00	-1 349.64	-2.70
Autres charges	114 767.04	186 892.68	-72 125.64	-38.59
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>	<b>5 462 864.53</b>	<b>5 252 380.43</b>	<b>210 484.10</b>	<b>4.01</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>-804 920.95</b>	<b>-901 584.65</b>	<b>96 663.70</b>	<b>10.72</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	267 826.16	177 940.31	89 885.85	50.51
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	587 923.04	277 579.62	310 343.42	111.80
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de VMP	9 570.45	14 341.32	-4 770.87	-33.27
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)</b>	<b>865 319.65</b>	<b>469 861.25</b>	<b>395 458.40</b>	<b>84.16</b>
<b>CHARGES FINANCIÈRES</b>				
Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.	345 466.18	587 923.04	-242 456.86	-41.24
Intérêts et charges assimilées	9 240.92	11 728.06	-2 487.14	-21.21
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de VMP	67 452.61	87 282.87	-19 830.26	-22.72
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)</b>	<b>422 159.71</b>	<b>686 933.97</b>	<b>-264 774.26</b>	<b>-38.54</b>
<b>RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)</b>	<b>443 159.94</b>	<b>-217 072.72</b>	<b>660 232.66</b>	<b>304.15</b>
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)</b>	<b>-361 761.01</b>	<b>-1 118 657.37</b>	<b>756 896.36</b>	<b>67.66</b>



# COMPTE DE RÉSULTAT

ASSOC DIOCESAINE MOULINS

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22	Variation N / N-1	
			en valeur	en %
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>				
Sur opérations de gestion		3 330.00	-3 330.00	-100.00
Sur opérations en capital	34 111.77	580 311.77	-546 200.00	-94.12
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)</b>	<b>34 111.77</b>	<b>583 641.77</b>	<b>-549 530.00</b>	<b>-94.16</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>				
Sur opérations de gestion	40 158.79	30 625.35	9 533.44	31.13
Sur opérations en capital	196.00	153 205.28	-153 009.28	-99.87
Dotations aux amortissements, aux dépréc. et aux prov.				
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)</b>	<b>40 354.79</b>	<b>183 830.63</b>	<b>-143 475.84</b>	<b>-78.05</b>
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)</b>	<b>-6 243.02</b>	<b>399 811.14</b>	<b>-406 054.16</b>	<b>-101.56</b>
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	32 546.00	25 036.00	7 510.00	30.00
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>	<b>5 557 375.00</b>	<b>5 404 298.80</b>	<b>153 076.20</b>	<b>2.83</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>5 957 925.03</b>	<b>6 148 181.03</b>	<b>-190 256.00</b>	<b>-3.09</b>
<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	<b>-400 550.03</b>	<b>-743 882.23</b>	<b>343 332.20</b>	<b>46.15</b>

