

Le Monceau
1 rue Jean Novel
69100 VILLEURBANNE
Métro Charpennes
Tél. : 04 78 94 77 50
contact@actiexpert.fr
www.actiexpert.fr

Christophe LEFEVRE
Expert - Comptable
Commissaire aux comptes

Raphaël WALLUT
Expert - Comptable
Commissaire aux comptes

Sociétés Partenaires



CONSEIL EN FINANCES LOCALES



GESTION EXTERNALISÉE PME & TPE

MONASTERE DU CARMEL DE CHAMBERY

Fonds de dotation

**Siège social : 5, Boulevard du Lémenc
73000 CHAMBERY**

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos au 31/12/2024

Aux Administrateurs,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par le Conseil d'administration, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association MONASTERE DU CARMEL DE CHAMBERY relatifs à l'exercice clos le 31/12/2024, 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 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 prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{ER} septembre 2020 à la date d'émission de notre 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 nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur la note « Engagements en matière de provision retraite » de l'annexe. Elle expose les conséquences comptables de la méthode de comptabilisation des engagements retraite retenue. Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par votre société, nous avons examiné les modalités d'enregistrement et de comptabilisation des opérations au passif, et nous nous sommes assurés que la note de l'annexe fournit une information appréciée.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

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.

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

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 du MONASTERE DU CARMEL DE CHAMBERY 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 la trésorière.

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.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 ;

MONASTERE DU CARMEL DE CHAMBERY – 31/12/2024
Rapport du Commissaire aux Comptes sur les Comptes Annuels

- 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 Villeurbanne, le 8 juillet 2025

Le Commissaire aux Comptes

ACTIEXPERT,

Représenté par Christophe LEFEVRE

FONDS DE DOTATION DU MONASTERE DU CARMEL DE CHAMBERY

ACTIF	Exercice clos le			Exercice précédent	Variation	
	31/12/2024			31/12/2023		
	(12 mois)			(12 mois)		
En milliers d'euros						
	Brut	Amort.prov.	Net	Net		
Capital souscrit non appelé (0)						
Actif immobilisé						
Ecart d'acquisition	-			-		-
Immobilisations incorporelles						
Immobilisations corporelles	5 364	1 639	3 725	4 619,00	-	894
Immobilisations financières	719 808	257 060	462 749	556 075,93	-	93 327
TOTAL (I)	725 172	258 699	466 474	560 694,93	-	94 221
Actif circulant						
Stock marchandises						
Clients et comptes rattachés						
Impôts différés actif		-				-
Autres créances						-
Valeurs mobilières de placement	-	-				-
Disponibilités	35 628	-	35 628	16 690,42		18 938
TOTAL (II)	35 628	-	35 628	16 690,42		18 938
Ecart de conversion actif (V)	-	-				-
TOTAL ACTIF (0 à V)	760 800	258 699	502 101	577 385	-	75 284

FONDS DE DOTATION DU MONASTERE DU CARMEL DE CHAMBERY

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation
En milliers d'euros			
Capitaux Propres			
Dotation initiale	20 000	20 000	-
Don usufruit	719 808	719 808	-
Subventions d'investissement			-
Report à nouveau débiteur	- 171 640	- 64 180	
Résultat de l'exercice part du groupe	- 75 318	- 107 460	32 142
TOTAL (I)	492 850	568 167,67	
Provisions pour risques et charges			
Provisions pour risques			
Impôts différés passifs			
TOTAL (III)			-
Emprunts et dettes			
Emprunts obligataires convertibles			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			-
Emprunts			
Découverts, concours bancaires			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 252	7 958	
Dettes fiscales et sociales	-	1 260	- 1 260
TOTAL (IV)	9 252	9 218	
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF (I à V)	502 102	577 386	

FONDS DE DOTATION DU MONASTERE DU CARMEL DE CHAMBERY

	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation
--	---	---	-----------

En milliers d'euros	France	Exportations	Total	Total	
Chiffres d'affaires Nets					-

Subventions d'exploitation					-
Dons	90 760		36 414,00		54 345,80
Autres produits	-		146,00	-	146,00
Total des produits d'exploitation	90 760		36 560,00		54 345,80
Achats consommés			-		-
Autres achats et charges externes	34 595		19 824,00		14 771,29
Impôts, taxes et versements assimilés	11 796		10 887,00		909,00
Charges de personnel	25 465		19 237,00		6 227,71
Dotations aux amortissements sur immobilisations					-
Dotations aux provisions					-
Autres charges					-
Total des charges d'exploitation	71 856		49 948		21 908
RESULTAT EXPLOITATION	18 904		13 388		32 438
Autres intérêts et produits assimilés					-
Reprises sur provisions et transferts de charges					-
Différences positives de change					-
Total des produits financiers					-
Dotations financières aux amortissements et provisions	94 221		94 072,00		149
Intérêts et charges assimilées					-
Différences négatives de change					-
Total des charges financières	94 221		94 072,00		149
RESULTAT FINANCIER	- 94 221		- 94 072,00		149
Produits exceptionnels sur opérations de gestion					-
Produits exceptionnels sur opérations en capital					-
Reprises sur provisions et transferts de charges					-
Total des produits exceptionnels					-
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion					-
Charges exceptionnelles sur opérations en capital					-
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions					-
Total des charges exceptionnelles					-
RESULTAT EXCEPTIONNEL					-
Participation des salariés					-
Impôts sur les bénéfices					-
Total des Produits	90 760		36 560,00		54 346
Total des charges	166 077		144 020,00		166 077
RESULTAT NET	- 75 318		- 107 460,00		32 142

Annexes aux comptes annuels

FONDS DE DOTATION DU MONASTERE DU CARMEL DE CHAMBERY

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements des biens reçus en usufruit : ils sont amortis sur la durée de l'usufruit
- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrecouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

NEANT

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Le fonds a reçu

- en 2021 une donation d'usufruit portant sur 100 % du capital de la SCI du Bois Renaud, sise 670 route des Gaillands 74400 CHAMONIX MONT BLANC
- en 2022 une donation d'usufruit portant sur 100 % du capital de la SCI Saint Jean, sise 5, Bd de Lemenc 73000 CHAMBERY

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Variation des fonds propres

	31/12/2023	Augmentation	Diminution	31/12/2024
Dotation initiale	20 000			20 000
Donation usufruit	719 808			719 808
Report à nouveau	-64 180	-107 460		-171 640
Résultat de l'exercice	-107 460	-75 318	107 460	-75 318
TOTAL	568 168	-182 778	107 460	492 850

Compte d'emploi annuel des ressources

Emplois par destination	31/12/2024	Ressources par origine	31/12/2024
Frais de fonctionnement	46 391	Dons	90 760
Charges de personnel	25 465		
Dotation aux amortissements	94 221	Déficit	75 318
TOTAL	166 077		166 078

ACTIF	Exercice clos le		Exercice précédent		Variation
	31/12/2024		31/12/2023		
	(12 mois)		(12 mois)		
En milliers d'euros					
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Capital souscrit non appelé (0)					
Actif immobilisé					
Ecarts d'acquisition	-			-	-
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles	5 364	1 639	3 725	4 619,00	- 894
Immobilisations financières	719 808	257 060	462 749	556 075,93	- 93 327
TOTAL (I)	725 172	258 699	466 474	560 694,93	- 94 221
Actif circulant					
Stock marchandises					-
Clients et comptes rattachés					-
Impôts différés actif		-			-
Autres créances					-
Valeurs mobilières de placement	-	-			-
Disponibilités	35 628	-	35 628	16 690,42	18 938
TOTAL (II)	35 628	-	35 628	16 690,42	18 938
Ecarts de conversion actif (V)	-	-			-
TOTAL ACTIF (0 à V)	760 800	258 699	502 101	577 385	- 75 284

FONDS DE DOTATION DU MONASTERE DU CARMEL DE CHAMBERY

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation
En milliers d'euros			
Capitaux Propres			
Dotation initiale	20 000	20 000	-
Don usufruit	719 808	719 808	-
Subventions d'investissement			-
Report à nouveau débiteur	- 171 640	- 64 180	
Résultat de l'exercice part du groupe	- 75 318	- 107 460	32 142
TOTAL (I)	492 850	568 167,67	
Provisions pour risques et charges			
Provisions pour risques			
Impôts différés passifs			
TOTAL (III)			
Emprunts et dettes			
Emprunts obligataires convertibles			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
. Emprunts			
. Découverts, concours bancaires			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 252	7 958	
Dettes fiscales et sociales	-	1 260	- 1 260
TOTAL (IV)	9 252	9 218	
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF (I à V)	502 102	577 386	

FG

FONDS DE DOTATION DU MONASTERE DU CARMEL DE CHAMBERY

	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation
En milliers d'euros	France	Exportations	Total	Total
Chiffres d'affaires Nets				-
Subventions d'exploitation				-
Dons	90 760		36 414,00	54 345,80
Autres produits	-		146,00	146,00
Total des produits d'exploitation	90 760		36 560,00	54 345,80
Achats consommés			-	-
Autres achats et charges externes	34 595		19 824,00	14 771,29
Impôts, taxes et versements assimilés	11 796		10 887,00	909,00
Charges de personnel	25 465		19 237,00	6 227,71
Dotations aux amortissements sur immobilisations				-
Dotations aux provisions				-
Autres charges				-
Total des charges d'exploitation	71 856		49 948	21 908
RESULTAT EXPLOITATION	18 904		13 388	32 438
Autres intérêts et produits assimilés				-
Reprises sur provisions et transferts de charges				-
Différences positives de change				-
Total des produits financiers				-
Dotations financières aux amortissements et provisions	94 221		94 072,00	149
Intérêts et charges assimilées				-
Différences négatives de change				-
Total des charges financières	94 221		94 072,00	149
RESULTAT FINANCIER	94 221		94 072,00	149
Produits exceptionnels sur opérations de gestion				-
Produits exceptionnels sur opérations en capital				-
Reprises sur provisions et transferts de charges				-
Total des produits exceptionnels				-
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion				-
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				-
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				-
Total des charges exceptionnelles				-
RESULTAT EXCEPTIONNEL				-
Participation des salariés				-
Impôts sur les bénéfices				-
Total des Produits	90 760		36 560,00	54 346
Total des charges	166 077		144 020,00	166 077
RESULTAT NET	75 318		107 460,00	32 142

F0

Annexes aux comptes annuels

FONDS DE DOTATION DU MONASTERE DU CARMEL DE CHAMBERY

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements des biens reçus en usufruit : ils sont amortis sur la durée de l'usufruit
- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrécouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

NEANT

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Le fonds a reçu

- en 2021 une donation d'usufruit portant sur 100 % du capital de la SCI du Bois Renaud, sise 670 route des Gaillands 74400 CHAMONIX MONT BLANC
- en 2022 une donation d'usufruit portant sur ~~100 % du capital de la SCI Saint Jean~~ *un tènement immobilier*, sise 5, Bd de Lemenc 73000 CHAMBERY

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Variation des fonds propres

	31/12/2023	Augmentation	Diminution	31/12/2024
Dotation initiale	20 000			20 000
Donation usufruit	719 808			719 808
Report à nouveau	-64 180	-107 460		-171 640
Résultat de l'exercice	-107 460	-75 318	107 460	-75 318
TOTAL	568 168	-182 778	107 460	492 850

Fo

Compte d'emploi annuel des ressources

Emplois par destination	31/12/2024	Ressources par origine	31/12/2024
Frais de fonctionnement	46 391	Dons	90 760
Charges de personnel	25 465		
Dotation aux amortissements	94 221	Déficit	75 318
TOTAL	166 077		166 078

76