

ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE

16, chemin de la Pelouse – 95300 PONTOISE

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025

Aux Membres du Conseil d'Administration de l'Association Diocésaine de Pontoise,

1. Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

2. Fondement de l'opinion

2.1. 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.

2.2. 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 2025 à la date d'émission de notre rapport.

3. Observations

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention :

- ✓ sur la note de l'annexe « Partie II Changements de méthode » qui expose les incidences de la première application des règlements ANC n°2022-06 et n°2023-03.
- ✓ sur la note de l'annexe du paragraphe « 5.3 Autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement », intitulée « Evolution de la politique de placements au cours de l'exercice 2025 » qui expose la politique des placements réalisée au cours de l'exercice, et qui précise que le portefeuille de placements n'est pas dépourvu de risque de pertes en capital.

4. 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 vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne :

- ✓ les méthodes de valorisation des immobilisations financières et des valeurs mobilières de placements exposées dans l'annexe paragraphe 5.3. sous la rubrique « Autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement » ;
- ✓ la méthode de constitution des provisions exposée au paragraphe 5.7. de l'annexe, afin de faire face aux engagements en matière d'indemnités de retraite des personnels laïcs, de pensions des prêtres aînés ainsi que pour couvrir les risques en matière de litige ;
- ✓ la méthode de constitution des fonds dédiés et fonds reportés conformément au règlement ANC n°2018-06 exposée aux paragraphes 5.5. et 5.6. de l'annexe.

Nous nous sommes assurés de la bonne application des règles et méthodes comptables ci-dessus, de l'information financière qui peut en découler ainsi que des estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes.

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

5. 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 la présentation de l'Economat au CDAE-CA, à l'exclusion de celles présentant un caractère analytique ou catégoriel, et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels de votre Association mis à la disposition des membres du Conseil d'Administration.

6. Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la 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 cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président et l'Économe Diocésain.

7. 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'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.

Argenteuil, le 26 mai 2026

Le Commissaire aux comptes



Fleury & Associés
Représenté par
Eric Chapus

BILAN ACTIF

ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE	Exercice N 31/12/2025			Exercice N -1 31/12/2024
	Brut	Amortissements	Net	Net
Frais d'établissement (I)				
ACTIF IMMOBILISE				
<u>Immobilisations incorporelles</u>				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, logiciels, droits similaires	397 584	397 584		1 201
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
<u>Immobilisations corporelles</u>				
Terrains	4 641 124	451 710	4 189 413	4 340 553
Constructions	44 583 231	30 516 276	14 066 955	13 386 024
Installations techniques, matériel et outillage industriels	8 992	7 773	1 219	1 864
Autres immobilisations corporelles	8 545 995	6 843 763	1 702 233	1 901 200
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	7 273 700		7 273 700	6 391 242
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	515 000		515 000	569 000
<u>Immobilisations financières</u>				
Participations et créances rattachées	1 000 000	800 149	199 851	200 078
Autres titres immobilisés	38 967		38 967	38 967
Prêts	111 182		111 182	192 495
Autres immobilisations financières	4 154		4 154	6 947
TOTAL II	67 119 929	39 017 255	28 102 674	27 029 571
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
<u>Créances</u>				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	139 180		139 180	144 059
Créances legs ou donations	378 261		378 261	234 023
Autres créances	3 678 050		3 678 050	7 080 904
Charges constatées d'avance	106 641		106 641	137 309
<u>Valeurs mobilières de placement</u>				
Autres titres	10 210 672	1 414 203	8 796 470	8 931 774
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	6 172 625		6 172 625	3 364 262
TOTAL III	20 685 429	1 414 203	19 271 227	19 892 331
Frais d'émission des emprunts (IV)				
Primes de remboursement des emprunts (V)				
Ecart de conversion et différences d'évaluation d'Actif (VI)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	87 805 358	40 431 458	47 373 901	46 921 902

BILAN PASSIF

ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE	Exercice N 31/12/2025	Exercice N-1 31/12/2024
FONDS PROPRES		
<u>Fonds propres sans droit de reprise</u>		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	2 282 817	2 282 817
<u>Fonds propres avec droit de reprise</u>		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecart de réévaluation		
<u>Réserves</u>		
Réserves statutaires ou contractuelles	19 954 826	19 954 826
Réserves pour projet de l'entité	442 192	442 192
Autres réserves		
Report à nouveau	1 103 742	1 814 999
Excédent ou déficit de l'exercice	285 157	(711 257)
Situation nette (sous total)	24 068 734	23 783 577
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL I	24 068 734	23 783 577
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations	893 261	782 907
Fonds dédiés	10 021 536	10 081 271
TOTAL II	10 914 797	10 864 178
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	2 295 517	2 008 244
TOTAL III	2 295 517	2 008 244
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 319 071	2 776 753
Emprunts et dettes financières diverses	5 270 869	4 759 768
Instruments financiers à terme		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	624 213	913 635
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	532 934	608 228
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 325 013	1 201 401
Produits constatés d'avance	22 753	6 118
TOTAL IV	10 094 853	10 265 903
Ecart de conversion Passif (V)		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	47 373 901	46 921 902

Compte de Résultat (première partie)

ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE	Exercice N 31/12/2025	Exercice N-1 31/12/2024
Cotisations	940	960
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	4 170	2 484
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	91 034	94 422
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation		
Versement des fondateurs ou consommateurs de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	6 959 306	6 233 693
Mécénat		
Legs, donations et assurances-vie	292 103	1 090 605
Contributions financières	1 271 744	1 701 097
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	2 023 713	2 411 768
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	1 302 500	
Utilisations des fonds dédiés	86 777	10 515
Autres produits	4 315 969	2 581 292
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	16 348 256	14 126 836
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises	638 402	363 857
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	5 527 440	5 514 108
Aides financières	80 425	79 623
Impôts, taxes et versements assimilés	434 062	517 197
Salaires et traitements	2 956 314	2 958 952
Cotisations sociales	1 744 764	1 706 195
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	1 405 666	1 228 623
Dotations aux provisions	2 295 517	2 008 244
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées	182 946	
Reports en fonds dédiés	27 042	420 806
Autres charges	1 006 548	459 236
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	16 299 126	15 256 841
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	49 130	-1 130 005

Compte de Résultat (deuxième partie)

ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE	Exercice N 31/12/2025	Exercice N-1 31/12/2024
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	49 130	-1 130 005
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	73 348	189 240
Reprises sur dépréciations et provisions	104 094	
Différences positives de change		
Produits des cessions d'immobilisations financières		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie	191 916	48 800
TOTAL PRODUITS FINANCIERS (III)	369 358	238 040
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	226	97 187
Intérêts et charges assimilées	133 105	156 247
Valeur comptable des immobilisations financières cédées		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie		
TOTAL CHARGES FINANCIÈRES (IV)	133 331	253 434
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	236 027	-15 394
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔT (I-II+III-IV)	285 157	- 1 145 399
PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)		466 559
CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)		32 417
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	0	434 142

Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		

TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	16 717 614	14 831 435
TOTAL DES CHARGES (II+IV +VI+VII+VIII)	16 432 457	15 542 692

EXCEDENT OU DEFICIT	285 157	-711 257
----------------------------	----------------	-----------------

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
personnel bénévole		
TOTAL		

CONSOLIDATION ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE

Exercice clos le : 31 décembre 2025

ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

Ces comptes annuels ont été arrêtés au 31 Décembre 2025. L'exercice social couvre une période de 12 mois.

Le total du bilan s'élève **47 373 901 €** et le résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégage un résultat positif de **+ 285 157 €**.

1 Objet social :

L'association 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.

2 Périmètre d'agrégation :

- ✓ ADP centrale
- ✓ 54 services pastoraux et administratifs
- ✓ 12 doyennés
- ✓ 60 paroisses
- ✓ 1 aumônerie

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

Ces comptes annuels ont été établis par le Président de l'association et l'Econome Diocésain.

3 PARTIE I - Faits marquants de l'exercice :

Ostention de la Sainte Tunique à la basilique d'Argenteuil en mai 2025 : résultat positif : 339K€, total des ressources 1 049 K€, total des charges 710 K€

3.1 Activité :

- Ressources globales en hausse de 13%, **+5%** hors Ostention,
- Subvention des Chantiers du Cardinal 374 K€ encaissés en 2025
- Ressources en paroisse en progression de 18% (+906K€), **+10% hors Ostention +653 K€ : décret de Mgr Bertrand hausse des casuels + 280 K€**
- Legs en très forte baisse : 307 K€ en 2025 contre 1 065 K€ en 2024
- Dépenses globales stable
- Travaux : 1 753K€ hors immobilisation, en baisse de - 5%, **-10% hors Ostention**
- Reprise de provision sur VMP de 104 K€, la provision totale du portefeuille des VMP se situe encore à 1.4M€
- Trésorerie reconstituée en 2025 à 6.172 M€ (dont 4.276 M€ trésorerie de la Maison Malleville).

CONSOLIDATION ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE

Exercice clos le : 31 décembre 2025

3.2 Subventions d'exploitation des Chantiers du Cardinal :

Les fonds apportés par Les Chantiers de Cardinal pour l'Exercice 2025 représentent un total de **374 K€**,

	<u>Encais/PAR 2024 :</u>	<u>Encaissement 2025 :</u>	<u>Total encaissé :</u>
Ad'ap - PMR	83 657,00	166 343,00	250 000,00 Subvention Soldée
Vauréal - église St-Claire toiture :	13 067,40	186 933,00	200 000,40 Subvention Soldée
CDC Régularisation 2024 :		21 317,13	
	96 724,40	374 593,13	

Les contributions reçues des chantiers du Cardinal ; des Associations paroissiales ; d'autres tiers

Sont des contributions pour travaux, de nature amortissable ou de nature de charge pour gros entretien et sont comptabilisées en subvention d'exploitation.

Pour les projets importants générant des subventions supérieures à 600 K€, la comptabilisation est faite en Contributions d'Investissement Amortissables.

3.3 Subvention d'investissement :

Néant.

3.4 Apports :

Le 09 décembre 2025, signature de l'acte d'apport à titre gracieux des biens immobiliers scolaires détenus par l'ADP au profit de l'AISDP : - 138 K€ de moins-value

Lors des conseils du 17 mars 2022 et du 31 mai 2022, le conseil d'administration a accepté l'apport à titre gracieux des biens immobiliers scolaires détenus par l'ADP au profit de l'AISDP.

Le 7 décembre 2023, le conseil d'administration de l'ADP a précisé les modalités de ces apports.

L'enregistrement comptable de ces apports a généré une moins-value de 138 K€ (terrains non amortissables).

3.5 Ventes immobilières 2025 :

Date	Vente immobilière	Prix net vendeur	VNC	Plus-value ou moins-value
17/03/2025	ROISSY - Pavillon vente Ets Public IDF	520 000,00	27 669,49	492 330,51 €
03/07/2025	EAUBONNE- Pavillon 12 rue Matlock	500 000,00	6 811,06	493 188,94 €
07/07/2025	PARIS - Bd Bessières	282 500,00	9 525,76	272 974,24 €
09/12/2025	Apport Ecoles AISDP	-	138 939,35	-138 939,35 €
				1 119 554,34 €

3.6 LEGS :

Voir les Tableaux annexés n°2 et n°3

CONSOLIDATION ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE

Exercice clos le : 31 décembre 2025

4 PARTIE II – Changements de méthode :

À compter de l'exercice ouvert le 1er janvier 2025, l'association applique le nouveau règlement ANC 2023-03 en coordination avec le règlement ANC n°2022-06 relatif à la modernisation des états financiers, modifiant le règlement ANC n°2014-03 du Plan comptable général. Cette première application entraîne une **nouvelle présentation des états financiers**, notamment :

- la **redéfinition du résultat exceptionnel**, désormais limité aux événements majeurs et inhabituels ;
- la **suppression des transferts de charges** ;
- la **reclassification de certains produits et charges** dans le résultat d'exploitation ;
- l'**adaptation du plan de comptes** et la **mise en œuvre des nouveaux modèles** de bilan, compte de résultat et annexe.

Conformément aux dispositions du règlement, ces changements constituent un **changement de méthode comptable**. L'association a procédé au retraitement **des données comparatives**, lorsque cela était nécessaire et possible, afin d'assurer la **comparabilité** des comptes entre les exercices. Les impacts significatifs sur les postes du bilan, du compte de résultat et sur les indicateurs de performance (notamment EBE et résultat d'exploitation) sont présentés dans les tableaux et commentaires ci-après.

Reclassement des postes de bilan :

- ligne charges constatées d'avance remontée dans la rubrique des créances : 137 309 en n-1
- avances et acomptes pour 6 391 242 en n-1 reclassés en immobilisations en cours, avances et acomptes

Reclassement des postes du compte de résultats :

Présentation N-1 publiée

PRODUITS EXCEPTIONNELS	Exercice N-1
Sur opérations de gestion	152 059
Sur opérations en capital	314 500
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	
TOTAL V	466 559
CHARGES EXCEPTIONNELLES	
Sur opérations de gestion	30 913
Sur opérations en capital	1 504
Dotations aux amortissements, aux dépréciations, aux provisions	
TOTAL VI	32 417
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	434 142

Présentation N-1 retraitée

	Exercice N-1
PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	466 559
CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	32 417
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	434 142

Ancien n° de cpte comptable	Nouveau n° de cpte comptable créée au 01/01/2025	
671200	658200	Pénalités, amendes fiscales et pénales
675000	657110	Valeurs comptable des immo. Incorp. Et corp. cédées
775000	757110	Pduits des cessions d'immo. Incorp. et corp.
791000	649000	Rbt de charge du personnel (pour les indemnités versés en contrepartie de charges de personnel)
	758700	Indemnités d'assurances
Ancien n° de cpte comptable	N° compte existant à utiliser à partir du 01/01/2025	
672000/671800	658000	Charges div. gest. courante
772000/771800	758000	Pduits divers de gest. courant

CONSOLIDATION ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE

Exercice clos le : 31 décembre 2025

5 PARTIE III – Règles et méthodes comptables :

Références :

- Règlement ANC n°2022-06 relatif à la modernisation des états financiers
- Règlement ANC n°2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif : articles 431-1 et suivants
- Règlement ANC n°2014-03 relatif au plan comptable général
- Décret n°2019-504 du 22 mai 2019
- Arrêté du 22 mai 2019
- Les directives comptables de la conférence des évêques de France

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,
- Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.
- La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

5.1 Affectation du résultat

Par décision du Conseil d'Administration du 22/05/2025, la totalité du résultat de l'Exercice arrêté au 31/12/2024, soit une perte de 711 257€ a été affectée au poste : « Report à Nouveau ».

5.2 Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires). Les composants ont été mis en place pour la première fois sur les constructions récentes de moins de cinq ans. Les taux d'amortissement pratiqués sont :

• Logiciel	33,333%
• Constructions nouvelles :	
- murs	2.5%
- chauffage	10%
- toiture	5%
• Constructions anciennes :	4%, 5% et 10%
• Agencements et aménagts des constructions	6,67%, 10%, 20% et 50%
• Matériel de bureau	25%,20%, 33,33% et 50%
• Matériel de transport	20%
• Mobilier de bureau	10%, 20% et 33,33%
• Matériel et outillage	10%, 20%

Cas particulier : Certaines entrées à l'actif du bilan de l'ADP, notamment en cas de legs ou d'apport, ne font pas l'objet dans de l'acte notarié d'une distinction entre la valeur du terrain et celle des constructions. Dans ce cas, et par convention, est déterminée dans un premier temps la valeur du m² du terrain en fonction de la valeur mentionnée au sein de l'acte. Dans un second temps, la valeur du terrain correspondant à l'emprise au sol de

CONSOLIDATION ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE

Exercice clos le : 31 décembre 2025

la construction est ventilée comme suit : 85 % au titre de la construction proprement dite et 15 % au titre de l'assiette du terrain sur laquelle elle est édifiée.

5.3 Autres titres immobilisées, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence. En fin d'exercice le montant de la provision pour dépréciation des valeurs mobilières s'élève à **1.414 M€**.
Une reprise de provision de 104 K€ a été effectuée en 2025.

Evolution de la politique de placements au cours de l'Exercice 2025 : +502 K€

Le mandat de gestion, donné au cabinet **Wargny-BBR, filiale de Rothschild Martin Maurel**, Il en a résulté :
Une plus-value de cession de : 192 K€, une moins-value de cession de : néant, revenus des VMP : 17 K€
Une plus-value latente de 189 K€ (non-comptabilisée)
Le placement, investi en actions n'est pas dépourvu de risque de pertes en capital : cf - baisse des cours suite à la crise COVID. Une réorientation progressive des investissements vers des produits moins volatils est en cours.

5.4 Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable. A ce titre, il n'y a pas eu lieu de constituer de provision pour cet exercice.

5.5 Fonds dédiés

Conformément au règlement ANC n°2018-06, les fonds dédiés sont repris au compte de résultat au rythme de la réalisation de ces engagements, et au plus tard avant leur mise en service.

La reprise des fonds dédiés à l'opération « La Maison Malleville » (LMM), se fera au fur et à mesure de l'amortissement du bâtiment, mise en service courant 2026.

5.6 Fonds reportés

Conformément au règlement ANC n°2018-06, les fonds reportés sont constitués en fin d'exercice en attente de l'encaissement du legs correspondants et repris au compte de résultat au rythme de la réalisation de ces engagements.

5.7 Provisions pour risques et charges

Le tableau page 34 de la plaquette décrit l'état de ces provisions, celles-ci sont constituées :

- ✓ provision pour indemnités de Départ à la Retraite des salariés laïcs égale à **404 K€**
- ✓ provision pour pensions des prêtres aînés, estimée à **1 891K€**
- ✓ provision pour autres risques, néant
- ✓ provision pour litiges, néant

Nous rappelons que depuis l'Exercice 2011/2012, la provision pour pensions des prêtres aînés est déterminée sur la base des coûts réels supportés à ce titre, calculée en tenant compte de la table de mortalité en vigueur (Source INSEE). Ce montant est réactualisé chaque année.

5.8 Mise aux normes aux personnes handicapées et aux personnes à mobilité réduite

Nos établissements recevant du public ont été soumis à un agenda d'accessibilité programmé ou Ad 'AP.

Ces travaux devront être effectués sur une durée maximale de 9 ans à compter de l'approbation de l'agenda.

CONSOLIDATION ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE

Exercice clos le : 31 décembre 2025

A la date de clôture de l'Exercice, le budget des travaux pour les lieux de culte et les locaux paroissiaux est de 761 K€ en 2025, estimé à 100K€ en 2026.

5.9 Contributions en nature : non comptabilisées

L'ADP a recours à l'action de bénévoles sans lesquels elle ne pourrait pas fonctionner, aide apportée à nos curés de la part de paroissiens bénévoles dans les obligations administratives des Paroisses. Ces contributions en nature sont sporadiques elles ne sont pas quantifiables.

5.10 Casuels comptabilisés en dons manuels

Les casuels ont été comptabilisés pour un montant de 1 414 K€ en dons manuels.

5.11 Honoraires Commissaire aux Comptes

Au cours de l'exercice, il a été réglé la somme de **31 980 € TTC** au titre des honoraires du Cabinet Fleury & Associés.

5.12 Evènements Post-Clôture

Le gestionnaire **Wargny-BBR, filiale de Rothschild Martin Maurel** procède à une réorientation progressive des investissements vers des produits moins volatils.

Les opérations militaires débutées le 28 février 2026 en Iran provoquent une instabilité sur l'économie mondiale.

Ces événements induits pourraient avoir un impact général sur les marchés. A ce jour, ces risques sont toutefois difficilement chiffrables et il est difficile d'avoir une visibilité sur les impacts à moyen et long terme mais ils feront l'objet d'un suivi au regard de l'évolution de la situation sur l'année 2026, et ils seraient, en tout état de cause, sans conséquence sur la continuité d'exploitation

FONDS PROPRES - FONDS ASSOCIATIFS

Art. 431-5

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS	TOTAL au 31/12/2024	Affectation du Résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	TOTAL au 31/12/2025
Fonds associatifs sans droit de reprise	2 282 817				2 282 817
Fonds associatifs avec droit de reprise	-				-
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles ADP	10 369 316				10 369 316
Réserves statutaires ou contractuelles PAROISSES	9 585 510				9 585 510
Réserves affectées aux investissements	442 192				442 192
Réserves réglementées	-				-
Autres réserves	-				-
Report à nouveau	1 815 000	- 711 257			1 103 743
Report à Nouveau Déficit	-				-
	-				-
Excédent ou déficit de l'exercice	-711 257				285 157
	-				-
Situation nette	23 783 578				24 068 735
Fonds propres consommables					
Subvention d'investissement					-
Provisions réglementées					
Total	23 783 578		-	-	24 068 735

FONDS DEDIES

Art. 431-6

Travaux :

- Analyse des variations des fonds dédiés.
- Justification des mouvements
- Contrôle de la réalité et de l'exhaustivité des fonds dédiés.

Tableau de variation des fonds dédiés

Variation des Fonds dédiés issus de	Libellé	Code	31/12/2024	Augmentation Report	UTILISATION		Transfert	31/12/2025	
					Montant Global	Dont remboursements		Montant Global	Sans dépenses depuis 2 ans
Subvention d'exploitation									
Contribution financière d'autres organismes									
Ressources liées à la générosité du public	Ostension Ste Tunique	A001	51680		51680			0	
	Argenteuil NDL	A005		4 101				4 101	
	Bezons	A007	1790		493			1 297	
	Gpt de Menucourt	C015	2070	800				2 870	
	GPH	C016	40 941		17925			23 016	
	Domont	D017	931		931			0	
	Saint Brice	D021	11 331	18 265				29 596	
	Enghien	E023	14 861		1 864			12 997	
	Ermont	F033	0		0			0	
	Villiers le Bel	G042	177		177			0	
	Pierrelaye	K064	930	1 876				2 806	
	Sarcelles St Pierre St PAUL	L070	11 820	2 000				13 820	
	Legs Mme Delval eglise Soisy(2023)	S001	36 911					36 911	0
	Le Francois Francois(Magny)	S001	786 839		13 708			773 131	
	196000 Total 1		960 281	27 042	86 778	0	0	900 546	0
Ressources liées à cessions immobilières	Le Porche Maleville Enghien	S001	9 120 991	0	0			9 120 991	
	198000 Total 2		9 120 991	0	0	0	0	9 120 991	0
	Total Général		10 081 272	27 042	86 778	0	0	10 021 537	0

FONDS REPORTES LIES AUX LEGS OU DONATIONS

Art. 431-7

Variation des Fonds reportés - Libellé	31/12/2024	Augmentation	Diminution	31/12/2025
Père DEBRAY Maurice	22 407,00			22 407
ARGAGNON Odette	170 000,00			170 000
Père GOBERT Gilbert	195 000			195 000
LEFRANC Colette	60 000		60 000	-
Père BRINON François	4 000			4 000
Père CALLEWAERT Pierre	5 000		5 000	-
Père MASSON Yves	6 500			6 500
Père VOLANT Philippe	320 000			320 000
MISCO Léonie		175 354		175 354
Total Général	782 907	175 354	65 000	893 261

LEGS, DONATIONS ET ASSURANCES-VIE

Art. 431-8

	Libellé	31/12/2025
Legs ou donations (75463)	Assurance-vie acceptée	Néant
	Legs acceptés	MISCO Léonie 175 354
	Assurance-vie encaissée	
		DUBARLE DELVAL Josette 5 465
		ARGAGNON Odette 6 598
		HUE Marie-Louise 220 167
	Legs encaissés	
		Père CALLEWAERT Pierre 643
		BERNARD Michel 4 295
		LEFRANCOISFRANCOIS 4 593
		ASSOUVIE PATOLS 799
Total Général		417 914

Dépréciations

ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE

Période du 01/01/25 au 31/12/25
Edition du 18/05/26
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	Dépréciations à l'ouverture de l'exercice	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises de l'exercice	Dépréciations à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	467 179		15 469	451 710
Titres mis en équivalence				
Titres de participation	799 923	226		800 149
Autres immobilisations financières				
Stocks et en cours				
Créances				
Autres provisions pour dépréciation	1 518 297		104 094	1 414 203
TOTAL GÉNÉRAL	2 785 399	226	119 563	2 666 062

Immobilisations

ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE

Période du 01/01/25 au 31/12/25
Edition du 18/05/26
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	Valeur brute début exercice	Augmentations	
		Réévaluation	Acquisition,apport, création, virement
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres postes d'immobilisations incorporelles	399 965		
TOTAL immobilisations incorporelles :	399 965		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains	4 807 732		
Constructions sur sol propre	44 294 742		1 761 313
Constructions sur sol d'autrui	193 971		
Instal. générales, agencements et aménagement construction			
Installations techniques, matériel et outillages industriels	8 992		
Installations générales, agencements et divers	6 395 001		
Matériel de transport	18 669		
Matériel de bureau et mobilier informatique	1 305 669		18 661
Emballages récupérables et divers	685 456		125 316
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	6 391 242		2 689 309
TOTAL immobilisations corporelles :	64 101 476		4 594 599
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
Participations	1 000 000		
Titres immobilisés de l'activité du portefeuille			
Autres titres immobilisés	38 967		
Prêts et autres immobilisations financières	199 442		15 396
TOTAL immobilisations financières :	1 238 409		15 396

TOTAL GÉNÉRAL

65 739 850

4 609 995

RUBRIQUES	Diminutions		Valeur brute fin d'exercice	Valeur d'origine
	Virement poste à poste	Cessions, mises hors service		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement				
Autres immobilisations incorporelles		2 381	397 584	
TOTAL immobilisations incorporelles :		2 381	397 584	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains		166 609	4 641 124	
Constructions sur sol propre		1 151 795	44 904 260	
Constructions sur sol d'autrui			193 971	
Instal. générales, agencement, aménagements				
Install. techn., matériel et out. industriels			8 992	
Installations générales, agencements et divers		702	6 394 300	
Matériel de transport			18 669	
Matériel de bureau et mobilier informatique		2 075	1 322 255	
Emballages récupérables et divers			810 772	
Immo. corporelles en cours, avances, acomptes		1 806 852	7 273 700	
TOTAL immobilisations corporelles :		3 128 033	65 568 042	
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations			1 000 000	
Titres immobilisés de l'activité du portefeuille				
Autres titres immobilisés			38 967	
Prêts et autres immo. financières		99 503	115 335	
TOTAL immobilisations financières :		99 503	1 154 302	

TOTAL GÉNÉRAL

3 229 917

67 119 928

Amortissements

ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE

Période du 01/01/25 au 31/12/25
Edition du 18/05/26
Devise d'édition EURO

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Durée utilisation Taux	Mode amortissement	Montant début exercice	Augmentations	Diminutions	Montant fin exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
Frais d'établissement et de développement.						
Autres postes d'immobilisations incorporelles			398 765	1 201	2 381	397 584
TOTAL immobilisations incorporelles :			398 765	1 201	2 381	397 584
IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
Terrains						
Constructions sur sol propre			30 339 751	1 062 169	1 079 615	30 322 305
Constructions sur sol d'autrui			193 938	33		193 971
Installations générales, agenc. construction						
Installations techn. mat. et outillage industriel			7 129	645		7 773
Inst. générales, agencements et divers			4 775 768	255 987	702	5 031 053
Matériel de transport			17 710	320		18 030
Matériel de bureau, informatique et mobilier			1 221 032	32 498	2 075	1 251 454
Emballages récupérables et divers			489 086	54 140		543 226
TOTAL immobilisations corporelles :			37 044 413	1 405 790	1 082 392	37 367 812
TOTAL GÉNÉRAL			37 443 178	1 406 991	1 084 773	37 765 396

ENGAGEMENTS FINANCIERS

Art. 833-18

ENGAGEMENTS FINANCIERS

Effets escomptés non échus

Avals , cautions et garanties :

* caution de paiement - banque NEUFLIZE

70 000,00

Engagements donnés**70 000,00****Engagements reçus****0,00****Engagements de crédit-bail mobilier****0,00**

Engagements en matière de pensions , retraites , et assimilés

Autres engagements donnés :

Total (1)

(1) Dont concernant :

EFFECTIF MOYEN

Art. 833-19

CATEGORIE	EFFECTIF			EFFECTIF EQUIVALENT Temps plein
	Hommes	Femmes	Total	
Cadres	2	12	14	11,38
Employés	2	22	24	16,72
Ouvriers				
Contrat Emploi solidarité				
Contrat de qualification		1	1	1
Contrat retour emploi				
Contrat initiative emploi				
TOTAL	4	35	39	29,10

*Effectif Paroisses : 50

Pas en ETP (organistes)

Provisions Inscrites au Bilan

ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE

Période du 01/01/25 au 31/12/25
Edition du 18/05/26
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	Montant début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin exercice
Prov. pour reconstitution des gisements Provisions pour investissement Provisions pour hausse des prix Amortissements dérogatoires Dont majorations exceptionnelles de 30% Provisions pour prêts d'installation Autres provisions réglementées				
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES				

Provisions pour litiges Prov. pour garant. données aux clients Prov. pour pertes sur marchés à terme Provisions pour amendes et pénalités Provisions pour pertes de change Prov. pour pensions et obligat. simil. Provisions pour impôts Prov. pour renouvellement des immo. Provisions pour gros entretien et grandes révisions Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer Autres prov. pour risques et charges	2 008 244	2 295 517	2 008 244	2 295 517
PROV. POUR RISQUES ET CHARGES	2 008 244	2 295 517	2 008 244	2 295 517

Prov. sur immobilisations incorporelles Prov. sur immobilisations corporelles Prov. sur immo. titres mis en équival. Prov. sur immo. titres de participation Prov. sur autres immo. financières Provisions sur stocks et en cours Provisions sur comptes clients Autres provisions pour dépréciation	467 179 799 923 1 518 297	226	15 469 104 094	451 710 800 149 1 414 203
PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION	2 785 399	226	119 563	2 666 062

TOTAL GÉNÉRAL	4 793 643	2 295 743	2 127 807	4 961 579
----------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

État des Échéances des Créances et Dettes

ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE

Période du 01/01/25 au 31/12/25
Edition du 18/05/26
Devise d'édition EURO

ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	111 182		111 182
Autres immobilisations financières	4 153		4 153
TOTAL de l'actif immobilisé :	115 335		115 335
DE L'ACTIF CIRCULANT			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	139 180	139 180	
Créance représent. de titres prêtés ou remis en garantie			
Personnel et comptes rattachés	291	291	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
État - Impôts sur les bénéfices			
État - Taxe sur la valeur ajoutée			
État - Autres impôts, taxes et versements assimilés			
État - Divers			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	4 056 021	4 056 021	
TOTAL de l'actif circulant :	4 195 492	4 195 492	
CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	106 641	106 641	

TOTAL GÉNÉRAL	4 417 468	4 302 133	115 335
----------------------	------------------	------------------	----------------

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Après des établissements de crédit :				
- à 1 an maximum à l'origine				
- à plus d' 1 an à l'origine	2 319 071	836 295	1 089 655	393 090
Emprunts et dettes financières divers	2 604 666	2 604 666		
Fournisseurs et comptes rattachés	624 213	624 213		
Personnel et comptes rattachés	131 198	131 198		
Sécurité sociale et autres organismes	374 782	374 782		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	26 954	26 954		
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
Groupe et associés	2 666 202	2 666 202		
Autres dettes	1 325 013	1 325 013		
Dettes représentat. de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	22 753	22 753		

TOTAL GÉNÉRAL	10 094 852	8 612 076	1 089 655	393 090
----------------------	-------------------	------------------	------------------	----------------

Charges et Produits Constatés d'Avance

ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE

Période du 01/01/25 au 31/12/25
Edition du 18/05/26
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	Charges	Produits
Charges ou produits d'exploitation	106 641	22 753
Charges ou produits financiers		
Charges ou produits exceptionnels		
TOTAL	106 641	22 753

Charges à Payer

ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE

Période du 01/01/25 au 31/12/25
Edition du 18/05/26
Devise d'édition EURO

MONTANT DES CHARGES À PAYER INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	224 606
Dettes fiscales et sociales	186 984
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Disponibilités, charges à payer	30
Autres dettes	6 923
TOTAL	418 543

Charges à Répartir sur Plusieurs Exercices

ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE

Période du 01/01/25 au 31/12/25
Edition du 18/05/26
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	Montant	Taux d'amortissem.
Charges différées		
Frais d'acquisition des immobilisations		
Frais d'émission des emprunts		
Charges à étaler		
TOTAL		

Produits à Recevoir

ASSOCIATION DIOCESAINE DE PONTOISE

Période du 01/01/25 au 31/12/25
Edition du 18/05/26
Devise d'édition EURO

MONTANT DES PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Montant
Immobilisations financières Créances rattachées à des participations Autres immobilisations financières	
Créances Créances clients et comptes rattachés Personnel Organismes sociaux État Divers, produits à recevoir Autres créances	93 569 9 783
Valeurs Mobilières de Placement	
Disponibilités	130
TOTAL	103 482

**ETAT SEPARÉ DES AVANTAGES ET DES
RESSOURCES PROVENANT DE L'ETRANGER**

ETAT SEPARÉ DES AVANTAGES ET DES RESSOURCES PROVENANT DE L'ETRANGER POUR L'EXERCICE (VERSION SYNTHETIQUE*)

Règlement ANC 2018-06 art. 434-4

Etat du contributeur	Montant total des avantages et des ressources
Belgique	600,00 €
Suisse	100,00 €
Total :	700,00 €

* La version détaillée de l'état séparé des avantages et des ressources provenant de l'étranger que l'association diocésaine de Pontoise doit établir en application de l'article 434-3 est mise à la disposition du public : établir une demande au siège de l'association , situé 16 chemin de la Pelouse 95300 PONTOISE

***DETAIL DES CHARGES ET PRODUITS DIVERS**

Art. 833-8

*Les postes présentés dans ce tableau correspondent exclusivement aux charges et produits désormais comptabilisés dans le résultat d'exploitation alors qu'ils auraient été présentés dans le résultat exceptionnel avant l'application du nouveau règlement

	PRODUITS		CHARGES	
	S/OPERATIONS DE GESTION	S/OPERATIONS DE CAPITAL	S/OPERATIONS DE GESTION	S/OPERATIONS DE CAPITAL
	-	1 341 042	-	236 946
Cession immobilière - Roissy Pavillon		520 000		27 670
Cession immobilière - EAUBONNE Pavillon		500 000		6 811
Cession immobilière - PARIS - Studio		282 500		9 526
Apport AISDP - Ecoles				138 939
Cession Legs LEFRANC		38 542		54 000
Régularisations diverses				
	386 229	-	78 400	-
Cavimac hors diocèse	41 786			
Remboursement ASS Paroissiale Educ Pop	82 230			
Projet La Maison Malleville - salaire et charges	14 896			
Pénalités et amendes			5 368	
Remboursement d'assurances	10 803			
Régularisation Mutuelle Saint Martin			10 866	
Régularisations diverses	236 514		62 166	
TOTAL	386 229	1 341 042	78 400	236 946
	1 727 271		315 346	

Les postes présentés dans ce tableau correspondent exclusivement aux charges et produits désormais comptabilisés dans le résultat d'exploitation alors qu'ils auraient été présentés dans le résultat exceptionnel avant l'application du nouveau règlement