

Association Diocésaine de Montauban

6 Faubourg du Moustier

82017 MONTAUBAN CEDEX

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2025 12			Exercice N-1 31/12/2024 12
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)				
	Immobilisations incorporelles				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés et droits assimilés	82 255	52 644	29 611	31 611
	En cours, avances et acomptes				
	Immobilisations corporelles				
	Terrains	1 973 164		1 973 164	1 982 531
	Constructions	8 175 131	4 337 904	3 837 226	3 843 319
	Installations techniques, matériel et outillage	3 630 218	2 656 081	974 137	1 034 652
	En cours, avances et acomptes				317 742
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>	33 000		33 000	
	Immobilisations financières (1)				
	Participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	2 165		2 165	8 669
	Autres immobilisations financières	643		643	57 047
Total II		13 896 576	7 046 629	6 849 947	7 275 570
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours	2 439		2 439	8 660
	Créances (2)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	9 801	3 705	6 096	5 768
	Créances reçues par legs ou donations	80 581		80 581	80 581
	Autres créances	199 459	11 456	188 003	244 643
	Charges constatées d'avance (2)	12 211		12 211	9 884
	Valeurs mobilières de placement	66 120	66 117	3	2 189
	Instruments financiers à terme et jetons détenus				
	Disponibilités	2 159 392		2 159 392	1 995 245
	Total III	2 530 003	81 278	2 448 725	2 346 970
Comptes de Régularisation	Frais d'émission des emprunts (IV)				
	Primes de remboursement des emprunts (V)				
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation (VI)				
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)		16 426 579	7 127 907	9 298 672	9 622 540

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

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2025 12	Exercice N-1 31/12/2024 12
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise :		
	Fonds propres statutaires	1 970 002	1 970 002
	Fonds propres complémentaires	3 851 468	3 851 468
	Fonds propres avec droit de reprise :		
	Fonds statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves :		
	Réserves statutaires ou contractuelles	10 399	10 399
	Réserves pour projet de l'entité	2 741 112	2 741 112
	Autres	275 351-	626 588-
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	346 585-	351 237
	Situation nette (sous total)	7 951 046	8 297 631
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total I	7 951 046	8 297 631
AUTRES FONDS PROPRES	Fonds non remboursables		
	Avances conditionnées		
	Droits du concédant		
	Total II		
FONDS REPORTES ET DEBIES	Fonds reportés liés aux legs ou donations	137 383	104 383
	Fonds dédiés	2 070	104 439
	Total III	139 454	208 822
PROVISIONS	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	669 392	400 221
	Total IV	669 392	400 221
DETTES (I)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	76 972	115 315
	Emprunts et dettes financières diverses (2)	1 045	121 045
	Instruments financiers à terme		
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	135 975	100 848
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	87 632	65 960
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	237 156	312 698
	Produits constatés d'avance		
	Total V	538 780	715 867
	Écarts de conversion et différences d'évaluation (VI)		
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	9 298 672	9 622 540

(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)
(2) Dont emprunts participatifs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2025	12	31/12/2024	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Cotisations	100		848		748	88.21
Ventes de biens et services						
Ventes de biens	27 816		28 644		828	2.89
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service	309 537		284 084		25 453	8.96
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation			344		344	100.00
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable						
Ressources liées à la générosité du public	36 268		53 777		17 509	32.56
Dons manuels	1 606 040		1 612 879		6 839	0.42
Mécénats			1 061		1 061	100.00
Legs, donations et assurances-vie	87 115		238 731		151 616	63.51
Contributions financières			28 889		28 889	100.00
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions			156 807		156 807	100.00
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	255 000				255 000	
Utilisations des fonds dédiés	24 873		112 164		87 291	77.82
Autres produits	496 348		486 824		9 524	1.96
Total I	2 843 096		3 005 050		161 954	5.39
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises	73 930		79 509		5 579	7.02
Variation de stock						
Autres achats et charges externes	1 243 000		1 167 087		75 913	6.50
Aides financières	101 898		68 316		33 582	49.16
Impôts, taxes et versements assimilés	102 629		134 343		31 713	23.61
Salaires et traitements	692 577		684 707		7 870	1.15
Cotisations sociales	358 219		385 266		27 047	7.02
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	407 223		399 136		8 087	2.03
Dotations aux provisions	272 877		11 456		261 421	NS
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées	83 842				83 842	
Reports en fonds dédiés	19 487		102 368		82 881	80.96
Autres charges	21 429		9 635		11 794	122.41
Total II	3 377 112		3 041 824		335 289	11.02
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	534 016		36 773		497 243	NS

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

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2025	12	31/12/2024	12	Euros	%
Produits financiers						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés	7	126	13	441	6 315	46.98
Reprises sur dépréciations et provisions	63	931	64	553	622	0.96
Différences positives de change						
Produits des immobilisations financières cédées	63	966			63 966	
Produits nets sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie						
Total III	135	024	77	994	57 029	73.12
Charges financières						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	66	117	63	931	2 186	3.42
Intérêts et charges assimilées	3	561	8	410	4 849	57.66
Différences négatives de change						
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées	55	799			55 799	
Charges nettes sur cessions de VMP et d'instruments de trésorerie						
Total IV	125	477	72	341	53 135	73.45
2. Résultat financier (III-IV)	9	547	5	653	3 894	68.88
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)	524	469	31	120	493 349	NS
PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	186	000	473	701	287 701	60.73
CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)			90	043	90 043	100.00
4. Résultat exceptionnel (V-VI)	186	000	383	658	197 658	51.52
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)	8	116	1	301	6 815	523.83
Total des produits (I+III+V)	3	164 120	3	556 746	392 626	11.04
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	3	510 705	3	205 509	305 196	9.52
5. EXCEDENT OU DEFICIT	346	585	351	237	697 822	198.68

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Annexe au bilan dont le total est de 9 298 671.99 Euros et au compte de résultat de l'exercice, dont les produits d'exploitation sont de 2 843 096.45 Euros et dégageant un déficit de 346 584.92- Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

L'Association diocésaine de Montauban est une association qui 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. L'Association diocésaine dans son ensemble récolte divers produits comme des dons, des legs, des casuels, des demandes de messes qu'elle affecte à la volonté des donateurs ainsi qu'à la prise en charge des frais des prêtres et religieuses et du personnel laïc. La mise en oeuvre de ses missions est réalisée au moyen d'une équipe de prêtres et de personnel laïc répartie en plusieurs structures (paroisses, curie, services...) ayant la charge de la dispensation du culte et de la gestion de l'Association.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2025 intègrent l'ensemble des comptabilités suivantes:

- comptabilité de la Curie,
- comptabilité des Services,
- comptabilité des Paroisses.

Les mouvements réalisés au cours de l'exercice, entre ces différentes comptabilités, ont été annulés en solde et en mouvement.

Il y a sur l'exercice 2025, 22 paroisses et 7 services.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

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 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice. Ce dernier étant actualisé des nouvelles références en vigueur au 1er janvier 2025 dont notamment le règlement ANC 2023-03 modifiant divers règlements de l'ANC en coordination avec le règlement ANC 2022-06 du 4 novembre 2022 relatif à la modernisation des états financiers.

Changement de méthode

La première application du règlement ANC 2022-06 constitue un changement de méthode comptable, appliquée de manière prospective.

Ce règlement modifie les règles de présentation du bilan, du compte de résultat et de l'annexe, notamment en :

- supprimant les postes de transferts de charges (comptes 791, 796 et 797) ;
- redéfinissant strictement le périmètre du résultat exceptionnel, désormais limité aux produits et charges liés à un événement majeur et inhabituel ou à certaines écritures fiscales et comptables spécifiques ;
- reclassant certains produits auparavant enregistrés en produits exceptionnels (ex. quote-part de subvention d'investissement viré au résultat) en produits d'exploitation (compte 747) ;
- modifiant le traitement comptable de certains produits et charges (ex. refacturations, indemnités, frais d'émission d'emprunt) ;

Il vous présente ci-dessous les principaux impacts chiffrés de l'application du règlement ANC n°2022-06 dans les comptes de l'Association. Cette information est fournie afin d'obtenir un comparatif pertinent :

	Montant 2025	Classement	Montant 2024	Classement
Produit cession d'éléments actifs	255 000	<i>Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles</i>	473 000	<i>Produits exceptionnels</i>
Charges cession d'éléments actifs	-83 842	<i>Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées</i>	-75 647	<i>Charges exceptionnelles</i>
Résultat cession d'éléments actifs	171 159	Résultat d'exploitation	397 353	Résultat exceptionnel

Informations générales complémentaires

FONDS DEDIES

Lors de cet exercice, des fonds dédiés ont été perçus et comptabilisés en suivant le règlement ANC 2018-06. Le détail de ces éléments figure dans le tableau de suivi des fonds dédiés de cette annexe.

Au cours de l'exercice, l'Association a continué à percevoir des dons pour les chantiers Diocésains. Au 31 décembre 2024, un solde de travaux à engager figurait dans la comptabilité pour 90K€. Cette collecte a généré une recette de 19K€ sur l'exercice.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Les travaux réalisés s'élèvent dans l'exercice à 110K€ dont 97K€ pour le financement des travaux de l'église Sainte Thérèse. Il ne reste aucun fonds à engager à la clôture.

Au cours de l'exercice, l'Association a continué la campagne d'appel aux dons pour les Baladins de l'Evangile. Cette collecte a généré une recette de 11K€ sur l'exercice. Les dépenses réalisées au cours de l'exercice 2025 s'élèvent à 11K€. Il ne reste aucun fonds à engager à la clôture.

Au cours de l'exercice, l'Association n'a réalisé aucune collecte au titre du service social des prêtres. Au 31 décembre 2024, le solde de dépenses à engager figurait dans la comptabilité pour 12 K€. En 2025, les dépenses engagées au titre du service social des prêtres ont été de 12 K€. Il ne reste donc aucun fonds à engager à la clôture.

Concernant l'opération "Arbres 700 ans", aucune collecte n'a été réalisée sur l'exercice. Les dépenses réalisées au cours de l'exercice 2025 sont nulles. Au 31 décembre 2024, un solde de dépenses à engager figurait dans la comptabilité pour 2K€. Il reste à engager 2K€ au 31 décembre 2025.

Concernant les dons pour l'Hospitalité diocésaine, la collecte a généré une recette de 3K€. Les dépenses réalisées au cours de l'exercice 2025 s'élèvent à 3K€. Il ne reste aucun fonds à engager à la clôture.

FONDS REPORTES LIES AUX LEGS (art. 431-7 du règlement ANC 2018-06)

L'Association a accepté, le 26 mai 2020, un leg d'un montant estimé à 64.670 € de la part de M. SU***. Le légateur souhaite que ces fonds soient destinés, pour moitié à la formation des séminaristes et pour l'autre moitié à la rénovation de la maison de retraite Jean VIANNEY. Au 31 décembre 2024, il restait à engager un montant de 24 K€. Aucune dépense n'a été réalisée au cours de l'exercice 2025.

L'Association a accepté, le 10 mars 2023, un leg d'un montant estimé à 48.429 € de la part de M. TA*** correspondant à des liquidités. Ce leg n'a pas été encaissé à la clôture de l'exercice 2025 et a donc été comptabilisé en fonds reportés.

L'Association a accepté, le 17 juin 2025, un leg composé d'une maison et d'un terrain, celui-ci étant estimé à 33.000 €. La maison, conservée jusqu'au départ des occupants, et donc amortie, et le terrain est destiné à être cédé. La vente interviendra courant 2026.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

DETAILS LEGS, DONATIONS ET ASSURANCES-VIE (art. 431-8 du règlement ANC 2018-06)

PRODUITS	Montants
Montant perçu au titre d'assurances-vie	27 115 €
Montant de la rubrique de produits "Legs ou donations" définie à l'article 213-9	60 000 €
Prix de vente des biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	33 000 €
Reprise des dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés	- €
Utilisation des fonds reportés liés aux legs et donations	- €
TOTAL PRODUITS	120 115 €
CHARGES	Montants
Valeur nette comptable des biens reçus par legs ou donation destinés à être cédés	
Dotation aux dépréciations d'actifs reçus par legs ou donations destinés à être cédés	
Messes à dire pour les légataires *	6 006 €
Report en fonds reportés liés aux legs ou donations	- €
TOTAL CHARGES	6 006 €
SOLDE DE LA RUBRIQUE	114 109 €

* 5% du montant des legs - décret épiscopal du 24 novembre 2011

CONCOURS PUBLICS RECUS (art. 431-9 du règlement ANC 2018-06)

L'Association n'a perçu aucun concours publics sur l'exercice 2025.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -**Etat des immobilisations**

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	82 255		
TOTAL			
Terrains	1 982 531		
Constructions sur sol propre	6 189 225		346 393
Constructions sur sol d'autrui	7 794		
Installations générales agencements aménagements des constructions	1 865 499		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	5 470		
Installations générales agencements aménagements divers	2 937 407		28 676
Matériel de transport	63 467		19 300
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	599 143		18 954
Emballages récupérables et divers			33 000
Immobilisations corporelles en cours	317 742		
TOTAL	13 968 278		446 323
Prêts, autres immobilisations financières	65 716		
TOTAL	65 716		
TOTAL GENERAL	14 116 249		446 323

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles			82 255	82 255
TOTAL				
Terrains		9 366	1 973 164	1 973 164
Constructions sur sol propre		230 078	6 305 540	6 305 540
Constructions sur sol d'autrui			7 794	7 794
Installations générales agencements aménagements constr.		3 703	1 861 796	1 861 796
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			5 470	5 470
Installations générales agencements aménagements divers		42 199	2 923 884	2 923 884
Matériel de transport			82 767	82 767
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			618 097	618 097
Emballages récupérables et divers			33 000	33 000
Immobilisations corporelles en cours	317 742	0		
TOTAL	317 742	285 346	13 811 513	13 811 513
Prêts, autres immobilisations financières		62 908	2 808	2 808
TOTAL		62 908	2 808	2 808
TOTAL GENERAL	317 742	348 254	13 896 576	13 896 576

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice		Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL		50 644	2 000		52 644
Constructions sur sol propre		3 763 650	234 990	144 088	3 854 552
Constructions sur sol d'autrui		455 550	55 222	27 420	483 352
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		5 470			5 470
Installations générales agencements aménagements divers		1 733 123	45 548	28 873	1 749 798
Matériel de transport		50 212	3 046	893	52 365
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		521 916	25 286	0	547 202
Emballages récupérables et divers		260 115	41 131	0	301 246
TOTAL		6 790 035	405 223	201 272	6 993 985
TOTAL GENERAL		6 840 678	407 223	201 272	7 046 629
Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles TOTAL		2 000			
Constructions sur sol propre		234 990			
Constructions sur sol d'autrui		55 222			
Instal.générales agenc.aménag.divers		45 548			
Matériel de transport		3 046			
Matériel de bureau informatique mobilier		25 286			
Emballages récupérables et divers		41 131			
TOTAL		405 223			
TOTAL GENERAL		407 223			

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Tableau de variation des fonds propres
ANC 2018-06 : Art. 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultats	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	5 821 470				5 821 470
Réserves	2 751 511				2 751 511
Report à nouveau	626 588-	351 237		0-	275 351-
Excédent ou déficit de l'exercice	351 237	351 237-		354 246-	346 585-
Situation nette	8 297 631			354 246-	7 951 046
TOTAL I	8 297 631			354 246-	7 951 046

ANNEXE

Tableau de variation des fonds dédiés

ANC 2018-06 : Art. 431-6

Une information relative aux fonds dédiés est donnée dans l'annexe par projet ou catégorie de projet selon les rubriques figurant dans le tableau ci-après :

VARIATION DES FONDS DEDIES	A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	REPORTS	UTILISATIONS		TRANSFERTS	A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	
			Montant global	Dont remboursements		Montant global	Dont fonds dédiés *
Ressources liées à la générosité du public	208 821		135 932		66 564	139 453	139 453
BALADINS DE L'EVANGILE			11 407		11 407		
SERVICE SOCIAL PRETRES	11 873		11 873				
ARBRES 700 ANS	2 070					2 070	2 070
HOSPITALITE DIOCESAINE			2 670		2 670		
LEGS ET DONATIONS	104 383				33 000	137 383	137 383
CHANTIERS DIOCESAINS	90 495		109 982		19 487		
TOTAL	208 821		135 932		66 564	139 453	139 453

* correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Pensions et obligations similaires	400 221	269 172			669 392
TOTAL	400 221	269 172			669 392

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur comptes clients		3 705			3 705
Autres provisions pour dépréciation	75 387	66 117	63 931		77 573
TOTAL	75 387	69 822	63 931		81 278
TOTAL GENERAL	475 608	338 994	63 931		750 670
Dont dotations et reprises d'exploitation financières		272 877 66 117	63 931		

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	2 165	0	2 165
Autres immobilisations financières	643	643	
Autres créances clients	9 801	9 801	
Personnel et comptes rattachés	650	650	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	849	849	
Autres impôts, taxes et versements assimilés	2 513	2 513	
Divers état et autres collectivités publiques	1 425	1 425	
Groupe et associés	5 121	5 121	
Débiteurs divers	268 117	268 117	
Charges constatées d'avance	12 211	12 211	
TOTAL	303 495	301 330	2 165

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	76 972	21 059	39 421	16 492
Emprunts et dettes financières divers	1 045	1 045		
Fournisseurs et comptes rattachés	135 975	135 975		
Personnel et comptes rattachés	32 966	32 966		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	44 123	44 123		
Impôts sur les bénéfices	8 116	8 116		
Autres impôts taxes et assimilés	2 427	2 427		
Groupe et associés	818	818		
Autres dettes	236 339	236 339		
TOTAL	538 780	482 867	39 421	16 492
Emprunts remboursés en cours d'exercice	140 782			

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	5 à 40 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	10 à 40 ans
Installations techniques	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

Titres immobilisés

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.
En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée au prix d'achat moyen pondéré.
Les titres immobilisés ont le cas échéant été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Créances immobilisées

Les prêts, dépôts et autres créances ont été évalués à leur valeur nominale.
Les créances immobilisées ont le cas échéant été dépréciées par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Dépréciation des créances

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.

Evaluation des valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur coût d'acquisition à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.
En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur des titres a été estimée selon la méthode FIFO (premier entré, premier sorti).

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Dépréciation des valeurs mobilières

Les valeurs mobilières de placement ont été dépréciées par voie de provision pour tenir compte :

- Pour les titres cotés, du cours moyen du dernier mois de l'exercice. Une dépréciation de 66 K€ a été comptabilisée sur un portefeuille actions.
- Pour les titres non cotés, de leur valeur probable de négociation à la clôture de l'exercice.

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	65 187
Total	65 187

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	26 837
Dettes fiscales et sociales	46 012
Autres dettes	41 249
Total	114 098

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	12 211
Total	12 211

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Effectif moyen

L'effectif ETP moyen annuel de l'Association est composé de 9 ETP dont 2 cadres et de 7 employés.

Valorisation des contributions volontaires

L'activité de l'association diocésaine est assurée pour une partie par des bénévoles, répartis dans l'ensemble des structures (paroisses, services, curie). Compte tenu de l'organisation financière et comptable de la structure, l'Association diocésaine de Montauban n'est pas en capacité de valoriser cet élément.

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Dettes garanties par des sûretés réelles

	Montant garanti
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	61 616
Total	61 616

Détail des dettes garanties par des sûretés réelles

Emprunt du : 30/11/2016
 Montant initial de cette garantie : 103 925
 Montant restant dû en capital : 61 616
 Date de fin d'échéance de la garantie : 15/07/2032
 Nature de la sûreté réelle : Hypothèque de 1er rang sur le bien situé au 4501
 : chemin de Lebrats à Montauban

Engagement en matière de pensions et retraites

Pour les laïcs :

L'Association n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite.

Indemnité de départ à la retraite

Tranches d'âges	Engagement à	Montant
65 ans	moins d'un an	3 020
60 à 64 ans	1 à 5 ans	5 001
55 à 59 ans	6 à 10 ans	3 487
45 à 54 ans	11 à 20 ans	3 166
35 à 44 ans	21 à 30 ans	127
moins de 35 ans	plus de 30 ans	
Engagement total		14 801

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Hypothèses de calculs retenues

La dotation de l'exercice pour provision retraite des laïcs s'élève à 661 €.

Les principales hypothèses retenues pour les laïcs sont les suivantes :

- départ à la retraite à l'âge de 65 ans,
- intégration d'un taux de charge sociale de 50% pour les cadres et 30% pour les non cadres,
- turn over nul
- taux d'inflation des salaires de 2 % par an,
- taux d'actualisation de 3,96 % par an.

Pour les prêtres:

La dotation de l'exercice pour provision retraite des prêtres s'élève à 268.510 €.

Cette dotation significative sur l'exercice provient de la prise en charge de la maison de retraite de 2 prêtres retirés sur l'exercice impactant le coût moyen d'un prêtre et, en conséquence, le calcul de la provision.

Nous distinguons deux populations, le critère de différenciation étant l'âge de 67 ans.

Concernant les prêtres de plus de 67 ans, la provision est calculée en tenant compte d'une part du coût réel annuel pour chaque prêtre et d'autre part de l'espérance de vie déduite d'une table de mortalité de l'INSEE.

Concernant les prêtres de moins de 67 ans, la provision est déterminée, à partir du coût moyen annuel des prêtres de plus de 67 ans ainsi que des charges incombant à l'ADM :

- En tenant compte de la probabilité que le prêtre atteigne l'âge de 67 ans (selon la même table de mortalité de l'INSEE que celle évoquée ci-dessus),
- En se basant sur une espérance de vie moyenne de 87 ans.

Au 31 décembre 2025, la provision retraite est de 654.592 euros soit 231.402 euros pour les prêtres de moins de 67 ans et 423.190 euros pour les prêtres de plus de 67 ans.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

Produits et charges exceptionnels

L'Association a perçu un dédommagement pour les dégâts causés à la cathédrale de Montauban pour un montant de 186.000 €.

Cet événement, considéré comme majeur et inhabituel, a été comptabilisé en résultat exceptionnel.

FIN