

FONDS DE DOTATION NOTRE DAME DU MONT CARMEL
26 rue Lecocq de Boisbaudran
16100 COGNAC

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2025

A Monsieur le Président
A Mesdames et Messieurs les administrateurs

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre conseil d'administration, nous avons effectué l'audit des comptes annuels du Fonds de Dotation Notre Dame du Mont Carmel 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 votre Fonds de Dotation à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

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 et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Notamment, par rapport aux règles décrites dans la note « Règles et Méthodes comptables » de l'annexe de vos comptes annuels, nous nous sommes assurés de la correcte application des règles comptables décrites.

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

Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux administrateurs

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Président et dans les autres documents adressés aux administrateurs sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement 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 fonds de dotation 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 le fonds de dotation ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Président.

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 Fonds de dotation.

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 du fonds de dotation 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.

Le 24 juin 2026

Pierre-Emmanuel FORT,
L'un des associés,

SAS SOCIETE DE
COMMISSAIRE AUX COMPTES FORT ET
ASSOCIES
Commissaire aux Comptes de la
Compagnie régionale de Douai

Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
ACTIF				
Frais d'établissement (I)				
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit	182 850,00	27 427,50	155 422,50	173 707,50
Concessions, brevets et droits assimilés				
Fond commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage				
Autres immobilisations corporelles				
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Biens reçus par legs / donations destinés à être				
Immobilisations financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
Total Actif immobilisé (II)	182 850,00	27 427,50	155 422,50	173 707,50
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances				2 900,00
Charges constatées d'avance				
Divers				
Valeurs mobilières de placement	895 751,44	24 369,83	871 381,61	902 432,14
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	244 787,53		244 787,53	193 623,19
Total Actif circulant (III)	1 140 538,97	24 369,83	1 116 169,14	1 098 955,33
Frais d'émission des emprunts (IV)				
Prime de remboursement des emprunts (V)				
Ecarts de conversion / Diff. d'évaluation (VI)				
TOTAL ACTIF (I+II+III+IV+V+VI)	1 323 388,97	51 797,33	1 271 591,64	1 272 662,83

Bilan

	Net au 31/12/25	Net au 31/12/24
PASSIF		
Fonds propres sans droit de reprise	15 000,00	15 000,00
Première situation nette établie		
Fonds propres statutaires	12 000,00	12 000,00
Dotations non consommables	3 000,00	3 000,00
Autres fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires avec droit de reprise		
Autres fonds propres avec droit de reprise		
Ecarts de réévaluation		
Ecarts d'équivalence		
Réserves		
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Réserves pour projet de l'entité		
Report à nouveau	16 183,12	15 303,89
Excédent ou déficit de l'exercice	6 435,51	879,23
Situation nette (sous-total)	37 618,63	31 183,12
Fonds propres consommables	1 052 667,71	1 042 667,71
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
Total des fonds propres (I)	1 090 286,34	1 073 850,83
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs ou donations	155 422,50	173 707,50
Fonds dédiés		
Total des fonds reportés et dédiés (II)	155 422,50	173 707,50
Provisions		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
Total des provisions (III)		
Dettes		
Emprunts obligataires et assimilés		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Instruments financiers à terme		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 358,80	9 810,50
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	14 524,00	15 294,00
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Produits constatés d'avance		
Total des dettes (IV)	25 882,80	25 104,50
Ecarts de conversion / Diff. d'évaluation (V)		
TOTAL PASSIF (I+II+III+IV+V)	1 271 591,64	1 272 662,83

Compte de résultat

	du 01/01/25 au 31/12/25 12 mois	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois
Produits d'exploitation		
Cotisations		
Ventes de biens et de services		
Ventes de biens		
Ventes de prestations services		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation		
Vts des fondateurs ou conso. de la dot. consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Contributions financières		
Repr. / amort., dépréc. et prov.		
Produits des cessions d'immobilisations		
Utilisation des fonds dédiés		
Autres produits		
Total des produits d'exploitation (I)		
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variations de stock		
Autres achats et charges externes	11 610	14 289
Aides financières	79 500	72 500
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires		
Cotisations sociales		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		
Sur immob. : dotations aux amort.		
Sur immob. : dotations aux dép.		
Sur actif circulant. : dotations aux amort.		
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Valeurs comptables des immo. cédées		
Autres charges		
Total des charges d'exploitation (II)	91 110	86 789
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-91 110	-86 789
Produits financiers		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immob.	100 215	95 970
Autres intérêts et produits assimilés	3 372	4 534
Reprises sur dépréciations et provisions	8 961	7 813
Différences positives de change		
Produits des cessions d'éléments financiers		
Produits nets / cessions VMP et instruments de trésorerie		
Total des produits financiers (III)	112 548	108 316
Charges financières		
Dotations aux amort., aux dépréciations et provisions	479	5 354
Intérêts et charges assimilés		
Différences négatives de change		
Valeurs comptables des immo. financières cédées		
Chges nettes / cessions de valeurs mob. de placement		
Total des charges financières (IV)	479	5 354
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	112 069	102 962
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	20 960	16 173
Total des produits exceptionnels (V)		
Total des charges exceptionnelles (VI)		

Compte de résultat

	du 01/01/25 au 31/12/25 12 mois	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)		
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	14 524	15 294
Total des produits (I + III + V)	112 548	108 316
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	106 113	107 437
EXCEDENT OU DEFICIT	6 436	879
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : FDD NOTRE DAME DU MONT CARMEL

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2025, dont le total est de 1 271 592 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 6 436 Euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 29/05/2026 par les dirigeants de l'association.

Description de l'objet social, des activités ou missions sociales réalisées et des moyens mis en oeuvre

Le Fonds a pour objet de réaliser, soutenir et promouvoir, en France et à l'étranger, toute action d'intérêt général à vocation humanitaire, sociale et solidaire, éducative et familiale en faveur des personnes en situation de précarité sociale, économique, familiale et éducative, en lien notamment avec les actions portées et soutenues par la communauté religieuse des Carmélites de Cognac afin, d'une part, d'améliorer les conditions de vie de ces personnes notamment par la fourniture d'une aide alimentaire, d'un hébergement, de soins ou d'une aide sociale et, d'autre part, de contribuer à leur éducation, en particulier pour les jeunes en difficulté, et de favoriser leur insertion sociale et professionnelle.

Le Fonds a également pour objet de concourir, en France et à l'étranger, à la mise en valeur des biens mobiliers et immobiliers appartenant au patrimoine culturel et artistique français et, plus particulièrement, d'assurer la sauvegarde, la conservation et la mise en valeur des monastères, prieurés et abbayes et des biens qu'ils contiennent et, notamment, du monastère abritant la communauté religieuse des Carmélites de Cognac.

Pour accomplir son objet, le Fonds se propose notamment de poursuivre les moyens d'actions suivants :

- Promouvoir, soutenir et réaliser des projets et actions en faveur des personnes en situation de précarité et participer au financement, par tout moyen, notamment au travers de dons, de tels projets et actions, directement ou dans le cadre de partenariats avec des organismes et collectivités poursuivant un but non lucratif et d'intérêt général;
- Soutenir la restauration, la réhabilitation, l'entretien de bâtiments et d'objets appartenant au patrimoine culturel et artistique et, notamment, au patrimoine monastique ;
- Mettre en œuvre des actions de sensibilisation et d'information sur les actions du Fonds et, dans ce but, organiser des manifestations et des événements, réaliser et éditer toutes publications et animer un site internet et des réseaux sociaux destinés à faire connaître les actions du Fonds et des organismes d'intérêt général qu'il soutient;
- Initier, organiser et/ou soutenir, directement ou indirectement, des événements, conférences, expositions, manifestations en relation avec l'objet du Fonds;
- Collecter, par tous moyens et auprès de toute personne sensible aux actions du Fonds et auprès des Fondateurs, de fonds nécessaires à la mise en œuvre d'actions entrant dans l'objet du Fonds;
- Vendre tous produits et fournir tous services, financer, acquérir, gérer et mettre à disposition des biens mobiliers et immobiliers, prendre et gérer toutes participations dans toutes personnes morales en vue de contribuer à la réalisation de l'objet du Fonds;

Et, plus généralement, accomplir tout acte nécessaire au fonctionnement du Fonds et toute opération susceptible de favoriser et contribuer à la réalisation de son objet, dans le respect de la loi et de la réglementation en vigueur.

Règles et méthodes comptables

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été établis et présentés conformément

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

Ces comptes intègrent le règlement ANC N°2018-06 du 5 décembre 2018 modifié par le règlement ANC N° 2020-08 du 29 décembre 2020, relatifs aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif. A défaut d'autres dispositions spécifiques dans les règlements précités, l'entité utilise le règlement ANC N° 2022-06 relatif au plan comptable général ainsi que les dispositions particulières figurant dans le règlement ANC N°2023-03.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euros.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Notes sur le compte de résultat

Charges et produits d'exploitation et financiers

Honoraires des commissaires aux comptes

	Commissaire aux comptes 1	Commissaire aux comptes 2
Honoraires afférents à la certification des comptes	4 500	
TOTAL	4 500	

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Montant brut à l'ouverture de l'exercice	Augmen- tations	Diminutions	Montant brut à la clôture de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	182 850			182 850
Immobilisations incorporelles	182 850			182 850
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier				
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières				
Immobilisations financières				
Total	182 850			182 850

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Durée d'utili- sation ou taux d'amor- tisse- ment	Mode d'amor- tisse- ment	Amor- tissements cumulés à l'ouverture de l'exercice	Augmen- tations	Diminutions	Amor- tissements cumulés à la clôture de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement						
- Fonds commercial						
- Autres immobilisations incorporelles	10 ans	linéaire	9 143	18 285		27 428
Immobilisations incorporelles			9 143	18 285		27 428
- Terrains						
- Constructions sur sol propre						
- Constructions sur sol d'autrui						
- Installations générales, agencement et aménagements des constructions						
- Installations techniques, matériel et outillage industriels						
- Installations générales, agencement et aménagements divers						
- Matériel de transport						
- Matériel de bureau et informatique, mobilier						
- Emballages récupérables et divers						
Immobilisations corporelles						
Total			9 143	18 285		27 428

Notes sur le bilan

Fonds propres

Tableau de variation des fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise	15 000				15 000
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à Nouveau	15 304	879			16 183
Excédent ou déficit de l'exercice	879	-879	6 436		6 436
Situation nette	31 183		6 436		37 619
Fonds propres consommables	1 042 668		10 000		1 052 668
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Commodat)					
TOTAL	1 073 851		16 436		1 090 286

La dotation consommable correspond à un don de 1 100 000 € reçu de Madame Marie des Neiges AGUETTANT en date du 07 juin 2021.

Conformément au III de l'article 140 de la loi n° 2008-776 du 4 août 2008 de modernisation de l'économie, les dons qui ne sont pas issus d'un appel à la générosité publique ne constituent pas des ressources du fonds de dotation mais des libéralités qui doivent obligatoirement être incorporées à la dotation.

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 25 883 Euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéance à un an au plus	Echéance à plus d'un an et cinq ans au plus	Echéance à plus de cinq ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 359	11 359		
Dettes fiscales et sociales	14 524	14 524		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)				
Produits constatés d'avance				
Total	25 883	25 883		

(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(*) Emprunts remboursés sur l'exercice

(**) Dont envers les associés

Les fonds à dotation consommable se voient soumis au régime fiscal des organismes sans but lucratif visés à l'article 206-5 du Code général des impôts concernant les revenus de leur patrimoine. Ils sont ainsi assujettis à l'impôt sur les sociétés aux taux réduits de 24%, 15% ou 10% sur les revenus issus de leur patrimoine.

Dans ce contexte, un impôt s'élevant à 14 524 € a été comptabilisé dans les comptes clos au 31/12/2025.

Charges à payer

	Montant
Fournisseurs - fact. non parvenues	6 684
Total	6 684