

ASSOCIATION DIOCESAINE DE VANNES

Association loi 1905

**Siège social : le petit tohannic,
rue de l'évêché 56000 VANNES**

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2007

Pascal SIMON
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de RENNES

ASSOCIATION DIOCESAINE DE VANNES

Association loi 1905

**Siège social : le petit tohannic,
rue de l'évêché 56000 VANNES**

*Monseigneur,
Messieurs les membres du conseil,*

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre conseil d'administration, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 Décembre 2007 sur:

- *le contrôle des comptes annuels de l'association Diocésaine de Vannes tels qu'ils sont joints au présent rapport.*
- *La justification de mes appréciations*
- *les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.*

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre président. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

D) OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

J'ai effectué mon audit selon les normes professionnelles applicables en France à l'exception des points décrits dans les paragraphes suivants ; ces normes requièrent la mise en oeuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit consiste à examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble.

Les comptes annuels de la période 2007 intègrent pour la première fois l'agrégation des services centraux du diocèse et des paroisses. Ainsi qu'il est indiqué dans l'annexe aux comptes annuels, l'absence d'agrégation des paroisses sur la période précédente ne permet pas la comparabilité des comptes de bilan et de résultat de l'association diocésaine.

Sous cette réserve, je certifie 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.

.../...



II) JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article 823-9 du Code de Commerce, je vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé pour émettre l'opinion ci-dessus sur les comptes annuels pris dans leur ensemble, et qui ont porté notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas d'autres commentaires que ceux exprimé pour émettre l'opinion ci-dessus.

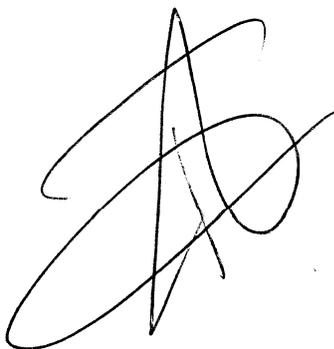
III) VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

J'ai également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Vannes le 16 mars 2009

Pascal SIMON
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de RENNES

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping loops and a vertical stroke, positioned below the printed name and title.

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2007 12			Exercice N-1 31/12/2006 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Concessions, Brevets et droits similaires						
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
	Terrains	402 369	10 680	391 689	42 255	349 434	826.96
	Constructions	27 983 521	16 743 981	11 239 540	8 776 830	2 462 711	28.06
	Installations techniques Matériel et outillage	584 460	450 165	134 295	93 078	41 217	44.28
	Autres immobilisations corporelles	2 276 278	1 053 832	1 222 446	367 462	854 984	232.67
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)						
	Participations mises en équivalence						
	Autres participations						
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés							
Prêts	680 622	311 105	369 517	632 651	263 134	41.59	
Autres immobilisations financières	2 151		2 151		2 151		
TOTAL I	31 929 401	18 569 762	13 359 639	9 912 276	3 447 363	34.78	
Comptes de liaison							
TOTAL II							
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN COURS						
	Matières premières, approvisionnements						
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	CREANCES (3)						
	Créances usagers et comptes rattachés						
	Autres créances	824 333		824 333	921 757	97 423	10.57
Valeurs mobilières de placement	63 832 439	2 134 142	61 698 297	59 386 340	2 311 957	3.89	
Instruments de trésorerie							
Disponibilités	4 869 151		4 869 151	214 850	4 654 301	NS	
Charges constatées d'avance (3)	46 196		46 196	57 306	11 110	19.39	
TOTAL III	69 572 120	2 134 142	67 437 978	60 580 253	6 857 725	11.32	
Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)							
Primes de remboursement des obligations (V)							
Ecart de conversion actif (VI)							
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)	101 501 521	20 703 904	80 797 617	70 492 529	10 305 088	14.62	

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/12/2007 12	31/12/2006 12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres				
	Fonds associatifs sans droit de reprise	38 386 007	17 952 459	20 433 548	113.82
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles	17 359 401	17 231 658	127 743	0.74
	Réserves réglementées				
	Autres réserves	588 603		588 603	
	Report à nouveau				
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)	2 628 560	8 211-	2 636 771	NS
	Autres fonds associatifs				
	Fonds associatifs avec droit de reprise :				
	Apports				
	Legs et donations				
Résultats sous contrôle de tiers financeurs					
Ecarts de réévaluation					
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables					
Provisions réglementées					
Droit des propriétaires					
	TOTAL I	58 962 571	35 175 906	23 786 665	67.62
	TOTAL II				
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS	Comptes de liaison				
	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges		73 000	73 000-	100.00-
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement				
	Fonds dédiés sur autres ressources				
	TOTAL III		73 000	73 000-	100.00-
DETTES (1)	Emprunts obligataires				
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)	1 894 018	1 731 439	162 579	9.39
	Emprunts et dettes financières divers	438 910	2 428	436 482	NS
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	55	385	330-	85.71-
	Dettes fiscales et sociales	202 368	35 905	166 464	463.63
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	2 151		2 151	
	Autres dettes	19 281 973	33 473 467	14 191 494-	42.40-
	Instruments de trésorerie				
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance	15 571		15 571	
	TOTAL IV	21 835 046	35 243 623	13 408 577-	38.05-
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	80 797 617	70 492 529	10 305 088	14.62

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

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

21 819 475 35 243 623
29 032

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2007	12	31/12/2006	12	Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)						
Ventes de marchandises	389 466		46 604		342 862	735.70
Production vendue de Biens et Services	8 177 571		3 364 574		4 812 997	143.05
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	8 567 037		3 411 178		5 155 859	151.15
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation						
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	2 266				2 266	
Collectes						
Cotisations						
Autres produits	3 404 278		1 510 244		1 894 034	125.41
TOTAL I	11 973 581		4 921 422		7 052 160	143.30
CHARGES D'EXPLOITATION (2)						
Achats de marchandises	680 703		95 160		585 543	615.32
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes	5 465 069		2 595 821		2 869 248	110.53
Impôts, taxes et versements assimilés	524 744		201 666		323 078	160.20
Salaires et traitements	2 507 375		918 213		1 589 161	173.07
Charges sociales	1 684 979		830 933		854 046	102.78
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	1 510 107		1 249 922		260 185	20.82
Sur immobilisations : dotations aux provisions						
Sur actif circulant : dotations aux provisions						
Pour risques et charges : dotations aux provisions			73 000		73 000	100.00
Subventions accordées par l'association						
Autres charges (2)	51 435				51 435	
TOTAL II	12 424 412		5 964 715		6 459 697	108.30
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	450 831		1 043 294		592 463	56.79
QUOTES-PARTS DE RESULTATS SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

(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	
	31/12/2007	12	31/12/2006	12	Euros	%
PRODUITS FINANCIERS						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier		12 685		12 455	231	1.85
Autres intérêts et produits assimilés		1 901 083		1 638 295	262 787	16.04
Reprises sur provisions et transferts de charges		145 382		35 456	109 926	310.03
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		1 238 670		1 000 427	238 243	23.81
TOTAL V		3 297 820		2 686 633	611 187	22.75
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amortissements et aux provisions		2 134 142			2 134 142	
Intérêts et charges assimilées		509 566		1 124 091	614 524	54.67
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		320 917		4 793	316 124	NS
TOTAL VI		2 964 626		1 128 884	1 835 742	162.62
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)		333 195		1 557 749	1 224 554	78.61
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)		117 636		514 456	632 092	122.87
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		873 835		21 915	851 920	NS
Produits exceptionnels sur opérations en capital		3 448 935		370 054	3 078 880	832.01
Reprises sur provisions et transferts de charges						
TOTAL VII		4 322 770		391 969	3 930 801	NS
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		1 465 328		897 325	568 003	63.30
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		111 246		17 311	93 935	542.64
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions						
TOTAL VIII		1 576 574		914 636	661 938	72.37
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)		2 746 196		522 667	3 268 863	625.42
Impôts sur les bénéfices (IX)						
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)		19 594 171		8 000 024	11 594 148	144.93
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)		16 965 612		8 008 235	8 957 377	111.85
SOLDE INTERMEDIAIRE		2 628 560		8 211	2 636 771	NS
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
- Engagements à réaliser sur ressources affectées						
5. EXCEDENTS OU DEFICITS		2 628 560		8 211	2 636 771	NS

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 80 797 616.91Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont le chiffre d'affaires est de 11 973 581.29 Euros et dégageant un excédent de 2 628 559.90 Euros .

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2007 au 31/12/2007 .

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

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

1/ L'association diocésaine de Vannes a cédé divers ensembles immobiliers au cours de l'exercice 2007 :

- un terrain situé au 55 rue Monseigneur TREHIOU à Vannes et un terrain situé au 62 rue de Vannes à Auray (propriété des services centraux).
- divers ensembles immobiliers situés dans 6 paroisses.

La plus-value issue de ces cessions d'ensembles immobiliers s'élève à 3340 K€ ; elle figure en résultat exceptionnel.

2/ L'association diocésaine a pour la première fois intégré dans ses comptes annuels la majeure partie des paroisses du diocèse au titre de l'exercice 2007.

Nombre de paroisses du diocèse : 300
Nombre de paroisses intégrées à fin 2007 : 274
Taux d'intégration atteint : 91,33 %

CIRCONSTANCES EXPLIQUANT LA NON COMPARABILITE DES COMPTES 2006 ET 2007

- Les comptes annuels de l'exercice 2006 ne concernent que les services centraux du diocèse.
- Les comptes annuels de l'exercice 2007 résultent de l'agrégation des comptes des services centraux du diocèse et de ceux de 274 paroisses ayant établi leurs comptes annuels pour l'exercice 2007.

Pour cette raison, les comptes des deux exercices s'avèrent difficilement comparables.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

NEANT

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 120-1 et suivants du Plan Comptable Général 2005.

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, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que des règlements CRC relatifs à la réécriture du plan comptable général 2005 applicables à la clôture de l'exercice.

Dérogations

A l'exception des dérogations suivantes : NEANT

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Informations générales complémentaires

ANNEXE

Exercice du 01/01/2007 au 31/12/2007

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Frais d'établissements et de développement	TOTAL		
Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL		
Terrains	44 113		358 256
Constructions sur sol propre	22 021 037		5 962 484
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales agencements aménagements des constructions			
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	490 812		93 648
Installations générales agencements aménagements divers			4 396
Matériel de transport	431 860		17 352
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	295 790		1 526 881
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
	TOTAL	23 283 611	7 963 017
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts, autres immobilisations financières	1 016 138		
	TOTAL	1 016 138	
	TOTAL GENERAL	24 299 749	7 963 017

		Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
		Poste à Poste	Cessions		
Frais établissement et de développement	TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL				
Terrains				402 369	402 369
Constructions sur sol propre				27 983 521	27 983 521
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales agencements aménagements constr.					
Installations techniques, Matériel et outillage industriel				584 460	584 460
Installations générales agencements aménagements divers				4 396	4 396
Matériel de transport				449 211	449 211
Matériel de bureau et informatique, Mobilier				1 822 671	1 822 671
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
	TOTAL			31 246 628	31 246 628
Participations évaluées par mises en équivalence					
Autres participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts, autres immobilisations financières			333 365	682 773	682 773
	TOTAL		333 365	682 773	682 773
	TOTAL GENERAL		333 365	31 929 401	31 929 401

ANNEXE

Exercice du 01/01/2007 au 31/12/2007

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Frais établissement recherche développement TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles TOTAL				
Terrains	1 857	8 822	0	10 680
Constructions sur sol propre	13 244 207	3 499 774	0	16 743 981
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales agencements aménagements constr.				
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	397 734	52 431	0	450 165
Installations générales agencements aménagements divers		2 711		2 711
Matériel de transport	85 411	27 000	0	112 411
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	274 776	663 934	0	938 710
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	14 003 986	4 254 672	1	18 258 657
TOTAL GENERAL	14 003 986	4 254 672	1	18 258 657

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Frais éstab.rech.développ. TOTAL					
Autres immob.incorporelles TOTAL					
Terrains	8 822				
Constructions sur sol propre	3 499 774				
Constructions sur sol d'autrui					
Instal.générales agenc.aménag.constr.					
Instal.techniques matériel outillage indus.	52 431				
Instal.générales agenc.aménag.divers	2 711				
Matériel de transport	27 000				
Matériel de bureau informatique mobilier	663 934				
Emballages récupérables et divers					
TOTAL	4 254 672				
TOTAL GENERAL	4 254 672				

La colonne "Augmentation de l'exercice" comprend :

- les amortissements cumulés antérieurs issus des paroisses pour 2 744 565
 - la dotation aux amortissements de l'année pour 1 510 107
- 4 254 672**



ANNEXE

Exercice du 01/01/2007 au 31/12/2007

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
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires					
Impôts					
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions					
Charges sociales et fiscales congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges	73 000		73 000		
TOTAL	73 000		73 000		

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur immobilisations incorporelles					
Sur immobilisations corporelles					
Sur titres mises en équivalence					
Sur titres de participation					
Sur autres immobilisations financières	383 487		72 382		311 105
Sur stocks et en cours					
Sur comptes clients					
Autres provisions pour dépréciation		2 134 142			2 134 142
TOTAL	383 487	2 134 142	72 382		2 445 247
TOTAL GENERAL	456 487	2 134 142	145 382		2 445 247
Dont dotations et reprises					
d'exploitation					
financières		2 134 142	145 382		
exceptionnelles					
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice					

ANNEXE

Exercice du 01/01/2007 au 31/12/2007

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Créances rattachées à des participations			
Prêts	680 622	0	680 622
Autres immobilisations financières	2 151	2 151	
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients			
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers état et autres collectivités publiques			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	824 333	824 333	
Charges constatées d'avance	46 196	46 196	
TOTAL	1 553 303	872 681	680 622
Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine				
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	1 894 018	1 894 018		
Emprunts et dettes financières divers	438 910	438 910		
Fournisseurs et comptes rattachés	55	55		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	162 957	162 957		
Impôts sur les bénéfices	39 231	39 231		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts taxes et assimilés	180	180		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	2 151	2 151		
Groupe et associés				
Autres dettes	19 281 973	19 281 973		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	15 571	15 571		
TOTAL	21 835 046	21 835 046		
Emprunts souscrits en cours d'exercice	633 746			
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Montant emprunts et dettes contractés aup.ass.pers.phys.				

Evaluation des amortissements

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

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	linéaire	20 ans
Agencements et aménagements	linéaire	10 ans
Installations techniques	linéaire	10 ans
Matériels et outillages	linéaire	5 ans
Matériel de transport	linéaire	3 à 5 ans
Matériel de bureau	linéaire	3 à 5 ans
Mobilier	linéaire	3 à 5 ans

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).

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.
- Pour les titres non cotés, de leur valeur probable de négociation à la clôture de l'exercice.

Sur ces bases, l'ensemble des moins-values latentes identifiées a donné lieu à la constitution d'une provision pour dépréciation du portefeuille financier.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2007 au 31/12/2007

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Autres créances	705 221
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	
Total	705 221

Immeubles acquis en viager

Les immeubles acquis au moyen de rentes viagères ont été enregistrés à l'actif pour la valeur du bien estimé par le notaire, avec en contrepartie constatation d'une dette de même montant au passif du bilan. Cette dernière est ensuite diminuée du montant du bouquet et des mensualités convenues dans le contrat.



ANNEXE

Exercice du 01/01/2007 au 31/12/2007

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses 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 diverses	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	
Dettes fiscales et sociales	1 932
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	1 588 194
Total	1 590 126

Engagements financiers

Engagements donnés

NEANT

Engagements reçus

Apport en numéraire avec droit de reprise au profit de l'association ARC FM 56 :
125500 €
(acte du 27/12/07).

Apport en numéraire avec droit de reprise au profit de l'association MAISON DE
RETRAITE ST JOACHIM : 150000 €
(origine 2003).

