

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 2008

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 2008 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 Evêque en collaboration avec votre Econome Diocésain. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I) OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

J'ai effectué mon audit selon les normes professionnelles applicables en France; 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 vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels.

Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes.

J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

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 votre association à la fin de cet exercice.

.../...

II) JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article 823-9 du Code de Commerce, relatives à la justification de mes appréciations, je vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé ont porté sur le caractère approprié des règles et méthodes comptables suivis par votre association et décrites dans l'annexe, notamment la comptabilisation des dépréciations sur créances et valeurs mobilières de placement.

Je me suis assuré de la correcte application des méthodes décrites. Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

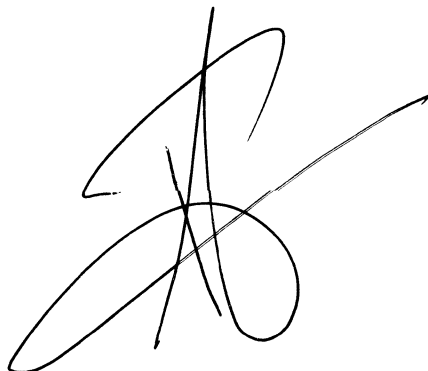
III) VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

J'ai également procédé, 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 et dans les documents adressés aux administrateurs sur la situation financière et les comptes annuels.

Vannes le 8 décembre 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 long horizontal stroke extending to the right.

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2008 12			Exercice N-1 31/12/2007 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	395 764	5 355	390 410	391 689	-1 279	-0.33	
	Constructions	30 435 582	17 984 979	12 450 602	11 239 540	1 211 062	10.78	
	Installations techniques Matériel et outillage	631 427	494 879	136 548	134 295	2 254	1.68	
	Autres immobilisations corporelles	2 517 645	1 243 686	1 273 959	1 222 446	51 513	4.21	
	Immobilisations en cours							
	Avances et acomptes							
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)							
	Participations mises en équivalence							
	Autres participations							
Créances rattachées à des participations								
Autres titres immobilisés								
Prêts	692 142	311 105	381 038	369 517	11 520	3.12		
Autres immobilisations financières	2 151		2 151	2 151				
TOTAL I	34 674 711	20 040 003	14 634 708	13 359 639	1 275 069	9.54		
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	793 194		793 194	824 333	-31 139	-3.78	
Valeurs mobilières de placement	65 286 163	8 993 499	56 292 664	61 698 297	-5 405 634	-8.76		
Instrument de trésorerie								
Disponibilités	4 774 107		4 774 107	4 869 151	-95 044	-1.95		
Charges constatées d'avance (3)	49 157		49 157	46 196	2 961	6.41		
TOTAL III	70 902 621	8 993 499	61 909 122	67 437 978	-5 528 856	-8.20		
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)	105 577 332	29 033 502	76 543 830	80 797 617	-4 253 787	-5.26		

(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	
		31/12/2008	12	31/12/2007	12	Euros	%
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds propres						
	Fonds associatifs sans droit de reprise	42 407 192		38 386 007		4 021 185	10.48
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves :						
	Réserves statutaires ou contractuelles	17 972 131		17 948 004		24 127	0.13
	Réserves réglementées						
	Autres réserves						
	Report à nouveau						
	RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)	-4 494 238		2 628 560		-7 122 798	-270.98
	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	222 873				222 873		
Provisions réglementées							
Droit des propriétaires							
	TOTAL I	56 107 958		58 962 571		-2 854 613	-4.84
	Comptes de liaison						
	TOTAL II						
PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS							
Provisions pour risques							
Provisions pour charges							
Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement							
Fonds dédiés sur autres ressources	266 643				266 643		
	TOTAL III	266 643			266 643		
DETTES (I)							
Emprunts obligataires							
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)	1 725 442		1 894 018		-168 576	-8.90	
Emprunts et dettes financières divers	188 783		438 910		-250 127	-56.99	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours							
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	234 875		55		234 820	NS	
Dettes fiscales et sociales	283 797		202 368		81 428	40.24	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			2 151		-2 151	-100.00	
Autres dettes	17 724 549		19 281 973		-1 557 424	-8.08	
Instruments de trésorerie							
Comptes de Régularisation							
Produits constatés d'avance	11 782		15 571		-3 788	-24.33	
	TOTAL IV	20 169 229		21 835 046		-1 665 817	-7.63
	Ecarts de conversion passif (V)						
	TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	76 543 830		80 797 617		-4 253 787	-5.26

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

20 157 446 21 819 475
1 374

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

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2008	12	31/12/2007	12	Euros	%
PRODUITS D'EXPLOITATION (1)						
Ventes de marchandises	301 769		389 466		-87 697	-22.52
Production vendue de Biens et Services	2 013 129		1 991 954		21 174	1.06
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	2 314 897		2 381 420		-66 523	-2.79
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation						
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	7 138		2 266		4 872	215.00
Collectes	6 692 733		6 185 617		507 117	8.20
Cotisations						
Autres produits	3 398 223		3 404 278		-6 055	-0.18
TOTAL I	12 412 992		11 973 581		439 410	3.67
CHARGES D'EXPLOITATION (2)						
Achats de marchandises	307 639		680 703		-373 064	-54.81
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes	5 354 738		5 465 069		-110 331	-2.02
Impôts, taxes et versements assimilés	334 977		351 600		-16 623	-4.73
Salaires et traitements	2 432 073		2 507 375		-75 302	-3.00
Charges sociales	2 774 172		2 006 507		767 665	38.26
Dotations aux amortissements et aux provisions						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	1 589 251		1 510 107		79 145	5.24
Sur immobilisations : dotations aux provisions						
Sur actif circulant : dotations aux provisions						
Pour risques et charges : dotations aux provisions						
Subventions accordées par l'association						
Autres charges (2)	1 004 057		569 218		434 838	76.39
TOTAL II	13 796 907		13 090 579		706 328	5.40
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-1 383 916		-1 116 998		-266 918	-23.90
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	
	31/12/2008	12	31/12/2007	12	Euros	%
PRODUITS FINANCIERS						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier	11 104		12 685		-1 581	-12.47
Autres intérêts et produits assimilés	2 229 896		1 901 083		328 814	17.30
Reprises sur provisions et transferts de charges			145 382		-145 382	-100.00
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	956 998		1 238 670		-281 673	-22.74
TOTAL V	3 197 998		3 297 820		-99 822	-3.03
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amortissements et aux provisions	6 859 357		2 134 142		4 725 215	221.41
Intérêts et charges assimilés	507 500		509 566		-2 066	-0.41
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	162 435		320 917		-158 482	-49.38
TOTAL VI	7 529 292		2 964 626		4 564 667	153.97
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	-4 331 294		333 195		-4 664 489	NS
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	-5 715 210		-783 803		-4 931 407	-629.16
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1 147 310		2 052 106		-904 796	-44.09
Produits exceptionnels sur opérations en capital	813 813		2 270 664		-1 456 851	-64.16
Reprises sur provisions et transferts de charges	75 189				75 189	
TOTAL VII	2 036 312		4 322 770		-2 286 458	-52.89
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	644 093		626 017		18 076	2.89
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	11 766		111 246		-99 480	-89.42
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions						
TOTAL VIII	655 859		737 263		-81 404	-11.04
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	1 380 453		3 585 507		-2 205 054	-61.50
Impôts sur les bénéfices (IX)	159 481		173 144		-13 663	-7.89
TOTAL PRODUITS (I+III+V+VII)	17 647 302		19 594 171		-1 946 870	-9.94
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	22 141 539		16 965 612		5 175 928	30.51
SOLDE INTERMEDIAIRE	-4 494 238		2 628 560		-7 122 798	-270.98
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs						
- Engagements à réaliser sur ressources affectées						
5. EXCEDENTS OU DEFICITS	-4 494 238		2 628 560		-7 122 798	-270.98

ANNEXE

Exercice du 01/01/2008 au 31/12/2008

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 76 543 829.94 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 12 412 991.66 Euros et dégagant un déficit de -4 494 237.77 Euros .

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2008 au 31/12/2008 .

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

Les entités incluses dans le périmètre sont

- la curie diocésaine
- l'ensemble des services et mouvements diocésains
- les paroisses

sont exclus du périmètre les associations régies selon la loi 1901 s'agissant d'entités juridiques distinctes au regard du droit français :

- l'association MONTCALM
- les radios diocésaines locales

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

L'association Diocésaine de Vannes intègre dans ses comptes depuis 2007 la majeure partie des paroisses du Diocèse.

	<u>2007</u>	<u>2008</u>
Nombre de paroisses du Diocèse	302	302
Nombre de paroisses intégrées	274	289
Taux d'intégration atteint	90.72 %	95.70 %

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.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2008 au 31/12/2008

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

NEANT

Changement de méthode

NEANT

Informations générales complémentaires

Le périmètre comptable des exercices 2007 et 2008 est comparable.

Les paroisses qui n'ont pas été "additionnées" dans ces comptes sont les suivantes :
Bieuzy Lanvaux, Cleguer, Guern, Hennebont, St Caradec, Ile aux Moines, La Chapelle neuve, Locoal Mendon, Malgouac, Mendon, Pleucadeuc, Plumelin, Priziac et St Congard.

COMPARABILITE DES COMPTES DE L'EXERCICE 2007 :

Afin d'améliorer la comparabilité des charges d'exploitation avec la période précédente, il a été effectué un retraitement de charges exceptionnelles en charges d'exploitation pour un montant de 839311 € se répartissant entre charges sociales 321528 € et autres charges 517783 € ainsi qu'un reclassement de l'impôt sur les bénéfices des associations pour un montant de 173144 €.



ANNEXE

Exercice du 01/01/2008 au 31/12/2008

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	402 369		
Constructions sur sol propre	27 983 521		2 378 562
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales agencements aménagements des constructions			73 499
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	584 460		46 967
Installations générales agencements aménagements divers	4 396		5 867
Matériel de transport	449 211		24 058
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	1 822 671		211 442
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
	TOTAL	31 246 628	2 740 394
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts, autres immobilisations financières	682 773		177 342
	TOTAL	682 773	177 342
	TOTAL GENERAL	31 929 401	2 917 736

	TOTAL	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			6 604	395 764	395 764
Constructions sur sol propre				30 362 083	30 362 083
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales agencements aménagements constr.				73 499	73 499
Installations techniques, Matériel et outillage industriel				631 427	631 427
Installations générales agencements aménagements divers				10 263	10 263
Matériel de transport				473 269	473 269
Matériel de bureau et informatique, Mobilier				2 034 113	2 034 113
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
	TOTAL		6 604	33 980 418	33 980 418
Participations évaluées par mises en équivalence					
Autres participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts, autres immobilisations financières			165 821	694 293	694 293
	TOTAL		165 821	694 293	694 293
	TOTAL GENERAL		172 425	34 674 711	34 674 711



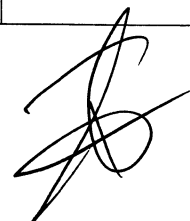
ANNEXE

Exercice du 01/01/2008 au 31/12/2008

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	10 680		5 325	5 355
Constructions sur sol propre	16 743 981	1 239 891		17 983 872
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales agencements aménagements constr.		1 108		1 108
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	450 165	44 714		494 879
Installations générales agencements aménagements divers	2 711	6 746		9 457
Matériel de transport	112 411	28 615		141 026
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	938 710	154 493		1 093 202
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	18 258 657	1 475 566	5 325	19 728 898
TOTAL GENERAL	18 258 657	1 475 566	5 325	19 728 898

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Frais étab.rech.développ. TOTAL					
Autres immob.incorporelles TOTAL					
Terrains					
Constructions sur sol propre	1 239 891				
Constructions sur sol d'autrui					
Instal.générales agenc.aménag.constr.	1 108				
Instal.techniques matériel outillage indus.	44 714				
Instal.générales agenc.aménag.divers	6 746				
Matériel de transport	28 615				
Matériel de bureau informatique mobilier	154 493				
Emballages récupérables et divers					
TOTAL	1 475 566				
TOTAL GENERAL	1 475 566				



ANNEXE

Exercice du 01/01/2008 au 31/12/2008

Etat des provisions

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	311 105				311 105
Sur stocks et en cours					
Sur comptes clients					
Autres provisions pour dépréciation	2 134 142	6 859 357			8 993 499
TOTAL	2 445 247	6 859 357			9 304 604
TOTAL GENERAL	2 445 247	6 859 357			9 304 604
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice					

ANNEXE

Exercice du 01/01/2008 au 31/12/2008

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	692 142	692 142	
Autres immobilisations financières	2 151	2 151	
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients			
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	301	301	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	286	286	
Impôts sur les bénéfiques			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés	2 473	2 473	
Divers état et autres collectivités publiques			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	790 134	790 134	
Charges constatées d'avance	49 157	49 157	
TOTAL	1 536 645	1 536 645	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	177 342		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	165 821		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)	158 222		

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	1 374	1 374		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	1 724 069	1 724 069		
Emprunts et dettes financières divers	188 783	188 783		
Fournisseurs et comptes rattachés	234 875	234 875		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	124 316	124 316		
Impôts sur les bénéfiques				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts taxes et assimilés	159 481	159 481		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	17 724 549	17 724 549		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	11 782	11 782		
TOTAL	20 169 229	20 169 229		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice	-420 077			
Montant emprunts et dettes contractés aup.ass.pers.phys.				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2008 au 31/12/2008

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.

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

Au 31 décembre 2008, les valeurs liquidatives des portefeuilles détenus font apparaître une moins value globale latente de 8993 K€ qui a fait l'objet d'une provision pour dépréciation.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2008 au 31/12/2008

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	609 642
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	
Total	609 642

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 01/01/2008 au 31/12/2008

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	91 823
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	1 418 738
Total	1 510 561



ANNEXE

Exercice du 01/01/2008 au 31/12/2008

Engagements financiers

Engagements donnés

Nantissement de titres de placement au profit du CMB à hauteur de 3000 K€.

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).

