Audit – Bureau de Poitiers
6 Ter rue Albin Haller
Pôle République 2

86000 Poitiers

T : +33 (0)5 49 37 03 13

www.bakertilly.fr

ASSOCIATION SAINT ELOI VIVRE ENSEMBLE
11 Boulevard St Just
86000 POITIERS

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Assemblée générale d'approbation des comptes
de l'exercice clos le 31 décembre 2025

EXPERTISE - AUDIT - CONSEIL

SAS Baker Tilly STREGO exerçant sous le nom commercial de Baker Tilly est membre du réseau mondial Baker Tilly International Ltd., dont les membres sont des entités juridiques séparées et indépendantes.
Siège social : 4 rue Papiau de la Verrie – BP 70948 – 49009 Angers Cedex 01 – R.C.S Angers 063 200 885. Société inscrite à l'ordre des Experts-Comptables de la Région Pays de Loire et à la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes Ouest Atlantique.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note « Changement de méthode comptable » de l'annexe des comptes annuels concernant le changement de méthodes comptables résultant de la première application du règlement ANC 2022-06 modifiant le plan comptable générale au titre de l'exercice 2025.

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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Changement de méthode comptable

Comme mentionné ci-dessus, la note « Changement de méthode comptable » de l'annexe expose le changement de méthode comptable survenu au cours de l'exercice résultant de la première application du règlement ANC 2022-06 relatif au nouveau plan comptable générale.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis, nous avons vérifié la correcte application du changement de réglementation comptable et de la présentation qui en est faite.

Subventions

- Les modalités de suivi et de comptabilisation des subventions et notamment le bon rattachement des subventions à l'exercice d'attribution.
- Les modalités de comptabilisation des fonds dédiés présentés dans l'annexe des comptes.
- De la réalité des subventions par la demande de confirmation auprès des financeurs et par l'analyse des conventions de subventions.

Disponibilités

- De la réalité des disponibilités par la demande de confirmation auprès des établissements bancaires et par l'analyse des relevés bancaires.

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

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Poitiers le 12 mai 2026

Le Commissaire aux Comptes
Baker Tilly STREGO

Emmanuel VIDAL



ASSOCIATION SEVE - SAINT ELOI
POITIERS

BILAN

Passif	31/12/2025 Montant	31.12.2024 Total
FONDS PROPRES		
FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE		
FONDS PROPRES STATUTAIRES		
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES		
FONDS PROPRES AVEC DROIT DE REPRISE		
FONDS PROPRES STATUTAIRES		
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES		
ECART DE REEVALUATION		
RESERVES		
RESERVES STATUTAIRES OU CONTRACTUELLES		
RESERVES POUR PROJET DE L'ENTITE	5 000.00	5 000.00
AUTRES RESERVES		
REPORT A NOUVEAU	476 726.40	468 460.74
EXEDENT OU DEFICIT DE L'EXERCICE	18 733.33	8 265.66
SITUATION NETTE (1)	**500 459.73**	**481 726.40**
AUTRES FONDS		
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	117 562.99	120 821.79
PROVISIONS REGLEMENTEES		
TOTAL AUTRES FONDS (2)	**117 562.99**	**120 821.79**
TOTAL FONDS PROPRES (1 + 2)	**618 022.72**	**602 548.19**
FONDS REPORTES LIES AUX LEGS ET DONATIONS		
FONDS DEDIES		9 000.00
TOTAL FONDS REPORTES ET DEDIES (3)		**9 000.00**
PROVISIONS POUR RISQUES		
PROVISIONS POUR CHARGES	14 339.04	11 651.16
TOTAL PROVISIONS (4)	**14 339.04**	**11 651.16**
DETTES		
DETTES FINANCIERES		
EMPRUNTS OBLIGATAIRES ET ASSIMILES (TITRES ASSOCIATIFS)		
EMPRUNTS ET DETTES AUPRES D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT		
EMPRUNTS ET DETTES FINANCIERES DIVERS		
DETTES D'EXPLOITATION		
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	34 738.26	32 880.40
DETTES DES LEGS OU DONATION		
DETTES FISCALES ET SOCIALES	142 873.84	139 627.58
DETTES DIVERSES		
DETTES SUR IMMOBILISATIONS ET COMPTES RATTACHES		
AUTRES DETTES	525.98	280.46
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	18 174.22	14 970.90
TOTAL DETTES (5)	**196 312.30**	**187 759.34**
ECARTS DE CONVERSION PASSIF (6)		
TOTAL GENERAL	**828 674.06**	**810 958.69**

ASSOCIATION SEVE - SAINT ELOI
POITIERS

COMPTE DE RESULTAT

	Du 01/01/2025 au 31/12/2025		31.12.2024
	Montant	Total	Total
PRODUITS FINANCIERS			
DE PARTICIPATION			
D'AUTRES VALEURS MOBILIERES ET CREANCES DE L'ACTIF IMMOBILISE			
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	7 980.66		4 378.68
REPRISES SUR DEPRECIATIONS ET PROVISIONS			
DIFFERENCES POSITIVES DE CHANGE			
PRODUITS DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES CEDEES			
PRODUITS NETS SUR CESSIONS DE VMP ET D'INSTRUMENTS DE TRESO.			
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (3)		**7 980.66**	**4 378.68**
CHARGES FINANCIERES			
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, AUX DEPRECIATIONS ET AUX PROVISIONS			
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES			
DIFFERENCES NEGATIVES DE CHANGE			
VALEURS COMPTABLES DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES CEDEES			
CHARGES NETTES SUR CESSIONS DE VMP ET D'INSTRUMENTS DE TRESO.			
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (4)			
RESULTAT FINANCIER (3-4)		**7 980.66**	**4 378.68**
RESULTAT COURANT avant impôts (1-2+3-4)		**18 733.33**	**-3 465.45**
PRODUITS EXCEPTIONNELS (5)			**11 802.61**
CHARGES EXCEPTIONNELLES (6)			**71.50**
RESULTAT EXCEPTIONNEL (5-6)			**11 731.11**

COMPTE DE RESULTAT

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES PAR NATURE

Répartition par nature de charges			Répartition par nature de ressources		
	TOTAL (875)	**0.00**	**870**	**Dons en nature**	
860	**Secours en nature**		870000	Contributions volontaires	0.00
860000	Emplois des contrib.volontaire	0.00		**TOTAL (870)**	**0.00**
	TOTAL (860)	**0.00**	**871**	**Prestations en nature**	
861	**Mises à disposition gratuite de biens**		871000	Prestation en nature	365 844.78
861000	MIse à Disposition Gratuite de Biens	365 844.78		**TOTAL (871)**	**365 844.78**
	TOTAL (861)	**365 844.78**	**875**	**Bénévolat**	
864	**Personnel bénévole**		875000	Bénévolat	29 744.60
864000	Personnel bénévole	29 744.60		**TOTAL (864)**	**29 744.60**
	Total charges contributions volontaires	**395 589.38**		**Total produits contributions volontaires**	**395 589.38**

Tableau de comparabilité ANC 2022-06

	31/12/2025	31/12/2024 Règl.ANC 2022-06	31/12/2024	Variation 2025/2024 Règl. ANC 2022-06
Cotisation	5 741 €	5 362 €	5 362 €	379 €
Ventes biens & services	698 940 €	539 535 €	539 535 €	159 405 €
Produits tiers financeurs	774 371 €	920 881 €	909 578 €	- 146 509 €
Rep.s/amort., dép & provisions	- €	26 759 €	54 615 €	- 26 759 €
Produits cess.immo.	- €	500 €	- €	- 500 €
Utilisation fonds dédiés	9 000 €			9 000 €
Autres produits	14 083 €	13 171 €	13 171 €	912 €
Total produits d'exploitation	1 502 136 €	1 506 208 €	1 522 261 €	- 4 072 €
Achats MP & marchandises	- €	- €	- €	- €
Autres achats & charges externes	247 975 €	248 412 €	248 412 €	- 437 €
Aides financières	- €	- €	- €	- €
Impôts & taxes	57 034 €	50 409 €	50 409 €	6 625 €
Charges de personnel	1 161 888 €	1 168 759 €	1 196 615 €	- 6 871 €
Dotations aux amort.& aux dépréc.	16 557 €	19 451 €	19 451 €	- 2 894 €
Dotations aux provisions	2 688 €	2 746 €	2 746 €	- 59 €
Reports en fonds dédiés	- €	9 000 €	9 000 €	- 9 000 €
Valeurs compt.immo.cédées	- €	- €	- €	- €
Autres charges	5 241 €	3 471 €	3 471 €	1 770 €
Total charges d'exploitation	1 491 383 €	1 502 249 €	1 530 105 €	- 10 866 €
Résultat d'exploitation	10 752 €	3 959 €	- 7 844 €	6 794 €
Produits financiers	7 981 €	4 379 €	4 379 €	3 602 €
Charges financières	- €	- €	- €	- €
Résultat courant	18 733 €	8 337 €	- 3 465 €	10 396 €
Produits exceptionnels	- €	- €	11 803 €	- €
Charges exceptionnelles	- €	72 €	72 €	- 72 €
Participation des salariés	- €	- €	- €	- €
Impôts s/les bénéfices	- €	- €	- €	- €
Résultat de l'exercice	18 733 €	8 266 €	8 266 €	10 467 €

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

Les valeurs résiduelles des immobilisations sont considérées comme nulles car non significatives ou non mesurables.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'association.

Produits et charges exceptionnels

Les cotisations sont comptabilisées en produit lors de leur facturation.

Effectif

EFFECTIF MOYEN DU PERSONNEL	Exercice N
Apprentis + de 11 salariés	
CDD Temps partiel	0,28
CDI Forfait Jours	2,00
CDI Temps partiel	18,55
CDI Temps plein	9,66
CEE	3,86
TOTAL	34,35

Subvention d'équipement

Au titre de la période, l'Association a perçu comme subventions d'équipements :
de la CAF : 2546 euros pour l'acquisition d'un logiciel Inoe et 2082 euros pour achats divers matériels d'activités.
de la Ville de Poitiers : 2395 euros pour l'achat d'un logiciel Inoe et de 2506 pour achats divers matéreiels d'activités.

Provisions pour risques et charges

L'engagement retraite a été provisionné dans les comptes pour un montant de 14 339 € au 31 décembre 2025.
Cet engagement a été évalué sur la base d'un calcul actuariel en fonction des hypothèses suivantes :
taux d'actualisation de 3,96%
taux de croissance des salaires de 3 %
un départ à la retraite à 65 ans

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais établissement, recherche et développement				
- Donations temporaires d'usufruit				
- Concessions brevets licences marques logiciels	16 562	6 365		22 927
- Immobilisations incorporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations incorporelles	**16 562**	**6 365**	**0**	**22 927**
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol autrui				
- Installations générales, agencements aménag. const.				
- Installations techniques, matériel et outillage	25 786			25 786
- Installations générales, agencements aménag. divers	43 688			43 688
- Matériel de transport	105 618			105 618
- Matériel de bureau et informatique mobilier	142 330	3 054		145 384
- Matériel d'activité	35 650	2 450		38 100
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	**353 072**	**5 504**	**0**	**358 577**
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés	**0**	**0**	**0**	**0**
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés	15		0	15
- Prêts et autres immobilisations financières	70			70
Immobilisations financières	**85**	**0**	**0**	**85**
ACTIF IMMOBILISE	**369 719**	**11 869**	**0**	**381 589**

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 298020,07 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Échéances à moins d'un an	Échéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres	70	70	
Créances de l'actif circulant :			
Créances clients et comptes rattachés			
Créances reçues par legs ou donations			
Autres	295 029	295 029	
Charges constatées d'avance	2 921	2 921	
Total	**298 020**	**298 020**	**0**

Prêts accordés en cours d'exercice

Prêts récupérés en cours d'exercice

Produits à recevoir

	Montant
Créances clients et comptes rattachés - produits à recevoir	
Personnel - produits à recevoir	
Charges sociales - produit à recevoir	
Impôts et taxes - produits à recevoir	
Divers - produits à recevoir	17 642
Disponibilités - produits à recevoir	
Total	**17 642**

Notes sur le bilan

Subventions d'investissement

Tableau des subventions d'investissement

	Solde à l'ouverture de l'exercice	Variations de l'exercice		Solde à la clôture de l'exercice
Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables	**Montant global**	**Augmentation**	**Diminution**	**Montant global**
Montant nominal :				
Affectés à des biens renouvelables / CAF	84 199	4 628		88 827
Affectés à des biens renouvelables / VILLE	138 324	4 901		143 225
TOTAL	**222 523**	**9 529**	**0**	**232 052**
Quotes-parts virées au résultat : :				
Affectés à des biens renouvelables / CAF	19 013	3 726	0	22 739
Affectés à des biens renouvelables / VILLE	82 688	9 062	0	91 750
TOTAL	**101 701**	**12 788**	**0**	**114 489**
TOTAL	**120 822**	**-3 259**	**0**	**117 563**

Notes sur le bilan

Fonds dédiés et reportés

Tableau de variation des fonds dédiés

Variation des fonds dédiés issue de	A l'ouverture de l'exercice	Reports	Utilisations		Transferts	A la clôture de l'exercice	
	Montant global		Montant global	dont remboursements		Montant global	dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subvention d'exploitation	**9 000**	**0**	**9 000**	**0**	**0**	**0**	**0**
DRAC Evénements l'homme debout	9 000		9 000			0	
						0	
						0	
	0		0			0	
Contributions financières d'autres organismes	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	0					0	
Ressources liées à la générosité du public	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	0					0	
TOTAL	**9 000**	**0**	**9 000**	**0**	**0**	**0**	**0**

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges financières	Charges exceptionnelles
Charges constatées d'avance	2 921		
Total	**2 921**	**0**	**0**

Produits constatés d'avance

	Charges d'exploitation	Charges financières	Charges exceptionnelles
Produits constatées d'avance	18 174		
Total	**18 174**	**0**	**0**

Notes sur le compte de résultat

Contributions volontaires en nature

	N	N-1
Ressources		
Dons en nature		
Prestations en nature	365 845	359 308
Bénévolat	29 745	21 466
Total	**395 590**	**380 774**
Emplois		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services	365 845	359 308
Prestations		
Personnel bénévole	29 745	21 466
Total	**395 590**	**380 774**

Contributions volontaires

La mise à disposition des locaux, des fluides, du matériel et de l'intervention des services techniques de la ville de Poitiers dans l'entretien et la maintenance des locaux est évaluée à 229 180 €.

La mise à disposition du personnel technique et du personnel de cantine de la ville est évaluée à 136 664 €.

Les mises à disposition qui ont été évaluées figurent dans les comptes 86 et 87 « Mise à disposition gratuite de biens ».

Participation des bénévoles

En 2025, 810 heures de bénévolat gouvernance et 1193 heures de bénévolat actions ont été recensées sur les diverses actions de la Maison de Quartier Saint Eloi Vivre Ensemble et valorisées pour un montant global de 29 745 €.