



FONDS DE DOTATION ESVIERE

2, Rue de l'Esvière

49100 Angers

COMPTES ANNUELS

DU 1^{er} JANVIER 2025 AU 31 DECEMBRE 2025

2B CONSEIL

SARL au capital de 10 000 €

110 route des Milles 13090 AIX EN PROVENCE

SIRET : 922153069 – NAF : 6920Z – TVA FR13922153069

Inscrit à l'Ordre des Experts-Comptables de la région PACA

SOMMAIRE

Fonds de dotation Esvière

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

Attestation	4
COMPTES ANNUELS	5
Bilan Actif	6
Bilan Passif	7
Compte de résultat	8
Annexe	10

ATTESTATION

Fonds de dotation Esvière

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels qui a été réalisée pour le compte de :

Fonds de dotation Esvière

Pour l'exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil National de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble.

Ces comptes annuels sont joints à la présente attestation, ils sont paginés conformément au sommaire figurant en tête du présent document, ils se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan	774 137,53	€
Total ressources	422 640,98	€
Résultat net comptable		€

Fait à Aix-en-Provence,
Le 11/06/2026.

2B conseil,
Expert-comptable.

COMPTES ANNUELS

BILAN ACTIF

Fonds de dotation Esvière

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025			% de l'actif	Valeur au 31/12/2024	% de l'actif
	brute	amort. & dépréc.	nette			
Frais d'établissement						
Immobilisations incorporelles						
Frais de développement						
Donations temporaires d'usufruit						
Concessions, brevets, licences,						
Autres immobilisations incorporelles						
Immob. incorp. en cours, av. acptes						
Immobilisations corporelles						
Terrains						
Constructions						
Inst. techniques, matériel et outillages ...						
Autres immobilisations corporelles						
Immob. corp. en cours, av. acptes						
Biens reçus legs /donat. dest. être cédés						
Immobilisations financières				94,03		99,61
Participations						
Créances rattachées à des particip.						
Autres titres immobilisés	15,00		15,00		15,00	
Prêts						
Autres immobilisations financières	727 944,81		727 944,81		3 702 354,80	
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ (I)	727 959,81		727 959,81	94,03	3 702 369,80	99,61
Stocks et en-cours						
Créances				0,36		0,13
Créances Clients, usagers et cptes ratt.						
Créances reçues par legs ou donations						
Autres créances	2 794,90		2 794,90		4 922,15	
Charges constatées d'avance						
Valeurs mobilières de placement						
Instr. financiers à terme, jetons détenus						
Disponibilités	43 382,82		43 382,82	5,60	9 727,07	0,26
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT (II)	46 177,72		46 177,72	5,97	14 649,22	0,39
Frais d'émission des emprunts (III)						
Primes de remboursement emprunts (IV)						
Écarts de conversion diff. éval. - Actif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I + II + III + IV + V)	774 137,53		774 137,53	100	3 717 019,02	100

BILAN PASSIF

Fonds de dotation Esvière

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	% du passif	Valeur au 31/12/2024	% du passif
Fonds propres sans droit de reprise		2,58		0,54
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires	20 000,00		20 000,00	
Fonds propres avec droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité				
Autres réserves				
Report à nouveau				
Excédent ou déficit de l'exercice				
Situation nette (sous-total)	20 000,00	2,58	20 000,00	0,54
Fonds propres consommables	696 448,26	89,96	571 663,55	15,38
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL DES FONDS PROPRES (I)	716 448,26	92,55	591 663,55	15,92
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés				
TOTAL DES FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS (II)				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL DES PROVISIONS (III)				
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			3 092 083,68	83,19
Emprunts et dettes financières diverses				
Instruments financiers à terme				
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	24 572,27	3,17	33 271,79	0,90
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	33 117,00	4,28		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES (IV)	57 689,27	7,45	3 125 355,47	84,08
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif (V)				
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I + II + III + IV + V)	774 137,53	100	3 717 019,02	100

COMPTE DE RÉSULTAT

Fonds de dotation Esvière

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Produits d'exploitation				
Cotisations				
Ventes de biens et services				
Ventes de biens				
<i>dont ventes de dons en nature</i>				
Ventes de prestations de services				
<i>dont parrainages</i>				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation				
Versements des fondateurs ou cons. dotation consommable	422 640,98	2 113 119,46	-1 690 478,48	-80,00
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions				
Produits des cessions d'immobilisations incorp. et corp.				
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits				
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	422 640,98	2 113 119,46	-1 690 478,48	-80,00
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	22 358,19	19 375,12	2 983,07	15,40
Aides financières	278 000,00	2 010 000,00	-1 732 000,00	-86,17
Impôts, taxes et versements assimilés	125,00		125,00	
Salaires				
Cotisations sociales				
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
Dotations aux provisions				
Valeur comptable des immobs. incorp. et corp. cédées				
Report des fonds dédiés				
Autres charges				
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	300 483,19	2 029 375,12	-1 728 891,93	-85,19
1-RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	122 157,79	83 744,34	38 413,45	45,87

COMPTE DE RÉSULTAT

Fonds de dotation Esvière

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Produits financiers				
De participation				
D'autres valeurs mobilière et créances actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur dépréciations et provisions				
Différences positives de change				
Produits de cessions d'immobilisations financières				
Produits nets sur cessions de VMP, d'instruments de trésor.				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)				
Charges financières				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées	89 040,79	83 744,34	5 296,45	6,32
Différences négatives de change				
Valeur comptable des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions de VMP, d'instruments de trésor.				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	89 040,79	83 744,34	5 296,45	6,32
2-RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)	-89 040,79	-83 744,34	-5 296,45	-6,32
3-RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	33 117,00		33 117,00	
Produits exceptionnels (V)				
Charges exceptionnelles (VI)				
4-RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)				
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les bénéfices (VIII)	33 117,00		33 117,00	
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)	422 640,98	2 113 119,46	-1 690 478,48	-80,00
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)	422 640,98	2 113 119,46	-1 690 478,48	-80,00
EXCÉDENT OU DÉFICIT				
Contributions volontaires en nature				
Dons en nature				
Prestations en nature				
Bénévolat				
TOTAL DES CONTRIB. VOLONTAIRES EN NATURE				
Charges des contributions volontaires en nature				
Secours en nature				
Mises à disposition gratuite de biens				
Prestations en nature				
Personnel bénévole				
TOTAL CHARGES DES CONTRIB. VOLONTAIRES EN NAT.				
TOTAL				

ANNEXE

Fonds de dotation Esvière

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

PREAMBULE

Le fonds de dotation Esvière est un fonds de dotation (non initiale) consommable.

Son objet social est « à titre non lucratif, de recevoir et de gérer des biens et des droits de toute nature qui lui sont apportés à titre gratuit et irrévocable afin de réaliser ou de soutenir directement ou indirectement par le soutien d'autres organismes sans but lucratif, toute œuvre ou mission d'intérêt général à caractère charitable, social, éducatif ou culturel sur le site de l'Esvière à Angers, définis ci-après : le déploiement d'actions favorisant le développement humain et la dignité de la personne dans toutes ses dimensions personnelle, familiale, sociale, spirituelle... en vue de soutenir son engagement dans la société pour construire un monde plus humain et plus juste, l'assistance et l'accompagnement des plus démunis dans le but de faciliter leur insertion dans la société et leur promotion sociale.

La mise en œuvre, sur le site de l'Esvière, d'actions d'animation et de formation, de solidarité et d'accompagnement en faveur des jeunes, des adultes et de la famille, des acteurs de changement dans la société.

Le soutien de toute action qui favorisera le fonctionnement et les investissements nécessaires au déploiement de la mission sur le site de l'Esvière » (*Statuts du fonds de dotation Esvière*, 19 octobre 2021, page 2, article 3.1).

La durée de l'exercice est de douze mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 774 137.53 euros.

Le résultat net comptable est nul.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Changement de méthode comptable

À compter de l'exercice ouvert le 1er janvier 2025, les comptes annuels sont établis conformément aux dispositions du règlement ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022, modifiant le règlement ANC n° 2014-03 relatif au Plan comptable général.

Ce règlement a conduit l'association à modifier certaines méthodes de présentation et de classification des états financiers afin de se conformer aux nouveaux modèles de bilan et de compte de résultat, ainsi qu'aux règles de regroupement et de clarification des postes.

Ce changement constitue un changement de méthode comptable au sens du Plan comptable général. Conformément aux dispositions applicables, les comptes comparatifs ont été retraités lorsque cela était nécessaire afin d'assurer la comparabilité des informations financières entre les exercices, sans incidence sur le résultat ni sur la situation nette de l'entreprise.

Nous vous précisons que l'application du règlement ANC n° 2022-06 n'a pas eu d'incidence significative sur la comparabilité des informations financières entre les exercices.

ANNEXE

Fonds de dotation Esvière

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

Pour rappel des règles de comptabilisation et de gestion qui ont continué à s'appliquer :

- les produits (dons, legs, revenus financiers) sont comptabilisés directement en dotation consommable, soit pour l'année 2025, un montant total de 547 426 euros se décomposant ainsi :
 - o Dons 235 910 euros
 - o Intérêts du contrat de capitalisation 311 516 euros

Les recettes d'exploitation et les produits financiers en sont minorés d'autant.

A la fin de l'exercice, le montant total des charges générées par l'exploitation est compensé par un montant équivalent « prélevé » de la dotation consommable, ledit montant étant comptabilisé en recette.

Il en découle que le résultat final présenté est nul.

En décembre 2021, afin de concilier d'une part le rendement des placements financiers et d'autre part, la gestion de la trésorerie (notamment les décaissements de trésorerie pour les projets financés), les dirigeants du fonds de dotation ont mis en place un système financier dit "prêt Lombard" qui est garanti par le nantissement de placements gérés dans un contrat de capitalisation. La mise en place de cette organisation de financement a conduit à vendre en fin d'année 2021 la quasi-totalité des titres en portefeuille et à placer les sommes en résultant auprès d'une compagnie d'assurance. Le contrat de capitalisation a été souscrit le 02 décembre 2021 : il se subdivise en deux parties : un « fonds général » et une « gestion personnalisée – RMM court terme » avec une dotation initiale pour chaque partie de 1 800 K€, soit une souscription globale du contrat de capitalisation de 3 600 K€. Le prêt Lombard (plafonné à 3 000 K€) est opérationnel depuis le 24 janvier 2022 et garanti par le nantissement accordé le 28 janvier 2022 du contrat de capitalisation au profit du prêteur.

En novembre 2024, un arbitrage a été réalisé qui a conduit à transférer la somme de 600 K€ de la « gestion personnalisée – RMM court terme » au « fonds général ».

En décembre 2025, un rachat partiel du contrat de capitalisation a été réalisé : le fonds a encaissé la somme de 3 270 K€ (720 K€ issus de la gestion personnalisée – RMM court terme, 2 550 K€ issus du fonds général) dont 331 K€ de produits financiers générés par ce placement. Ces produits financiers sont fiscalisés au taux de 10%.

Cet encaissement a permis le remboursement du prêt Lombard.

En 2025, le fonds a versé 278 000 euros pour financer les activités sur le site de l'Esvière.

Il en découle qu'au 31 décembre 2025, les comptes bancaires présentent tous des soldes débiteurs.

ELEMENTS POST-CLOTURE

Guerre en Ukraine

Depuis le 23 février 2022, des opérations militaires à l'initiative de la Russie sont en cours sur le territoire ukrainien. Suite à ce conflit, de nombreuses sanctions économiques ont été prises par la Communauté Internationale à l'encontre de la Russie.

Le fonds de dotation a une très faible exposition directe à la Russie et à l'Ukraine. Par ailleurs, les dirigeants restent vigilants par rapport à l'impact de cette crise sur l'économie mondiale et à ses répercussions possibles sur les performances du fonds de dotation.

En connaissance des événements actuels, la continuité de l'exploitation du fonds de dotation ne saurait donc

ANNEXE

Fonds de dotation Esvière

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

être remise en cause par ce conflit.

A la date d'arrêté des comptes, les dirigeants du fonds de dotation n'ont pas connaissance d'incertitudes significatives qui remettent en cause sa capacité à poursuivre son exploitation.

Situation au Moyen-Orient

Des opérations militaires en Iran ont commencé le 28 février 2026. Ces opérations ont affecté d'autres pays du Moyen-Orient. Le fonds de dotation n'a pas d'exposition directe dans cette région. Par ailleurs, les dirigeants restent vigilants par rapport à l'impact de cette crise sur l'économie mondiale et à ses répercussions possibles sur les performances du fonds de dotation.

En connaissance des événements actuels, la continuité de l'exploitation du fonds de dotation ne saurait donc être remise en cause par ce conflit.

PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

METHODE GENERALE

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux principes définis par les prescriptions du Code du commerce et au règlement ANC n°2022-06 du 4 novembre 2022 énoncés par l'Autorité des normes comptables.

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,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

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

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION ET DE PRESENTATION

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Autres immobilisations financières

Les immobilisations sont valorisées à leur valeur nominale. Les commissions, frais sont comptabilisés en charges et ne font donc pas partie du coût d'entrée. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

En novembre 2024, un arbitrage a été réalisé qui a conduit à transférer la somme de 600 K€ de la « gestion personnalisée - RMM court terme » au « fonds général ».

En décembre 2025, un rachat partiel du contrat de capitalisation a été réalisé : le fonds a encaissé la somme de 3 270 K€ (720 K€ issus de la gestion personnalisée - RMM court terme, 2 550 K€ issus du fonds général) dont 331 K€ de produits financiers générés par ce placement.

Le fonds général du contrat de capitalisation a été doté à la souscription du contrat de 1 800 000 euros. La rémunération du fonds général du contrat de capitalisation « afférente aux douze premiers mois qui suivent la souscription n'est acquise qu'au terme de la quatrième année suivant la souscription [soit au 03/12/2025]. (...) En cas de rachat partiel avant le terme de la quatrième année, cette rémunération sera réduite en proportion du montant racheté par rapport à la valeur totale du contrat. Le montant de cette pénalité viendra en déduction du montant racheté ». En conséquence, la rémunération s'élevant à 2 571 euros n'a pas été comptabilisée au 31/12/2021, ni celle de 44 771 euros relative aux onze premiers mois de l'année 2022. Ces rémunérations ont été comptabilisées en décembre 2025.

Suite à l'arbitrage réalisé en novembre 2024 et au rachat partiel de décembre 2025, le montant doté au fonds général au 31 décembre 2025 s'élève à 66 771 euros. Au 31 décembre 2025, ce fonds est valorisé pour 66 771 euros.

La « gestion personnalisée - RMM court terme » du contrat de capitalisation a été dotée à la souscription du contrat de 1 800 000 euros. Suite à l'arbitrage réalisé en novembre 2024 et au rachat partiel de décembre 2025, le montant doté à la « gestion personnalisée - RMM court terme » au 31 décembre 2025

ANNEXE

Fonds de dotation Esvière

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

s'élève à 661 174 euros. La valorisation de cette partie du contrat de capitalisation au 31 décembre 2025 s'élève à 723 958 euros, la plus-value latente n'est pas comptabilisée.

Créances et dettes

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

Dotation consommable :

Cf. ci-avant.

ANNEXE

Fonds de dotation Esvière

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Immobilisations

Actif immobilisé brut	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				0
Immobilisations corporelles				0
Immobilisations financières	3 702 355	311 516	3 285 926	727 945
TOTAL	3 702 355	311 516	3 285 926	727 945

Immobilisations financières

Le fonds de dotation Esvière a une participation de 15 euros dans un établissement bancaire mutualiste, souscription obligatoire du fait de l'ouverture d'un compte bancaire auprès de cet organisme.

Rappel de 2021 : La souscription du contrat de capitalisation s'est traduite par une dotation initiale de 3 600 000 euros.

Suite au rachat partiel de décembre 2025 de 3 270 000 euros dont une partie de produits financiers, le contrat de capitalisation est valorisé en comptabilité à 727 945 euros au 31 décembre 2025.

Produits à recevoir par poste de bilan

Produits à recevoir	Montant
Autres créances	2 795
TOTAL	2 795

ANNEXE

Fonds de dotation Esvière

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Tableau de variation des fonds propres

Postes	A l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat		Augmentation		Diminution		A la clôture de l'exercice
	Montant	Montant	dont générosité du public	Montant	dont générosité du public	Montant	dont générosité du public	Montant
Fonds propres sans droit de reprises	20 000							20 000
Fonds propres avec droit de reprise	0							0
Ecart de réévaluation	0							0
Réserves	0							0
Report à nouveau	0							0
Excédent ou déficit de l'exercice	0							0
	0							0
Fonds propres consommables	571 664			547 426		-422 641		696 448
Subventions d'investissement	0							0
Provisions réglementées	0							0
TOTAL	591 664	0	0	547 426	0	-422 641	0	716 448

ANNEXE

Fonds de dotation Esvière

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

Etat des dettes et produits constatés d'avance

Etat des dettes	Montant total	de 0 à 1 an	de 1 à 5 ans	plus de 5 ans
Etablissements de crédit				
Fournisseurs	24 572	24 572		
Dettes fiscales et sociales	33 117	33 117		
TOTAL	57 689	57 689	0	0

Charges à payer par poste de bilan

Charges à payer	Montant
Fournisseurs	24 572
TOTAL	24 572

ANNEXE

Fonds de dotation Esvière

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Aucun élément significatif autre que ceux mentionnés ci-avant.

AUTRES INFORMATIONS

Effectif salarié moyen en équivalent temps plein (ETP) : néant

Contributions volontaires en nature : néant

Honoraires du commissaire aux comptes

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes liés à sa mission de contrôle légal des comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élève à 2 820 euros TTC.