



AUDISOL

Le Cabinet de l'Economie Sociale et Solidaire

Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes

inscrite au tableau de l'ordre des experts comptables et sur la liste des commissaires
aux comptes de Paris

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31/12/2024**

***Association CANAL
232 Boulevard Descat
59 200 TOURCOING***

CANAL**232 Boulevard Descat****59 200 TOURCOING**

Rapport du commissaire aux comptes

sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

Mesdames, Messieurs les Membres de l'Association,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association CANAL relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, 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 l'association 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 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les points suivants exposés dans l'annexe des comptes :

- Le paragraphe « Faits majeurs de l'exercice » mentionne les éléments suivants :
 - Un mandat de gestion de l'association de CANAL BERGES par CANAL a été signé le 16 décembre 2020
 - L'association CANAL connaît des difficultés économiques majeures. En 2024, les résultats ont été notamment impactés par les difficultés importantes enregistrées sur le marché de propreté de ROUBAIX (pertes de chiffre d'affaires, augmentation de la sous-traitance, pénalités...) et sur la société ACORUS qui a bénéficié d'un important soutien de l'association CANAL

- En 2024, le résultat fait apparaître un nouveau déficit de -468 552€ qui fait passer les fonds propres de 476 020 € au 31/12/2023 à 7 468€ au 31/12/2024. La trésorerie passe de 427 783 € au 31/12/2023 à 141 311 € au 31/12/2024. Dans le même temps, l'association CANAL a emprunté 155 000 € au cours de l'exercice 2024 à l'association CANAL BERGES.
- Le paragraphe « Évènements postérieurs à l'exercice » mentionne les éléments suivants :
 - Une procédure de licenciements économiques a été engagée par l'association CANAL en mai 2025 portant sur 9 postes sur les 27 salariés permanents
 - Une procédure de restructuration a été également engagée dans la société ACORUS au cours du 1^{er} semestre 2025
- Le paragraphe « État des provisions à la clôture de l'exercice » mentionne que la totalité des comptes courants versés à la société ACORUS ont été provisionnés soit 121 000 € dont 30 000 € au cours de l'exercice 2023 et 91000 € en 2024.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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 financier et des autres documents adressés aux membres

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 et dans les autres documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'Association 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 de l'association 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 l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

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 détecter systématiquement 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.823-10-1 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 association.

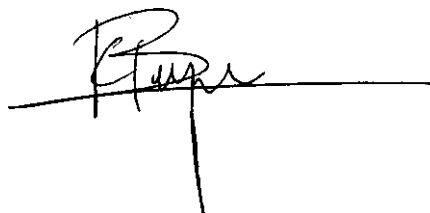
Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Paris, le 15 octobre 2025

Le Commissaire aux comptes,

AudiSol

Karim BANGOURA



Annexe 1

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

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 de l'Association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur des 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.



Association CANAL

232 Boulevard Descat

59200 TOURCOING
FRANCE

Exercice du **01/01/2024** au **31/12/2024**

Expert-comptable: Sophia FAIZ

Société par actions simplifiée au capital de 266 550 € - Inscrite au tableau de l'Ordre de Lille

Société de Commissaires aux comptes inscrite sur la liste

et membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux comptes des Hauts de France

RCS Lille B 886 680 784 - Code APE 6920Z - N° TVA: FR15 886 680 784 - N° SIRET: 886 680 784 00057

- SOMMAIRE -

CANAL

du 01/01/2024 au 31/12/2024

Comptes annuels

Bilan actif	4
Bilan passif	5
Compte de résultat	6

Annexe comptable

Annexe au bilan et compte de résultat	9
---------------------------------------	---

COMPTES ANNUELS

- BILAN ACTIF -

CANAL

du 01/01/2024 au 31/12/2024

	N			N-1
	Brut	Amort. et	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles (1)				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	7 126	7 126		
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels	175 076	146 134	28 942	20 491
Autres immobilisations corporelles	357 000	354 873	2 127	374
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations évaluées selon méthode équivalence				
Autres participations	7 794	7 400	394	394
Créances rattachées à participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	300		300	300
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	547 296	515 533	31 763	21 559
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Matières premières et approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				654
Créances (3)				
Clients et comptes rattachés	355 140	33 980	321 160	155 789
Autres créances	347 398	121 000	226 398	257 277
Capital souscrit et appelé, non versé				
Trésorerie				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	141 311		141 311	427 783
Comptes de régularisation				
Charges constatées d'avance	5 425		5 425	9 910
TOTAL ACTIF CIRCULANT	849 274	154 980	694 294	851 413
Frais d'émissions d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL ACTIF GENERAL	1 396 570	670 513	726 057	872 972
Renvois:				
(1) Dont droit au bail :				
(2) Dont part à moins d'un an :				
(3) Dont part à plus d'un an :				

- BILAN PASSIF -

CANAL

du 01/01/2024 au 31/12/2024

	N	N-1
CAPITAUX PROPRES		
Capital social ou individuel (dont versé: 0,00)		
Primes d'émission, de fusion, d'apport		
Ecarts de réévaluation		
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	476 020	591 033
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	-468 552	-115 012
Situation Nette	7 468	476 020
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	7 468	476 020
AUTRES FONDS PROPRES		
Produit des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES		
PROVISIONS		
Provisions pour risques	23 355	2 500
Provisions pour charges	82 171	77 859
TOTAL PROVISIONS	105 526	80 359
DETTES (1)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières divers (3)	155 000	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	187 848	68 877
Dettes fiscales et sociales	249 639	226 362
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	20 575	21 354
Comptes de régularisation		
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES	613 063	316 593
Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF GENERAL	726 057	872 972
Renvois :		
(1) Dettes :		
	à plus d'un an	
	à moins d'un an	
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque :		
(3) Dont emprunts participatifs :		

- COMPTE DE RESULTAT -

CANAL

du 01/01/2024 au 31/12/2024

			N	N-1
Produits d'exploitation	France	Export		
Ventes de marchandises				
Production vendue - biens				
Production vendue - services	1 083 029		1 083 029	1 109 092
Chiffre d'affaires net	1 083 029		1 083 029	1 109 092
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			1 792 753	1 778 338
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			207 203	418 531
Autres produits			15	7
Total des produits d'exploitation I (1)			3 083 000	3 305 968
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements			42 879	45 138
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes (3)			610 271	463 637
Impôts, taxes et versements assimilés			106 407	108 491
Salaires et traitements			2 283 225	2 276 175
Charges sociales			385 966	374 757
Dotations d'exploitation sur immobilisations - dotations aux amortiss...			11 134	34 197
Dotations d'exploitation sur immobilisations - dotations aux provisio...				
Dotations d'exploitation sur actif circulant : dotations aux provisio...			91 000	63 980
Dotations d'exploitation pour risques et charges : dotations aux prov...			20 855	
Autres charges			199	190
Total des charges d'exploitation II (2)			3 551 936	3 366 567
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)			-468 935	-60 598
Opérations en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée III				
Perte supportée ou bénéfice transféré IV				
Produits Financiers				
Produits financiers de participations (5)				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobil...				
Autres intérêts et produits assimilés (5)			3 308	3 873
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total des produits financiers (V)			3 308	3 873

- COMPTE DE RESULTAT -

CANAL

du 01/01/2024 au 31/12/2024

	N	N-1
Charges Financières		
Dotations financières aux amortissements et provisions		7 400
Intérêts et charges assimilées (6)		2
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières (VI)		7 402
RESULTAT FINANCIER (V) - (VI)	3 308	-3 529
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI)	-465 627	-64 128
Produits Exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	12 000	1 491
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits Exceptionnels VI	12 000	1 491
Charges Exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	10 613	36 038
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	4 312	16 338
Total des charges exceptionnelles VII	14 925	52 376
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VI-VII)	-2 925	-50 885
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices		
BENEFICE OU PERTE	-468 552	-115 012
Renvois:		
(1) dont produits d'exploitation sur exercices antérieurs :		
(2) dont charges d'exploitation sur exercices antérieurs :		
(3) dont crédit-bail mobilier :		
(3) dont crédit-bail immobilier :		
(5) dont produits concernant les entreprises liées :		
(6) dont intérêts concernant les entreprises liées :		

ANNEXE COMPTABLE

CANAL

Annexe des Comptes de l'exercice clos

le 31/12/2024

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024, dont le total est de 726 057€ et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un déficit comptable de -468 552€.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

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

Informations et méthodes comptables :

Faits majeurs de l'exercice :

Un mandat de gestion de l'association de CANAL BERGES par CANAL a été signé le 16 décembre 2020.

L'association CANAL connaît des difficultés économiques majeures. En 2024, les résultats ont été notamment impactés par les difficultés importantes enregistrées sur le marché de propreté de ROUBAIX (pertes de chiffre d'affaires, augmentation de la sous-traitance, pénalités...) et sur la société ACORUS qui a bénéficié d'un important soutien de l'association CANAL.

En 2024, le résultat fait apparaître un nouveau déficit de -468 552€ qui fait passer les fonds propres de 476 020 € au 31/12/2023 à 7 468€ au 31/12/2024. La trésorerie passe de 427 783 € au 31/12/2023 à 141 311 € au 31/12/2024. Dans le même temps, l'association CANAL a emprunté 155 000 € au cours de l'exercice 2024 à l'association CANAL BERGES.

Evènements post-clôture :

Une procédure de licenciements économiques a été engagée par l'association CANAL en mai 2025 portant sur 9 postes sur les 27 salariés permanents. Une procédure de restructuration a été également engagée dans la société ACORUS au cours du 1er semestre 2025.

Permanence des méthodes :

Les comptes annuels de l'exercice 2024 sont établis conformément aux règlements suivants :

- ANC N°2014-03 du 5 juin 2014, relatif à la réécriture du plan comptable général (modifié par le règlement ANC N°2016-07 du 8 décembre 2016) ;
- ANC N°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif ;
- conformément à l'article 611-1 du règlement ANC N°2018-06, la première application dudit règlement constitue un changement de méthode.

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

Le projet associatif de l'association CANAL (Coordination d'Activités Nouvelles et d'Animation Locales) consiste à concevoir et mettre en place des activités et des animations dans le but de proposer une étape de développement personnel, en vue de susciter une démarche de socialisation et/ou de professionnalisation durable.

L'association se donne tous les moyens humains, matériels, techniques, juridiques et économiques nécessaires à la réalisation de ses missions.

L'association CANAL se réserve le droit de prendre des participations dans toute société de droit privé ayant un objet similaire ou complémentaire à celui de l'association.

Informations sur les postes d'actif du bilan :**Dépréciation de l'actif immobilisé :**

Dépréciation Actif Immobilisé	Valeur début exercice	Valeur fin exercice
Immobilisations Financières	7 400	7 400
TOTAUX	7 400	7 400

La totalité des titres détenus par l'association CANAL sur la société ACORUS a été provisionnée au cours de l'exercice 2023.

Etat des provisions à la clôture de l'exercice :

Etat des provisions	Montant Brut
Créances clients et comptes rattachés	33 980
Comptes courant d'associés	121 000
TOTAUX	154 980

La totalité des créances clients détenus par l'association CANAL auprès de la société ACORUS ont été provisionnées au cours de l'exercice 2023.

La totalité des comptes courants versés à la société ACORUS ont été provisionnés soit 121 000 € dont 30 000 € au cours de l'exercice 2023 et 91 000 € en 2024.

Informations sur les postes du passif du bilan :**Tableau de Variation des Fonds Propres :**

Variation des fonds Propres	Début exercice	Affectation Résultat	Fin Exercice
Report à nouveau	591 033	-115 012	476 020
Excédent ou déficit de l'exercice	-115 012	115 012	-468 552
Situation nette	591 033		7 468
TOTAUX	591 033		7 468

Résultat de L'exercice :

Détermination du Résultat Effectif global de l'entité	Exercice N	Exercice N-1
Résultat Comptable	-468 552	-115 012
Excédent ou Déficit effectif Global	-468 552	-115 012

Informations sur les provisions pour risques et charges :*Provisions :*

Provisions	Solde ouverture	Augmentation (+)	Solde clôture
Pour Risques	2 500	20 855	23 355
Pour Charges	77 859	4 312	82 171
TOTAUX	80 359	25 167	105 526

Les provisions pour risques correspondent à différents litiges avec les salariés.

Les dotations aux provisions pour charges correspondent au complément des indemnités de fin de carrière pour 4 312 €

Pensions, Retraites et versements similaires :

Engagement Retraite	Indemnités de départ à la retraite
Provisionné	82 171
TOTAUX	82 171

Emprunts et dettes financières divers :

Il s'agit des comptes courants que l'association CANAL doit à l'association CANAL BERGES.

ETAT DES DETTES	Montant Brut
Emprunts et dettes financières divers	155 000
TOTAUX	155 000

Informations sur les postes du compte de résultat :**Information sur les montants des concours publics reçues par l'entité par nature de concours et par catégories d'autorités administratives :**

Concours publics et subventions obtenus au cours de l'exercice (en €)	Exercice N	Exercice N-1
Subventions État	-	1 000
Subventions Région	97 431	128 526
Subventions Département	1 664 522	1 648 812
TOTAUX	1 792 753	1 778 338

Précisions sur les opérations réalisées en commun :**Précisions sur les opérations exceptionnelles :**

	Exercice N	Exercice N-1
Autres produits exceptionnels sur opérations de gestion	12 000	1 491
Total produits exceptionnels	12 000	1 491
Autres charges exceptionnelles sur opérations de gestion	10 613	27 414
Charges sur exercices antérieurs	-	8 624
Dotations amortissements et provisions exceptionnelles	4 312	16 338
Résultat exceptionnel	- 2 925	- 50 885

Un résultat exceptionnel déficitaire notamment en raison :

- D'une annulation de facture de 2019 pour 3 000 € ;
- D'indemnités diverses pour 1 613 € ;
- D'un complément de provision pour indemnités de fin de carrière pour 4 312 €.

Autres informations :**Informations sur les transactions avec les contreparties :****Informations relatives aux honoraires des commissaires aux comptes :**

Honoraires Commissaires aux comptes	CAC
Mission de contrôle légal des comptes	5 904
TOTAUX	5 904