

ESSTEAM

Avenue John Fitzgerald Kennedy
59200 TOURCOING

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025

Ce rapport contient 20 pages

ESSTEAM

Siège social: Avenue John Fitzgerald Kennedy – 59200 TOURCOING

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025

Aux adhérents,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association **ESSTEAM** relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, 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 1er janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

3

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note « Règles et méthodes comptables » de l'annexe des comptes annuels relative au changement de méthode comptable lié à la première application du règlement ANC 2022-06.

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 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.

Comme mentionné ci-dessus, la note « Règles et méthodes comptables », de l'annexe des comptes annuels expose le changement de méthode comptable intervenu sur l'exercice. Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis, nous nous sommes assurés du bien-fondé de ce changement et de la présentation qui en est faite.

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 le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les autres documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise 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 cesser son activité.

Les comptes annuels sont 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 systématiquement détecter 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.821-55 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.

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 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.

A Lille, le 25 mai 2026

COGEFIS Audit

Jean-François VANNESTE

Commissaire aux comptes

BILAN

Actif	Du 01/01/2025 au 31/12/2025			31.12.2024
	Brut	Amort	Net	Total
FRAIS D'ETABLISSEMENT (1)				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
FRAIS DE DEVELOPPEMENT				
DONATIONS TEMPORAIRES D'USUFRUIT				
CONCES. BREVETS LICENCES LOGICIELS DROITS & VAL. SIMILAIRES				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES EN COURS, AVANCES ET ACOMPTES				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 663 531.36	1 305 109.63	358 421.73	440 172.67
TERRAINS				
CONSTRUCTIONS	405 065.77	379 401.46	25 664.31	34 674.34
INSTALLATION TECHNIQUE, MAT ET OUTILLAGE INDUS.	1 258 465.59	925 708.17	332 757.42	405 498.33
IMMOBILISATIONS CORPORELLES EN COURS, AVANCES ET ACOMPTES				
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	289 881.82		289 881.82	278 236.18
PARTICIPATIONS	200.00		200.00	200.00
CREANCES RATTACHEES A DES PARTICIPATIONS				
AUTRES TITRES IMMOBILISES	1 525.00		1 525.00	
PRETS	208 941.06		208 941.06	199 129.06
AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	79 215.76		79 215.76	78 907.12
TOTAL ACTIF IMMOBILISE (2)	1 953 413.18	1 305 109.63	648 303.55	718 408.85
STOCKS ET EN-COURS				
CREANCES D'EXPLOITATION	4 996 951.31	22 942.94	4 974 008.37	5 615 682.87
CREANCES CLIENTS, USAGERS ET COMPTES RATTACHES	4 956 592.45	22 942.94	4 933 649.51	5 362 885.36
CREANCES RECUES PAR LEGS ET DONATIONS				
AUTRES CREANCES	40 358.86		40 358.86	252 797.51
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE				3 892.96
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME ET JETONS DETENUS				
DISPONIBILITES	52 888.33		52 888.33	153 190.56
TOTAL ACTIF CIRCULANT (3)	5 049 839.64	22 942.94	5 026 896.70	5 772 766.39
FRAIS D'EMISSION DES EMPRUNTS (4)				
PRIMES DE REMBOURSEMENTS DES OBLIGATIONS / EMPRUNTS (5)				
ECART DE CONVERSION ACTIF (6)				
TOTAL GENERAL	7 003 252.82	1 328 052.57	5 675 200.25	6 491 175.24

BILAN

Passif	31/12/2025 Montant	31.12.2024 Total
FONDS PROPRES		
FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE		
FONDS PROPRES STATUTAIRES		
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES	822 401.00	822 401.00
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	360 010.00	360 010.00
AUTRES RESERVES		
REPORT A NOUVEAU	1 238 209.67	1 197 671.27
EXEDENT OU DEFICIT DE L'EXERCICE	-289 530.87	40 538.40
SITUATION NETTE (1)	2 131 089.80	2 420 620.67
AUTRES FONDS		
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	146 337.60	170 727.20
PROVISIONS REGLEMENTEES		
TOTAL AUTRES FONDS (2)	146 337.60	170 727.20
TOTAL FONDS PROPRES (1 + 2)	2 277 427.40	2 591 347.87
FONDS REPORTEES LIES AUX LEGS ET DONATIONS		
FONDS DEDIES		
TOTAL FONDS REPORTEES ET DEDIES (3)		
PROVISIONS POUR RISQUES	20 000.00	20 000.00
PROVISIONS POUR CHARGES	188 278.25	171 689.25
TOTAL PROVISIONS (4)	208 278.25	191 689.25
DETTES		
DETTES FINANCIERES		
EMPRUNTS OBLIGAIRES ET ASSIMILES (TITRES ASSOCIATIFS)		
EMPRUNTS ET DETTES AUPRES D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT	963 344.19	1 252 571.90
EMPRUNTS ET DETTES FINANCIERES DIVERS	22 762.73	22 762.73
DETTES D'EXPLOITATION		
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	558 017.34	543 548.48
DETTES DES LEGS OU DONATION		
DETTES FISCALES ET SOCIALES	1 530 799.53	1 298 228.70
DETTES DIVERSES		
DETTES SUR IMMOBILISATIONS ET COMPTES RATTACHES		
AUTRES DETTES	52 797.50	75 388.54
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	61 773.31	515 637.77
TOTAL DETTES (5)	3 189 494.60	3 708 138.12
ECARTS DE CONVERSION PASSIF (6)		
TOTAL GENERAL	5 675 200.25	6 491 175.24

COMPTE DE RESULTAT

Sélection période du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Du 01/01/2025 au 31/12/2025		31.12.2024
	Montant	Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION			
COTISATIONS	7 241.00		5 722.00
VENTES DE BIENS			
DONT VENTES DE DONS EN NATURE			
VENTES DE PRESTATIONS DE SERVICE	1 110 426.14		1 536 149.73
DONT PARRAINAGES			
VENTES DE BIENS ET SERVICES		1 110 426.14	1 536 149.73
CONCOURS PUBLICS ET SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	3 215 064.42		3 314 048.00
VERSEMENT. DES FONDATEURS OU CONSOMMAT. DOTATION CONSOMPT.			
RESSOURCES LIEES A LA GENEROSITE DU PUBLIC			
DONS MANUELS			
MECENATS			
LEGS, DONATIONS ET ASSURANCES-VIE			
CONTRIBUTIONS FINANCIERES			
PRODUITS DE TIERS FINANCEURS		3 215 064.42	3 314 048.00
REPRISES / AMORT., DEPRECIAT. PROV.			254 644.73
PRODUITS DES CESSIONS D'IMMO. INCORPORELLES ET CORPORELLES	3 000.00		
UTILISATIONS DES FONDS DEDIES			
AUTRES PRODUITS	548 604.20		109 290.12
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (1)		4 884 335.76	5 219 854.58
CHARGES D'EXPLOITATION			
ACHATS DE MARCHANDISES			
VARIATION DE STOCK			
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	1 125 115.90		1 164 505.35
AIDES FINANCIERES	3 446.31		
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	195 081.07		202 099.20
SALAIRES	2 746 350.71		2 820 101.94
COTISATIONS SOCIALES	649 010.07		793 377.87
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS	87 870.73		87 235.40
DOTATIONS AUX PROVISIONS	16 589.00		106 185.00
VALEURS COMPTABLES DES IMMO. INCORP. ET CORPORELLES CEDEES			
REPORTS EN FONDS DEDIES			
AUTRES CHARGES	3 175.94		20 351.19
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (2)		4 826 639.73	5 193 855.95
RESULTAT D'EXPLOITATION (1-2)		57 696.03	25 998.63

COMPTE DE RESULTAT

Sélection période du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Du 01/01/2025 au 31/12/2025		31.12.2024
	Montant	Total	Total
PRODUITS FINANCIERS			
DE PARTICIPATION	49.85		9.41
D'AUTRES VALEURS MOBILIERES ET CREANCES DE L'ACTIF IMMOBILISE			
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES			
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)		49.85	9.41
CHARGES FINANCIERES			
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, AUX DEPRECIATIONS ET AUX PROVISIONS			
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	38 521.39		99 700.49
DIFFERENCES NEGATIVES DE CHANGE	40.14		
VALEURS COMPTABLES DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES CEDEES			
CHARGES NETTES SUR CESSIONS DE VMP ET D'INSTRUMENTS DE TRESO.			
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (4)		38 561.53	99 700.49
RESULTAT FINANCIER (3-4)		-38 511.68	-99 691.08
RESULTAT COURANT avant impôts (1-2+3-4)		19 184.35	-73 692.45
PRODUITS EXCEPTIONNELS (5)		190.86	224 406.49
CHARGES EXCEPTIONNELLES (6)		307 782.08	108 687.64
RESULTAT EXCEPTIONNEL (5-6)		-307 591.22	115 718.85

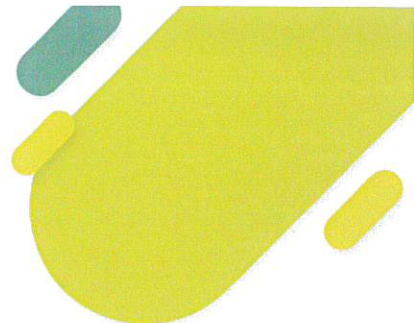
COMPTE DE RESULTAT

Sélection période du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Du 01/01/2025 au 31/12/2025		31.12.2024
	Montant	Total	Total
PARTICIPATION DES SALAIRES AUX RESULTATS (7)			
IMPOTS SUR LES BENEFICES (8)	1 124.00		1 488.00
TOTAL DES PRODUITS (1+3+5)		4 884 576.47	5 444 270.48
TOTAL DES CHARGES (2+4+6+7+8)		5 174 107.34	5 403 732.08
SOLDE CREDITEUR = BENEFICE			40 538.40
SOLDE DEBITEUR = PERTE		289 530.87	
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
DONS EN NATURE	108 691.00		108 691.00
PRESTATION EN NATURE			
BENEVOLAT	39 655.00		15 824.00
TOTAL CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		148 346.00	124 515.00
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
SECOURS EN NATURE			
MISES A DISPOSITION GRATUITE DE BIENS	108 691.00		108 691.00
PRESTATION EN NATURE			
PERSONNEL BENEVOLE	39 655.00		15 824.00
TOTAL CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		148 346.00	124 515.00

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES PAR NATURE

Répartition par nature de charges				Répartition par nature de ressources			
TOTAL (875)		0.00		870	Dons en nature		
861	Mises à disposition gratuite de biens			870000	DONS EN NATURE	108 691.00	
861000	MISES A DISPOSITION GRATUITE DE BIENS	108 691.00		TOTAL (870)		108 691.00	
TOTAL (861)		108 691.00		875	Bénévolat		
864	Personnel bénévole			875000	BENEVOLAT	39 655.00	
864000	PERSONNEL BENEVOLE	39 655.00		TOTAL (864)		39 655.00	
Total charges contributions volontaires		148 346.00		Total produits contributions volontaires		148 346.00	



ANNEXE

DE L'EXERCICE CLOS LE 31/12/2025

INTRODUCTION :

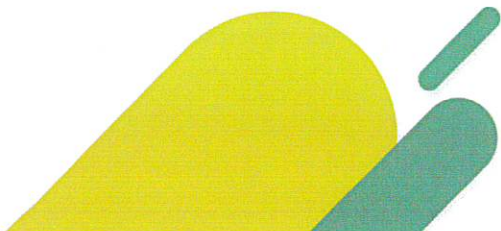
ESSTEAM est un Groupe de développement, de recherche et de mise en œuvre d'actions d'innovation sociale en Hauts-de-France qui a pour objet de développer et d'abriter des actions qui répondent à des enjeux sociaux et sociétaux exprimés par les acteurs de ses territoires d'intervention, en premier lieu les habitants, et de favoriser leur implication dans le projet de la structure.

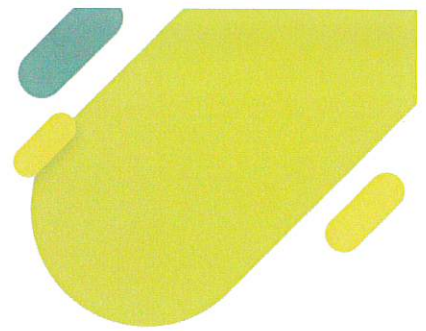
ESSTEAM assure la mise en place et l'évaluation d'une politique d'action sociale, d'innovation et d'investissement en lien avec les valeurs de l'éducation populaire et celles de l'Economie Sociale et Solidaire.

ESSTEAM c'est plus de 30 projets portés chaque année, près de 5 Millions d'Euros de Budget Annuel et 100 salariés permanents.

Le Groupe ESSTEAM définit l'ensemble de ses actions autour de 4 piliers transversaux :

- Mettre en place des actions permettant de favoriser l'inclusion numérique des personnes notamment les plus précaires.
- Mettre en place des actions autour des enjeux du Développement Durable.
- Développer, sur les territoires, les réseaux d'entraide et de solidarité.
- Favoriser la démocratie participative et l'implication des habitants, bénévoles, salariés et autres de ses territoires d'interventions.





I. REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **5 675 200** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produit** de **4 884 576** euros et un total **charges** de **5 174 107** euros, dégageant ainsi un **résultat** déficitaire de **289 531** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2025** et finit le **31/12/2025**. Il a une durée de **12** mois.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- Continuité de l'exploitation ;
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre (hormis application du règlement ANC n°2022-06, voir paragraphe ci-dessous) ;
- Indépendance des exercices.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques. Sauf mention contraire, les montants sont exprimés en Euro.

Changement de méthode comptable – application du règlement ANC 2022-06

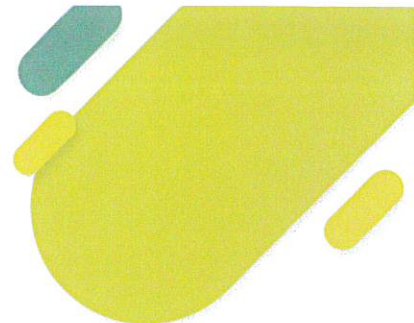
Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du règlement 2022-06 de l'Autorité des Normes Comptables, relatif à la modernisation des états financiers, applicable à compter des exercices ouverts au 01/01/2025, ainsi que du règlement ANC n°2023-03 entraînant modification de l'ANC n°2018-06, relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

La première application du règlement de l'ANC n°2022-06 constitue un changement de méthode comptable imposé par un changement de réglementation au sens de l'article 122-1 et 831-3 du Plan Comptable Général.

Les principaux impacts de ce changement de réglementation sont les suivants :

- Suppression des transferts de charges (poste 79) ;
- Nouvelle définition du résultat exceptionnel, désormais limité aux opérations directement liées à un événement majeur et inhabituel ;
- Création / modification de comptes du plan comptable général ;
- L'introduction de nouveaux modèles de bilan, compte de résultat et tableaux normés en annexe.

Aucun autre changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.



II. IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise et à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Les amortissements pour dépréciations sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilisation prévue et selon les critères suivants :

• Agencements aménagements terrains	5 à 10 ans
• Construction bâtiments	20 ans
• Installation agencement constructions	5 à 10 ans
• Agencements construction sols d'autrui	5 à 10 ans
• Matériels techniques d'activité	3 à 10 ans
• Installation aménagements divers	5 à 10 ans
• Matériels bureautiques et informatiques	2 à 10 ans
• Autres immobilisations corporelles	3 à 10 ans

III. CREANCES

Les créances ont été évaluées pour leur valeur nominale. Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

IV. VALEUR MOBILIERES DE PLACEMENT

Les valeurs mobilières de placement sont évaluées à leur valeur d'inventaire déterminée selon le cours moyen boursier ou à leur valeur probable de réalisation. Le cas échéant, ces placements sont dépréciés pour tenir compte des éventuelles pertes de valeur identifiées à la date de clôture.

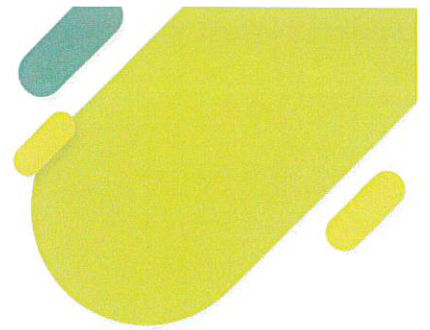
L'association souscrit à des placements sans risques, en accord avec ses banquiers.

V. SUBVENTIONS

Les subventions « fonds propres » sont enregistrées à partir des conventions signées pour le montant total alloué pour l'exercice ou calculées à partir de l'acompte reçu pour l'exercice, soit à 100%.

Les fonds CNAF sont enregistrés en fonction des conventions reçues et du droit prévisionnel.

Les subventions FSE sont enregistrées à partir des conventions signées pour le montant alloué pour l'exercice.



VI. COMMENTAIRES SUR LE BILAN

1) Immobilisations et amortissements

IMMOBILISATIONS	VALEUR BRUTE DEBUT D'EXERCICE	AUGMENTATIONS	DIMINUTIONS	VALEUR BRUTE FIN D'EXERCICE
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	0.00			0.00
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 657 694.02	0.00	5 837.34	1 663 531.36
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	278 236.18	11 645.64	0.00	289 881.82

AMORTISSEMENTS	SITUATION DEBUT D'EXERCICE	AUGMENTATIONS	DIMINUTIONS	SITUATION FIN D'EXERCICE
AMORTISSEMENTS IMMOB. INCORP.	0.00			0.00
Amt Construction bâtiments	46 156.51	2 429.29		48 585.80
Amt Installation agenc.constructions	64 900.62	6 242.19		71 142.81
Amt Agencement const. Sol autrui	259 334.30	338.55		259 672.55
Amt Matériel tech. d'activité	125 303.95	9 586.14		134 890.09
Amt Installation agencement divers	300 075.29	45 208.34		345 283.56
Amt Matériel de transport	21 166.55	1 432.08		22 598.63
Amt Matériel bureau et informatique	371 428.34	22 351.76		393 780.10
Amt Autres Immobilisations corporelles	29 155.79			29 155.79
AMORTISSEMENTS IMMOB. CORP.	1 217 521.35	87 588.35		1 305 109.70

2) Fonds propres

Libellé	SITUATION DEBUT D'EXERCICE	Affectation du résultat	AUGMENTATIONS	DIMINUTIONS	SITUATION FIN D'EXERCICE
Fonds propres sans droit de reprise	522 371.00				522 371.00
Réserves associatives	300 030.00				300 030.00
Réserves investissements	360 010.00				360 010.00
Report à nouveau	1 197 671.27	40 538.40			1 238 209.67
Résultat de l'exercice	40 538.40	-40 538.40		-289 530.87	-289 530.87
Situation nette	2 420 620.67			-289 530.87	2 131 089.80
Subventions d'investissement	170 727.20			-24 389.60	146 337.60
Total fonds propres	2 591 347.87			-313 920.47	2 277 427.40

62 Avenue J.F Kennedy, 59200 Tourcoing

contact@essteam.fr

03 20 94 13 57

essteam.fr

Suivez-nous aussi sur nos réseaux sociaux !



COMMISSAIRE AUX COMPTES
 Cogefis Audit
 10 rue aux Comptes
 59200 TOURCOING

PROVISIONS	SITUATION DEBUT D'EXERCICE	AUGMENTATIONS	DIMINUTIONS	SITUATION FIN D'EXERCICE
PROVISIONS POUR RISQUES	20 000.00			20 000.00
PROVISIONS POUR CHARGES	171 689.25	16 589.00		188 278.25

4) Etats des échéances des dettes et créances

ETAT DES CREANCES	Montant brut	ECHEANCES à 1 an au plus	ECHEANCES à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé	289 881.82		289 881.82
Créances de l'actif circulant			
Créances usagers et comptes rattachés	4 933 649.51	3 029 134.42	1 904 515.09
Autres			
Personnel et comptes rattaches			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Etat et autres collectivités publiques			
Débiteurs divers	40 358.86	40 358.86	
Charges constatées d'avance			

ETAT DES DETTES	Montant brut	ECHEANCES à 1 an au plus	ECHEANCES de 1 à 5 an	ECHEANCES à plus de 5 ans
Emprunts et dettes auprès des étab. De crédit	189 346.76	89 346.76	100 000	
Emprunts et dettes financières divers	773 997.43	773 997.43		
Fournisseurs et comptes rattachés	558 017.34	558 017.34		
Dettes fiscales et sociales	1 530 799.53	1 530 799.53		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	52 797.50	52 797.50		
Produits constatés d'avance	61 773.31	61 773.61		

5) Autres informations sur le bilan

CHARGES A PAYER	MONTANTS
Congés à payer (CP)	132 855.44
Charges sociales sur CP	48 810.23
Taxe sur salaires sur CP	4 751.54
Divers charges à payer	47 563.61
AGEFIPH	0.00
Factures non parvenues	0.00

PRODUITS A RECEVOIR	MONTANTS
Divers produits à recevoir	38 584.31
Factures à établir	664 192.00

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	MONTANTS
Charges constatées d'avance	0.00

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	MONTANTS
Produits constatés d'avance	61 773.31



Filiales et participations : INTERFACE +

FILIALES ET PARTICIPATIONS	CAPITAL	CAPITAUX PROPRES (autres que le capital)	Quote part du capital détenue	Valeur comptable des titres détenus		Prêts et avances consentis non remboursés	Montant des cautions et avals donnés	Chiffre d'affaires HT du dernier exercice	Résultat du dernier exercice clos	Dividendes comptabilisés au cours de l'exercice
				BRUTE	NETTE					
A - Renseignements détaillés										
INTERFACE +	30 000	101 781	20%	200	200			780 573	60 731	
B – Renseignements globaux										
Filiales françaises										
Filiales étrangères										
Participations françaises				200	200					
Participations étrangères										

La SASU Interface+ est excédentaire de 60 731.00€ au 31/12/2025.



30 COMMENTAIRES SUR LE RESULTAT

1) Contributions volontaires

Les contributions volontaires reçues par l'association : la ville de Tourcoing met à disposition de l'Association l'immeuble communal situé au 216 rue Ingres à Tourcoing. Cette disposition est accordée à titre gratuit sans perception de loyer. La valeur locative représente 108 691 € et correspond à une subvention en nature accordée par la ville.

Le bénévolat représente 39 655,00€ pour l'année 2025.

2) Fiscalité

Un segment de l'activité de l'association est fiscalisé et donc soumis aux impôts commerciaux depuis le 1^{er} janvier 2023. Il s'agit de la branche « INTERFACE » dont l'activité est l'accompagnement des locataires pendant la réhabilitation de leur logement et la gestion de la relation avec le bailleur social et l'entreprise de construction.

INTERFACE – Exercice 2025	
Produits d'exploitation	664 054
Charges d'exploitation	643 669
Résultat d'exploitation	23 386
Montant IS	1 124

31 AUTRES INFORMATIONS

1) Rémunérations des cadres dirigeants

Cette information n'est pas divulguée car elle contribuerait à communiquer des données individuelles.

2) Effectifs au 31 décembre 2025

CONTRAT	Hommes	Femmes
CDI	23	39
CDD	12	18
CDDI	10	2
CEE	57	81
APPRENTIS	0	2
TOTAL	102	142

3) Engagements reçus

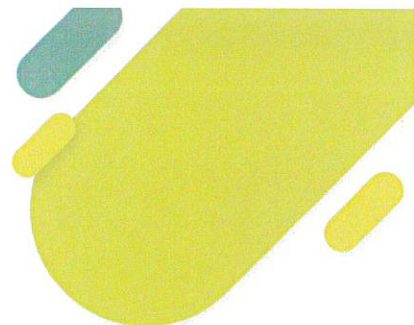
Néant

4) Engagements donnés

a. Garanties, cautions

CAUTIONS	Montant
LOCAL MIAE – Bâtiment Jean Renoir, plaine image.	5 115.76€

EMPRUNT	MONTANT INITIAL	GARANTIES
PGE SG	250 000.00€	Garantie de l'Etat à hauteur de 90%.
FRANCE ACTIVE	100 000.00€	Aucune garantie.
CREDIT AGRICOLE	100 000.00€	Garantie impact France ACTIVE à hauteur de 40% et garantie solidaire SASU INTERFACE+ à hauteur de 60%



b. Etat des locations

Type Location	Bailleur	Date début	Date fin	Loyers 2024	Commentaires
Logiciel cêZen	COLIBRI	15/01/2025	15/06/2025	71.28€	
Machine à affranchir	PITNEY BOWES	01/01/2025	31/12/2025	1 552.94€	
Photocopieur + imprimantes ESSTEAM	CEGELEASE	01/01/2025	31/12/2025	8 568.00€	
Photocopieur + imprimantes ESSTEAM	LEASCORP	05/08/2025	31/12/2025	4 328.09€	
Défibrillateurs	LOCAM	01/01/2025	31/12/2025	2 495.25€	
Location véhicule Jumpy SILEO	CREDIPAR	09/09/2015	08/09/2019	4 548.84€	Reconduction tacite 12 mois
Location véhicule Jumper SILEO	CREDIPAR	15/05/2014	14/05/2018	7 357.56€	Reconduction tacite 12 mois
Location véhicule C1 INTERFACE	CREDIPAR	07/03/2018	06/03/2022	1 693.08€	Reconduction tacite 12 mois
Location véhicule Jumper SILEO	CREDIPAR	14/12/2018	13/12/2022	4 826.64€	Reconduction tacite 12 mois
Location véhicule Jumper SILEO	CREDIPAR	14/12/2018	13/12/2022	4 816.44€	Reconduction tacite 12 mois
Location véhicule C3 AIRCROSS SILEO	CREDIPAR	19/07/2019	18/07/2023	3 799.92€	Reconduction tacite 12 mois
Location véhicule C4 CACTUS SILEO	CREDIPAR	22/07/2019	21/07/2023	2 596.80€	Reconduction tacite 12 mois
Location véhicule C4 CACTUS FASILA	CREDIPAR	19/07/2019	18/07/2023	2 112.30€	Reconduction tacite 12 mois
Location véhicule C1 LEVEL UP	CREDIPAR	29/10/2019	28/10/2022	2 163.12€	Reconduction tacite 12 mois
Location véhicule C1 SUR MESURE	CREDIPAR	29/10/2019	28/10/2022	2 017.56€	Reconduction tacite 12 mois
Location véhicule C5 AIRCROSS ESSTEAM	CREDIPAR	25/11/2020	24/11/2024	62.04€	
Location véhicule C3 AIRCROSS LEVEL UP	CREDIPAR	02/04/2021	31/12/2025	3042.15€	
Location véhicule C3 INTERFACE	CREDIPAR	06/07/2021	05/07/2025	1 932.44€	
Location véhicule C3 IOD	CREDIPAR	05/07/2021	04/07/2025	2 744.82€	Reconduction tacite 12 mois
Location véhicule C3 INTERFACE	CREDIPAR	05/07/2021	04/07/2025	5 034.59€	
Location véhicule C3 INTERFACE	CREDIPAR	05/07/2021	04/07/2025	5 535.22€	
Location véhicule C5 AIRCROSS PHALEMPINS	CREDIPAR	09/09/2021	08/09/2025	4 849.28€	Reconduction tacite 12 mois
Location véhicule BERLINGO SILEO	CREDIPAR	05/11/2021	04/11/2025	4 623.12€	Reconduction tacite 12 mois
Location véhicule C3 INTERFACE	CREDIPAR	08/11/2021	07/11/2025	2 788.95€	Reconduction tacite 12 mois
Location véhicule BERLINGO SILEO	CREDIPAR	14/11/2016	13/11/2021	3 357.78€	Reconduction tacite 12 mois
Location véhicule JUMPER SILEO	CREDIPAR	14/11/2016	13/11/2021	5 164.44€	Reconduction tacite 12 mois
Location véhicule C3 INTERFACE	CREDIPAR	10/08/2022	09/08/2026	3 991.20€	
Location véhicule C3 INTERFACE	CREDIPAR	01/12/2022	30/11/2026	3 671.88€	
Location véhicule VW TIGUAN ESSTEAM	ALD	05/07/2024	05/07/2028	6 551.04€	
Location véhicule VW POLO INTERFACE	ALD	20/08/2024	20/08/2028	4 790.52€	
Location véhicule VW POLO INTERFACE	ALD	10/02/2025	10/02/2029	5 001.27€	
Location véhicule VW TIAGO SUR MESURE	ALD	03/02/2025	03/02/2029	5 994.34€	
Location véhicule VW TIGUAN ESSTEAM	ALD	04/07/2024	04/07/2028	6 594.72€	
Location véhicule VW TIAGO INTERFACE	ALD	28/11/2024	28/11/2028	5 408.86€	
Location véhicule VW POLO INTERFACE	ALD	04/12/2024	04/12/2028	4 812.59€	
Location véhicule VW TIAGO ESSTEAM	ALD	23/07/2024	23/07/2028	5 255.14€	
Location véhicule VW TIAGO FASILA	ALD	10/06/2025	26/12/2025	3 000.74€	

62 Avenue J.F Kennedy, 59200 Tourcoing

contact@essteam.fr

03 20 94 13 57

essteam.fr

Suivez-nous aussi sur nos réseaux sociaux !

