



KPMG SA  
1 rue de l'hôpital de siège  
59300 Valenciennes

# Association Prim'toit

**Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2025

Association Prim'toit

3 Rue du Pont Neuf - 59302 VALENCIENNES CEDEX

KPMG S.A., société d'expertise comptable et de commissaires aux comptes inscrite au Tableau de l'Ordre des experts comptables de Paris sous le n° 143008010101 et rattachée à la Compagnie régionale des commissaires aux comptes de Versailles et du Centre.  
Société française membre du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants affiliés à KPMG International Limited, une société de droit anglais ("private company limited by guarantee").

Société anonyme à conseil d'administration  
Siège social :  
Tour EQHO  
2 avenue Gambetta  
CS 60055  
92066 Paris La Défense Cedex  
Capital social : 5 497 100 €  
775 726 417 RCS Nanterre



KPMG SA  
1 rue de l'hôpital de siège  
59300 Valenciennes

## **Association Prim'toit**

3 Rue du Pont Neuf - 59302 VALENCIENNES CEDEX

## **Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2025

À l'assemblée générale de l'Association Prim'toit,

### **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 Prim'toit 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.



### **Observation**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les incidences de la première application du règlement ANC n°2022-06 exposées dans l'annexe des comptes annuels.

### **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 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 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 financier du trésorier et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'assemblée générale.

### **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 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 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 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.

Valenciennes, le 29 avril 2026

KPMG SA

Christophe Carlier  
Associé

**Association Prim'toit**

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels  
Exercice clos le 31 décembre 2025

## Bilan Actif

		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06					
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (I)				
	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	17 947	17 947		
	Autres immobilisations incorporelles	2 500	2 500		
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
	Terrains	653 811	6 915	646 896	648 352
	Constructions	7 564 878	3 513 855	4 051 023	4 305 960
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	55 354	55 354		
	Autres immobilisations corporelles	1 533 503	1 196 135	337 368	376 001
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes	1 153 285		1 153 285	710 076
	<b>BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES</b>				
	<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)</b>				
ACTIF CIRCULANT	Participations	175 426		175 426	175 426
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	30		30	
	Prêts	56 420		56 420	56 420
	Autres immobilisations financières	51 864		51 864	42 912
	<b>TOTAL (II)</b>	<b>11 265 017</b>	<b>4 792 706</b>	<b>6 472 312</b>	<b>6 315 146</b>
	<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production				
	Produits finis				
	Marchandises				
	<b>Avances et Acomptes versés sur commandes</b>				
	<b>CREANCES (2)</b>				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	621 061	73 548	547 512	666 590
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	836 644		836 644	1 512 451
	Charges constatées d'avance	26 032		26 032	87 279
COMPTES DE REGULARISATION	<b>Valeurs mobilières de placement</b>				
	<b>Instruments financiers et jetons détenus</b>				
	<b>Disponibilités</b>	5 865 601		5 865 601	4 043 437
	<b>TOTAL (III)</b>	<b>7 349 337</b>	<b>73 548</b>	<b>7 275 789</b>	<b>6 309 756</b>
	Frais d'émission des emprunts (IV)				
	Primes de remboursement des emprunts (V)				
	Ecart de conversion et différences d'évaluation Actif (VII)				
<b>TOTAL ACTIF (I à VII)</b>		<b>18 614 354</b>	<b>4 866 254</b>	<b>13 748 101</b>	<b>12 624 902</b>

(1) dont immobilisations financières à moins d'un an

(2) dont créances à plus d'un an

24 385

# Bilan Passif

Etat exprimé en euros  
Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

		31/12/2025	31/12/2024
FONDS PROPRES	<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires	147 724	147 724
	Fonds propres complémentaires	(218 878)	(218 878)
	<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecarts de réévaluation		
	<b>Réserves</b>		
	Réserves statutaires ou contractuelles	2 938 082	2 419 771
	Réserves pour projet de l'entité	1 158 032	1 070 568
	<i>dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	389 392	301 928
	Autres		
	Report à nouveau	243 188	303 187
	Report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	276 106	130 639
	<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	<b>184 397</b>	<b>143 035</b>
	<i>dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	<i>139 382</i>	<i>133 605</i>
	<b>Total des fonds propres (situation nette)</b>	<b>4 728 652</b>	<b>3 996 047</b>
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	790 680	834 106
	Provisions réglementées		
	<b>Total des autres fonds propres</b>	<b>790 680</b>	<b>834 106</b>
	<b>Total des fonds propres</b>	<b>5 519 332</b>	<b>4 830 154</b>
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation	1 128 079	493 082
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Fonds dédiés sur concours publics		
	<b>Total des fonds reportés et dédiés</b>	<b>1 128 079</b>	<b>493 082</b>
Provisions	Provisions pour risques	428 671	507 742
	Provisions pour charges	1 087 327	921 618
	<b>Total des provisions</b>	<b>1 515 998</b>	<b>1 429 360</b>
DETTES (1)	<b>DETTES FINANCIERES</b>		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit	3 292 070	3 141 372
	Emprunts et dettes financières divers (2)	132 057	125 178
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	<b>DETTES D'EXPLOITATION</b>		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	410 760	407 284
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	1 471 712	1 359 795
	<b>DETTES DIVERSES</b>		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	2 646	2 646
	Autres dettes	240 447	190 029
	Produits constatés d'avance (1)	35 000	646 003
	<b>Total des dettes</b>	<b>5 584 693</b>	<b>5 872 306</b>
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif		
	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>13 748 101</b>	<b>12 624 902</b>
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	184 397,39	143 035,25
	(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)	2 431 408	2 982 894
	(2) Dont emprunts participatifs		

# Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06		31/12/2025	31/12/2024
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations		
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens	10 330	
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	3 224 906	2 728 138
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions	9 125 565	8 155 951
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	248	
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières		
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions	406 673	524 762
CHARGES D'EXPLOITATION	Utilisations des fonds dédiés	365 060	475 466
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
	Autres produits	9 605	5 406
	<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>13 142 388</b>	<b>11 889 724</b>
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	4 915 100	4 513 256
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	474 237	471 765
	Salaires	4 208 870	4 058 004
	Cotisations sociales	1 700 752	1 623 932
	Dotation aux amortissements et dépréciations	491 010	355 565
	Dotation aux provisions	512 420	276 632
	Reports en fonds dédiés	539 725	300 000
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Autres charges	44 596	24 035
	<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>12 886 710</b>	<b>11 623 189</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>255 677</b>	<b>266 535</b>

## Compte de Résultat 2/2

		Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06	31/12/2025	31/12/2024
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>			<b>255 677</b>	<b>266 535</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>	De participation			
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé			
	Autres intérêts et produits assimilés	36 066		21 424
	Reprises sur dépréciations et provisions	50 000		
	Différences positives de change			
	Produits nets sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie			
	Produits des immobilisations financières cédées			
<b>Total des produits financiers</b>			<b>86 066</b>	<b>21 424</b>
<b>CHARGES FINANCIÈRES</b>	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			
	Intérêts et charges assimilées	146 319		97 201
	Différences négatives de change			
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées			
	Charges nettes sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie			
<b>Total des charges financières</b>			<b>146 319</b>	<b>97 201</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>			<b>(60 252)</b>	<b>(75 778)</b>
<b>RESULTAT COURANT avant impôts</b>			<b>195 425</b>	<b>190 758</b>
	<b>Produits exceptionnels</b>			<b>1 071 051</b>
	<b>Charges exceptionnelles</b>			<b>1 112 925</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>				<b>(41 875)</b>
Participation des salariés aux résultats				
Impôts sur les bénéfices		11 028		5 848
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>			<b>13 228 454</b>	<b>12 982 198</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>			<b>13 044 057</b>	<b>12 839 163</b>
<b>EXCEDENT ou DEFICIT</b>			<b>184 397</b>	<b>143 035</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>				
Dons en nature				
Prestations en nature				
Bénévolat				
<b>TOTAL</b>				
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens				
Prestations				
Personnel bénévole				
<b>TOTAL</b>				



## Annexe aux comptes annuels

## Annexe au Bilan

Etat exprimé en **euros**

Annexe au bilan avant répartition qui présente les caractéristiques suivantes :

- Le bilan de l'exercice présente un total de **13 748 101** euros
- Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche :
  - un total produits de **13 228 454** euros
  - un total charges de **13 044 057** euros
  - dégage un résultat de **184 397** euros

L'exercice considéré :

- débute le **01/01/2025**
- finit le **31/12/2025**
- et a une durée de **12** mois.

Les notes (ou tableaux ) ci-après, font partie intégrante des Comptes Annuels.

Ces comptes annuels sont établis par le dirigeant de **Association PRIM'TOIT** avec le concours du cabinet qui intervient dans le cadre de sa mission de **Présentation des Comptes Annuels** qui lui a été confiée.

## Annexe libre

Etat exprimé en euros

### INFORMATIONS GENERALES ET FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

#### DESCRIPTION DE L'OBJET SOCIAL ET DES ACTIVITES

L'association PRIM'TOIT est une association loi 1901 qui a été créée en 1989 et qui a pour objet de contribuer à la promotion individuelle et collective des jeunes et adultes, sur les territoires où elle est susceptible d'intervenir pour des besoins identifiés en développant toutes formes d'actions et d'initiatives.

L'Association PRIM'TOIT favorise la promotion et l'insertion socio-professionnelle des publics accueillis par des actions telles que :

- L'hébergement et l'accès à l'habitat sur toutes ses formes,
- Les domaines éducatifs, culturels, sportifs, de sante, et de formation,
- La mobilité et la communication,
- La création d'activités économiques,
- Le suivi et l'accompagnement adapté, personnalisé.

Les activités de l'association PRIM'TOIT se répartissent en trois pôles.  
Dans chaque pôle, des dispositifs spécifiques sont mis en œuvre.

- Pôle hébergement
  - L'hébergement d'urgence (HU)
  - Les places de stabilisation
  - Les centres d'hébergement et de réinsertion sociale (CHRS)
- Pôle résidences sociales
  - Résidence Habitat Jeunes Actifs (RHJA)
  - Pension de famille

#### ➤ Pôle logement

Les différents dispositifs existant sont :

- CLLAJ - Comité Local pour le Logement Autonome des Jeunes
- FSL - Fonds de solidarité Logement
- COPMED - Conseil Prévention Médiation en Environnement Domestique
- AVDL - Accompagnement Vers et Dans le Logement
- IL - Intermédiation Locative

Elle intervient sur 4 territoires :

- Le Valenciennois
- Le Douaisis
- Le Cambrésis
- L'Avesnois

## Annexe libre

Etat exprimé en euros

L'association dispose des agréments lui permettant d'agir en faveur du logement des personnes défavorisées à savoir :

- La maîtrise d'ouvrage,
- L'ingénierie sociale, financière et technique,
- L'intermédiation locative et la gestion locative sociale.

L'association PRIMTOIT dispose par ailleurs d'une autorisation d'exploitation de la Préfecture du Nord pour chaque RHJA (Résidences habitat Jeunes Actifs).

Depuis la fusion avec l'AJAR, l'association dispose également d'un pôle justice.

L'organisation du Pôle Justice de PRIM'TOIT se déploie sur les deux volets essentiels et complémentaires : celui des auteurs d'infractions et celui des victimes. D'un côté, elle cherche à responsabiliser les auteurs en appliquant les sanctions décidées par les Juges afin de favoriser leur réinsertion sociale. De l'autre, elle s'efforce de reconnaître et de réparer les préjudices subis par les victimes, en leur offrant écoute, soutien, accompagnement juridique et réparation.

- Les services et actions à destination des victimes
  - SAV : Services d'Aide aux Victimes (territoires d'intervention : Avesnois, Cambrésis et Valenciennois)
  - SAVU : Services d'Aide aux victimes en Urgence

- Les services et actions à destination des auteurs

Ce service intervient sur les 3 juridictions de la cour d'appel de Douai. Il intervient exclusivement sur mandat et réquisition des magistrats du parquet ou du siège.

Les missions sont les suivantes :

- M.A.P : Mesures Alternatives aux Poursuites
- Le classement sous condition
- La médiation pénale
- Le contrôle judiciaire
- L'enquête de personnalité
- L'enquête sociale rapide dans le cadre d'une Permanence d'Orientation Pénale
- Le sursis avec mise à l'épreuve
- Stages de sensibilisation
- Les mesures de placements extérieurs de Justice

### **FAITS SIGNIFICATIFS ET INFORMATIONS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE**

#### **Faits marquants**

## Annexe libre

Etat exprimé en euros

L'association a fusionné avec l'association H.A.V.R.E avec effet rétroactif au 1er janvier 2025. Cette dernière a été dissoute de plein droit au 1er juin 2025 : date de transfert des salariés.

L'Actif net apporté s'est élevé à 548 K€.

TOTAL DE L'ACTIF APORTE.....	1 314 001,68 €
TOTAL DU PASSIF PRIS EN CHARGE .....	765 794,74 €
SOIT UNE SITUATION NETTE AU 31/12/2024 DE .....	548 206,94 €

Les immobilisations HAVRE reprises et figurant dans les acquisitions de l'exercice sont les suivantes :

Immobilisations	Montant
Construction	215 621
Installation agencement, aménagements divers	30 374
Matériel de transport	101 486
Matériel de bureau et informatique	17 179
Mobilier	113 408
Immobilisation en cours	108 994
<b>Total</b>	<b>587 062</b>

Les amortissements des immobilisations HAVRE reprises sont les suivants :

Amortissement	Montant
Construction	190 473
Installation agencement, aménagements divers	14 108
Matériel de transport	98 779
Matériel de bureau et informatique	15 569
Mobilier	111 527
<b>Total</b>	<b>430 456</b>

Les subventions d'investissement et les amortissements afférents issus de la fusion HAVRE sont les suivants :

	Montant
SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT	103 905
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT INSCRITES AU COMPT -	88 289
	<b>15 617</b>

## Annexe libre

Etat exprimé en euros

Les fonds dédiés issus de la reprise HAVRE sont les suivants

	Montant
FONDS DEDIES URGENCE	86 588
FONDS DEDIES MAISON RELAIS	320 364
FONDS DEDIES DDOS	48 563
	<b>455 515</b>

### Les contributions volontaires en nature

Les contributions volontaires en nature sont non significatives et ne constituent donc pas un élément essentiel à la compréhension de l'activité. Elles ne font donc pas l'objet d'une valorisation et d'une comptabilisation.

## Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règlements ANC 2014-03 et ses règlements modificatifs ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement 2022-06 et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **13 748 101 euros**.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **13 228 454 euros** et un total **charges** de **13 044 057 euros**, dégageant ainsi un **résultat** de **184 397 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.
- indépendance des exercices.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre :

La première application du règlement ANC 2022-06 constitue un changement de méthode comptable. Le bilan et le compte de résultat de l'exercice précédent ne sont pas modifiés.

Les principales modifications sont exposées dans le tableau ci-dessous :

Nature	2025		2024	
	compte	montant	compte	montant
IJSSet prévoyance			791431	1 337 €
	649200	9 145 €	791432	928 €
LAVERIE	701800	5 729 €	791117	2 344 €
NETTOYAGE DU LOGEMENT	701300	2 266 €	791120	2 119 €
REMISE EN ETAT DU LOGEMENT	701400	5 795 €	791130	8 403 €
MATERIEL A REMPLACER			791140	624 €
CLEFS NON RESTITUEES	701200	2 009 €	791160	165 €
REMISE EN ETAT DU MOBILIER		- €	791150	278 €
CHARGES MENSUELLES	701100	33 785 €	791300	33 100 €
SALAIRES DIRECTION	708400	57 019 €	791190	87 858 €
RENT UNIFORMATION	633300	10 961 €		
INDEMNITES D'ASSURANCE	758700	1 628 €	791000	132 758 €
QUOTE PART SUBV INVESTISSEMENT	747000	59 043 €	777000	54 377 €
VNC DES IMMOBILISEES	652100	- €	675000	987 031 €

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

# Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les principales méthodes utilisées sont :

## Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

	Mode	Durée d'utilisation
logiciels	linéaire	1 an
Construction	linéaire	Structure : 20 à 40 ans Menuiseries extérieures : 20 ans Chauffage-électricité : 15 à 25 ans Plomberie Sanitaire : 15 à 25 ans
Matériel industriel	linéaire	5 à 10 ans
Outillage industriel	linéaire	3 ans
Installations générales	linéaire	3 à 20 ans
Matériel de transport	linéaire	3 à 5 ans
Matériel de bureau	linéaire	3 à 5 ans
Mobilier	linéaire	3 à 10 ans

## Participations, autres titres immobilisés

Les titres de participations sont évalués à leur prix d'acquisition ou des souscription.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

## Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

## Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.



## Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

### Créances irrécouvrables

Des créances irrécouvrables sont constatées pour :

- Les usagers sortis en N dont le solde est inférieur à 10 euros.
- Les usagers sortis en N-1 dont le solde est inférieur à 100 euros ou supérieur s'il existe une attestation de l'organisme de recouvrement
- Les usagers sortis antérieurement à N-1 à 100%.

Pour les usagers sortis ne rentrant pas dans ces critères, le solde est provisionné à 100%.

### Provision pour gros entretien

La provision pour gros entretien est comptabilisée en fonction d'un programme pluriannuel de remise en état des logements qui s'étale sur 4 ans.

Le parc compte actuellement environ à 840 lits (contre 792 lits en N-1).. Le cout de remise en état (peinture, revêtement de sol, petits travaux électriques et sanitaires le cas échéant) a été estimé unitairement à 1300 € (contre 1 093 € en N-1) soit un cout global au terme des 4 ans de 1 092 K€.

La réglementation précise que la provision doit être constituée à hauteur de la quote part des dépenses futures d'entretien rapportée linéairement à l'usage passé, les logements étant rénovés tous les 4 ans, la provision est constatée selon le rythme suivant :

N	N+1	N+2	N+3
100%	75%	50%	25%

Au 31/12/2025, 102 logements ont été rénovés.

Au 31/12/2025, la provision s'élève à :

- 2026	100%	273 000 €
- 2027	75%	204 750 €
- 2028	50%	136 500 €
- 2029	25%	<u>68 250 €</u>
		682 500 €

La dotation de l'exercice est de 357 879 € et la reprise de 216 414 €.

### Autres informations

- Les engagements de retraite ont été provisionnés à hauteur de 404 827 €.

## Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les hypothèses retenues sont les suivantes :

- age de départ à la retraite : 64 ans
- probabilité de présence jusqu'à la retraite
- taux d'actualisation : 3.96%
- taux évolution des salaires : 1%

- le résultat de l'exercice est composé :

- \* Résultat propre de l'association : 45 015 €
- \* Résultat des activités sous gestion contrôlée : 139 382 €  
184 397 €

## Immobilisations

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2025
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	20 447					20 447
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	20 447					20 447
CORPORELLES	Terrains	653 811					653 811
	Constructions sur sol propre	7 032 555		342 342		84 029	7 290 868
	sur sol d'autrui						
	instal. agencé aménagement	271 010		3 000			274 010
	Instal technique, matériel outillage industriels	55 354					55 354
	Instal., agencement, aménagement divers	677 890		30 374			708 264
	Matériel de transport	38 206		104 431			142 638
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	610 282		130 587		58 267	682 602
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours	710 076		569 931		126 721	1 153 285
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	10 049 184		1 180 665		269 018	10 960 831
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations	175 426		67 061		67 061	175 426
	Autres titres immobilisés			30			30
	Prêts et autres immobilisations financières	99 332		10 337		1 385	108 284
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	274 757		77 428		68 446	283 740
TOTAL		10 344 388		1 258 093		337 464	11 265 017

## Amortissements

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2025
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Autres	20 447			20 447
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	20 447			20 447
CORPORELLES	Terrains	5 460	1 456		6 915
	Constructions sur sol propre	2 745 807	545 742	84 029	3 207 520
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement	251 797	8 537		260 334
	Instal technique, matériel outillage industriels	55 354			55 354
	Autres instal., agencement, aménagement divers	378 017	62 313		440 330
	Matériel de transport	38 206	101 645		139 851
	Matériel de bureau, mobilier	534 155	140 066	58 267	615 954
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations grevées de droits				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		4 008 796	859 759	142 296	4 726 259
TOTAL		4 029 243	859 759	142 296	4 746 706

## Provisions

Etat exprimé en euros		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2025
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	<b>PROVISIONS REGLEMEENTEES</b>				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges	28 813		9 442	19 371
	Pour garanties données aux clients				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires	380 583	24 244		404 827
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions	541 035	357 879	216 414	682 500
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres	478 929	130 439	200 068	409 300
	<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>1 429 360</b>	<b>512 562</b>	<b>425 924</b>	<b>1 515 998</b>
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles legs ou donations des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières		46 000		46 000
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers	88 591	15 706	30 749	73 548
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	<b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>	<b>88 591</b>	<b>61 706</b>	<b>30 749</b>	<b>119 548</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>1 517 951</b>	<b>574 268</b>	<b>456 673</b>	<b>1 635 546</b>
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			574 126	406 673	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

## Créances et Dettes

Etat exprimé en euros		31/12/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	56 420		56 420
	Autres immobilisations financières	51 864		51 864
	Clients douteux ou litigieux	24 385	24 385	
	Autres créances clients	596 675	596 675	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	2 397	2 397	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	701 539	701 539	
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	132 708	132 708	
	Charges constatées d'avance	26 032	26 032	
	<b>TOTAL DES CREANCES</b>	<b>1 592 020</b>	<b>1 483 736</b>	<b>108 284</b>
	Prêts accordés en cours d'exercice			
	Remboursements obtenus en cours d'exercice			
	Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

		31/12/2025	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1 an max. à l'origine	12 482	12 482		
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine	3 279 588	236 943	793 310	2 249 335
	Emprunts et dettes financières divers	132 057	21 417	110 640	
	Fournisseurs et comptes rattachés	410 760	410 760		
	Personnel et comptes rattachés	653 510	653 510		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	725 138	725 138		
	Impôts sur les bénéfices	14 814	14 814		
	Taxes sur la valeur ajoutée	17 572	17 572		
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	60 678	60 678		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	2 646	2 646		
	Groupe et associés				
	Autres dettes	240 447	240 447		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	35 000	35 000		
	<b>TOTAL DES DETTES</b>	<b>5 584 693</b>	<b>2 431 408</b>	<b>903 950</b>	<b>2 249 335</b>
	Emprunts souscrits en cours d'exercice	300 000			
	Emprunts remboursés en cours d'exercice	247 889			
	Emprunts dettes associés (personnes physiques)				

## Tableau de suivi des fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D = A + B - C
<b>Fonds associatifs sans droit de reprise</b>				
- Patrimoine intégré	147 724			147 724
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise	(218 878)			(218 878)
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles	2 419 771	518 311		2 938 082
Réserves réglementées				
Autres réserves	1 070 568	87 464		1 158 032
Report à nouveau	303 187		60 000	243 188
Résultat de l'exercice	143 035	184 397	143 035	184 397
<b>Fonds associatifs avec droit de reprise</b>				
- Apports				
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs	130 639	152 914	7 447	276 106
Droits des propriétaires (Commodat)				
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	834 106	103 905	147 332	790 680
Provisions réglementées				
<b>TOTAL</b>	<b>4 830 154</b>	<b>1 046 992</b>	<b>357 814</b>	<b>5 519 332</b>

## Tableau de suivi des fonds dédiés

I - SUBVENTIONS DE FONCTIONNEMENT AFFECTEES				
Ressources	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restant à engager en fin d'exercice
	A	B	C	D = A - B + C
Fonds dédiés				
Fonds dédiés ETAPE	53 482			53 482
Fonds dédiés CAPIL	119 600	59 800		59 800
Fonds dédiés issus fusion AJAR	20 000			20 000
Fonds dédiés DDCS	300 000	300 000	539 725	539 725
Fonds dédiés HAVRE (fusion)	455 072			455 072
<b>TOTAL</b>	<b>948 154</b>	<b>359 800</b>	<b>539 725</b>	<b>1 128 079</b>

II - RESSOURCES PROVENANT DE LA GENEROSITE DU PUBLIC				
Ressources	Fonds à engager au début de l'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées	Fonds restant à engager en fin d'exercice
	A	B	C	D = A - B + C
Dons manuels				
Total				
Legs et donations				
Total				
<b>TOTAL</b>				



## Charges à payer (avec détail)

Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06	31/12/2025	31/12/2024	Variations	%
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	123 261	210 569	(87 308)	-41,46
Emprunts et dettes financières divers	21 417	34 128	(12 711)	-37,25
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	184 162	150 988	33 174	21,97
Dettes fiscales et sociales	999 267	938 420	60 848	6,48
Dettes fournisseurs d'immobilisation				
Autres dettes	6 850	6 850		
<b>TOTAL</b>	<b>1 334 957</b>	<b>1 340 955</b>	<b>(5 998)</b>	<b>-0,45</b>



## Produits à recevoir (avec détail)

Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06	31/12/2025	31/12/2024	Variations	%
Créances rattachées à des participations				
Autres immobilisations financières				
Autres créances clients	191 836	204 091	(12 255)	-6,00
Autres créances	729 346	1 273 955	(544 609)	-42,75
<b>TOTAL</b>	<b>921 182</b>	<b>1 478 046</b>	<b>(556 864)</b>	<b>-37,68</b>



## Produits constatés d'avance

Etat exprimé en euros		Période	Montants	31/12/2025
<b>Produits constatés d'avance - EXPLOITATION</b>				<b>35 000</b>
Subvention DDCS HUDA 2025			35 000	
subvention FNAVDL 1er trim 2025				
subvention Département lutte violence intrafamiliale				
subvention DPJJ mesures justice restaurative				
subvention Département PAE				
<b>Produits constatés d'avance - FINANCIERS</b>				
<b>Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS</b>				
<b>TOTAL</b>				<b>35 000</b>

## Charges constatées d'avance

Etat exprimé en euros		Période	Montants	31/12/2025
<b>Charges constatées d'avance - EXPLOITATION</b>			26 032	<b>26 032</b>
<b>Charges constatées d'avance - FINANCIERES</b>				
<b>Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES</b>				
<b>TOTAL</b>				<b>26 032</b>

--

## Annexe libre 2

Etat exprimé en euros

### => Ventilation des ressources

	31/12/2025
Loyers / nuitées	2 099 488
Produits justice	1 068 399
Subventions	6 636 405
Concours publics	2 489 160
Reprise provisions	406 673
Transfert de charges	-
Reprise de fonds dédiés	365 060
Autres produits	77 202
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>13 142 387</b>

### => les engagements

Comptes	banque	Immeubles	Montant de la dette	Nature de la garantie
164011	CDC	Cuincy	285 373	Mairie de Cuincy
164012	HSBC	Travaux fourmies	2 449	Hypothèque
164013	Caisse d'Epargne	Fourmies	787 056	PPD + hypothèque
164018	Crédit du Nord	1 et 9 Rue Fougeray 4 rue watelle (Cambrai)	104 304	Hypothèque
164020	CDC	Guesnain	895 507	Comm. Agglo. Douai
164021	CDC	Guesnain	298 502	Comm. Agglo. Douai
<b>Total</b>			<b>2 373 191</b>	

## Rémunérations des Dirigeants

Etat exprimé en euros

31/12/2025

Rémunérations des membres :

- des organes d'administration
- des organes de direction
- des organes de surveillance

En application du principe du respect du droit des personnes, cette information n'est pas toujours servie, car elle aurait pour effet indirect de fournir des renseignements à caractère individuel.

## Effectif moyen

31/12/2025

Interne

Externe

EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE			
	Cadres & professions intellectuelles supérieures	13	
	Professions intermédiaires		
	Employés	116	
	Ouvriers		
	<b>TOTAL</b>	<b>129</b>	