

ASSOCIATION VISA

Association loi 1901

Siège social : 187, Rue de Menin - Parc de L'innovation
59520 MARQUETTE-LEZ-LILLE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice du 1^{er} janvier au 31 décembre 2024

ASSOCIATION VISA
Association loi 1901
Siège social : 187, Rue de Menin - Parc de L'innovation
59520 MARQUETTE-LEZ-LILLE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31 décembre 2024

Aux 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 « **V.I.S.A.** » 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.

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 annuels.

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.

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 et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

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.

Fait à Fontenay-sous-Bois,

Le Commissaire aux comptes
LEO JEGARD & ASSOCIES
Représenté par,

Thibault DAVID
Associé

Signé numériquement par Nitro
Software Belgium NV - Nitro Sign
Premium pour le compte de Thibault
DAVID (+33622095643)
Date : 13/06/2025 09:07:53
Signé avec le mot de passe à usage
unique envoyé par SMS : 620634



COMPTES ANNUELS



ACTIF	Exercice 2024			Exercice 2023
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, et droits similaires				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains	735 245,53	187 642,56	547 602,97	444 921,72
Constructions	13 106 508,93	6 385 950,68	6 720 558,25	5 640 716,84
Installations techniques, matériel et outillage industriels	884 580,45	591 934,02	292 646,43	281 386,34
Autres immobilisations corporelles	1 365 457,98	770 841,11	594 616,87	510 722,25
Immobilisations corporelles en cours	48 831,20		48 831,20	13 740,00
Avances et acomptes	14 927,00		14 927,00	3 411,00
<i>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</i>				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts	175 595,41		175 595,41	163 497,96
Autres	621 435,90	603 691,86	17 744,04	15 815,04
Total I	16 952 582,40	8 540 060,23	8 412 522,17	7 074 211,15
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours	66 811,00		66 811,00	62 772,00
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	62 830,23	5 867,85	56 962,38	212 571,08
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	934 735,66		934 735,66	131 194,88
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	5 972 286,19		5 972 286,19	6 836 258,69
Charges constatées d'avance	5 629,50		5 629,50	4 104,00
Total II	7 042 292,58	5 867,85	7 036 424,73	7 246 900,65
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	23 994 874,98	8 545 928,08	15 448 946,90	14 321 111,80

PASSIF	Exercice 2024	Exercice 2023
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	3 774 369,05	3 774 369,05
Fonds propres complémentaires	118 199,91	118 199,91
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
<i>dont réserves des activités SMS sous gestion contrôlée</i>	1 583 769,68	1 886 762,91
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	2 809 315,63	3 046 491,13
Autres		
Report à nouveau	2 393 732,00	1 656 776,66
<i>dont report à nouveau des activités SMS sous gestion contrôlée</i>	2 045 342,43	1 275 749,28
Excédent ou déficit de l'exercice	359 504,00	499 779,84
<i>dont résultat des activités SMS sous gestion contrôlée</i>	167 307,43	466 499,92
Situation nette (sous total)	9 455 120,59	9 095 616,59
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	2 718 298,96	2 102 943,35
Provisions réglementées	528 375,29	527 473,24
Total I	12 701 794,84	11 726 033,18
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	836 437,27	787 949,32
Total II	836 437,27	787 949,32
PROVISIONS		
Provisions pour risques	81 000,00	93 000,00
Provisions pour charges		
Total III	81 000,00	93 000,00
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	601 980,47	621 552,97
Emprunts et dettes financières diverses	32 541,01	30 500,17
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	256 335,38	444 361,67
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	651 443,63	586 265,27
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	29 808,57	18 765,79
Autres dettes	35 861,50	12 683,43
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	221 744,32	
Total IV	1 829 714,88	1 714 129,30
Ecarts de conversion Passif (V)		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	15 448 946,99	14 321 111,80

Compte de résultat

ASSOCIATION VISA



	Arrêté au : 31/12/2024		31/12/2023		Variation	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%
Produit d'exploitation						
Cotisations	20 292,00	0,31	20 009,00	0,31	283,00	1,41
Ventes de biens	197 522,82	3,01	218 509,41	3,41	-20 986,59	-9,60
-dont ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service	832 807,39	12,70	826 117,61	12,90	6 689,78	0,81
-dont parrainages						
Ventes de biens et services	1 030 330,21	15,71	1 044 627,02	16,31	-14 296,81	-1,37
Concours publics et subventions d'exploitation	6 557 525,05	100,00	6 403 918,26	100,00	153 606,79	2,40
Versements fondateurs ou consommation dotation consommable						
. Dons manuels			2 455,00	0,04	-2 455,00	-100,00
. Mécénats						
. Legs, donations, et assurances-vie						
Ressources liées à la générosité du public			2 455,00	0,04	-2 455,00	-100,00
Contributions financières	12 466,00	0,19			12 466,00	
Produits de tiers financeurs	6 569 991,05	100,19	6 406 373,26	100,04	163 617,79	2,55
Reprises sur amort., dépréc., prov., transfert charges	12 000,00	0,18	18 937,71	0,30	-6 937,71	-36,63
Utilisations des fonds dédiés	101 512,05	1,55	61 822,60	0,97	39 689,45	64,20
Autres produits	288,62	0,00	286,13	0,00	2,49	0,87
PRODUIT D'EXPLOITATION TOTAL I	7 734 413,93	117,95	7 552 055,72	117,93	182 358,21	2,41
Charges d'exploitation						
Achats de marchandises	403 684,07	6,16	437 342,18	6,83	-33 658,11	-7,70
Variation de stocks	328,00	0,01	-6 814,00	-0,11	7 142,00	-104,81
Autres achats et charges externes	1 747 215,55	26,64	1 787 510,40	27,91	-40 294,85	-2,25
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	395 654,41	6,03	365 867,97	5,71	29 786,44	8,14
Salaires et traitements	3 124 493,43	47,65	2 874 140,78	44,88	250 352,65	8,71
Charges sociales	1 162 150,15	17,72	1 050 806,47	16,41	111 343,68	10,60
Dotations aux amortissements et dépréciations	596 268,24	9,09	530 365,44	8,28	65 902,80	12,43
Dotations aux provisions						
Report en fonds dédiés	150 000,00	2,29	191 000,00	2,98	-41 000,00	-21,47
Autres charges	5 342,71	0,08	6 826,71	0,11	-1 484,00	-21,74
CHARGES D'EXPLOITATION TOTAL II	7 585 136,56	115,67	7 237 045,95	113,01	348 090,61	4,81
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	149 277,37	2,28	315 009,77	4,92	-165 732,40	-52,61
Produits financiers						
Prod. participations, autres valeurs mob., créances immob.						
Autres intérêts et produits assimilés	163 171,89	2,49	39 177,45	0,61	123 994,44	316,49
Reprises sur provisions et transfert de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de V.M.P.						
PRODUITS FINANCIERS TOTAL III	163 171,89	2,49	39 177,45	0,61	123 994,44	316,49
Charges financières						
Dotations amortissements, dépréciations et provisions						
Intérêts et charges assimilées	17 403,49	0,27	9 957,10	0,16	7 446,39	74,78
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de V.M.P.						
CHARGES FINANCIÈRES TOTAL IV	17 403,49	0,27	9 957,10	0,16	7 446,39	74,78
RESULTATS FINANCIERS	145 768,40	2,22	29 220,35	0,46	116 548,05	398,86
RESULTATS COURANTS AVANT IMPÔTS	295 045,77	4,50	344 230,12	5,38	-49 184,35	-14,29
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion	1 435,69	0,02	16 241,22	0,25	-14 805,53	-91,16
Sur opérations en capital	144 244,39	2,20	176 319,52	2,75	-32 075,13	-18,19
Reprises sur provisions, dépréciations, transfert de charges	3 097,95	0,05	131 324,00	2,05	-128 226,05	-97,64
PRODUITS EXCEPTIONNELS TOTAL V	148 778,03	2,27	323 884,74	5,06	-175 106,71	-54,06
Charges exceptionnelles						
Sur opération de gestion	60 840,99	0,93	122 754,28	1,92	-61 913,29	-50,44
Sur opération en capital	2 972,76	0,05	24 705,26	0,39	-21 732,50	-87,97
Dotation aux amortissements, dépréciations, et provisions	4 000,00	0,06	11 710,48	0,18	-7 710,48	-65,84
CHARGES EXCEPTIONNELLES TOTAL VI	67 813,75	1,03	159 170,02	2,49	-91 356,27	-57,40
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	80 964,28	1,23	164 714,72	2,57	-83 750,44	-50,85
PARTICIPATION DES SALARIÉS TOTAL VII						
Impôts sur les bénéfices	16 506,05	0,25	9 165,00	0,14	7 341,05	80,10
TOTAL VIII	16 506,05	0,25	9 165,00	0,14	7 341,05	80,10
PRODUITS	8 046 363,85	122,70	7 915 117,91	123,60	131 245,94	1,66
CHARGES	7 686 859,85	117,22	7 415 338,07	115,79	271 521,78	3,66
EXCÉDENT OU DÉFICIT	359 504,00	5,48	499 779,84	7,80	-140 275,84	-28,07

Compte de résultat



ASSOCIATION VISA

Arrêté au :		31/12/2024		31/12/2023		Variation	
		Montant	%	Montant	%	Montant	%
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE							
Contributions Produits							
Dons en nature							
Prestation en nature							
Bénévolat		65 915,00	1,01	83 425,00	1,30	-17 510,00	-20,99
CONTRIBUTIONS PRODUITS		65 915,00	1,01	83 425,00	1,30	-17 510,00	-20,99
Contributions Charges							
Secours en nature							
Mises à disposition gratuite de biens et services							
Prestations en nature							
Personnel bénévole		65 915,00	1,01	83 425,00	1,30	-17 510,00	-20,99
CONTRIBUTIONS CHARGES		65 915,00	1,01	83 425,00	1,30	-17 510,00	-20,99