

## **ASSOCIATION VISA**

Association loi 1901

Siège social : 187 rue de Menin – Parc de l'innovation  
59520 MARQUETTE-LEZ-LILLE

SIREN : 775 625 189

## **RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS**

**EXERCICE DU 1<sup>ER</sup> JANVIER AU 31 DECEMBRE 2025**

# **ASSOCIATION VISA**

Association loi 1901

Siège social : 187 rue de Menin – Parc de l'innovation  
59520 MARQUETTE-LEZ-LILLE

SIREN : 775 625 189

## **RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS**

**EXERCICE DU 1<sup>ER</sup> JANVIER AU 31 DECEMBRE 2025**

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 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 1<sup>er</sup> 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 la note de l'annexe qui expose le changement de méthodes comptables relatif à la première application du règlement ANC n°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.

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 18 juin 2026

Le Commissaire aux Comptes  
**Léo Jégard & Associés**  
Représenté par,

Signé numériquement par Nitro  
Software Belgium NV - Nitro Sign  
Premium pour le compte de  
Thibault DAVID (+33622095643)  
Date : 18/06/2026 18:57:03  
Signé avec le mot de passe à  
usage unique envoyé par SMS :  
828850

**Thibault DAVID**  
Associé

ACTIF	Exercice 2025			Exercice 2024
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
Frais d'établissement (I)				
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes	58 089,00		58 089,00	
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains	803 550,03	200 672,41	602 877,62	547 602,97
Constructions	13 287 162,54	6 728 671,81	6 558 490,73	6 720 558,25
Installations techniques, matériel et outillage industriels	895 552,27	613 527,06	282 025,21	292 646,43
Autres immobilisations corporelles	1 386 495,47	865 013,50	521 481,97	594 616,87
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	438 535,37		438 535,37	63 758,20
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	188 659,07		188 659,07	175 595,41
Autres immobilisations financières	621 435,90	603 691,86	17 744,04	17 744,04
<b>Total II</b>	<b>17 679 479,65</b>	<b>9 011 576,64</b>	<b>8 667 903,01</b>	<b>8 412 522,17</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et en-cours	67 708,52		67 708,52	66 811,00
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	92 510,92	12 829,09	79 681,83	56 962,38
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	1 931 512,01		1 931 512,01	934 735,66
Charges constatées d'avance	6 243,69		6 243,69	5 629,50
Valeurs mobilières de placement				
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	5 807 612,26		5 807 612,26	5 972 286,19
<b>Total III</b>	<b>7 905 587,40</b>	<b>12 829,09</b>	<b>7 892 758,31</b>	<b>7 036 424,73</b>
Frais d'émission des emprunts (IV)				
Primes de remboursement des emprunts (V)				
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Actif (VI)				
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>25 585 067,05</b>	<b>9 024 405,73</b>	<b>16 560 661,32</b>	<b>15 448 946,90</b>

PASSIF	Exercice 2025	Exercice 2024
<b>FONDS PROPRES</b>		
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		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	3 490 514,25	2 809 315,63
<i>dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	2 041 122,31	1 583 769,68
Autres		
Report à nouveau	2 072 037,38	2 393 732,00
<i>dont report à nouveau des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	1 755 297,23	2 045 342,43
Excédent ou déficit de l'exercice	-64 646,66	359 504,00
<i>dont résultat des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée</i>	-110 208,28	167 307,43
<b>Situation nette (sous total)</b>	<b>9 390 473,93</b>	<b>9 455 120,59</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	2 886 606,90	2 718 298,96
Provisions réglementées	508 978,66	528 375,29
<b>Total I</b>	<b>12 786 059,49</b>	<b>12 701 794,84</b>
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés	1 094 352,89	836 437,27
<b>Total II</b>	<b>1 094 352,89</b>	<b>836 437,27</b>
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques	60 000,00	81 000,00
Provisions pour charges		
<b>Total III</b>	<b>60 000,00</b>	<b>81 000,00</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	589 573,41	601 980,47
Emprunts et dettes financières diverses	33 161,71	32 541,01
Instruments financiers à terme		
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	294 635,39	256 335,38
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	686 124,16	651 443,63
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	54 712,76	29 808,57
Autres dettes	855 988,51	35 861,41
Produits constatés d'avance	106 053,00	221 744,32
<b>Total IV</b>	<b>2 620 248,94</b>	<b>1 829 714,79</b>
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Passif (V)		
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)</b>	<b>16 560 661,32</b>	<b>15 448 946,90</b>

# Compte de résultat



## ASSOCIATION VISA

	Arrêté au : 31/12/2025		31/12/2024		Variation	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%
<b>Produit d'exploitation</b>						
Cotisations	20 614,00	0,28	20 292,00	0,31	322,00	1,59
Ventes de biens	184 164,20	2,48	197 522,82	3,01	-13 358,62	-6,76
dont ventes de dons en nature						
dont ventes des activités soc.méd-soc.sous gest.contrôlée						
Ventes de prestations de service	854 296,76	11,49	832 807,39	12,70	21 489,37	2,58
dont parrainages						
dont ventes prest.serv.activ.soc.méd-soc.sous gest.contr.	649 013,43	8,73	621 367,70	9,48		4,45
<b>Ventes de biens et services</b>	<b>1 038 460,96</b>	<b>13,97</b>	<b>1 030 330,21</b>	<b>15,71</b>	<b>8 130,75</b>	<b>0,79</b>
Concours publics et subventions d'exploitation	7 435 514,41	100,00	6 557 525,05	100,00	877 989,36	13,39
dont contr.financ.autor.tarif.activ.soc.méd-soc.gest.contr	6 437 688,63	86,58	5 503 933,01	83,93		16,97
Versements fondateurs ou consommation dotation consommable						
<b>Ressources liées à la générosité du public</b>						
. Dons manuels						
. Mécénats						
. Legs, donations, et assurances-vie						
Contributions financières	49 355,35	0,66	12 466,00	0,19	36 889,35	295,92
<b>Produits de tiers financeurs</b>	<b>7 484 869,76</b>	<b>100,66</b>	<b>6 569 991,05</b>	<b>100,19</b>	<b>914 878,71</b>	<b>13,93</b>
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions	22 230,20	0,30	12 000,00	0,18	10 230,20	85,25
Prod.cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	5 800,00	0,08			5 800,00	
Utilisations des fonds dédiés	230 865,48	3,10	101 512,05	1,55	129 353,43	127,43
Autres produits	11 671,47	0,16	288,62	0,00	11 382,85	3 943,89
<b>PRODUIT D'EXPLOITATION TOTAL I</b>	<b>8 814 511,87</b>	<b>118,55</b>	<b>7 734 413,93</b>	<b>117,95</b>	<b>1 080 097,94</b>	<b>13,96</b>
<b>Charges d'exploitation</b>						
Achats de marchandises	432 741,15	5,82	403 684,07	6,16	29 057,08	7,20
Variation de stocks	488,00	0,01	328,00	0,01	160,00	48,78
Autres achats et charges externes	2 398 513,45	32,26	1 747 215,55	26,64	651 297,90	37,28
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	407 452,44	5,48	395 654,41	6,03	11 798,03	2,98
Salaires	3 358 012,00	45,16	3 124 493,43	47,65	233 518,57	7,47
Cotisations sociales	1 247 488,78	16,78	1 162 150,15	17,72	85 338,63	7,34
Dotations aux amortissements et dépréciations	638 261,40	8,58	596 268,24	9,09	41 993,16	7,04
Dotations aux provisions						
Valeurs comptables immo.incorporelles et corporelles cédées	1 686,70	0,02			1 686,70	
Report en fonds dédiés	488 781,10	6,57	150 000,00	2,29	338 781,10	225,85
Autres charges	43 470,14	0,58	5 342,71	0,08	38 127,43	713,63
<b>CHARGES D'EXPLOITATION TOTAL II</b>	<b>9 016 895,16</b>	<b>121,27</b>	<b>7 585 136,56</b>	<b>115,67</b>	<b>1 431 758,60</b>	<b>18,88</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-202 383,29</b>	<b>-2,72</b>	<b>149 277,37</b>	<b>2,28</b>	<b>-351 660,66</b>	<b>-235,58</b>
<b>Produits financiers</b>						
Participations						
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés	85 212,65	1,15	163 171,89	2,49	-77 959,24	-47,78
Reprises sur dépréciations et provisions						
Différences positives de change						
Produits des immobilisations financières cédées						
Produits nets sur cessions de VMP et instruments trésorerie						
<b>PRODUITS FINANCIERS TOTAL III</b>	<b>85 212,65</b>	<b>1,15</b>	<b>163 171,89</b>	<b>2,49</b>	<b>-77 959,24</b>	<b>-47,78</b>
<b>Charges financières</b>						
Dotations amortissements, dépréciations et provisions						
Intérêts et charges assimilées	24 568,93	0,33	17 403,49	0,27	7 165,44	41,17
Différences négatives de change						
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées						
Charges nettes sur cessions de VMP						
<b>CHARGES FINANCIÈRES TOTAL IV</b>	<b>24 568,93</b>	<b>0,33</b>	<b>17 403,49</b>	<b>0,27</b>	<b>7 165,44</b>	<b>41,17</b>
<b>RESULTATS FINANCIERS</b>	<b>60 643,72</b>	<b>0,82</b>	<b>145 768,40</b>	<b>2,22</b>	<b>-85 124,68</b>	<b>-58,40</b>
<b>RESULTATS COURANTS AVANT IMPÔTS</b>	<b>-141 739,57</b>	<b>-1,91</b>	<b>295 045,77</b>	<b>4,50</b>	<b>-436 785,34</b>	<b>-148,04</b>
Produits exceptionnels	636 443,81	8,56	148 778,03	2,27	487 665,78	327,78
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS TOTAL V</b>	<b>636 443,81</b>	<b>8,56</b>	<b>148 778,03</b>	<b>2,27</b>	<b>487 665,78</b>	<b>327,78</b>
Charges exceptionnelles	550 493,93	7,40	67 813,75	1,03	482 680,18	711,77
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES TOTAL VI</b>	<b>550 493,93</b>	<b>7,40</b>	<b>67 813,75</b>	<b>1,03</b>	<b>482 680,18</b>	<b>711,77</b>
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>85 949,88</b>	<b>1,16</b>	<b>80 964,28</b>	<b>1,23</b>	<b>4 985,60</b>	<b>6,16</b>
<b>PARTICIPATION DES SALARIÉS TOTAL VII</b>						
Impôts sur les bénéfices	8 856,97	0,12	16 506,05	0,25	-7 649,08	-46,34
<b>TOTAL VIII</b>	<b>8 856,97</b>	<b>0,12</b>	<b>16 506,05</b>	<b>0,25</b>	<b>-7 649,08</b>	<b>-46,34</b>
<b>PRODUITS</b>	<b>9 536 168,33</b>	<b>128,25</b>	<b>8 046 363,85</b>	<b>122,70</b>	<b>1 489 804,48</b>	<b>18,52</b>
<b>CHARGES</b>	<b>9 600 814,99</b>	<b>129,12</b>	<b>7 686 859,85</b>	<b>117,22</b>	<b>1 913 955,14</b>	<b>24,90</b>



# Compte de résultat

ASSOCIATION VISA



	Arrêté au : 31/12/2025		31/12/2024		Variation	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%
<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	<b>-64 646,66</b>	<b>-0,87</b>	<b>359 504,00</b>	<b>5,48</b>	<b>-424 150,66</b>	<b>-117,98</b>
dont excédent ou déficit activités sous gestion contrôlée	-110 208,28		167 307,43			

CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE						
<b>Contributions Produits</b>						
Dons en nature						
Prestation en nature						
Bénévolat	66 817,00	0,90	65 915,00	1,01	902,00	1,37
<b>CONTRIBUTIONS PRODUITS</b>	<b>66 817,00</b>	<b>0,90</b>	<b>65 915,00</b>	<b>1,01</b>	<b>902,00</b>	<b>1,37</b>
<b>Contributions Charges</b>						
Secours en nature						
Mises à disposition gratuite de biens et services						
Prestations en nature						
Personnel bénévole	66 817,00	0,90	65 915,00	1,01	902,00	1,37
<b>CONTRIBUTIONS CHARGES</b>	<b>66 817,00</b>	<b>0,90</b>	<b>65 915,00</b>	<b>1,01</b>	<b>902,00</b>	<b>1,37</b>