

Traits d'Union

Association

Siège social : Château de la Huda, 49 rue Roger Salengro
59132 TRELON

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2025

Traits d'Union
Association
Siège social : Château de la Huda, 49 rue Roger Salengro
59132 TRELON

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2025

A l'Assemblée Générale de l'association Traits d'Union,

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 Traits d'Union, relatifs à l'exercice clos le 31/12/2025, 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^{er} janvier à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant, exposé dans la note « Application ANC 2022-06 » de l'annexe des comptes annuels, concernant l'incidence de la première application du règlement ANC n°2022-06 qui expose le changement de méthodes comptables lié à la modification du plan comptable général depuis le 1^{er} janvier 2025. Les principaux changements opérés sont présentés dans la note « Application 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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

Comme mentionné dans la partie « observation » du présent rapport, la note de l'annexe « Application ANC 2022-06 » expose le changement de méthode comptable survenu au cours de l'exercice relatif à la première application du règlement ANC n°2022-06.

Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par votre association, nous nous sommes assurés du bien-fondé de ce changement et de la présentation qui en est faite, ainsi que du caractère raisonnable des estimations significatives retenues, particulièrement en ce qui concerne les provisions pour risques et charges dont la nature et les variations sont exposées au paragraphe « Tableau de variation des provisions du consolidé »

Par ailleurs, une revue des procédures de la gestion des ressources humaines a été réalisée. Celle-ci s'est appuyée sur des entretiens conduits auprès des principaux services intervenant dans le processus, notamment la direction des ressources humaines, les gestionnaires de paie et le service comptabilité. Ces entretiens ont été complétés par des tests sur la constitution et conservation des données des salariés, les contrats de travail et les bulletins de paie.

Enfin, nous avons procédé par sondages à des demandes de confirmations auprès des établissements bancaires et des fournisseurs et nous avons porté un intérêt particulier aux ressources de l'association.

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 sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux Adhérents.

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 le 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 VALENCIENNES, le 18/06/2026

FITECO
Commissaire aux Comptes



François-Xavier ZALISZ
Associé

Traits d'Union

Association

Siège social : Château de la Huda, 49 rue Roger Salengro
59132 TRELON

COMPTES ANNUELS

Exercice clos au 31/12/2025



Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

ASSOCIATION TRAITS D'UNION

**DOCUMENTS DE SYNTHÈSE
CONSOLIDÉS
DU 01/01/2025 AU 31/12/2025**

BILAN CONSOLIDE 2025 - ACTIF				
Libellé	Montant brut 2025	Amort. et prov. 2025	Montant net 2025	Montant net 2024
Frais d'établissement	168 001	-168 001	0	
TOTAL I	168 001	-168 001	0	0
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations Incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement	29 640	-26 741	2 899	3 131
Donations temporaires d'usufruits				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, droits et valeurs	46 480	-29 438	17 043	26 043
Autres immobilisations incorporelles	600 344	-488 344	112 000	165 211
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations Corporelles				
Terrains	125 977		125 977	125 977
Constructions	30 734 734	-19 693 533	11 041 201	11 526 491
Installations techniques, matériel et outillage	4 655 876	-3 308 002	1 347 874	1 229 572
Autres immobilisations corporelles	3 411 664	-2 779 426	632 238	673 159
Immobilisations corporelles en cours	628 301		628 301	65 002
Avances et acomptes	825 863		825 863	192 850
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations Financières				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	1 437 280		1 437 280	1 437 280
Autres	1 160 003		1 160 003	708 503
TOTAL II	43 656 162	-26 325 483	17 330 679	16 153 219,52
Comptes de liaison	5 731 720		5 731 720	5 731 734
TOTAL III	5 731 720	0	5 731 720	5 731 734
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Matières premières et fournitures	27 801		27 801	32 417
Autres approvisionnements	237 328	-51 485	185 843	221 180
En-cours de production (biens et services)	46 140		46 140	28 347
Produits intermédiaires et finis	33 965		33 965	58 306
Marchandises	7 211		7 211	5 653
Avances et acomptes versés sur commandes	0		0	0
Créances (2)				
Créances redevables usagers et comptes rattachés	829 037	-6 785	822 252	916 451
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	490 641		490 641	453 684
Charges constatées d'avance	45 417		45 417	
Valeurs mobilières de placement	784 578	-4 210	780 368	777 033
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	5 211 427		5 211 427	5 282 811
Charges constatées d'avance				57 047
TOTAL IV	7 713 545	-62 480	7 651 065	7 832 927,06
Charges à répartir				
TOTAL V			0	0
Prime de remboursement des emprunts				
TOTAL VI				
Ecart de conversion (actif)				
TOTAL GENERAL (actif)	57 269 429	-26 555 964	30 713 465	29 717 880

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

BILAN CONSOLIDE 2025 - PASSIF		
PASSIF	2025	2024
Fonds propres		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	1 298 807	1 298 807
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecart de réévaluation	224 968	224 968
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles	80 832	80 832
Réserves pour projet de l'entité	10 007 639	9 570 034
Dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		
- Excédents et réserves affectés à l'investissement	5 405 069	5 345 069
- Excédents affectés à la couverture du BFR (réserve de trésorerie)	1 407 733	1 407 733
- Réserves de compensation des déficits et charges d'amortissement	3 194 838	2 817 233
Report à nouveau		
Report à nouveau	-3 040 310	-2 787 701
Dont report à nouveaux des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée	-748 253	-281 362
Excédent ou déficit de l'exercice		
Excédent ou déficit de l'exercice	38 648	184 996
Dont Excédent ou déficit de l'exercice à nouveaux des activités sociales & médico-sociales	305 377	-46 040
Situation nette (sous-total)	8 610 585	8 571 936
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement	2 302 915	2 366 210
Provisions réglementées	1 835 733	1 828 413
TOTAL I	12 749 233	12 766 560
Fonds reportés et dédiés		
Fonds reportés liés aux legs et donations		
Fonds dédiés	5 087 250	5 268 565
TOTAL II	5 087 250	5 268 565
Comptes de Liaison	5 731 720	5 731 734
TOTAL III	5 731 720	5 731 734
Provisions pour risques	82 766	92 916
Provisions pour charges	1 224 333	857 997
TOTAL IV	1 307 099	950 913
Dettes (3)		
Emprunts Obligataires et assimilés (Titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	644 204	496 865
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes sur commandes	83 613	85 699
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 173 462	575 507
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	3 813 002	3 745 672
Dettes sur immobilisations, comptes rattachés		
Autres dettes (d'exploitation)	17 631	39 126
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	106 251	57 240
TOTAL IV	5 838 163	5 000 108
Ecart de conversion (passif)	TOTAL V	
TOTAL GENERAL (PASSIF)	30 713 465	29 717 880

**Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat**

9 / 25

Le Commissaire aux Comptes
Pour FITECO
Le chargé du mandat

COMPTE DE RESULTAT CONSOLIDE 2025

	2025	2024	Var. €	Var. %
Produits d'exploitation				
Cotisations				
Ventes de biens	1 144 483	1 156 340	-11 857	-1
dont ventes de biens en nature				
Ventes de services	2 038 795	1 968 941	69 854	4
dont parrainages				
Ventes de biens et services	3 183 279	3 125 281	57 998	2
Concours publics	25 462 225	23 621 253	1 840 972	8
Subventions d'exploitation	246 838	29 135	217 703	747
Versements fondateurs ou consommation dotation consommable				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Ressources liées à la générosité du public				
Contributions financières				
Produits de tiers financeurs	25 709 064	23 650 388	2 058 676	9
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	107 078	422 380	-315 302	-75
Produits des cessions d'immo incorporelles et corporelles	16 252		16 252	
Utilisations des fonds dédiés	435 073	395 019	40 054	10
Autres produits	170 578	239 162	-68 584	-29
Produit d'exploitation Total I	29 621 323	27 832 230	1 789 093	6
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises	1 753 068	1 738 415	14 652	1
Variation de stocks	39 817	-27 688	67 505	-244
Autres achats et charges externes	4 260 212	4 197 772	62 440	1
Impôts, taxes et versements assimilés	1 771 296	1 716 459	54 837	3
Salaires	14 375 124	13 757 640	617 484	4
Cotisations sociales	5 168 293	4 839 826	328 468	7
Dotations aux amortissements	1 553 620	1 608 383	-54 762	-3
Autres charges	62 258	43 809	18 449	42
Dotations aux provisions	463 023	95 911	367 112	383
Valeur comptable de immobilisations cédées	8 932		8 932	
Report en fonds dédiés	253 757	18 384	235 373	1 280
Aides financières				
Charges d'exploitation Total II	29 709 401	27 988 911	1 720 489	6
Résultat d'exploitation	-88 077	-156 681	68 604	-44
Produits financiers				
Produits financiers de participations	117 443	168 876	-51 433	-30
Autres valeurs mob., créances d'actif im.	25 032	7 304	17 728	243
Autres intérêts et produits assimilés	499	13	486	3 739
Reprises/provisions et transfert de char	3 145	630	2 515	399
Différences positives de change				
Produits net/cession des V.M.P.				
Produits financiers Total III	146 119	176 824	-30 705	-17
Charges financières				
Dotations amort., dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées	4 227	4 158	70	2
Différences négatives de change				
Charges nettes/cessions des V.M.P.				
Charges financières Total IV	4 227	4 158	70	2
Resultats financiers	141 891	172 666	-30 775	-18
Resultats courants avant impôts	53 814	15 985	37 829	237
Produits exceptionnels				
Sur opération de gestion	0	19 734	-19 734	-100
Sur opération en capital	0	217 912	-217 912	-100
Reprises/provisions et transfert de char				
Produits exceptionnels Total V	0	237 646	-237 646	-100
Charges exceptionnelles				
Sur opération de gestion	0	9 831	-9 831	-100
Sur opération en capital	0	50 132	-50 132	-100
Dotation aux amortissements et aux prov.	7 320		7 320	
Charges exceptionnelles Total VI	7 320	59 963	-53 751	-892
Résultat exceptionnel	-7 320	177 684	104 313	59
Participation des salariés				
Participation des salariés Total VII	0	0	0	0
Impôts sur les bénéfices	7 846	8 673	-827	-10
Total VIII	7 846	8 673	-827	-10
Produits	29 767 442	28 246 700	1 520 742	5
Charges	29 728 794	28 061 705	1 667 089	6
Total XI				
Eng.à réaliser sur ressources affectés				
Rep. ress non utilisées Exe antérieurs				
Excédent ou déficit	38 648	184 996	-146 348	-79

10 / 25