

2025



RAPPORT FINANCIER

I. Faits marquants de l'année 2025

L'année 2025 s'inscrit dans la continuité de l'engagement de l'association L'Îlot en faveur de l'accueil, de l'hébergement, de l'insertion et de l'accompagnement de personnes en situation de grande précarité, notamment les personnes sortant de prison ou encore sous main de justice.

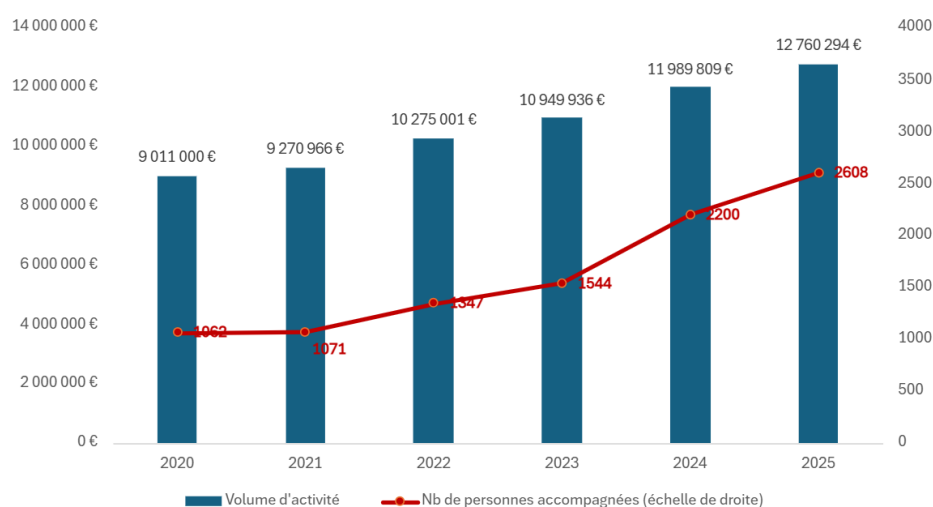
Dans un environnement économique et institutionnel durablement contraint, l'association a poursuivi ses missions en veillant à concilier fidélité au projet associatif et qualité de l'accompagnement.

L'année 2025 a également été marquée par l'intégration, au sein de L'Îlot, de deux nouvelles structures :

- ✓ ADCE 83, structure d'insertion par l'activité économique implantée dans le Var ;
- ✓ CER 95, centre éducatif renforcé situé à Argenteuil.

Dans la suite du document, la présentation pro forma correspond au périmètre de L'Îlot hors intégration de ces nouvelles structures.

Volume d'activité (total des charges) et nombre de personnes accompagnées



L'activité est demeurée soutenue sur l'ensemble des champs d'intervention de l'association. La répartition en termes de mission sociale en 2025 est la suivante :

Domaines d'intervention	Montants 2025 (k€)
Accueil – Hébergement	6 610
Insertion par l'activité économique	3 670
Accueil – Hébergement – Soins	1 050
Programmes et ingénierie	500
Total missions sociales	11 830

II. Produits

en k€	2024 pro forma	2025	2025 vs 2024
Produits de tiers financeurs	10 521	11 788	1 267
Concours publics et subv. d'exploitation	8 341	8 304	-37
Ressources liées à la générosité du public	1 693	1 831	138
Dons manuels	1 570	1 639	69
Legs, donations et assurances-vie	52	142	90
Mécénats	72	50	-22
Contributions financières	487	1 654	1 167
Autres sources de financement	1 231	1 289	58
Ventes	462	447	-15
Prestations résidents, APL, PAF	539	729	190
Remboursements	231	113	-118
Utilisation des fonds dédiés	62	68	6
Reprises de provisions	69	208	139
PRODUITS D'EXPLOITATION	11 883	13 353	1 470
Produits financiers	15	5	-10
Produits exceptionnels	2	0	-2
TOTAL PRODUITS	11 900	13 358	1 458

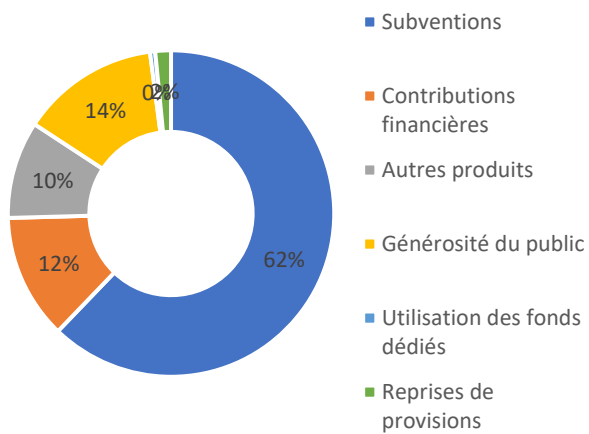
Note : la colonne « 2024 pro forma » correspond au périmètre historique de L'Îlot avant l'intégration d'ADCE 83 et du CER 95. Elle permet d'assurer une comparaison à périmètre constant avec l'exercice 2025.

⇒ Produits des tiers financeurs : +1 267 k€ vs 2024, dont :

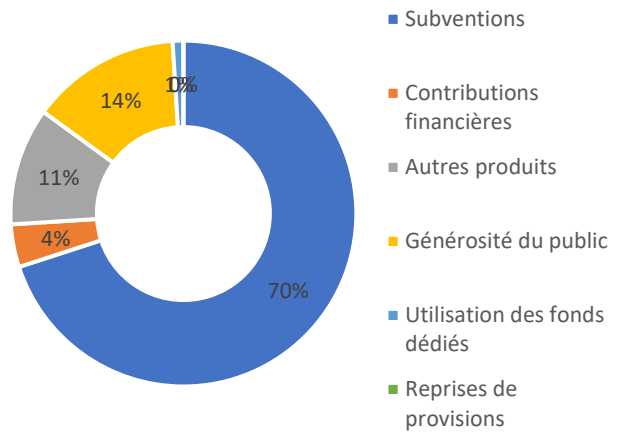
- ✓ Les subventions et concours publics diminuent de -37 k€, dont :
 - 840 k€ de baisse sur les subventions Fonds social européen (FSE) due à la sortie tardive de l'appel à projets FSE 2025-2027 ne nous ayant permis d'imputer la part 2025 dans les comptes 2025 ;
 - 45 k€ de baisse sur les financements sous dotation globale ;
 - 451 k€ de hausse sur les subventions hors FSE et aides aux postes qui s'explique par l'intégration d'ADCE 83 ainsi que du CER 95 ;
 - 376 k€ d'augmentation sur les aides aux postes dont les explications sont l'intégration d'ADCE 83 ainsi que l'effet année pleine de l'Atelier et chantier d'insertion (ACI) Beauvais.
- ✓ Les ressources liées à la générosité du public augmentent de 138 k€ dont :
 - 90 k€ d'augmentation sur les legs ;
 - 46 k€ sur les dons manuels et mécénat.
- ✓ Les contributions financières sont en hausse de +1 167 k€ grâce à un financement exceptionnel du Fonds de dotation de L'Îlot.
- ✓ Les autres sources de financement augmentent de 58 k€ par rapport à l'année 2024.
- ✓ La variation sur l'utilisation des fonds dédiés est de 7 k€.
- ✓ La reprise sur provision augmente de 139 k€ dont 100 k€ sur le litige veilleurs de nuit.

Produits par origine

Produits par origine — 2025



Produits par origine — 2024



III. Charges

en k€	2024 pro forma	2025	2025 vs 2024
Charges salariales et assimilées	8 276	9 313	1 037
Charges non-salariales	3 095	3 262	167
Reports en fonds dédiés	47	0	-47
Dotations aux amortissements	277	296	19
Dotations aux provisions	166	635	469
CHARGES D'EXPLOITATION	11 861	13 506	1 645
Charges financières		1	1
Charges exceptionnelles	12	4	-8
Impôt sur les bénéfices	4	1	-3
TOTAL CHARGES	11 876	13 512	1 636

Note : la colonne « 2024 pro forma » correspond au périmètre historique de L'Îlot avant l'intégration d'ADCE 83 et du CER 95. Elle permet d'assurer une comparaison à périmètre constant avec l'exercice 2025.

⇒ Hausse des charges salariales et assimilées de +1 037 k€ dont les principales explications sont :

- ✓ impact du développement des 3 pôles programmes (+400 k€) ;
- ✓ impact de l'intégration d'ADCE 83 (+207 k€) ;
- ✓ impact du Ségur non financé (84 k€) ;
- ✓ impact de l'intégration du CER 95 (39 k€).

⇒ Hausse des charges non salariales de +101 k€, dont :

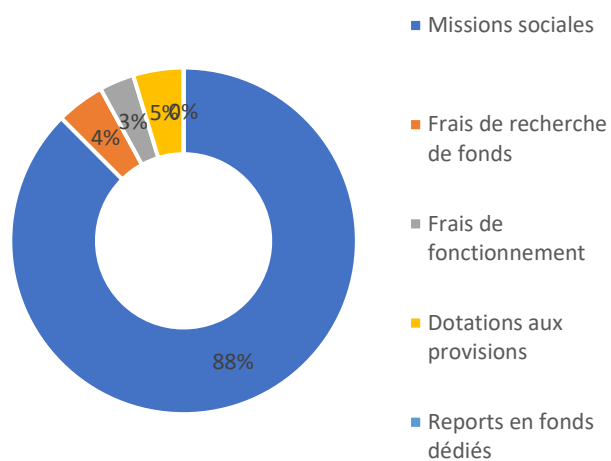
- ✓ -37 k€ sur les achats ;
- ✓ +135 k€ sur les services extérieurs ;
- ✓ +2 k€ sur les autres services extérieurs ;
- ✓ 66 k€ de surestimation de subvention FSE ;
- ✓ 47 k€ sur le Ségur Chemin Vert 2024 (la recette 2024 a été surévaluée de 47 k€, le financeur accepte la régularisation de 47 k€ sur les comptes en 2025) ;
- ✓ 17 k€ sur une créance 2021 en doublon de la mairie d'Amiens.

⇒ Hausses des provisions de 469 k€ :

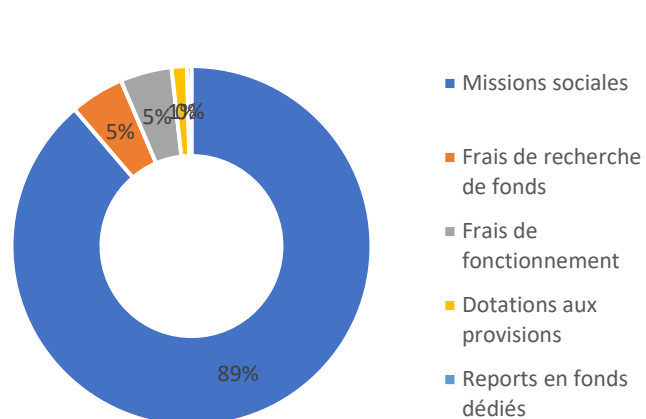
- ✓ 469 k€ sur les dotations aux provisions :
 - 135 k€ sur les créances 1% logement ;
 - 156 k€ sur les créances résidents ;
 - 309 k€ sur les créances prévoyance ;
 - -100 k€ sur les litiges veilleurs ;
 - -31 k€ sur les provisions de départ à la retraite ;
 - hausse de la dotation aux amortissements de 19 k€ ;
 - hausse des autres impôts et taxes de 11 k€ ;
 - une diminution des reports en fonds dédiés de -47 k€.

Charges par destination

Charges par destination — 2025



Charges par destination — 2024



Bilan – L'actif

ACTIF — en k€	2025 Brut	Amort./Dépr.	2025 Net	2024	2025 vs 2024
Immobilisations incorporelles	368	362	6	18	-12
Immobilisations corporelles	10 330	8 560	1 770	1 831	-61
Immobilisations financières	476	135	341	671	-330
ACTIF IMMOBILISE	11 173	9 057	2 116	2 519	-403
Stocks et en-cours	16		16	17	-1
Créances	3 446	470	2 976	2 419	557
Créances clients	203	4	199	149	50
Créances reçues par legs ou donations	194		194	218	-24
Autres créances	3 049	466	2 583	2 051	532
Disponibilités	667		667	1 200	-533
Charges constatées d'avance	21		21	40	-19
ACTIF CIRCULANT	4 149	470	3 679	3 675	4
TOTAL ACTIF	15 322	9 527	5 795	6 195	-400

- ⇒ **L'actif immobilisé net** est en baisse de (-403 k€), qui s'explique essentiellement par la liquidation d'un placement financier (239 k€) ainsi qu'une provision pour dépréciation sur les créances 1 % logement de (-135 k€).
- ⇒ La hausse **des créances** (+537 k€) s'explique essentiellement par un produit à recevoir de 536 k€ attendu du Fonds de dotation L'Îlot.

- La trésorerie est en baisse de -533 k€ :

en k€	2024	2025	2025 vs 2024
Trésorerie à l'ouverture (A)	1 735	1 200	-535
Capacité d'autofinancement (a)	259	545	286
Variation des créances courantes	922	907	-15
Variation des dettes courantes	155	-207	-362
Variation du BFR (b)	-767	-1 115	-348
Flux de trésorerie de l'activité (1) = (a)+(b)	-508	-569	-61
- Acquisitions d'immobilisations	-332	-333	-1
- 1 % logement	-26	-32	-6
- Acquisition CER	0	-10	-10
- Cessions d'immobilisations financières	279	239	-40
Flux de trésorerie de l'investissement (2)	-27	-136	-109
Emprunt Dailly		172	172
Flux de trésorerie de financement (3)	0	172	172
Variation de trésorerie (B) = (1)+(2)	-535	-533	2
Trésorerie à la clôture (C) = (A)+(B)	1 200	667	-533

- l'impact des flux de l'exploitation sur la trésorerie en 2025 est de -569 k€ ;
- l'investissement en matériels informatiques et de production : -136 k€ ;
- l'impact des flux de financement est de 172 k€. Il s'agit de l'utilisation d'une ligne Dailly auprès de la BNP Paribas ;
- la variation du BFR est de -1 115 k€.

Bilan – Le passif

⇒ Le résultat de l'association est de -152 k€ et se décompose comme suit :

Déficit ou excédent de l'exercice	Déficit	Excédent	Solde
Gestion propre (= libre)		196 061	196 061
Résultat de l'exercice en gestion libre	0	196 061	196 061
Gestion sous contrôle de tiers financeurs			
1 Chemin Vert	-303 586		-303 586
2 Val-de-Marne – Fontenay-Sous-Bois	-34 486		-34 486
3 Thuillier	-6 672		-6 672
4 Les Augustins	-58 066		-58 066
5 LHSS Les Augustins		50 633	50 633
6 CER Argenteuil		3 137	3 137
Résultat de l'exercice sous contrôle financeur	-402 810	53 770	-349 040
Résultat de l'exercice 2025	-152 979		-152 979

- ⇒ La diminution des fonds associatifs correspond à l'intégration d'ADCE 83 (+32 k€), le résultat 2025 (-152 k€). Au 31 décembre 2025, la situation nette s'établit à 2 871 k€, c'est le résultat des mouvements entre notamment les affectations des résultats sous contrôle de tiers financeurs et l'intégration d'ADCE 83 :

en k€	2024	Mouvements	2025
Apports	2 750	32	2 782
Réserves	1 181	180	1 361
Réserves sous gestion contrôlée	626	180	807
Investissements	193	60	253
Compensation déficit	226	120	346
Compensation autres établissements	207		207
Réserves sous gestion propre	554		554
Report à nouveau	-962	-157	-1 119
Sous contrôle de tiers financeurs	618	-266	352
Résultat N-1		67	
Résultats N-2 validés		-333	
Sous gestion propre	-1 579	109	-1 471
Résultat N-1		-44	
Résultats N-2 validés		333	
Réserves		-180	
Résultat de l'exercice	23		-153
Sous contrôle de tiers financeur	67		-364
Sous gestion propre	-44		211
SITUATION NETTE	2 992	56	2 871

- ⇒ la diminution des subventions d'investissement (- 70 k€) qui s'explique par l'amortissement des subventions d'investissement sur l'exercice (-70 k€) ;
- ⇒ une diminution des fonds dédiés et reportés (-92 k€), due principalement à la réalisation des engagements pris avec les financeurs de L'Îlot, dont les CNR LHSS mobiles 2022 et LHSS 2023 ;
- ⇒ une diminution des provisions correspondant à la reprise de la provision sur le litige veilleurs de nuit au sujet de l'application du Ségur 1 ;
- ⇒ les dettes sont relativement stables par rapport à l'année précédente.



Association reconnue d'utilité publique

153 avenue Jean Lolive • 93500 PANTIN
01 43 14 31 00 • maisons-accueil@ilot.asso.fr • www.ilot.asso.fr