
INITIACTIVE 95-78
3 avenue des Béguines
95800 Cergy

SIREN : 401 566 252

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2023

Monsieur Armel PARTIOT

Commissaire aux comptes membre de la Compagnie Régionale de Toulouse
30 Avenue Garossos – 31700 BEAUZELLE
Tél. : 06 11 11 99 20 - E-mail : armel.partiot@capaudit.net

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Aux adhérents,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association **INITIACTIVE 95-78** relatifs à l'exercice clos le **31 décembre 2023**, 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 votre 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 2023 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 page 12 de l'annexe de l'annexe des comptes annuels concernant « CHANGEMENT DE METHODE COMPTABLE » qui précise :

« Afin que l'ensemble des charges et produits liés aux opérations financées par le FSE soient regroupés de façon homogène, les risques d'exploitation liés à l'existence de clauses résolutoires dans les conventions de financement sont dorénavant comptabilisés directement en résultat d'exploitation et non plus en résultat exceptionnel.

Par ailleurs, cela permet d'anticiper la réglementation ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022. Dans le cadre de cette réglementation, dont l'application anticipée est possible, le résultat exceptionnel ne comprend plus désormais que les produits et charges directement liés à un évènement majeur et inhabituel. Un évènement inhabituel est un évènement qui n'est pas lié à l'exploitation normale et courante de l'entité, or la sous réalisation d'une activité financée par le FSE est liée à une exploitation normale et courante et non pas à un évènement inhabituel. »

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 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.

La nature des travaux d'audit mis en œuvre et leurs conclusions n'appellent pas de remarques particulières sur ce point.

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 Bureau et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à 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.823-10-1 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 BEAUZELLE, le 17 Juin 2024

Armel PARTIOT

Commissaire aux Comptes

Armel PARTIOT
Expert Comptable
Commissaire aux comptes
30 avenue Garossos
31700 BEAUZELLE
06 44 40 41 6 00061

INITIACTIVE 95

3 Avenue des Béguines

95800 CERGY

SIRET : 40156625200060

Exercice clos du : 31 décembre 2023

Armel PARTIOT
Expert Comptable
Commissaire aux comptes
30 avenue Gambetta
91700 BRÉZELLE

SOMMAIRE

INITIATIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

COMPTES ANNUELS	3
Attestation	4
Bilan Actif	5
Bilan Passif	6
Compte de Résultat	7
ANNEXE COMPTABLE	10
Règles et méthodes comptables	10
Etat des immobilisations	13
Etat des amortissements	15
Etat des dépréciations	16
Provisions inscrites au bilan	17
Liste filiales participations	18
Actif circulant - Créances	19
Comptes régularisation Actif	20
Composition du capital social	21
Tab var. fonds propres	22
Etat des échéances des dettes	24
Cptes de régularisation Passif	25
Engagements	26
Honoraires commiss. aux cptes	27
Les effectifs	28
Produits et charges exceptionnels	29
Transferts des charges	30
Commentaire	31
ETATS DE GESTION	33
Soldes Intermédiaires de Gestion	34
SIG avec variation	35

COMPTES ANNUELS

ATTESTATION

INITIACTIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels qui a été réalisée pour le compte de :

INITIACTIVE 95

Pour l'exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil National de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Ces comptes annuels sont joints à la présente attestation, ils sont paginés conformément au sommaire figurant en tête du présent document, ils se caractérisent par les données suivantes :

Total ressources	3 692 179,66 €
Résultat net comptable	-172 441,86 €
Total du bilan	10 743 886,67 €

Fait à CERGY,

BILAN ACTIF

INITIACTIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ACTIF

	Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023			01/01/2022 au 31/12/2022
	Brut	Amort. & Dépréc.	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires	7 332	6 707	625	625
Autres	4 176	4 176		
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techn., matériel et outil. ind.	1 719	1 336	383	727
Autres	472 927	380 393	92 533	72 449
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou d. dest. à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				61
Autres titres immobilisés				
Prêts	3 334 322	397 599	2 936 723	3 132 543
Autres	174 599		174 599	183 111
TOTAL (I)	3 995 075	790 211	3 204 864	3 389 516
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes ratt.				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	3 455 908		3 455 908	3 440 621
Valeurs mobilières de placement	2 826 988	49	2 826 939	2 508 439
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 219 848		1 219 848	1 456 945
Charges constatées d'avance	36 328		36 328	11 747
TOTAL (II)	7 539 072	49	7 539 023	7 417 751
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	11 534 147	790 260	10 743 887	10 807 268


Arnel PARTIOT
 Expert Comptable
 Commissaire aux comptes
 10 rue de la République
 95000 Clichy-la-Croix
 03 20 00 00 00

BILAN PASSIF

INITIACTIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PASSIF

	Du 01/01/2023 au 31/12/2023	Du 01/01/2022 au 31/12/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		113 720
Fonds propres complémentaires	3 206 725	2 918 669
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		434 035
Fonds propres complémentaires	4 418 720	4 099 863
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres	1 000 000	1 000 000
Report à nouveau	212 153	71 963
Excédent ou déficit de l'exercice	-172 442	30 487
<i>Situation nette (sous total)</i>	8 665 156	8 668 737
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	8 665 156	8 668 737
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL (II)		
PROVISIONS		
Provisions pour risques	771 585	950 586
Provisions pour charges		
TOTAL (III)	771 585	950 586
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	677 347	271 080
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	198 663	203 790
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	260 556	422 620
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	2 031	20 286
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	168 549	270 169
TOTAL (IV)	1 307 146	1 187 945
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	10 743 887	10 807 268

Armel PARTIOT
Expert Comptable
Commissaire aux comptes

COMPTE DE RÉSULTAT

INITIACTIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	163 589	157 571
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
<i>Dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service	455	800
<i>Dont parrainages</i>		800
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	2 564 745	2 329 898
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		2 750
Contributions financières	10 585	
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	952 770	257 331
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	36	14
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	3 692 180	2 748 364
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	652 160	556 326
Aides financières	52 000	7 000
Impôts, taxes et versements assimilés	106 440	109 316
Salaires et traitements	1 426 390	1 245 534
Charges sociales	551 960	493 592
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	36 389	40 846
Dotations aux provisions	771 585	258 872
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	247 118	24
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	3 844 043	2 711 510
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-151 864	36 854
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	93 719	17 560
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	381 721	365 252
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	475 440	382 812
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	397 599	330 988
Intérêts et charges assimilées	123 177	100 759
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	520 776	431 747
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	-45 336	-48 934

Armel PARTHOT
Expert Comptable
Commissaire aux comptes

COMPTE DE RÉSULTAT

INITIATIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-197 199	-12 080
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	67 367	350
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		735 104
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	67 367	735 454
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	25 966	756
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		691 714
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	25 966	692 470
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	41 401	42 984
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	16 643	417
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	4 234 987	3 866 631
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	4 407 429	3 836 144
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-172 442	30 487
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature	36 804	
Bénévolat	314 238	
TOTAL	351 042	
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens	10 176	
Prestations en nature	26 628	
Personnel bénévole	314 238	
TOTAL	351 042	
TOTAL	-172 442	30 487

Armel PARTIOT
Expert Comptable
Commissaire aux comptes

ANNEXE COMPTABLE

ANNEXE COMPTABLE

INITIATIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023 dont le total est de 10 743 886,67 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un déficit de -172 441,86 Euros.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les comptes annuels au 31/12/2023 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement N° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, et celles du règlement n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, qui réforme le règlement CRC 99-01.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- comparabilité et continuité de l'exploitation
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- indépendance des exercices et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

L'élaboration et la présentation des comptes annuels ont été effectuées conformément aux principes comptables généralement admis en France selon la réglementation en vigueur résultant des arrêtés du Comité de la réglementation comptable.

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement), des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

Option de traitement des charges financières :

Les coûts d'emprunts liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations incorporelles, et sont comptabilisés en charges.

Option pour l'incorporation de certains frais accessoires :

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations incorporelles, et sont comptabilisés en charges.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées,

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Option de traitement des charges financières :

Les coûts d'emprunts liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations corporelles, et sont comptabilisés en charges.

Option pour l'incorporation de certains frais accessoires :

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations corporelles, et sont comptabilisés en charges.

Amortissements des biens non décomposables :

La période d'amortissement à retenir pour les biens non décomposables (mesure de simplification pour les PME) est fondée sur la durée d'usage.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévue :

- Agencement et aménagement des constructions	3 à 10 ans
- Logiciels et Autres immob. Inc	1 à 3 ans
- Matériels de transport	4 à 5 ans
- Matériels de bureau et inform.	2 à 5 ans
- Mobilier	5 ans

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Option pour l'incorporation de certains frais accessoires :

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes sur immobilisations financières (titres) et titres de placement sont incorporés dans les coûts des immobilisations.

STOCKS

Les stocks sont évalués selon la méthode du coût d'acquisition.

Les produits fabriqués sont valorisés au coût de production comprenant les consommations et les charges directes et indirectes de production, les amortissements des biens concourant à la production. Le coût de la sous activité est exclu de la valeur des stocks.

Dans la valorisation des stocks, les intérêts sont toujours exclus.

Une provision pour dépréciation des stocks, égale à la différence entre la valeur brute (déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus) et le cours du jour ou la valeur de réalisation (déduction faite des frais proportionnels de vente), est effectuée lorsque cette valeur brute est supérieure à l'autre terme énoncé.

CRÉANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

PROVISIONS RÉGLEMENTÉES

Les provisions réglementées correspondent à la différence entre les amortissements fiscaux et les amortissements pour dépréciation calculés suivant le mode linéaire.

ANNEXE COMPTABLE

INITIATIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

SUBVENTIONS

1. Subventions d'exploitation

Les subventions sont comptabilisées selon leur nature et utilisées selon les modalités spécifiques à chaque convention de financement.

Les subventions affectées par des tiers financeurs à des projets définis qui n'ont pas été encore utilisées à la clôture de l'exercice conformément à l'engagement pris à leur égard sont alors :

- soit comptabilisées en fonds dédiés lorsque la période théorique de financement du projet est clôturée,
- soit comptabilisées en produits constatés d'avance lorsque la subvention est pluriannuelle et que la période théorique de financement n'est pas clôturée.

En fin d'année, si le projet n'est pas encore achevé,

- la valeur des fonds dédiés est équivalente à la différence entre la notification et l'ensemble des dépenses affectées au projet depuis son démarrage ;
- la valeur des produits constatés d'avance est soit déterminée au prorata temporis, soit est équivalente à la différence entre la notification et l'ensemble des dépenses affectées au projet depuis son démarrage selon le type de convention et les activités.

Sont enregistrées en produits à recevoir de l'exercice N, l'ensemble des subventions FSE (conditions cumulatives):

- demandées auprès d'un financeur,
 - instruites ou non par ce financeur,
- non actées par une notification écrite du financeur ou par un acte attributif de subvention, à une date antérieure à la date d'arrêté des comptes, non refusées par le comité d'instruction du financeur, qui se rattachent à des charges de l'exercice N.

Ces subventions sont inscrites en produit à recevoir pour leur montant demandé auprès du financeur, ou si elle a déjà eu lieu, pour leur montant faisant suite à l'instruction du financeur.

2. Subventions d'investissement

Les subventions d'investissement sont étalées sur la même durée que celle relative aux amortissements des biens qu'elles financent.

En cas de financement d'un bien décomposable, ces subventions sont par ailleurs ventilées proportionnellement entre les différents composants. Leur reprise intervient alors au même rythme que l'amortissement des composants.

DEROGATIONS A UNE PRESCRIPTION COMPTABLE

En dérogation des règles comptables qui prévoient l'enregistrement à l'actif des créances certaines dans leur principe et dans leur montant, et en raison du caractère aléatoire de ces produits liés à leur décision d'octroi par le financeur à une date postérieure à l'arrêté des comptes (attribution et montant incertains), ces subventions font l'objet d'une provision pour risque à hauteur de 30% du montant inscrit en produit à recevoir.

Cette comptabilisation a un impact direct sur le résultat de la structure.

Changement de méthode comptable sur l'exercice :

Afin que l'ensemble des charges et produits liés aux opérations financées par le FSE soient regroupés de façon homogène, les risques d'exploitation liés à l'existence de clauses résolutoires dans les conventions de financement sont dorénavant comptabilisés directement en résultat d'exploitation et non plus en résultat exceptionnel.

Par ailleurs, cela permet d'anticiper la réglementation ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022. Dans le cadre de cette réglementation, dont l'application anticipée est possible, le résultat exceptionnel ne comprend plus désormais que les produits et charges directement liés à un événement majeur et inhabituel. Un événement inhabituel est un événement qui n'est pas lié à l'exploitation normale et courante de l'entité, or la sous réalisation d'une activité financée par le FSE est liée à une exploitation normale et courante et non pas à un événement inhabituel.

ANNEXE COMPTABLE

INITIATIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Sur cette exercice, les immobilisations acquises s'élèvent à 56 960.34 euros, détaillés comme suit :

- Acquisition de 3 nouveaux véhicules pour 43 469.04 euros
- matériel informatique pour 3 082.80 euros
- agencements et aménagement de nouveaux postes de travail pour 9 577.70 euros.
- ajustement du dépôt de garantie des locaux de cergy pour 830.80 euros.

TABEAU DES IMMOBILISATIONS

CADRE A		IMMOBILISATIONS	V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations suite à réévaluation	acquisitions
INCORP.		Frais d'établissement et de développement			
		TOTAL			
CORPORELLES		Autres postes d'immobilisations incorporelles	11 508		
		Terrains			
		Sur sol propre			
		Constructions			
		Sur sol d'autrui			
		Inst. générales, agencés & aménagés construct.			
		Installations techniques, matériel & outillage industriels	1 719		
		Inst. générales, agencés & aménagés divers	132 609		
		Autres immos corporelles			43 469
		Matériel de transport	57 316		
FINANCIERES		Matériel de bureau & mobilier informatique	226 872		12 661
		Emballages récupérables & divers			
		Immobilisations corporelles en cours			
		Avances et acomptes			
		TOTAL	418 516		56 130
		Participations évaluées par mise en équivalence			
		Autres participations			
		Autres titres immobilisés			
		Prêts et autres immobilisations financières	17 291		831
		TOTAL	17 291		831
TOTAL GENERAL			447 315		56 960

ANNEXE COMPTABLE

INITIATIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CADRE B		IMMOBILISATIONS		Diminutions		Valeur brute des	Réévaluation
				par virt poste	par cessions	immob. fin ex.	légale/Valeur d'origine
INCORP.	Frais d'établissement & dévelop.	TOTAL					
CORP.	Autres postes d'immob. incorporelles	TOTAL				11 508	
	Terrains						
		Sur sol propre					
	Constructions	Sur sol d'autrui					
		Inst. gal. agen. amé. cons					
	Inst. techniques, matériel & outillage indust.					1 719	
		Inst. gal. agen. amé. divers					132 609
	Autres immos corporelles	Matériel de transport					100 785
		Mat. bureau, inform., mobilier					239 533
		Emb. récupérables & divers					
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
		TOTAL				474 645	
FINANCIERE	Particip. évaluées par mise en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts & autres immob. financières					18 122	
		TOTAL				18 122	
		TOTAL GENERAL				504 275	

(1) Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CADRE A SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amorts sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	10 883			10 883
TOTAL	10 883			10 883
Terrains				
Sur sol propre				
Constructions				
Sur sol d'autrui				
Inst. générales agen. aménag.				
Inst. techniques matériel et outil. industriels	992	344		1 336
Autres				
Inst. générales agencem. amén.	107 292	6 764		114 056
immobs				
Matériel de transport	45 745	6 835		52 581
corporelles				
Mat. bureau et informatiq., mob.	191 310	22 446		213 756
Emballages récupérables divers				
TOTAL	345 340	36 389		381 729
TOTAL GENERAL	356 223	36 389		392 612

CADRE B VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Différentiel de durée	DOTATIONS Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	REPRISES Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Mouv. net des amorts fin de l'exercice
Frais d'établissement							
Fonds commercial							
Autres immobs incorporelles							
TOTAL							
Terrains							
Sur sol propre							
Constr.							
Sur sol autrui							
Inst. agenc. et amén.							
Inst. techn. mat. et outillage							
Inst. gales, ag. am div							
Matériel transport							
Mat. bureau mobilier inf.							
Emballages réc. divers							
TOTAL							
Frais d'acquisition de titres de participations							
TOTAL GÉNÉRAL							
Total général non ventilé							

CADRE C	Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net à la fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à étaler					
Primes de remboursement des obligations					

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PROVISIONS SUR PRETS EDEN ET PRET D'HONNEUR:

Les provisions sur prêts ont été constatées selon les pertes probables des contrats.

Au-delà de 3 échéances non honorées la provision est égale à 50% du solde

Au-delà de 6 échéances non honorées la provision est égale à 75% du solde

Au-delà de 9 échéances non honorées la provision est égale à 100% du solde

Redressement judiciaire et liquidation judiciaire: 100% du solde

Provision pour dépréciation

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Dotation de l'exercice	Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions sur Prêts	330 987,67	397 599,04	330 987,67	397 599,04
Total	330 987,67	397 599,04	330 987,67	397 599,04

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATIONS

Provision pour risques et Charges

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provision France Active	258 871,54	304 501,39	258 871,54	304 501,39
Provision Subventions FSE	691 714,34	467 083,86	691 714,34	467 083,86
Total	950 585,88	771 585,25	950 585,88	771 585,25

Sur l'exercice, la subvention FSE sur l'entrepreneuriat 2019-2022 demeure provisionnée pour 15% de son montant après conclusion du contrôle de service fait afin de prendre en compte le risque de contrôle de 2eme niveau.

ANNEXE COMPTABLE

INITIATIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Les autres immobilisations financières, d'un total de 174 598.52 sont constituées par :

- Les dépôts de garantie pour les locaux d'un montant de 17 168.78 euros.
- La caution garantie à France Active d'un montant de 148 429.74 euros.
- Autres créance suite à un apport fait avec droit de reprise pour 9 000 euros.

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PRETS

Les encours de prêts faits aux créateurs INITIACTIVE s'élèvent à 3 334 322,46 euros.

Les encours de prêts faits aux créateurs en contrepartie des sommes reçues du dispositif FONDS DE CROISSANCE AFACE s'élèvent à 118 474,06 euros, ceux concernant le PH Création-reprise sont de 3 215 848,40 euros.

Le montant des prêts d'honneur engagés et non décaissés au 31/12/2023 s'élève à 466 760 euros.

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

	ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
ACIIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)	3 334 322		3 334 322
	Autres immobilisations financières	174 599		174 599
	Clients douteux ou litigieux			
ACIIF CIRCULANT	Autres créances clients			
	Créances rep. titres prêtés : prov. / dep. antér.			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	3 066	3 066	
	Impôts sur les bénéfices			
	Etat & autres coll. publiques			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes & versements assimilés			
	Divers	3 415 183	3 415 183	
	Groupe et associés (2)			
RENTVOIS	Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres) (3)	35 379	35 379	
	Charges constatées d'avance	36 328	36 328	
	TOTAUX	6 998 877	3 489 956	3 508 921
	(1) Montant des			
	(2) Prêts & avances consentis aux associés (pers.physiques)			
	(3) Créances reçues par legs ou donations			
	- Créances représentatives de titres prêtés			
	- Prêts accordés en cours d'exercice	3 656 859		
	- Remboursements obtenus en cours d'exercice	3 786 067		

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	36 328
Financières	
Exceptionnelles	
TOTAL	36 328

PRODUITS À RECEVOIR

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	3 529 820
Disponibilités	
TOTAL	3 529 820

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

AFFECTATION DU RESULTAT

Le résultat étant soumis aux autorités de contrôle, le résultat présente un caractère provisoire dans l'attente de l'arrêté définitif par les organismes compétents.

Le résultat de l'exercice clôturant au 31/12/2023 se décompose ainsi :

- Résultat de gestion de fonds : - 227 968,90
- Résultat de fonctionnement : 55 527,04

Résultat à affecter : - 172 441,86

Le résultat sous contrôle des tiers financeurs se décompose ainsi :

Affectation 2022

	DEFICIT	EXCEDENT
Résultat Comptable de l'exercice		30 486,66
Dont part du résultat de Fonctionnement		140 189,73
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt INITIACTIVE-PROVISIONS	330 987,67	337 497,01
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêts INITIACTIVE-PERTE	75 350,00	27 754,94
Dont part du résultat sur la gestion du Fonds de prêts INITIACTIVE-FRAIS	41 897,75	-
Dont part du résultat sur la gestion du risque France Active	258 871,54	241 483,93
Dont part du résultat sur la gestion Du risque France Active-perte	25 154,02	15 822,03

Proposition affectation 2023

	DEFICIT	EXCEDENT
Résultat Comptable de l'exercice	- 172 441,86	
Dont part du résultat de Fonctionnement		55 527,04
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt INITIACTIVE-PROVISIONS	397 599,04	330 987,67
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêts INITIACTIVE-PERTE	81 322,60	50 733,81
Dont part du résultat sur la gestion du Fonds de prêts INITIACTIVE-FRAIS	67 709,56	-
Dont part du résultat sur la gestion du risque France Active Provisions	304 501,39	258 871,54
Dont part du résultat sur la gestion Du risque France Active-perte	41 801,80	24 372,47

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

TABEAU DE VARIATION DES FONDS PROPRES

Les frais liés aux garanties et au recouvrement des prêts sont considérés comme coûts relatifs à la gestion du fonds de prêts et sont comptabilisés selon leur nature. Ils seront intégrés dans le résultat de gestion du fonds puis dans le report à nouveau du fonds lors des décisions d'assemblée générale.

Il est à noter que selon le tableau fournis par France ACTIVE, les encours de garanties au 31/12/2023 sont évalués à 3 245 974.95 euros.

Le fonds de garantie total engagé, lui est évalué au 31/12/2023 à 2 240 562.88 euros.
Les apports avec et sans droits de reprise sont détaillés ci-dessous.

Informations sur les fonds propres de prêts :

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur accordés par l'association sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise ou d'emprunts selon les obligations conventionnelles.

Les pertes et dépréciations constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle et doivent être imputées pour un montant équivalent des dépréciations et pertes de l'actif immobilisé au niveau des apports et emprunts qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif des postes du bilan passif.

les pertes et dépréciations sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise ou emprunts sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles par type de prêts.

La variation des fonds propres sur l'activité prêt peut se résumer ainsi :

- Fonds de prêts sans droit de reprise au 31/12/2023 : 2 531 435.17 € soit une variation de - 61 533.44 €, par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31/12/2023 : 4 332 219.51 € soit une variation de - 116 678.66 € par rapport à l'exercice précédent.

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Variation des fonds propres	Solde à l'ouverture de l'exercice	Affectation	Augmentations	Diminutions	Solde à la fin de l'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres statutaires	113 720,41			113 720,41	
Fonds propres complémentaires	2 918 668,56		2 155 233,77	1 867 177,10	3 206 725,23
Fonds propres avec droit de reprise					
Fonds propres statutaires	434 034,72		3 500,00	437 034,72	
Fonds propres complémentaires	4 099 863,45		1 255 063,39	936 207,33	4 418 719,51
Réserves					
Autres réserves	1 000 000,00				1 000 000,00
Report à nouveau	71 962,98		170 676,39	30 486,66	212 152,71
Excédent ou déficit de l'exercice	30 486,66		6 142 130,48	6 345 059,00	-172 441,86
Subventions d'investissement			15 000,00	15 000,00	
TOTAUX	8 668 736,78		9 741 104,03	9 744 685,22	8 665 155,59

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts & dettes à 1 an max. à l'origine				
etbs de crédit (1) à plus d' 1 an à l'origine	677 347	677 347		
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)				
Fournisseurs & comptes rattachés	198 663	198 663		
Personnel & comptes rattachés	104 165	104 165		
Sécurité sociale & autr organismes sociaux	188 961	188 961		
Etat & Impôts sur les bénéfices	16 643	16 643		
autres Taxe sur la valeur ajoutée				
collectiv. Obligations cautionnées				
publiques Autres impôts, tax & assimilés	-49 213	-49 213		
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés				
Groupe & associés (2)				
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)	2 031	2 031		
Dette représentative des titres empruntés				
Produits constatés d'avance	168 549	168 549		
TOTAUX	1 307 146	1 307 146		

Renvois (1) Emprunts souscrits en cours d'exercice
Emprunts remboursés en cours d'exer.
(2) Montant divers emprunts, dett/associés

ANNEXE COMPTABLE

INITIATIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	168 549
Financiers	
Exceptionnels	
TOTAL DES PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	168 549

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	62 013
Dettes fiscales et sociales	157 519
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL DES CHARGES À PAYER	219 533

ANNEXE COMPTABLE

INITIATIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

INDEMNITÉ DE DÉPART À LA RETRAITE

Sur la base de l'effectif présent à la clôture de l'exercice, la charge que devra supporter la société en cas de réalisation des conditions de versement des indemnités de départ à la retraite n'est pas significative.

ANNEXE COMPTABLE

INITIATIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

COMMISSAIRES AUX COMPTES

Les honoraires du commissaire aux comptes au titre de l'exercice 2023 sont provisionnés à hauteur de 16 440 euros ttc.

ANNEXE COMPTABLE

INITIATIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

LES EFFECTIFS

	31/12/2023	31/12/2022
Personnel salarié :	35,00	35,00
Ingénieurs et cadres	29,00	28,00
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens	6,00	7,00
Ouvriers		
Personnel mis à disposition :		
Ingénieurs et cadres		
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens		
Ouvriers		

ANNEXE COMPTABLE

INITIATIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS

Les produits et charges exceptionnels sont issues de régularisation de provision ou de perte constatés suite à la fusion avec l'entité des yvelines.

Le total des charges exceptionnels s'élèvent à 25 966.33 euros dont 298 euros de pénalités,
Le total des produits exceptionnels s'élèvent eux à 67 366.88 euros.

ANNEXE COMPTABLE

INITIATIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

TRANSFERTS DE CHARGES

Les transferts de charge d'un total de 52 917.91 euros se décomposent ainsi :

- Avantage en nature pour 2 184 euros.
- Compensations financières sur perte de la BPI pour 50 733.81 euros

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Spécificités associatives

L'association bénéficie de la mise à disposition à titre gracieuse :

- d'un bureau évalué 7 920 euros par la communauté d'agglomération Plaine Vallée,
- de 2 bureaux à l'ouvre-boîte valorisée à hauteur de 10 176 euros par l'EPT Boucle Nord de Seine.

Hormis le président, les plus hauts cadre dirigeants, au sens de l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement associatif, font partis du conseil d'administration et sont toutes des personnes bénévoles. Elles ne perçoivent aucune rémunération directe ou indirecte par l'association.

Evalutation des contributions volontaires en nature :

Les heures de Bénévolat ont été valorisées sur l'année 2023 à 50€ cotisations patronales incluses.

Le montant total des heures du personnel bénévole est estimé à 6 284.75 heures, pour un montant global estimé à 314 237.50 euros.

A ce montant se rajoute la valorisation du mécénat de compétence effectué par 1 salariés de BNP PARIBAS soit 26 628 euros.

Siège de l'entité :

L'association a son siège au 3 Avenue des Béguines - 95800 Cergy.

L'objet social de l'entité

L'association a pour objet de développer l'entrepreneuriat dans le Val d'Oise, les Yvelines et ses territoires limitrophes pour favoriser la création d'emplois.

La nature et le périmètre des activités ou missions sociales réalisées

Les activités engagées ont pour nature de développer les emplois entrepreneuriaux dans le Val d'Oise et les Yvelines. L'association appartient aux réseaux France Active sur le Val d'Oise, les Yvelines et auréseau Initiative France sur le Val d'Oise, qui concourent à cet objectif, et est également partie intégrante des dispositifs Citéslab de Bpifrance et DLA de l'Avisse.

Les activités réalisées sont les suivantes :

- L'accueil, l'information, la sensibilisation des porteurs de projets et entrepreneurs,
- L'émergence de projets avec le dispositif Citéslab,
- L'expertise des demandes de financement, l'octroi et la mise en place des financements, l'intermédiation bancaire
- L'appui au développement, le mentorat, la mise en réseau, la prévention des risques,
- L'entrepreneuriat engagé avec les dispositifs d'accompagnement des associations employeuses (DLA), l'émergence de projets ESS et engagés.

Les moyens mis en oeuvre

Les moyens mis en oeuvre pour réaliser l'objet social de l'organisation sont :

- 1 équipe de 38 salariés répartis sur 4 pôles métier et la direction générale
- 1 Bureau composé de 12 bénévoles
- 1 Conseil d'Administration composé de 52 membres
- 120 bénévoles
- 750 adhérents
- Une implantation sur le Val d'Oise (Cergy, Sarcelles, Argenteuil, Montmagny, Persan) et les Yvelines (Versailles, Les Mureaux).
- Des locaux équipés en bureau individuels et salles de réunion, et du matériel adapté.

Répartition de la trésorerie :

	31/12/2023	31/12/2022
Trésorerie sur fond de prêt	3 702 862,26	3 412 075,48
Trésorerie sur Fonctionnement	- 329 329,25	291 707,44
Total	3 373 533,01	3 703 782,92

La trésorerie de fonctionnement est impacté notamment par le retard d'encaissement des subventions du F.S.E

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE AU 31/12/2023

	Fonctionnement	Gestion des fonds	Total		Fonctionnement	Gestion des fonds	Total
CHARGES				PRODUITS			
Achats et autres charges	44 971,46		44 971,46	Prestations	455,00		455,00
Services extérieurs	246 426,53	39 041,97	285 467,50	Subventions	2 564 744,50		2 564 744,50
Autres services extérieurs	292 053,52	28 667,59	321 721,11	Cotisations	163 589,00		163 589,00
Impôts et taxes	106 440,36		106 440,36	Donset mécénat	10 585,00		10 585,00
				Reprise provisions FAG			
Salaires et charges	1 978 350,16		1 978 350,16	Transferts	2 184,00	258 871,54	261 055,54
Dotation aux amortissements	36 389,35		36 389,35	de charges			
Dotation aux provisions pour risque FAG	-	304 501,39	304 501,39	Reprise Provisions autres (FSE)	691 714,34		691 714,34
DAP (FSE maintien Prov 15% 2019-22)	222 070,91		222 070,91	Autres produits divers	36,28		36,28
DAP (FSE Prov 30% Exercice 2023)	245 012,95		245 012,95				-
Autres charges	299 118,20		299 118,20				-
							-
Total charges exploitation	3 471 832,44	372 210,95	3 844 043,39	Total produits exploitation	3 433 308,12	258 871,54	3 692 179,66
Résultat d'exploitation	- 38 524,32	- 113 339,41	- 151 863,73				
Résultat d'exploitation or prov exercice	206 488,63	- 113 339,41	93 149,22				
Charges financières / FAG	52,41	41 801,80	41 854,21	Produits financiers	69 346,22	24 372,47	93 718,69
Dotation / dépréciations PH	-	397 599,04	397 599,04	Reprises/dépréciation PH		330 987,67	330 987,67
Dotation / dépréciations VMP	-		-				-
Perte / PH	-	81 322,60	81 322,60	Transferts de charges/Bpl		50 733,81	50 733,81
Pertes / fonds de garantie			-				-
Total charges financières	52,41	520 723,44	520 775,85	Total charges financières	69 346,22	406 093,95	475 440,17
Résultat financier	69 293,81	- 114 629,49	- 45 335,68				
Charges sur exercices antérieurs			-	Produits / ex antérieurs			-
Dotation aux provision pour risque FSE			-	Reprise Prov. Risques FSE			-
VNC Immo cédées			-	QP subv. Investissement			-
Autres charges exceptionnelles	25 966,33		25 966,33	Autres produits exceptionnels	67 366,88		67 366,88
							-
Total charges exceptionnelles	25 966,33	-	25 966,33	Total produits exceptionnels	67 366,88	-	67 366,88
Résultat exceptionnel	41 400,55	-	41 400,55				
Engagement de fonds dédiés			-	Reprise de fonds dédiés			-
Impôts / sociétés	16 643,00		16 643,00				
Total des charges			4 407 428,57	Total des produits			4 234 986,71
Résultat net	55 527,04	- 227 968,90	- 172 441,86				

ETATS DE GESTION

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

INITIATIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 Au 31/12/23	en %	Du 01/01/22 Au 31/12/22	en %
TOTAL DES RESSOURCES	455,00	100,00	800,00	100,00
Ventes de biens				
- Coût d'achat des biens vendus				
MARGE COMMERCIALE				
Taux de marge commerciale				
Production vendue	455,00	100,00	800,00	100,00
PRODUCTION DE L'EXERCICE	455,00	100,00	800,00	100,00
+ Cotisations	163 589,00		157 571,44	
+ Concours publics et subventions d'exploitation	2 564 744,50		2 329 898,01	
+ Versements des fond. ou cons. de la dot. consommable				
+ Ressources liées à la générosité du public			2 750,00	343,75
- Approvisionnements				
- Autres achats et charges externes	652 160,07		556 326,20	
- Aides financières	52 000,00		7 000,00	875,00
VALEUR AJOUTÉE	2 024 628,43		1 927 693,25	
- Impôts, taxes et versements assimilés	106 440,36		109 316,29	
- Charges de personnel	1 978 350,16		1 739 126,17	
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	-60 162,09		79 250,79	
+ Autres produits	12 805,28		15 860,76	
- Autres charges	247 118,20		23,96	3,00
+ Produits exceptionnels	67 366,88			
- Charges exceptionnelles	25 966,33		756,00	94,50
EXCÉDENT BRUT CORRIGÉ	-253 074,46		94 331,59	
+ Produits financiers	93 718,69		17 560,35	
- Charges financières	123 176,81		100 759,03	
+ Résultat sur cessions d'actifs VMP				
COÛT DE FINANCEMENT	-29 458,12		-83 198,68	
- Impôts sur les bénéfices	16 643,00		417,00	52,13
- Participation des salariés aux résultats				
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	-299 175,58		10 715,91	
+ Résultat sur cessions d'actifs			350,00	43,75
- Dotations aux amts, aux dépréc. et provisions	1 205 573,64		1 322 419,51	
+ Reprises sur provisions, dépréc. et transferts de charges	1 332 307,36		1 341 840,26	
- Report en fonds dédiés				
+ Utilisations en fonds dédiés				
+ Subventions d'équipement virées au résultat				
RÉSULTAT NET	-172 441,86		30 486,66	

SIG AVEC VARIATION

INITIACTIVE 95

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 Au 31/12/23	en %	Du 01/01/22 Au 31/12/22	en %	Variation N / N-1 en valeur	en %
TOTAL DES RESSOURCES	455,00	100,00	800,00	100,00	-345,00	-43,13
Ventes de biens						
- Coût d'achat des biens vendus						
MARGE COMMERCIALE						
Taux de marge commerciale						
Production vendue	455,00	100,00	800,00	100,00	-345,00	-43,13
PRODUCTION DE L'EXERCICE	455,00	100,00	800,00	100,00	-345,00	-43,13
+ Cotisations	163 589,00		157 571,44		6 017,56	3,82
+ Concours publics et subv. d'ex.	2 564 744,50		2 329 898,01		234 846,49	10,08
+ Vers. des fdt. ou cons. de dot. consompt.						
+ Ress. liées à la génér. du public			2 750,00	343,75	-2 750,00	-100,00
- Approvisionnements						
- Autres achats et charges externes	652 160,07		556 326,20		95 833,87	17,23
- Aides financières	52 000,00		7 000,00	875,00	45 000,00	642,86
VALEUR AJOUTÉE	2 024 628,43		1 927 693,25		96 935,18	5,03
- Impôts, taxes et versements assimilés	106 440,36		109 316,29		-2 875,93	-2,63
- Charges de personnel	1 978 350,16		1 739 126,17		239 223,99	13,76
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITAT.	-60 162,09		79 250,79		-139 412,88	-175,9
+ Autres produits	12 805,28		15 860,76		-3 055,48	-19,26
- Autres charges	247 118,20		23,96	3,00	247 094,24	
+ Produits exceptionnels	67 366,88				67 366,88	
- Charges exceptionnelles	25 966,33		756,00	94,50	25 210,33	
EXCÉDENT BRUT CORRIGÉ	-253 074,46		94 331,59		-347 406,05	-368,2
+ Produits financiers	93 718,69		17 560,35		76 158,34	433,69
- Charges financières	123 176,81		100 759,03		22 417,78	22,25
+ Résultat sur cessions d'actifs VMP						
COÛT DE FINANCEMENT	-29 458,12		-83 198,68		53 740,56	64,59
- Impôts sur les bénéfices	16 643,00		417,00	52,13	16 226,00	
- Participation des salariés aux rés.						
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	-299 175,58		10 715,91		-309 891,49	
+ Résultat sur cessions d'actifs			350,00	43,75	-350,00	-100,00
- Dot. aux amts, aux dépréc. et prov.	1 205 573,64		1 322 419,51		-116 845,87	-8,84
+ Rep. sur prov, dépréc. et trans. ch.	1 332 307,36		1 341 840,26		-9 532,90	-0,71
- Reports en fonds dédiés						
+ Utilisations des fonds dédiés						
+ Subventions d'équipem. virées au rés.						
RÉSULTAT NET	-172 441,86		30 486,66		-202 928,52	-665,6

Armel PARTIOT
Expert Comptable
Commissaire aux comptes