
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 2024

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.net

INITIACTIVE 95-78

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

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 2024**, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de 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 2024** à la date d'émission de notre rapport.

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 13 juin 2025

Signé par Arnel Partiot
Le 13/06/2025

ID: tx_k6yQrkVZrBgW



Arnel PARTIOT

Commissaire aux Comptes

INITIACTIVE 95-78

3 Avenue des Béguines

95800 CERGY

SIRET : 40156625200060

Exercice clos du : 31 décembre 2024

SOMMAIRE

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

ATTESTATION	3
COMPTES ANNUELS	5
Bilan Actif	6
Bilan Passif	7
Compte de Résultat	8
ANNEXE COMPTABLE	11
Règles et méthodes comptables	11
Etat des immobilisations	14
Etat des amortissements	16
Provisions inscrites au bilan	17
Liste filiales participations	19
Actif circulant - Créances	20
Comptes régularisation Actif	21
Composition du capital social	22
Tab var. fonds propres	23
Etat des échéances des dettes	25
Cptes de régularisation Passif	26
Engagements	27
Les effectifs	28
Produits et charges exceptionn	29
Transferts de charges	30
Commentaire	31
ETATS DE GESTION	33
Soldes Intermédiaires de Gestion	33

ATTESTATION

ATTESTATION

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

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

INITIACTIVE 95-78

Pour l'exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

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	3 584 551,88 €
Résultat net comptable	-135 603,77 €
Total du bilan	10 797 728,16 €

Fait à CERGY,

COMPTES ANNUELS

BILAN ACTIF

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

ACTIF	Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024			01/01/2023 au 31/12/2023
	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	1 679	40	383
Autres	487 464	413 006	74 458	92 533
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou d. dest. à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts	3 522 863	510 082	3 012 781	2 936 723
Autres	161 975		161 975	174 599
TOTAL (I)	4 185 529	935 651	3 249 878	3 204 864
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes ratt.	9 593		9 593	
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	1 388 370		1 388 370	3 455 908
Valeurs mobilières de placement	4 568 488	49	4 568 439	2 826 939
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 543 147		1 543 147	1 219 848
Charges constatées d'avance	38 301		38 301	36 328
TOTAL (II)	7 547 899	49	7 547 850	7 539 023
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	11 733 428	935 700	10 797 728	10 743 887

BILAN PASSIF

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PASSIF	Du 01/01/2024 au 31/12/2024	Du 01/01/2023 au 31/12/2023
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	3 042 833	3 206 725
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	4 354 643	4 418 720
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres	1 000 000	1 000 000
Report à nouveau	267 680	212 153
Excédent ou déficit de l'exercice	-135 604	-172 442
<i>Situation nette (sous total)</i>	8 529 552	8 665 156
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	8 529 552	8 665 156
FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL (II)		
PROVISIONS		
Provisions pour risques	779 306	771 585
Provisions pour charges		
TOTAL (III)	779 306	771 585
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	50 008	677 347
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	162 580	198 663
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	525 638	260 556
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	5 123	2 031
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	745 522	168 549
TOTAL (IV)	1 488 870	1 307 146
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	10 797 728	10 743 887

COMPTE DE RÉSULTAT

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	227 610	163 589
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
<i>Dont ventes de dons en nature</i>		
Ventes de prestations de service	13 778	455
<i>Dont parrainages</i>	13 778	
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	2 567 208	2 564 745
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels	2 076	
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		10 585
Contributions financières		952 770
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	773 769	
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	111	36
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	3 584 552	3 692 180
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	660 007	652 160
Aides financières	52 000	52 000
Impôts, taxes et versements assimilés	128 334	106 440
Salaires et traitements	1 399 323	1 426 390
Charges sociales	576 445	551 960
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	35 519	36 389
Dotations aux provisions	779 306	771 585
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	100	247 118
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	3 631 034	3 844 043
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-46 482	-151 864
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	136 442	93 719
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges	456 960	381 721
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (III)	593 402	475 440
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	510 082	397 599
Intérêts et charges assimilées	142 843	123 177
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)	652 925	520 776
RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	-59 524	-45 336

COMPTE DE RÉSULTAT

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 au 31/12/24	Du 01/01/23 au 31/12/23
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)	-106 005	-197 199
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	1 000	67 367
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)	1 000	67 367
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	1 094	25 966
Sur opérations en capital	1 839	
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)	2 932	25 966
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	-1 932	41 401
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	27 666	16 643
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	4 178 953	4 234 987
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	4 314 557	4 407 429
EXCÉDENT OU DÉFICIT	-135 604	-172 442
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature	81 597	36 804
Bénévolat	314 981	314 238
TOTAL	396 578	351 042
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens	10 176	10 176
Prestations en nature	71 421	26 628
Personnel bénévole	314 981	314 238
TOTAL	396 578	351 042
TOTAL	-135 604	-172 442

ANNEXE COMPTABLE

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

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 31/12/2024 dont le total est de 10 797 728,16 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un déficit de -135 603,77 Euros.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les comptes annuels au 31/12/2024 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

INITIATIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

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.

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.

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Sur l'exercice, un total de 18 937 euros d'acquisition à été réalisé principalement pour du matériel informatique.
Une cession d'un véhicule pour 1 000 euros a été faite suite à une casse moteur.

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

CADRE A	IMMOBILISATIONS		V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations	
				suite à réévaluation	acquisitions
INCORPUEL	Frais d'établissement et de développement	TOTAL			
	Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL	11 508		
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions	Sur sol propre Sur sol d'autrui Inst. générales, agencs & aménagts construct.			
	Installations techniques, matériel & outillage industriels		1 719		
		Inst. générales, agencs & aménagts divers	132 609		
	Autres immos corporelles	Matériel de transport Matériel de bureau & mobilier informatique Emballages récupérables & divers	100 785 239 533		18 938
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
		TOTAL	474 645		18 938
	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations				
FINANCIERES	Autres titres immobilisés				
	Prêts et autres immobilisations financières		18 122		
		TOTAL	18 122		
		TOTAL GENERAL	504 275		18 938

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

CADRE B	IMMOBILISATIONS		Diminutions		Valeur brute des Immob. fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
			par virt poste	par cessions		
INCORPOR.	Frais d'établissement & développ.	TOTAL				
	Autres postes d'immob. incorporelles	TOTAL			11 508	
CORPORELLES	Terrains					
	Constructions	Sur sol propre				
		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		4 400	96 384	
		Mat. bureau, inform., mobilier			258 471	
		Emb. récupérables & divers				
	Immobilisations corporelles en cours					
	Avances et acomptes					
TOTAL				4 400	489 182	
FINANCIERES	Particip. évaluées par mise en équivalence					
	Autres participations					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts & autres immob. financières				18 122	
TOTAL					18 122	
TOTAL GENERAL				4 400	518 812	

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

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

CADRE A		SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amortis 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					
Constructions	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui				
	Inst. générales agen. aménag.				
Inst. techniques matériel et outil. industriels		1 336	344		1 679
Autres immobs corporelles	Inst. générales agencem. amén.	114 056	5 471		119 527
	Matériel de transport	52 581	11 852	2 562	61 871
	Mat. bureau et informatiq., mob.	213 756	17 852		231 608
	Emballages récupérables divers				
TOTAL		381 729	35 519	2 562	414 686
TOTAL GENERAL		392 612	35 519	2 562	425 569

CADRE B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES					
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		DOTATIONS			REPRISES		
		Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel
Frais d'établissement							
Fonds commercial							
Autres immobs incorporelles							
TOTAL							
Terrains							
Constr.	Sur sol propre						
	Sur sol autrui						
	Inst. agenc. et amén.						
Inst. techn. mat. et outillage							
A. Immo. corp.	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 a la fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à étaler						
Primes de remboursement des obligations						

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

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	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions sur Prêts	397 599,04	510 082,13	397 599,04	510 082,13
	-	-	-	-
Total	397 599,04	510 082,13	397 599,04	510 082,13

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATIONS

Provision pour risques et Charges

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Dotation de l'exercice	Reprises de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provision France Active	304 501,39	272 000,61	304 501,39	272 000,61
Provision Subventions non encaissés	467 083,86	507 305,29	467 083,86	507 305,29
Total	771 585,25	779 305,90	771 585,25	779 305,90

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Les autres immobilisations financières, d'un total de 161 974.80 sont constituées par :

- Les dépôts de garantie pour les locaux d'un montant de 18 349.57 euros.
- La caution garantie à France Active d'un montant de 134 625.23 euros.
- Autres créance suite à un apport fait avec droit de reprise pour 9 000 euros.

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PRETS

Les encours de prêts faits aux créateurs INITIACTIVE s'élèvent à 3 522 863.08 euros.

Les encours de prêts faits aux créateurs en contrepartie des sommes reçues du dispositif FONDS DE CROISSANCE AFACE s'élèvent à 113 058.12 euros, ceux concernant le PH Création-reprise sont de 3 409 804.95 euros.

Le montant des prêts d'honneur engagés et non décaissés au 31/12/2024 s'élève à 188 930 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
ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)	3 522 863		3 522 863
	Autres immobilisations financières	161 975		161 975
ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	9 593	9 593	
	Créances rep. titres prêtés : prov. / dep. antér.			
	Personnel et comptes rattachés	2 673	2 673	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	-786	-786	
	Impôts sur les bénéfices			
	Etat & autres coll. publiques			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes & versements assimilés			
	Divers	1 369 028	1 369 028	
	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres) (3)	15 415	15 415	
	Charges constatées d'avance	38 301	38 301	
TOTAL		5 119 062	1 434 224	3 684 838
Renvois	(1) Montant	- Créances représentatives de titres prêtés		
	(2) des	- Prêts accordés en cours d'exercice	3 533 462	
	(3) Prêts & avances consentis aux associés (pers.physiques)	- Remboursements obtenus en cours d'exercice	3 344 922	
	(3) Créances reçues par legs ou donations			

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	38 301
Financières	
Exceptionnelles	
TOTAL	38 301

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	1 369 028
Disponibilités	
TOTAL	1 369 028

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

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 31/12/2024 se décompose ainsi :

- Résultat de gestion de fonds : - 198 082,51

- Résultat de fonctionnement : 62 478,75

Résultat à affecter : - 135 603,76

Le résultat sous contrôle des tiers financeurs se décompose ainsi :

Affectation 2023

	DEFICIT	EXCEDENT
Résultat Comptable de l'exercice	- 172 441,86	
Dont part du résultat de Fonctionnement		34 641,98
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	46 824,50	-
Dont part du résultat sur la gestion du risque France Active	304 501,39	258 871,54
Dont part du résultat sur la gestion Du risque France Active-perte	41 801,80	24 372,47

Proposition affectation 2024

	DEFICIT	EXCEDENT
Résultat Comptable de l'exercice	- 135 603,77	
Dont part du résultat de Fonctionnement		62 478,75
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêt INITIACTIVE-PROVISIONS	510 082,13	397 599,04
Dont part du résultat sur la gestion du fonds de prêts INITIACTIVE-PERTE	106 630,33	59 360,93
Dont part du résultat sur la gestion du Fonds de prêts INITIACTIVE-FRAIS	57 026,29	-
Dont part du résultat sur la gestion du risque France Active Provisions	272 000,61	304 501,39
Dont part du résultat sur la gestion Du risque France Active-perte	34 972,48	21 167,97

ANNEXE COMPTABLE

INITIATIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

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 31/12/2024 sont évalués à 1 916 516.04 euros.

Le fonds de garantie total engagé, lui est évalué au 31/12/2024 à 2 790 194.39 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 31/12/2024 : 2 367 542.98 € soit une variation de 163 892.19 €, par rapport à l'exercice précédent
- Fonds de prêts avec droit de reprise au 31/12/2023 : 4 269 642.80 € soit une variation de 64 076.71 € par rapport à l'exercice précédent.

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

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 complémentaires	3 206 725,23		1 054 696,85	1 218 589,04	3 042 833,04
Fonds propres avec droit de reprise					
Fonds propres complémentaires	4 418 719,51		654 597,85	718 674,56	4 354 642,80
Réserves					
Autres réserves	1 000 000,00				1 000 000,00
Report à nouveau	212 152,71		227 968,90	172 441,86	267 679,75
Excédent ou déficit de l'exercice	-172 441,86		5 693 024,26	5 656 186,17	-135 603,77
Subventions d'investissement			15 000,00	15 000,00	
TOTAUX	8 665 155,59		7 645 287,86	7 780 891,63	8 529 551,82

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

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	50 008	50 008		
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)				
Fournisseurs & comptes rattachés	162 580	162 580		
Personnel & comptes rattachés	103 328	103 328		
Sécurité sociale & autr organismes sociaux	208 349	208 349		
Etat & Impôts sur les bénéfices	27 666	27 666		
autres Taxe sur la valeur ajoutée				
collectiv. Obligations cautionnées				
publiques Autres impôts, tax & assimilés	186 295	186 295		
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés				
Groupe & associés (2)				
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)	5 123	5 123		
Dette représentative des titres empruntés				
Produits constatés d'avance	745 522	745 522		
TOTAUX	1 488 870	1 488 870		

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

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	745 522
Financiers	
Exceptionnels	
TOTAL DES PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	745 522

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	21 008
Dettes fiscales et sociales	159 820
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL DES CHARGES À PAYER	180 828

ANNEXE COMPTABLE

INITIATIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

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

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

LES EFFECTIFS

	31/12/2024	31/12/2023
Personnel salarié :	36,00	35,00
Ingénieurs et cadres	36,00	29,00
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens		6,00
Ouvriers		
Personnel mis à disposition :		
Ingénieurs et cadres		
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens		
Ouvriers		

ANNEXE COMPTABLE

INITIATIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS

Les produits et charges exceptionnels sont issues de régularisation de provision ou de pertes diverses constatés.
Sur cet exercice elle représente principalement la cession d'éléments d'actifs.

Le total des charges exceptionnels s'élèvent à 2 932.43 euros.

Le total des produits exceptionnels s'élèvent eux à 1 000euros.

ANNEXE COMPTABLE

INITIATIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

TRANSFERTS DE CHARGES

Les transferts de charge d'un total de 61 544.93 euros se décomposent ainsi :

- Avantage en nature pour 2 184 euros.
- Compensations financières sur perte de la BPI pour 59 360.93 euros

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

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'œuvre-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 2024 à 60€ cotisations patronales incluses.

Le montant total des heures du personnel bénévole est estimé à 5 250 heures, pour un montant global estimé à 314 980.80 euros.

A ce montant se rajoute la valorisation du mécénat de compétence effectué par 1 salariés de BNP PARIBAS soit 71 421 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 au réseau 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'Avenir.

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.

Commissaires aux comptes :

Les honoraires du commissaire aux comptes au titre de l'exercice 2024 sont provisionnés à hauteur de 16 800 euros ttc.

Répartition de la trésorerie :

	31/12/2024	31/12/2023
Trésorerie sur fond de prêt	3 375 652,59	3 702 862,26
Trésorerie sur Fonctionnement	2 712 009,69	- 329 329,25
Total	6 087 662,28	3 373 533,01

ANNEXE COMPTABLE

INITIACTIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE AU 31/12/2024

	Fonctionnement	Gestion des fonds	Total		Fonctionnement	Gestion des fonds	Total
CHARGES				PRODUITS			
Achats et autres charges	36 271,22		36 271,22	Prestations	13 777,89		13 777,89
Services extérieurs	248 266,58	29 719,34	277 985,92	Subventions	2 567 207,82		2 567 207,82
Autres services extérieurs	318 443,38	27 306,95	345 750,33	Cotisations	227 609,50		227 609,50
Impôts et taxes	128 334,21		128 334,21	Donset mécénat	2 076,00		2 076,00
				Reprise provisions FAG/ Transferts de charges	2 184,00	304 501,39	306 685,39
Salaires et charges	1975 767,10		1975 767,10	Reprise Provisions autres (FSE)	467 083,86		467 083,86
Dotation aux amortissements	35 518,58		35 518,58	Autres produits divers	111,42		111,42
Dotation aux provisions pour risque FAG	-	272 000,61	272 000,61				-
DAP autres (FSE non réal.)			-				-
DAP autres (FSE Prov. Exercice) + Subv.	507 305,29		507 305,29				-
Autres charges	52 100,30		52 100,30				-
			-				-
Total charges exploitation	3 302 006,66	329 026,90	3 631 033,56	Total produits exploitation	3 280 050,49	304 501,39	3 584 551,88
Résultat d'exploitation	- 21 956,17	- 24 525,51	- 46 481,68				
Résultat d'exploitation or prov. exercice	485 349,12	- 24 525,51	460 823,61				
Charges financières / FAG	1240,31	34 972,48	36 212,79	Produits financiers	115 273,65	21 167,97	136 441,62
Dotation / dépréciations PH	-	510 082,13	510 082,13	Reprises/dépréciation PH		397 599,04	397 599,04
Dotation / dépréciations VMP			-				-
Perte / PH	-	106 630,33	106 630,33	Transferts de charges / Bpi		59 360,93	59 360,93
Pertes / fonds de garantie			-				-
			-				-
Total charges financières	1240,31	651 684,94	652 925,25	Total charges financières	115 273,65	478 127,94	593 401,59
Résultat financier	114 033,34	- 173 557,00	- 59 523,66				
Charges sur exercices antérieurs			-	Produits / ex antérieurs			-
Dotation aux provision pour risque FSE			-	Reprise Prov. Risques FSE	-		-
VNC Immob. cédées			-	QP subv. Investissement			-
Autres charges exceptionnelles	2 932,42		2 932,42	Autres produits exceptionnels	1 000,00		1 000,00
			-				-
Total charges exceptionnelles	2 932,42	-	2 932,42	Total produits exceptionnels	1 000,00	-	1 000,00
Résultat exceptionnel	- 1 932,42	-	- 1 932,42				
Engagement de fonds dédiés			-	Reprise de fonds dédiés			-
Impôts / sociétés	27 666,00		27 666,00				
			-				
Total des charges			4 314 557,23	Total des produits			4 178 953,47
Résultat net	62 478,75	- 198 082,51	- 135 603,76				

ETATS DE GESTION

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

INITIATIVE 95-78

Du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Du 01/01/24 Au 31/12/24	en %	Du 01/01/23 Au 31/12/23	en %
TOTAL DES RESSOURCES	13 777,89	100,00	455,00	100,00
Ventes de biens				
- Coût d'achat des biens vendus				
MARGE COMMERCIALE				
Taux de marge commerciale				
Production vendue	13 777,89	100,00	455,00	100,00
PRODUCTION DE L'EXERCICE	13 777,89	100,00	455,00	100,00
+ Cotisations	227 609,50		163 589,00	
+ Concours publics et subventions d'exploitation	2 567 207,82		2 564 744,50	
+ Versements des fond. ou cons. de la dot. consommable				
+ Ressources liées à la générosité du public	2 076,00	15,07		
- Approvisionnements				
- Autres achats et charges externes	660 007,47		652 160,07	
- Aides financières	52 000,00	377,42	52 000,00	
VALEUR AJOUTÉE	2 098 663,74		2 024 628,43	
- Impôts, taxes et versements assimilés	128 334,21	931,45	106 440,36	
- Charges de personnel	1 975 767,10		1 978 350,16	
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	-5 437,57	-39,47	-60 162,09	
+ Autres produits	2 295,42	16,66	12 805,28	
- Autres charges	100,30	0,73	247 118,20	
+ Produits exceptionnels			67 366,88	
- Charges exceptionnelles	1 093,88	7,94	25 966,33	
EXCÉDENT BRUT CORRIGÉ	-4 336,33	-31,47	-253 074,46	
+ Produits financiers	136 441,62	990,29	93 718,69	
- Charges financières	142 843,12		123 176,81	
+ Résultat sur cessions d'actifs VMP				
COÛT DE FINANCEMENT	-6 401,50	-46,46	-29 458,12	
- Impôts sur les bénéfices	27 666,00	200,80	16 643,00	
- Participation des salariés aux résultats				
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	-38 403,83	-278,7	-299 175,58	
+ Résultat sur cessions d'actifs	-838,55	-6,09		
- Dotations aux amts, aux dépréc. et provisions	1 324 906,61		1 205 573,64	
+ Reprises sur provisions, dépréc. et transferts de charges	1 228 545,22		1 332 307,36	
- Report en fonds dédiés				
+ Utilisations en fonds dédiés				
+ Subventions d'équipement virées au résultat				
RÉSULTAT NET	-135 603,77	-984,2	-172 441,86	