

Stéphane GRENOUILLEAU
Xavier REBEL
Karine BERNARD
Samuel LE MELLAY
David RENOU
Emmanuelle MÉREL
Benjamin BELLIER
Commissaires aux Comptes
Associés

**ASSOCIATION « INSERTION SOCIALE PAR LE TRAVAIL ADAPTÉ »
I.S.T.A.**

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

Exercice clos le 31 décembre 2024

I.S.T.A.
Association Loi 1901
Impasse Maurice Geslin
49124 SAINT BARTHELEMY D'ANJOU

www.sorex.pro

ANGERS :
3, rue Fernand-Forest
BP 70814
49009 ANGERS cedex 01
Tél. 02 41 68 66 11
E-mail : sorex.angers@sorex.pro

CHOLET :
Bâtiment «Le Sémaphore»
16, boulevard Faïdherbe
BP 11964
49319 CHOLET cedex
Tél. 02 41 65 84 55
E-mail : sorex.cholet@sorex.pro

Membre indépendant de l'Alliance Eurus | BKR International

SAS au capital de 400 000 € - RCS ANGERS B 063 200 877 - Inscrite au tableau de l'Ordre de la Région d'Angers et sur la liste des commissaires aux comptes près la Cour d'Appel d'Angers
SIRET 063 200 877 00072 - APE 6920Z - TVA FR41063200877

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

A l'Assemblée Générale,

1. Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association ISTA 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 l'Association à la fin de cet exercice.

2. 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.

3. Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues ainsi que sur la présentation d'ensemble des comptes notamment pour ce qui concerne la reconnaissance des produits.

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.

4. 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 les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres.

5. Informations résultant d'autres obligations légales et réglementaires

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'Association 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.

6. Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci. Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Angers, le 12 juin 2025

SAS SOREX
Commissaire aux comptes



David RENOU
Commissaire aux comptes Associé
Mandataire social

ÉTATS FINANCIERS

ANNEXES

Association I.S.T.A.

28/05/2025 08:53:02

Bilan Actif

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024			Du 01/01/2023 Au 31/12/2023
		Brut	Amortis. Provisions	Net	Net
État exprimé en €					
ACTIF IMMOBILISE	Capital souscrit non appelé (I)	AA			
	Immobilisations Incorporelles				
	Frais d'établissement	AB	AC		
	Frais de recherche et de développement	AD	AE		
	Concessions brevets droits similaires	AF	AG	101 569	32 496
	Fonds commercial (1)	AH	AI		
	Autres immobilisations incorporelles	AJ	AK		
	Avances et acomptes	AL	AM		
	Immobilisations Corporelles				
	Terrains	AN	AO	45 955	354 232
	Constructions	AP	AQ	1 520 936	1 553 276
	Installations techniques, mat et outillage indus.	AR	AS	1 369 578	332 327
	Autres immobilisations corporelles	AT	AU	800 170	209 071
	Immobilisations en cours	AV	AW	489 330	489 330
	Avances et acomptes	AX	AY		
	Immobilisations Financières				
	Participations évaluées selon mise en équivalence	CS	CT		
	Autres participations	CU	CV	255 800	255 800
	Créances rattachées à des participations	BB	BC	187 133	187 133
	Autres titres immobilisés	BD	BE		
	Prêts	BF	BG		
	Autres immobilisations financières	BH	BI	2 043	2 043
TOTAL (II)		BJ	BK	3 838 208	3 415 709
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en-cours				
	Matières premières, approvisionnements	BL	BM	46 024	46 024
	En-cours de production de biens	BN	BO		
	En-cours de production de services	BP	BQ		
	Produits intermédiaires et finis	BR	BS	16 369	16 369
	Marchandises	BT	BU		
	Avances et Acomptes versés sur commandes	BV	BW		
	Créances				
	Créances clients et comptes rattachés (3)	BX	BY	8 047	8 047
	Autres créances (3)	BZ	CA	339 196	339 196
	Capital souscrit appelé, non versé	CB	CC		
	Valeurs mobilières de placement	CD	CE		
	Disponibilités	CF	CG	2 562 544	2 562 544
	Charges constatées d'avance (3)	CH	CI	56 648	56 648
TOTAL (III)		CJ	CK	8 047	4 023 467
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	CL			
	Primes et remboursement des obligations (V)	CM			
	Ecart de conversion actif (VI)	CN			
TOTAL ACTIF		CO	1A	3 846 255	7 439 176
Renvois : (1) Dont droit au bail :		(2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes :		(3) Part à plus d'un an :	
Clause de réserve de propriété :*		Immobilisations :	Stocks :	Créances :	

Association I.S.T.A.

28/05/2025 08:53:02

Bilan Passif

État exprimé en €

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023	
Fonds Propres	Capital social ou individuel (1)	DA			
	Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	DB	5 026 316	4 932 435	
	Ecart de réévaluation (2)	DC			
	RESERVES				
	Réserve légale (3)	DD			
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE			
	Réserves réglementées (3)	DF			
	Autres réserves	DG			
	Report à nouveau	DH			
	Résultat de l'exercice				
Autres Fonds	Subventions d'investissement	DI	62 405	93 881	
	Provisions réglementées	DJ	30 135		
		DK			
	Total des capitaux propres	DL	5 118 855	5 026 316	
	Produits des émissions de titres participatifs	DM			
	Avances conditionnées	DN			
	Total des autres fonds propres	DO	0	0	
	Provisions pour risques	DP			
	Provisions pour charges	DQ	240 728	227 103	
	Total des provisions	DR	240 728	227 103	
Dettes	DETTE FINANCIERES				
	Emprunts obligataires convertibles	DS			
	Autres emprunts obligataires	DT			
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (5)	DU	738 891	575 694	
	Emprunts et dettes financières divers	DV			
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW	32 062	1 942	
	DETTE D'EXPLOITATION				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	166 599	165 294	
	Dettes fiscales et sociales	DY	980 479	850 670	
	DETTE DIVERSES				
Renvois	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ	160 871	3 974	
	Autres dettes	EA	691	12 969	
	Produits constatés d'avance (4)	EB		501	
	Total des dettes	EC	2 079 593	1 611 044	
	Ecarts de conversion passif	ED			
	TOTAL PASSIF	EE	7 439 176	6 864 463	
	(1) Ecart de réévaluation incorporé au capital	1B			
	Réserve spéciale de réévaluation (1959)	1C			
	(2) Dont Ecart de réévaluation libre	1D			
	Réserve de réévaluation (1976)	1E			
	(3) Dont réserve spéciale des plus-values à long terme *	EF			
	(4) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	EG			
	(5) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	EH			

Association I.S.T.A.

28/05/2025 08:54:12

Compte de résultat 1/2

Etat exprimé en €

		Du 01/01/2024 Au 31/12/2024		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023	
		France		Exportation	
Produits d'exploitation	Ventes de marchandises	FA		FB	
	Production vendue Biens	FD	2 676 794	FE	2 676 794
	Services	FG	1 646 226	FH	1 646 226
	Montant net du chiffre d'affaires	FJ	4 323 020	FK	4 323 020
	Production stockée			FM	13 223
	Production immobilisée			FN	784
	Subvention d'exploitation			FO	2 770 554
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges (9)			FP	46 646
	Autres produits (1) (11)			FQ	43 196
	Total des produits d'exploitation (2)			FR	7 197 423
Charges d'exploitation	Achats de marchandises			FS	
	Variation de stock			FT	
	Achats de matières et autres approvisionnements			FU	388 722
	Variation de stock			FV	-1 313
	Autres achats et charges externes (3) (6bis)			FW	833 826
	Impôts, taxes et versements assimilés			FX	120 079
	Salaires et traitements			FY	4 718 822
	Charges sociales du personnel (10)			FZ	800 595
	Dotations aux amortissements			GA	331 139
	Dotations aux provisions :				
	- sur immobilisations			GB	
	- sur actif circulant			GC	4 547
	- pour risques et charges			GD	13 625
	Autres charges (12)			GE	
	Total des charges d'exploitation (4)			GF	7 210 041
RESULTAT D'EXPLOITATION				GG	-12 618
Opera. comm.	Bénéfice attribué ou perte transférée			GH	
	Perte supportée ou bénéfice transféré			GI	
Produits financiers	De participations (5)			GJ	3 750
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé (5)			GK	5 075
	Autres intérêts et produits assimilés (5)			GL	39 961
	Reprises sur provisions et transfert de charges			GM	
	Différences positives de change			GN	
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			GO	
	Total des produits financiers			GP	48 786
Charges financières	Dotations aux amortissements et aux provisions			GQ	
	Intérêts et charges assimilées (6)			GR	12 324
	Différences négatives de change			GS	
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			GT	
	Total des charges financières			GU	12 324
RESULTAT FINANCIER				GV	36 462
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS				GW	23 844

1/2

Association I.S.T.A.

28/05/2025 08:54:12

Compte de résultat 2/2

Etat exprimé en €

Etat exprimé en €				Du 01/01/2024 Au 31/12/2024		Du 01/01/2023 Au 31/12/2023			
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS						23 844		97 167	
Produits exceptionnels	Sur opérations de gestion				HA	47 674	8 021		
	Sur opérations en capital				HB	2 290	2 500		
	Reprises sur provisions et transfert de charges				HC				
	Total des produits exceptionnels (7)				HD	49 964	10 521		
Charges exceptionnelles	Sur opérations de gestion (6bis)				HE	401	8 010		
	Sur opérations en capital				HF	152			
	Dotations aux amortissements et aux provisions (6ter)				HG				
	Total des charges exceptionnelles (7)				HH	553	8 010		
RESULTAT EXCEPTIONNEL						HI	49 411	2 511	
PARTICIPATION DES SALAIRES IMPOTS SUR LES BENEFICES						HJ HK	10 850	5 797	
TOTAL DES PRODUITS						HL	7 296 173	6 991 297	
TOTAL DES CHARGES						HM	7 233 768	6 897 416	
RESULTAT DE L'EXERCICE						HN	62 405	93 881	
REVENUS	(1)	Dont produits nets partiels sur opérations à long terme			HO				
		produits de locations immobilières			HY				
	(2)	Dont produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)			1G				
		- Crédit-bail mobilier *			HP	7 348			
	(3)	Dont - Crédit-bail immobilier			HQ				
	(4)	Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)			1H				
	(5)	Dont produits concernant les entreprises liées			1J				
	(6)	Dont intérêts concernant les entreprises liées			1K				
	6bis	Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art. 238 bis du C.G.I.)			HX				
	6ter	Dont amortissements des souscriptions dans les PME innovantes (art 217 octies)			RC				
		Dont amortissements exceptionnel de 25% des constructions nouvelles (art 39 quinquies D)			RD				
	(9)	Dont transferts de charges			A1				
	(10)	Dont cotisations personnelles de l'exploitant (13)			A2				
	(11)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)			A3				
	(12)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)			A4				
	(13)	Dont primes et cotisations complémentaires personnelles : facultatives		A6		obligatoires		A9	
	(7)	Détails des produits et charges exceptionnels :				Exercice N			
						Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels	
	(8)	Détails des produits et charges sur excercices antérieurs :				Exercice N			
						Charges antérieures		Produits antérieurs	

2/2

ISTA49

Services & Sous-Traitance

A N N E X E

**AU BILAN AVANT RÉPARTITION DE L'EXERCICE
CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2024**

**et au COMPTE DE RÉSULTAT, sous forme de liste,
du 01.01.2024 au 31.12.2024**

Total du bilan	7.439.176 €
Excédent	62.405 €
Durée de l'exercice	12 mois

Les notes et tableaux ci-après n° 00 à 14 font partie intégrante des comptes annuels.

ANNEXE - SOMMAIRE	Note n° 00
--------------------------	-------------------

Élément N°	ANNEXE au Bilan et au Compte de Résultat du 01/01/2024 au 31/12/2024	Informations Produites Note N°	Informations Non produites	
			N/S *	N/A *
1	I . REGLES ET METHODES COMPTABLES	01		
	II . COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT			
2	Etat de l'actif immobilisé	02		
2	Etat des amortissements	03		
3	Etat des plus-values sur actif immobilisé	04		
4	Etat des provisions	05		
5	Etat des échéances des créances et des dettes	06		
6	Informations et commentaires sur : - Eléments relevant de plusieurs postes du bilan - Réévaluation - Frais d'établissement - Fonds commercial - Produits à recevoir - Charges à payer - Charges et produits constatés d'avance - Charges à répartir sur plusieurs exercices	07 08 09		X X X X
	III. ENGAGEMENTS FINANCIERS			
7	Crédit bail		X	
8	Engagements financiers	12		
9	Dettes garanties par des sûretés réelles			X
	IV. AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS			
	Subventions d'équipement			X
	Faits marquants de l'exercice			X
	Provisions pour risques et charges	10		
	Provisions pour congés payés	10		
	Tableau des créances douteuses et irrécouvrables	11		
	V. AUTRES INFORMATIONS			
	Informations relatives à la rémunération des dirigeants	13		
	Informations relatives à la Subvention d'exploitation	13		
	Informations relatives à la provision pour litige			X
	Honoraires du Commissaire aux Comptes	13		
	VI. ENGAGEMENT HORS BILAN			
	Passif Social	14		

** N/S = non significatives N/A = non applicables

ANNEXE -**Élément 1****Note n° 01****Préambule**

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2024 dont le total est de 7.439.176 € et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 62.405 €.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1/01/2024 au 31/12/2024.

Les comptes annuels ont été établis suivant le règlement comptable de l'ANC 2018-06 relatif aux associations.

L'ISTA49 se donne pour mission la gestion d'entreprises adaptées ; c'est une entreprise du milieu ordinaire de travail comme défini dans le code du travail modifié par la loi n°2005-102 du 11 février 2005. Les entreprises Adaptées s'inscrivent pleinement dans l'économie de marché afin de remplir une double mission ; **Mission sociale** : offrir à des personnes ayant une efficacité réduite due à leur handicap, l'opportunité d'exercer une activité professionnelle dans des conditions adaptées à leurs possibilités. **Mission entreprise** : projet de métiers pour ces ouvriers qui soit en adéquation avec les attentes de sous-traitances d'entreprise et un travail de gestion des compétences et de formation tout au long de la vie pour chaque ouvrier.

PRINCIPES ET MÉTHODES COMPTABLES**I. PRINCIPES GÉNÉRAUX**

1. Les comptes annuels de l'exercice 2024 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement ANC 2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif
2. L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques
3. Les méthodes d'évaluation retenues et la présentation des comptes annuels n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

II. MÉTHODES COMPTABLES UTILISÉES

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations correspondent aux éléments identifiables du patrimoine, contrôlés par l'entité et procurant des avantages économiques futurs.

Les immobilisations corporelles sont ventilées en fonction des éléments principaux qui les composent (composants) et qui ont une durée réelle d'utilisation différente de l'immobilisation principale. Seuls les composants représentant un élément substantiel d'une immobilisation doivent être identifiés.

Méthode rétrospective :

La méthode "rétrospective" de reconstitution du coût historique amorti sur la base de la durée réelle d'utilisation pour les immeubles a été retenue au 01 Janvier 2005.

Le différentiel d'amortissement avec la durée d'usage fiscale a été porté en Fonds Propres pour la somme de 123.644 €.

Pour les immobilisations non décomposables à l'origine, la mesure de simplification prévue pour les Petites et Moyennes Entreprises issue du règlement CRC 2005-09 a été poursuivie. Ces immobilisations sont amorties sur la durée d'usage fiscale et non sur la durée réelle d'utilisation, sans comptabilisation de l'amortissement dérogatoire.

Le cas échéant, l'amortissement fiscal calculé selon le mode dégressif n'est pas comptabilisé en amortissement dérogatoire.

Lors de l'achat du Bâtiment de l'EA Guéderies situé à NEUILLE, les frais de notaire ont été intégrés à la valeur de rachat en Immobilisation.

D'une manière générale, les frais annexes d'acquisition d'immobilisation sont intégrés dans le prix de revient de l'immobilisation.

Participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Stocks et en cours

Les stocks de marchandises, emballages ont été évalués au coût réel (prix d'achat plus frais accessoires).

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.

III . INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

Les spécificités relatives aux traitements comptables

- des subventions
- des provisions pour risques et charges
- de la provision pour congés payés
- des créances douteuses et irrécouvrables font l'objet d'une information au paragraphe :

" AUTRES ÉLÉMENTS SIGNIFICATIFS ".

ANNEXE	- Elément 2 -	Note n° 02
---------------	----------------------	-------------------

IMMOBILISATIONS AU 31/12/2024

	A NOUVEAU au 01/01/2024	ACQUISITIONS 2024	CESSIONS 2024	SOLDE au 31/12/2024
Logiciels, licence	101 795	32 270	0	134 065
Terrains	316 242	83 945		400 187
Agencements Bâtiments	3 046 109	28 104		3 074 213
Inst.Techn.Mat.& Outillage	1 594 492	113 808	6 395	1 701 905
Autres Immo.corporelles Matériel Transport Matériel & mobilier Bureau A.A.I. divers	939 552	69 689	0	1 009 241
Immobilisations en cours	5 780	489 330	5 780	489 330
	6 003 970	817 145	12 175	6 808 940

IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Participations	260 184	182 750		442 934
Prêts	0			0
Dépôts et cautionnements	1 023	1 020	0	2 043
	261 207	183 770	0	444 977

TOTAL ACTIF IMMOBILISE	6 265 177	1 000 915	12 175	7 253 917
-------------------------------	------------------	------------------	---------------	------------------

Informations financières		Capital	Réserves et report à nouveau avant affectation des résultats (6) (10)	Quote-part du capital détenue (en pourcentage)	Valeurs comptables des titres détenus		Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice écoulé (7) (10)	Résultats (bénéfice ou perte du dernier exercice clos) (7) (10)
					Brutte	Nette		
Filiales et participations	BILAN 2024							
Renseignements détaillés concernant les filiales et les participations ci-dessus,								
1. SCI ATSI (920 703 923)		1 000	-44 132	99,99%	999	999	0	3 749
(+ de 50 % du capital détenu par la société).								
2. ISTA STORE (921 656 870)		50 000		100,00%	50 000	50 000		NA
(+ de 50 % du capital détenu par la société).								

AMORTISSEMENTS AU 31/12/2024

	A NOUVEAU au 01/01/2024	Augmentation 2024	Diminution 2024	SOLDE au 31/12/2024
Logiciels, Licence	72 927	28 642	0	101 569
Terrains	37 203	8 752		45 955
Agencements Bâtiments	1 416 459	104 478	0	1 520 937
Inst.Techn.Mat.& Outillage	1 266 554	109 267	6 243	1 369 578
Autres Immo.corporelles Matériel Transport Matériel & mobilier Bureau A.A.I. divers	720 169	80 001		800 170
	3 513 312	331 139	6 243	3 838 209

ANNEXE

- Élément 3 -

Note n° 04
ETAT DES PLUS-VALUES SUR ACTIF IMMOBILISE AU 31/12/2024

	Valeur d'actif	Amort. pratiques	Valeur nette Comptable	Prix de cession	(+) ou (-) Value
Logiciels	0	0	0		0
			0		0
			0		0
Terrains					
Agencement terrain			0		0
Constructions					
Bâtiments			0		0
Terrain nu			0		
Inst.Tech.Mat. & Outillage					0
Inst.Tech.Mat.&Outillage			0		0
Matériel industriel	4 375	4 222	152	2 150	1 998
Outillage industriel	2 020	2 020	0	140	140
Aut.immo.corporelles					0
Agenc.Amégmt divers	0	0	0		0
Matériel de transport	0	0	0	0	0
Mat. et Mob.Bureau	0	0	0	0	0
			0		0
Immobilisations en cours					
Virement					0
TOTAL GENERAL	6 395	6 243	152	2 290	2 138

 (Cpte
675200)

(Cpte 775200)

ANNEXE	- Élément 4 -	Note n° 05
---------------	---------------	-------------------

PROVISIONS INSCRITES AU BILAN AU 31/12/2024

	Montant Début exercice	Dotation de l'exercice	Reprise de l'exercice	Montant Fin exercice
Provisions pour risques et charges				
Provision p/insuffisance d'activité	0			0
Provision pour perte de change	0			0
Provision pour risques	227 103	13 625	0	240 728
Total 1	227 103	13 625	0	240 728
Provisions pour dépréciation				
Sur comptes clients	3 726	4 547	226	8 047
Sur immobilisations financières	0			0
Total 2	3 726	4 547	226	8 047
TOTAL GENERAL	230 829	18 172	226	248 775
Dont dotations et reprises				
- d'exploitation		18 172	226	
- financières		0	0	
- exceptionnelles		0	0	
- transféré en fonds propres			0	

ANNEXE

- Élément 5 -

Note n° 06
CREANCES ET DETTES AU 31/12/2024

ETAT DES CREANCES		BRUT	(-) d' 1 an	(+) d' 1 an
Créances rattachés à des participations		187 133		187 133
Prêts				
Autres immobilisations financières		257 843		257 843
Clients douteux ou litigieux		9 159		9 159
Autres créances clients		1 001 574	1 001 574	
Personnel & comptes rattachés		278 459	278 459	
Sécurité sociale & autres org.sociaux		0	0	
Etat : impôts sur les bénéfices			0	
Etat : taxe sur la valeur ajoutée		37 468	37 468	
Etat : autres impôts & taxes			0	
Etat : divers			0	
Groupe & associés			0	
Débiteurs divers		23 269	23 269	
Charges constatées d'avance		56 648	56 648	
		1 851 554	1 397 419	454 136
ETAT DES DETTES	BRUT	(-) d' 1 an	(+)1an (-)5ans	(+) de 5 ans
Emprunt obligataire conv.				
Autre emprunt obligataire				
Emprunts	738 891	159 245	454 100	125 546
Découverts				
Emp.&Dettes financ.divers				
Frs & cptes rattachés	166 599	166 599		
Personnel & cptes rattach.	451 977	451 977		
Séc.Soc.& aut.organismes	297 564	297 564		
Etat : Impôts s/bénéfices	10 850	10 850		
Etat : Tva	161 759	161 759		
Etat : obligat.cautionnées		0		
Etat : aut.impôts & taxes	58 329	58 329		
Dettes s/immo.& cptes ratt.	160 871	160 871		
Avance & acomptes reçus		0		
Autres dettes	32 753	32 753		
Produits const.d'avance	0	0		
	2 079 593	1 499 947	454 100	125 546
Emprunts souscrits s/l'exercice	283 123			
Emprunts remboursés s/l'exerc.	119 732			
Emprunts & dettes aux associés				

ANNEXE

- Élément 6 -

Note n° 07
PRODUITS A RECEVOIR AU 31/12/2024

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan :

Créances clients et comptes rattachés		0
Clients, factures à établir	0	
Fournisseurs		1 247
Fournisseurs, RRR à obtenir	1 247	
Personnel		274 781
ASP-Rembt Aide au poste s/Prov.C.Payés	274 781	
	0	
Organismes Sociaux		0
Prévoyance GAN-VIE	0	
Etat		0
Autres Créances		0
Autres immobilisations financières		0
TOTAL		276 027

ANNEXE

- Élément 6 -

Note n° 08

CHARGES A PAYER AU 31/12/2024

Montant des charges à payer inclus dans les postes suivants du bilan :

Emprunts et dettes auprès des Ets de Crédit		392
Intérêts courus sur emprunts	392	
Intérêts courus sur mandat gestion	0	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		44 087
Fournisseurs, factures non parvenues	33 052	
Fournisseurs Immobilisations, factures non parvenues	11 035	
Dettes fiscales et sociales		587 917
Dettes provisionnées pour congés à payer	449 670	
Personnel, autres charges à payer	0	
Organismes sociaux, autres charges à payer	81 560	
Etat, charge à payer	56 687	
Autres dettes		0
Divers, charge à payer		
Clients, Avoir à établir		
		632 396

ANNEXE

- Élément 6 -

Note n° 09
CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE AU 31/12/2024

	CHARGES		PRODUITS	
Charges d'exploitation		56 648		
Abonnement Doc.Gale	1 888			
Abonnement Logiciel				
Maint.& Loyer photocopieur,scanner	1 487			
Maintenance informatique	26 843			
Maintenance diverses	670			
Assurances	22 214			
Abonnement ADSL-SDSL	28			
Abonnement Portable	383			
LCB - Commissions payées d'avance	225			
Autres Achats	2 916			
Produits d'exploitation				0
Acompte Client livré réalisé et livré en 2023				
		56 648		0

ANNEXE -	AUTRES ÉLÉMENTS SIGNIFICATIFS	Note n° 10
-----------------	--------------------------------------	-------------------

Provisions pour congés payés

Il a été comptabilisé sous forme de charge à payer le montant des indemnités de congés payés acquises au 31 décembre 2024 pour chaque salarié (encadrement - ouvrier handicapé...), ainsi que les charges sociales et fiscales correspondantes.

Pour les Entreprises Adaptées dont la rémunération de l'ouvrier handicapé est financée pour une partie par des fonds publics (Aide au poste), la provision pour congés payés est couverte par un remboursement à obtenir des bailleurs de fonds.

Ce remboursement est donc comptabilisé en produit à recevoir.
 (voir Annexe - Élément 6 - Note N°07)

ANNEXE -	AUTRES ÉLÉMENTS SIGNIFICATIFS	Note n° 11
-----------------	--------------------------------------	-------------------

Créances douteuses et irrécouvrables

Rappel : 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.

Les créances douteuses sont des créances certaines dans leur principe, mais dont le recouvrement apparaît incertain.

L'irrécouvrabilité d'une créance résulte du caractère définitif de sa perte.

Les charges et produits résultant des créances douteuses et irrécouvrables peuvent avoir le caractère :

- soit d'une charge d'exploitation
- soit d'une charge exceptionnelle.

Créances douteuses au 31 décembre 2024

	TOTAL HT	Taux provision	Provision
EA BANCHAISDot.Prov.Clt Dx: RADIS CAPUCINE = 100%	748	100%	748
EA GUEDERIESClient EIFFOA Douteux 100%	6 885	100%	6 885
EA GUEDERIESDot.Prov.Clt DxPARCHARD = 100%	415	100%	415
			0
			0
	8 047		8 047

Créances irrécouvrables au 31 décembre 2024

	Montant
EA BANCHAIS CFITI	74
EA BANCHAIS VENTEMECA	152
	226

dont : <u>Charges d'exploitation</u> 654 Créances irrécouvrables 681 Dotation provision créances douteuses <u>Produits d'exploitation</u> 781 Reprise s/provision créances douteuses <u>Charges exceptionnelles</u> 671 Créances irrécouvrables 6817 Dotation provision pour créances douteuses <u>Produits exceptionnels</u> 771 Rentrées sur Créances amorties 7817 Reprise s/provision créance douteuses	226 4 547	0 226
	4 773	226

Variation des fonds propres

Libellé	31/12/2023	Affectation résultat 2023	Résultat 31/12/24	Augmentation	31/12/2024
FONDS PROPRES SANS DROIT DE REPRISE	4 865 935	93 881			4 959 816
SUBVENTION INVESTISSEMENT	8 500				8 500
APPORT SANS DROIT DE REPRISE	58 000				58 000
	-				-
	-				-
Excédent ou déficit DE L'EXERCICE	93 881	- 93 881	62 405		62 405
Subvention Investissement	-			30 135	30 135
Total	5 026 316	-	62 405	30 135	5 118 855

Tableau des transferts de charges

ANNEES	2024	2023
TRANSFERTS DE CHARGES EXPLOITATION	46 420	43 068
TRANSFERTS DE CHARGES FINANCIERS		
TRANSFERTS DE CHARGES EXCEPTIONNELS		

Concours publics et subventions

Détail au 31 Décembre 2024

	Union européenne	ETAT	Collectivités territoriales	CAF	Autres	Total
Concours publics						
Subventions d'exploitation		2 770 554				2 770 554
Subventions d'équilibre						
Subventions d'investissement		30 135				30 135

ANNEXE -	- Élément 8 -	Note n° 12
-----------------	----------------------	-------------------

III. ENGAGEMENTS FINANCIERS

- 1 - Nature : **Prêt Association**
 Objet : **Extension d'un atelier (EA BANCHAIS)**
- Montant du Prêt : **800.000 €**
 Date de réalisation : **17 Juillet 2011**
 Durée : **180 mois** Échéance : **Mensuel**
- | |
|---|
| GARANTIES : Engagement d'Hypothéquer |
|---|
-
- 2 - Nature : **Prêt Association**
 Objet : **Achat et extension d'un atelier (EA GUEDERIES)**
- Montant du Prêt : **572.000 €**
 Date de réalisation : **05 Mai 2015**
 Durée : **180 mois** Échéance : **Mensuel**
- | |
|---|
| GARANTIES : Engagement d'Hypothéquer |
|---|
-
- 4 - Nature : **Prêt Association**
 Objet : **Acquisition et Aménagement d'un PARKING (EA GUEDERIES)**
- Montant du Prêt : **136.208,94 €**
 Date de réalisation : **27 Juillet 2021**
 Durée : **180 mois** Échéance : **Mensuel**
- | |
|--------------------------|
| GARANTIES : Néant |
|--------------------------|
-
- 5 - Nature : **Prêt Association**
 Objet : **Construction Bâtiment Espaces Verts et Agrandissement Bâtiment Existant (EA GUEDERIES)**
- Montant du Prêt : **855 000 €**
Dont non débloqué au 31/12/2024 : 575 354 €
 Date de réalisation : **2024 - 2025**
 Durée : **180 mois** Échéance : **Mensuel**
- | |
|---|
| GARANTIES : Hypothèque de 600 000 € |
| Nantissement compte à terme pour 200 000 € dont : |
| 100 000 € Échéance 36 mois et 100 000 € Échéance 60 mois |

ANNEXE -	AUTRES INFORMATIONS	Note n° 13
-----------------	----------------------------	-------------------

Informations relatives à la rémunération des dirigeants

Cette information n'est pas mentionnée dans la présente annexe car elle conduirait à donner une rémunération individuelle.

Honoraires du Commissaire aux Comptes

En application des dispositions de l'article R.123-198 du Code de Commerce, relatif aux obligations comptables applicables aux personnes morales, le montant total des honoraires des Commissaires aux Comptes figurant au compte de résultat de l'exercice doit être mentionné dans les comptes financiers, en séparant les honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes, de ceux facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes.

Cette disposition est applicable à l'Association.

Au cours de l'exercice 2024, le montant des honoraires comptabilisé au titre du contrôle légal des comptes annuels s'élève à 6.532 € HT.

ANNEXE -	ENGAGEMENT HORS BILAN	Note n° 14
-----------------	------------------------------	-------------------

Passif Social

Afin de respecter l'article L.123-13 du commerce qui impose à chaque entreprise de procéder à l'évaluation de ses engagements de protection sociale, nous avons évalué à **240.728,00 €** l'engagement de l'ISTA en matière d'Indemnités de Fin de Carrière au 31 décembre 2024.

Elles sont calculées en fonctions des dispositions du Code du travail et selon les hypothèses suivantes :

- Age de la retraite : 64 ans
- Table de mortalité utilisée : TG05
- Taux de rotation : 1 %
- Taux de charges retenu : 31 %
- Taux d'actualisation et de revalorisation : 3.38 %.

Ce passif social est comptabilisé en " Provision pour retraite "