



**COMPLEVAL**

*Certifie, Conseille, Labélise*

**INSERTION SOLIDARITE INNOVATIONS SOCIALES**  
**Association I.S.I.S**

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

Exercice clos le 31 décembre 2024

---

I.S.I.S.  
Association régie par la loi du 1er juillet 1901

52 boulevard Déthez  
13800 ISTRES



**INSERTION SOLIDARITE INNOVATIONS SOCIALES**  
**ASSOCIATION I.S.I.S**  
52 boulevard Déthéz  
13800 ISTRES

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

Exercice clos le 31 décembre 2024

Aux membres de l'Association,

**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 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 l'Association à la fin de cet exercice.

**FONDEMENT DE L'OPINION**

✓ **Référentiel d'audit**

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie "Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels" du présent rapport.

✓ **Indépendance**

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

## **JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

### **✓ Règles et méthodes comptables**

Le préambule de l'Annexe expose les règles et méthodes comptables relatives aux méthodes de présentation et d'évaluation des comptes,

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre Association, nous avons vérifié le caractère approprié de la mise en œuvre des méthodes comptables précisées ci-avant et des informations fournies dans les notes de l'Annexe.

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.

## **VERIFICATION DU RAPPORT DE GESTION ET DES AUTRES DOCUMENTS ADRESSES AUX MEMBRES DE L'ASSOCIATION**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les autres documents adressés aux membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

## **RESPONSABILITES 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 votre Présidente.

## **RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Marseille le 2 juin 2025

**Florence DJINGUEUZIAN**  
Commissaire aux Comptes



## ANNEXE

---

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 la Société 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.

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2024 12			Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et Provisions	Net	Net	Euros	%
ACTIF IMMOBILISE	<b>Immobilisations incorporelles</b>						
	Frais d'établissement						
	Frais de recherche et de développement						
	Donations temporaires d'usufruit						
	Concessions, brevets, licences, marques...	9 194. 04	9 194. 04				
	Immobilisations incorporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	<b>Immobilisations corporelles</b>						
	Terrains	20 150. 00		20 150. 00		20 150. 00	
	Constructions	188 056. 35	6 852. 00	181 204. 35		181 204. 35	
	Installations techniques Matériel et outillage	191 413. 12	155 771. 54	35 641. 58	17 560. 91	18 080. 67	102. 96
	Immobilisations corporelles en cours				225 093. 65	225 093. 65	100. 00
	Avances et acomptes						
	<i>Biens reçus par legs/dons destinés à être cédés</i>						
	<b>Immobilisations financières (1)</b>						
	Participations et Créances rattachées	7 200. 00		7 200. 00	7 200. 00		
	Autres titres immobilisés	25 022. 00		25 022. 00	7. 00	25 015. 00	NS
	Prêts	117 971. 91		117 971. 91	111 554. 91	6 417. 00	5. 75
	Autres	8 516. 13		8 516. 13	7 846. 13	670. 00	8. 54
Total I		567 523. 55	171 817. 58	395 705. 97	369 262. 60	26 443. 37	7. 16
ACTIF CIRCULANT	<b>Stocks et en cours</b>						
	<b>Créances (2)</b>						
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	523 878. 54	26 662. 57	497 215. 97	548 258. 51	51 042. 54	9. 31
	Créances reçues par legs ou donations						
	Autres	54 912. 35	12 424. 19	42 488. 16	35 707. 61	6 780. 55	18. 99
	Valeurs mobilières de placement						
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	1 172 833. 65		1 172 833. 65	1 018 706. 53	154 127. 12	15. 13
Comptes de Régularisation	Charges constatées d'avance (2)	9 840. 93		9 840. 93	18 512. 35	8 671. 42	46. 84
	<b>Total II</b>	1 761 465. 47	39 086. 76	1 722 378. 71	1 621 185. 00	101 193. 71	6. 24
	Frais d'émission des emprunts (III)						
	Primes de remboursement des emprunts (IV)						
	Ecart de conversion actif (V)						
	<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	2 328 989. 02	210 904. 34	2 118 084. 68	1 990 447. 60	127 637. 08	6. 41

(1) Dont à moins d'un an 6 592. 00  
(2) Dont à plus d'un an

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/12/2024	31/12/2023	Euros	%
FONDS PROPRES	Fonds propres				
	Fonds propres sans droit de reprise :				
	Fonds propres statutaires				
	Fonds propres complémentaires	266 915.85	266 915.85		
	Fonds propres avec droit de reprise :				
	Fonds statutaires				
	Fonds propres complémentaires				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves :				
	Réserves statutaires ou contractuelles	1 255 112.10	1 150 593.99	104 518.11	9.08
FONDS DÉDIÉS	Réserves pour projet de l'entité	32 122.21	32 122.21		
	Autres				
	Report à nouveau				
	Résultat de l'exercice (Excédents ou Déficits)	83 282.13	104 518.11	21 235.98-	20.32-
	Situation nette (sous total)	1 637 432.29	1 554 150.16	83 282.13	5.36
	Fonds propres consommables				
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées				
	Total I	1 637 432.29	1 554 150.16	83 282.13	5.36
PROVISIONS	Fonds reportés liés aux legs ou donations				
	Fonds dédiés	34 450.00	17 965.00	16 485.00	91.76
	Total II	34 450.00	17 965.00	16 485.00	91.76
DETTES (1)	Provisions pour risques		630.00	630.00-	100.00-
	Provisions pour charges	57 743.48	54 934.30	2 809.18	5.11
	Total III	57 743.48	55 564.30	2 179.18	3.92
DETTES (1)	Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	85.16	84.57	0.59	0.70
	Emprunts et dettes financières diverses				
	Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	20 486.67	29 556.14	9 069.47-	30.69-
	Dettes des legs ou donations				
	Dettes fiscales et sociales	366 823.44	321 775.24	45 048.20	14.00
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	1 063.64	11 352.19	10 288.55-	90.63-
	Instruments de trésorerie				
	Produits constatés d'avance				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	Total IV	388 458.91	362 768.14	25 690.77	7.08
Ecarts de conversion passif (V)					
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		2 118 084.68	1 990 447.60	127 637.08	6.41

(1) Dont à plus d'un an  
Dont à moins d'un an  
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Cotisations	4 104.00		4 534.00		430.00-	9.48-
Ventes de biens et services						
Ventes de biens						
Ventes de dons en nature						
Ventes de prestations de service	3 052 523.14		2 768 063.91		284 459.23	10.28
Parrainages						
Produits de tiers financeurs						
Concours publics et subventions d'exploitation	190 931.14		178 703.63		12 227.51	6.84
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable						
Ressources liées à la générosité du public						
Dons manuels	18 068.37		10 789.14		7 279.23	67.47
Mécénats						
Legs, donations et assurances-vie						
Contributions financières	57 500.00		42 000.00		15 500.00	36.90
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges	53 108.03		76 207.22		23 099.19-	30.31-
Utilisations des fonds dédiés	17 965.00		3 333.00		14 632.00	439.00
Autres produits	1 279.84				1 279.84	
Total I	3 395 479.52		3 083 630.90		311 848.62	10.11
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock						
Autres achats et charges externes	246 595.08		218 989.68		27 605.40	12.61
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	180 621.72		157 351.10		23 270.62	14.79
Salaires et traitements	2 296 720.26		2 140 864.76		155 855.50	7.28
Charges sociales	525 674.13		421 947.23		103 726.90	24.58
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	19 456.75		19 159.86		296.89	1.55
Dotations aux provisions	41 895.94		17 533.18		24 362.76	138.95
Reports en fonds dédiés	34 450.00		17 965.00		16 485.00	91.76
Autres charges	3 972.35		2 927.70		1 044.65	35.68
Total II	3 349 386.23		2 996 738.51		352 647.72	11.77
1 - Résultat d'exploitation (I-II)	46 093.29		86 892.39		40 799.10-	46.95-

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs3 923.005 180.00

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs2 621.001 633.00



COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
<b>Produits financiers</b>						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé						
Autres intérêts et produits assimilés	39 002. 97		16 090. 09		22 912. 88	142. 40
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>Total III</b>	39 002. 97		16 090. 09		22 912. 88	142. 40
<b>Charges financières</b>						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions						
Intérêts et charges assimilées						
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
<b>Total IV</b>						
<b>2. Résultat financier (III-IV)</b>	39 002. 97		16 090. 09		22 912. 88	142. 40
<b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)</b>	85 096. 26		102 982. 48		17 886. 22-	17. 37-
<b>Produits exceptionnels</b>						
Sur opérations de gestion	3 922. 53		5 820. 80		1 898. 27-	32. 61-
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges						
<b>Total V</b>	3 922. 53		5 820. 80		1 898. 27-	32. 61-
<b>Charges exceptionnelles</b>						
Sur opérations de gestion	2 656. 31		1 962. 22		694. 09	35. 37
Sur opérations en capital			647. 25		647. 25-	100. 00-
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			630. 00		630. 00-	100. 00-
<b>Total VI</b>	2 656. 31		3 239. 47		583. 16-	18. 00-
<b>4. Résultat exceptionnel (V-VI)</b>	1 266. 22		2 581. 33		1 315. 11-	50. 95-
<b>Participation des salariés aux résultats (VII)</b>						
<b>Impôts sur les bénéfices (VIII)</b>	3 080. 35		1 045. 70		2 034. 65	194. 57
<b>Total des produits (I+III+V)</b>	3 438 405. 02		3 105 541. 79		332 863. 23	10. 72
<b>Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)</b>	3 355 122. 89		3 001 023. 68		354 099. 21	11. 80
<b>5. EXCEDENT OU DEFICIT</b>	83 282. 13		104 518. 11		21 235. 98-	20. 32-

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 2 118 084.68 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 3 395 479.52Euros et dégageant un excédent de 83 282.13 Euros.

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

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

**FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE**

- activité sensiblement identique à 2023 avec une base mensuelle facturées de 10 500 heures
- frais de traitement des déchets suite à l'interdiction à partir de 2024 d'utiliser les déchetteries de la métropole
- apport en compte courant d'associé de 7 000 € pour le financement de l'entreprise ECO CAP
- nouvelle créance douteuse en 2024 ayant occasionné une provision de 26 300 Euros auprès des clients CLICK DIVE et ENDER OCEAN
- plusieurs absences maladies du personnel permanent au 4 ème trimestre ont perturbé les organisations internes et ont retardé les chantiers de réhabilitation solidaire.

**EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE****- REGLES ET METHODES COMPTABLES -****Principes et conventions générales**

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL	9 194	
Terrains			20 150
Installations générales agencements aménagements des constructions			188 056
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	2 420		
Installations générales agencements aménagements divers	11 073		19 671
Matériel de transport	75 627		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	72 718		11 015
Immobilisations corporelles en cours	225 094		
TOTAL	386 931		238 892
Autres participations	7 200		
Autres titres immobilisés	7		25 015
Prêts, autres immobilisations financières	119 401		10 497
TOTAL	126 608		35 512
TOTAL GENERAL	522 733		274 404

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL		9 194	9 194
Terrains			20 150	20 150
Installations générales agencements aménagements constr.			188 056	188 056
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			2 420	2 420
Installations générales agencements aménagements divers		0	30 744	30 744
Matériel de transport			75 627	75 627
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		1 110	82 623	82 623
Immobilisations corporelles en cours	225 094	0		
TOTAL	225 094	1 110	399 619	399 619
Autres participations			7 200	7 200
Autres titres immobilisés			25 022	25 022
Prêts, autres immobilisations financières		3 410	126 488	126 488
TOTAL		3 410	158 710	158 710
TOTAL GENERAL	225 094	4 520	567 524	567 524

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice		Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL	9 194			9 194
Installations générales agencements aménagements constr.			6 852		6 852
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		555	586		1 141
Installations générales agencements aménagements divers		10 695	2 607	0	13 302
Matériel de transport		72 117	2 986		75 102
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		60 909	6 427	1 110	66 226
TOTAL		144 276	19 458	1 110	162 624
TOTAL GENERAL		153 470	19 458	1 110	171 818
Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Instal.générales agenc.aménag.constr.	6 852				
Instal.techniques matériel outillage indus.	586				
Instal.générales agenc.aménag.divers	2 607				
Matériel de transport	2 986				
Matériel de bureau informatique mobilier	6 427				
TOTAL	19 458				
TOTAL GENERAL	19 458				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Pensions et obligations similaires	54 934	2 809			57 743
Autres provisions pour risques et charges	630		630		
TOTAL	55 564	2 809	630		57 743

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur comptes clients	118	26 663	118		26 663
Autres provisions pour dépréciation		12 424			12 424
TOTAL	118	39 087	118		39 087
TOTAL GENERAL	55 682	41 896	748		96 830

Dont dotations et reprises d'exploitation		76 346	748		
---	--	--------	-----	--	--

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Prêts	117 972	6 593	111 379
Autres immobilisations financières	8 516	0	8 516
Clients douteux ou litigieux	26 663	26 663	
Autres créances clients	497 216	497 216	
Personnel et comptes rattachés	72	72	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	5 659	5 659	
Divers état et autres collectivités publiques	39 620	39 620	
Groupe et associés	7 000		7 000
Débiteurs divers	2 562	2 562	
Charges constatées d'avance	9 841	9 841	
TOTAL	715 120	588 225	126 895

Montant des prêts accordés en cours d'exercice	9 197
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	2 780

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	85	85		
Fournisseurs et comptes rattachés	20 487	20 487		
Personnel et comptes rattachés	178 235	178 235		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	159 311	159 311		
Impôts sur les bénéfices	3 080	3 080		
Autres impôts taxes et assimilés	26 197	26 197		
Autres dettes	1 064	1 064		
<b>TOTAL</b>	<b>388 459</b>	<b>388 459</b>		

**Evaluation des immobilisations corporelles**

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

**Agence de Martigues :**

Les couts d'achat et de rénovation de l'agence de Martigues, comptabilisés en immobilisation en cours en 2023 pour un montant de 225 093.65euros, ont été transférés et amortis à compter de la mise en service au 2 janvier 2024.

Le cout d'achat et de rénovation (partie gros oeuvre ) est amorti sur 50 ans .Les travaux d'aménagement ont fait l'objet d'un amortissement allant de 7 ans à 20 ans en fonction de leur durée de vie estimée :

- metallurgie et platerie 20 ans
- menuiserie , installation sanitaire et plomberie 15ans
- informatique 10 ans
- climatisations , vmc 7 ans

**Evaluation des amortissements**

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Logiciels	Linéaire	1 à 3 ans
amenagement des constructions	Linéaire	15 à 50ans
matériels et outillages	Linéaire	3 à 5 ans
Matériel de transport	Linéaire	3 à 5 ans
Matériel de bureau/mobilier	Linéaire	3 à 5 ans
installations générales	Linéaire	5 à 10 ans

**Titres immobilisés**

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Les titres de participations représente l'apport en capital fait à ECOCAP en décembre 2023

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Titres immobilisés :

Une acquisition de 25015 parts sociales du crédit mutuel pour un total de 25 015 euros ont été acquises en 2024 .

**Dépréciation des créances**

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Une provision pour dépréciation des créances du client CLICK DIVE (actuellement en liquidation ju-dicaire) et de l'association ENDER OCEAN a été constituée pour un montant de 26 300 € pour les factures d'avril à juin 2024.

une provision pour dépréciation des autres créances a été constituée 12424 € pour le solde de la subvention 2023 de la métropole à recevoir

**Produits à recevoir**

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	45 470
Disponibilités	23 219
<b>Total</b>	<b>68 688</b>

**Charges à payer**

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	85
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	14 059
Dettes fiscales et sociales	125 380
<b>Total</b>	<b>139 524</b>

**Charges et produits constatés d'avance**

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	9 841
<b>Total</b>	<b>9 841</b>

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

**- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -****Ventilation des subventions**

Répartition par secteur d'activité	Montant
DIRECCTE AIDES AUX POSTES ET MODULATION	125 462
SUBVENTION METROPOLE AIX MARSEILLE POUR MISE A DISPOSITION	45 969
SUBVENTION POUR REHABILITATION SOLIDAIRES	77 000
SUBVENTIONS MISES EN FONDS DEDIES 2023 REALISES EN 2024	17 965
SUBVENTIONS PERCUES EN 2024 MISES EN FONDS DEDIES	34 450-
<b>Total</b>	<b>231 946</b>

**Rémunération des dirigeants**

Rémunérations allouées aux membres	Montant
des organes de direction ou de gérance	229 582
<b>Total</b>	<b>229 582</b>

il s'agit du salaire brut des 4 cadres

**Effectif moyen**

	Personnel salarié
Cadres	4
Agents de maîtrise et techniciens	4
Employés	78
<b>Total</b>	<b>86</b>

**Valorisation des contributions volontaires**

Les locaux du siège et des antennes sont mis à gratuitement à disposition d'ISIS par la métropole AIX MARSEILLE ISTRES PROVENCE .

Les frais correspondants de ces locaux (eau, électricité , taxes, entretien, ...) est également pris en charge par la Métropole.

L'évaluation de cette contribution faite par la Métropole pour les loyers et les charges hors fluides pour 2021 était la suivante :

\* locaux Siège à Istres : 33 769.26 €  
 \*locaux Miramas : 7 730.39 €  
 soit un total :41 499.65 €

Aucune évaluation plus récente n'a été reçue à ce jour



ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Engagement en matière de pensions et retraites

L'association ISIS a signé par decision unilatérale datée le 19/09/2024 un régime d'indemnités de fin de carrière plus favorable que la loi .  
Une provision pour charge a été comptabilisée au titre de cet exercice pour 2809.18€ et le total de la provision atteint 57 743.48 € au 31/12/2024.

Indemnité de départ à la retraite

Tranches d'âges	Engagement à	Montant
65 ans	moins d'un an	
60 à 64 ans	1 à 5 ans	13 940
55 à 59 ans	6 à 10 ans	15 728
45 à 54 ans	11 à 20 ans	21 398
35 à 44 ans	21 à 30 ans	6 677
moins de 35 ans	plus de 30 ans	
Engagement total		57 743

Hypothèses de calculs retenues

Les paramètre retenus pour le calcul de la provision sont :

- taux de revalorisation des salaires : 1.50%
- taux d'actualisation du 31/12/2024 : 3.38%= taux ibboxx
- taux de turn over des non cadres : 10%
- taux de turn over des cadres : 0%
- taux de charges sociales des cadres : 57%à 62%
- taux de charges sociales des non cadres : de 51% à 55 .
- Le total de la provision en fin d'exercice atteint 57 743.48€

	Dirigeants	Autres	Provisions
Indemnités de départ à la retraite et indemnités pour personnel en activité			57 743

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

**- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -****Charges et produits sur exercices antérieurs**

Nature	Montant	imputé au compte
Charges		
- frais visites medicales dec 2023	1 050	672000
- regularisation client cesus solde	112	672000
- remboursement creance trop percue	1 459	672000
Total	2 621	
Produits		
- remboursement des parts sociales	7	772000
- regularisation edf 2023	91	772000
- aide apprentissage 2023	1 730	772000
- creance client trop percue	580	772000
- complement aide modulation 2023	1 514	772000
Total	3 922	