

Périmètre  
REGION  
En euros  
DATE

38N CCI NORD-ISERE GLOBAL  
AUVERGNE-RHÔNE-ALPES

2023

BILAN

| ACTIF                                 |                                                                                    | Exercice N        |                                                     |                  | Exercice N-1      |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|------------------|-------------------|
|                                       |                                                                                    | Brut              | Amortisse-<br>ments et<br>provisions<br>(à déduire) | Net              | Net               |
| Actif<br>Immobilisé                   | <b>Immobilisations incorporelles :</b>                                             |                   |                                                     |                  |                   |
|                                       | Frais d'établissement                                                              | 0                 | 0                                                   | 0                | 0                 |
|                                       | Frais de recherche et de développement                                             | 0                 | 0                                                   | 0                | 0                 |
|                                       | Concessions, brevets, licences, marques,<br>procédés, droits et valeurs similaires | 98 267            | 94 343                                              | 3 924            | 821               |
|                                       | Fonds commercial (1)                                                               | 0                 | 0                                                   | 0                | 0                 |
|                                       | Autres                                                                             | 39 677            | 38 636                                              | 1 042            | 1 522             |
|                                       | Avances et acomptes                                                                | 0                 | 0                                                   | 0                | 0                 |
|                                       | <b>Immobilisations corporelles :</b>                                               |                   |                                                     |                  |                   |
|                                       | Terrains                                                                           | 1 201 704         | 0                                                   | 1 201 704        | 1 201 704         |
|                                       | Constructions                                                                      | 22 008 837        | 18 606 506                                          | 3 402 331        | 3 832 747         |
|                                       | Installations techniques, matériel et outillage industriels                        | 3 915 398         | 3 913 817                                           | 1 581            | 33 116            |
|                                       | Autres                                                                             | 1 570 388         | 1 410 818                                           | 159 570          | 150 314           |
|                                       | Immobilisations corporelles en cours                                               | 0                 | 0                                                   | 0                | 0                 |
|                                       | Avances et acomptes                                                                | 0                 | 0                                                   | 0                | 0                 |
|                                       | <b>Immobilisations mises en concession</b>                                         | <b>0</b>          | <b>0</b>                                            | <b>0</b>         | <b>0</b>          |
|                                       | <b>Immobilisations financières (2) :</b>                                           |                   |                                                     |                  |                   |
|                                       | Participations                                                                     | 129 162           | 53 661                                              | 75 502           | 68 502            |
|                                       | Créances rattachées à des participations                                           | 0                 | 0                                                   | 0                | 0                 |
|                                       | Autres titres immobilisés                                                          | 10 015            | 0                                                   | 10 015           | 15                |
|                                       | Prêts                                                                              | 0                 | 0                                                   | 0                | 0                 |
|                                       | Prêts et avances inter-services accordés                                           | 0                 | 0                                                   | 0                | 0                 |
|                                       | Autres                                                                             | 347 706           | 0                                                   | 347 706          | 347 706           |
| <b>Total I</b>                        |                                                                                    | <b>29 321 154</b> | <b>24 117 780</b>                                   | <b>5 203 375</b> | <b>5 636 447</b>  |
| Actif<br>Circulant                    | <b>Stocks et en-cours :</b>                                                        |                   |                                                     | 0                |                   |
|                                       | Matières premières et autres approvisionnements                                    | 0                 | 0                                                   | 0                | 0                 |
|                                       | En cours de production (biens et services) (a)                                     | 0                 | 0                                                   | 0                | 0                 |
|                                       | Produits intermédiaires et finis                                                   | 0                 | 0                                                   | 0                | 0                 |
|                                       | Marchandises                                                                       | 0                 | 0                                                   | 0                | 0                 |
|                                       | Avances et acomptes versés sur commandes                                           | 0                 | 0                                                   | 0                | 8 698             |
|                                       | <b>Créances (3) :</b>                                                              |                   |                                                     | 0                | 0                 |
|                                       | Créances clients et comptes rattachés (b)                                          | 1 617 793         | 222                                                 | 1 617 571        | 2 151 767         |
|                                       | Autres                                                                             | 621 443           | 0                                                   | 621 443          | 752 077           |
|                                       | Opérations de trésorerie interservices et comptes de liaison                       | 0                 | 0                                                   | 0                | 0                 |
|                                       | Valeurs mobilières de placement                                                    | 0                 | 0                                                   | 0                | 0                 |
|                                       | Disponibilités                                                                     | 1 649 876         | 0                                                   | 1 649 876        | 1 420 426         |
|                                       | Charges constatées d'avance (3)                                                    | 59 433            | 0                                                   | 59 433           | 55 687            |
| Comptes de<br>Régularisation          | <b>Total II</b>                                                                    | <b>3 948 545</b>  | <b>222</b>                                          | <b>3 948 323</b> | <b>4 388 655</b>  |
|                                       | Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)                                   | 0                 | 0                                                   | 0                | 0                 |
|                                       | Primes de remboursement des obligations (IV)                                       | 0                 | 0                                                   | 0                | 0                 |
|                                       | Ecart de conversion Actif (V)                                                      | 0                 | 0                                                   | 0                | 0                 |
| <b>TOTAL GENERAL ( I+II+III+IV+V)</b> |                                                                                    | <b>33 269 699</b> | <b>24 118 002</b>                                   | <b>9 151 697</b> | <b>10 025 102</b> |
| (1) Dont droit au bail                |                                                                                    |                   |                                                     | 0                | 0                 |
| (2) Dont à moins d'un an              |                                                                                    |                   |                                                     | 0                |                   |
| (3) Dont à plus d'un an               |                                                                                    |                   |                                                     | 232              | 15367             |
|                                       |                                                                                    |                   |                                                     | 0                |                   |

(a) A ventiler, le cas échéant, entre biens d'une part et services d'autre part  
(b) Créances résultant de ventes ou de prestations de services

Périmètre  
REGION  
En euros  
DATE

38N CCI NORD-ISERE GLOBAL  
AUVERGNE-RHÔNE-ALPES  
2023

BILAN

| PASSIF                                                               |                                                                    | Exercice N       | Exercice N-1      |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Capitaux Propres                                                     | Apports                                                            | 823 935          | 823 935           |
|                                                                      | Ecart de réévaluation (a)                                          | 0                | 0                 |
|                                                                      | Réserves:                                                          |                  |                   |
|                                                                      | Réserves réglementées                                              | 0                | 0                 |
|                                                                      | Autres                                                             | 0                | 0                 |
|                                                                      | Report à nouveau (b)                                               | 3 836 148        | 3 868 443         |
|                                                                      | <b>Résultat de l'exercice ( bénéfice ou perte) (c)</b>             | <b>-486 516</b>  | <b>-32 295</b>    |
|                                                                      | Subventions d'investissement                                       | 0                | 17 879            |
|                                                                      | Provisions réglementées                                            | 0                | 0                 |
| <b>Total I</b>                                                       |                                                                    | <b>4 173 567</b> | <b>4 677 962</b>  |
| Autres fonds Propres                                                 | Droits du concédant                                                | 0                | 0                 |
|                                                                      | <b>Total I bis</b>                                                 | <b>0</b>         | <b>0</b>          |
| Fonds effort de construction                                         | Fonds issus du versement des employeurs à l'effort de construction |                  |                   |
|                                                                      | Fonds sous forme de subventions                                    | 0                | 0                 |
|                                                                      | Fonds sous forme de prêts                                          | 0                | 0                 |
|                                                                      | Fonds en vue de souscriptions de titres                            | 0                | 0                 |
| <b>Total I ter</b>                                                   |                                                                    | <b>0</b>         | <b>0</b>          |
| Provisions pour Risques et Charges                                   | Provisions pour risques                                            | 466 328          | 506 878           |
|                                                                      | Provisions pour charges                                            | 561 428          | 628 988           |
|                                                                      | <b>Total II</b>                                                    | <b>1 027 756</b> | <b>1 135 866</b>  |
| Dettes (1) (e)                                                       | Emprunts obligataires                                              | 0                | 0                 |
|                                                                      | Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)         | 2 371 263        | 2 783 550         |
|                                                                      | Emprunts et dettes financières divers                              | 0                | 0                 |
|                                                                      | Prêts et avances inter-services reçus                              | 0                | 0                 |
|                                                                      | Avances et acomptes reçus sur commandes en cours                   | 180              | 2 700             |
|                                                                      | Dettes fournisseurs et comptes rattachés (d)                       | 600 634          | 558 081           |
|                                                                      | Dettes fiscales et sociales                                        | 164 288          | 186 505           |
|                                                                      | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                    | 35 240           | 15 292            |
|                                                                      | Autres dettes                                                      | 665 478          | 523 044           |
|                                                                      | Opérations de trésorerie interservices et comptes de liaison       | 0                | 0                 |
| Comptes de régularisation (1)                                        | Produits constatés d'avance                                        | 113 291          | 142 103           |
|                                                                      | <b>Total III</b>                                                   | <b>3 950 374</b> | <b>4 211 274</b>  |
|                                                                      | Ecart de conversion passif (IV)                                    | 0                | 0                 |
|                                                                      | <b>TOTAL GENERAL ( I + I bis + I ter + II + III + IV)</b>          | <b>9 151 697</b> | <b>10 025 102</b> |
| (1) Dont à plus d'un an                                              |                                                                    | 1 957 234        | 2 371 041         |
| Dont à moins d'un an                                                 |                                                                    | 1 993 140        | 1 840 233         |
| (2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques |                                                                    |                  |                   |

(a) A détailler conformément à la législation en vigueur.

(b) Montant entre parenthèses ou précédé du signe (-) lorsqu'il s'agit de pertes reportées.

(c) Montant entre parenthèses ou précédé du signe (-) lorsqu'il s'agit d'une perte.

(d) Dettes sur achats ou prestations de services.

(e) A l'exception, pour l'application du (1), des avances et acomptes reçus sur commandes en cours.

(f) Autres que 16883, 16884

NB : Les comptes 426, 443C, 451C, 458C peuvent aussi être rattachés au poste "Autres dettes" si leur nature véritable le justifie.

Périmètre 38N CCI NORD-ISERE GLOBAL  
 REGION AUVERGNE-RHÔNE-ALPES  
 En euros  
 DATE 2023  
 hs interservices

**COMPTE DE RESULTAT**

| Charges                                                               | Exercice<br>N    | Exercice<br>N-1  |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Charges d'exploitation (1) :</b>                                   |                  |                  |
| <b>Parts contributives (A)</b>                                        | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| Achats de marchandises (a)                                            | 12 592           | 18 881           |
| Variation de stock (b)                                                | 0                | 0                |
| Achats de matières premières et autres approvisionnements (a)         | 0                | 0                |
| Variation de stock (b)                                                | 0                | 0                |
| Autres achats et charges externes (*)                                 | 6 869 575        | 6 819 498        |
| Impôts, taxes et versements assimilés                                 | 119 550          | 110 898          |
| Salaires et traitements                                               | 359 842          | 399 646          |
| Charges sociales                                                      | 211 665          | 215 241          |
| Dotations aux amortissements et aux provisions                        | 0                | 0                |
| Sur immobilisations : dotations aux amortissements (c)                | 538 960          | 603 778          |
| Sur immobilisations : dotations aux provisions                        | 0                | 0                |
| Sur actif circulant : dotations aux provisions                        | 50               | 0                |
| Pour risques et charges : dotations aux provisions                    | 23 630           | 17 237           |
| Autres charges                                                        | 240 167          | 204 589          |
| Contributions versées aux services                                    | 0                | 0                |
| <b>Sous-total (B)</b>                                                 | <b>8 376 030</b> | <b>8 389 767</b> |
| <b>TOTAL (A+B) = I</b>                                                | <b>8 376 030</b> | <b>8 389 767</b> |
| <b>Quotes-parts de résultats sur opérations faites en commun (II)</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>Charges financières :</b>                                          |                  |                  |
| Dotations aux amortissements et aux provisions                        | 0                | 0                |
| Intérêts et charges assimilées (2)                                    | 119 853          | 137 796          |
| Différences négatives de change                                       | 0                | 0                |
| Charges nettes sur cessions de VMP                                    | 0                | 0                |
| <b>TOTAL III</b>                                                      | <b>119 853</b>   | <b>137 796</b>   |
| <b>Charges exceptionnelles :</b>                                      |                  |                  |
| Sur opérations de gestion                                             | 0                | 0                |
| Sur opérations en capital                                             | 138              | 10 119           |
| Dotations aux amortissements et aux provisions                        | 0                | 309 000          |
| <b>TOTAL IV</b>                                                       | <b>138</b>       | <b>319 119</b>   |
| <b>Impôts sur les bénéfices (V)</b>                                   | <b>15 587</b>    | <b>17 986</b>    |
| <b>Total des charges (I + II + III + IV + V)</b>                      | <b>8 511 608</b> | <b>8 864 668</b> |
| <b>Solde créditeur = bénéfice (3)</b>                                 | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                                  | <b>8 511 608</b> | <b>8 864 668</b> |

Y compris :

redevance de crédit-bail mobilier 6122

redevance de crédit-bail immobilier 6125

1) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

2) Dont intérêts concernant les entreprises liées

3) Compte tenu d'un résultat exceptionnel avant impôts de

a) Y compris droits de douane

b) Stock initial moins stock final : montant de la variation en moins entre parenthèses ou précédé du signe (-)

c) Y compris éventuellement dotations aux amortissements des charges à répartir

Périmètre 38N CCI NORD-ISERE GLOBAL  
 REGION AUVERGNE-RHÔNE-ALPES  
 En euros  
 DATE 2023

# **COMPTE DE RESULTAT**

hs inter-services

| Produits                                                       | Exercice<br>N    | Exercice<br>N-1  |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Produits d'exploitation :</b>                               |                  |                  |
| <b>Ressources fiscales (A)</b>                                 | <b>2 733 578</b> | <b>2 698 174</b> |
| Ventes de marchandises                                         | 10 056           | 11 719           |
| Production vendue (biens et services) (a)                      | 3 382 505        | 3 825 819        |
| <b>Sous-total (B) - Montant net du chiffre d'affaires (b)</b>  | <b>3 392 561</b> | <b>3 837 539</b> |
| Production stockée (c)                                         | 0                | 0                |
| Production immobilisée                                         | 0                | 0                |
| Ressources d'origine publique et subventions d'exploitation    | 1 580 521        | 1 891 183        |
| Reprises sur provisions (et amort), transferts de charges      | 157 760          | 255 677          |
| Autres produits                                                | 10 982           | 998              |
| Contributions reçues des services                              | 0                | 0                |
| <b>Sous-total (C)</b>                                          | <b>1 749 263</b> | <b>2 147 858</b> |
| <b>TOTAL (A+B+C) = I</b>                                       | <b>7 875 402</b> | <b>8 683 571</b> |
| <b>Quotes-parts de résultats sur opérations en commun (II)</b> | <b>0</b>         |                  |
| <b>Produits financiers :</b>                                   |                  |                  |
| De participation (2)                                           | 99 587           | 119 909          |
| D'autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé (2)   | 16 500           | 0                |
| Autres intérêts et produits assimilés (2)                      | 8 145            | 1 685            |
| Reprises sur provisions et transferts de charges               | 0                | 0                |
| Différences positives de change                                | 0                | 0                |
| Produits nets sur cessions de VMP                              | 0                | 0                |
| <b>TOTAL III</b>                                               | <b>124 233</b>   | <b>121 594</b>   |
| <b>Produits exceptionnels :</b>                                |                  |                  |
| Sur opérations de gestion                                      | 3 601            | 0                |
| Sur opérations en capital                                      | 21 855           | 27 208           |
| Reprises sur provisions et transferts de charges               | 0                | 0                |
| <b>TOTAL IV</b>                                                | <b>25 456</b>    | <b>27 208</b>    |
| <b>Total des produits (I + II + III + IV)</b>                  | <b>8 025 091</b> | <b>8 832 373</b> |
| <b>Solde débiteur = perte (3)</b>                              | <b>486 516</b>   | <b>32 295</b>    |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                           | <b>8 511 608</b> | <b>8 864 668</b> |

- 1) Dont produits afférents des exercices antérieurs
- 2) Dont produits concernant les entreprises liées
- 3) Compte tenu d'un résultat exceptionnel avant impôts de

- a) A inscrire, le cas échéant, sur des lignes distinctes (des éléments de 708 peuvent être affectés aux ventes de marchandises)
- b) Activité professionnelle normale et courante
- c) Stock final moins stock initial : montant de la variation en moins entre parenthèses ou précédé du signe (-)

## **CHAMBRE DE COMMERCE ET D'INDUSTRIE NORD-ISERE**

### **BUDGET EXECUTE 2023**

#### **ANNEXE**

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 Décembre 2023, dont le total est de 9 151 697 €, et au compte de résultat de l'exercice dégagant un résultat déficitaire de 486 517 €.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1er Janvier 2023 au 31 Décembre 2023.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés par le Trésorier de notre Chambre Consulaire.

#### **Contexte de l'année 2023**

Année difficile du fait de la conjoncture économique, avec des incidences sur la baisse des recettes.

Les mouvements sociaux sur le plan national début 2023 (réforme des retraites), les intempéries (crues) et les travaux sur le réseau ferroviaire ont lourdement impacté l'activité Portuaire. A cela s'ajoute des pertes de flux comme le charbon suite à la décarbonisation.

Sur la formation, la réforme avec l'arrivée de France travail a freiné la mise en place d'actions conventionnées (AFC), et le système de rémunération est impacté par l'absentéisme ou les abandons qui nous pénalisent.

Sur les Service Général nous constatons la fin d'actions subventionnées par le FEDER et non reconduites.

Baisse des actions dans le cadre de France Relance.

Continuité de la communication via des newsletters, de campagnes phoning, communication sur notre site internet afin d'être force de proposition sur nos différents domaines de compétences.

Maitrise des dépenses d'énergie.

#### **Evènement postérieur à la clôture de l'exercice :**

Pose de la première pierre le 06 février 2024 de la "ferme photovoltaïque" et constatation d'un premier loyer de 13 k€ pour la période du 30/10/2023 au 31/12/2023.

**BUDGET EXECUTE 2023**

**REGLES ET METHODES COMPTABLES**

**Exercice clos le 31 Décembre 2023**

Les comptes de la période ont été élaborés conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels des CCI, dans le cadre de l'OBCF(Organisation budgétaire, comptable et financière), dans le respect des principes suivants :

. Continuité de l'exploitation

La continuité de l'exploitation est assurée

. Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre

. Indépendance des exercices

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

## CHAMBRE DE COMMERCE ET D'INDUSTRIE NORD-ISERE

### BUDGET EXECUTE 2023

#### 1 – FAITS MARQUANTS

##### 1.1 - Risque lié au système d'assurance chômage spécifique consulaire (CMAC) :

Jusqu'au 31/12/2018, les CCIR cotisaient au régime d'assurance chômage (CMAC) pour les collaborateurs qu'elles employaient (collaborateurs titulaires, CDD, vacataires). La mutualisation du risque entre les adhérents à laquelle procédait la CMAC a été jugée non conforme au régime de l'auto-assurance dont relèvent les établissements publics (Art. L5424-2 du Code du Travail). Aussi la CMAC a dû se mettre en conformité en procédant à l'arrêt de ce dispositif, en attendant de liquider ledit régime.

Depuis le 1er janvier 2019, les CCI ne cotisent plus à la CMAC. Elles sont devenues leur propre assureur en remboursant directement à Pôle Emploi qui se substitue à la CMAC dans le cadre d'une convention tripartite, les allocations versées aux bénéficiaires. A compter de la promulgation de la loi PACTE en mai 2019, les CCI qui le souhaitaient avaient la possibilité d'adhérer au système d'assurance chômage de droit commun (Assedic) pour la population fermée des collaborateurs relevant du régime consulaire. La CCIR Auvergne Rhône Alpes a donc décidé d'adhérer au régime général d'assurance chômage à effet du 1er avril 2020. La CCIR continue tout de même d'être auto-assureur jusqu'au passage au système d'assurance chômage de droit commun. La CCIR continuant à être son propre assureur pour les départs ayant eu lieu avant le 1 avril 2020.

Comme les années précédentes, une provision pour charge a été estimée au 31 décembre 2023 par CCI France au travers d'une prestation d'actuariat (cf CMAC méthode évaluation).

Au 31 décembre 2023 l'engagement dans les comptes de la Chambre s'élève à 53 195 € et a donné lieu à une reprise de provision de 31 576 €.

**1.2 -** La CCI NORD ISERE est sous concessionnaire de la CNR pour la gestion du Port de Vienne Sud. L'échéance de la concession annoncée à décembre 2023 a finalement été prolongée à la demande de la CNR au 31 décembre 2024.

La provision pour risques et charges de 15 k€ pour les coûts d'accompagnement juridique ainsi qu'une provision pour risques et charges exceptionnels de 309 k€ dans le cadre des travaux de remise en état des infrastructures constituées sur 2022 sont toujours en l'état,

**1.3 -** Pour rappel, suite à la réforme de la formation, nous avons créé le 19 juin 2020 un CFA (Centre de Formation Apprentis).

La loi nous obligeant un suivi strict de cette structure, nous avons créé un service dédié. Nos classes étant composées d'apprenants avec des statuts différents (contrat de professionnalisation, apprenti, ou initiale), les charges et produits ont été comptabilisés sur le service formation en globalité. A la clôture, afin de ventiler les charges et produits de la période entre le service formation et le CFA nous avons utilisé une clé de répartition basée sur le nombre d'heures de formation théorique des apprentis au 31/12/2023.

**1.4 -** Dans le cadre du suivi de nos anciens contrats d'apprentissage signés avant la rentrée scolaire 2020 et gérés via notre partenaire l'IFA des Alpes, et se terminant sur 2021 la provision pour risque a été ajustée à l'encours de notre créance, les discussions étant toujours en cours. A fin 2023 nous avons constaté une reprise de 40 550 € pour arriver à une provision de 57 328 €.

**1.5 -** Il a été passé en perte sur créances irrécouvrables 13,6 k€ (dont 5,5 k€ de 2020 et 6 k€ de 2011). En contrepartie nous constatons une reprise sur provision de 13,5 k€.

BUDGET EXECUTE 2023

**2 - METHODES D'EVALUATION**

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

**2.1 - Immobilisations corporelles**

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

|                                                            |             |
|------------------------------------------------------------|-------------|
| - Constructions à usage bureau (gros œuvre, structure)     | 40 ans      |
| - Constructions à usage industriel (gros œuvre, structure) | 15 à 20 ans |
| - Agencements et aménagements des constructions            | 10 à 25 ans |
| - Installations générales                                  | 10 à 15 ans |
| - Installations techniques                                 | 5 à 10 ans  |
| - Matériel et outillage industriels                        | 5 à 10 ans  |
| - Matériel de transport                                    | 5 à 10 ans  |
| - Matériel de bureau et informatique                       | 3 à 5 ans   |
| - Mobilier                                                 | 10 ans      |

**2.2 - 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.

**2.3 - Stocks**

Les stocks sont évalués suivant la méthode premier entré, premier sorti.

La valeur brute des marchandises et des approvisionnements comprend le prix d'achat et les frais accessoires éventuels.

Les intérêts sont toujours exclus de la valorisation des stocks.

**2.4 - 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.

**2.5 - Provisions réglementées**

Elles sont constituées par : Néant



## **2.6 – Provisions pour indemnités de fin de carrières et allocations d'ancienneté**

Les engagements sont calculés sur la base d'une évolution actuarielle des droits potentiels acquis par les salariés, selon la méthode des unités de crédit projetées conformément à la norme IAS19 et à la recommandation du Conseil National de la Comptabilité du 01 avril 2003. Chaque période de service donne lieu à une unité supplémentaire de droits à prestations.

La CCI affecte ces droits à prestations en fonction des périodes de service en suivant la formule des prestations du régime.

Toutes hypothèses retenues dans ce calcul sont fixées par la CCIR Auvergne Rhône-Alpes et sont communes à l'ensemble des CCIT de la Région Auvergne Rhône-Alpes (taux de charges sociales, de turnover, de revalorisation).

Le choix du taux d'actualisation est révisé à chaque clôture et porte sur le dernier TMO connu (taux moyen des emprunts obligataires). Les hypothèses sont les suivantes au 31/12/2023 :

- Taux d'actualisation : 3.2 % ;
- Age de départ à la retraite : 65 ans pour les cadres et 64 ans pour les autres ;
- Taux de charges sociales : données individuelles ;
- Table de mortalité : INSEE F 2016-2018 ;
- Méthode de calcul retenue : Norme IAS19 en unités de crédits projetés service prorata.

La CCN signée en date du 25 janvier 2023 et applicable depuis le 4 avril 2023 a ouvert la possibilité aux agents statutaires d'opter pour un contrat de droit privé. La levée de l'option peut se faire à tout moment.

L'impact de cette option pour l'ensemble du personnel concerné de la Chambre représenterait un coût complémentaire de 164 k€ au coût actuel de l'engagement de l'IFC.

La CCI n'ayant pas le recul suffisant le jour d'arrêté de ses comptes, pour apprécier le nombre de salariés souhaitant lever l'option et ne pouvant pas le présager, elle a décidé pour cet exercice 2023, de ne pas comptabiliser le coût supplémentaire de cette mesure dans ses comptes mais de se limiter à porter l'information en annexe.

## **2.7 – Provisions CMAC**

Les engagements concernant la CMAC ont été évalués par un actuaire retenu au plan national, dont les règles d'évaluation sont précisées ci-après :

Les CCIR de France sont employeurs publics et supportent à ce titre la charge de l'indemnisation chômage en cas de perte d'emploi (article L 5424-1 du code du travail), à savoir la charge financière de l'indemnisation et du versement des cotisations au régime de retraite complémentaire AGIRC-ARRCO pendant cette période d'indemnisation.

En 2020, une convention de gestion tripartite du chômage a été réalisée entre Pôle Emploi, la CMAC et ses CCIR et CCI adhérentes par laquelle la CMAC agit comme interlocuteur unique entre les adhérents employeurs et Pôle Emploi : la CMAC joue le rôle d'intermédiaire financier entre ces différents interlocuteurs, Pôle Emploi assurant la gestion des allocataires et le paiement des indemnités.

Dans le cadre de leur clôture comptable, il incombe à chaque CCIR/CCIT de constituer une provision en couverture de ce risque.

La CMAC a souhaité l'assistance d'un Cabinet d'Actuaires pour l'évaluation des provisions à effectuer par chaque adhérent.

L'objet de son rapport est de présenter la méthode de calcul qui a été retenue pour cette provision et d'en présenter les résultats au 31/12/2023.

## **METHODE D'EVALUATION RETENUE POUR LA PROVISION CMAC**

### **Population évaluée**

La population des bénéficiaires d'indemnités chômage est communiquée par Pôle emploi à la CMAC. Cette extraction nécessitant un délai de 15 jours et les délais de clôture des différentes CCI ne pouvant être décalés, il a été décidé de réaliser le calcul de la provision sur la base d'une extraction des indemnisations jusqu'au 30/11/2023.

La population évaluée est segmentée de la façon suivante :

- Les personnes inscrites et indemnisées à la date de calcul :
  - Les personnes ayant des droits non déchus.
  - Par prudence ont également été provisionnées les personnes ayant été indemnisées et ayant épuisé leurs droits après l'âge de soudure : elles ont potentiellement le droit à un maintien jusqu'à la retraite à taux plein mais n'ont pas encore fait la demande. Sont en revanche exclus de cette population les allocataires identifiés par la CMAC, en lien avec ses adhérents, comme ayant bénéficié d'une CCART spécifique.
- Les personnes inscrites et n'étant pas ou plus indemnisées de moins de 6 ans), mais pouvant l'être, car elles disposent toujours de droits. Les critères retenus, conformément à la réglementation, sont les suivants :
  - Les personnes n'étant plus indemnisées pour une cause différente du décès, jusqu'à épuisement du droit ou du départ à la retraite (à l'exception des personnes âgées de plus de 62 ans dont la dernière indemnisation remonte à plus de 6 mois de la date de calcul)
  - Comme dans la partie précédente, sont provisionnées les personnes ayant des droits non déchus.
- Les personnes dont le dossier n'a pas encore été déposé ou est en cours d'instruction au 30/11/2023 mais non mis en paiement,
- Les fins de contrat CDD et les ruptures de contrat à durée indéterminée dont l'échéance est connue à fin 2023 et dont la durée totale des contrats respecte la durée minimale d'affiliation requise et n'ayant pas donné une indemnisation au maximum dans les 3 dernières années.

### **Méthode d'évaluation**

L'engagement relatif à l'auto-assurance en matière de chômage consiste en la projection des prestations probables d'indemnité chômage et des cotisations de retraite relatives à cette indemnisation.

Pour chaque participant, la prestation susceptible de lui être versée, d'après les règles de la convention à partir de ses données personnelles, est projetée jusqu'à l'âge normal de fin versement de la prestation. Les engagements totaux envers ce participant (Valeur Actuarielle Totale des Prestations Futures) sont alors calculés en multipliant la prestation estimée par un facteur actuariel, tenant compte :

- De la probabilité de maintien au chômage jusqu'à la fin de versement de la prestation (fin de droit ou décès ou retraite si l'âge de soudure est atteint),
- De l'actualisation de la prestation à la date de l'évaluation.

La somme actualisée des flux probables de prestations versées à des bénéficiaires d'une allocation chômage à la date de l'évaluation, correspond à l'engagement devant être couvert par l'ensemble des CCI.

En accord avec les commissaires aux comptes consultés, les agents permanents à la date de calcul, pour lesquels des droits potentiels pourraient être générés du fait de leur période d'activité au sein des Chambres ont été exclus de l'évaluation.

La part des engagements affectée à l'exercice qui suit la date de l'évaluation (Coût des Services) correspond à l'accroissement probable des engagements du fait de l'entrée en indemnisation des CDD terminant leur contrat sur l'exercice suivant ou des permanents en cours de rupture de contrat connu à la date de calcul.

Cette dernière est la résultante d'une provision de maintien au chômage calculée sur la base des droits acquis à la date de calcul (fonction du salaire des douze derniers mois et de la durée d'affiliation) et d'une probabilité d'être bénéficiaire d'une prestation l'exercice suivant la date d'évaluation.

Les résultats individuels de l'évaluation sont ensuite cumulés pour obtenir les résultats globaux au niveau de l'entité.

Pour le calcul de cet engagement, il a été utilisé une loi de maintien au chômage par tranche d'âge. Cette loi est extraite d'une étude UNEDIC de 2012 sur le taux de persistance au chômage. Une cohérence globale de cette loi a été réalisée avec les observations des bénéficiaires du régime d'assurance chômage gérés par la CMAC jusqu'en 2018. Cette loi nous permet de calculer, dans la limite de la durée d'indemnisation prévue par la réglementation UNEDIC, un flux probable de prestations jusqu'au terme (indemnisation et cotisations de retraite). Celle-ci est couplée à une table de mortalité pour simuler les fins d'indemnisation liées au décès (La table INSEE 2017-2019).

Il a été cependant fait l'hypothèse que les bénéficiaires d'une allocation chômage âgés de 62 ans et plus seraient maintenus au chômage, jusqu'à la liquidation de leur retraite.

Enfin, étant donné que l'historique de la carrière n'est connu qu'au moment de la demande d'indemnisation, l'engagement pour les futures ruptures de contrats de travail (Fin de contrat et CDD) a été déterminé comme le produit de l'ARE de l'individu par une durée moyenne d'indemnisation, sauf dans le cas où l'historique dans les CCI donnaient des droits supérieurs.

Les durées moyennes utilisées pour le calcul des provisions ont été établies sur les observations au sein de la CMAC faites en 2019 et sont résumées dans le tableau suivant :

| Tranche d'âge | Durée Moyenne pour un CDD | Durée Moyenne pour un CDI |
|---------------|---------------------------|---------------------------|
| 0-24 ans      | 13 mois                   | 23 mois                   |
| 25-29 ans     | 16 mois                   | 23 mois                   |
| 30-34 ans     | 16 mois                   | 23 mois                   |
| 35-39 ans     | 16 mois                   | 23 mois                   |
| 40-44 ans     | 16 mois                   | 23 mois                   |
| 45-49 ans     | 16 mois                   | 23 mois                   |
| 50-52 ans     | 19 mois                   | 23 mois                   |
| 53-54 ans     | 20 mois                   | 30 mois                   |
| 55-58 ans     | 21 mois                   | 34 mois                   |
| >= 59ans      | 22 mois                   | 34 mois                   |

## **LA PRISE EN COMPTE DE LA REFORME AU 1ER NOVEMBRE 2019 ET DE LA REFORME DES RETRAITES 2023**

La réforme du régime de l'UNEDIC devait être applicable aux allocataires effectuant une demande de droits à compter du 1er novembre 2019 et dont la fin de contrat est postérieure au 31/10/2019. Cependant, la crise sanitaire a décalé la mise en place de cette réforme au second semestre 2021.

La pleine mesure de cette réforme ne se fera que progressivement qu'au fil des demandes d'allocation et devrait avoir les impacts suivants :

- Diminution du nombre de demandeurs d'allocation du fait de l'augmentation de la durée minimum d'affiliation de 4 à 6 mois et du rechargement des droits (disposition prise en compte pour les ruptures postérieures au 30 novembre 2021) ;
- Baisse du salaire journalier de référence (à compter du 1er octobre 2021) et augmentation potentielle de la durée d'indemnisation du fait de l'augmentation de la période de référence de 12 à 24 mois (36 mois pour les allocataires de plus de 53 ans) ;
- Au bout de 8 mois pour les ruptures postérieures au 30 octobre 2019 (6 mois pour les ruptures à compter du postérieures au 30 novembre 2021) baisse des droits de 30% pour les Salaires de Référence supérieurs à 4 858 € ;

Du fait du contexte sanitaire et de la crise économique, la mesure de dégressivité a été suspendue entre le 1er mars 2020 et le 30 juin 2021. Les compteurs de dégressivité ayant commencé à courir entre novembre 2019 et mars 2020 ont été remis à zéro et recommencent à compter du 1er juillet 2021.

Ces nouvelles dispositions seront donc prises en compte pour les ruptures concernées en fonction de la date de fin contrat.

En ce qui concerne les démissionnaires à la suite d'un CDI d'au moins 5 ans, le droit aux indemnités de chômage des salariés démissionnaires est limité aux seuls salariés de droit privé ayant travaillé au cours des 2 dernières années (3 dernières s'ils ont au moins 53 ans) intégralement ou majoritairement pour une CCI ayant adhéré à titre irrévocable au régime général au moment de la démission (les agents publics sont exclus du dispositif).

Par ailleurs, le bénéficiaire de la mesure doit avoir présenté et validé un projet professionnel devant une commission paritaire régionale.

Il est donc très probable que cette disposition soit très peu appliquée au sein de populations concernées par l'étude :

- Pour les salariés des CCIR ayant adhéré à titre irrévocable au régime général, elle ne pourrait s'appliquer qu'aux ruptures postérieures à la date de leur adhésion et au seul bénéfice des personnels de droit privé ayant au minimum 2 ans d'ancienneté. Or l'embauche de salariés de droit privé par les CCIR n'est obligatoire que depuis la publication de la loi PACTE (à compter de juin 2019).

- Pour les salariés de droit privé des CCIT au titre de leurs SIC, non identifiés comme bénéficiaires dans les fichiers fournis par Pôle Emploi, il revient aux CCI employeurs ayant connaissance de la validation effective du projet professionnel des intéressés de fournir les éléments de calcul afin que les cas concernés soient pris en compte dans l'évaluation.

Hors ce cas précis, les effets de changement de comportement, tant des salariés que des employeurs, liés à ces nouvelles mesures étant difficilement estimables et étalées sur plusieurs années, ont été conservées nos lois de maintien au chômage actuelles.

Enfin, la loi du 21 décembre 2022 prévoit, en cas de taux de chômage inférieur à 9%, une réduction de 25% de la durée d'indemnisation pour les demandeurs d'emploi ouvrant des droits à compter du 1er février 2023, en respectant une durée minimale de 6 mois.

La loi rectificative de financement de la Sécurité sociale votée en avril 2023 va reculer progressivement l'âge de liquidation à taux plein des pensions de retraite de base et augmenter la durée d'indemnisation chômage pour les personnes ayant atteint l'âge de 62 ans. Cette mesure a été prise en compte dans les résultats présentés ci-après.

## HYPOTHESES

Hypothèses économiques

| Date d'évaluation                                          | 31/12/2022 | 31/12/2023         |
|------------------------------------------------------------|------------|--------------------|
| Taux d'actualisation                                       | 3,00%      | 3,00% <sup>6</sup> |
| Taux d'évolution de l'inflation                            | 2,00%      | 2,00%              |
| Taux de progression des ARE                                | 2,00%      | 2,00%              |
| Partie fixe de l'ARE                                       | 12,47 €    | 12,95 €            |
| Allocation minimum de l'ARE                                | 30,42 €    | 31,59 €            |
| Plafond de la Sécurité Sociale Exercice N+1                | 43 992 €   | 46 368 €           |
| Taux de prorogation des CDD                                | 0,00%      | 0,00%              |
| Délai de carence suite à une rupture de contrat de travail | 157 jours  | 157 jours          |



## Hypothèses démographiques

| Date d'évaluation          | 31/12/2022        | 31/12/2023        |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Age de début de carrière : |                   |                   |
| Cadres                     | 22 ans            | 22 ans            |
| Non Cadres                 | 22 ans            | 22 ans            |
| Table de mortalité :       | INSEE TD/TV 16-18 | INSEE TD/TV 17-19 |

## Commentaires

- Taux de revalorisation des ARE : comme l'inflation.
- Tables de mortalité : Les tables retenues correspondent aux dernières tables hommes/femmes publiées par l'INSEE
- Age de départ en retraite pour les allocataires dépassant l'âge de soudure et ne pouvant pas liquider leur pension : Cet âge a été déterminé à partir d'une hypothèse d'âge de début de carrière et des conditions de départs figurant dans le tableau ci-dessous. Les mesures de la réforme des retraites 2023 ont par ailleurs été prises en compte :

| Génération | Avant Réforme 2023     |                  |             | Après Réforme 2023     |                  |             |
|------------|------------------------|------------------|-------------|------------------------|------------------|-------------|
|            | Age ouverture de droit | Durée Nécessaire | Age Maximum | Age ouverture de droit | Durée Nécessaire | Age Maximum |
| 1952       | 60,75 ans              | 41,00 ans        | 65,75 ans   | 60,75 ans              | 41,00 ans        | 65,75 ans   |
| 1953       | 61,17 ans              | 41,25 ans        | 66,17 ans   | 61,17 ans              | 41,25 ans        | 66,17 ans   |
| 1954       | 61,58 ans              | 41,25 ans        | 66,58 ans   | 61,58 ans              | 41,25 ans        | 66,58 ans   |
| 1955       | 62,00 ans              | 41,50 ans        | 67,00 ans   | 62,00 ans              | 41,50 ans        | 67,00 ans   |
| 1956       | 62,00 ans              | 41,50 ans        | 67,00 ans   | 62,00 ans              | 41,50 ans        | 67,00 ans   |
| 1957       | 62,00 ans              | 41,50 ans        | 67,00 ans   | 62,00 ans              | 41,50 ans        | 67,00 ans   |
| 1958       | 62,00 ans              | 41,75 ans        | 67,00 ans   | 62,00 ans              | 41,75 ans        | 67,00 ans   |
| 1959       | 62,00 ans              | 41,75 ans        | 67,00 ans   | 62,00 ans              | 41,75 ans        | 67,00 ans   |
| 1960       | 62,00 ans              | 41,75 ans        | 67,00 ans   | 62,00 ans              | 41,75 ans        | 67,00 ans   |
| 01/01/1961 | 62,00 ans              | 42,00 ans        | 67,00 ans   | 62,00 ans              | 42,00 ans        | 67,00 ans   |
| 01/09/1961 | 62,00 ans              | 42,00 ans        | 67,00 ans   | 62,25 ans              | 42,25 ans        | 67,00 ans   |
| 1962       | 62,00 ans              | 42,00 ans        | 67,00 ans   | 62,50 ans              | 42,25 ans        | 67,00 ans   |
| 1963       | 62,00 ans              | 42,00 ans        | 67,00 ans   | 62,75 ans              | 42,50 ans        | 67,00 ans   |
| 1964       | 62,00 ans              | 42,25 ans        | 67,00 ans   | 63,00 ans              | 42,75 ans        | 67,00 ans   |
| 1965       | 62,00 ans              | 42,25 ans        | 67,00 ans   | 63,25 ans              | 43,00 ans        | 67,00 ans   |
| 1966       | 62,00 ans              | 42,25 ans        | 67,00 ans   | 63,50 ans              | 43,00 ans        | 67,00 ans   |
| 1967       | 62,00 ans              | 42,50 ans        | 67,00 ans   | 63,75 ans              | 43,00 ans        | 67,00 ans   |
| 1968       | 62,00 ans              | 42,50 ans        | 67,00 ans   | 64,00 ans              | 43,00 ans        | 67,00 ans   |
| 1969       | 62,00 ans              | 42,50 ans        | 67,00 ans   | 64,00 ans              | 43,00 ans        | 67,00 ans   |
| 1970       | 62,00 ans              | 42,75 ans        | 67,00 ans   | 64,00 ans              | 43,00 ans        | 67,00 ans   |
| 1971       | 62,00 ans              | 42,75 ans        | 67,00 ans   | 64,00 ans              | 43,00 ans        | 67,00 ans   |
| 1972       | 62,00 ans              | 42,75 ans        | 67,00 ans   | 64,00 ans              | 43,00 ans        | 67,00 ans   |
| 1973       | 62,00 ans              | 43,00 ans        | 67,00 ans   | 64,00 ans              | 43,00 ans        | 67,00 ans   |

## PRINCIPALES STATISTIQUES A LA DATE D'EVALUATION AU NIVEAU NATIONAL

Les principales caractéristiques des personnes évaluées au 31 décembre 2023 sont présentées ci-dessous :

|                                            | Personnes indemnisées<br>au cours des 12 derniers mois |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Effectif                                   | 3 727 (dont 2 810 dossiers suspendus)                  |
| Age moyen                                  | 47,0 ans                                               |
| Nombre de mois moyen indemnisés            | 13,7 mois                                              |
| Nombre de mois moyen restants à indemniser | 10,3 mois                                              |
| ARE moyenne mensuelle                      | 1 553 €                                                |
| Cotisation moyenne mensuelle               | 236,1 €                                                |

|                                    | Personnes en CDD |           |           |
|------------------------------------|------------------|-----------|-----------|
|                                    | Cadre            | Non Cadre | Total     |
| Effectif                           | 173              | 474       | 647       |
| Age moyen                          | 38,3 ans         | 32,7 ans  | 34,2 ans  |
| Durée moyenne du contrat effectuée | 10,9 mois        | 11,2 mois | 11,1 mois |
| Durée moyenne totale du contrat    | 12,5 mois        | 12,4 mois | 12,4 mois |
| Salaire moyen mensuel              | 3 032 €          | 1 968 €   | 2 253 €   |

|                                    | Personnes en cours de rupture de contrat (CDI) |            |            |
|------------------------------------|------------------------------------------------|------------|------------|
|                                    | Cadre                                          | Non Cadre  | Total      |
| Effectif                           | 151                                            | 79         | 230        |
| Age moyen                          | 48,0 ans                                       | 45,6 ans   | 47,2 ans   |
| Durée moyenne du contrat effectuée | 135,0 mois                                     | 101,9 mois | 123,7 mois |
| Durée moyenne totale du contrat    | 136,6 mois                                     | 102,3 mois | 124,8 mois |
| Salaire moyen mensuel              | 4 588 €                                        | 3 357 €    | 4 165 €    |

## IMMOBILISATIONS

|                                                                         | Valeur brute début<br>2023 | Augmentations                 |                              |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|------------------------------|
|                                                                         |                            | Réévaluations courant<br>2023 | Acquisitions courant<br>2023 |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>                                    |                            |                               |                              |
| Frais d'établissement et de développement                               |                            |                               | 4 290                        |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles                           | 133 654                    |                               |                              |
| <i>Total immobilisations incorporelles</i>                              | <b>133 654</b>             |                               | <b>4 290</b>                 |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                                      |                            |                               |                              |
| Terrains                                                                | 1 201 704                  |                               |                              |
| <b>Constructions :</b>                                                  |                            |                               |                              |
| - Constructions sur sol propre                                          | 11 912 177                 |                               |                              |
| - Constructions sur sol d'autrui                                        | 6 225 247                  |                               | -2 076                       |
| - Installations générales, agencements et aménagement des constructions | 3 873 489                  |                               |                              |
| Installations techniques, matériel et outillages industriels            | 3 933 343                  |                               |                              |
| <b>Autres immobilisations corporelles :</b>                             |                            |                               |                              |
| - Installations générales, agencements, aménagements divers             | 422 332                    |                               |                              |
| - Matériel de transport                                                 |                            |                               |                              |
| - Matériel de bureau et mobilier informatique                           | 1 072 707                  |                               | 86 673                       |
| - Emballages récupérables et divers                                     |                            |                               |                              |
| Immobilisations corporelles en cours                                    |                            |                               |                              |
| Avances et acomptes                                                     |                            |                               |                              |
| <i>Total immobilisations corporelles</i>                                | <b>28 640 999</b>          |                               | <b>84 597</b>                |
| <b>Immobilisations financières</b>                                      |                            |                               |                              |
| Participations évaluées par mise en équivalence                         |                            |                               |                              |
| Autres participations                                                   | 122 162                    |                               | 7 000                        |
| Autres titres immobilisés                                               | 15                         |                               | 10 000                       |
| Prêts et autres immobilisations financières                             | 347 706                    |                               |                              |
| <i>Total immobilisations financières</i>                                | <b>469 883</b>             |                               | <b>17 000</b>                |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                                    | <b>29 244 536</b>          |                               | <b>105 887</b>               |

|                                                                  | Diminutions               |                          | Valeur brute fin<br>2023 | Valeur d'origine |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------|
|                                                                  | Virements courant<br>2023 | Cessions courant<br>2023 |                          |                  |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>                             |                           |                          |                          |                  |
| Frais d'établissement et de développement                        |                           |                          |                          |                  |
| Autres postes d'immobilisations incorporelles                    |                           |                          | 137 944                  |                  |
| <i>Total immobilisations incorporelles</i>                       |                           |                          | <b>137 944</b>           |                  |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                               |                           |                          |                          |                  |
| Terrains                                                         |                           |                          | 1 201 704                |                  |
| <b>Constructions :</b>                                           |                           |                          |                          |                  |
| - Sur sol propre                                                 |                           |                          | 11 912 177               |                  |
| - Sur sol d'autrui                                               |                           |                          | 6 223 171                |                  |
| - Installations générales, agencements et amgt des constructions |                           |                          | 3 873 489                |                  |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels      |                           |                          | 3 933 343                |                  |
| <b>Autres immobilisations corporelles :</b>                      |                           |                          |                          |                  |
| - Installations générales, agencements et amgt divers            |                           |                          | 422 332                  |                  |
| - Matériel de transport                                          |                           |                          |                          |                  |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier                   |                           | 29 269                   | 1 130 111                |                  |
| - Emballages récupérables et divers                              |                           |                          |                          |                  |
| Immobilisations corporelles en cours                             |                           |                          |                          |                  |
| Avances et acomptes                                              |                           |                          |                          |                  |
| <i>Total immobilisations corporelles</i>                         |                           |                          | <b>28 696 327</b>        |                  |
| <b>Immobilisations financières</b>                               |                           |                          |                          |                  |
| Participations évaluées par mise en équivalence                  |                           |                          |                          |                  |
| Autres participations                                            |                           |                          | 129 162                  |                  |
| Autres titres immobilisés                                        |                           |                          | 10 015                   |                  |
| Prêts et autres immobilisations financières                      |                           |                          | 347 706                  |                  |
|                                                                  |                           |                          | <b>486 883</b>           |                  |
|                                                                  |                           |                          | <b>29 321 154</b>        |                  |

## AMORTISSEMENTS

| Immobilisations amortissables                           | Montant début<br>2023 | Augmentations  | Diminutions   | Montant fin<br>2023 |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|---------------|---------------------|
| <b>Immobilisations incorporelles</b>                    |                       |                |               |                     |
| Frais d'établissement, de recherche et de dév.          |                       |                |               |                     |
| Fonds commercial                                        |                       |                |               |                     |
| Autres immobilisations incorporelles                    | 131 311               | 1 667          |               | 132 978             |
| <i>Total immobilisations incorporelles</i>              | <b>131 311</b>        | <b>1 667</b>   |               | <b>132 978</b>      |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                      |                       |                |               |                     |
| Terrains                                                |                       |                |               |                     |
| <b>Constructions :</b>                                  |                       |                |               |                     |
| - Constructions sur sol propre                          | 8 575 541             | 300 269        |               | 8 875 810           |
| - Constructions sur sol d'autrui                        | 6 211 319             | 11 852         |               | 6 223 171           |
| - Inst générales, agcemnts et améngmt des const.        | 3 391 306             | 116 219        |               | 3 507 525           |
| Installations techniques, matériel et outillage indust. | 3 900 227             | 31 535         |               | 3 931 762           |
| <b>Autres immobilisations corporelles :</b>             |                       |                |               |                     |
| - Installations générales, agencements, amén. divers    | 361 477               | 32 671         |               | 394 147             |
| - Matériel de transport                                 |                       |                |               |                     |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier          | 983 248               | 44 747         | 29 270        | 998 725             |
| - Emballages récupérables et divers                     |                       |                |               |                     |
| <i>Total immobilisations corporelles</i>                | <b>23 423 117</b>     | <b>537 293</b> | <b>29 270</b> | <b>23 931 141</b>   |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                    | <b>23 554 428</b>     | <b>538 960</b> | <b>29 270</b> | <b>24 064 119</b>   |

| Immobilisations amortissables                   | DOTATIONS                |                   |                               | REPRISES                 |                   |                               | Mvt net des<br>amortisse-<br>ments à la fin<br>de l'exercice |
|-------------------------------------------------|--------------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                 | Différentiel<br>de durée | Mode<br>dégressif | Amort. fiscal<br>exceptionnel | Différentiel<br>de durée | Mode<br>dégressif | Amort. fiscal<br>exceptionnel |                                                              |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>            |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |
| Frais d'établissements                          |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |
| Autres immobilisations incorporelles            |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |
| <i>Total immobilisations incorporelles</i>      |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |
| <b>Immobilisations corporelles</b>              |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |
| Terrains                                        |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |
| <b>Constructions :</b>                          |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |
| - Constructions sur sol propre                  |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |
| - Constructions sur sol d'autrui                |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |
| - Inst gén., agcemnts et améngmt des const.     |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |
| Inst techniques, matériels et outillages        |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |
| <b>Autres immobilisations corporelles</b>       |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |
| - Inst gén., agcemnt et améngmt divers          |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |
| - Matériel de transport                         |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |
| - Matériel de bureau et informatique mobilier   |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |
| - Emballages récupérables et divers             |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |
| <i>Total immobilisations corporelles</i>        |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |
| Frais d'acquisition de titres de participations |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                            |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |
| <b>TOTAL GENERAL non ventilé</b>                |                          |                   |                               |                          |                   |                               |                                                              |

| Charges réparties sur plusieurs exercices | Montant début<br>2023T | Augmentations | Dotations aux<br>amortissements | Montant fin<br>2023T |
|-------------------------------------------|------------------------|---------------|---------------------------------|----------------------|
| Frais d'émission d'emprunt à étaler       |                        |               |                                 |                      |
| Primes de remboursement des obligations   |                        |               |                                 |                      |



## PROVISIONS

| Nature des provisions                                                             | Montant<br>au début<br>2023 | Augmentations :<br>Dotations de<br>l'exercice | Diminutions :             | Montant<br>à la fin<br>2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
|                                                                                   |                             |                                               | Reprises de<br>l'exercice |                             |
| <b>Provisions réglementées</b>                                                    |                             |                                               |                           |                             |
| Provisions pour reconstitution des gisements                                      |                             |                                               |                           |                             |
| Provisions pour investissement                                                    |                             |                                               |                           |                             |
| Provisions pour hausse des prix                                                   |                             |                                               |                           |                             |
| Amortissements dérogatoires                                                       |                             |                                               |                           |                             |
| <i>Dont majorations exceptionnelles de 30%</i>                                    |                             |                                               |                           |                             |
| Provisions pour prêts d'installation                                              |                             |                                               |                           |                             |
| Autres provisions réglementées                                                    |                             |                                               |                           |                             |
| <b>TOTAL PROVISIONS REGLEMENTEES</b>                                              |                             |                                               |                           |                             |
| <b>Provisions pour risques et charges</b>                                         |                             |                                               |                           |                             |
| Provisions pour litiges                                                           | 5 000                       |                                               |                           | 5 000                       |
| Provisions pour garanties données aux clients                                     |                             |                                               |                           |                             |
| Provisions pour pertes sur marchés à terme                                        |                             |                                               |                           |                             |
| Provisions pour amendes et pénalités                                              |                             |                                               |                           |                             |
| Provisions pour pertes de change                                                  |                             |                                               |                           |                             |
| <i>Sous total provisions pour risques</i>                                         | <i>5 000</i>                |                                               |                           | <i>5 000</i>                |
| Provisions pour pensions et obligations similaires eng sx                         | 628 988                     | 23 630                                        | 91 190                    | 561 428                     |
| Provisions pour impôts                                                            |                             |                                               |                           |                             |
| Provisions pour renouvellement des immobilisations                                |                             |                                               |                           |                             |
| Provisions pour gros entretien et grandes révisions                               |                             |                                               |                           |                             |
| Prov. pour charges soc. et fisc. sur congés à payer                               |                             |                                               |                           |                             |
| <i>Sous total provisions pour charges</i>                                         | <i>628 988</i>              | <i>23 630</i>                                 | <i>91 190</i>             | <i>561 428</i>              |
| Autres provisions pour risques et charges                                         | 501 878                     | 0                                             | 40 550                    | 461 328                     |
| <b>TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>                                   | <b>1 135 866</b>            | <b>23 630</b>                                 | <b>131 740</b>            | <b>1 027 756</b>            |
| <b>Provisions pour dépréciation</b>                                               |                             |                                               |                           |                             |
| Sur immobilisations incorporelles                                                 |                             |                                               |                           |                             |
| Sur immobilisations corporelles                                                   |                             |                                               |                           |                             |
| Sur immobilisations de titres mis en équivalence                                  |                             |                                               |                           |                             |
| Sur immobilisations de titres de participation                                    | 53 661                      |                                               |                           | 53 661                      |
| Sur autres immobilisations financières                                            |                             |                                               |                           |                             |
| Sur stocks et en-cours                                                            |                             |                                               |                           |                             |
| Sur comptes clients                                                               | 13 899                      | 571                                           | 14 248                    | 222                         |
| Autres provisions dépréciations                                                   |                             |                                               |                           |                             |
| <b>TOTAL PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>                                         | <b>67 559</b>               | <b>571</b>                                    | <b>14 248</b>             | <b>53 883</b>               |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                                              | <b>1 203 425</b>            | <b>24 201</b>                                 | <b>145 988</b>            | <b>1 081 639</b>            |
| Dont dotations et reprises d'exploitation                                         |                             | 23 680                                        | 145 466                   |                             |
| Dont dotations et reprises financières                                            |                             |                                               |                           |                             |
| Dont dotations et reprises exceptionnelles                                        |                             |                                               |                           |                             |
| Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice |                             |                                               |                           |                             |

## DETAIL DES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

| Nature de la provision                                                | Montant au début de l'exercice | AUGMENTATIONS<br>Dotations de l'exercice | DIMINUTIONS<br>Reprises de l'exercice | Montant à la fin de l'exercice |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| <b><u>Provision sur litige bâtiment formation puit canadien</u></b>   | <b>5 000</b>                   |                                          |                                       | <b>5 000</b>                   |
| <u>Modalités de constitution de la provision</u>                      |                                |                                          |                                       |                                |
| Par dotation provision litige et imputation sur le résultat           | 5 000                          |                                          |                                       | 5 000                          |
| <b><u>Provision Litige sur licenciement risque sur AT au port</u></b> | <b>80 000</b>                  |                                          |                                       | <b>80 000</b>                  |
| <u>Modalités de constitution de la provision</u>                      |                                |                                          |                                       |                                |
| Par dotation pr risque et charge et imputation sur le résultat        | 80 000                         | 0                                        | 0                                     | 80 000                         |
| <b><u>Autres provisions pour risques et charges IFC et AA</u></b>     | <b>544 217</b>                 | <b>23 630</b>                            | <b>59 614</b>                         | <b>508 233</b>                 |
| <b><u>Provision risque IFA des Alpes</u></b>                          | <b>97 878</b>                  | <b>0</b>                                 | <b>40 550</b>                         | <b>57 328</b>                  |
| <b><u>provision charges rupture conventionnelle</u></b>               | <b>0</b>                       | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                              | <b>0</b>                       |
| <b><u>provision CMAC</u></b>                                          | <b>84 771</b>                  | <b>0</b>                                 | <b>31 576</b>                         | <b>53 195</b>                  |
| <u>Modalités de constitution de la provision</u>                      |                                |                                          |                                       |                                |
| Par dotation et imputation sur le résultat                            | 726 866                        | 23 630                                   | 131 740                               | 618 756                        |
| <b><u>Provision pour risque et charges fin concession CNR</u></b>     |                                |                                          |                                       |                                |
| provision pour risque et charges juridiques                           | 15 000                         | 0                                        |                                       | 15 000                         |
| provision pour risque tvx infrastructures                             | 309 000                        | 0                                        |                                       | 309 000                        |
| <u>Modalités de constitution de la provision</u>                      |                                |                                          |                                       |                                |
| Par dotation provision litige et imputation sur le résultat           | 324 000                        | 0                                        |                                       | 324 000                        |
| <b>TOTAL AU BILAN</b>                                                 | <b>1 135 866</b>               | <b>23 630</b>                            | <b>131 740</b>                        | <b>1 027 756</b>               |

## ÉCHÉANCES DES CRÉANCES ET DES DETTES

| ETAT DES CREANCES                              | Montant brut     | A 1 an au plus   | A plus d'1 an | N-1              |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| <b>Actif immobilisé</b>                        |                  |                  |               |                  |
| Créances rattachées à des participations       |                  |                  |               |                  |
| Prêts (1) (2)                                  |                  |                  |               |                  |
| Autres immobilisations financières             | 347 706          |                  | 347 706       | 347 706          |
| <i>Total actif immobilisé</i>                  | <i>347 706</i>   | <i>347 706</i>   |               | <i>347 706</i>   |
| <b>Actif circulant</b>                         |                  |                  |               |                  |
| Clients douteux ou litigieux                   | 232              | 0                | 232           | 15 368           |
| Autres créances clients                        | 1 617 561        | 1 617 561        |               | 2 150 299        |
| Créances représentatives de titres prêtés      |                  |                  |               |                  |
| Personnel et comptes rattachés                 |                  |                  |               | 0                |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux  | 1 819            | 1 819            |               | 789              |
| Impôts sur les bénéfices                       |                  |                  |               |                  |
| Taxe sur la valeur ajoutée                     | 19 455           | 19 455           |               | 24 418           |
| Autres impôts, taxes et versements assimilés   |                  |                  |               |                  |
| Divers                                         |                  |                  |               |                  |
| Groupe et associés (2)                         |                  |                  |               |                  |
| Débiteurs divers                               | 600 169          | 600 169          |               | 735 568          |
| <i>Total actif circulant</i>                   | <i>2 239 236</i> | <i>2 239 236</i> |               | <i>2 926 441</i> |
| Charges constatées d'avance                    | 59 433           | 59 433           |               | 55 687           |
| <b>TOTAL DES CREANCES</b>                      | <b>2 646 375</b> | <b>2 646 375</b> |               | <b>3 329 834</b> |
| (1) Prêts accordés en cours d'exercice         |                  |                  |               |                  |
| (1) Remboursements obtenus en cours d'exercice |                  |                  |               |                  |
| (2) Prêts et avances consentis aux associés    |                  |                  |               |                  |

| ETAT DES DETTES                                     | Montant brut     | A 1 an au plus   | A plus d'1 an<br>5 ans au plus | A plus de 5 ans | N-1              |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------------------|-----------------|------------------|
| Emprunts obligataires convertibles (1)              |                  |                  |                                |                 |                  |
| Autres emprunts obligataires (1)                    |                  |                  |                                |                 |                  |
| Emprunts et dettes auprès des ets de crédit         |                  |                  |                                |                 |                  |
| - à un an maximum                                   | 2 371 263        | 414 030          | 1 833 429                      | 123 804         | 2 784 133        |
| - à + de un an                                      |                  |                  |                                |                 |                  |
| Emprunts et dettes financières divers (1) (2)       |                  |                  |                                |                 |                  |
| Fournisseurs et comptes rattachés                   | 600 634          | 600 634          |                                |                 | 558 081          |
| Personnel et comptes rattachés                      | 45 643           | 45 643           |                                |                 | 51 368           |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux       | 65 965           | 65 965           |                                |                 | 67 635           |
| Impôts sur les bénéfices                            | 15 587           | 15 587           |                                |                 | 17 986           |
| Taxe sur la valeur ajoutée                          | 35 371           | 35 371           |                                |                 | 47 977           |
| Obligations cautionnées                             |                  |                  |                                |                 |                  |
| Autres impôts, taxes et assimilés                   | 1 723            | 1 723            |                                |                 | 1 539            |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés     | 35 240           | 35 240           |                                |                 | 15 292           |
| Groupe et associés (2)                              |                  |                  |                                |                 |                  |
| Autres dettes                                       | 665 478          | 665 478          |                                |                 | 522 461          |
| Dettes représentatives de titres empruntés          |                  |                  |                                |                 |                  |
| Produits constatés d'avance                         | 113 291          | 113 291          |                                |                 | 142 103          |
| <b>TOTAL DES DETTES</b>                             | <b>3 950 194</b> | <b>1 992 961</b> | <b>1 833 429</b>               | <b>123 804</b>  | <b>4 208 574</b> |
| (1) Emprunts souscrits en cours d'exercice          |                  |                  |                                |                 |                  |
| (1) Emprunts remboursés en cours d'exercice         |                  | 412 437          |                                |                 |                  |
| (2) Montant des emprunts et dettes dus aux associés |                  |                  |                                |                 |                  |

Tableau annexe

## PRODUITS À RECEVOIR

| Produits à recevoir                         | 2023           | 2022           |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Immobilisations financières</b>          |                |                |
| Créances rattachées à des participations    |                |                |
| Autres immobilisations financières          |                |                |
| <i>Total immobilisations financières</i>    |                |                |
| <b>Créances</b>                             |                |                |
| Créances clients et comptes rattachés       | 233 246        | 366 450        |
| Autres créances                             |                | 11 225         |
| <i>Total créances</i>                       | 233 246        | 377 675        |
| <b>Disponibilités et divers</b>             |                |                |
| Valeurs mobilières de placement             |                |                |
| Disponibilités (intérêts courus à recevoir) | 1 576          | 1 200          |
| <i>Total disponibilités et divers</i>       | 1 576          | 1 200          |
| <b>Autres</b>                               |                |                |
|                                             |                |                |
|                                             |                |                |
|                                             |                |                |
|                                             |                |                |
|                                             |                |                |
|                                             |                |                |
|                                             |                |                |
|                                             |                |                |
| <i>Total autres</i>                         |                |                |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>234 822</b> | <b>378 875</b> |

## CHARGES A PAYER

| Nature des charges                                     | 2023           | 2022           |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dettes financières</b>                              |                |                |
| Emprunts obligataires convertibles                     |                |                |
| Autres emprunts obligataires                           |                |                |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit |                | 72             |
| Emprunts et dettes financières divers                  |                |                |
| Avances et acomptes reçus sur commande en cours        | 180            | 2 700          |
| <i>Total dettes financières</i>                        | <i>180</i>     | <i>2 772</i>   |
| <b>Dettes d'exploitation</b>                           |                |                |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés               | 186 813        | 123 807        |
| Dettes fiscales et sociales                            | 63 875         | 73 352         |
| <i>Total dettes d'exploitation</i>                     | <i>250 688</i> | <i>197 159</i> |
| <b>Dettes diverses</b>                                 |                |                |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés        | 35 240         | 15 292         |
| Autres dettes                                          | 4 500          | 9 000          |
| <i>Total dettes diverses</i>                           | <i>39 740</i>  | <i>24 292</i>  |
| <b>Autres</b>                                          |                |                |
| <i>Total autres dettes</i>                             |                |                |
| <b>TOTAL</b>                                           | <b>290 608</b> | <b>224 223</b> |

## CHARGES ET PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE

| Nature des charges                                | 2023   | 2022   |
|---------------------------------------------------|--------|--------|
| Charges d'exploitation :                          | 59 433 | 55 687 |
| <i>Total charges d'exploitation</i>               | 59 433 | 55 687 |
| Charges financières :                             |        |        |
| <i>Total charges financières</i>                  |        |        |
| Charges exceptionnelles :                         |        |        |
| <i>Total charges exceptionnelles</i>              |        |        |
| <b>TOTAL DES CHARGES CONSTATEES D'AVANCE</b>      |        |        |
| Comparatif BILAN (Bilan Actif : 2050 rubrique CH) | 59 433 | 55 687 |

| Nature des produits                                     | 2023    | 2022    |
|---------------------------------------------------------|---------|---------|
| Produits d'exploitation :                               | 113 291 | 142 103 |
| <i>Total produits d'exploitation</i>                    | 113 291 | 142 103 |
| Produits financiers :                                   |         |         |
| <i>Total produits financiers</i>                        |         |         |
| Produits exceptionnels :                                |         |         |
| <i>Total produits exceptionnels</i>                     |         |         |
| <b>TOTAL DES PRODUITS CONSTATES D'AVANCE</b>            |         |         |
| Comparatif BILAN (Bilan Passif : 2051 rubrique EB)      | 113 291 | 142 103 |
| <b>TOTAL DES CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE</b> | -53 858 | -86 416 |