

**Association INITIATIVE CHABLAIS**

89 Chemin de la Ballastière  
ZI de Vongy  
74200 THONON LES BAINS  
FRANCE

Plaquette du **01/01/2025** au **31/12/2025**



**Blanc**

GROUPE BLANC  
EXPERTS-COMPTABLES

## - SOMMAIRE -

INITIATIVE CHABLAIS

du 01/01/2025 au 31/12/2025

---

Attestation	3
<b>Comptes annuels</b>	
Bilan actif	5
Bilan passif	6
Compte de résultat	7
<b>Comptes annuels détaillés</b>	
Bilan actif détaillé	10
Bilan passif détaillé	11
Compte de résultat détaillé	13
<b>Annexe comptable</b>	
Annexe au bilan et compte de résultat	17
<b>Compte de résultat analytique</b>	
Compte de résultat analytique.pdf	35

## - Attestation -

INITIATIVE CHABLAIS

du 01/01/2025 au 31/12/2025

### ATTESTATION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

En notre qualité d'expert-comptable, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entité :

Association INITIATIVE CHABLAIS  
89 Chemin de la Ballastière  
ZI de Vongy  
74200 THONON LES BAINS  
FRANCE

relatifs à l'exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Conformément à notre lettre de mission en date du 27/01/2015, nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil National de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation des comptes annuels qui ne constitue ni un audit, ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Les comptes annuels ci-joints, paginés conformément au sommaire figurant en tête du présent document, se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	1 299 078 €
Chiffre d'affaires :	0 €
Déficit :	-818 €

Fait à : ANNEMASSE

Le : 26/03/2026

Cédric VUACHET

Expert-comptable

## COMPTES ANNUELS

## - BILAN ACTIF -

INITIATIVE CHABLAIS

du 01/01/2025 au 31/12/2025

	31/12/2025			31/12/2024
	Brut	Amort. et Prov.	Net	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
Frais d'établissement				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs / donations destinés à être cédés				
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	864 470	28 148	836 323	880 206
Autres immobilisations financières				
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>864 470</b>	<b>28 148</b>	<b>836 323</b>	<b>880 206</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et en-cours				
Clients et comptes rattachés				
Créances reçues par leg ou donations				
Autres créances	57 984		57 984	99 671
Charges constatées d'avance				
Valeurs Mobilières de Placement				
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	404 771		404 771	302 280
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	<b>462 756</b>		<b>462 756</b>	<b>401 950</b>
Frais d'émissions d'emprunt				
Primes de remboursement des emprunts				
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Actif				
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>1 327 226</b>	<b>28 148</b>	<b>1 299 078</b>	<b>1 282 156</b>

\*Modèle Association

## - BILAN PASSIF -

INITIATIVE CHABLAIS

du 01/01/2025 au 31/12/2025

	31/12/2025	31/12/2024
<b>FONDS PROPRES</b>		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	853 255	827 792
<b>Total Fonds propres sans droit de reprise</b>	<b>853 255</b>	<b>827 792</b>
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	300 869	301 565
<b>Total Fonds propres avec droit de reprise</b>	<b>300 869</b>	<b>301 565</b>
Ecarts de réévaluation		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	137 111	126 682
Résultat de l'exercice (Excédent ou Déficits)	-818	8 851
<b>Situation Nette (sous-total)</b>	<b>1 290 417</b>	<b>1 264 890</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>TOTAL FONDS PROPRES</b>	<b>1 290 417</b>	<b>1 264 890</b>
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
<b>TOTAL FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>TOTAL PROVISIONS</b>		
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Instruments financiers à terme		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 630	3 452
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	538	656
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 494	3 977
Produits constatés d'avance		9 181
<b>TOTAL DETTES</b>	<b>8 662</b>	<b>17 266</b>
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Passif		
<b>TOTAL PASSIF GENERAL</b>	<b>1 299 078</b>	<b>1 282 156</b>

\*Modèle Association

## - COMPTE DE RESULTAT -

INITIATIVE CHABLAIS

du 01/01/2025 au 31/12/2025

	31/12/2025	31/12/2024
<b>Produits d'exploitation</b>		
Cotisations	10 620	10 080
<b>Ventes de biens et services</b>		
Ventes de biens		
Dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations services		
Dont parrainages		
<b>Produits de tiers financeurs</b>		
Concours publics et subventions d'exploitation	73 622	74 457
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public	14 397	14 097
Dont les dons manuels		
Dont Mécénats	14 397	14 097
Dont Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions		
Produits de cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits		
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>	<b>98 639</b>	<b>98 634</b>
<b>Charges d'exploitation</b>		
Achats de marchandises (y compris droits de douane)		
Autres achats et charges externes	76 205	91 528
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements	150	1 269
Cotisations sociales		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		
Dotations aux provisions		
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
Report en fonds dédiés		
Autres charges		7
<b>Total des charges d'exploitations (II)</b>	<b>76 355</b>	<b>92 804</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>22 284</b>	<b>5 830</b>
<b>Produits Financiers</b>		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	4 924	5 255
Reprises sur dépréciations et provisions	8 296	11 758
Différences positives de change		
Produits des immobilisations financières cédées		
Produits nets sur cessions de VMP et d'instrument de trésorerie		
<b>Total des produits financiers (III)</b>	<b>13 219</b>	<b>17 013</b>

\*Modèle Association

## - COMPTE DE RESULTAT -

INITIATIVE CHABLAIS

du 01/01/2025 au 31/12/2025

	31/12/2025	31/12/2024
<b>Charges Financières</b>		
Dotations financières aux amortissements et provisions	23 142	5 595
Intérêts et charges assimilées	12 642	7 741
Différences négatives de change		
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total des charges financières (IV)</b>	<b>35 784</b>	<b>13 336</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (IV - III)</b>	<b>-22 565</b>	<b>3 677</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)</b>	<b>-280</b>	<b>9 507</b>
<b>Résultat Exceptionnels</b>		
Produits Exceptionnels (V)		
Charges Exceptionnelles (VI)		
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)</b>		
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	538	656
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>	<b>111 858</b>	<b>115 647</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>112 676</b>	<b>106 796</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-818</b>	<b>8 851</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Dons en nature		
Prestations en nature	17 925	15 475
Bénévolat	49 875	58 743
<b>TOTAL</b>	<b>67 800</b>	<b>74 218</b>
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite	9 478	5 591
Prestations en nature	8 446	9 884
Personnel bénévole	49 875	58 743
<b>TOTAL</b>	<b>67 800</b>	<b>74 218</b>

\*Modèle Association



# INITIATIVE CHABLAIS

## Annexe des Comptes de l'exercice clos le 31/12/2025

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2025, dont le total est de 1 299 078€ et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un déficit comptable de -818€.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 26/03/2025 par les dirigeants de l'association.

### Informations et méthodes comptables :

#### Informations générales et faits significatifs de l'exercice :

Le bilan, le compte de résultat et l'annexe qui forment un tout indissociable sont établis à la clôture de l'exercice au vu des enregistrements comptables et de l'inventaire.

L'annexe complète et commente l'information donnée par le bilan et le compte de résultat.

L'annexe comporte toutes les informations d'importance significative destinées à compléter et à commenter celles données par le bilan et par le compte de résultat.

Une inscription dans l'annexe ne peut pas se substituer à une inscription dans le bilan et le compte de résultat.

#### Information au titre des principes et méthodes comptables :

L'association a arrêté ses comptes et rédigé son annexe conformément aux dispositions du règlement ANC n°2023-01 du 12 mai 2023 relatif au plan comptable général et appliquant les dispositions particulières du règlement ANC n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les règles et méthodes comptables, et ou méthodes d'évaluation applicables aux différents postes du bilan et du compte de résultat sont décrites ci-après.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euro.

**Application des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France à la suite de l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06 :**

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

Les pertes et dépréciations constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle et doivent être imputées pour un montant équivalent des dépréciations et pertes de l'actif immobilisé au niveau des apports et emprunts qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif des postes du bilan passif. Les pertes et dépréciations sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise ou emprunts sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles par type de prêts.

A compter de l'exercice 2023, les provisions et pertes sur apports avec droit de reprise ont été réparties par financeur en recalculant l'historique depuis la création de l'association Initiative Chablais. Cette répartition a été approuvée lors de l'assemblée générale statuant sur les comptes de l'exercice 2023.

**Application des règlements ANC 2022-06 et 2023-03 relatifs à la modernisation des états financiers :**

Dans le cadre de la modernisation des états financiers prévue par le règlement ANC 2022-06 (homologué le 30 décembre 2023) et son complément ANC 2023-03, l'association a procédé à la mise en conformité de son système comptable pour les exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025.

Ce changement de méthode implique principalement :

- Une redéfinition du résultat exceptionnel, désormais limité aux opérations directement liées à un événement majeur et inhabituel ;
- La suppression de la technique des transferts de charges (compte 79), remplacée par des réaffectations directes ;
- L'adaptation du plan comptable avec la mise en place de nouveaux comptes et sous-comptes conformément à la nomenclature actualisée.

Les impacts sur les comptes de l'exercice se traduisent par une modification de la présentation de certaines opérations (avec l'utilisation de comptes de correspondance pour les données 2024 permettant de faciliter la comparaison avec les données 2025), sans effet sur le résultat global de l'association.

## Description de l'objet social, des activités ou missions sociales et des moyens mis en œuvre :

Notre association Initiative Chablais est l'une des 205 associations locales Initiative réparties sur tout le territoire métropolitain et ultramarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs.

Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs/repreneurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs - notamment bancaires - de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et aval au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels.

Notre association comme tout le réseau Initiative France est engagée dans un processus de qualité grâce à :

- Une Charte d'éthique, un référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Le dispositif principal est le prêt d'honneur Initiative Chablais, prêt personnel accordé au créateur ou repreneur pour un montant maximum de 25 000 € (ce montant a été augmenté par décision du Conseil d'administration de mai 2021) remboursable entre 1 et 7 ans.

Le prêt d'honneur Initiative peut être cumulé avec le prêt "Start Up & Go" pour les projets innovants (sur des fonds régionaux), et depuis 2021 avec le prêt d'honneur création/reprise BPI (sur des fonds BPI).

Initiative Chablais peut également mobiliser le prêt d'honneur solidaire BPI soit en complément, soit en prêt seul.

Concrètement, sur l'exercice 2025, notre association locale a présenté au Comité d'agrément 41 projets dont 33 ont été validés, 1 ajourné et 7 refusés. Les projets validés correspondent à 39 prêts d'honneur accordés.

L'association participe également régulièrement à des salons, ateliers, événements pour promouvoir ses activités.

## Informations sur les postes de l'actif du bilan :

### État de l'actif immobilisé, amortissements et dépréciations de l'actif immobilisé :

La valeur brute des éléments de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation légale ou libre.

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

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

- État de l'actif Immobilisé :

Immobilisations	Valeur Brut début exercice	+	+	-	-	Valeur brute fin exercice
		Réévaluation	Acquisitions	Virements	Cessions/rebuts	
Frais d'établissement	-	-	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b> <b>Immobilisations</b> <b>incorporelles (I)</b>	-	-	-	-	-	-

Immobilisations	Valeur Brut début exercice	+ Réévaluation	+ Acquisitions	- Virements	- Cessions/rebuts	Valeur brute fin exercice
Terrain	-	-	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-	-	-
Installations techniques, matériels et outillages industriels	-	-	-	-	-	-
Installations générales, agencements, aménagements divers	-	-	-	-	-	-
Matériel de transport	-	-	-	-	-	-
Matériel de bureau et informatique, mobilier	-	-	-	-	-	-
Emballages récupérables et divers	-	-	-	-	-	-
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-	-	-
<b>Total Immobilisations Corporelles (II)</b>	-	-	-	-	-	-

Immobilisations	Valeur brute début exercice	+ Réévaluation	+ Acquisition	- Virements	- Cessions/Rebuts	Valeur brute fin exercice
Participations	-	-	-	-	-	-
Créances rattachées à des Participations	-	-	-	-	-	-
Autres Titres Immobilisés	-	-	-	-	-	-
Prêts et autres immobilisations financières	893 507	-	237 940	-	266 977	864 470
<b>Total Immobilisations Financières (III)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL (I + II+III)</b>	-	-	-	-	-	-

41 nouveaux prêts ont été débloqués en 2025 pour un montant global de 237 940 € dont 44 440 € engagés en 2024 et 193 500 € engagés en 2025.

5 prêts ont été considérés en 2025 comme irrécouvrables pour une somme nette de garantie de 12 642 € (5 prêts pour 7 741 € en 2024).

Un prêt irrécouvrable constaté en 2024 de 875 € a fait l'objet d'une garantie remboursée par BPI pour un montant de 625 €.

Répartition de l'en-cours de prêts par nature au 31 décembre 2025 :

- Prêts d'honneur création : 349 998 € pour 81 prêts (384 906 € pour 84 prêts en 2024)
- Prêts d'honneur reprise : 496 806 € pour 120 prêts (494 095 € pour 106 prêts en 2024)
- Prêts d'honneur croissance : 17 667 € pour 4 prêts (14 506 € pour 4 prêts en 2024)
- Total : 864 470 € pour 205 prêts (893 507 € pour 194 prêts en 2024)

- Amortissement de l'actif Immobilisé :

Amortissements de l'actif immobilisé	Valeur début exercice	+	-	Valeur fin exercice
Augmentations	Diminutions			
Frais établissement et développement (Total I)	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles (Total II)	-	-	-	-
Terrain	-	-	-	-
Constructions sur sol propre	-	-	-	-
Constructions sur sol d'autrui	-	-	-	-
Constructions inst. générales, agencés, amén. constr.	-	-	-	-
Instal. techniques, matériel et outillage industriels	-	-	-	-
Autres immo. corp.- Inst. générales, agencés, aménag. divers	-	-	-	-
Autres immo. corp.- Matériel de transport	-	-	-	-
Autres immo. corp. ,Matériel de bureau et informatique, mobilier	-	-	-	-
Autres immo. corp - Emballages récupérables et divers	-	-	-	-
<b>Total Amortissement Immobilisations Corporelles (Total III)</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL GENERAL</b>	-	-	-	-

- Dépréciation de l'actif Immobilisé :

Dépréciation Actif Immobilisé	Valeur début exercice	+ Augmentations	- Diminutions	Valeur fin exercice
Immobilisations Incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations Corporelles	-	-	-	-
Immobilisations Financières	13 302	23 142	8 296	28 148
<b>TOTAUX</b>	<b>13 302</b>	<b>23 142</b>	<b>8 296</b>	<b>28 148</b>

La norme préconisée par le réseau Initiative France concernant la comptabilisation de la dépréciation pour risque de non recouvrement des prêts d'honneur a été appliquée à compter de l'établissement des comptes annuels 2015. La dépréciation est estimée de la manière suivante :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde net de garantie,
- Redressement judiciaire en cours : 100 % du solde net de garantie,
- Au-delà de 6 échéances non honorées : 75 % du solde net de garantie,
- Au-delà de 3 échéances non honorées : 50 % du solde net de garantie.

Sur le total des prêts en cours au 31 décembre 2025 de 864 470 €, 75 614 € font l'objet d'une dépréciation à hauteur de 28 147 € soit 3,26 % de l'en-cours.

L'état des provisions pour dépréciation des prêts à l'actif du bilan se présente ainsi

- Création : 12 557 € pour 3 prêts (2 036 € pour 3 prêts en 2024)
- Reprise : 15 591 € pour 12 prêts (11 266 € pour 8 prêts en 2024)



## État des échéances des créances à la clôture de l'exercice :

Etat des créances	Montant Brut A 1 an au plusA plus d'un an		
Créances rattachées à des participations	-	-	-
Prêts	864 470	256 119	608 351
Autres immobilisations financières	-	-	-
Créances clients et comptes rattachés	57 984	57 984	-
Autres	-	-	-
Charges constatées d'avance	-	-	-
<b>TOTAUX</b>	<b>922 454</b>	<b>314 103</b>	<b>608 351</b>
<i>Prêts accordés en cours d'exercice</i>	237 940		
<i>Remboursements obtenus en cours d'exercice</i>	254 335		

Le montant des prêts à l'actif du bilan se décompose ainsi selon les échéances :

- Création : - 1 an : 106 221 € ; 1 an et + : 243 777 €
- Reprise : - 1 an : 137 660 € ; 1 an et + : 359 145 €
- Croissance : - 1 an : 12 238 € ; 1 an et + : 5 428 €

Répartition des créances (hors prêts en immobilisations financières) :

- Créances de fonctionnement : 57 704 € (99 450 € au 31/12/2024)
- Créances du fonds de prêts : 281 € (781 € au 31/12/2024)

## Informations sur les postes du passif du bilan :

### Tableau de Variation des Fonds Propres :

Variation des fonds Propres	Début exercice	Affectation Résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	Fin Exercice
Fonds propres sans droit de reprise	827 792	- 881	26 345		853 255
Fonds propres avec droit de reprise	301 565	- 696			300 869
Écarts de réévaluation	-				-
Réserves	-				-
Report à nouveau	126 682	10 428			137 111
Excédent ou déficit de l'exercice	8 851	- 8 851		- 818	-818
<b>Situation nette</b>	<b>1 264 890</b>	<b>-</b>	<b>26 345</b>	<b>-818</b>	<b>1 290 417</b>
Fonds propres consommables	-				-
Subventions d'investissement	-				-
Provisions réglementées	-				-
<b>TOTAUX</b>	<b>1 264 890</b>	<b>-</b>	<b>26 345</b>	<b>-818</b>	<b>1 290 417</b>

Le résultat de l'exercice est affecté de la manière suivante :

- Le résultat correspondant au compte analytique de fonctionnement est affecté en report à nouveau créditeur,
- Le résultat correspondant au compte analytique de prêts est affecté en provisions et pertes sur apports au prorata du solde des comptes des apports avec et sans droit de reprise à la clôture de chaque exercice ; avec une répartition par financeur pour les apports avec droit de reprise.

Détail des fonds propres au 31 décembre 2025 :

- Fonds propres de fonctionnement : 163 155 € (137 111 € au 31/12/2024)
- Fonds propres de prêts : 1 127 262 € (1 127 779 € au 31/12/2024)

Détail de la trésorerie au 31 décembre 2025 :

- Trésorerie de fonctionnement : 114 081 € (54 871 € au 31/12/2024)
- Trésorerie de prêts : 290 690 € (246 849 € au 31/12/2024)

**Résultat de l'exercice :**

Détermination du Résultat Effectif global de l'entité	Exercice N	Exercice N-1
Résultat Comptable	-818	8 851
Reprise du Résultat antérieur		
Excédent ou Déficit effectif Global	-818	8 851
Dont résultat effectif sous gestion propre (fonctionnement)	26 045	10 428
Dont résultat effectif sous gestion contrôlée (prêts)	- 26 863	- 1 577

## État des échéances des dettes à la clôture de l'exercice :

Évaluation des dettes : Les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

ETAT DES DETTES	Montant Brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles	-	-	-	-
Autres Emprunts obligataires	-	-	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit à 1 an maximum à l'origine	-	-	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit à plus de 1 an maximum à l'origine	-	-	-	-
Emprunts et dettes financières divers	-	-	-	-
Fournisseurs et comptes rattachés	6 630	6 630	-	-
Dettes fiscales et sociales	538	538	-	-
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	-	-	-	-
Autres Dettes	1 494	1 494	-	-
Produits constatés d'avance	-	-	-	-
<b>TOTAUX</b>	<b>8 662</b>	<b>8 662</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Emprunts souscrits sur l'exercice</i>	-	-	-	-
<i>Emprunts Remboursés sur l'exercice</i>	-	-	-	-
<i>Emprunts et Dettes contractés auprès des associés personnes physiques à la clôture</i>	-	-	-	-

Répartition des dettes :

Dettes de fonctionnement : 8 630 € (17 210 € au 31/12/2024)

Dettes de gestion du fonds de prêts : 32 € (56 € au 31/12/2024)

## Informations sur les postes du compte de résultat :

### Méthode retenue pour la comptabilisation des cotisations :

Comptabilisation des cotisations lors de l'appel de celles-ci aux collectivités et partenaires.

### Information sur les montants des concours publics reçues par l'entité par nature de concours et par catégories d'autorités administratives :

Concours publics et subventions obtenus au cours de l'exercice (en €)	Exercice N	Exercice N-1
Aides à l'emploi	-	-
Aides au développement des compétences	-	-
Financement par la taxe d'apprentissage des formations initiales technologiques et professionnelles	-	-
Financement des formations par apprentissage	-	-
Forfaits d'externat	-	-
<i>dont forfait Etat</i>	-	-
<i>dont forfait Région</i>	-	-
<i>dont forfait Département</i>	-	-
<i>dont forfait Communes et groupements de communes</i>	-	-
Concours publics affectés à la formation professionnelle continue	-	-
Concours publics de l'Etat relatifs à l'enseignement agricole	-	-
Autres concours publics	-	-
<b>Sous-total concours publics</b>	-	-
Subventions État	5 750	4 700
Subventions Région	9 141	9 141
Subventions Département	-	-
Subventions Communes et groupements de communes	12 000	12 000
Autres subventions d'exploitation	46 731	48 616
<i>dont programmes de l'Union Européenne : FSE</i>	46 731	48 616
<i>dont autres subventions (à détailler)</i>	-	-
Report de subventions	-	-
<b>Sous-total subventions d'exploitation</b>	73 622	74 457
<b>TOTAUX</b>	<b>73 622</b>	<b>74 457</b>

## Informations relatives aux contributions volontaires en nature :

Par nature effectuées à titre gratuit, elles correspondent au bénévolat, aux mises à disposition de personnes par des entités tierces, ainsi que des biens meubles ou immeubles, auxquels il convient d'assimiler les dons en nature redistribués ou consommés en l'état.

Liste des contributions / Nature Contributions	Montant	Méthode Valorisation
Bénévolat	49 875	
Mise à disposition gratuite de biens	9 478	
Mise à disposition gratuite de services	8 446	
<b>TOTAL</b>	<b>67 799</b>	

La valorisation des contributions volontaires en nature comprend les éléments suivants :

- Mise à disposition gratuite de locaux et de matériel par l'association l'Agence Economique du Chablais :

Evaluation à partir des charges réelles payées par l'association l'Agence Economique du Chablais au prorata des heures effectuées par les personnes mises à disposition de l'association Initiative Chablais par rapport au total annuel des heures travaillées par l'effectif salarié de l'association l'Agence Economique du Chablais.

- Mise à disposition de salariés par l'association l'Agence Economique du Chablais :

Evaluation à partir des salaires chargés (salaires bruts et charges patronales) de l'effectif affecté à l'association Initiative Chablais (une assistance administrative et la directrice pour 10 % de leur temps de travail).

- Mise à disposition gratuite de locaux par les collectivités locales ou des entreprises dans le cadre du conseil d'administration et de l'assemblée générale :

Evaluation par rapport au coût de location de ces salles communément pratiqué par les collectivités locales ou les entreprises.

- Bénévolat de chefs d'entreprise dans le cadre des parrainages et des membres dans le cadre des comités d'agrément.

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 434 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et de 63 heures au titre du parrainage.

La valorisation de ce bénévolat correspond au nombre d'heures multiplié par un taux moyen correspondant à un salaire brut de 4 500 € chargé à 45 % de charges patronales sur une moyenne de 1 575 heures travaillées par an (base 50 €/heure en 2010 revalorisée en fonction de l'évolution du SMIC soit 67,04 € en 2025).

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains ;

- aux feuilles de présences remplies lors des différents réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc.

## Donations :

Absence de legs et donations en cours à la clôture de l'exercice.

**Précisions sur la nature, le montant et le traitement des dépenses étalées sur plusieurs exercices :****Produits à recevoir :**

SUBVENTION FONCTIONNEMENT FSE SOLDE 2024	21 331 €
SUBVENTION FONCTIONNEMENT FSE SOLDE 2025	21 331 €
SUBVENTION FONCTIONNEMENT REGION AURA SOLDE 2024-2025	9 141 €
COTISATIONS 2025	1 200 €
FONDS INTERVENTION 2025	281 €
SUBVENTION BPI FRANCE PRETS D'HONNEUR 2025	3 500 €
SUBVENTION BPI FRANCE PRETS AGRI 2023	1 200 €
Total	57 984 €

**Charges à payer**

HONORAIRES NON PARVENUS	2 963 €
RECEPTIONS NON PARVENUS	451 €
LOGICIEL NON PARVENU	3 216 €
Total	6 630 €

## Autres informations :

### Informations sur les transactions avec les contreparties :

Absence de transaction, réalisée avec des contreparties, non habituelle et non conclue à des conditions normales

### Informations relatives aux honoraires des commissaires aux comptes :

Honoraires Commissaires aux comptes	CAC 1	CAC 2
Mission de contrôle légal des comptes	2 279	
Autres prestations		
<b>TOTAUX</b>	<b>2 279</b>	<b>-</b>

### Informations relatives aux opérations non inscrites au bilan :

- Engagements Financiers donnés et reçus :

Engagements	Donnés	Reçus
Avals, cautionnements et garanties		
Créances cédées non échues (dont les effets de commerce escomptés non échus)		
Garanties d'actif et de passif		
Clauses de retour à meilleure fortune		
Engagements consentis à l'égard d'entités liées		
Engagements en matière de pensions ou d'indemnités assimilées		
Engagements assortis de sûretés réelles		
Engagements pris fermes sur titres de capital et non-inscrits au bilan		
Engagements consentis de manière conditionnelle	59 500	

Prêts Reprise accordés en 2025 mais non encore décaissés au 31/12/2025 (2 prêts) : 16 000 €

Prêts Création accordés en 2025 mais non encore décaissés au 31/12/2025 (5 prêts) : 43 500 €



**Effectif moyen employé pendant l'exercice par catégorie :**

Catégorie	Effectif Moyen
Cadres	1
Agents de maîtrise et techniciens	
Ouvriers	1
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>

Sont mis à disposition par l'association L'Agence Economique du Chablais dans le cadre de la convention de coopération entre les deux associations une chargée de mission à temps plein et un chargé de mission à temps partiel, dédiés à l'animation de la plate-forme locale Initiative Chablais (faisant l'objet d'une refacturation entre les deux structures) ainsi qu'une assistance administrative chargée du back office de l'association Initiative Chablais (gestion des prélèvements bancaires, préparation des contrats de prêts, saisie comptable) pour 20 % de son temps de travail et la directrice pour 10 % de son temps de travail (instances associatives, demandes de subventions, dossiers de financements FSE et Région).

Les membres de l'association Initiative Chablais ne sont pas rémunérés.

## Compte de résultat analytique

# INITIATIVE CHABLAIS

SIEGE SOCIAL :  
89, CHEMIN DE LA BALLASTIÈRE  
ZI VONGY  
74200 THONON LES BAINS

RCS 419167937

## Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

EXERCICE DU 1ER JANVIER 2025 AU 31 DÉCEMBRE 2025

**AUDIT EUREX**

Société de  
Commissaires aux  
Comptes inscrite sur  
la liste nationale des  
Commissaires aux  
Comptes rattachée à la  
CRCC Dauphiné Savoie

## INITIATIVE CHABLAIS

Association

SIEGE SOCIAL :  
89, CHEMIN DE LA BALLASTIÈRE  
ZI VONGY  
74200 THONON LES BAINS

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

**EXERCICE DU 1ER JANVIER 2025 AU 31 DÉCEMBRE 2025**

*ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 21 AVRIL 2026*

---

**AUDIT EUREX**

SARL au capital de 8.000 euros - Siren n° 433 396 496 00021 RC Thonon - TVA FR 45 433 396 496 - Code Naf 6920 Z  
Siège Social : Technosite Altéa - 196 rue Georges Charpak - 74100 Juvigny  
Tél : 04 26 69 75 87 - E.mail : [audit.annemasse@eurex.fr](mailto:audit.annemasse@eurex.fr) - [www.eurex.fr](http://www.eurex.fr)

Bureau secondaire : 3 rue du Champ de la Vigne - CS 40074 - 74603 Seynod Cedex - Tél : 04 50 69 79 79

# INITIATIVE CHABLAIS

Association

SIEGE SOCIAL : 89, CHEMIN DE LA BALLASTIÈRE  
ZI VONGY  
74200 THONON LES BAINS

## RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2025

À l'assemblée générale de la l'association INITIATIVE CHABLAIS.

### Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association INITIATIVE CHABLAIS relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Association INITIATIVE CHABLAIS

Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels



## **Fondement de l'opinion**

### **Référentiel d'audit**

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

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

### **Indépendance**

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1er janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

### **Observation**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note « Application des règlements ANC 2022-06 et 2023-03 relatifs à la modernisation des états financiers » figurant en page 18 de l'annexe des comptes annuels, qui expose le changement de méthodes comptables relatif à l'application du règlement ANC n°2022-06 complété par le règlement ANC n°2023-03, et leurs incidences sur les comptes annuels.

### **Justification des appréciations**

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

La note « Informations sur les postes de l'actif du bilan » figurant en pages 22 à 24 de l'annexe des comptes annuels, expose les règles et méthodes comptables relatives à la comptabilisation des immobilisations financières, ainsi que les modalités relatives à leur dépréciation.

Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par votre association, nous avons examiné les modalités de l'inscription à l'actif des immobilisations financières, et nous nous sommes assurés que la note de l'annexe susmentionnée fournit une information appropriée.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

### **Vérifications spécifiques**

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

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

### **Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels**

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'administration.



## **Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels**

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

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

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

Juvigny, le 02/04/2026

**P/SARL AUDIT EUREX,**

**Guillaume BELIN**

**Associé**

**Commissaire aux comptes**





## **ANNEXE : Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes**

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

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



## - BILAN ACTIF -

INITIATIVE CHABLAIS

du 01/01/2025 au 31/12/2025

	31/12/2025			31/12/2024
	Brut	Amort. et Prov.	Net	
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>				
Frais d'établissement				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations en cours, avances et acomptes				
Biens reçus par legs / donations destinés à être cédés				
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	864 470	28 148	836 323	880 206
Autres immobilisations financières				
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>864 470</b>	<b>28 148</b>	<b>836 323</b>	<b>880 206</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
Stocks et en-cours				
Clients et comptes rattachés				
Créances reçues par leg ou donations				
Autres créances	57 984		57 984	99 671
Charges constatées d'avance				
Valeurs Mobilières de Placement				
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	404 771		404 771	302 280
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	<b>462 756</b>		<b>462 756</b>	<b>401 950</b>
Frais d'émissions d'emprunt				
Primes de remboursement des emprunts				
Ecart de conversion et différences d'évaluation Actif				
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>1 327 226</b>	<b>28 148</b>	<b>1 299 078</b>	<b>1 282 156</b>

\*Modèle Association



## - BILAN PASSIF -

INITIATIVE CHABLAIS

du 01/01/2025 au 31/12/2025

	31/12/2025	31/12/2024
<b>FONDS PROPRES</b>		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	853 255	827 792
<b>Total Fonds propres sans droit de reprise</b>	<b>853 255</b>	<b>827 792</b>
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	300 869	301 565
<b>Total Fonds propres avec droit de reprise</b>	<b>300 869</b>	<b>301 565</b>
Ecarts de réévaluation		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres réserves		
Report à nouveau	137 111	126 682
Résultat de l'exercice (Excédent ou Déficits)	-818	8 851
<b>Situation Nette (sous-total)</b>	<b>1 290 417</b>	<b>1 264 890</b>
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>TOTAL FONDS PROPRES</b>	<b>1 290 417</b>	<b>1 264 890</b>
<b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
<b>TOTAL FONDS REPORTES ET DEDIES</b>		
<b>PROVISIONS</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>TOTAL PROVISIONS</b>		
<b>DETTES</b>		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Instruments financiers à terme		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 630	3 452
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	538	656
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 494	3 977
Produits constatés d'avance		9 181
<b>TOTAL DETTES</b>	<b>8 662</b>	<b>17 266</b>
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Passif		
<b>TOTAL PASSIF GENERAL</b>	<b>1 299 078</b>	<b>1 282 156</b>

\*Modèle Association



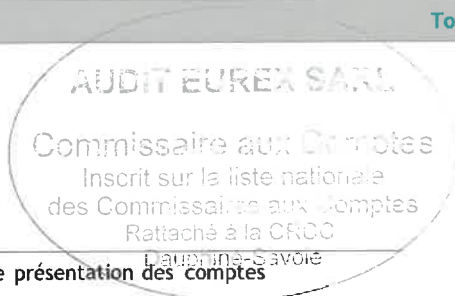
# - COMPTE DE RESULTAT -

INITIATIVE CHABLAIS

du 01/01/2025 au 31/12/2025

	31/12/2025	31/12/2024
<b>Produits d'exploitation</b>		
Cotisations	10 620	10 080
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
Dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations services		
Dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	73 622	74 457
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public	14 397	14 097
Dont les dons manuels		
Dont Mécénats	14 397	14 097
Dont Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions		
Produits de cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits		
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>	<b>98 639</b>	<b>98 634</b>
<b>Charges d'exploitation</b>		
Achats de marchandises (y compris droits de douane)		
Autres achats et charges externes	76 205	91 528
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements	150	1 269
Cotisations sociales		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		
Dotations aux provisions		
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
Report en fonds dédiés		
Autres charges		7
<b>Total des charges d'exploitations (II)</b>	<b>76 355</b>	<b>92 804</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	<b>22 284</b>	<b>5 830</b>
<b>Produits Financiers</b>		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	4 924	5 255
Reprises sur dépréciations et provisions	8 296	11 758
Différences positives de change		
Produits des immobilisations financières cédées		
Produits nets sur cessions de VMP et d'instrument de trésorerie		
<b>Total des produits financiers (III)</b>	<b>13 219</b>	<b>17 013</b>

\*Modèle Association



## - COMPTE DE RESULTAT -

INITIATIVE CHABLAIS

du 01/01/2025 au 31/12/2025

	31/12/2025	31/12/2024
<b>Charges Financières</b>		
Dotations financières aux amortissements et provisions	23 142	5 595
Intérêts et charges assimilées	12 642	7 741
Différences négatives de change		
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total des charges financières (IV)</b>	<b>35 784</b>	<b>13 336</b>
<b>RESULTAT FINANCIER (IV - III)</b>	<b>-22 565</b>	<b>3 677</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV)</b>	<b>-280</b>	<b>9 507</b>
<b>Résultat Exceptionnels</b>		
Produits Exceptionnels (V)		
Charges Exceptionnelles (VI)		
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)</b>		
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	538	656
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)</b>	<b>111 858</b>	<b>115 647</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)</b>	<b>112 676</b>	<b>106 796</b>
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>-818</b>	<b>8 851</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Dons en nature		
Prestations en nature	17 925	15 475
Bénévolat	49 875	58 743
<b>TOTAL</b>	<b>67 800</b>	<b>74 218</b>
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite	9 478	5 591
Prestations en nature	8 446	9 884
Personnel bénévole	49 875	58 743
<b>TOTAL</b>	<b>67 800</b>	<b>74 218</b>

\*Modèle Association



# INITIATIVE CHABLAIS

## Annexe des Comptes de l'exercice clos le 31/12/2025

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2025, dont le total est de 1 299 078€ et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un déficit comptable de -818€.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 26/03/2025 par les dirigeants de l'association.

### Informations et méthodes comptables :

#### Informations générales et faits significatifs de l'exercice :

Le bilan, le compte de résultat et l'annexe qui forment un tout indissociable sont établis à la clôture de l'exercice au vu des enregistrements comptables et de l'inventaire.

L'annexe complète et commente l'information donnée par le bilan et le compte de résultat.

L'annexe comporte toutes les informations d'importance significative destinées à compléter et à commenter celles données par le bilan et par le compte de résultat.

Une inscription dans l'annexe ne peut pas se substituer à une inscription dans le bilan et le compte de résultat.

#### Information au titre des principes et méthodes comptables :

L'association a arrêté ses comptes et rédigé son annexe conformément aux dispositions du règlement ANC n°2023-01 du 12 mai 2023 relatif au plan comptable général et appliquant les dispositions particulières du règlement ANC n° 2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.



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

Les règles et méthodes comptables, et ou méthodes d'évaluation applicables aux différents postes du bilan et du compte de résultat sont décrites ci-après.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euro.

**Application des normes comptables et financières spécifiques arrêtées par le réseau Initiative France à la suite de l'entrée en vigueur du règlement ANC 2018-06 :**

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

Les pertes et dépréciations constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle et doivent être imputées pour un montant équivalent des dépréciations et pertes de l'actif immobilisé au niveau des apports et emprunts qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif des postes du bilan passif. Les pertes et dépréciations sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise ou emprunts sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles par type de prêts.

A compter de l'exercice 2023, les provisions et pertes sur apports avec droit de reprise ont été réparties par financeur en recalculant l'historique depuis la création de l'association Initiative Chablais. Cette répartition a été approuvée lors de l'assemblée générale statuant sur les comptes de l'exercice 2023.

**Application des règlements ANC 2022-06 et 2023-03 relatifs à la modernisation des états financiers :**

Dans le cadre de la modernisation des états financiers prévue par le règlement ANC 2022-06 (homologué le 30 décembre 2023) et son complément ANC 2023-03, l'association a procédé à la mise en conformité de son système comptable pour les exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025.

Ce changement de méthode implique principalement :

- Une redéfinition du résultat exceptionnel, désormais limité aux opérations directement liées à un événement majeur et inhabituel ;
- La suppression de la technique des transferts de charges (compte 79), remplacée par des réaffectations directes ;
- L'adaptation du plan comptable avec la mise en place de nouveaux comptes et sous-comptes conformément à la nomenclature actualisée.

Les impacts sur les comptes de l'exercice se traduisent par une modification de la présentation de certaines opérations (avec l'utilisation de comptes de correspondance pour les données 2024 permettant de faciliter la comparaison avec les données 2025), sans effet sur le résultat global de l'association.





## Description de l'objet social, des activités ou missions sociales et des moyens mis en œuvre :

Notre association Initiative Chablais est l'une des 205 associations locales Initiative réparties sur tout le territoire métropolitain et ultramarin formant le réseau Initiative France, le premier réseau associatif d'accompagnement et de financement d'entrepreneurs.

Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs/repreneurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs - notamment bancaires - de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et aval au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels.

Notre association comme tout le réseau Initiative France est engagée dans un processus de qualité grâce à :

- Une Charte d'éthique, un référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Le dispositif principal est le prêt d'honneur Initiative Chablais, prêt personnel accordé au créateur ou repreneur pour un montant maximum de 25 000 € (ce montant a été augmenté par décision du Conseil d'administration de mai 2021) remboursable entre 1 et 7 ans.

Le prêt d'honneur Initiative peut être cumulé avec le prêt "Start Up & Go" pour les projets innovants (sur des fonds régionaux), et depuis 2021 avec le prêt d'honneur création/reprise BPI (sur des fonds BPI).

Initiative Chablais peut également mobiliser le prêt d'honneur solidaire BPI soit en complément, soit en prêt seul.

Concrètement, sur l'exercice 2025, notre association locale a présenté au Comité d'agrément 41 projets dont 33 ont été validés, 1 ajourné et 7 refusés. Les projets validés correspondent à 39 prêts d'honneur accordés.

L'association participe également régulièrement à des salons, ateliers, événements pour promouvoir ses activités.





## Informations sur les postes de l'actif du bilan :

### État de l'actif immobilisé, amortissements et dépréciations de l'actif immobilisé :

La valeur brute des éléments de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation légale ou libre.

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

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

#### • État de l'actif Immobilisé :

Immobilisations	Valeur Brut début exercice	+	+	-	-	Valeur brute fin exercice
Réévaluation	Acquisitions	Virements	Cessions/rebuts			
Frais d'établissement	-	-	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-
<b>Total Immobilisations Incorporelles (I)</b>	-	-	-	-	-	-

AUDIT EUREX SARL

Commissaire aux Comptes

Inscrit sur la liste nationale  
des Commissaires aux Comptes  
Rattaché à la CRCC  
Dauphiné-Savoie

Immobilisations	Valeur Brut début exercice	+ Réévaluation	+ Acquisitions	- Virements	- Cessions/rebuts	Valeur brute fin exercice
Terrain	-	-	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-	-	-
Installations techniques, matériels et outillages industriels	-	-	-	-	-	-
Installations générales, agencements, aménagements divers	-	-	-	-	-	-
Matériel de transport	-	-	-	-	-	-
Matériel de bureau et informatique, mobilier	-	-	-	-	-	-
Emballages récupérables et divers	-	-	-	-	-	-
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-	-	-
<b>Total Immobilisations Corporelles (II)</b>	-	-	-	-	-	-



Immobilisations	Valeur brute début exercice	+ Réévaluation	+ Acquisition	- Virements	- Cessions/Rebut	Valeur brute fin exercice
Participations	-	-	-	-	-	-
Créances rattachées à des Participations	-	-	-	-	-	-
Autres Titres Immobilisés	-	-	-	-	-	-
Prêts et autres immobilisations financières	893 507	-	237 940	-	266 977	864 470
<b>Total</b> <b>Immobilisations</b> <b>Financières (III)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL (I + II+III)</b>	-	-	-	-	-	-

41 nouveaux prêts ont été débloqués en 2025 pour un montant global de 237 940 € dont 44 440 € engagés en 2024 et 193 500 € engagés en 2025.

5 prêts ont été considérés en 2025 comme irrécouvrables pour une somme nette de garantie de 12 642 € (5 prêts pour 7 741 € en 2024).

Un prêt irrécouvrable constaté en 2024 de 875 € a fait l'objet d'une garantie remboursée par BPI pour un montant de 625 €.

Répartition de l'en-cours de prêts par nature au 31 décembre 2025 :

- Prêts d'honneur création : 349 998 € pour 81 prêts (384 906 € pour 84 prêts en 2024)
- Prêts d'honneur reprise : 496 806 € pour 120 prêts (494 095 € pour 106 prêts en 2024)
- Prêts d'honneur croissance : 17 667 € pour 4 prêts (14 506 € pour 4 prêts en 2024)
- Total : 864 470 € pour 205 prêts (893 507 € pour 194 prêts en 2024)



- Amortissement de l'actif Immobilisé :

Amortissements de l'actif immobilisé	Valeur début exercice	+	-	Valeur fin exercice
Augmentations	Diminutions			
Frais établissement et développement (Total I)	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles (Total II)	-	-	-	-
Terrain	-	-	-	-
Constructions sur sol propre	-	-	-	-
Constructions sur sol d'autrui	-	-	-	-
Constructions inst. générales, agencés, amén. constr.	-	-	-	-
Instal. techniques, matériel et outillage industriels	-	-	-	-
Autres immo. corp.- Inst. générales, agencés, aménag. divers	-	-	-	-
Autres immo. corp.- Matériel de transport	-	-	-	-
Autres immo. corp. ,Matériel de bureau et informatique, mobilier	-	-	-	-
Autres immo. corp - Emballages récupérables et divers	-	-	-	-
Total Amortissement Immobilisations Corporelles (Total III)	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	-	-	-	-



• Dépréciation de l'actif Immobilisé :

Dépréciation Actif Immobilisé	Valeur début exercice	+ Augmentations	- Diminutions	Valeur fin exercice
Immobilisations Incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations Corporelles	-	-	-	-
Immobilisations Financières	13 302	23 142	8 296	28 148
<b>TOTAUX</b>	<b>13 302</b>	<b>23 142</b>	<b>8 296</b>	<b>28 148</b>

La norme préconisée par le réseau Initiative France concernant la comptabilisation de la dépréciation pour risque de non recouvrement des prêts d'honneur a été appliquée à compter de l'établissement des comptes annuels 2015. La dépréciation est estimée de la manière suivante :

- Cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde net de garantie,
- Redressement judiciaire en cours : 100 % du solde net de garantie,
- Au-delà de 6 échéances non honorées : 75 % du solde net de garantie,
- Au-delà de 3 échéances non honorées : 50 % du solde net de garantie.

Sur le total des prêts en cours au 31 décembre 2025 de 864 470 €, 75 614 € font l'objet d'une dépréciation à hauteur de 28 147 € soit 3,26 % de l'en-cours.

L'état des provisions pour dépréciation des prêts à l'actif du bilan se présente ainsi

- Création : 12 557 € pour 3 prêts (2 036 € pour 3 prêts en 2024)
- Reprise : 15 591 € pour 12 prêts (11 266 € pour 8 prêts en 2024)



## État des échéances des créances à la clôture de l'exercice :

Etat des créances	Montant Brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations	-	-	-
Prêts	864 470	256 119	608 351
Autres immobilisations financières	-	-	-
Créances clients et comptes rattachés	57 984	57 984	-
Autres	-	-	-
Charges constatées d'avance	-	-	-
<b>TOTAUX</b>	<b>922 454</b>	<b>314 103</b>	<b>608 351</b>
<i>Prêts accordés en cours d'exercice</i>	<i>237 940</i>		
<i>Remboursements obtenus en cours d'exercice</i>	<i>254 335</i>		

Le montant des prêts à l'actif du bilan se décompose ainsi selon les échéances :

- Création : - 1 an : 106 221 € ; 1 an et + : 243 777 €
- Reprise : - 1 an : 137 660 € ; 1 an et + : 359 145 €
- Croissance : - 1 an : 12 238 € ; 1 an et + : 5 428 €

Répartition des créances (hors prêts en immobilisations financières) :

- Créances de fonctionnement : 57 704 € (99 450 € au 31/12/2024)
- Créances du fonds de prêts : 281 € (781 € au 31/12/2024)



## Informations sur les postes du passif du bilan :

### Tableau de Variation des Fonds Propres :

Variation des fonds Propres	Début exercice	Affectation Résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	Fin Exercice
Fonds propres sans droit de reprise	827 792	- 881	26 345		853 255
Fonds propres avec droit de reprise	301 565	- 696			300 869
Écarts de réévaluation	-				-
Réserves	-				-
Report à nouveau	126 682	10 428			137 111
Excédent ou déficit de l'exercice	8 851	- 8 851		- 818	-818
<b>Situation nette</b>	<b>1 264 890</b>	<b>-</b>	<b>26 345</b>	<b>-818</b>	<b>1 290 417</b>
Fonds propres consommables	-				-
Subventions d'investissement	-				-
Provisions réglementées	-				-
<b>TOTAUX</b>	<b>1 264 890</b>	<b>-</b>	<b>26 345</b>	<b>-818</b>	<b>1 290 417</b>

Le résultat de l'exercice est affecté de la manière suivante :

- Le résultat correspondant au compte analytique de fonctionnement est affecté en report à nouveau créditeur,
- Le résultat correspondant au compte analytique de prêts est affecté en provisions et pertes sur apports au prorata du solde des comptes des apports avec et sans droit de reprise à la clôture de chaque exercice ; avec une répartition par financeur pour les apports avec droit de reprise.

Détail des fonds propres au 31 décembre 2025 :

- Fonds propres de fonctionnement : 163 155 € (137 111 € au 31/12/2024)
- Fonds propres de prêts : 1 127 262 € (1 127 779 € au 31/12/2024)

Détail de la trésorerie au 31 décembre 2025 :

- Trésorerie de fonctionnement : 114 081 € (54 871 € au 31/12/2024)
- Trésorerie de prêts : 290 690 € (246 849 € au 31/12/2024)



**Résultat de l'exercice :**

Détermination du Résultat Effectif global de l'entité	Exercice N	Exercice N-1
Résultat Comptable	-818	8 851
Reprise du Résultat antérieur		
Excédent ou Déficit effectif Global	-818	8 851
Dont résultat effectif sous gestion propre (fonctionnement)	26 045	10 428
Dont résultat effectif sous gestion contrôlée (prêts)	- 26 863	- 1 577





**État des échéances des dettes à la clôture de l'exercice :**

Évaluation des dettes : Les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

ETAT DES DETTES	Montant Brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles	-	-	-	-
Autres Emprunts obligataires	-	-	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit à 1 an maximum à l'origine	-	-	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit à plus de 1 an maximum à l'origine	-	-	-	-
Emprunts et dettes financières divers	-	-	-	-
Fournisseurs et comptes rattachés	6 630	6 630	-	-
Dettes fiscales et sociales	538	538	-	-
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	-	-	-	-
Autres Dettes	1 494	1 494	-	-
Produits constatés d'avance	-	-	-	-
<b>TOTAUX</b>	<b>8 662</b>	<b>8 662</b>	-	-
<i>Emprunts souscrits sur l'exercice</i>	-	-	-	-
<i>Emprunts Remboursés sur l'exercice</i>	-	-	-	-
<i>Emprunts et Dettes contractés auprès des associés personnes physiques à la clôture</i>	-	-	-	-

Répartition des dettes :

Dettes de fonctionnement : 8 630 € (17 210 € au 31/12/2024)

Dettes de gestion du fonds de prêts : 32 € (56 € au 31/12/2024)

AUDIT EUREX SARL

Commissaire aux Comptes  
Inscrit sur la liste nationale  
des Commissaires aux Comptes  
Rattaché à la CRCC  
Dauphiné-Savoie

## Informations sur les postes du compte de résultat :

### Méthode retenue pour la comptabilisation des cotisations :

Comptabilisation des cotisations lors de l'appel de celles-ci aux collectivités et partenaires.

### Information sur les montants des concours publics reçues par l'entité par nature de concours et par catégories d'autorités administratives :

Concours publics et subventions obtenus au cours de l'exercice (en €)	Exercice N	Exercice N-1
Aides à l'emploi	-	-
Aides au développement des compétences	-	-
Financement par la taxe d'apprentissage des formations initiales technologiques et professionnelles	-	-
Financement des formations par apprentissage	-	-
Forfaits d'externat	-	-
<i>dont forfait Etat</i>	-	-
<i>dont forfait Région</i>	-	-
<i>dont forfait Département</i>	-	-
<i>dont forfait Communes et groupements de communes</i>	-	-
Concours publics affectés à la formation professionnelle continue	-	-
Concours publics de l'Etat relatifs à l'enseignement agricole	-	-
Autres concours publics	-	-
<b>Sous-total concours publics</b>	-	-
Subventions État	5 750	4 700
Subventions Région	9 141	9 141
Subventions Département	-	-
Subventions Communes et groupements de communes	12 000	12 000
Autres subventions d'exploitation	46 731	48 616
<i>dont programmes de l'Union Européenne : FSE</i>	46 731	48 616
<i>dont autres subventions (à détailler)</i>	-	-
Report de subventions	-	-
<b>Sous-total subventions d'exploitation</b>	73 622	74 457
<b>TOTAUX</b>	<b>73 622</b>	<b>74 457</b>

## Informations relatives aux contributions volontaires en nature :

Par nature effectuées à titre gratuit, elles correspondent au bénévolat, aux mises à disposition de personnes par des entités tierces, ainsi que des biens meubles ou immeubles, auxquels il convient d'assimiler les dons en nature redistribués ou consommés en l'état.

Liste des contributions / Nature Contributions	Montant	Méthode Valorisation
Bénévolat	49 875	
Mise à disposition gratuite de biens	9 478	
Mise à disposition gratuite de services	8 446	
<b>TOTAL</b>	<b>67 799</b>	

La valorisation des contributions volontaires en nature comprend les éléments suivants :

- Mise à disposition gratuite de locaux et de matériel par l'association l'Agence Economique du Chablais :

Evaluation à partir des charges réelles payées par l'association l'Agence Economique du Chablais au prorata des heures effectuées par les personnes mises à disposition de l'association Initiative Chablais par rapport au total annuel des heures travaillées par l'effectif salarié de l'association l'Agence Economique du Chablais.

- Mise à disposition de salariés par l'association l'Agence Economique du Chablais :

Evaluation à partir des salaires chargés (salaires bruts et charges patronales) de l'effectif affecté à l'association Initiative Chablais (une assistance administrative et la directrice pour 10 % de leur temps de travail).

- Mise à disposition gratuite de locaux par les collectivités locales ou des entreprises dans le cadre du conseil d'administration et de l'assemblée générale :

Evaluation par rapport au coût de location de ces salles communément pratiqué par les collectivités locales ou les entreprises.

- Bénévolat de chefs d'entreprise dans le cadre des parrainages et des membres dans le cadre des comités d'agrément.

La valorisation du bénévolat au titre des activités de l'exercice fait l'objet d'une estimation de 434 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et de 63 heures au titre du parrainage.

La valorisation de ce bénévolat correspond au nombre d'heures multiplié par un taux moyen correspondant à un salaire brut de 4 500 € chargé à 45 % de charges patronales sur une moyenne de 1 575 heures travaillées par an (base 50 €/heure en 2010 revalorisée en fonction de l'évolution du SMIC soit 67,04 € en 2025).

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains ;
- aux feuilles de présences remplies lors des différents réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc.

## Donations :

Absence de legs et donations en cours à la clôture de l'exercice.



**Précisions sur la nature, le montant et le traitement des dépenses étalées sur plusieurs exercices :****Produits à recevoir :**

SUBVENTION FONCTIONNEMENT FSE SOLDE 2024	21 331 €
SUBVENTION FONCTIONNEMENT FSE SOLDE 2025	21 331 €
SUBVENTION FONCTIONNEMENT REGION AURA SOLDE 2024-2025	9 141 €
COTISATIONS 2025	1 200 €
FONDS INTERVENTION 2025	281 €
SUBVENTION BPI FRANCE PRETS D'HONNEUR 2025	3 500 €
SUBVENTION BPI FRANCE PRETS AGRI 2023	1 200 €
<b>Total</b>	<b>57 984 €</b>

**Charges à payer**

HONORAIRES NON PARVENUS	2 963 €
RECEPTIONS NON PARVENUS	451 €
LOGICIEL NON PARVENU	3 216 €
<b>Total</b>	<b>6 630 €</b>



## Autres informations :

### Informations sur les transactions avec les contreparties :

Absence de transaction, réalisée avec des contreparties, non habituelle et non conclue à des conditions normales

### Informations relatives aux honoraires des commissaires aux comptes :

Honoraires Commissaires aux comptes	CAC 1	CAC 2
Mission de contrôle légal des comptes	2 279	
Autres prestations		
<b>TOTAUX</b>	<b>2 279</b>	<b>-</b>

### Informations relatives aux opérations non inscrites au bilan :

#### • Engagements Financiers donnés et reçus :

Engagements	Donnés	Reçus
Avals, cautionnements et garanties		
Créances cédées non échues (dont les effets de commerce escomptés non échus)		
Garanties d'actif et de passif		
Clauses de retour à meilleure fortune		
Engagements consentis à l'égard d'entités liées		
Engagements en matière de pensions ou d'indemnités assimilées		
Engagements assortis de sûretés réelles		
Engagements pris fermes sur titres de capital et non-inscrits au bilan		
Engagements consentis de manière conditionnelle	59 500	

Prêts Reprise accordés en 2025 mais non encore décaissés au 31/12/2025 (2 prêts) : 16 000 €

Prêts Création accordés en 2025 mais non encore décaissés au 31/12/2025 (5 prêts) : 43 500 €



**Effectif moyen employé pendant l'exercice par catégorie :**

Catégorie	Effectif Moyen
Cadres	1
Agents de maîtrise et techniciens	
Ouvriers	1
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>

Sont mis à disposition par l'association L'Agence Economique du Chablais dans le cadre de la convention de coopération entre les deux associations une chargée de mission à temps plein et un chargé de mission à temps partiel, dédiés à l'animation de la plate-forme locale Initiative Chablais (faisant l'objet d'une refacturation entre les deux structures) ainsi qu'une assistance administrative chargée du back office de l'association Initiative Chablais (gestion des prélèvements bancaires, préparation des contrats de prêts, saisie comptable) pour 20 % de son temps de travail et la directrice pour 10 % de son temps de travail (instances associatives, demandes de subventions, dossiers de financements FSE et Région).

Les membres de l'association Initiative Chablais ne sont pas rémunérés.

