

FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC

180 RUE DU GENEVOIS
PARC D'ACTIVITE DE CÔTE ROUSSE
73000 CHAMBERY

Etats Financiers 2025

RAPPORT DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

Au terme de la mission d'assistance comptable et d'établissement des comptes annuels qui nous a été confiée par :

FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC

Parc d'activité de Côte Rousse
180 rue du Genevois
73000 CHAMBERY

et conformément aux termes de notre lettre de mission et à nos accords, nous déclarons que les comptes annuels ci-joints, se rapportant à l'exercice clos le 31 décembre 2025 de l'association FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC, et caractérisés par les données suivantes :

♦ Total du bilan	4 034 557 Euros
♦ Total des produits	942 503 Euros
♦ Déficit comptable.....	18 389 Euros

ont été établis à partir des pièces, documents et informations fournis par celle-ci.

Les diligences accomplies ont été mises en oeuvre conformément aux règles comptables applicables à l'association et aux normes professionnelles générales définies par l'Ordre des Experts-Comptables.

Ces comptes devront être approuvés par la prochaine assemblée générale.

Fait à Lyon,
Le 21 mai 2026

Signé par Fares Aouchiche
Le 28 mai 2026



doc_59XG
tx_wrMK69zDKa85

Fares AOUCHICHE
Expert-comptable

BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice 31.12.2025			Exercice 31.12.2024
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	8 172,75	8 172,75	0,00	0,00
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	66 739,12	57 335,76	9 403,36	15 154,94
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<i>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</i>				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées				
Autres titres immobilisés	302 589,63	0,00	302 589,63	301 369,63
Prêts	1 087 880,82	93 860,07	994 020,75	940 078,44
Autres	87 763,14	0,00	87 763,14	98 776,06
Total I	1 553 145,46	159 368,58	1 393 776,88	1 355 379,07
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	32 797,84	5 432,00	27 365,84	7 517,40
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	1 027 396,02	0,00	1 027 396,02	1 212 895,86
Charges constatées d'avance	4 622,81	0,00	4 622,81	3 397,27
Valeurs mobilières de placement	45 492,60	0,00	45 492,60	45 492,60
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	1 535 902,41	0,00	1 535 902,41	1 530 273,81
Total II	2 646 211,68	5 432,00	2 640 779,68	2 799 576,94
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	4 199 357,14	164 800,58	4 034 556,56	4 154 956,01

BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice 31.12.2025	Exercice 31.12.2024
FONDS PROPRES / FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres / fonds associatifs sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires	1 363 052,43	1 322 447,13
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires	2 067 310,65	2 089 989,26
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau	-12 466,00	-12 466,00
Excédent ou déficit de l'exercice	-18 389,47	20 426,69
Situation nette (sous total)	3 399 507,61	3 420 397,08
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Autres fonds associatifs (partie 2/2)		
Provisions réglementées		
Total I	3 399 507,61	3 420 397,08
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
Total II	0,00	0,00
PROVISIONS		
Provisions pour risques	16 165,37	24 652,34
Provisions pour charges	15 391,00	13 926,00
Total III	31 556,37	38 578,34
Fonds dédiés		
- sur subventions de fonctionnement		
- sur autres ressources		
Total III bis	0,00	0,00
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	6 098,30	9 709,71
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	119 341,99	78 499,09
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	78 454,37	83 026,13
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	369 597,92	376 455,66
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	30 000,00	148 290,00
Total IV	603 492,58	695 980,59
Ecarts de conversion Passif (V)		
TOTAL GENERAL (I + II + III + III bis + IV + V)	4 034 556,56	4 154 956,01

DETAIL DU BILAN ACTIF

	31.12.2025	31.12.2024	ECART
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
205000 LOGICIELS	8 172,75	8 172,75	0,00
280500 AMORT LOGICIELS	-8 172,75	-8 172,75	0,00
	0,00	0,00	0,00
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
218100 AGENCEMENTS BUREAU	17 346,36	17 346,36	0,00
281810 AMORT AGENCEMENTS BUREAU	-17 082,48	-16 316,34	-766,14
218300 MATERIEL DE BUREAU	34 904,20	44 290,61	-9 386,41
281830 AMORT MATERIEL DE BUREAU	-27 057,31	-32 124,95	5 067,64
218400 MOBILIER	14 488,56	14 488,56	0,00
281840 AMORT MOBILIER	-13 195,97	-12 529,30	-666,67
	9 403,36	15 154,94	-5 751,58
IMMOBILISATIONS FINANCIERES			
271001 PARTICIPATION TRIALP	12 006,88	12 006,88	0,00
271100 TITRES CAISSE D'EPARGNE	202 600,00	202 600,00	0,00
271110 TITRES BANQUE POPULAIRE	25 312,00	25 312,00	0,00
271200 TITRES CREDIT COOP.	62 570,75	61 350,75	1 220,00
271300 TITRES ENERCOOP	100,00	100,00	0,00
275000 DEPOT ET CAUTIONNEMENT	672,40	672,40	0,00
275001 FONDS DE GARANTIE FASMB-FAG	62 803,94	73 816,86	-11 012,92
275006 DEPOT FAG CAP DEVELOPPEMENT	18 286,80	18 286,80	0,00
275007 MUFFIN - CAA 2023 ADR	6 000,00	6 000,00	0,00
	390 352,77	400 145,69	-9 792,92
PRETS			
Avances CAA	777 977,72	663 701,09	114 276,63
Dépréciation des avances CAA	-12 950,00	-12 950,00	0,00
Prêts d'honneur	309 903,10	365 960,66	-56 057,56
Dépréciation prêts d'honneur	-80 910,07	-76 633,31	-4 276,76
	994 020,75	940 078,44	53 942,31
AUTRES CREANCES			
401000 FOURNISSEURS DEBITEURS	0,00	6 012,20	-6 012,20
425000 AVANCES SALARIES	0,00	1 200,00	-1 200,00
441100 SUBVENTIONS, CONVENTIONS A RECEVOIR	618 962,95	952 075,66	-333 112,71
448700 CONVENTIONS, PRODUITS A RECEVOIR	181 307,67	22 746,00	158 561,67
467800 AUTRES CREANCES USAGERS	32 797,84	12 949,40	19 848,44
496800 DEPRECIATION AUTRES CREANCES	-5 432,00	-5 432,00	0,00
468673 PRESTATIONS DLA 73	99 550,00	114 950,00	-15 400,00
468674 PRESTATIONS DLA 74	127 575,40	115 912,00	11 663,40
	1 054 761,86	1 220 413,26	-165 651,40
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE			
486000 CH. CONSTATEES D'AVANCE	4 622,81	3 397,27	1 225,54
	4 622,81	3 397,27	1 225,54
VALEURS DE PLACEMENT			
508000 SICAV - FCP	45 492,60	45 492,60	0,00
	45 492,60	45 492,60	0,00
DISPONIBILITES			
512000 COMPTES A TERME	950 000,00	600 000,00	350 000,00
512001 CAISSE D'EPARGNE	19 548,55	8 481,91	11 066,64
512012 CAISSE D'EPARGNE DLA	539,25	539,25	0,00
512015 CAISSE D'EPARGNE CAA	124 783,99	102 662,80	22 121,19
512016 CAISSE D'EPARGNE LIVRET A	82 670,25	80 923,65	1 746,60
512017 CAISSE D'EPARGNE DLA 74	427,44	490,74	-63,30
512018 CAISSE D'EPARGNE CSL ASSOC.	251 819,54	594 158,02	-342 338,48
512020 CREDIT COOP 1	0,00	1 442,71	-1 442,71
512030 CREDIT AGRICOLE	20 895,35	27 937,34	-7 041,99
512040 LIVRET CREDIT COOPERATIF	0,00	25 410,00	-25 410,00
512060 SOCIETE GENERALE	2 089,14	6 621,09	-4 531,95
512070 BANQUE POPULAIRE	13 905,77	13 455,97	449,80
512071 LIVRET BANQUE POPULAIRE	66 839,40	66 700,46	138,94
518700 INTERETS BANCAIRES A RECEVOIR	2 383,73	1 449,87	933,86
	1 535 902,41	1 530 273,81	5 628,60

DETAIL DU BILAN PASSIF

	31.12.2025	31.12.2024	ECART
FONDS ASSOCIATIFS			
<i>Fonds associatifs sans droit de reprise</i>			
101200 FONDS ASSOCIATIF	388 959,79	360 775,69	28 184,10
101301 FONDS CAP DEVELOPPEMENT	20 311,98	20 311,98	0,00
101302 FONDS GARANTIE FASMB FAG 73	77 875,09	73 946,28	3 928,81
101500 FONDS PRETS HONNEUR	506 196,70	494 829,33	11 367,37
101700 FONDS UNIQUE SOUTIEN SIAE	13 572,88	13 282,88	290,00
101800 FONDS CONTRAT APPORT ASSOCIATIF 73	245 547,11	248 712,09	-3 164,98
101900 FONDS FASMB POUR CAP DEVPT	82 338,88	82 338,88	0,00
101901 FONDS FASMB POUR CAP JEUNE	28 250,00	28 250,00	0,00
<i>Fonds associatifs avec droit de reprise</i>			
103300 FONDS GARANTIE FA 74	47 500,25	45 103,85	2 396,40
103400 FONDS PRETS HONNEUR	442 841,06	453 131,05	-10 289,99
103402 FONDS CONTRAT APPORT ASSOCIATIF 73	797 939,01	808 224,03	-10 285,02
103408 FONDS CONTRAT APPORT ASSOCIATIF 74	779 030,33	783 530,33	-4 500,00
<i>Report à nouveau</i>			
119000 REPORT A NOUVEAU DEBITEUR	-12 466,00	-12 466,00	0,00
120000 RESULTAT DE L'EXERCICE	-18 389,47	20 426,69	-38 816,16
	3 399 507,61	3 420 397,08	-20 889,47
PROVISIONS POUR RISQUES			
151803 PROVISION LOT FAG	14 065,37	22 552,34	-8 486,97
151804 PROVISION LIGNE CAP DEV	2 100,00	2 100,00	0,00
	16 165,37	24 652,34	-8 486,97
PROVISIONS POUR CHARGES			
152100 PROVISION POUR PENSIONS&OBLIG.	15 391,00	13 926,00	1 465,00
	15 391,00	13 926,00	1 465,00
ORGANISMES DE CREDIT			
164110 EMPRUNT CRCA	6 098,30	9 709,71	-3 611,41
	6 098,30	9 709,71	-3 611,41
DETTES FRs ET COMPTES RATTACHES			
401000 FOURNISSEURS	25 574,04	12 776,32	12 797,72
408100 FACTURES A RECEVOIR	93 767,95	65 722,77	28 045,18
	119 341,99	78 499,09	40 842,90
DETTES FISCALES ET SOCIALES			
421000 REMUNERATIONS DUES	596,43	984,53	-388,10
428200 DETTES CONGES PAYES ET RTT	31 379,31	30 920,47	458,84
431000 URSSAF	16 799,00	19 837,00	-3 038,00
437300 RETRAITE, PREVOYANCE	6 691,92	7 838,57	-1 146,65
437400 MUTUELLE	0,00	144,33	-144,33
438200 CHARGES SOCIALES / CP, RTT	10 812,87	10 080,56	732,31
438600 ORGANISMES SOCIAUX A PAYER	248,84	543,67	-294,83
441100 SUBVENTIONS, CONVENTIONS A REVERSER	1 420,00	710,00	710,00
442100 ETAT, PRELEV. SOURCE (IR)	601,00	657,00	-56,00
444000 ETAT, IMPÔT SOCIETE	6 608,00	5 508,00	1 100,00
448600 ETAT, AUTRES CHARGES A PAYER	3 297,00	5 802,00	-2 505,00
	78 454,37	83 026,13	-4 571,76
AUTRES DETTES			
468600 AVANCES CAA, PH NON DEBLOQUEES	2 500,00	25 100,00	-22 600,00
467401 AUTRES DETTES	139 972,52	120 493,66	19 478,86
468773 SUBVENTION DLA 73 ING.	99 550,00	114 950,00	-15 400,00
468774 SUBVENTION DLA 74 ING.	127 575,40	115 912,00	11 663,40
	369 597,92	376 455,66	-6 857,74
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE			
487000 PRODUITS CONSTATES D'AV.	30 000,00	148 290,00	-118 290,00
	30 000,00	148 290,00	-118 290,00

COMPTE DE RESULTAT

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 31.12.2025	Exercice 31.12.2024
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	4 850,00	4 290,00
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	53 540,92	21 582,00
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	833 119,48	841 096,75
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	17 626,67	64 813,05
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs et donations		
Contributions financières reçues		
Versement des fondateurs		
Quote-part de dotations consommables virées au compte de résultat		
Autres produits	1 304,19	227,68
Total I	910 441,26	932 009,48
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	180 364,03	162 703,86
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	32 327,72	37 756,20
Salaires et traitements	514 706,76	539 986,72
Charges sociales	194 468,60	214 339,89
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	6 431,57	6 814,64
Dotations aux provisions	14 881,46	19 847,32
Reports en fonds dédiés		
Autres charges		
Aides financières		
Autres charges	11 025,15	35 198,14
Total II	954 205,29	1 016 646,77
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-43 764,03	-84 637,29
PRODUITS FINANCIERS		
De participation	493,00	290,00
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	31 568,51	27 957,64
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total III	32 061,51	28 247,64

CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	78,95	129,96
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total IV	78,95	129,96
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)	31 982,56	28 117,68
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)		
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	0,00	0,00
Sur opérations en capital	0,00	82 454,30
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total V	0,00	82 454,30
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	0,00	0,00
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total VI	0,00	0,00
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	0,00	82 454,30
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	6 608,00	5 508,00
Total des produits (I + III + V)	942 502,77	1 042 711,42
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	960 892,24	1 022 284,73
EXCEDENT OU DEFICIT	-18 389,47	20 426,69
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT

	31.12.2025	31.12.2024	ECART
SUBVENTIONS			
740003 SUBVENTION ETAT - FONJEP	21 321,00	22 188,00	-867,00
740012 SUBVENTION CAF DLA 74	20 000,00	20 000,00	0,00
740024 SUBVENTION AURA FINES/TPE	119 666,40	149 583,00	-29 916,60
740025 SUBVENTION CDC FINES/TPE/MCP/DLA/EMERG.	51 021,00	61 564,00	-10 543,00
740026 SUBVENTION FSE FINES/TPE	131 042,75	140 422,75	-9 380,00
740027 SUBVENTION CD 73 FINES/TPE/MCP/DLA/EMERG./SIAE	97 340,00	87 340,00	10 000,00
740028 SUBVENTION DIRECCTE DLA 73+74	35 920,00	38 995,00	-3 075,00
740029 SUBVENTION FRANCE ACTIVE FINES/TPE/ SOON	58 940,00	75 820,00	-16 880,00
740030 SUBVENTION GD CHY FCT/LOYER/DLA	38 700,00	38 200,00	500,00
740031 SUBVENTION CD 74 DLA/MCP	35 700,00	40 000,00	-4 300,00
740032 SUBVENTION GD ANNECY - FCT	15 000,00	15 000,00	0,00
740033 SUBVENTION DRDFE TPE FEMMES	12 500,00	9 500,00	3 000,00
740034 SUBVENTION CREDIT AGRIC. FINES/TPE/CAP J	10 000,00	10 000,00	0,00
740035 SUBVENTION CAISSE D'EPARGNE ENTR.ENGAG. TPE/CAP J	9 500,00	9 500,00	0,00
740036 SUBVENTION GRAND LAC FCT/DLA	8 000,00	7 000,00	1 000,00
740037 SUBVENTION PSA SAVOIE	1 601,00	2 250,00	-649,00
740038 SUBVENTION FDVA 73+74 GUID'ASSO	9 000,00	0,00	9 000,00
740040 SUBVENTION BANQUE POPULAIRE ENTR.	2 000,00	2 000,00	0,00
740042 SUBVENTION CREDIT MUTUEL	8 000,00	3 000,00	5 000,00
740043 SUBVENTION BPI France TPE FCT / FEMMES	12 480,00	17 760,00	-5 280,00
740044 SUBVENTION EDF ENTR.ENGAG.	0,00	3 000,00	-3 000,00
740045 SUBVENTION CC SOURCES DU LAC ANNECY FCT	6 000,00	6 000,00	0,00
740046 SUBVENTION FSE - DLA 73 ET 74	92 610,92	78 974,00	13 636,92
740047 SUBVENTION FSE / BPI - PRODUITS EXERCICES ANTERIEURS	33 776,41	0,00	33 776,41
740048 SUBVENTION AG2R	3 000,00	3 000,00	0,00
	833 119,48	841 096,75	-7 977,27
PRESTATIONS DE SERVICE			
706001 PRESTATIONS GRAND CHAMBERY	10 000,00	10 000,00	0,00
706002 PRESTATIONS AGF SCOP	18 751,80	6 582,00	12 169,80
706003 PRESTATIONS INNOVALES	4 000,00	5 000,00	-1 000,00
706004 PRESTATIONS FORMATIONS ET DIVERS	10 100,30	0,00	10 100,30
708001 REFACTURATION DES FRAIS TELEPHONE	3 766,43	0,00	3 766,43
708002 REFACTURATION FRAIS DE DEPLACEMENTS	4 586,68	0,00	4 586,68
708003 REFACTURATION FORMATIONS OPCO	2 335,71	0,00	2 335,71
	53 540,92	21 582,00	31 958,92
COTISATIONS MEMBRES			
756008 ADHESION PARTICULIERS	200,00	90,00	110,00
756009 ADHESION PROFESSIONNELS	4 650,00	4 200,00	450,00
	4 850,00	4 290,00	560,00
AUTRES PRODUITS			
754000 COLLECTES	1 075,00	225,00	850,00
758000 DIFFERENCES DE REGLEMENTS	229,19	2,68	226,51
	1 304,19	227,68	1 076,51
PRODUITS FINANCIERS			
761101 PRODUITS DES PARTICIPATIONS	493,00	290,00	203,00
768000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	31 568,51	27 957,64	3 610,87
	32 061,51	28 247,64	3 813,87
REPRISES PROVISIONS, TRANFERTS CHARGES			
781500 REPRISE PROV. PRÊTS HONNEURS	8 785,13	9 749,64	-964,51
781510 REPRISE PROV. CAA	0,00	16 666,68	-16 666,68
781520 REPRISE PROV. IDECLIC	0,00	10 000,00	-10 000,00
781700 REPRISE PROV. LOT FAG	8 841,54	9 885,08	-1 043,54
791100 REMBOURSEMENT IJ + PREV	0,00	5 065,69	-5 065,69
792000 REMBOURSEMENTS FORMATIONS /FRAIS	0,00	13 445,96	-13 445,96
	17 626,67	64 813,05	-47 186,38
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
772000 PRODUITS EXERCICE ANTERIEUR (FSE)	0,00	82 454,30	-82 454,30
	0,00	82 454,30	-82 454,30
TOTAL PRODUITS	942 502,77	1 042 711,42	-100 208,65

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT

	31.12.2025	31.12.2024	ECART
<u>ACHATS ET SERVICES EXTERIEURS</u>			
606110 EDF, EAU	2 096,19	1 802,51	293,68
606302 FOURNITURES DE BUREAU	14 783,51	11 476,52	3 306,99
613200 LOYERS ET CHARGES 73	31 821,07	29 133,76	2 687,31
613210 LOYERS ET CHARGES 74	9 361,65	9 482,15	-120,50
613504 LOCATIONS LICENCES ILO	990,00	0,00	990,00
613510 FRAIS DE VEHICULE (CARB. LOC. ENTRET. ASS.)	13 484,72	10 584,57	2 900,15
615200 ENTRETIEN, REPARATIONS	7 423,66	6 379,12	1 044,54
615501 ENTRETIEN MATERIEL INFORMAT.	5 297,18	5 353,97	-56,79
616000 ASSURANCES	2 736,32	2 666,00	70,32
618100 DOCUMENTATION	0,00	147,01	-147,01
618502 FORMATION DES SALARIES	2 545,71	150,00	2 395,71
622200 COMMISSIONS	1 053,24	270,56	782,68
622600 HONORAIRES	22 785,40	20 357,95	2 427,45
622700 FRAIS ACTES ET CONTENTIEUX	2 735,00	1 215,20	1 519,80
623400 CADEAUX	2 853,20	3 197,20	-344,00
623600 SEMINAIRES, SALON	2 659,70	2 514,74	144,96
623700 PUBLICATIONS, COMMUNICATION	4 284,00	3 097,20	1 186,80
625000 DEPLAC. MISSIONS RECEPT.	9 750,17	11 775,67	-2 025,50
625001 DEPLACEMENTS SALARIES	15 303,48	13 489,98	1 813,50
625002 DEPLACEMENTS ADM, PRESIDENT, BENEVOLES	1 120,15	779,76	340,39
626000 FRAIS POSTAUX	1 672,79	1 330,51	342,28
626001 TELEPHONE	10 556,47	10 169,62	386,85
626002 INTERNET	2 348,40	2 145,36	203,04
627000 SERVICES BANCAIRES	2 321,02	2 383,50	-62,48
628100 COTISATIONS	10 381,00	12 801,00	-2 420,00
	180 364,03	162 703,86	17 660,17
<u>IMPOTS ET TAXES</u>			
631100 TAXE SUR LES SALAIRES	26 671,00	31 643,00	-4 972,00
633300 FORMATION PROFESSIONNELLE	5 656,72	6 113,20	-456,48
	32 327,72	37 756,20	-5 428,48
<u>SALAIRES ET TRAITEMENTS</u>			
641000 SALAIRES BRUTS	501 541,49	535 247,23	-33 705,74
641200 CONGES PAYES ET RTT	458,84	-2 899,57	3 358,41
641300 PRIMES & GRATIFICATIONS	0,00	4 800,00	-4 800,00
641400 PARTICIPATION FRAIS TRANSPORT	1 275,59	1 321,53	-45,94
641401 INDEMNITES DE RUPTURE	0,00	1 517,53	-1 517,53
648100 EPARGNE SALARIALE	11 160,00	0,00	11 160,00
649100 RBT CH PERSONNEL-CPAM	957,91	0,00	957,91
649101 RBT CH PERSONNEL-PREVOYANCE	-687,07	0,00	-687,07
	514 706,76	539 986,72	-25 279,96
<u>CHARGES SOCIALES</u>			
645100 COTISATIONS URSSAF	103 155,01	105 308,46	-2 153,45
645300 COTISATIONS RETRAITE ET PREV.	35 355,15	37 127,48	-1 772,33
645400 COTISATIONS POLE EMPLOI	21 223,26	22 587,91	-1 364,65
645500 COTISATIONS MUTUELLE	11 684,00	13 104,00	-1 420,00
645200 CHARGES SOCIALES / CP	732,31	-1 432,01	2 164,32
647100 TITRES RESTAURANT	14 569,37	16 442,55	-1 873,18
647200 CHEQUES VACANCES	5 481,50	6 987,50	-1 506,00
647500 MEDECINE DU TRAVAIL	2 268,00	2 394,00	-126,00
648100 EPARGNE SALARIALE	0,00	11 820,00	-11 820,00
	194 468,60	214 339,89	-19 871,29

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT

	31.12.2025	31.12.2024	ECART
<u>DOTATIONS D'EXPLOITATION</u>			
681000 DOT. AUX AMORTISSEMENTS	6 431,57	6 814,64	-383,07
681530 DOT. PROV. IFC	1 465,00	1 460,00	5,00
681700 DOT. DEPRECIATION AVANCES	13 061,89	16 879,75	-3 817,86
681743 DOT. PROVISION LOT FAG	354,57	1 507,57	-1 153,00
	21 313,03	26 661,96	-5 348,93
<u>AUTRES CHARGES</u>			
654000 PERTES S/CREANCE IRRECOUV.	11 012,92	34 746,29	-23 733,37
658000 DIFFERENCES DE REGLEMENTS	12,23	451,85	-439,62
	11 025,15	35 198,14	-24 172,99
<u>CHARGES FINANCIERES</u>			
661100 INTERETS DES EMPRUNTS	78,95	114,17	-35,22
661600 INTERETS BANCAIRES	0,00	15,79	-15,79
	78,95	129,96	-51,01
<u>CHARGES EXCEPTIONNELLES</u>			
	0,00	0,00	0,00
<u>IMPÔT SUR LES BENEFICES</u>			
6950000 IMPÔT SOCIETE REVENUS MOBILIERS	6 608,00	5 508,00	1 100,00
	6 608,00	5 508,00	1 100,00
<u>TOTAL DES CHARGES</u>	960 892,24	1 022 284,73	-61 392,49

ANNEXE

SOMMAIRE

1. INFORMATIONS SUR L'ASSOCIATION

- 1.1 Informations générales
- 1.2 Informations liées à l'exercice

2. PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE

- 2.1. Changements de méthodes et dérogations comptables
- 2.2. Evaluation des immobilisations et amortissements
- 2.3. Evaluation des stocks et en-cours
- 2.4. Evaluation des créances et dettes

3. NOTES RELATIVES AU BILAN ACTIF

- 3.1. Immobilisations brutes
- 3.2. Amortissements des immobilisations
- 3.3. Echéances des créances
- 3.4. Autres postes du bilan actif
- 3.5. Valeurs mobilières de placement

4. NOTES RELATIVES AU BILAN PASSIF

- 4.1. Fonds associatif avec droit de reprise
- 4.2. Provisions
- 4.3. Echéances des dettes
- 4.4. Autres postes du bilan passif
- 4.5. Fonds dédiés
- 4.6. Subventions d'investissements
- 4.7. Variation des fonds propres

5. NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

- 5.1. Crédit bail
- 5.2. Ventilation des produits
- 5.3. Produits et charges exceptionnels
- 5.4. Informations à caractère fiscal

6. AUTRES INFORMATIONS

- 6.1. Valorisation des contributions volontaires en nature
- 6.2. Engagements financiers
- 6.3. Dettes garanties par des sûretés réelles
- 6.4. Effectif moyen
- 6.5. Rémunérations des dirigeants
- 6.6. Autres informations significatives

31/12/2025

1. INFORMATIONS SUR L'ASSOCIATION

1.1 Informations générales

Fondée en novembre 1990 sous la dénomination initiale de ADISES, FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC, membre du réseau FRANCE ACTIVE, a pour objet le soutien et le développement de toute action s'inscrivant dans le champ de l'économie sociale et solidaire, notamment par la mise en œuvre d'outils financiers adaptés, et par la participation à la qualification et à l'accompagnement d'entrepreneurs.

En particulier, FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC propose du Conseil, des Financements et de la Mise en réseau aux Entrepreneurs engagés, c'est-à-dire ceux qui contribuent aux réponses sociales, environnementales, qui veulent réduire les inégalités en créant de l'activité et des emplois, au service de l'amélioration de leurs territoires, en Savoie et Haute-Savoie.

Pour cela, FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC mobilise son équipe, répartie au siège de l'association, PA de Côte Rousse à Chambéry, et à son antenne, 6 Rue de l'Annexion, à Annecy et s'appuie sur des bénévoles qui apportent du temps et des compétences pour les prises de décisions, notamment lors des comités d'engagement ou comités d'appui.

FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC mobilise également des ressources financières auprès de différentes Institutions et de partenaires, publics ou privés.

1.2 Informations liées à l'exercice

Total bilan :	4 034 557
Total des produits :	942 503
Déficit de l'exercice :	18 389
Durée de l'exercice :	12 mois

Faits significatifs

Néant.

2. PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES DE BASE

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014, modifié par le règlement ANC N°2022-06 du 04 novembre 2022 et à jour des différents règlements dont le règlement ANC n° 2020-08 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

2.1. Changements de méthodes et dérogations comptables

Le règlement ANC 2022-06 modifie le plan comptable général et s'applique à compter du 1er janvier 2025. Notamment, il modifie la définition du résultat exceptionnel, supprime la technique des transferts de charges et modifie les modèles d'états financiers.

L'application du règlement ANC 2022-06 est assimilé à un changement de méthode.

Les comptes de l'exercice clos au 31 décembre 2025 sont établis et présentés conformément aux dispositions de ce règlement.

Les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2024 ne sont pas retraités rétrospectivement des nouvelles règles.

Le nouveau règlement intègre désormais dans le résultat d'exploitation des comptes auparavant inscrits dans le résultat exceptionnel :

- Les quotes-parts des subventions d'investissements virées au compte de résultat qui sont à comptabiliser dans un compte 747 et non plus dans un compte 777.
- Les cessions d'actifs immobilisés d'exploitation anciennement comptabilisées dans les comptes 775 (pour leur prix de cession) et 675 (pour leur valeur nette comptable) sont dorénavant comptabilisés dans des comptes 757 et 652.
- La comptabilisation des fonds dédiés d'exploitation est également positionnée au niveau du résultat d'exploitation sans considération du caractère exceptionnel de l'évènement.
- La suppression des comptes de transferts de charges entraîne, soit des augmentations de ressources d'exploitation, soit des diminutions de charges (notamment les comptes liés aux charges de personnel).

2.2. Evaluation des immobilisations et amortissements

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

Les amortissements sont calculés de la façon suivante :

Logiciels	L	Durée :	1 à 3 ans
Agencements des bureaux	L	Durée :	7 à 10 ans
Matériel informatique	L / D	Durée :	3 à 5 ans
Mobilier de bureau	L	Durée :	5 à 10 ans

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

2.3. Evaluation des stocks et en-cours

Non applicable.

2.4. Evaluation des créances et dettes

Elles sont valorisées à leur valeur comptable.

Les créances dont la valeur nominale de remboursement a diminué, ont fait l'objet, quand celle-ci est réversible, d'une provision pour dépréciation.

3. NOTES RELATIVES AU BILAN ACTIF

3.1. Immobilisations brutes (K€)

	Début D'exercice	Augmentation	Diminution	Fin de l'exercice
Autres immob. Incorporelles	8	0	0	8
Immobilisations corporelles	76	1	10	67
Immobilisations financières (1)	1 430	48	0	1 478
	-----	-----	-----	-----
TOTAL	1 514	49	10	1 553

(1) Seule la variation des prêts est mentionnée (augmentation – diminution).

3.2. Amortissements des immobilisations (K€)

	Début d'exercice	Augmentation	Diminution	Fin de l'exercice
Autres immob. Incorporelles	8	0	0	8
Immobilisations corporelles	61	6	10	57
	-----	-----	-----	-----
TOTAL	69	6	10	65

Parmi les immobilisations financières figurent les différents prêts. Ils se décomposent de la manière suivante :

	Solde au 31 décembre 2025	Provision au 31 Décembre 2024	Dotation 2025	Reprise 2025	Provision au 31 Décembre 2025
Avances CAA	777 978 €	12 950 €	- €	- €	12 950 €
Prêts d'honneur	309 903 €	76 633 €	13 062 €	8 785 €	80 910 €

3.3. Echéances des créances (K€)

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Créances usagers	33	28	5
Autres créances	1 028	1 028	
Charges constatées d'avance	4	4	
TOTAL	1 065	1 060	5

3.4. Autres postes du bilan actif

Produits à recevoir	181	K€
---------------------	-----	----

3.5. Valeurs mobilières de placement

Elles sont comptabilisées à leur prix d'acquisition. Elles s'élèvent à 45.493 €.

- Valeur d'acquisition : 45.493 €
- Valeur à la clôture de l'exercice : 49.414 €
- Plus-value latente : 3.921 €

4. NOTES RELATIVES AU BILAN PASSIF

4.1. Fonds associatif avec droit de reprise

Le fonds associatif avec droit de reprise (2 067 311 €) est constitué pour partie par le fonds prêt d'honneur pour 442 841 €, pour une autre partie par le fonds contrat apport associatif pour 1 576 969 € et enfin par le fonds de garantie France Active 74 pour 47 500 €.

L'apporteur se réserve le droit de reprendre les fonds non utilisés lors de la fin des opérations prêts d'honneur, contrat apport associatif ou fonds de garantie France Active Haute-Savoie.

4.2 Provisions (K€)

	Début d'exercice	Augmentation	Diminution	Fin de l'exercice
Provisions risques et charges	25	0	9	16
Provisions indemnités de fin de carrière	14	1	0	15
	-----	-----	-----	-----
TOTAL	39	1	9	31

Il a été effectué durant cet exercice une dotation complémentaire pour risque de 0,3 K€ et une reprise de 9 K€ concernant la garantie d'emprunts octroyés à des entrepreneurs défaillants.

4.3. Echéances des dettes (K€)

	Montant brut	A 1 an au plus	A + 1 an
Emprunts établ. de crédit (1)	6	4	2
Fournisseurs, comptes rattachés	119	119	
Dettes fiscales et sociales	78	78	
Autres dettes	370	370	
	-----	-----	-----
TOTAL	573	571	2

(1) dont concours bancaires : - K€

4.4. Autres postes du bilan passif

Charges à payer	139	K€
Produits constatés d'avance (1)	30	K€

(1) Ce compte comprend des produits octroyés pour des programmes non réalisés ou réalisés partiellement. Le détail est le suivant :

- Subventions dont la consommation est prévue en 2026 pour 30 K€.

4.5. Fonds dédiés (K€)

Non applicable.

4.6. Subventions d'investissements (€)

Figurent en subventions d'investissements, les fonds décomposés de la façon suivante :

	<i>Sans droit de reprise</i>	<i>Avec droit de reprise</i>
France Active Garantie	77 875 €	47 500 €
Prêts d'honneur	506 197 €	442 841 €
Soutien SIAE	13 573 €	
Contrat apport associatif	245 547 €	1 576 969 €

Ces subventions ne sont pas amorties car elles ne sont pas expressément renouvelables et elles concernent des biens (les prêts), dont la durée de vie est inférieure à celle de FRANCE ACTIVE SAVOIE MONT-BLANC et nécessaires au fonctionnement de l'association.

Les excédents et déficits réalisés par ces fonds leurs sont affectés l'année suivante par l'assemblée générale. Les résultats 2024 affectés par l'assemblée générale du 5 juin 2025 sont les suivants :

	<i>Sans droit de reprise</i>	<i>Avec droit de reprise</i>
Fonds Associatif	+ 28 184 €	
Fonds Cap Dévpt et Cap Jeune	-	
France Active Garantie 73	+ 3 929 €	
France Active Garantie 74		+ 2 396 €
Prêts d'honneur	+ 1 867 €	+ 1 710 €
Soutien SIAE	+ 290 €	
Contrat apport associatif	- 3 165 €	- 14 785 €
Cap Développement		

En cas de fonds mixtes (*avec* et *sans* droit de reprise), les résultats sont affectés au prorata de la valeur des fonds au 31 décembre de l'année en cours.

Les résultats 2025 sont repris dans le tableau ci-après. Ils devront être approuvés par l'assemblée générale statuant sur les comptes 2025 avant d'être affectés (proposition d'affectation) :

	<i>Sans droit de reprise</i>	<i>Avec droit de reprise</i>
Fonds Associatif	- 9 345 €	
Fonds Cap Dévpt et Cap Jeune		
France Active Garantie 73	- 1 569 €	
France Active Garantie 74		- 956 €
Prêts d'honneur	- 3 740 €	- 3 272 €
Soutien SIAE	+ 493 €	
Contrat apport associatif		
Cap Développement		

4.7. Variation des fonds propres (K€)

Fonds propres au 31 décembre 2025	3 399
Fonds propres au 31 décembre 2024	3 420

Variation	- 21
Résultat de l'exercice (excédent)	- 18

Variation ne provenant pas du résultat	- 3

Cette variation provient de :

- D'un abondement au fonds prêt d'honneur SDR par la Caisse d'Épargne Rhône Alpes pour 9.500 € ;
- D'un remboursement de 12.000 € de l'avance financière (60K€) au fonds prêt d'honneur ADR par le Crédit Agricole ;

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture de l'exercice
Fonds associatifs SDR	1 322 447	+ 31 106	9 500		1 363 053
Fonds propres SDR					
Fonds associatifs ADR	2 089 989	- 10 679		12 000	2 067 310
Fonds propres ADR					
Ecart de réévaluation sur biens SDR					
Ecart de réévaluation sur biens ADR					
Ecart de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	- 12 466				- 12 466
Excédent ou déficit de l'exercice	+ 20 427	- 20 427		18 389	- 18 389
Situation nette	3 420 397	0	9 500	30 389	3 399 508
Fonds propres consommables					
Subventions d'invest. sur biens non renouvelables					
Subventions d'investissement					
Provisions règlementées					
Droit des propriétaires-commodat					
TOTAL	3 420 397	0	9 500	30 389	3 399 508

5. NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

5.1. Crédit bail (K€)

Non applicable.

5.2. Ventilation des produits (en K€)

Les produits de l'association se ventilent comme suit :

Prestations de services	53 K€
Subventions	833 K€
Cotisations membres	5 K€
Reprises de provisions	18 K€
Produits financiers	32 K€
Autres produits	1 K€
Produits exceptionnels	0 K€

La ventilation des subventions par financeurs est la suivante (en K€) :

	UE	ETAT	COLLECTIV ITES TERRITORI ALES	CAF	AUTRES	TOTAL
SUBVENTIONS 2025	251	149	320	20	93	833

5.3. Produits et charges exceptionnels

Néant.

5.4. Informations à caractère fiscal

L'association n'est pas soumise aux impôts commerciaux.

Elle a enregistré au cours de cet exercice 2025 un impôt sur les sociétés de 6 608 euros calculé sur ses revenus mobiliers.

6. AUTRES INFORMATIONS

6.1. Valorisation des contributions volontaires en nature

Les contributions volontaires en nature concernent les heures réalisées par les bénévoles lors des comités d'engagement et de pilotage. Ces bénévoles apportent leurs soutiens et leurs éclairages aux membres de l'association dans la prise de décisions liées à l'accompagnement des structures et des porteurs de projets.

La valorisation a été réalisée sur la base du temps consacré (en heures) par ces personnes durant les comités d'engagement multiplié par un taux horaire. Le taux employé est le smic horaire 2025, soit 11,88 euros.

La valorisation au titre de l'exercice 2025 s'élève à 14 375 euros.

Une contribution en nature a également été effectuée par le Grand Annecy au cours de l'exercice. Elle consiste en la mise à disposition de locaux à titre gratuit. Ce montant a été valorisé pour 10 369 euros par le Grand Annecy au titre de l'année 2025.

Il a été décidé de ne pas comptabiliser ces contributions pour ne pas affecter la présentation des comptes pour deux raisons :

- Dans un souci de continuité avec la méthode antérieure.
- L'évaluation réelle de sa valeur. Compte tenu de la diversité des intervenants et de leurs profils différents, il apparaissait difficile de valoriser un taux spécifique.

6.2 Engagements financiers (€)

- Engagements donnés

Pour des raisons de confidentialité, les noms des porteurs de projets garantis dans le cadre des fonds FAG ne figurent pas dans la présente annexe.

Le montant total des prêts garantis au 31 décembre 2024 s'élève à 2 616 K€ pour un en-cours à la même date de 303 K€.

Le montant de l'en-cours garanti est celui par FASMB et ses partenaires : France ACTIVE, Caisse des dépôts et consignations et le Conseil Régional Rhône Alpes. Il ne tient pas compte de l'éventuelle contre-garantie BPIFRANCE.

Indemnités de Fin de Carrière (IFC)

Son montant s'élève à 15 391 euros au 31 décembre 2025.

Elle fait l'objet d'une provision comptable dans les états financiers.

La méthode de calcul utilisée est la méthode rétrospective proratisée. La provision pour indemnité de départ à la retraite a été calculée, compte tenu des dispositions légales, avec un taux de progression annuel des salaires de 1 % et un taux de rotation du personnel faible. L'âge de départ à la retraite à taux plein est présumé être à 65-67 ans. Le taux d'actualisation est fixé à 3.60 %. La table de mortalité est l'INSEE 2024.

Le départ est présumé être à l'initiative du salarié. Le taux moyen des charges patronales est de 45 % pour les cadres et 43 % pour les non-cadres.

- Engagements reçus

Néant.

6.3. Dettes garanties par des sûretés réelles

Non applicable.

6.4. Effectif moyen

Effectif moyen	Personnel salarié	Personnel mis à la disposition de l'Association
. Cadres	12	
. Agents de maîtrise et techniciens		
. Employés	2	
. Ouvriers		
	-----	-----
TOTAL	14	
Dont contrats aidés	-	

6.5 Rémunérations des dirigeants

L'article 20 de la loi 2006-586 du 23 mai 2006 oblige les associations dont le budget annuel est supérieur à 150 000 € et recevant une ou plusieurs subventions de l'état ou d'une collectivité territoriale dont le montant est supérieur à 50 000 € à publier les rémunérations des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés ainsi que leurs avantages en nature.

Conformément à l'article R 123 – 198 1° du Code de Commerce cette information n'est pas fournie dans l'annexe des comptes annuels car elle permettrait d'identifier la situation des membres du collège concerné.

6.6 Autres informations significatives

Tableau des participations

Renseignements globaux concernant les autres filiales (participations inférieures à 10%)

(En €)

	Valeur brute des titres	Valeur nette des titres	Prêts et avances	Cautions et aval	Dividendes encaissés	Observations
TRIALP (1)	12.007	12.007	0	0	493	

(1) Information au 31 décembre 2025

Evènements postérieurs à la clôture de l'exercice

Néant.