

COMPTES ANNUELS

2024

Exercice clos le 31/12/2024

ASS INITIATIVE CHABLAIS

89 chemin de la Ballastière
74200 THONON LES BAINS

APE : 9499Z

Siret : 41916793700038

ASS INITIATIVE CHABLAIS **Sommaire**

Attestation d'Expert Comptable	1
ETATS DE SYNTHESE	2
Bilan	3
Compte de résultat	5
DETAIL DES COMPTES DE BILAN	6
Détail du bilan	7
DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT	10
Détail du compte de résultat	11
Compte de résultat analytique	14
ANNEXE	17
Règles et méthodes comptables	18
Faits caractéristiques	20
Notes sur le bilan	21
Notes sur le compte de résultat	27
Autres informations	29

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Attestation d'Expert Comptable**

Conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'association INITIATIVE CHABLAIS relatifs à l'exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024.

Les comptes annuels ci-joints, se caractérisent par les données suivantes :

	Montants en Euro
Total bilan	1 282 156
Total des ressources	24 177
Résultat net comptable (Excédent)	8 851

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle du Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation des comptes 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.

Fait à THONON-LES-BAINS

Le 03/04/2025

Cédric VUACHET

Expert-comptable

COMPTES ANNUELS

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

ETATS DE SYNTHESE

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Bilan**

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
Prêts	893 507	13 302	880 206	748 510
Total I	893 507	13 302	880 206	748 510
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Créances				
Autres créances	99 671		99 671	98 062
Divers				
Disponibilités	302 280		302 280	343 594
Total II	401 950		401 950	441 655
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 295 458	13 302	1 282 156	1 190 165

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Bilan**

	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	827 792	812 050
Autres fonds propres sans droit de reprise	827 792	812 050
Fonds propres avec droit de reprise	301 565	253 934
Autres fonds propres avec droit de reprise	301 565	253 934
Réserves		
Report à nouveau	126 682	122 491
Excédent ou déficit de l'exercice	8 851	-5 752
Situation nette (sous-total)	1 264 890	1 182 722
Total I	1 264 890	1 182 722
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Total II		
PROVISIONS		
Total III		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 452	3 998
Dettes fiscales et sociales	656	255
Autres dettes	3 977	3 189
Produits constatés d'avance	9 181	
Total IV	17 266	7 443
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 282 156	1 190 165

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Compte de résultat

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Cotisations	10 080	10,22	10 000	11,33	80	0,80
Ventes de biens et de services						
Produits de tiers financeurs	88 554		78 283		10 270	13,12
Concours publics et subventions d'exploita	74 457	75,49	67 736	76,73	6 720	9,92
Ressources liées à la générosité du public	14 097	14,29	10 547	11,95	3 550	33,66
Total I	98 634	100,00	88 283	100,00	10 350	11,72
CHARGES D'EXPLOITATION						
Autres achats et charges externes	91 528	92,80	86 353	97,81	5 176	5,99
Salaires et traitements	1 269	1,29			1 269	
Autres charges	7	0,01	26	0,03	-18	-71,31
Total II	92 804	94,09	86 378	97,84	6 426	7,44
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	5 830	5,91	1 905	2,16	3 925	206,01
PRODUITS FINANCIERS						
Autres intérêts et produits assimilées	5 255	5,33	2 541	2,88	2 714	106,81
Repr./ provisions, dépréciations et transfer	11 758	11,92	2 831	3,21	8 927	315,30
Total III	17 013	17,25	5 372	6,09	11 641	216,69
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amort., aux dépréciations et	5 595	5,67	8 059	9,13	-2 464	-30,57
Intérêts et charges assililées	7 741	7,85	4 716	5,34	3 025	64,15
Total IV	13 336	13,52	12 775	14,47	561	4,39
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	3 677	3,73	-7 402	-8,38	11 080	-149,68
3. RESULTAT COURANT avant imp	9 507	9,64	-5 497	-6,23	15 004	-272,93
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Total V						
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Total VI						
Impôts sur les bénéfiques (VIII)	656	0,67	255	0,29	401	157,25
Total des produits (I + III + V)	115 647	117,25	93 656	106,09	21 992	23,48
Total des charges ((II + IV + VI + VII)	106 796	108,28	99 408	112,60	7 388	7,43
EXCEDENT OU DEFICIT	8 851	8,97	-5 752	-6,52	14 603	-253,86
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES E						
Prestations en nature	15 475		16 539		-1 063	-6,43
Bénévolat	58 743		51 374		7 369	14,34
TOTAL	74 218		67 912		6 306	9,28
CHARGES DES CONTRIBUTIONS						
Mise à disposition gratuite	5 591		9 773		-4 182	-42,79
Prestations en nature	9 884		6 766		3 119	46,10
Personnel bénévole	58 743		51 374		7 369	14,34
TOTAL	74 218		67 912		6 306	9,28

COMPTES ANNUELS

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

DETAIL DES COMPTES DE BILAN

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Détail du bilan**

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
Prêts				
274500 - PRETS D'HONNEUR	893 507,28		893 507,28	767 974,95
297480 - DEPREC.PRETS DIVERS		13 301,74	-13 301,74	-19 464,83
	893 507,28	13 301,74	880 205,54	748 510,12
Total I	893 507,28	13 301,74	880 205,54	748 510,12
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Créances				
Autres créances				
468700 - DIVERS - PRODUITS A RECEV	99 670,91		99 670,91	98 061,50
	99 670,91		99 670,91	98 061,50
Divers				
Disponibilités				
512000 - CREDIT AGRICOLE PRETS	77 961,75		77 961,75	145 846,19
512100 - CREDIT AGRICOLE FONCTION	23 305,36		23 305,36	17 406,09
512210 - CREDIT AGRICOLE LIVRET A	8 383,44		8 383,44	75 839,76
512220 - CREDIT AGRICOLE CSL ASSO	509,17		509,17	15 570,56
512230 - CREDIT AGRICOLE DAT	100 000,00		100 000,00	
512300 - CAISSE D'EPARGNE	29 699,83		29 699,83	27 071,03
512311 - CAISSE D'EPARGNE PARTS SO	61 860,00		61 860,00	61 860,00
518700 - INTERETS COURUS A RECEVO	560,00		560,00	
	302 279,55		302 279,55	343 593,63
Total II	401 950,46		401 950,46	441 655,13
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 295 457,74	13 301,74	1 282 156,00	1 190 165,25

ASS INITIATIVE CHABLAIS


Détail du bilan

	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	827 791,77	812 049,82
Autres fonds propres sans droit de reprise		
102410 - FONDS INTERVENTION 1997 A 2006	646 303,22	646 303,22
102420 - FONDS INTERVENTION 2007 A 2016	171 014,82	171 014,82
102450 - FONDS INTERVENTION 2017	18 095,40	18 095,40
102451 - FONDS INTERVENTION 2018	33 064,40	33 064,40
102452 - FONDS INTERVENTION 2019	27 991,70	27 991,70
102453 - FONDS INTERVENTION 2020	25 407,75	25 407,75
102454 - FONDS INTERVENTION 2021	23 068,54	23 068,54
102455 - FONDS INTERVENTION 2022	15 050,62	15 050,62
102456 - FONDS INTERVENTION 2023	24 766,80	24 766,80
102457 - FONDS INTERVENTION 2024	23 316,80	
102460 - FONDS REVITALISATION 2013 ET 2015	30 000,00	30 000,00
102470 - FONDS REVITALISATION HPPS 2018	1 820,62	1 820,62
102471 - FONDS REVITALISATION BP AURA 2019	3 705,00	3 705,00
102941 - PROV.S/APPORTS SANS DROIT REPRISE	-14 768,95	-10 786,58
102942 - PERTES S/APPORTS SANS DROIT REPRISE	-201 044,95	-197 452,47
	827 791,77	812 049,82
Fonds propres avec droit de reprise	301 565,46	253 934,17
Autres fonds propres avec droit de reprise		
103405 - FONDS INTERVENTION CE 2006 A 2010	178 500,00	178 500,00
103415 - FONDS INTERVENTION CDC 2001 A 2003	82 322,47	82 322,47
103420 - FONDS INTERVENTION REGION AURA 2019	50 000,00	50 000,00
103425 - FONDS INTERVENTION START-UP & GO 24	50 000,00	
103943 - PROV.S/ADR CE 2006 A 2010	-1 154,70	-439,54
103944 - PROV.S/ADR CDC 2001 A 2003	-3 340,85	-3 011,02
103945 - PROV.S/ADR REGION AURA 2019	-200,33	
103946 - PERTES S/ADR CE 2006 A 2010	-30 956,01	-30 310,87
103947 - PERTES S/ADR CDC 2001 A 2003	-22 577,91	-22 280,37
103948 - PERTES S/ADR REGION AURA 2019	-1 027,21	-846,50
	301 565,46	253 934,17
Réserves		
Report à nouveau		
110000 - REPORT A NOUVEAU	126 681,98	122 490,90
	126 681,98	122 490,90
Excédent ou déficit de l'exercice	8 851,00	-5 752,48
Situation nette (sous-total)	1 264 890,21	1 182 722,41
Total I	1 264 890,21	1 182 722,41
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Total II		
PROVISIONS		
Total III		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
408100 - FOURNISSEURS - FACT.NON PARV.	3 452,22	3 998,40

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Détail du bilan**

	Net au 31/12/24	Net au 31/12/23
	3 452,22	3 998,40
Dettes fiscales et sociales		
444000 - ETAT - IS SUR PRODUITS FINANCIERS	656,00	255,00
	656,00	255,00
Autres dettes		
467100 - REVERSEREMENT BPI	3 635,02	2 853,29
467200 - TROP PERCU PH A REMBOURSER	55,55	
467400 - AUXIA		50,15
468000 - L'AGENCE ECONOMIQUE DU CHABLAIS	286,00	286,00
	3 976,57	3 189,44
Produits constatés d'avance		
487000 - PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	9 181,00	
	9 181,00	
Total IV	17 265,79	7 442,84
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 282 156,00	1 190 165,25

COMPTES ANNUELS

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Détail du compte de résultat

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Cotisations						
756100 - COTISATIONS STATUTAIRES	10 080,00	10,22	10 000,00	11,33	80,00	0,80
	10 080,00	10,22	10 000,00	11,33	80,00	0,80
Ventes de biens et de services						
Produits de tiers financeurs	88 553,91		78 283,45		10 270,46	13,12
Concours publics et subventions d'exploita						
740200 - SUBVENTIONS FSE ANIM.PF	48 615,91	49,29	44 883,92	50,84	3 731,99	8,31
740210 - SUBVENTIONS REGION ANIM.P	9 141,00	9,27	10 252,53	11,61	-1 111,53	-10,84
740310 - SUBVENTIONS BPI MONTAGE	4 700,00	4,77	2 600,00	2,95	2 100,00	80,77
740400 - SUBVENTIONS COLLECTIVITE	12 000,00	12,17	10 000,00	11,33	2 000,00	20,00
	74 456,91	75,49	67 736,45	76,73	6 720,46	9,92
Ressources liées à la générosité du public						
754200 - MECENATS	14 097,00	14,29	10 547,00	11,95	3 550,00	33,66
	14 097,00	14,29	10 547,00	11,95	3 550,00	33,66
Total I	98 633,91	100,00	88 283,45	100,00	10 350,46	11,72
CHARGES D'EXPLOITATION						
Autres achats et charges externes						
613530 - LOGICIEL ARKA	2 035,62	2,06			2 035,62	
616000 - PRIMES D'ASSURANCES	191,00	0,19	191,00	0,22		
621100 - PERSONNEL EXTERIEUR & FO	71 389,60	72,38	69 742,21	79,00	1 647,39	2,36
622600 - HONORAIRES COMPTABLES	3 945,60	4,00	3 446,40	3,90	499,20	14,48
622610 - HONORAIRES CAC	2 244,00	2,28	2 412,00	2,73	-168,00	-6,97
622620 - HONORAIRES RECOUVREMEN	943,09	0,96	340,19	0,39	602,90	177,22
623000 - PUBLICITE	1 753,80	1,78	2 490,10	2,82	-736,30	-29,57
623300 - SALONS ET EXPOSITIONS	445,27	0,45	209,72	0,24	235,55	112,32
625100 - VOYAGES ET DEPLACEMENTS	996,00	1,01	779,71	0,88	216,29	27,74
625700 - RECEPTIONS	2 773,61	2,81	1 919,54	2,17	854,07	44,49
626000 - FRAIS POSTAUX ET TELECOM	604,80	0,61	604,80	0,69		
627500 - SERVICES BANCAIRES	1 319,95	1,34	1 291,30	1,46	28,65	2,22
627800 - FRAIS REJETS PREL.S/PRETS	17,04	0,02	69,85	0,08	-52,81	-75,60
628100 - COTISATIONS	2 869,00	2,91	2 856,00	3,24	13,00	0,46
	91 528,38	92,80	86 352,82	97,81	5 175,56	5,99
Salaires et traitements						
641400 - INDEMNITES STAGIAIRES	1 268,57	1,29			1 268,57	
	1 268,57	1,29			1 268,57	
Autres charges						
658000 - CHARGES DIV.GEST.COURANT	7,35	0,01	25,62	0,03	-18,27	-71,31
	7,35	0,01	25,62	0,03	-18,27	-71,31
Total II	92 804,30	94,09	86 378,44	97,84	6 425,86	7,44
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	5 829,61	5,91	1 905,01	2,16	3 924,60	206,01
PRODUITS FINANCIERS						
Autres intérêts et produits assimilées						
764000 - REVENUS DES VMP	1 701,15	1,72	1 701,15	1,93		
768000 - AUTRES PRODUITS FINANCIERE	3 554,05	3,60	839,92	0,95	2 714,13	323,14
	5 255,20	5,33	2 541,07	2,88	2 714,13	106,81

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Détail du compte de résultat

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Repr./ provisions, dépréciations et transfert 786620 - REPR.SUR DEPREC.DES PRET	11 758,29	11,92	2 831,29	3,21	8 927,00	315,30
	11 758,29	11,92	2 831,29	3,21	8 927,00	315,30
Total III	17 013,49	17,25	5 372,36	6,09	11 641,13	216,69
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amort., aux dépréciations et 686620 - DOT.AUX DEPREC.DES PRETS	5 595,20	5,67	8 058,98	9,13	-2 463,78	-30,57
	5 595,20	5,67	8 058,98	9,13	-2 463,78	-30,57
Intérêts et charges assililées 668200 - PERTES SUR PRETS D'HONNE	7 740,90	7,85	4 715,87	5,34	3 025,03	64,15
	7 740,90	7,85	4 715,87	5,34	3 025,03	64,15
Total IV	13 336,10	13,52	12 774,85	14,47	561,25	4,39
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	3 677,39	3,73	-7 402,49	-8,38	11 079,88	-149,68
3. RESULTAT COURANT avant imp	9 507,00	9,64	-5 497,48	-6,23	15 004,48	-272,93
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Total V						
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Total VI						
Impôts sur les bénéfices (VIII) 695000 - IS SUR PRODUITS FINANCIERS	656,00	0,67	255,00	0,29	401,00	157,25
	656,00	0,67	255,00	0,29	401,00	157,25
Total des produits (I + III + V)	115 647,40	117,25	93 655,81	106,09	21 991,59	23,48
Total des charges ((II + IV + VI + VII)	106 796,40	108,28	99 408,29	112,60	7 388,11	7,43
EXCEDENT OU DEFICIT	8 851,00	8,97	-5 752,48	-6,52	14 603,48	-253,86
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES E						
Prestations en nature						
871100 - Mise à disposition - Locaux	4 486,24		8 022,08		-3 535,84	-44,08
871200 - Mise à disposition - Matériel	1 104,65		1 750,91		-646,26	-36,91
871300 - Prestations - Services	9 884,39		6 765,72		3 118,67	46,10
	15 475,28		16 538,71		-1 063,43	-6,43
Bénévolat						
875100 - Bénévolat - Part.comités agrémen	41 320,68		35 488,80		5 831,88	16,43
875200 - Bénévolat - Temps de parrainage	4 218,19		2 867,09		1 351,10	47,12
875300 - Bénévolat - Salariés AEC	13 203,84		11 109,80		2 094,04	18,85
875400 - Bénévolat - Instances			1 908,00		-1 908,00	-100,00
	58 742,71		51 373,69		7 369,02	14,34
TOTAL	74 217,99		67 912,40		6 305,59	9,28
CHARGES DES CONTRIBUTIONS						
Mise à disposition gratuite						
861100 - Mise à disposition - Locaux	4 486,24		8 022,08		-3 535,84	-44,08
861200 - Mise à disposition - Matériel	1 104,65		1 750,91		-646,26	-36,91
	5 590,89		9 772,99		-4 182,10	-42,79

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Détail du compte de résultat**

	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	%	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Prestations en nature						
862100 - Prestations - Services	9 884,39		6 765,72		3 118,67	46,10
	9 884,39		6 765,72		3 118,67	46,10
Personnel bénévole						
864100 - Bénévolat - Part.comités agrémen	41 320,68		35 488,80		5 831,88	16,43
864200 - Bénévolat - Temps de parrainage	4 218,19		2 867,09		1 351,10	47,12
864300 - Bénévolat - Salariés AEC	13 203,84		11 109,80		2 094,04	18,85
864400 - Bénévolat - Instances			1 908,00		-1 908,00	-100,00
	58 742,71		51 373,69		7 369,02	14,34
TOTAL	74 217,99		67 912,40		6 305,59	9,28

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Compte de résultat analytique

Détail du compte de résultat sur FONDS DE PRETS

sur FONDS DE PRETS	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	Simple : Variation en valeur
PRODUITS D'EXPLOITATION			
Ventes de biens et de services			
Produits de tiers financeurs			
Total I			
CHARGES D'EXPLOITATION			
Total II			
PRODUITS FINANCIERS			
- 786620 - REPR.SUR DEPREC.DES PRETS	11 758,29	2 831,29	8 927,00
Repr./ provisions, dépréciations et transferts de charge	11 758,29	2 831,29	8 927,00
Total III	11 758,29	2 831,29	8 927,00
CHARGES FINANCIERES			
- 686620 - DOT.AUX DEPREC.DES PRETS	5 595,20	8 058,98	-2 463,78
Dotations aux amort., aux dépréciations et provisions	5 595,20	8 058,98	-2 463,78
- 668200 - PERTES SUR PRETS D'HONNEUR	7 740,90	4 715,87	3 025,03
Intérêts et charges assililiées	7 740,90	4 715,87	3 025,03
Total IV	13 336,10	12 774,85	561,25
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-1 577,81	-9 943,56	8 365,75
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	-1 577,81	-9 943,56	8 365,75
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Total V			
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Total VI			
Total des produits (I + III + V)	11 758,29	2 831,29	8 927,00
Total des charges ((II + IV + VI + VII + VIII)	13 336,10	12 774,85	561,25
EXCEDENT OU DEFICIT	-1 577,81	-9 943,56	8 365,75
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
TOTAL			
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES			
TOTAL			

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Compte de résultat analytique

Détail du compte de résultat sur FONCTIONNEMENT

sur FONCTIONNEMENT	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	Simple : Variation en valeur
PRODUITS D'EXPLOITATION			
- 756100 - COTISATIONS STATUTAIRES	10 080,00	10 000,00	80,00
Cotisations	10 080,00	10 000,00	80,00
Ventes de biens et de services			
Produits de tiers financeurs	88 553,91	78 283,45	10 270,46
- 740200 - SUBVENTIONS FSE ANIM.PF	48 615,91	44 883,92	3 731,99
- 740210 - SUBVENTIONS REGION ANIM.PF	9 141,00	10 252,53	-1 111,53
- 740310 - SUBVENTIONS BPI MONTAGE PH	4 700,00	2 600,00	2 100,00
- 740400 - SUBVENTIONS COLLECTIVITES	12 000,00	10 000,00	2 000,00
Concours publics et subventions d'exploitation	74 456,91	67 736,45	6 720,46
- 754200 - MECENATS	14 097,00	10 547,00	3 550,00
Ressources liées à la générosité du public	14 097,00	10 547,00	3 550,00
Total I	98 633,91	88 283,45	10 350,46
CHARGES D'EXPLOITATION			
- 613530 - LOGICIEL ARKA	2 035,62		2 035,62
- 616000 - PRIMES D'ASSURANCES	191,00	191,00	
- 621100 - PERSONNEL EXTERIEUR & FOURNITURES	71 389,60	69 742,21	1 647,39
- 622600 - HONORAIRES COMPTABLES	3 945,60	3 446,40	499,20
- 622610 - HONORAIRES CAC	2 244,00	2 412,00	-168,00
- 622620 - HONORAIRES RECOUVREMENT	943,09	340,19	602,90
- 623000 - PUBLICITE	1 753,80	2 490,10	-736,30
- 623300 - SALONS ET EXPOSITIONS	445,27	209,72	235,55
- 625100 - VOYAGES ET DEPLACEMENTS	996,00	779,71	216,29
- 625700 - RECEPTIONS	2 773,61	1 919,54	854,07
- 626000 - FRAIS POSTAUX ET TELECOM	604,80	604,80	
- 627500 - SERVICES BANCAIRES	1 319,95	1 291,30	28,65
- 627800 - FRAIS REJETS PREL.S/PRETS	17,04	69,85	-52,81
- 628100 - COTISATIONS	2 869,00	2 856,00	13,00
Autres achats et charges externes	91 528,38	86 352,82	5 175,56
- 641400 - INDEMNITES STAGIAIRES	1 268,57		1 268,57
Salaires et traitements	1 268,57		1 268,57
- 658000 - CHARGES DIV.GEST.COURANTE	7,35	25,62	-18,27
Autres charges	7,35	25,62	-18,27
Total II	92 804,30	86 378,44	6 425,86
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	5 829,61	1 905,01	3 924,60
PRODUITS FINANCIERS			
- 764000 - REVENUS DES VMP	1 701,15	1 701,15	
- 768000 - AUTRES PRODUITS FINANCIERS	3 554,05	839,92	2 714,13
Autres intérêts et produits assimilés	5 255,20	2 541,07	2 714,13
Total III	5 255,20	2 541,07	2 714,13
CHARGES FINANCIERES			
Total IV			
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	5 255,20	2 541,07	2 714,13
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	11 084,81	4 446,08	6 638,73

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Compte de résultat analytique****Détail du compte de résultat sur FONCTIONNEMENT**

sur FONCTIONNEMENT	du 01/01/24 au 31/12/24 12 mois	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	Simple : Variation en valeur
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Total V			
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Total VI			
- 695000 - IS SUR PRODUITS FINANCIERS	656,00	255,00	401,00
Impôts sur les bénéfices (VIII)	656,00	255,00	401,00
Total des produits (I + III + V)	103 889,11	90 824,52	13 064,59
Total des charges ((II + IV + VI + VII + VIII))	93 460,30	86 633,44	6 826,86
EXCEDENT OU DEFICIT	10 428,81	4 191,08	6 237,73
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
TOTAL			
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES			
TOTAL			

COMPTES ANNUELS

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

ANNEXE

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : INITIATIVE CHABLAIS

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024, dont le total est de 1 282 156 Euro et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 8 851 Euro. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 03/04/2025 par les dirigeants de l'association.

Description de l'objet social, des activités ou missions sociales réalisées et des moyens mis en oeuvre

Notre association Initiative Chablais est l'une des 206 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, et depuis 2021, le prêt d'honneur Renfort BPI pour les anciens lauréats qui auraient un besoin de trésorerie ou de croissance.

Concrètement, sur l'exercice 2024, notre association locale a étudié 198 dossiers, présenté au Comité d'agrément 56 projets dont 45 ont été validés correspondant à 48 prêts personnels accordés après 2 projets abandonnés malgré une décision favorable.

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

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2018-06 de l'Autorité des Normes Comptables relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

Les principes comptables ont été appliqués avec sincérité dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de

Règles et méthodes comptables

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.

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.

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

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Faits caractéristiques

Autres éléments significatifs

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

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Notes sur le bilan**

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Valeurs brutes				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	767 975	358 950	233 417	893 507
Total	767 975	358 950	233 417	893 507
Amortissements & provisions :				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	19 465	5 595	11 758	13 302
Total	19 465	5 595	11 758	13 302
ACTIF NET				880 206

Notes sur le bilan**Immobilisations financières**

46 nouveaux prêts ont été débloqués en 2024 pour un montant global de 358 950 € dont 60 550 € engagés en 2023 et 298 400 € engagés en 2024.

5 prêts ont été considérés en 2024 comme irrécouvrables pour une somme nette de garantie de 7 741 € (6 prêts pour 4 716 € en 2023). Parmi cette somme figure une garantie en attente de remboursement de BPI n'ayant jamais été perçue malgré des relances pour 875 €.

Répartition de l'en-cours de prêts par nature au 31 décembre 2024 :

- Prêts d'honneur création :	384 906 € pour 84 prêts	(269 762 € pour 85 prêts en 2023)
- Prêts d'honneur reprise :	494 095 € pour 106 prêts	(477 868 € pour 92 prêts en 2023)
- Prêts d'honneur croissance :	14 506 € pour 4 prêts	(20 345 € pour 4 prêts en 2023)
- Total :	893 507 € pour 194 prêts	(767 975 € pour 181 prêts en 2023)

Actif circulant**Etat des créances**

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 993 178 Euro et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	893 507	221 336	672 171
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	99 671	99 671	
Charges constatées d'avance			
Total	993 178	321 007	672 171
Prêts accordés en cours d'exercice	358 950		
Prêts récupérés en cours d'exercice	225 676		

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

- Création :	- 1 an : 91 231 € ; 1 an et + : 293 675 €
- Reprise :	- 1 an : 124 063 € ; 1 an et + : 370 032 €
- Croissance :	- 1 an : 6 042 € ; 1 an et + : 8 464 €

Répartition des créances (hors prêts en immobilisations financières) :

- Créances de fonctionnement :	99 450 € (94 251 € au 31/12/2023)
Dont 560 € d'intêts courus à recevoir sur dépôt à terme	
- Créances du fonds de prêts :	781 € (3 811 € au 31/12/2023)

Notes sur le bilan

Produits à recevoir

	Montant
SUBVENTION FONCTIONNEMENT FSE SOLDE 2023	36 214
SUBVENTION FONCTIONNEMENT FSE 2024	46 136
SUBVENTION FONCTIONNEMENT REGION AURA SOLDE 2024-2025	9 141
COTISATIONS 2024	1 200
MECENATS 2024	1 500
FONDS INTERVENTION 2024	781
SUBVENTION BPI FRANCE 2024	4 700
INTERETS COURUS DAT 2024	560
Total	100 231

Dépréciation des actifs

Les flux s'analysent comme suit :

	Dépréciations au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	19 465	5 595	11 758	13 302
Stocks				
Créances et Valeurs mobilières				
Total	19 465	5 595	11 758	13 302
Répartition des dotations et reprises :				
Exploitation				
Financières		5 595	11 758	
Exceptionnelles				

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 2024 de 893 507 €, 28 016 € font l'objet d'une dépréciation à hauteur de 13 302 € soit 1,49 % de l'en-cours.

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

Notes sur le bilan

- Création : 2 036 € pour 3 prêts (8 659 € pour 9 prêts en 2023)
- Reprise : 11 266 € pour 8 prêts (10 806 € pour 9 prêts en 2023)

Fonds propres**Tableau de variation des fonds propres**

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommatio	A la clôture
Fonds propres sans droit de re	812 050	-7 575	23 317		827 792
Fonds propres avec droit de re	253 934	-2 369	50 000		301 565
Ecarts de réévaluation					
Réserves					
Report à Nouveau	122 491	4 191			126 682
Excédent ou déficit de l'exercic	-5 752	5 752	8 851		8 851
Situation nette	1 182 722		82 168		1 264 890
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Commo					
TOTAL	1 182 722		82 168		1 264 890

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 2024 :

- Fonds propres de fonctionnement : 137 111 € (127 022 € au 31/12/2023)
- Fonds propres de prêts : 1 127 779 € (1 055 700 € au 31/12/2023)

Détail de la trésorerie au 31 décembre 2024 :

- Trésorerie de fonctionnement : 54 871 € (39 874 € au 31/12/2023)
- Trésorerie de prêts : 246 849 € (303 719 € au 31/12/2023)

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 17 266 Euro et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un a	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 452	3 452		
Dettes fiscales et sociales	656	656		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	3 977	3 977		
Produits constatés d'avance	9 181	9 181		
Total	17 266	17 266		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés				

Répartition des dettes :

Dettes de fonctionnement :	17 210 €	(7 443 € au 31/12/2023)
Dettes de gestion du fonds de prêts :	56 €	(0 € au 31/12/2023)

Charges à payer

	Montant
HONORAIRES NON PARVENUS	3 120
RECEPTION NON PARVENUE	48
LOGICIEL NON PARVENU	285
Total	3 452

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Notes sur le bilan**

Comptes de régularisation

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
SUBVENTION FONCTIONNEMENT REGION AURA 20	9 141		
COTISATION MEMBRE 2025	40		
Total	9 181		

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Notes sur le compte de résultat**

Chiffre d'affaires et ressources

Répartition par secteur d'activité

Secteur d'activité	31/12/2024
Cotisations statutaires	10 080
Autres produits annexes	
TOTAL	10 080

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

Charges et produits d'exploitation et financiers

Rémunération des commissaires aux comptes

Commissaire aux comptes Titulaire

Honoraire de certification des comptes : 2 244 Euro

Honoraire des autres services : 0 Euro

Subventions d'exploitation

Concours publics et subventions

	Union européenne	Etat	Collectivités territoriales	CAF	Autres	Total
Concours publics						
Subventions d'exploitation	48 616	4 700	21 141			74 457
Subventions d'équilibre						
Subventions d'investissem						
						74 457

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Notes sur le compte de résultat**

Analyse du résultat

	Déficit	Bénéfice
Résultat de l'exercice		8 851
Fonds de prêts	1 577	
Part du résultat sur gestion conventionnée	1 577	
Part du résultat sur gestion libre		10 428

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Autres informations****Effectif**

Effectif moyen du personnel : 2 personnes.

	Effectif Hommes	Effectif Femmes	Effectif Total	Effectif équivalent (Temps plein)
Cadres		2	2	1
Employés	1	1	2	1
Ouvriers				
Contrat Emploi Solidarité				
Contrat de Qualification				
Contrat Retour Emploi				
Contrat initiative Emploi				
Total	1	3	4	2

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 10 % 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.

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Autres informations**

Engagements financiers

Engagements donnés

	Montant en Euro
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions	
Engagements de crédit-bail mobilier	
Engagements de crédit-bail immobilier	
Prêts Reprise accordés en 2024 mais non encore décaissés au 31/12/2024 (7 prêts)	28 750
Prêts Création accordés en 2024 mais non encore décaissés au 31/12/2024 (3 prêts)	20 690
Autres engagements donnés	49 440
Total	49 440

Parmi les 10 prêts accordés et non décaissés au 31/12/2024, 5 prêts n'étaient pas encore débloqués au 31/01/2025 pour un montant global de 20 000 €.

Contributions volontaires

	N	N-1
Ressources		
Bénévolat	58 743	51 373
Prestations en nature	15 475	16 539
Dons en nature		
Total	74 218	67 912
Emplois		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services	5 591	9 773
Prestations	9 884	6 766
Personnel bénévole	58 743	51 374
Total	74 218	67 912

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

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Autres informations

- 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 629 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément et de 64 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 65,74 € en 2024).
- 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.

ANNEMASSE

3 Avenue des Buchillons

74100 Annemasse

04 50 95 05 80

accueil@cabinetblanc.com

THONON LES BAINS

36 Avenue de Sénévulaz

74200 THONON LES BAINS

04 50 71 22 91

accueilthononlesbains@cabinetblanc.com

EVIAN LES BAINS

37 boulevard Jean Jaurès

74500 EVIAN LES BAINS

04 50 75 21 49

fvesin@cabinetblanc.com

BELLEGARDE

Immeuble « la République »

49, rue de la République

Bellegarde sur Valserine

01200 VALSERHÔNE

04 50 56 45 29

vgruffat@cabinetblanc.com

TANINGES

(WIRION – CABINET ASSOCIE)

731 route d'Annemasse

74440 Taninges

04 50 34 20 59

wirion@cabinetwirion.fr

MORZINE

(WIRION – CABINET ASSOCIE)

78 rue du bourg

74110 MORZINE

04 50 04 66 88

wirion@cabinetwirion.fr

FERNEY VOLTAIRE

(FIDEXOR – CABINET ASSOCIE)

13 bis chemin du Levant

01210 FERNEY VOLTAIRE

04 50 40 52 30

fidexor@safidexor.fr