



Fiduciaire JR Sarl

Rapport de l'organe de révision
sur le contrôle restreint

à l'Assemblée Générale des Membres de

Association ACTIFS
Carouge

relatif aux comptes arrêtés au 31 décembre 2025

Rapport de l'organe de révision sur le
contrôle restreint
aux membres du comité de

ASSOCIATION ACTIFS

Carouge

Genève, le 4 mars 2026
JCR

En notre qualité d'organe de révision, nous avons contrôlé les comptes annuels (bilan, compte de résultat, tableau de flux de trésorerie, tableau de variation du capital et annexe) de l'Association ACTIFS pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2025. Conformément aux Swiss GAAP RPC 21, les informations contenues dans le rapport de performance ne sont soumises à aucune obligation de vérification par l'organe de révision.

La responsabilité de l'établissement des comptes annuels conformément aux Swiss GAAP RPC, aux exigences légales et aux statuts incombe au Comité alors que notre mission consiste à contrôler ces comptes. Nous attestons que nous remplissons les exigences légales d'agrément et d'indépendance.

Notre contrôle a été effectué selon la Norme suisse relative au contrôle restreint. Cette norme requiert de planifier et de réaliser le contrôle de manière telle que des anomalies significatives dans les comptes annuels puissent être constatées. Un contrôle restreint englobe principalement des auditions, des opérations de contrôle analytiques ainsi que des vérifications détaillées appropriées des documents disponibles dans l'entité contrôlée. En revanche, des vérifications des flux d'exploitation et du système de contrôle interne ainsi que des auditions et d'autres opérations de contrôle destinées à détecter des fraudes ne font pas partie de ce contrôle.

Lors de notre contrôle, nous n'avons pas rencontré d'élément nous permettant de conclure que les comptes annuels ne donnent pas une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et des résultats, conformément aux Swiss GAAP RPC, et ne sont pas conformes à la loi et aux statuts.

En outre, l'association s'est conformée à la directive transversale sur la présentation et révision des états financiers des entités subventionnées (LIAF).

Fiduciaire JR Sàrl
(Agrément n° 505389)

ROMANENS Jean-Christophe
Réviseur agréé
(Agrément n° 114864)

Annexe : comptes annuels (bilan, compte de résultat, tableau de flux de trésorerie, tableau de variation du capital et annexe).

Association "ACTIFS" - Carouge

Comptes arrêtés au 31 décembre 2025

ACTIF		2025 CHF	2024 CHF
Trésorerie	2.1	703'081.11	831'910.43
Créances résultant de la vente de biens et de services	2.6	46'871.80	66'708.70
Autres créances à court terme		0.00	437.80
Comptes de régularisation de l'actif	2.2	52'739.80	38'135.00
Actifs circulants		802'692.71	937'191.93
Garanties de loyer		26'980.00	26'957.80
Cautions		4'330.00	4'130.00
Immobilisations financières	2.3	31'310.00	31'087.80
Aménagement nouveaux locaux	3.5	68'819.59	92'123.27
Machines, mobilier de bureau, informatique	3.5	28'727.16	27'066.72
Vélos	3.5	3'979.60	6'986.20
Immobilisations corporelles		101'526.35	126'176.19
Actifs immobilisés		132'836.35	157'263.99
Total de l'actif		935'529.06	1'094'455.92
PASSIF			
Dettes résultant de l'achat de biens et de services		2'107.95	13'228.55
Autres dettes à court terme		17'630.30	1'440.98
Comptes de régularisation du passif	2.4	63'593.09	51'864.33
Provisions à court terme	2.5	19'547.10	18'894.02
Indemn. financières à restituer à l'échéance des contrats	8	5'229.00	5'227.52
Fonds de fluctuation CC4 - contrat 2020-2023 OFAS	9	14'387.00	149'964.00
Fonds de fluctuation CC4 - contrat 2024-2027 OFAS	9	34'000.00	34'000.00
Fonds étrangers à court terme		156'494.44	274'619.40
Indemn. financières à restituer à l'échéance des contrats	8	4'366.67	4'368.15
Subventions d'investissement Loterie Romande	2.7	70'075.57	97'942.62
Subventions d'investissements Fonds Helios	2.7	796.00	2'532.00
Fonds étrangers à long terme		75'238.24	104'842.77
Fonds projets novateurs	2.8	232'225.00	232'225.00
Fonds développement coaching	2.8	297'000.00	297'000.00
Fonds mobilité douce	2.8	6'580.02	9'380.02
Fonds liés	9	48'682.95	48'682.95
Fonds affectés et liés		584'487.97	587'287.97
Capital libre généré	2.9	101'739.11	86'571.95
Résultat cumulé sur la durée des contrats de subvention	2.9	25'966.67	15'167.16
Résultat de l'exercice	2.9	-8'397.37	25'966.67
Fonds propres		119'308.41	127'705.78
Total du passif		935'529.06	1'094'455.92

		<u>2025</u> CHF	<u>2024</u> CHF	<u>Budget 2025</u> CHF
Recettes cours - Centre de Formation		115'411.31	173'726.82	162'000.00
Autres produits du Centre de Formation		4'826.25	5'338.28	0.00
Participations usagers - Service de Conseil social		25'014.50	26'236.35	37'000.00
Produits du Service de Conseil social - Refacturation personnel		76'016.10	60'653.05	65'000.00
Produits du Service de Conseil social - Mandats AI		92'217.50	106'268.70	130'000.00
./. Provision pour créances douteuse		247.50	-885.00	0.00
Subvention OFAS	3.1	472'555.40	433'413.80	457'800.00
./. Dotation aux fonds de fluctuation CC4 - OFAS	9	0.00	-11'699.00	0.00
Indemnités financières Etat Genève - DCS	3.1	235'207.00	235'207.00	235'000.00
Indemnités financières Ville de Carouge	3.1	35'000.00	35'000.00	35'000.00
Dons autres collectivités et communes	3.2	21'600.00	20'170.00	20'000.00
Dons non affectés	3.2	175.00	1'605.00	0.00
Dons affectés	3.2	280'000.00	307'000.00	326'000.00
Cotisations membres		7'625.42	6'419.03	8'000.00
Publicité rapport d'activité		4'500.00	2'600.00	3'000.00
Autres produits		150.00	335.00	
Produits d'exploitation		1'370'545.98	1'401'389.03	1'478'800.00
Frais de cours pour personnes handicapées		20'630.47	34'837.65	36'500.00
Frais du Service de Conseil social		4'087.17	2'986.75	2'000.00
Résultat fêtes et cérémonies		3'327.44	6'520.51	5'000.00
Prestations et contributions organisme faïtier		13'251.20	13'251.15	14'000.00
Rapport d'activités, programme des cours et divers documents		19'278.80	16'999.75	15'000.00
Frais du personnel	3.3	1'166'289.76	1'097'369.82	1'258'600.00
Charges des locaux, loyers, SIG, nettoyages	3.4	63'428.65	63'204.39	64'500.00
Frais généraux, bureau, téléphone		11'832.42	8'708.82	8'000.00
Frais d'informatique, site internet		13'580.74	22'447.05	12'000.00
Frais administratifs et assurances		3'544.98	2'534.10	3'000.00
Honoraires de tiers		45'676.85	60'390.20	53'500.00
Frais représentation, prospection et publicité		2'184.55	1'247.90	2'000.00
Cotisations et autres frais généraux		3'073.70	1'759.35	1'500.00
Amortissements	3.5	41'220.69	33'128.12	39'600.00
Charges d'exploitation		-1'411'407.42	-1'365'385.56	-1'515'200.00
Résultat d'exploitation		-40'861.44	36'003.47	-36'400.00

		<u>2025</u> CHF	<u>2024</u> CHF	<u>Budget 2025</u> CHF
Intérêts créanciers		223.55	875.40	500.00
Frais financiers		-457.68	-462.80	-400.00
Commission de perception impôt à la source		295.15	668.95	300.00
Résultat financier		61.02	1'081.55	400.00
Produits de subventions différés	2.7	29'603.05	20'668.38	16'700.00
Remboursements d'excédents d'assurance		0.00	9'981.40	0.00
Produits et charges hors exploitation		29'603.05	30'649.78	16'700.00
Résultat brut		-11'197.37	67'734.80	-19'300.00
Dissolutions des fonds affectés	2.8	282'800.00	267'800.00	326'000.00
Dotations aux fonds affectés	2.8	-280'000.00	-307'000.00	-326'000.00
Résultat des fonds affectés		2'800.00	-39'200.00	0.00
Résultat de l'exercice avant thésaurisation		-8'397.37	28'534.80	-19'300.00
/./ Part du résultat revenant à l'Etat	8	0.00	-2'568.13	0.00
Résultat de l'exercice après thésaurisation		-8'397.37	25'966.67	-19'300.00

Plan de l'annexe aux comptes annuels

1 Présentation et principe de présentation des comptes

- 1.1 Présentation et principes pour la comptabilisation et la présentation des comptes
- 1.2 Principes d'évaluation

2 Explications relatives au bilan

- 2.1 Trésorerie
- 2.2 Comptes de régularisation de l'actif
- 2.3 Immobilisations financières
- 2.4 Comptes de régularisation du passif
- 2.5 Provisions
- 2.6 Tableau des débiteurs douteux provisionnés
- 2.7 Subventions d'investissements
- 2.8 Fonds affectés
- 2.9 Variation de résultats

3 Explications relatives au compte de résultat

- 3.1 Subventions, indemnités financières et autres produits
- 3.2 Dons autres collectivités et Communes, dons affectés et non-affectés
- 3.3 Frais du personnel
- 3.4 Charges des locaux
- 3.5 Amortissements
- 3.6 Evaluation des charges administratives (méthode Zewo)
- 3.7 Indemnisation versées aux membres des organes responsables

4 Annexe aux comptes 2025

- 4.1 Annexe selon les directives de boucllement
- 4.2 Autres demandes

5 Tableau de variation du capital

6 Tableau de financement

7 Budget 2026

**8 Tableau de répartition des revenus et tableau de suivi du résultat
(dans le cadre de la directive sur la non-thésaurisation des subventions)**

9 Fonds de fluctuation et provision OFAS

1 Présentation et principes de présentation des comptes

1.1 Présentation et principes pour la comptabilisation et la présentation des comptes

L'association "ACTIFS" est une association d'utilité publique sans but lucratif au sens des articles 60 et suivants du code civil suisse.

L'association "ACTIFS" a été constituée le 27 mai 2009 et inscrite au registre du commerce du Canton de Genève le 12 juillet 2010.

Le siège de l'association est à Carouge (Genève).

L'association a pour mission de promouvoir la formation continue et l'intégration sociale et professionnelle des personnes ayant une déficience intellectuelle, soutenir les personnes en situation de handicap dans leur développement personnel.

Les comptes annuels de l'exercice 2025 ont été établis conformément aux dispositions légales et la directive transversale "Présentation et révision des états financiers des entités subventionnées", ainsi qu'à la directive de bouclage des comptes 2025. Ils sont présentés selon les normes des Swiss GAAP RPC, plus particulièrement de la Swiss GAAP RPC 21.

1.2 Principes d'évaluation

Les principaux postes du bilan sont évalués comme suit :

- Trésorerie :

Les liquidités sont portées au bilan à leur valeur nominale.

- Immobilisation corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles figurent au bilan à leur coût d'acquisition moins les amortissements calculés selon la méthode linéaire. Le seuil d'activation est de CHF 3'000.00.

- Comptes de régularisation actif et passif

Les comptes transitoires sont déterminés selon le principe de la délimitation des charges et des produits de l'exercice concerné.

- Fournisseurs et créanciers divers

Les dettes sont portées au bilan à leur valeur nominale sur la base des factures correspondant à des livraisons ou à des prestations réalisées à la date de bouclage.

Les principaux postes du compte de pertes et profits sont évalués comme suit :

- Dons et cotisations

Les produits provenant de dons et cotisations sont comptabilisés sur la base des décisions écrites des donateurs.

- Subventions et indemnités financières

Les subventions et les indemnités financières sont comptabilisées sur la base des décisions écrites adressées à l'association.

- Facturation des activités

Les recettes des activités de l'association sont comptabilisées sur la base de la facturation pour l'exercice concerné.

2 Explications relatives au bilan

	2025 CHF	2024 CHF
2.1 Trésorerie		
Caisse	483.20	404.05
Compte CCP	33'951.62	42'653.46
Compte bancaire	668'646.29	788'852.92
	703'081.11	831'910.43
2.2 Comptes de régularisation de l'actif		
Charges payées ou constatées d'avance	7'585.15	9'083.00
Produits à recevoir	45'154.65	29'052.00
	52'739.80	38'135.00
2.3 Immobilisations financières		
Garantie de loyer Banque cantonale de Genève	26'980.00	26'957.80
Cautions pour locations de salles	3'100.00	3'100.00
Cautions pour clé	1'230.00	1'030.00
	31'310.00	31'087.80
2.4 Comptes de régularisation du passif		
Produits constatés et reçus d'avance	46'493.55	34'170.28
Cotisations AVS dues pour l'exercice	5'868.80	2'396.35
Décomptes définitifs d'assurances sociales de l'exercice	9'583.60	8'744.00
Impôt à la source dû	52.05	388.35
Charges à payer	1'595.09	6'165.35
	63'593.09	51'864.33
2.5 Provisions à court terme		
Provision pour solde de vacances et heures supplémentaires	10'947.10	6'794.02
Provisions pour honoraires de boucllement et de révision des comptes	8'600.00	12'100.00
	19'547.10	18'894.02
2.6 Tableau des débiteurs douteux provisionnés		
Créances résultant de la vente de biens et de services	47'509.30	67'593.70
Provision pour débiteurs douteux	-637.50	-885.00
	46'871.80	66'708.70

Après revue des débiteurs au 31 décembre 2025, l'association a identifié trois factures ouvertes comportant un risque de ne jamais être payées. L'association a donc décidé de comptabiliser une provision pour débiteurs douteux pour ces factures.

2 Explications relatives au bilan

2025	2024
CHF	CHF

2.7 Subventions d'investissements

Le calcul des produits de subventions différés est basé sur les amortissements des locaux Rue des Caroubiers (cf. annexe 3.5 sur les amortissements).

Subventions d'investissements Loterie Romande / Locaux Rue des Caroubiers

Etat au 1er janvier	97'942.62	36'875.00
./. Utilisation pour l'exercice	-27'867.05	-18'932.38
Attribution de l'exercice	0.00	80'000.00
	70'075.57	97'942.62

Subventions d'investissements Helios / Locaux Rue des Caroubiers

Etat au 1er janvier	2'532.00	4'268.00
./. Utilisation pour l'exercice	-1'736.00	-1'736.00
Attribution de l'exercice	0.00	0.00
	796.00	2'532.00

2.8 Fonds affectés

L'utilisation des fonds affectés au cours de l'exercice a été la suivante :

Fonds projets novateurs de valorisation et d'intégration

Etat au 1er janvier	232'225.00	232'225.00
./. Utilisation pour l'exercice	-30'000.00	-52'000.00
Attribution de l'exercice	30'000.00	52'000.00
	232'225.00	232'225.00

Fonds développement coaching

Etat au 1er janvier	297'000.00	255'000.00
./. Utilisation pour l'exercice	-250'000.00	-188'000.00
Attribution de l'exercice	250'000.00	230'000.00
	297'000.00	297'000.00

Fonds mobilité douce

Etat au 1er janvier	9'380.02	12'180.02
./. Utilisation pour l'exercice différé	-2'800.00	-2'800.00
Attribution de l'exercice	0.00	0.00
	6'580.02	9'380.02

Le calcul des produits d'utilisation différé est basé sur l'amortissement des vélos acquis en 2022 (cf. annexe 3.5 sur amortissements).

Fonds Autisme Genève

Etat au 1er janvier	0.00	0.00
./. Utilisation pour l'exercice	0.00	-25'000.00
Attribution de l'exercice	0.00	25'000.00
	0.00	0.00

2.9 Variation de résultats

Fonds propres

Capital libre généré	101'739.11	86'571.95
Résultat cumulé sur la durée des contrats de subvention	25'966.67	15'167.16
Résultat de l'exercice après répartition du résultat à restituer	-8'397.37	25'966.67
Total des Fonds propres	119'308.41	127'705.78

3 Explications relatives au compte de résultat

3.1 Subventions, indemnités financières et autres produits

	<u>2025</u> CHF	<u>2024</u> CHF
Subventions et indemnités financières		
Subvention OFAS	472'555.40	433'413.80
Extourne pour cibles non-atteintes selon critères de l'OFAS	0.00	0.00
Extourne fonds de fluctuation CC4 - OFAS contrat cadre 2020-2023	0.00	138'265.00
Extourne fonds de fluctuation CC4 - OFAS contrat cadre 2015-2019	0.00	48'682.95
 ./ Cibles non-atteintes selon critères de l'OFAS	 0.00	 0.00
Subvention OFAS - boucllement contrat-cadre 2015-2019	0.00	-48'682.95
Subvention OFAS - versement retenue subvention 2020	0.00	0.00
./ Dotation aux fonds de fluctuation CC4 - OFAS	0.00	-149'964.00
	472'555.40	421'714.80
Indemnités financières Etat de Genève	235'207.00	235'207.00
Indemnités financières Ville de Carouge	35'000.00	35'000.00
	270'207.00	270'207.00
Total subventions et indemnités financières	742'762.40	691'921.80

Subventions non-monétaires

Pour présenter des comptes 2025 en conformité avec la Directive de boucllement 2025 des entités subventionnées, les subventions non-monétaires ne sont plus comptabilisées dans les comptes de l'association actifs ; elles sont uniquement présentées en annexe.

Subventions non-monétaires Ville de Carouge	8'796.25	6'452.50
	8'796.25	6'452.50

Les subventions non-monétaires concernent la mise à disposition de salles.

3 Explications relatives au compte de résultat

3.2 Dons Autres Collectivités et Commune des, Dons affectés et Dons non-affectés

	<u>2025</u> CHF	<u>2024</u> CHF
Dons autres collectivités et Commune des		
Commune d'Avusy	200.00	0.00
Commune de Bardonnex	1'200.00	0.00
Commune de Bellevue	2'100.00	0.00
Commune de Carouge	100.00	0.00
Commune de Céigny	1'000.00	0.00
Commune de Collonge-Bellerive	3'000.00	3'000.00
Commune de Cologny	6'000.00	2'900.00
Commune de Genthod	0.00	2'900.00
Commune de Gy	0.00	1'670.00
Commune de Jussy	500.00	500.00
Commune de Lancy	0.00	2'900.00
Commune de Meinier	0.00	300.00
Commune de Meyrin	1'000.00	0.00
Commune de Plan-les-Ouates	3'000.00	3'000.00
Commune de Presinge	0.00	500.00
Commune de Thônex	3'000.00	0.00
Commune de Troinex	0.00	500.00
Commune de Vandoeuvres	0.00	1'000.00
Commune de Versoix	0.00	500.00
Commune de Veyrier	500.00	500.00
	21'600.00	20'170.00
Dons non-affectés		
Dons de personnes physiques	175.00	1'605.00
	175.00	1'605.00
Dons affectés		
Une Fondation privée genevoise	250'000.00	230'000.00
Fondation André Cyprien	30'000.00	50'000.00
Association Autisme Genève	0.00	25'000.00
Fondation Charles Curtet	0.00	2'000.00
	280'000.00	307'000.00

3 Explications relatives au compte de résultat

3.3 Frais du personnel

	<u>2025</u> CHF	<u>2024</u> CHF
Salaires bruts du personnel fixe	663'839.80	641'941.50
Indemnités civiliste	8'525.90	15'219.45
AVS/AI/AC liées au personnel fixe	60'487.97	58'586.00
Fonds de prévoyance lié au personnel fixe	39'430.75	35'278.60
Assurances liées au personnel fixe	26'889.50	26'816.95
Idemnités perte de gain	-8'604.70	-13'385.85
Salaires bruts des assistants et formateurs	219'491.40	218'144.30
Charges sociales liées aux assistants et formateurs	27'318.83	24'261.10
Charges formateurs externes à l'association	45'669.05	48'368.00
Salaires bruts collaborateurs insérés	50'866.20	42'648.10
Charges sociales liées aux collaborateurs insérés	7'742.65	5'615.35
Charges de formation et de perfectionnement du personnel	16'027.65	7'306.40
Autres charges	4'451.68	3'772.00
Extourne de la provision pour salaires ex. précédent	0.00	-16'403.15
Extourne de la provision pour soldes de vacances ex. préc.	-6'794.02	-7'592.95
Provision pour solde de vacances & heures supplémentaires	10'947.10	6'794.02
	<u>1'166'289.76</u>	<u>1'097'369.82</u>
Nombre de personnes composant la direction	1.00	1.00

3.4 Charges des locaux

	<u>2025</u> CHF	<u>2024</u> CHF
Loyers	53'597.00	52'114.00
SIG et charges de chauffage	4'257.35	3'929.44
Entretien et nettoyage des locaux	5'574.30	7'160.95
	<u>63'428.65</u>	<u>63'204.39</u>

3 Explications relatives au compte de résultat

3.5 Amortissements

Calcul des amortissements au prorata à la charge de l'exercice selon les principes suivants :

Le seuil d'activation est de CHF 1'000.00.

	Taux d'amortissement	Valeurs nettes au 01.01.2025	Acquisitions 2025	Amortissements ordinaires 2025	Amortissements extraordinaires 2025	Valeurs nettes au 31.12.2025
	%	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Aménagements nouveaux locaux	10%	12'838.81	2'675.50	7'937.43	0.00	7'576.88
Installations agencement	10%	1.00	0.00	0.00	0.00	1.00
Machines et matériel	20%	0.00	7'055.85	722.98	0.00	6'332.87
Mobilier de bureau	20%	2'273.47		818.82	0.00	1'454.65
Matériel informatique	33%	5'318.44	6'839.50	2'037.07	0.00	10'120.87
<i>Total immobilisations non-affectées</i>		<i>20'431.72</i>	<i>16'570.85</i>	<i>11'516.30</i>	<i>0.00</i>	<i>25'486.27</i>
Aménagements nouveaux locaux	10%	79'284.46		18'041.75	0.00	61'242.71
Mobilier de bureau	20%	9'725.12		1'861.18	0.00	7'863.94
Matériel informatique	33%	9'748.69		6'794.86	0.00	2'953.83
Vélos	20%	6'986.20		3'006.60	0.00	3'979.60
<i>Total immobilisations affectées et subventionnées</i>		<i>105'744.47</i>	<i>0.00</i>	<i>29'704.39</i>	<i>0.00</i>	<i>76'040.08</i>
Total immobilisations		126'176.19	16'570.85	41'220.69	0.00	101'526.35

En juin 2016, l'association "ACTIFS" a déménagé dans de nouveaux bureaux. Ce déménagement a été précédé d'aménagements importants qui ont été soutenus par la Loterie Romande et le Fonds Helios afin de rendre ces nouveaux locaux accessibles et praticables pour les personnes handicapées.

Selon le contrat de bail signé avec le propriétaire des locaux, tous les travaux d'aménagement sont à charge du locataire, "réalisés aux frais, risques et périls du locataire."

De plus, toujours selon le contrat de bail, "ces travaux d'aménagement sont réputés être amortis sur la durée initiale du bail et ne donneront par conséquent droit à aucune indemnité de la part du bailleur ceci quelle que soit la date à laquelle des locaux seront restitués."

Le contrat de bail ayant été signé pour une durée initiale de 10 ans dès le 15 juin 2016, les travaux d'aménagement des nouveaux locaux sont donc amortis au taux de 10%.

En 2024 la loterie romande a accordé une nouvelle subvention pour réaménager les locaux et rajouter des postes. ces aménagements sont traités comme les premiers aménagements et amortis sur 10 ans.

Etant partiellement subventionnés, ces aménagements des nouveaux locaux sont présentés pour une part en immobilisations affectées et subventionnées et pour une part en immobilisations non-affectées.

3.6 Evaluation des charges administratives

	2025 CHF	%	2024 CHF	%
Charges totales d'exploitation	1'411'407.42		1'365'385.56	
Charges d'obtention de financement	13'770.06	1%	13'791.04	1%
Charges administratives	395'532.10	28%	348'800.12	29%
Charges de projets ou de prestations	1'002'105.26	71%	1'002'794.40	69%
	1'411'407.42	100%	1'365'385.56	100%

Les charges administratives ont été réparties selon la méthode ZEWO.

3.7 Indemnisation versées aux membres des organes responsables

Au cours de l'année 2025, les travaux des membres du Comité n'ont pas été indemnisés. Le Comité a travaillé à titre bénévole.

Le salaire de la direction n'a pas été présenté séparément il s'agit du salaire d'une seule personne.

4 Annexe aux comptes

4.1	Annexe aux états financiers selon directives du Département de la Solidarité et de l'Emploi du Canton de Genève et selon les éléments du Code des Obligations selon ancien droit :	2025	2024
a	Montant global des cautionnements, obligation de garantie et constitution de gages en faveur de tiers	31'310.00	31'087.80
b	Montant global des actifs mis en gage ou cédés pour garantir des engagements de la société	néant	néant
c	Montant global des dettes découlant de contrats de leasing	néant	néant
d	Valeur incendie de l'assurance-incendie des immobilisations corporelles	150'000.00	150'000.00
e	Dettes envers des institutions de prévoyance professionnelle	0.00	23.70
f	Montants, taux d'intérêts et échéances des emprunts obligataires émis par la société	néant	néant
g	Toute participation essentielle à l'appréciation du patrimoine et des résultats de la société	néant	néant
h	Dissolution de réserves latentes	néant	néant
i	Indications sur l'objet et le montant des réévaluations	néant	néant
j	Indications sur l'acquisition et l'aliénation des actions propres	néant	néant
k	Montant de l'augmentation autorisée et de l'augmentation conditionnelle du capital	néant	néant
l	Evaluation des risques Une évaluation des risques existe : elle est discutée et actualisée chaque année par le Comité de l'Association.		
m	Démission de l'organe de révision	néant	néant
n	Moyenne annuelle des emplois à plein temps	Inférieure à 50	Inférieure à 50

4 Annexe aux comptes

4	Autres demandes	<u>2025</u>	<u>2024</u>
a	Dépréciation sur débiteurs	Annexe 2.6	Annexe 2.6
b	Immobilisations corporelles : indication de l'existence (et date de celui-ci) d'un inventaire physique ou vérifié (par exemple par sondage) dans le cadre du SCI	NA	NA
c	Justification des réserves	néant	néant
d	Liste des subventions en nature	Annexe 3.1	Annexe 3.1
e	Liste des personnes composant le Conseil ou le Comité François Lance, Président Véronique Piatti-Bretton, Vice-Présidente Agnès Bavarel, membre Stéphanie Martin Christie, Trésorière Philippe Dubail, membre consultatif François Berthoud, membre Thomas Bouchardy, membre Boris De Fontereau, membre Pierre-Alain Goetschmann, membre Frédéric Kessler, membre Rania Tawil, membre		
f	Personnes habilitées à signer (signature collective à 2) Véronique Piatti-Bretton, François Lance, Stéphanie Martin Christie et Philippe Dubail.		
g	Exonération fiscale N° 080.123.648 depuis l'année 2009 et pour une durée de 10 ans, reconduite ensuite pour une durée indéterminée		
h	Organe de révision/vérificateurs aux comptes Fiduciaire JR Sarl Première révision pour les comptes bouclés au 31 décembre 2024		

5 Tableau de variation du capital (Montants en CHF)

2025	Annexe	Début d'exercice	Dotation	Transfert de fonds internes	Utilisation	Fin d'exercice
Moyens provenant du financement propre						
<u>Fonds affectés</u>	2.8					
Fonds projets novateurs		232'225	30'000		30'000	232'225
Fonds développement coaching		297'000	250'000		250'000	297'000
Fonds mobilité douce		9'380	0		2'800	6'580
Fonds Autisme Genève		0	0		0	0
Fonds liés		48'683	0		0	48'683
		<u>587'288</u>	<u>280'000</u>	<u>0</u>	<u>282'800</u>	<u>584'488</u>
 Capital libre généré	2.9	101'739				101'739
Résultat cumulé sur la durée des contrats de subvention		25'967				25'967
Résultat de l'exercice après répartition du résultat			-8'397			-8'397
Capital de l'association		714'994	271'603	0	282'800	703'797

2024	Annexe	Début d'exercice	Dotation	Transfert de fonds internes	Utilisation	Fin d'exercice
Moyens provenant du financement propre						
<u>Fonds affectés</u>	2.8					
Fonds projets novateurs		232'225	52'000		52'000	232'225
Fonds développement coaching		255'000	230'000		188'000	297'000
Fonds mobilité douce		12'180	0		2'800	9'380
Fonds Autisme Genève		0	25'000		25'000	0
Fonds liés			48'683		0	48'683
		<u>499'405</u>	<u>355'683</u>	<u>0</u>	<u>267'800</u>	<u>587'288</u>
 Capital libre généré	2.9	86'572				86'572
Résultat cumulé sur la durée des contrats de subvention		15'167				15'167
Résultat de l'exercice après répartition du résultat			25'967			25'967
Capital de l'association		601'144	381'650	0	267'800	714'993

6 Tableau de financement

	2025 CHF	2024 CHF
<u>Flux de fonds provenant de l'activité d'exploitation:</u>		
Résultat de l'exercice après répartition du résultat à restituer	-8'397	25'967
Dissolution de fonds affectés	-282'800	-267'800
./. Dotation aux fonds de fluctuation CC4 - OFAS	0	11'699
Montant subvention à restituer contrat CC4 OFAS	0	34'000
Dotation à fonds affectés	280'000	307'000
Dissolution de subventions d'investissements	-29'603	-20'668
		0
Amortissements des actifs exploitation	41'221	33'128
CASH-FLOW D'EXPLOITATION	420	123'325
Variation des débiteurs	19'837	-44'260
Variation des autres créances à court terme	438	-438
Variation des immobilisations financières	-222	-702
Variation des comptes de régularisation de l'actif	-14'605	-9'055
Variation des créanciers et autres dettes à court terme	5'069	-6'498
Variation des comptes de régularisation du passif	12'382	-8'998
Restitution fonds de fluctuation CC4	-135'577	0
Variation des indemn. financières à restituer	0	2'569
Trésorerie résultant des opérations d'exploitation	-112'679	-67'381
<u>Flux de fonds provenant de l'activité d'investissement</u>		
Investissements nouveaux locaux	-2'676	-66'411
Investissements mobilier	-7'056	-13'400
Attribution de fonds d'investissements pour aménagement des locaux	0	80'000
Attribution de fonds d'investissement pour mobilité douce	0	0
Investissement vélos	0	0
Investissements matériel informatique	-6'840	-21'594
Trésorerie résultant des opérations d'investissement	-16'571	-21'405
<u>VARIATION NETTE DES LIQUIDITES</u>	<u>-128'829</u>	<u>34'539</u>
Liquidités au 1er janvier	831'910	797'372
Liquidités au 31 décembre	703'081	831'910
<u>Variation des liquidités</u>	<u>-128'829</u>	<u>34'538</u>

Association "ACTIFS" - Carouge

7 Budget	2026 <u>budget</u> CHF	2025 <u>réalisé</u> CHF
Recettes cours - Centre de Formation	120'000.00	115'411.31
Autres produits du Centre de Formation	5'000.00	4'826.25
Participations usagers - Service de Conseil social	25'000.00	25'014.50
Produits du Service de Conseil social - Refacturation personnel	130'000.00	76'016.10
Produits du Service de Conseil social - Mandats AI	130'000.00	92'217.50
Subvention OFAS	457'800.00	472'555.40
Subvention OFAS - années précédentes	0.00	0.00
/./ Cibles non-atteintes selon critères de l'OFAS	0.00	0.00
/./ Dotation aux fonds de fluctuation CC4 - OFAS	0.00	0.00
Indemnités financières Etat Genève - DCS	235'000.00	235'207.00
Indemnités financières Ville de Carouge	35'000.00	35'000.00
Dons autres collectivités et communes	20'000.00	21'600.00
Dons non affectés	0.00	175.00
Dons affectés	326'000.00	280'000.00
Cotisations membres	8'000.00	7'625.42
Publicité rapport d'activité	4'500.00	4'500.00
Produits	1'496'300.00	1'370'148.48
Frais de cours pour personnes handicapées	51'500.00	20'630.47
Frais du Service de Conseil social	3'000.00	4'087.17
Résultat fêtes et cérémonies	7'500.00	3'327.44
Prestations et contributions organisme faitier	14'000.00	13'251.20
Rapport d'activités, programme des cours et divers documents	9'000.00	19'278.80
Frais du personnel	1'271'000.00	1'166'289.76
Charges des locaux, loyers, SIG, nettoyages	64'500.00	63'428.65
Frais généraux, bureau, téléphone	8'000.00	11'832.42
Frais d'informatique, site internet	10'000.00	13'580.74
Frais administratifs et assurances	3'500.00	3'544.98
Honoraires de tiers	34'200.00	45'676.85
Frais représentation, prospection et publicité	2'000.00	2'184.55
Cotisations et autres frais généraux	1'600.00	3'073.70
Amortissements	47'700.00	41'220.69
Charges	-1'527'500.00	1'411'407.42
Résultat d'exploitation	-31'200.00	-41'258.94
Intérêts créanciers	500.00	223.55
Frais financiers	-400.00	-457.68
Commission de perception impôt à la source	300.00	295.15
Résultat financier	400.00	61.02
Produits de subventions différés	16'700.00	29'603.05
Produits et charges hors exploitation	16'700.00	29'603.05
Résultat brut	-14'100.00	-11'594.87
Dissolutions des fonds affectés	326'000.00	282'800.00
Dotations aux fonds affectés	-326'000.00	-280'000.00
Résultat des fonds affectés	0.00	2'800.00
Résultat de l'exercice avant thésaurisation	-14'100.00	-8'794.87

8 Tableau de suivi du résultat avant et après répartition

Contrat de prestations actuel 2022 - 2025

	Exercice 2022	Exercice 2023	Exercice 2024	Exercice 2025	Cumul 2022 - 2025
	N-3	N-2	N-1	N	
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Résultat avant répartition	3'325	16'667	28'535	-8'397	40'129
Part du résultat revenant à l'Etat 2022	-299				-299
Part du résultat revenant à l'Etat 2023		-1'500			-1'500
Part du résultat revenant à l'Etat 2024			-2'568		-2'568
Part du résultat revenant à l'Etat 2025				0	0
Résultat après répartition	3'026	15'167	25'967	-8'397	35'762

Précédent Contrat de prestations 2018 - 2021

	Exercice 2018	Exercice 2019	Exercice 2020	Exercice 2021	Cumul 2018 - 2021
	N-3	N-2	N-1	N	
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Résultat avant répartition	22'808	28'251	1'476	5'557	58'092
Part du résultat revenant à l'Etat 2018	-2'053				-2'053
Part du résultat revenant à l'Etat 2019		-2'543			-2'543
Part du résultat revenant à l'Etat 2020			-133		-133
Part du résultat revenant à l'Etat 2021				-500	-500
Résultat après répartition	20'755	25'708	1'343	5'057	52'863

9 Fonds de fluctuation et provision OFAS

Depuis le 31 décembre 2021, un fonds de fluctuation a été constitué suivant les directives OFAS. Ce fonds de fluctuation détermine la différence entre les subventions reçues et les prestations reconnues. Dans le cas d'un montant de prestations reconnues inférieur au montant de la subvention, cette différence doit être comptabilisée au passif du bilan de l'association. Dès 2024 et conformément aux dispositions de l'OFAS les subventions perçues en trop devront être restituées, les surplus produits-charge devront être comptabilisées en fonds affectés art 74 LAI.

Recapitulatif contrats de prestations au bilan

	Exercice 2024 CHF	Exercice 2025 CHF	Exercice 2026 CHF	Exercice 2027 CHF
<i>Etat au 1er janvier</i>	0.00	-34'000.00	0.00	0.00
<i>Extourne fonds de fluctuation</i>	0.00	0.00	0.00	0.00
<i>Attribution aux fonds de fluctuation de l'excédent contrat 2024-2027</i>	-34'000.00	0.00	0.00	0.00
Solde subvention 2024-2027	-34'000.00	-34'000.00	0.00	0.00

	Exercice 2020 CHF	Exercice 2021 CHF	Exercice 2022 CHF	Exercice 2023 CHF
Solde subvention 2015-2019	0.00	-48'682.95	-48'682.95	0.00
<i>Etat au 1er janvier</i>	0.00	0.00	-61'548.00	-138'265.00
<i>Extourne fonds de fluctuation 2020-2023</i>	0.00	0.00	61'548.00	138'265.00
<i>Attribution aux fonds de fluctuation de l'excédent contrat 2020-2023</i>	0.00	-61'548.00	-138'265.00	-149'964.00
Solde subvention 2020-2023	0.00	-61'548.00	-138'265.00	-149'964.00
<u>Total Fonds de fluctuation CC4</u>	0.00	-110'230.95	-186'947.95	-149'964.00

L'association a remboursé le montant de CHF 135'577 au cours de l'exercice 2025. Ce montant concernait la CC4 période 2020-2023, aussi au 31.12.2025 le solde de subvention 2020-2023 est de CHF 14'387 au bilan.