

RAPPORT DES COMPTES

Comptes annuels 2025

(période du 1.1 au 31.12.2025)

Bilan

Actif

	31.12.2025	31.12.2024
Liquidités	829'416.35	948'687.80 ²
Créances	875'815.31	577'395.11 ³
envers des collectivités publiques	882'894.99	627'850.66
./. Provision débiteurs douteux	-7'079.68	-50'455.55 ⁴
envers des tiers		
Stock obonmarché	89'912.15	53'000.00 ⁵
Comptes de régularisation actif	1'171'812.28	1'068'024.17
Actif circulant	2'966'956.09	2'647'107.08
Immobilisations financières	18'301.00	1.00 ⁷
Actif immobilisé	18'301.00	1.00

Total de l'actif	2'985'257.09	2'647'108.08
-------------------------	---------------------	---------------------

Passif

	31.12.2025	31.12.2024
Autres dettes	569'948.12	250'665.80
Compte courant	142'623.19	147'139.00 ⁸
Comptes de régularisation passif	1'406'036.16	1'573'797.39 ⁹
Provision - Heures suppl., vacances	83'595.00	68'963.00
Fonds étrangers à court terme	2'202'202.47	2'040'565.19
Fonds Femmes et intégration	16'824.97	16'824.97
Fonds personnel	62'227.15	62'227.15
Fonds recherche et développement	17'000.00	17'000.00
Fonds affecté ISA	86'896.54	88'568.70
Capital des fonds affectés	182'948.66	184'620.82 ¹¹
Fonds de régulation	486'971.27	309'744.94
Capital libre élaboré	112'177.13	108'336.58
Résultat de l'exercice	957.56	3'840.55
Capital des fonds propres	600'105.96	421'922.07 ¹¹

Total du passif	2'985'257.09	2'647'108.08
------------------------	---------------------	---------------------

Compte de résultat



	2025	2024
Cotisations membres et syndicats	15'447.33	15'591.56
Dons	141'600.00	9'950.00
Dons de la Loterie Romande	78'000.00	11'500.00
Dons/subventions institutions	155'764.70	187'800.00
Produits de campagnes de collecte de fonds	390'812.03	224'841.56
Mandats publics	6'450'546.87	6'008'767.98
Ventes prestations de service	1'169'468.51	1'160'076.10
Recettes ateliers	611'799.66	585'116.51
Produits de prestations fournies	8'231'815.04	7'753'960.59
Total des produits	8'622'627.07	7'978'802.15
Charges des projets		
Frais de personnel (Collaborateurs OSEO Valais)	5'898'591.41	5'577'124.54
Frais de personnel (Participants)	61'125.60	28'364.15
Charge de matières	693'129.42	622'683.72
Frais de voyage et de représentation	7'126.75	6'383.40
Investissements	84'599.67	18'632.01
Charges d'exploitation	696'467.58	548'064.87
Charges administratives	116'424.03	126'794.02
Frais administratifs	7'557'464.46	6'928'046.71
Charges administratives		
Frais de personnel (Collaborateurs OSEO Valais)	669'333.27	599'574.15
Frais de voyage et de représentation	858.90	845.20
Investissements	47'018.30	4'432.43
Charges d'exploitation	55'102.85	55'791.03
Charges administratives	52'743.79	47'044.73
Autres frais d'association	59'947.82	55'168.22
Frais administratifs	885'004.93	762'855.76 ¹²
Produits financiers	0.00	0.00
Charges financières	3'645.95	3'157.66
Résultat financier	3'645.95	3'157.66
Total des charges	8'446'115.34	7'694'060.13
Résultat avant variation du capital des fonds	176'511.73	284'742.02
Prélèvement à des fonds	75'185.36	59'517.54
Attribution à des fonds	-250'739.53	-340'419.01
Variation des fonds	-175'554.17	-280'901.47
Bénéfice de l'exercice (+)/perte (-)	957.56	3'840.55

Flux de trésorerie

	2025	2024
Résultat de l'exercice	957.56	3'840.55
Dim. / Aug. créances	-255'044.33	533'729.34
Dim. / Aug. des autres créances		
Aug. / Dim. comptes de régularisation actif	-103'788.11	-744'865.66
Aug. / Dim. Stock	-36'912.15	-14'000.00
Aug. / Dim. autres dettes	319'282.32	-224'584.71
Aug. / Dim. c/c	-4'515.81	-2'814.08
Dim. / Aug. comptes de régularisation passif	-167'761.23	55'364.02
Dim. / Aug. provisions	-28'743.87	-8'940.56
Flux de fonds provenant de l'activité d'exploitation	-276'525.62	-402'271.10
Entrées (+) / Sortie (-) de fonds provenant des immobilisations financières	-18'300.00	1'641.50
Flux de fonds provenant de l'activité de financement	-18'300.00	1'641.50
Aug. / Dim. fonds affectés	175'554.17	280'901.47
Flux de fonds provenant de l'affectation de fonds	175'554.17	280'901.47
Total flux de trésorerie	-119'271.45	-119'728.13
Existant initial disponibilités	948'687.80	1'068'415.93
Existant final disponibilités	829'416.35	948'687.80
Variation des disponibilités	-119'271.45	-119'728.13

1. Principes de présentation et de publication des comptes

Les comptes annuels sont établis conformément à la Swiss GAAP RPC 21 et aux RPC fondamentales. Ces comptes donnent une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et des résultats de l'OSEO Valais. Ceux-ci sont conformes au droit suisse ainsi qu'aux statuts de l'association. Les charges administratives sont présentées séparément conformément aux directives de ZEWO (service spécialisé pour les organisations d'utilité publiques qui récoltent des dons).

2. Liquidités

Y compris les avances de 40% du Service Industrie commerce et travail (SICT) pour l'activité 2026 hormis celle concernant les PQF.

3. Créances

Y compris le solde des paiements des factures finales de la LMMT de 2025 pour Fr. 653'778.20. En 2024, le solde des factures finales LMMT représentaient Fr. 569'847.70

4. Provision pour débiteur douteux

Une provision de 5% du CA réalisé dans le cadre de l'activité de l'AVIC a été créée au 31.12.2023. Le calcul de cette provision a été modifié en prenant compte de la moyenne de la perte réelle sur les factures de l'AVIC des dernières années.

5. Stock

Le stock du magasin Obonmarché a été évalué à sa valeur d'achat. Un abattement de 1/3 a été fait sur la valeur en stock.

6. Immobilisations corporelles

Selon la demande du SICT, par la LMMT, les investissements ont été directement amortis à l'achat, en une seule fois. Ils sont comptabilisés directement en charge dans le compte de résultat sous la rubrique "Investissements".

7. Immobilisations financières

	2025	2024
Participation financière	1.00	1.00
Garanties de loyers	18'300.00	-
Total	18'301.00	1.00

La participation financière correspond à une participation de Fr. 10'000.00 soit 47.6 % auprès de Déclics Sàrl à Sion, acquise par l'Œuvre Suisse d'Entraide Ouvrière à sa fondation, le 30.03.2000, reprise par l'association OSEO Valais le 05.09.2011. Elle figure pour Fr. 1.00 au bilan. Nous avons renoncé à consolider cette entité associée en raison de son caractère non significatif. Déclics Sàrl propose une activité à des personnes ayant de fortes difficultés sur le marché du travail et lutte contre l'exclusion et le travail au noir. Elle propose des activités dans le domaine du recyclage. En 2025, deux garanties de loyer ont été constituées auprès de notre banque pour un montant de Fr. 18'300.-, concernant le local commercial de l'épicerie à Monthey, et un local de stockage à Sion.

8. Compte courant

	2025	2024
c/c OSEO Valais Insertion (Association propriétaire du bâtiment de l'OSEO Valais)	-88'682.49	-99'839.45
c/c Débiteurs AVIC	-1'147.65	-1'147.65
c/c Salaires AVIC	-52'666.05	-46'024.90
c/c Twint	-127.00	-127.00
Total	-142'623.19	-147'139.00

9. Comptes de régularisation passif

Y compris les avances de 40% du Service Industrie commerce et travail (SICT) pour l'activité 2026.

10. Engagement hors bilan

OSEO Valais loue les locaux à OSEO Valais Insertion (entité proche d'OSEO Valais) qui est propriétaire du bâtiment. L'échéance du contrat de bail est au 31 décembre 2026, avec un délai de résiliation de 12 mois. Ce dernier sera automatiquement prolongé jusqu'au 31.12.2031. Au 31.12.2025, l'engagement du contrat est de 2.64 mois.

11. Variation des fonds

	Valeur au 01.01.2025	Utilisation	Attribution	Valeur au 31.12.2025
Fonds Femmes et intégration	16'824.97			16'824.97
Fonds du personnel	62'227.15			62'227.15
Fonds recherche et dev.	17'000.00			17'000.00
Fonds affectés ISA	88'568.70	1'672.16		86'896.54
Fonds affectés	184'620.82	1'672.16	0.00	182'948.66

12. Variation du capital

	Valeur au 01.01.2025	Utilisation	Attribution	Valeur au 31.12.2025
Fonds de régulation	309'744.94	73'513.20	250'739.53	486'971.27
Capital libre élaboré	112'177.13		981.61	113'158.74
Résultat annuel	0.00	957.56	-957.56	
Capital de l'organisation	421'922.07	74'470.76	250'763.58	600'130.01

13. Charges administratives

	2025	2024
Totalité des charges	8'446'115.34	7'694'060.13
Charges administratives	885'004.93	762'855.76
en % des charges	10.48%	9.91%
Relations publiques, réseautage	858.90	845.20
en % de la totalité des charges	0.01%	0.01%

La répartition de frais administratif a été effectuée selon les directives de la méthode Zewo.

14. Indemnités versées aux membres des organes dirigeants (Comité de l'OSEO Valais) et des personnes chargées de la gestion (direction)

Les membres du comité de l'OSEO Valais travaillent à titre bénévole. Aucune indemnité, quelle qu'en soit la nature, n'a été versée durant l'exercice 2025. Le comité s'est réuni à 3 reprises en 2025 et ses séances sont protocolées.

L'association emploie une seule personne au niveau de sa direction. Par conséquent, conformément aux dispositions de la Swiss GAAP RPC 21, l'OSEO Valais renonce à indiquer sa rémunération.

15. Plan de prévoyance

Le personnel fixe de l'OSEO Valais est assuré auprès de la caisse de prévoyance de la ville de Zürich.

Il y a Fr. 75'184.00 de factures ouvertes auprès du fonds de prévoyance au 31.12.2025. Le personnel de FocusEmploi et les participants sont affilié auprès de la Fondation supplétive LPP, un montant de Fr. 275.65 est ouvert au 31.12.2025.

16. Déclaration du nombre d'emplois à plein temps en moyenne annuelle

Le nombre d'emploi à plein temps en moyenne annuelle se monte à 66 EPT en 2025.

17. Approbation des comptes

Les comptes 2025 ont été approuvés par le comité le 11.03.2026 selon art. 17. des statuts

18. Evénements postérieurs à la date du bilan

Néant