

COMPTES ANNUELS

2021

Exercice clos le 31/12/2021

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	26
Autres informations	28

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 01/01/2021 au 31/12/2021.

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

	Montants en Euro
Total bilan	1 157 769
Total des ressources	17 025
Résultat net comptable (Excédent)	14 687

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 12/04/2022

Cédric VUACHET

Expert-comptable

COMPTES ANNUELS

2021

Période du 01/01/2021 au 31/12/2021

ETATS DE SYNTHESE

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Bilan**

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net au 31/12/21	Net au 31/12/20
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
Prêts	840 437	15 732	824 705	787 932
Total I	840 437	15 732	824 705	787 932
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Créances				
Autres créances	99 686		99 686	166 560
Divers				
Disponibilités	233 378		233 378	229 293
Total II	333 064		333 064	395 852
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 173 501	15 732	1 157 769	1 183 785

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Bilan**

	Net au 31/12/21	Net au 31/12/20
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	776 476	756 086
Autres fonds propres sans droit de reprise	776 476	756 086
Fonds propres avec droit de reprise	255 301	256 208
Autres fonds propres avec droit de reprise	255 301	256 208
Réserves		
Report à nouveau	105 592	104 423
Excédent ou déficit de l'exercice	14 687	-2 417
Situation nette (sous-total)	1 152 056	1 114 300
Total I	1 152 056	1 114 300
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	3 833	3 042
Dettes fiscales et sociales	120	119
Autres dettes	1 761	1 815
Produits constatés d'avance		64 508
Total IV	5 714	69 485
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 157 769	1 183 785

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Compte de résultat

	du 01/01/21 au 31/12/21 12 mois	%	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Cotisations	3 200	3,39	3 040	4,09	160	5,26
Ventes de biens et de services						
Produits de tiers financeurs	91 175		71 315		19 860	27,85
Concours publics et subventions d'exploita	77 350	81,96	61 247	82,37	16 103	26,29
Ressources liées à la générosité du public	13 825	14,65	10 068	13,54	3 757	37,32
Total I	94 375	100,00	74 355	100,00	20 020	26,92
CHARGES D'EXPLOITATION						
Autres achats et charges externes	80 722	85,53	73 495	98,84	7 227	9,83
Salaires et traitements	75	0,08	75	0,10		
Autres charges			302	0,41	-302	-100,00
Total II	80 797	85,61	73 871	99,35	6 925	9,37
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	13 578	14,39	484	0,65	13 095	NS
PRODUITS FINANCIERS						
Autres intérêts et produits assimilées	811	0,86	804	1,08	6	0,79
Repr./ provisions, dépréciations et transfer	8 478	8,98	3 537	4,76	4 941	139,71
Total III	9 288	9,84	4 341	5,84	4 947	113,97
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amort., aux dépréciations et	3 143	3,33	6 174	8,30	-3 031	-49,10
Intérêts et charges assililées	4 917	5,21	949	1,28	3 968	418,16
Total IV	8 059	8,54	7 123	9,58	937	13,15
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	1 229	1,30	-2 782	-3,74	4 011	-144,17
3. RESULTAT COURANT avant imp	14 807	15,69	-2 298	-3,09	17 105	-744,31
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Total V						
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Total VI						
Impôts sur les bénéfiques (VIII)	120	0,13	119	0,16	1	0,84
Total des produits (I + III + V)	103 663	109,84	78 696	105,84	24 967	31,73
Total des charges ((II + IV + VI + VII)	88 976	94,28	81 113	109,09	7 863	9,69
EXCEDENT OU DEFICIT	14 687	15,56	-2 417	-3,25	17 104	-707,62
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES E						
Dons en nature	35 023		25 378		9 645	38,01
Prestations en nature	12 468		5 680		6 788	119,50
TOTAL	47 491		31 058		16 433	52,91
CHARGES DES CONTRIBUTIONS						
Mise à disposition gratuite	8 140		2 539		5 601	220,57
Prestations en nature	4 328		3 141		1 187	37,79
Personnel bénévole	35 023		25 378		9 645	38,01
TOTAL	47 491		31 058		16 433	52,91

COMPTES ANNUELS

2021

Période du 01/01/2021 au 31/12/2021

DETAIL DES COMPTES DE BILAN

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Détail du bilan**

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net au 31/12/21	Net au 31/12/20
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
Prêts				
274500 - PRETS D'HONNEUR	840 437,44		840 437,44	808 999,31
297480 - DEPREC.PRETS DIVERS		15 732,09	-15 732,09	-21 066,99
	840 437,44	15 732,09	824 705,35	787 932,32
Total I	840 437,44	15 732,09	824 705,35	787 932,32
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Créances				
Autres créances				
468700 - DIVERS - PRODUITS A RECEV	99 685,58		99 685,58	166 559,66
	99 685,58		99 685,58	166 559,66
Divers				
Disponibilités				
512000 - CREDIT AGRICOLE PRETS	118 932,65		118 932,65	76 144,59
512100 - CREDIT AGRICOLE FONCTION	17 054,49		17 054,49	15 979,61
512210 - CREDIT AGRICOLE LIVRET A	1 981,34		1 981,34	1 971,49
512220 - CREDIT AGRICOLE CSL ASSO	61,71		61,71	61,68
512300 - CAISSE D'EPARGNE	33 488,23		33 488,23	73 275,19
512311 - CAISSE D'EPARGNE PARTS SO	61 860,00		61 860,00	61 860,00
	233 378,42		233 378,42	229 292,56
Total II	333 064,00		333 064,00	395 852,22
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 173 501,44	15 732,09	1 157 769,35	1 183 784,54

ASS INITIATIVE CHABLAIS


Détail du bilan

	Net au 31/12/21	Net au 31/12/20
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	776 475,70	756 085,62
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	
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	-15 931,78	-13 962,05
102942 - PERTES S/APPORTS SANS DROIT REPRISE	-188 063,97	-187 355,24
	776 475,70	756 085,62
Fonds propres avec droit de reprise	255 300,86	256 208,48
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 AURA 2019	50 000,00	50 000,00
103941 - PROV.S/APPORTS AVEC DROIT REPRISE	-5 135,21	-4 467,75
103942 - PERTES S/APPORTS AVEC DROIT REPRISE	-50 386,40	-50 146,24
	255 300,86	256 208,48
Réserves		
Report à nouveau		
110000 - REPORT A NOUVEAU	105 591,97	104 423,04
	105 591,97	104 423,04
Excédent ou déficit de l'exercice	14 687,10	-2 417,15
Situation nette (sous-total)	1 152 055,63	1 114 299,99
Total I	1 152 055,63	1 114 299,99
FONDS REPORTEES 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.	3 832,52	3 042,00
	3 832,52	3 042,00
Dettes fiscales et sociales		
444000 - ETAT - IS SUR PRODUITS FINANCIERS	120,00	119,00
	120,00	119,00
Autres dettes		
419700 - PARTENAIRES - COT.A REMBOURSER	160,00	
467100 - REVERSERSEMENT BPI	1 315,20	1 529,30
468000 - L'AGENCE ECONOMIQUE DU CHABLAIS	286,00	286,00

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Détail du bilan**

	Net au 31/12/21	Net au 31/12/20
	1 761,20	1 815,30
Produits constatés d'avance		64 508,25
487000 - PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		64 508,25
Total IV	5 713,72	69 484,55
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 157 769,35	1 183 784,54

COMPTES ANNUELS

2021

Période du 01/01/2021 au 31/12/2021

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Détail du compte de résultat

	du 01/01/21 au 31/12/21 12 mois	%	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Cotisations						
756100 - COTISATIONS STATUTAIRES	3 200,00	3,39	3 040,00	4,09	160,00	5,26
	3 200,00	3,39	3 040,00	4,09	160,00	5,26
Ventes de biens et de services						
Produits de tiers financeurs	91 174,91		71 314,90		19 860,01	27,85
Concours publics et subventions d'exploita						
740200 - SUBVENTIONS FSE ANIM.PF	59 752,95	63,31	49 911,78	67,13	9 841,17	19,72
740210 - SUBVENTIONS REGION ANIM.P	7 286,75	7,72	7 457,12	10,03	-170,37	-2,28
740300 - SUBVENTIONS NACRE			200,00	0,27	-200,00	-100,00
740310 - SUBVENTIONS BPI MONTAGE	5 750,00	6,09			5 750,00	
740400 - SUBVENTIONS COLLECTIVITE	4 560,00	4,83	3 678,00	4,95	882,00	23,98
	77 349,70	81,96	61 246,90	82,37	16 102,80	26,29
Ressources liées à la générosité du public						
754200 - MECENATS	13 825,21	14,65	10 068,00	13,54	3 757,21	37,32
	13 825,21	14,65	10 068,00	13,54	3 757,21	37,32
Total I	94 374,91	100,00	74 354,90	100,00	20 020,01	26,92
CHARGES D'EXPLOITATION						
Autres achats et charges externes						
615600 - MAINTENANCE			41,94	0,06	-41,94	-100,00
616000 - PRIMES D'ASSURANCES	191,00	0,20	191,00	0,26		
621100 - PERSONNEL EXTERIEUR & FO	66 962,08	70,95	61 852,21	83,19	5 109,87	8,26
622600 - HONORAIRES COMPTABLES	3 168,00	3,36	3 168,00	4,26		
622610 - HONORAIRES CAC	2 100,00	2,23	2 100,00	2,82		
622630 - HONORAIRES DIVERS	480,00	0,51			480,00	
623000 - PUBLICITE	1 202,64	1,27	432,00	0,58	770,64	178,39
623300 - SALONS ET EXPOSITIONS	488,11	0,52			488,11	
623400 - CADEAUX			29,99	0,04	-29,99	-100,00
623800 - DONS			250,00	0,34	-250,00	-100,00
625100 - VOYAGES ET DEPLACEMENTS	234,06	0,25	44,63	0,06	189,43	424,45
625700 - RECEPTIONS	1 157,39	1,23	802,08	1,08	355,31	44,30
626000 - FRAIS POSTAUX ET TELECOM	604,80	0,64	604,80	0,81		
627500 - SERVICES BANCAIRES	1 205,51	1,28	1 103,26	1,48	102,25	9,27
627800 - FRAIS REJETS PREL.S/PRETS	132,02	0,14	138,61	0,19	-6,59	-4,75
628100 - COTISATIONS	2 796,00	2,96	2 736,00	3,68	60,00	2,19
	80 721,61	85,53	73 494,52	98,84	7 227,09	9,83
Salaires et traitements						
641400 - INDEMNITES STAGIAIRES	75,00	0,08	75,00	0,10		
	75,00	0,08	75,00	0,10		
Autres charges						
658000 - CHARGES DIV.GEST.COURANT			301,74	0,41	-301,74	-100,00
			301,74	0,41	-301,74	-100,00
Total II	80 796,61	85,61	73 871,26	99,35	6 925,35	9,37
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	13 578,30	14,39	483,64	0,65	13 094,66	NS
PRODUITS FINANCIERS						

ASS INITIATIVE CHABLAIS


Détail du compte de résultat

	du 01/01/21 au 31/12/21 12 mois	%	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Autres intérêts et produits assimilés						
764000 - REVENUS DES VMP	800,80	0,85	794,04	1,07	6,76	0,85
768000 - AUTRES PRODUITS FINANCIER	9,88	0,01	10,25	0,01	-0,37	-3,61
	810,68	0,86	804,29	1,08	6,39	0,79
Repr./ provisions, dépréciations et transfert						
786620 - REPR.SUR DEPREC.DES PRET	8 477,52	8,98	3 536,51	4,76	4 941,01	139,71
	8 477,52	8,98	3 536,51	4,76	4 941,01	139,71
Total III	9 288,20	9,84	4 340,80	5,84	4 947,40	113,97
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amort., aux dépréciations et						
686620 - DOT.AUX DEPREC.DES PRETS	3 142,62	3,33	6 173,70	8,30	-3 031,08	-49,10
	3 142,62	3,33	6 173,70	8,30	-3 031,08	-49,10
Intérêts et charges assililées						
668200 - PERTES SUR PRETS D'HONNE	4 916,78	5,21	948,89	1,28	3 967,89	418,16
	4 916,78	5,21	948,89	1,28	3 967,89	418,16
Total IV	8 059,40	8,54	7 122,59	9,58	936,81	13,15
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	1 228,80	1,30	-2 781,79	-3,74	4 010,59	-144,17
3. RESULTAT COURANT avant imp	14 807,10	15,69	-2 298,15	-3,09	17 105,25	-744,31
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Total V						
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Total VI						
Impôts sur les bénéfices (VIII)						
695000 - IS SUR PRODUITS FINANCIERS	120,00	0,13	119,00	0,16	1,00	0,84
	120,00	0,13	119,00	0,16	1,00	0,84
Total des produits (I + III + V)	103 663,11	109,84	78 695,70	105,84	24 967,41	31,73
Total des charges ((II + IV + VI + VII	88 976,01	94,28	81 112,85	109,09	7 863,16	9,69
EXCEDENT OU DEFICIT	14 687,10	15,56	-2 417,15	-3,25	17 104,25	-707,62
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES E						
Dons en nature						
870100 - Bénévolat - Part.comités agrémen	21 671,27		16 969,20		4 702,07	27,71
870300 - Bénévolat - Salariés AEC	13 351,69		8 408,52		4 943,17	58,79
	35 022,96		25 377,72		9 645,24	38,01
Prestations en nature						
871100 - Mise à disposition - Locaux	6 778,37		1 762,60		5 015,77	284,57
871200 - Mise à disposition - Matériel	1 361,95		776,74		585,21	75,34
871300 - Prestations - Services	4 327,98		3 140,98		1 187,00	37,79
	12 468,30		5 680,32		6 787,98	119,50
TOTAL	47 491,26		31 058,04		16 433,22	52,91
CHARGES DES CONTRIBUTIONS						
Mise à disposition gratuite						
861100 - Mise à disposition - Locaux	6 778,37		1 762,60		5 015,77	284,57

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

	du 01/01/21 au 31/12/21 12 mois	%	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
861200 - Mise à disposition - Matériel	1 361,95		776,74		585,21	75,34
	8 140,32		2 539,34		5 600,98	220,57
Prestations en nature						
862100 - Prestations - Services	4 327,98		3 140,98		1 187,00	37,79
	4 327,98		3 140,98		1 187,00	37,79
Personnel bénévole						
864100 - Bénévolat - Part.comités agrémen	21 671,27		16 969,20		4 702,07	27,71
864300 - Bénévolat - Salariés AEC	13 351,69		8 408,52		4 943,17	58,79
	35 022,96		25 377,72		9 645,24	38,01
TOTAL	47 491,26		31 058,04		16 433,22	52,91

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Compte de résultat analytique

Détail du compte de résultat sur FONDS DE PRETS

sur FONDS DE PRETS	du 01/01/21 au 31/12/21 12 mois	du 01/01/20 au 31/12/20 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	8 477,52	3 536,51	4 941,01
Repr./ provisions, dépréciations et transferts de charges	8 477,52	3 536,51	4 941,01
Total III	8 477,52	3 536,51	4 941,01
CHARGES FINANCIERES			
- 686620 - DOT.AUX DEPREC.DES PRETS	3 142,62	6 173,70	-3 031,08
Dotations aux amort., aux dépréciations et provisions	3 142,62	6 173,70	-3 031,08
- 668200 - PERTES SUR PRETS D'HONNEUR	4 916,78	948,89	3 967,89
Intérêts et charges assilées	4 916,78	948,89	3 967,89
Total IV	8 059,40	7 122,59	936,81
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	418,12	-3 586,08	4 004,20
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	418,12	-3 586,08	4 004,20
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Total V			
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Total VI			
Total des produits (I + III + V)	8 477,52	3 536,51	4 941,01
Total des charges ((II + IV + VI + VII + VIII))	8 059,40	7 122,59	936,81
EXCEDENT OU DEFICIT	418,12	-3 586,08	4 004,20
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 01/01/21 au 31/12/21 12 mois	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	Simple : Variation en valeur
PRODUITS D'EXPLOITATION			
- 756100 - COTISATIONS STATUTAIRES	3 200,00	3 040,00	160,00
Cotisations	3 200,00	3 040,00	160,00
Ventes de biens et de services			
Produits de tiers financeurs	91 174,91	71 314,90	19 860,01
- 740200 - SUBVENTIONS FSE ANIM.PF	59 752,95	49 911,78	9 841,17
- 740210 - SUBVENTIONS REGION ANIM.PF	7 286,75	7 457,12	-170,37
- 740300 - SUBVENTIONS NACRE		200,00	-200,00
- 740310 - SUBVENTIONS BPI MONTAGE PH	5 750,00		5 750,00
- 740400 - SUBVENTIONS COLLECTIVITES	4 560,00	3 678,00	882,00
Concours publics et subventions d'exploitation	77 349,70	61 246,90	16 102,80
- 754200 - MECENATS	13 825,21	10 068,00	3 757,21
Ressources liées à la générosité du public	13 825,21	10 068,00	3 757,21
Total I	94 374,91	74 354,90	20 020,01
CHARGES D'EXPLOITATION			
- 615600 - MAINTENANCE		41,94	-41,94
- 616000 - PRIMES D'ASSURANCES	191,00	191,00	
- 621100 - PERSONNEL EXTERIEUR & FOURNITURES	66 962,08	61 852,21	5 109,87
- 622600 - HONORAIRES COMPTABLES	3 168,00	3 168,00	
- 622610 - HONORAIRES CAC	2 100,00	2 100,00	
- 622630 - HONORAIRES DIVERS	480,00		480,00
- 623000 - PUBLICITE	1 202,64	432,00	770,64
- 623300 - SALONS ET EXPOSITIONS	488,11		488,11
- 623400 - CADEAUX		29,99	-29,99
- 623800 - DONS		250,00	-250,00
- 625100 - VOYAGES ET DEPLACEMENTS	234,06	44,63	189,43
- 625700 - RECEPTIONS	1 157,39	802,08	355,31
- 626000 - FRAIS POSTAUX ET TELECOM	604,80	604,80	
- 627500 - SERVICES BANCAIRES	1 205,51	1 103,26	102,25
- 627800 - FRAIS REJETS PREL.S/PRETS	132,02	138,61	-6,59
- 628100 - COTISATIONS	2 796,00	2 736,00	60,00
Autres achats et charges externes	80 721,61	73 494,52	7 227,09
- 641400 - INDEMNITES STAGIAIRES	75,00	75,00	
Salaires et traitements	75,00	75,00	
- 658000 - CHARGES DIV.GEST.COURANTE		301,74	-301,74
Autres charges		301,74	-301,74
Total II	80 796,61	73 871,26	6 925,35
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	13 578,30	483,64	13 094,66
PRODUITS FINANCIERS			
- 764000 - REVENUS DES VMP	800,80	794,04	6,76
- 768000 - AUTRES PRODUITS FINANCIERS	9,88	10,25	-0,37
Autres intérêts et produits assimilés	810,68	804,29	6,39
Total III	810,68	804,29	6,39
CHARGES FINANCIERES			
Total IV			
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	810,68	804,29	6,39

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

sur FONCTIONNEMENT	du 01/01/21 au 31/12/21 12 mois	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	Simple : Variation en valeur
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	14 388,98	1 287,93	13 101,05
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Total V			
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Total VI			
- 695000 - IS SUR PRODUITS FINANCIERS	120,00	119,00	1,00
Impôts sur les bénéfices (VIII)	120,00	119,00	1,00
Total des produits (I + III + V)	95 185,59	75 159,19	20 026,40
Total des charges ((II + IV + VI + VII + VIII)	80 916,61	73 990,26	6 926,35
EXCEDENT OU DEFICIT	14 268,98	1 168,93	13 100,05
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
TOTAL			
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES			
TOTAL			

COMPTES ANNUELS

2021

Période du 01/01/2021 au 31/12/2021

ANNEXE

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : INITIATIVE CHABLAIS

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2021, dont le total est de 1 157 769 Euro et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 14 687 Euro. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2021 au 31/12/2021.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 12/04/2022 par les dirigeants de l'association.

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

Initiative Chablais est une plateforme d'initiative locale membre du réseau national Initiative France. La plateforme aide les créateurs, repreneurs en apportant son expertise sur le financement d'un projet.

Elle peut également participer à financer leur projet s'ils prévoient de recourir à un prêt bancaire à l'aide de dispositifs financiers.

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 cette année par décision du Conseil d'administration de mai 2021) remboursable entre 3 et 7 ans.

Son octroi s'accompagne

- d'un suivi technique assuré les collaborateurs d'Initiative Chablais ;
- ainsi que, dans la mesure du possible, d'un parrainage (chef d'entreprise ou personne bénéficiant d'une expérience de direction de plus de 5 ans) qui intervient bénévolement pour aider le nouveau dirigeant à se poser les bonnes questions et acquérir la culture entrepreneuriale ;
- le Club des créateurs pour se voir entre jeunes dirigeants autour d'une thématique ou d'un temps réseau.

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.

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

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2021 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 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.

Règles et méthodes comptables

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.

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.

Conséquences de l'événement Covid-19

L'événement Covid-19 est susceptible d'avoir des impacts significatifs sur le patrimoine, la situation financière et les résultats des entreprises. Une information comptable pertinente sur ces impacts constitue un élément clé des comptes de la période concernée.

Pour cela, l'entreprise a retenu une approche ciblée pour exprimer les principaux impacts pertinents sur la performance de l'exercice et sur sa situation financière. Cette approche est recommandée par l'Autorité des Normes Comptables dans la note du 18 mai 2020 pour fournir les informations concernant les effets de l'événement Covid-19 sur ses comptes.

Conditions particulières d'activité pendant la période

L'association a contacté individuellement en 2020 l'ensemble des porteurs de projet ayant un prêt d'honneur en cours à la survenance de l'évènement afin de leur proposer un report de leurs échéances de 3 à 6 mois. Cette disposition a été retenue par environ 1/3 des porteurs de projet.

Une deuxième phase de report de 3 à 6 mois a été proposée aux porteurs de projet en 2021.

La structure n'a pas eu recours à l'activité partielle et a mis en place des solutions autres que du présentiel pour assurer la poursuite de son activité (télétravail, visioconférence, rendez-vous téléphoniques) afin de continuer le soutien aux porteurs de projet déjà financés ou en cours de financement (tenue des comités d'agrément notamment).

Méthodologie suivie

Les informations fournies portent sur les principaux impacts, jugés pertinents, de l'événement qui sont enregistrés dans ses comptes. Il a été fait une distinction entre les effets ponctuels et les effets structurels. Ces effets sont détaillés en tenant compte des interactions et incidences de l'événement sur les agrégats usuels en appréciant les impacts bruts et nets. Les mesures de soutien dont elle a pu bénéficier sont également évaluées.

L'événement Covid-19 étant toujours en cours à la date d'établissement des comptes annuels, l'entreprise est en incapacité d'en évaluer les conséquences précises sur les exercices à venir.

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	808 999	274 550	243 112	840 437
Total	808 999	274 550	243 112	840 437
Amortissements & provisions :				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	21 067	3 143	8 478	15 732
Total	21 067	3 143	8 478	15 732
ACTIF NET				824 705

Notes sur le bilan**Immobilisations financières**

42 nouveaux prêts ont été débloqués en 2021 pour un montant global de 274 550 €.

5 prêts ont été considérés en 2021 comme irrécouvrables pour une somme nette de garantie de 4 917 €.

55 prêts d'honneur ont fait l'objet d'un report d'échéances en 2020 entre 3 à 6 mois sur demande de l'emprunteur.

Cette mesure a généré un report total d'un montant de 35 343 €.

6 prêts d'honneur ont fait l'objet d'un report d'échéances en 2021 entre 3 à 6 mois.

Cette mesure a généré un report total d'un montant de 2 548 €.

Répartition de l'en-cours de prêts par nature au 31 décembre 2021 :

- Prêts d'honneur création : 339 923 €

- Prêts d'honneur reprise : 467 452 €

- Prêts d'honneur croissance : 33 062 €

Actif circulant**Etat des créances**

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 940 123 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	840 437	246 696	593 741
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	99 686	99 686	
Charges constatées d'avance			
Total	940 123	346 382	593 741
Prêts accordés en cours d'exercice	274 550		
Prêts récupérés en cours d'exercice	238 195		

Répartition des créances (hors prêts en immobilisations financières) :

Créances de fonctionnement : 98 186 €

Créances de gestion du fonds de prêts : 1 500 €

Notes sur le bilan

Produits à recevoir

	Montant
SUBVENTION FSE 2020 SOLDE	27 617
SUBVENTION FSE 2021	53 028
SUBVENTION REGION AURA 2020 SOLDE	3 866
SUBVENTION REGION AURA 2021	7 424
SUBVENTION BPI FRANCE	5 750
MECENATS 2021 SOLDE	2 000
Total	99 686

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	21 067	3 143	8 478	15 732
Stocks				
Créances et Valeurs mobilières				
Total	21 067	3 143	8 478	15 732
Répartition des dotations et reprises :				
Exploitation				
Financières		3 143	8 478	
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 2021 de 840 437 €, 34 529 € font l'objet d'une dépréciation à hauteur de 15 732 €.

Les prêts d'honneur qui ne sont pas repartis immédiatement à l'issue de la période de report, faute de signature du mandat de prélèvement, ont été dépréciés à hauteur de 100 % des échéances qui auraient dû être prélevées jusqu'au 28 février 2021, sans considération d'une garantie de celles-ci par BPI France.

Notes sur le bilan

Fonds propres

Tableau de variation des fonds propres

VARIATION DES FONDS PROPRES	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou consommatio	À la clôture
Fonds propres sans droit de re	756 086	-2 678	23 069		776 476
Fonds propres avec droit de re	256 208	-908			255 301
Ecarts de réévaluation					
Réserves					
Report à Nouveau	104 423	1 169			105 592
Excédent ou déficit de l'exercic	-2 417	2 417	14 687		14 687
Situation nette	1 114 300		37 756		1 152 056
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Commo					
TOTAL	1 114 300		37 756		1 152 056

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.

Détail des fonds propres au 31 décembre 2021 :

- Fonds propres de fonctionnement : 119 861 €
- Fonds propres de prêts : 1 032 195 €

Détail de la trésorerie au 31 décembre 2021 :

- Trésorerie de fonctionnement : 27 389 €
- Trésorerie de prêts : 205 989 €

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Notes sur le bilan****Dettes****Etat des dettes**

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 5 714 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	3 833	3 833		
Dettes fiscales et sociales	120	120		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	1 761	1 761		
Produits constatés d'avance				
Total	5 714	5 714		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés				

Répartition des dettes :

Créances de fonctionnement : 5 714 €

Créances de gestion du fonds de prêts : 0 €

Charges à payer

	Montant
HONORAIRES NON PARVENUS	3 648
FRAIS RECEPTION NON PARVENUS	185
Total	3 833

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

Chiffre d'affaires et ressources

Répartition par secteur d'activité

Secteur d'activité	31/12/2021
Cotisations statutaires	3 200
TOTAL	3 200

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 : 2 100 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	59 753	5 750	11 847			77 350
Subventions d'équilibre						
Subventions d'investissem						
						77 350

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

Analyse du résultat

	Déficit	Bénéfice
Résultat de l'exercice		14 687
Fonds de prêts		418
Part du résultat sur gestion conventionnée		418
Part du résultat sur gestion libre		14 269

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

Effectif moyen du personnel : 2 personnes.

	Effectif Hommes	Effectif Femmes	Effectif Total	Effectif équivalent (Temps plein)
Cadres				
Employés	1	3	4	2
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 dédiée à temps plein à l'animation de la plate-forme locale Initiative Chablais accompagnée d'un assistant à hauteur d'un mi-temps depuis mars 2021 (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).

Informations sur les dirigeants**Rémunérations allouées aux dirigeants**

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

La directrice de l'association Initiative Chablais n'est pas rémunérée.

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 accordés en 2021 mais non encore décaissés au 31/12/2021 (6 projets)	34 050
Autres engagements donnés	34 050
Total	34 050

Contributions volontaires

	N	N-1
Ressources		
Bénévolat	35 023	25 378
Prestations en nature	12 468	5 680
Dons en nature		
Total	47 491	31 058
Emplois		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services	8 140	2 539
Prestations	4 328	3 141
Personnel bénévole	35 023	25 378
Total	47 491	31 058

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

- Mise à disposition gratuite de locaux et de matériel par l'association l'Agence Economique du Chablais :
- Evaluation à partir des charges réelles payées par l'association l'Agence Economique du Chablais au prorata des heures effectuées par

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Autres informations

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.

Evaluation en fonction du temps passé (nombre de séances * nombre de personnes * nombre d'heures pour les comités d'agrément et nombre de mois de parrainage * 1/2 h de parrainage par mois par parrain pour les parrainages des créateurs) 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 57,84 € en 2021).

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 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