

COMPTES ANNUELS

2023

Exercice clos le 31/12/2023

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 01/01/2023 au 31/12/2023.

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

	Montants en Euro
Total bilan	1 190 165
Total des ressources	20 547
Résultat net comptable (Déficit)	-5 752

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 16/05/2024

Cédric VUACHET

Expert-comptable

COMPTES ANNUELS

2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

ETATS DE SYNTHESE

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Bilan**

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net au 31/12/23	Net au 31/12/22
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
Prêts	767 975	19 465	748 510	704 263
Total I	767 975	19 465	748 510	704 263
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Créances				
Autres créances	98 062		98 062	117 058
Divers				
Disponibilités	343 594		343 594	347 163
Total II	441 655		441 655	464 222
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 209 630	19 465	1 190 165	1 168 484

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Bilan**

	Net au 31/12/23	Net au 31/12/22
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	812 050	791 841
Autres fonds propres sans droit de reprise	812 050	791 841
Fonds propres avec droit de reprise	253 934	255 404
Autres fonds propres avec droit de reprise	253 934	255 404
Réserves		
Report à nouveau	122 491	119 861
Excédent ou déficit de l'exercice	-5 752	-3 398
Situation nette (sous-total)	1 182 722	1 163 708
Total I	1 182 722	1 163 708
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	3 998	3 811
Dettes fiscales et sociales	255	139
Autres dettes	3 189	826
Total IV	7 443	4 776
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 190 165	1 168 484

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Compte de résultat

	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Cotisations	10 000	11,33	3 200	3,97	6 800	212,50
Ventes de biens et de services			482		-482	-100,00
Ventes de prestations services			482	0,60	-482	-100,00
Produits de tiers financeurs	78 283		76 862		1 421	1,85
Concours publics et subventions d'exploita	67 736	76,73	60 054	74,56	7 682	12,79
Ressources liées à la générosité du public	10 547	11,95	16 808	20,87	-6 261	-37,25
Total I	88 283	100,00	80 544	100,00	7 739	9,61
CHARGES D'EXPLOITATION						
Autres achats et charges externes	86 353	97,81	78 803	97,84	7 550	9,58
Autres charges	26	0,03			25	NS
Total II	86 378	97,84	78 804	97,84	7 575	9,61
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	1 905	2,16	1 741	2,16	164	9,45
PRODUITS FINANCIERS						
Autres intérêts et produits assimilées	2 541	2,88	955	1,19	1 586	166,01
Repr./ provisions, dépréciations et transfer	2 831	3,21	5 422	6,73	-2 591	-47,78
Total III	5 372	6,09	6 377	7,92	-1 005	-15,76
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amort., aux dépréciations et	8 059	9,13	3 927	4,88	4 132	105,21
Intérêts et charges assililées	4 716	5,34	7 450	9,25	-2 734	-36,70
Total IV	12 775	14,47	11 377	14,13	1 398	12,29
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-7 402	-8,38	-5 000	-6,21	-2 403	48,06
3. RESULTAT COURANT avant imp	-5 497	-6,23	-3 259	-4,05	-2 238	68,68
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Total V						
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Total VI						
Impôts sur les bénéfiques (VIII)	255	0,29	139	0,17	116	83,45
Total des produits (I + III + V)	93 656	106,09	86 921	107,92	6 734	7,75
Total des charges ((II + IV + VI + VII)	99 408	112,60	90 320	112,14	9 089	10,06
EXCEDENT OU DEFICIT	-5 752	-6,52	-3 398	-4,22	-2 354	69,28
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES E						
Dons en nature	51 374		42 645		8 729	20,47
Prestations en nature	16 539		14 348		2 191	15,27
TOTAL	67 912		56 993		10 920	19,16
CHARGES DES CONTRIBUTIONS						
Mise à disposition gratuite	9 773		7 377		2 396	32,48
Prestations en nature	6 766		6 971		-205	-2,94
Personnel bénévole	51 374		42 645		8 729	20,47
TOTAL	67 912		56 993		10 920	19,16

COMPTES ANNUELS

2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

DETAIL DES COMPTES DE BILAN

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Détail du bilan**

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net au 31/12/23	Net au 31/12/22
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
Prêts				
274500 - PRETS D'HONNEUR	767 974,95		767 974,95	718 500,05
297480 - DEPREC.PRETS DIVERS		19 464,83	-19 464,83	-14 237,14
	767 974,95	19 464,83	748 510,12	704 262,91
Total I	767 974,95	19 464,83	748 510,12	704 262,91
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Créances				
Autres créances				
468700 - DIVERS - PRODUITS A RECEV	98 061,50		98 061,50	117 058,37
	98 061,50		98 061,50	117 058,37
Divers				
Disponibilités				
512000 - CREDIT AGRICOLE PRETS	145 846,19		145 846,19	238 652,41
512100 - CREDIT AGRICOLE FONCTION	17 406,09		17 406,09	10 091,75
512210 - CREDIT AGRICOLE LIVRET A	75 839,76		75 839,76	2 008,57
512220 - CREDIT AGRICOLE CSL ASSO	15 570,56		15 570,56	61,83
512300 - CAISSE D'EPARGNE	27 071,03		27 071,03	34 488,63
512311 - CAISSE D'EPARGNE PARTS SO	61 860,00		61 860,00	61 860,00
	343 593,63		343 593,63	347 163,19
Total II	441 655,13		441 655,13	464 221,56
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 209 630,08	19 464,83	1 190 165,25	1 168 484,47

ASS INITIATIVE CHABLAIS


Détail du bilan

	Net au 31/12/23	Net au 31/12/22
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	812 049,82	791 840,98
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	
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	-10 786,58	-11 916,94
102942 - PERTES S/APPORTS SANS DROIT REPRISE	-197 452,47	-191 764,15
	812 049,82	791 840,98
Fonds propres avec droit de reprise	253 934,17	255 404,32
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
103941 - PROV.S/APPORTS AVEC DROIT REPRISE		-3 815,15
103942 - PERTES S/APPORTS AVEC DROIT REPRISE		-51 603,00
103943 - PROV.S/ADR CE 2006 A 2010	-439,54	
103944 - PROV.S/ADR CDC 2001 A 2003	-3 011,02	
103946 - PERTES S/ADR CE 2006 A 2010	-30 310,87	
103947 - PERTES S/ADR CDC 2001 A 2003	-22 280,37	
103948 - PERTES S/ADR REGION AURA 2019	-846,50	
	253 934,17	255 404,32
Réserves		
Report à nouveau		
110000 - REPORT A NOUVEAU	122 490,90	119 860,95
	122 490,90	119 860,95
Excédent ou déficit de l'exercice	-5 752,48	-3 398,16
Situation nette (sous-total)	1 182 722,41	1 163 708,09
Total I	1 182 722,41	1 163 708,09
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.	3 998,40	3 811,20
	3 998,40	3 811,20

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Détail du bilan**

	Net au 31/12/23	Net au 31/12/22
Dettes fiscales et sociales		
444000 - ETAT - IS SUR PRODUITS FINANCIERS	255,00	139,00
	255,00	139,00
Autres dettes		
467100 - REVERSEMENT BPI	2 853,29	540,18
467400 - AUXIA	50,15	
468000 - L'AGENCE ECONOMIQUE DU CHABLAIS	286,00	286,00
	3 189,44	826,18
Total IV	7 442,84	4 776,38
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 190 165,25	1 168 484,47

COMPTES ANNUELS

2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Détail du compte de résultat

	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Cotisations						
756100 - COTISATIONS STATUTAIRES	10 000,00	11,33	3 200,00	3,97	6 800,00	212,50
	10 000,00	11,33	3 200,00	3,97	6 800,00	212,50
Ventes de biens et de services			481,70		-481,70	-100,00
Ventes de prestations services						
708800 - AUTRES PROD.ACTIVITES ANN			481,70	0,60	-481,70	-100,00
			481,70	0,60	-481,70	-100,00
Produits de tiers financeurs	78 283,45		76 862,39		1 421,06	1,85
Concours publics et subventions d'exploita						
740200 - SUBVENTIONS FSE ANIM.PF	44 883,92	50,84	40 644,81	50,46	4 239,11	10,43
740210 - SUBVENTIONS REGION ANIM.P	10 252,53	11,61	8 214,45	10,20	2 038,08	24,81
740310 - SUBVENTIONS BPI MONTAGE	2 600,00	2,95	2 400,00	2,98	200,00	8,33
740400 - SUBVENTIONS COLLECTIVITE	10 000,00	11,33	8 795,00	10,92	1 205,00	13,70
	67 736,45	76,73	60 054,26	74,56	7 682,19	12,79
Ressources liées à la générosité du public						
754200 - MECENATS	10 547,00	11,95	16 808,13	20,87	-6 261,13	-37,25
	10 547,00	11,95	16 808,13	20,87	-6 261,13	-37,25
Total I	88 283,45	100,00	80 544,09	100,00	7 739,36	9,61
CHARGES D'EXPLOITATION						
Autres achats et charges externes						
616000 - PRIMES D'ASSURANCES	191,00	0,22	191,00	0,24		
621100 - PERSONNEL EXTERIEUR & FO	69 742,21	79,00	64 180,78	79,68	5 561,43	8,67
622600 - HONORAIRES COMPTABLES	3 446,40	3,90	3 307,20	4,11	139,20	4,21
622610 - HONORAIRES CAC	2 412,00	2,73	2 124,00	2,64	288,00	13,56
622620 - HONORAIRES RECOUVREMEN	340,19	0,39	73,12	0,09	267,07	365,25
623000 - PUBLICITE	2 490,10	2,82	1 480,80	1,84	1 009,30	68,16
623300 - SALONS ET EXPOSITIONS	209,72	0,24	481,70	0,60	-271,98	-56,46
625100 - VOYAGES ET DEPLACEMENTS	779,71	0,88	602,40	0,75	177,31	29,43
625700 - RECEPTIONS	1 919,54	2,17	1 699,38	2,11	220,16	12,96
626000 - FRAIS POSTAUX ET TELECOM	604,80	0,69	604,80	0,75		
627500 - SERVICES BANCAIRES	1 291,30	1,46	1 275,20	1,58	16,10	1,26
627800 - FRAIS REJETS PREL.S/PRETS	69,85	0,08	-57,15	-0,07	127,00	-222,22
628100 - COTISATIONS	2 856,00	3,24	2 840,00	3,53	16,00	0,56
	86 352,82	97,81	78 803,23	97,84	7 549,59	9,58
Autres charges						
658000 - CHARGES DIV.GEST.COURANT	25,62	0,03	0,28		25,34	NS
	25,62	0,03	0,28		25,34	NS
Total II	86 378,44	97,84	78 803,51	97,84	7 574,93	9,61
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	1 905,01	2,16	1 740,58	2,16	164,43	9,45
PRODUITS FINANCIERS						
Autres intérêts et produits assimilées						
764000 - REVENUS DES VMP	1 701,15	1,93	927,90	1,15	773,25	83,33
768000 - AUTRES PRODUITS FINANCIERE	839,92	0,95	27,35	0,03	812,57	NS
	2 541,07	2,88	955,25	1,19	1 585,82	166,01

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Détail du compte de résultat

	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Repr./ provisions, dépréciations et transfert 786620 - REPR.SUR DEPREC.DES PRET	2 831,29	3,21	5 422,13	6,73	-2 590,84	-47,78
	2 831,29	3,21	5 422,13	6,73	-2 590,84	-47,78
Total III	5 372,36	6,09	6 377,38	7,92	-1 005,02	-15,76
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amort., aux dépréciations et 686620 - DOT.AUX DEPREC.DES PRETS	8 058,98	9,13	3 927,18	4,88	4 131,80	105,21
	8 058,98	9,13	3 927,18	4,88	4 131,80	105,21
Intérêts et charges assililées 668200 - PERTES SUR PRETS D'HONNE	4 715,87	5,34	7 449,94	9,25	-2 734,07	-36,70
	4 715,87	5,34	7 449,94	9,25	-2 734,07	-36,70
Total IV	12 774,85	14,47	11 377,12	14,13	1 397,73	12,29
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-7 402,49	-8,38	-4 999,74	-6,21	-2 402,75	48,06
3. RESULTAT COURANT avant imp	-5 497,48	-6,23	-3 259,16	-4,05	-2 238,32	68,68
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Total V						
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Total VI						
Impôts sur les bénéfices (VIII) 695000 - IS SUR PRODUITS FINANCIERS	255,00	0,29	139,00	0,17	116,00	83,45
	255,00	0,29	139,00	0,17	116,00	83,45
Total des produits (I + III + V)	93 655,81	106,09	86 921,47	107,92	6 734,34	7,75
Total des charges ((II + IV + VI + VII)	99 408,29	112,60	90 319,63	112,14	9 088,66	10,06
EXCEDENT OU DEFICIT	-5 752,48	-6,52	-3 398,16	-4,22	-2 354,32	69,28
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES E						
Dons en nature						
870100 - Bénévolat - Part.comités agrémen	35 488,80		26 082,01		9 406,79	36,07
870200 - Bénévolat - Temps de parrainage	2 867,09		2 162,32		704,77	32,59
870300 - Bénévolat - Salariés AEC	11 109,80		10 329,39		780,41	7,56
870400 - Bénévolat - Instances	1 908,00		4 071,12		-2 163,12	-53,13
	51 373,69		42 644,84		8 728,85	20,47
Prestations en nature						
871100 - Mise à disposition - Locaux	8 022,08		5 542,01		2 480,07	44,75
871200 - Mise à disposition - Matériel	1 750,91		1 835,17		-84,26	-4,59
871300 - Prestations - Services	6 765,72		6 970,74		-205,02	-2,94
	16 538,71		14 347,92		2 190,79	15,27
TOTAL CHARGES DES CONTRIBUTIONS	67 912,40		56 992,76		10 919,64	19,16
Mise à disposition gratuite						
861100 - Mise à disposition - Locaux	8 022,08		5 542,01		2 480,07	44,75
861200 - Mise à disposition - Matériel	1 750,91		1 835,17		-84,26	-4,59
	9 772,99		7 377,18		2 395,81	32,48

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

	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Prestations en nature						
862100 - Prestations - Services	6 765,72		6 970,74		-205,02	-2,94
	6 765,72		6 970,74		-205,02	-2,94
Personnel bénévole						
864100 - Bénévolat - Part.comités agrémen	35 488,80		26 082,01		9 406,79	36,07
864200 - Bénévolat - Temps de parrainage	2 867,09		2 162,32		704,77	32,59
864300 - Bénévolat - Salariés AEC	11 109,80		10 329,39		780,41	7,56
864400 - Bénévolat - Instances	1 908,00		4 071,12		-2 163,12	-53,13
	51 373,69		42 644,84		8 728,85	20,47
TOTAL	67 912,40		56 992,76		10 919,64	19,16

ASS INITIATIVE CHABLAIS

Compte de résultat analytique

Détail du compte de résultat sur FONDS DE PRETS

sur FONDS DE PRETS	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	Simple : Variation en valeur
PRODUITS D'EXPLOITATION			
Ventes de biens et de services			
Produits de tiers financeurs			
Total I			
CHARGES D'EXPLOITATION			
- 622620 - HONORAIRES RECOUVREMENT		73,12	-73,12
Autres achats et charges externes		73,12	-73,12
Total II		73,12	-73,12
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)		-73,12	73,12
PRODUITS FINANCIERS			
- 786620 - REPR.SUR DEPREC.DES PRETS	2 831,29	5 422,13	-2 590,84
Repr./ provisions, dépréciations et transferts de charges	2 831,29	5 422,13	-2 590,84
Total III	2 831,29	5 422,13	-2 590,84
CHARGES FINANCIERES			
- 686620 - DOT.AUX DEPREC.DES PRETS	8 058,98	3 927,18	4 131,80
Dotations aux amort., aux dépréciations et provisions	8 058,98	3 927,18	4 131,80
- 668200 - PERTES SUR PRETS D'HONNEUR	4 715,87	7 449,94	-2 734,07
Intérêts et charges assililiées	4 715,87	7 449,94	-2 734,07
Total IV	12 774,85	11 377,12	1 397,73
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	-9 943,56	-5 954,99	-3 988,57
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	-9 943,56	-6 028,11	-3 915,45
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Total V			
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Total VI			
Total des produits (I + III + V)	2 831,29	5 422,13	-2 590,84
Total des charges ((II + IV + VI + VII + VIII)	12 774,85	11 450,24	1 324,61
EXCEDENT OU DEFICIT	-9 943,56	-6 028,11	-3 915,45
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 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	Simple : Variation en valeur
PRODUITS D'EXPLOITATION			
- 756100 - COTISATIONS STATUTAIRES	10 000,00	3 200,00	6 800,00
Cotisations	10 000,00	3 200,00	6 800,00
Ventes de biens et de services		481,70	-481,70
- 708800 - AUTRES PROD.ACTIVITES ANNEXES		481,70	-481,70
Ventes de prestations services		481,70	-481,70
Produits de tiers financeurs	78 283,45	76 862,39	1 421,06
- 740200 - SUBVENTIONS FSE ANIM.PF	44 883,92	40 644,81	4 239,11
- 740210 - SUBVENTIONS REGION ANIM.PF	10 252,53	8 214,45	2 038,08
- 740310 - SUBVENTIONS BPI MONTAGE PH	2 600,00	2 400,00	200,00
- 740400 - SUBVENTIONS COLLECTIVITES	10 000,00	8 795,00	1 205,00
Concours publics et subventions d'exploitation	67 736,45	60 054,26	7 682,19
- 754200 - MECENATS	10 547,00	16 808,13	-6 261,13
Ressources liées à la générosité du public	10 547,00	16 808,13	-6 261,13
Total I	88 283,45	80 544,09	7 739,36
CHARGES D'EXPLOITATION			
- 616000 - PRIMES D'ASSURANCES	191,00	191,00	
- 621100 - PERSONNEL EXTERIEUR & FOURNITURES	69 742,21	64 180,78	5 561,43
- 622600 - HONORAIRES COMPTABLES	3 446,40	3 307,20	139,20
- 622610 - HONORAIRES CAC	2 412,00	2 124,00	288,00
- 622620 - HONORAIRES RECouvreMENT	340,19		340,19
- 623000 - PUBLICITE	2 490,10	1 480,80	1 009,30
- 623300 - SALONS ET EXPOSITIONS	209,72	481,70	-271,98
- 625100 - VOYAGES ET DEPLACEMENTS	779,71	602,40	177,31
- 625700 - RECEPTIONS	1 919,54	1 699,38	220,16
- 626000 - FRAIS POSTAUX ET TELECOM	604,80	604,80	
- 627500 - SERVICES BANCAIRES	1 291,30	1 275,20	16,10
- 627800 - FRAIS REJETS PREL.S/PRETS	69,85	-57,15	127,00
- 628100 - COTISATIONS	2 856,00	2 840,00	16,00
Autres achats et charges externes	86 352,82	78 730,11	7 622,71
- 658000 - CHARGES DIV.GEST.COURANTE	25,62	0,28	25,34
Autres charges	25,62	0,28	25,34
Total II	86 378,44	78 730,39	7 648,05
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	1 905,01	1 813,70	91,31
PRODUITS FINANCIERS			
- 764000 - REVENUS DES VMP	1 701,15	927,90	773,25
- 768000 - AUTRES PRODUITS FINANCIERS	839,92	27,35	812,57
Autres intérêts et produits assimilés	2 541,07	955,25	1 585,82
Total III	2 541,07	955,25	1 585,82
CHARGES FINANCIERES			
Total IV			
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	2 541,07	955,25	1 585,82
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	4 446,08	2 768,95	1 677,13
PRODUITS EXCEPTIONNELS			

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

sur FONCTIONNEMENT	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	Simple : Variation en valeur
Total V			
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Total VI			
- 695000 - IS SUR PRODUITS FINANCIERS	255,00	139,00	116,00
Impôts sur les bénéfices (VIII)	255,00	139,00	116,00
Total des produits (I + III + V)	90 824,52	81 499,34	9 325,18
Total des charges ((II + IV + VI + VII + VIII))	86 633,44	78 869,39	7 764,05
EXCEDENT OU DEFICIT	4 191,08	2 629,95	1 561,13
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
TOTAL			
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES			
TOTAL			

COMPTES ANNUELS

2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : INITIATIVE CHABLAIS

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023, dont le total est de 1 190 165 Euro et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégagant un déficit de 5 752 Euro. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 16/05/2024 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 2023, notre association locale a étudié 180 dossiers, présenté au Comité d'agrément 48 projets dont 40 ont été validés correspondant à 42 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 31/12/2023 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 financeuren recalculant l'historique depuis la création de l'association Initiative Chablais. Cette répartition doit faire l'objet d'une résolution spécifique lors de l'approbation des 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.

Faits caractéristiques

Autres éléments significatifs

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

Souscription en date du 15 décembre 2022 d'un emprunt bancaire in fine débloqué le 13 janvier 2023 d'un montant de 20 000 € à taux zéro remboursable au plus tard le 10 février 2024, pour sécuriser la trésorerie de fonctionnement dans l'incertitude de la date de réception des subventions FSE.

Le remboursement a eu lieu par anticipation le 21 décembre 2023.

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	718 500	277 490	228 015	767 975
Total	718 500	277 490	228 015	767 975
Amortissements & provisions :				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	14 237	8 059	2 831	19 465
Total	14 237	8 059	2 831	19 465
ACTIF NET				748 510

Notes sur le bilan

Immobilisations financières

36 nouveaux prêts et un complément de prêt ont été débloqués en 2023 pour un montant global de 277 490 € dont 35 000 € engagés en 2022 et 242 490 € engagés en 2023.

6 prêts ont été considérés en 2023 comme irrécouvrables pour une somme nette de garantie de 4 716 € (4 prêts pour 7 450 € en 2022).

Répartition de l'en-cours de prêts par nature au 31 décembre 2023 :

- Prêts d'honneur création :	269 762 € pour 85 prêts	(307 812 € pour 98 prêts en 2022)
- Prêts d'honneur reprise :	477 868 € pour 92 prêts	(386 961 € pour 81 prêts en 2022)
- Prêts d'honneur croissance :	20 345 € pour 4 prêts	(23 727 € pour 4 prêts en 2022)
- Total :	767 975 € pour 181 prêts	(718 500 € pour 183 prêts en 2022)

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 866 036 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	767 975	208 014	559 961
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	98 062	98 062	
Charges constatées d'avance			
Total	866 036	306 076	559 961
Prêts accordés en cours d'exercice	277 490		
Prêts récupérés en cours d'exercice	228 015		

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

- Création : - 1 an : 84 701 € ; 1 an et + : 185 061 €
- Reprise : - 1 an : 117 476 € ; 1 an et + : 360 392 €
- Croissance : - 1 an : 5 837 € ; 1 an et + : 14 508 €

Répartition des créances (hors prêts en immobilisations financières) :

- Créances de fonctionnement : 94 251 € (116 738 € au 31/12/2022)
- Créances du fonds de prêts : 3 811 € (321 € au 31/12/2022)

Notes sur le bilan

Produits à recevoir

	Montant
SUBVENTION FONCTIONNEMENT FSE 2022	32 924
SUBVENTION FONCTIONNEMENT FSE 2023	43 655
SUBVENTION FONCTIONNEMENT REGION AURA 2023	9 141
SUBVENTION FONCTIONNEMENT CCPEVA 2023	3 030
COTISATIONS 2023	1 400
MECENATS 2023	1 500
FONDS INTERVENTION 2023	3 811
SUBVENTION BPI FRANCE 2023	2 600
Total	98 062

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	14 237	8 059	2 831	19 465
Stocks				
Créances et Valeurs mobilières				
Total	14 237	8 059	2 831	19 465
Répartition des dotations et reprises :				
Exploitation				
Financières		8 059	2 831	
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 2023 de 767 975 €, 37 667 € font l'objet d'une dépréciation à hauteur de 19 465 € soit 2,53 % de l'en-cours.

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

ASS INITIATIVE CHABLAIS**Notes sur le bilan**

- Création : 8 659 € pour 9 prêts (5 958 € pour 7 prêts en 2022)
- Reprise : 10 806 € pour 9 prêts (8 279 € pour 7 prêts en 2022)

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 à temps, 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.

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	791 841	-4 558	24 767		812 050
Fonds propres avec droit de re	255 404	-1 470			253 934
Ecarts de réévaluation					
Réserves					
Report à Nouveau	119 861	2 630			122 491
Excédent ou déficit de l'exercic	-3 398	3 398		5 752	-5 752
Situation nette	1 163 708		24 767	5 752	1 182 722
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
Droits de propriétaires (Commo					
TOTAL	1 163 708		24 767	5 752	1 182 722

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 créateur,
- 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 2023 :

- Fonds propres de fonctionnement : 127 022 € (122 491 € au 31/12/2022)
- Fonds propres de prêts : 1 055 700 € (1 041 217 € au 31/12/2022)

Détail de la trésorerie au 31 décembre 2023 :

- Trésorerie de fonctionnement : 39 874 € (10 529 € au 31/12/2022)
- Trésorerie de prêts : 303 719 € (336 634 € au 31/12/2022)

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 7 443 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	3 998	3 998		
Dettes fiscales et sociales	255	255		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	3 189	3 189		
Produits constatés d'avance				
Total	7 443	7 443		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés				

Répartition des dettes :

Dettes de fonctionnement :	7 443 €	(4 776 € au 31/12/2022)
Dettes de gestion du fonds de prêts :	0 €	(0 € au 31/12/2022)

Charges à payer

	Montant
HONORAIRES NON PARVENUS	3 998
Total	3 998

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

Chiffre d'affaires et ressources

Répartition par secteur d'activité

Secteur d'activité	31/12/2023
Cotisations statutaires	10 000
Autres produits annexes	
TOTAL	10 000

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 : 2 412 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	44 884	2 600	20 253			67 736
Subventions d'équilibre						
Subventions d'investissem						
						67 736

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

Analyse du résultat

	Déficit	Bénéfice
Résultat de l'exercice	5 752	
Fonds de prêts	9 944	
Part du résultat sur gestion conventionnée	9 944	
Part du résultat sur gestion libre		4 191

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 Création accordés en 2023 mais non encore décaissés au 31/12/2023 (6 prêts)	33 000
Prêts Reprise accordés en 2023 mais non encore décaissés au 31/12/2023 (5 prêts)	60 300
Autres engagements donnés	93 300
Total	93 300

Parmi les 11 prêts accordés et non décaissés au 31/12/2023, 3 prêts n'étaient pas encore débloqués au 31/03/2024 pour un montant global de 32 750 €.

Contributions volontaires

	N	N-1
Ressources		
Bénévolat	51 374	42 645
Prestations en nature	16 539	14 348
Dons en nature		
Total	67 912	56 993
Emplois		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services	9 773	7 377
Prestations	6 766	6 971
Personnel bénévole	51 374	42 645
Total	67 912	56 993

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 558 heures consacrées par les bénévoles à des comités d'agrément ; de 45 heures au titre du parrainage et de 30 heures de participation au fonctionnement de la plate-forme.
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 63,60 € en 2023).
- 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