



ASSEMBLEE GENERALE

Du 31 mai 2022

Approbation du bilan et des comptes annuels
Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

SOMMAIRE

1. Rapport financier	p2
2. Bilan	p6
3. Compte de résultat	p9
4. Budget	p11

1. Rapport financier de l'exercice clos au 31 décembre 2021

Mesdames et Messieurs les Membres de l'Association,

Nous vous avons réunis en Assemblée Générale en application des statuts en vue de vous rendre compte de l'activité de l'Association au cours de l'exercice de 12 mois clos le 31 décembre 2021, de soumettre à votre approbation le bilan et les comptes annuels dudit exercice.

Ces comptes sont joints au présent rapport.

Les convocations prescrites par la loi vous ont été adressées et tous les documents et pièces prévus par la réglementation en vigueur ont été tenus à votre disposition dans les délais impartis.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS INTERVENUS AU COURS DE L'EXERCICE

L'association Reclaim Finance a été enregistrée auprès de la Préfecture de Paris le 8 décembre 2019 et a déposé ses statuts le 18 janvier 2020 : l'exercice 2021 correspond donc au deuxième exercice comptable de l'association.

Lors de cette deuxième année d'activité, Reclaim Finance a progressivement constitué son équipe qui comptait à fin décembre 17 salariés, une personne travaillant à temps complet en Angleterre et une autre travaillant à temps complet aux Etats-Unis pour Reclaim Finance, via un système de portage salarial.

L'association a également investi cette année dans l'acquisition d'accès à d'importantes bases de données telles que Bloomberg terminal ou encore Rystad.

PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2021 que nous soumettons à votre approbation ont été établis conformément aux règles de présentation et aux méthodes d'évaluation prévues par la réglementation en vigueur.

Compte de résultat

Le résultat de l'exercice est de + 32 599 euros.

Le résultat d'exploitation s'élève à + 32 599 euros.

Les produits d'exploitation s'élèvent à 2 766 860 euros, mais ce montant inclut 1 560 184 euros de fonds dédiés qui seront dépensés pour des projets de Reclaim Finance en 2022 et 2023.

L'essentiel de ces produits (86%) proviennent de subventions de fondations privés pour un montant de 2 384 518 euros.

Les dons de particuliers sont de 9 747 euros. A noter également qu'un don de 50 000€ en provenance d'un organisme privé nous a été reversé. Les prestations de services, qui s'élèvent à 3 983 euros, proviennent principalement de la sous-location jusqu'en octobre 2021 d'un poste de bureau non utilisé à l'espace de travail collaboratif de La Ruche où travaillent les équipes de Reclaim Finance. Reclaim Finance a également facturé au cours de l'année 2021 des interventions de Lucie Pinson lors d'évènements privés.

Les charges d'exploitation s'élèvent à 2 734 064 euros. Ce montant inclut 1 560 184 euros d'engagements à réaliser sur des ressources affectées pour 2022 et 2023. Hors engagements sur fonds dédiés, les charges d'exploitation s'élèvent donc à 1 173 880 euros pour ce deuxième exercice comptable.

Les frais de personnel constituent une part prépondérante du budget (77%) puisqu'ils s'élèvent à 910 439 euros (répartis ainsi : 505 082€ de salaires et traitement, 188 343€ de cotisations, 171 388€ de mise à disposition de personnel notamment via le portage salarial, 34 668€ de taxe sur les salaires et de formation continue et 10 958€ de frais de tickets restaurants).

Le deuxième poste budgétaire est le poste « Publicités et Médias » qui s'élève à 58 535 euros. Ceci est dû à une importante publication dans la version papier du Financial Times en novembre dernier, visant le PDG d'Axa.

Le troisième poste budgétaire concerne l'achat de bases de données et s'élève à 47 588 euros : La forte augmentation de ce poste s'explique par la décision d'investir dans des accès à des bases de données appropriées pour pouvoir produire des analyses poussées en internes, adaptées aux besoins spécifiques de nos campagnes. Ceci a également permis de réduire notre besoin en prestation et études externes. (18 717€ cette année par rapport à 59 028€ en 2020)

Les loyers et charges locatives associées représentent 34 880 euros.

Le résultat financier est de -195 euros et s'explique par des pertes de changes supérieures aux gains de changes.

Le résultat exceptionnel reste à zéro.

Bilan

L'Actif et le Passif sont évalués à 1 792 667 euros.

Les créances s'élèvent à 569 302 euros et sont principalement liées aux subventions à recevoir de nos partenaires financiers.

L'Actif est composé pour l'essentiel de Disponibilités en banque (trésorerie) à hauteur de 1 172 862 euros.

Ces disponibilités doivent permettre d'assurer le financement des projets en 2022 pour lesquels les Fonds dédiés au Passif s'élèvent à 1 561 584 euros (dont 1 400 euros en garantie).

Du fait d'un résultat de l'exercice évalué à 32 599 euros, les fonds propres de l'association s'élèvent désormais à 35 349 euros.

Les dettes courantes sont de 172 985 euros (les dettes fournisseurs s'élèvent à 44 997 euros et les dettes relatives aux divers organismes sociaux à 127 988 euros).

Contributions volontaires en nature

Reclaim Finance a bénéficié du travail bénévole des avocats de l'Alliance des Avocats pour les Droits de l'Homme (AADH) qui ont travaillé sur les dossiers de l'association. Reclaim Finance a ainsi économisé la somme de 7 500 euros pour un total de 12,5 heures en 2021.

Affectation du résultat

L'exercice écoulé s'est traduit par un résultat comptable de 32 599 euros que nous proposons d'affecter en réserves.

CONTROLE DES COMMISSAIRES AUX COMPTE

Conformément aux dispositions législatives et réglementaires, nous mettons à votre disposition les rapports du Commissaire aux comptes.

SITUATION DES MANDATS DES MEMBRES DU CONSEIL COLLEGIAL

L'Assemblée Générale Ordinaire du 3 juin 2021 a nommé les trois membres suivants pour composer le Bureau Collégial de l'association :

Mme Kathrin Gutmann

M. Sébastien Godinot

Mme Ildiko Eva Schücking

Selon les statuts de Reclaim Finance, leur mandat est d'un an et leur mandat doit donc être renouvelé lors de chaque Assemblée Générale de l'association. Un changement des statuts pourrait être voté en Assemblée Générale pour rallonger ce mandat.

SITUATION DES MANDATS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Le cabinet de M. Jean-Fabrice Charpentier, à qui l'association Reclaim Finance a confié l'audit de sa première clôture comptable du 31 décembre 2020, a été élu lors de la dernière Assemblée Générale pour un mandat d'une durée de 6 ans.

EVOLUTION PREVISIBLE ET PERSPECTIVES

Le budget 2022 de Reclaim Finance devrait augmenter de 70% environ par rapport au budget de 2021, ceci est dû notamment à l'augmentation de la masse salariale avec de nombreux nouveaux recrutements, pour parer les besoins identifiés afin de mener à bien les missions de l'association.

En plus de l'embauche de chargé.es de campagne et analystes supplémentaires, l'association a notamment besoin de recruter des managers pour structurer ses activités. Ainsi, en plus du recrutement de la Responsable campagnes fin 2021, depuis le début de l'année 2022, nous avons pu recruter une Responsable Communication et un Responsable du Pôle Recherche et Analyse.

Le travail de qualité engagé par Reclaim Finance lors de cette deuxième année d'activité a été reconnu par les partenaires financiers de l'association (par exemple The Sunrise Project ou la Fondation Laudes) qui souhaitent maintenir leur soutien. De nouveaux partenaires (par exemple Sequoia Climate Fund ou Wallace Fondation) ont également accordé de nouvelles subventions. Les financements attendus devraient donc permettre à l'association de réaliser les recrutements espérés (25 employés à la fin de l'année 2022).

EVENEMENTS IMPORTANTS SURVENUS DEPUIS LA CLOTURE DE L'EXERCICE

Indépendamment des nouveaux stagiaires, six recrutements ont d'ores et déjà été réalisés pour donner à Reclaim Finance les moyens de réaliser au mieux sa mission ; il s'agit de : une Responsable Communication, une chargée de communication digitale, un chargé de Projet Digital, et trois chargé.es de campagne.

Fait à Paris, le 17 mai 2022.

Titre : Membre du Bureau Collégial
Sébastien GODINOT



2. Bilan

AGEX JOUARS	RECLAIM FINANCE	Page : 1
-------------	-----------------	----------

Bilan Actif

		31/12/2021			31/12/2020
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
Autres immobilisations corporelles	5 259	261	4 998		
Immobilisations grevées de droits					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES					
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières	11 697		11 697	11 617	
TOTAL (I)	16 956	261	16 695	11 617	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	569 302		569 302	56 168
	Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances	3 928		3 928		
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT					
DISPONIBILITES					
	1 172 862		1 172 862	316 668	
Charges constatées d'avance	29 517		29 517	6 501	
TOTAL (II)	1 775 972		1 775 972	379 337	
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à V)	1 792 928	261	1 792 667	390 954	
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an			11 697	11 617	
(3) dont à plus d'un an					

AGEX JOUARS	RECLAIM FINANCE	Page : 2
-------------	-----------------	----------

Bilan Passif

		31/12/2021	31/12/2020
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
Autres			
Report à nouveau	2 749		
Excédent ou déficit de l'exercice	32 599	2 749	
Total des fonds propres (situation nette)	35 349	2 749	
	Fonds associés avec droit de reprise		
	- Apports		
	- Legs et donations		
	- Subv d'inv affectées biens renouv		
	Droits des propriétaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
	Total des autres fonds associatifs		
	Total des fonds propres Total des fonds associatifs	35 349	2 749
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation	1 561 584	316 956
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés	1 561 584	316 956
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	44 997	33 789
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	127 988	37 460
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	172 985	71 249
	Ecarts de conversion passif	22 750	
	TOTAL PASSIF	1 792 667	390 954
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	32 599,45	2 749,12
	(1) Dont à moins d'un an	172 985	71 249
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		

3. Compte de résultat

AGEX JOUARS	RECLAIM FINANCE	Page : 3
-------------	-----------------	----------

Compte de Résultat 1/2

		31/12/2021	31/12/2020
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations		
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	3 983	5 130
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions d'exploitation	2 387 418	720 596
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	59 898	14 369
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières			
		92	
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges			
Utilisations des fonds dédiés	315 556		
Autres produits	5		
	2 766 860	740 187	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	435 148	137 496
	Aides financières		
	Subvention accordées par l'association		
	Impôts, taxes et versements assimilés	34 668	3 525
	Salaires et traitements	505 082	206 363
	Charges sociales	198 715	73 562
	Dotation aux amortissements et dépréciations	261	
	Dotation aux provisions		
Reports en fonds dédiés	1 560 184		
Autres charges	8	935	
	2 734 066	421 882	
RESULTAT D'EXPLOITATION	32 794	318 305	

AGEX JOUARS	RECLAIM FINANCE	Page : 4
-------------	-----------------	----------

Compte de Résultat 2/2

		31/12/2021	31/12/2020
RESULTAT D'EXPLOITATION		32 794	318 305
PRODUITS FINANCIERS	De participation		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	7	
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers		7	
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change	202	
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		202	
RESULTAT FINANCIER		(195)	
RESULTAT COURANT avant impôts		32 599	318 305
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels			
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total des charges exceptionnelles			
RESULTAT EXCEPTIONNEL			
Participation des salariés aux résultats			
Impôts sur les bénéfices			
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs			315 556
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées			
TOTAL DES PRODUITS		2 766 867	740 187
TOTAL DES CHARGES		2 734 268	737 438
EXCEDENT ou DEFICIT		32 599	2 749
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Dons en nature			
Prestations en nature			
Bénévolat			
TOTAL			
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE			
Secours en nature			
Mise à disposition gratuite de biens			
Prestations			
Personnel bénévole			
TOTAL			

4. Budget

CHARGES	DETAIL DU COMPTE	2021 (réalisé)	2022 (prévisionnel)
218XXX	EQUIPEMENT MOBILIER ET INFORMATIQUE		44 500
275XXX	DEPOT DE GARANTIE ET CAUTIONS		50 999
6040000	ACHATS D'ETUDES & PRESTATAIRES	18 718	84 135
6063000	FOURNITURE ENTRETIENS ET PETIT MATERIEL	9 043	4 625
6064000	FOURNIT.ADMINISTRATIVE	131	500
6132 / 6135/ 614	LOCATIONS IMMOBILIER	34 880	75 425
615000	FRAIS ENTRETIEN BUREAUX	0	2 800
6160000	PRIMES D'ASSURANCES	842	2 000
6181 / 6183	DOC ET BASES DE DONNES	51 035	96 729
6184000	FORMATIONS	672	15 000
6226000	HONORAIRES /FINANCE	17 095	30 400
622603	HONORAIRES AGENCE IMMO		15 996
6226000	HONORAIRES / AVOCATS	3 980	0
6227000	FRAIS ACTES & CONTENTIEUX	120	4 780
6231000	ANNONCES	79 665	121 000
6233000	EXPOSITION / SEMINAIRE / FORUM	1 590	22 000
6236000	CATALOGUES ET IMPRIM	18 934	21 500
6251000	VOYAGES ET DEPLACEMENT	4 001	15 000
6256000	MISSIONS	3 915	17 500
6257000	RECEPTIONS	3 498	17 000
6260000	FRAIS POSTAUX	81	200
6261000	COMMUNICATION INTERNET	11 533	5 366
6275000	SERVICES BANCAIRES	2 419	3 500
6281000	COTISATIONS / MEMBRES	1 020	1 130
SALAIRES	SALAIRES + CHARGES	910 439	1 679 344
6580000	CHARGES DIVERSES.GEST.COURANTES	8	0
681120	DOTATION AMORTISSEMENTS	261	
106XXX	RESERVES		150 000

	TOTAL CHARGES	1 173 880	2 481 429
6894000	REPORTS FONDS DEDIES	1 560 184	
	TOTAL CHARGES cf Compte de résultat	2 734 064	2 481 429

PRODUITS	DETAIL DU COMPTE	2021 (réalisé)	2022 (prévisionnel)
7061000	Prestations de services	0	0
7088000	AUTRES PROD.ACTI.ANN	3 983	0
7400000	SUBVENTIONS D'EXPLOITATION POUR 2022 dont Fonds dédiés N-1	2 702 974 315 566	921 244 1 560 184*
7541110	DONS MANUELS HELLOASSO	9 747	0
7541120	DONS MANUELS autres	151	0
7541130	DONS Personnes morales	50 000	
7580000	PRODUITS DIV.GESTION	5	0
	Total PRODUITS	2 766 860	2 481 428
740000	REPORTS FONDS DEDIES	1 560 184	
	<i>Excédent/ Déficit</i>	<i>32 599</i>	<i>0</i>

**Les fonds dédiés reportés de 2021 seront à dépenser dans le cadre de subvention couvrant la période de 2022 et 2023.*