



RAPPORT FINANCIER 2025

présenté à l'assemblée générale

du 24 avril 2026

Table des matières

Le bilan ressources ou passif.....	3
Le bilan emploi des ressources ou actif.....	4
Comparaison actif/passif.....	5
Conclusion... ..	5
Le compte de résultat /généralités.....	6
Le compte de résultat /le résultat.....	6
Le compte de résultat /les dépenses.....	6
Le compte de résultat /les recettes.....	7
Conclusion et perspectives.....	9
Annexe 1 : compte de résultat 2025.....	10
Annexe 2 : bilan 2025.....	11

RAPPORT FINANCIER

exercice du 1er janvier 2025 au 31 décembre 2025

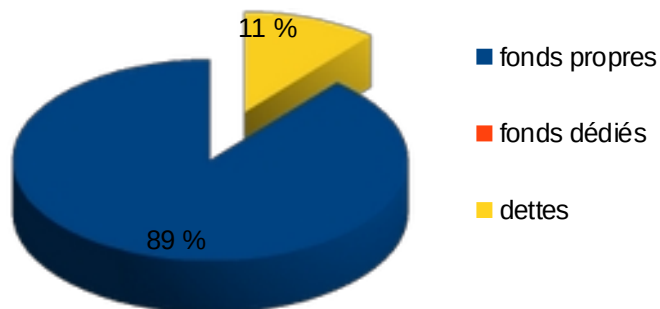
Cet exercice comptable est identifié par :

1. un résultat positif ;
2. un budget global en hausse ;
3. une forte croissance des recettes propres ;

BILAN

A. RESSOURCES ou PASSIF

Les ressources sont partagées entre les fonds propres, les dettes et les fonds dédiés.



1. Fonds propres **90 619€ en 2023 / 88 567€ en 2024 / 93 172€ en 2025**

Stable, ils cumulent les excédents et les déficits depuis la création de l'association.

Ce niveau de fonds propres assurent une marge de manœuvre, et compense un faible étiage de nos dettes.

Il est aujourd'hui abondé de l'excédent 2025 pour **4 604€**.

2. Fonds dédiés **550€ en 2024 / 0€ en 2025**

Ce sont des ressources accordées par des tiers pour un objet précis qui ne s'est pas réalisé ou qu'en partie lors de l'exercice, et qui se poursuit sur l'exercice suivant.

Aucune somme à inscrire pour cet exercice.

3. Dettes **8 821€ en 2024 / 11 590€ en 2025**

Le niveau des dettes est en croissance due essentiellement aux dettes sociales.

Toutefois, la somme est faible au regard du total du bilan, et fluctue au rythme du budget.

Elles se décomposent en :

dettes fournisseurs	1 871€
salaires et cotisations sociales	9 719€

B. EMPLOI DES RESSOURCES ou ACTIF

1. Généralités

Les emplois des ressources sont partagées entre les immobilisations, les créances, le stock de pièces neuves et les disponibilités bancaires.

	2024		2025	
immobilisations nettes	2 925	3%	3 447	3 %
créances	3 282	3%	10 506	10 %
stock	6 363	6%	5 877	6 %
disponibilités bancaires	85 368	88%	84 932	81 %

2. Actif immobilisé ou immobilisations **2 925€ en 2024 / 3 447€ en 2025**

La croissance est générée par le coût de électrification d'un vélo, pour 1 087€.

L'activité et les choix comptables induisent pour BZ un faible niveau d'immobilisations, et une certaine stabilité. Elles se composent du matériel informatique, d'une remorque, et de l'électrification d'un vélo.

En valeur nette, elles cumulent à **3 447€**, dont un tiers correspond à la caution du loyer, soit **1 140€**.

3. Créances **3 260€ en 2024 / 10 450€ en 2025**

Le niveau des créances (l'argent qu'on nous doit) est supérieur d'environ 7 000€ par rapport à 2024, dont 2 500€ de subvention à recevoir, et des paiements de prestations, dont une facture de 3 600€.

4. Stock **6 363€ en 2024 / 5 877€ en 2025**

C'est la réserve de pièces neuves, en légère diminution.

5. Disponibilités

Le cumul des comptes bancaires, livrets d'épargne et caisses est de **115 466€ en 2021 / 74 850€ en 2022 / 70 777€ en 2023 / 85 638€ en 2024 / 84 932€ en 2025**.

C. COMPARAISON ACTIF/PASSIF

1. Fond de roulement **71 517€ en 2024 / 75 034€ en 2025**

Cet indicateur permet essentiellement de déterminer la santé financière d'une entreprise mais également de vérifier son équilibre financier.

Le fonds de roulement mesure les ressources dont l'association dispose à moyen et long terme (hors chiffre d'affaires) pour financer son exploitation courante.

Plus concrètement, le fonds de roulement représente la somme dont dispose l'association pour amortir le décalage entre ses décaissements, fournisseurs, salarié.es, charges de fonctionnement, et ses encaissements, adhésions, ventes, subventions, prestations.

Ce qu'il faut retenir est que plus son montant est élevé plus l'association aura des facilités de trésorerie et inversement.

Il est significatif et reflète encore une bonne santé financière à court terme de BZ.

2, Besoin en fond de roulement **824€ en 2024 / 4 793€ en 2025**

Le fond de roulement mesure la somme disponible, mais quel est le besoin ?

Le **besoin en fonds de roulement**, représente les **besoins de financement à court terme** d'une entreprise résultant des décalages entre décaissements et encaissements liés au fonctionnement habituel.

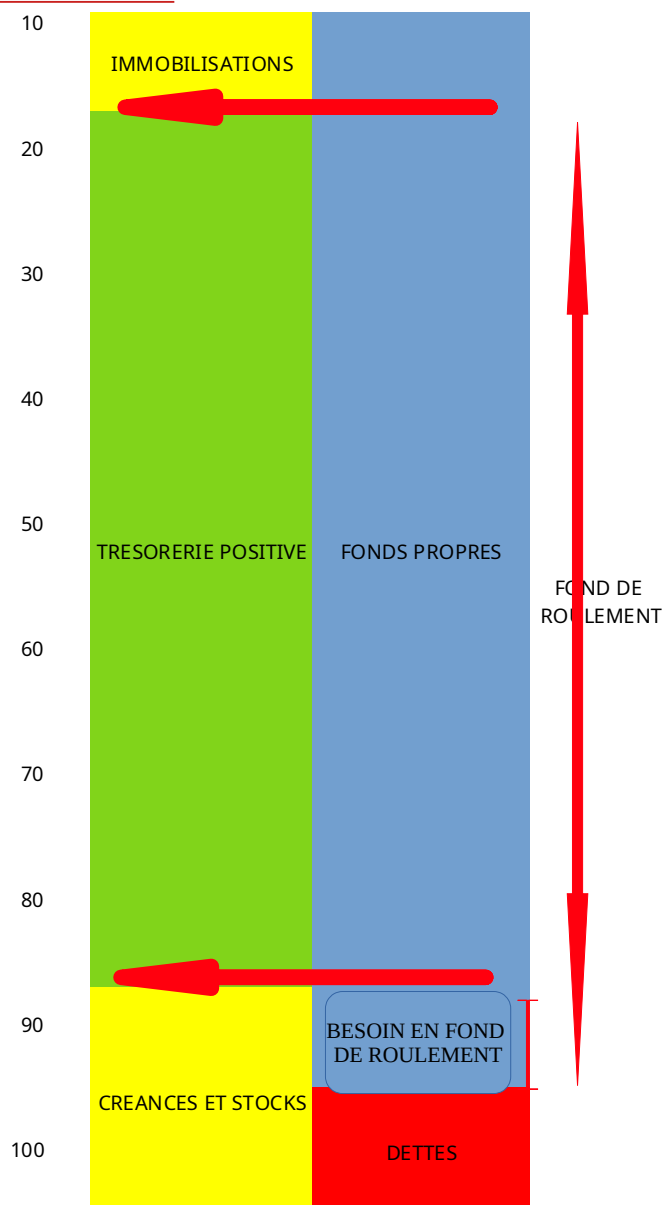
Concrètement et schématiquement, c'est la différence entre les créances + stock et les dettes.

Il est positif de **4 793€** ; ce qui signifie que les dettes ne couvrent pas le poste créances/stock.

Autrement écrit, nos ressources à court terme ne suffisent pas à couvrir les emplois à court terme.

Au 31 décembre 2025, un volant d'environ 4 800€ est nécessaire en trésorerie.

Attention, l'effet de saisonnalité n'est pas pris en compte.



D. CONCLUSION

Après deux exercices légèrement déficitaires, 2022 et 2024, l'année écoulée redonne des couleurs et l'excédent éponge les deux pertes passées.

Les indicateurs sont assez stables et positifs ; la situation financière est saine.

COMPTE DE RÉSULTAT

A. GENERALITES

Ce compte traduit l'activité sur 12 mois.

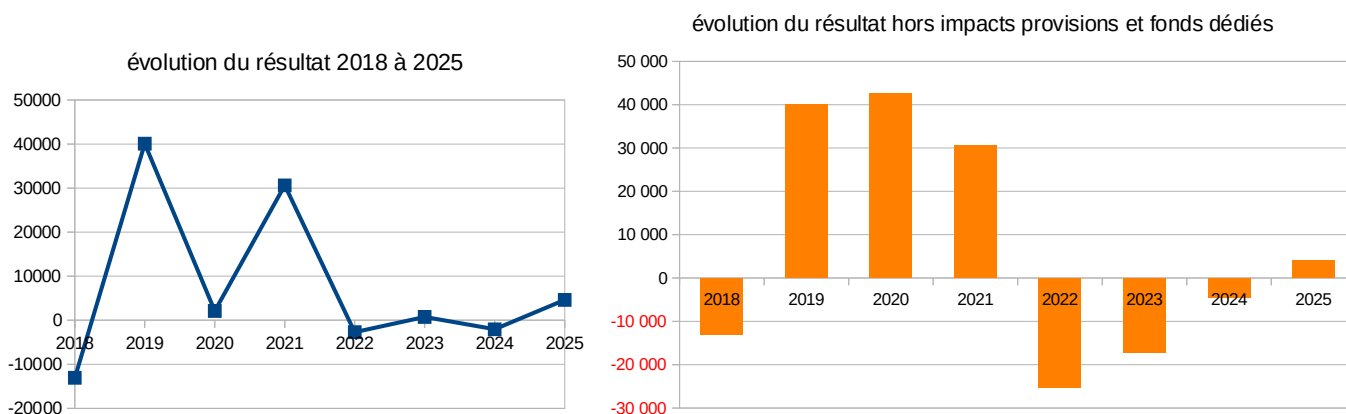
Le budget s'accroît remarquablement d'environ 33 000€, en raison d'une double poussée des subventions et des recettes propres, avec en parallèle des dépenses accrues en proportion.

230 523€ en 2019 / 219 936€ en 2020 / 173 427€ en 2021 / 160 761€ en 2022 / 164 801€ en 2023 / 124 734€ en 2024 / 157 981€ en 2025.

B. RÉSULTAT

Le résultat est positif à **4 604€**, sans apport de provisions, contrairement aux exercices précédents.

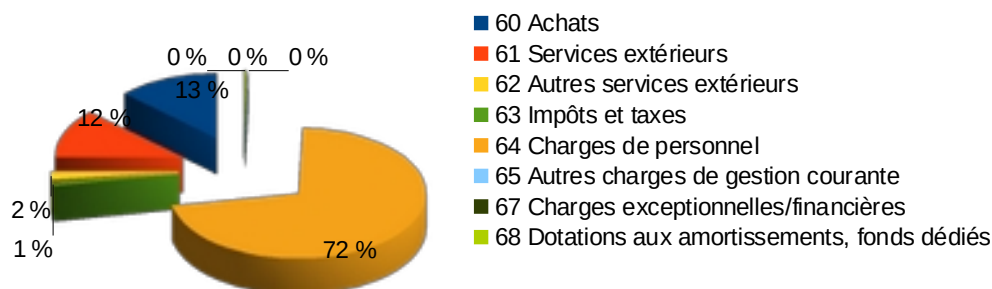
Prudence quant à l'analyse de ce résultat, du aussi par une remise gracieuse de la taxe d'habitation (3 100€ en 2024), une recette 2024, enregistrée et perçue en 2025 et des dons enregistrant des apports inhabituels (fondation pour 2 500€ et Décibulles pour 1 900€).



C. DÉPENSES

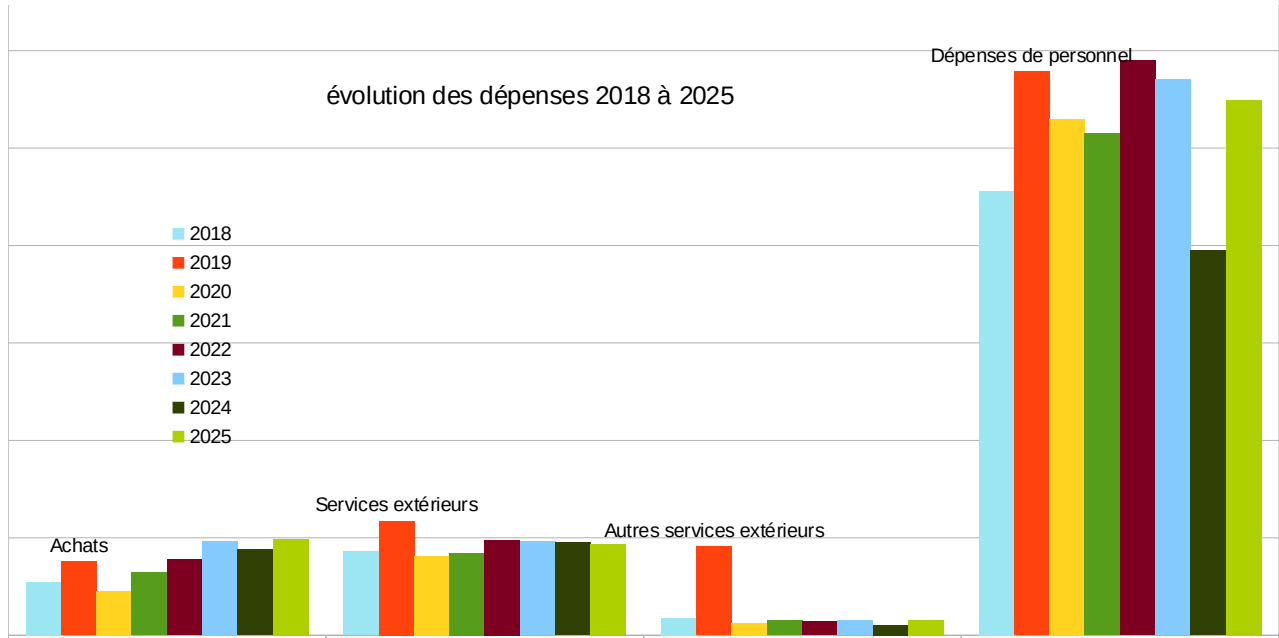
142 800€ en 2021 / 160 760€ en 2022 / 164 100€ en 2023 / 124 734€ en 2024 / 153 377€ en 2025

REPARTITION DES DEPENSES



Les postes importants sont :

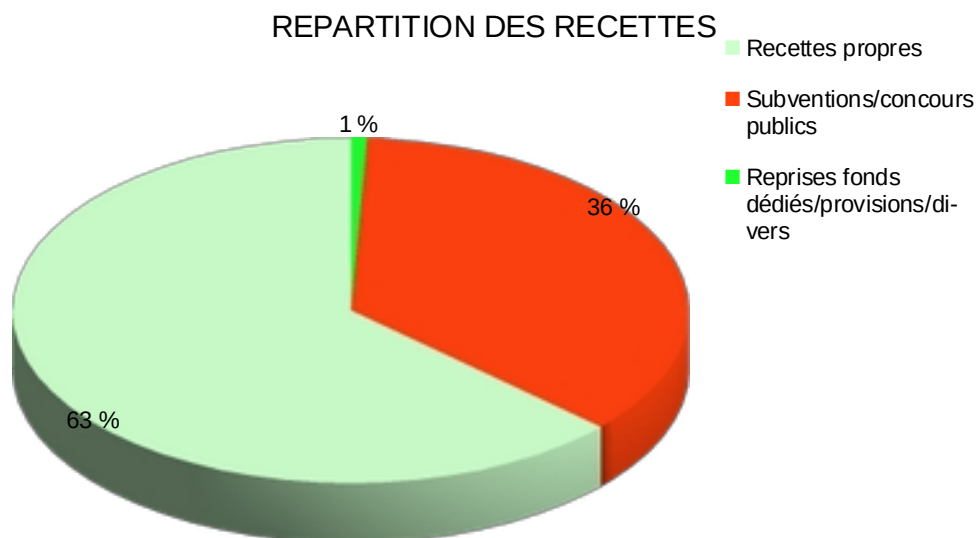
1. Les salaires et cotisations sociales , 73 % du budget en 2022, 70 % en 2023, 63 % en 2024 , 72 % en 2025 ; ;
2. Les achats, en proportion de la hausse des recettes propres ;
3. Les services extérieurs, comprenant le loyer et l'assurance.



Le graphique traduit l'importance du poste « salaires », par la nature de l'activité.

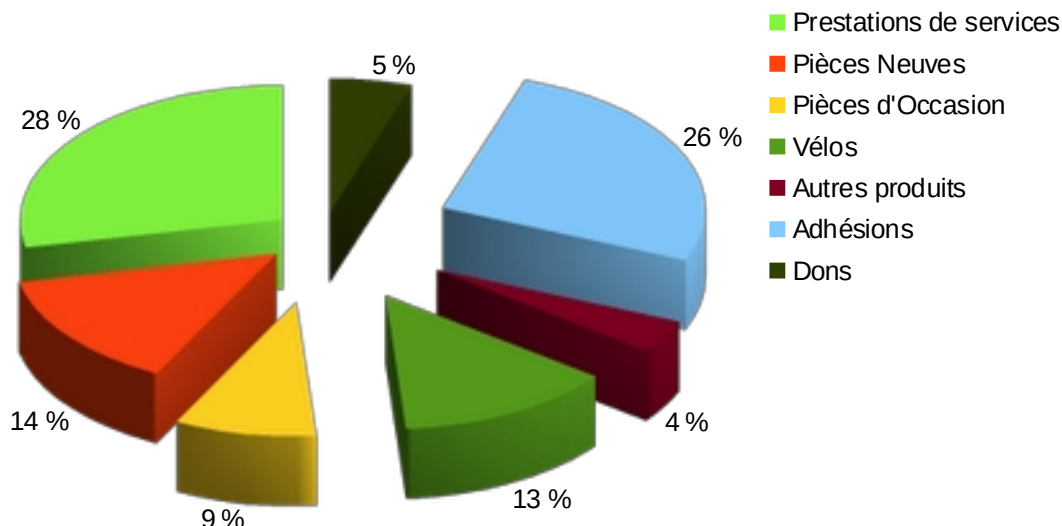
D. RECETTES

173 427€ en 2021 / 158 045€ en 2022 / 164 801€ en 2023 / 122 638€ en 2024 / 157 981€ en 2025

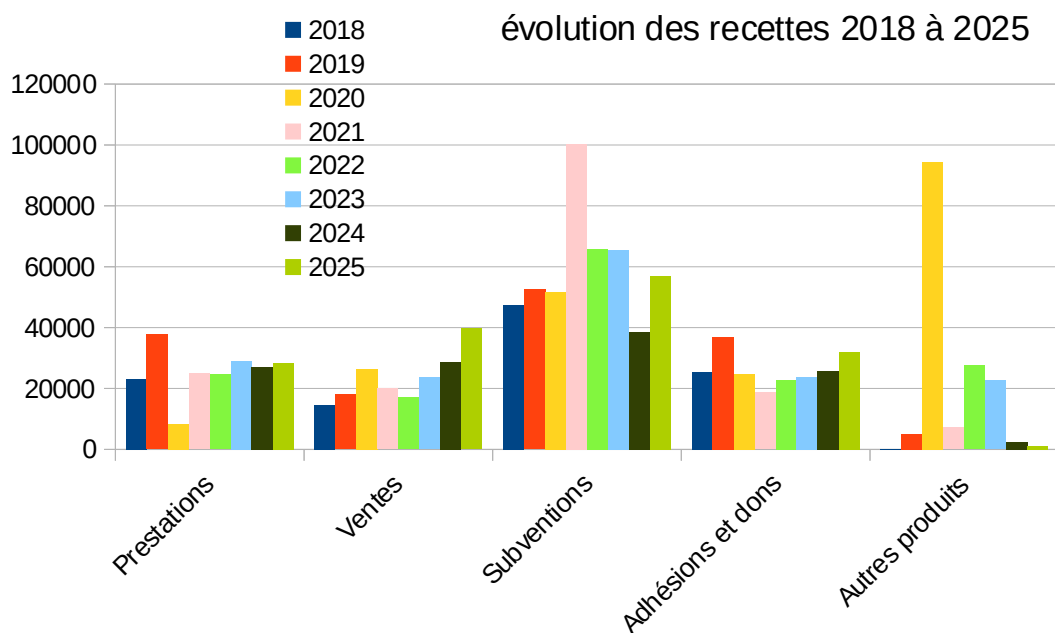


Un fort déséquilibre entre nos recettes propres (ventes + dons + adhésions) et les subventions traduit une moindre dépendance aux subventions. Les prestations d'ateliers et les adhésions constituent toujours la part la plus importante des recettes, soit 63 %.

répartition des recettes propres



A noter en 2025, la part belle des ventes de vélos.



- certaines recettes propres en forte hausse : ventes de vélos + 3 000€, ventes de pièces neuves + 4 000€, adhésions + 2 000€, dons + 3 500€ ;
- les produits annexes augmentent de 3 500€, générés par une ressource Uniformation 2024 et la prestation ECOLOGIC ;
- les subventions et concours publics (les concours publics sont des contributions publiques qui font l'objet des textes législatifs avec une qualité d'obligation), en hausse de 17 000€ ;
- en stabilité, les ventes de prestations et de pièces d'occasion.

CONCLUSION ET PERSPECTIVES

L'exercice excédentaire prouve une gestion éclairée de l'association. Le partage des compétences prend forme.

Toutefois, nous devons prendre conscience de l'équilibre financier fragile et que le bénéfice 2025 est engendré essentiellement par des ressources et des annulations de dépenses exceptionnelles.

A noter également, que la croissance de ressources propres est activée par une équipe salariée, dont nous n'avons pas assumé le coût global (niveau des salaires et contrat d'apprentissage).

Hannah SINCLAIR-WALKER
Alain FAIVRE

Compte de résultat 2025 - Association "BRETZ'SELLE

CHARGES	2025	PRODUITS	2025
60 Achats	19 812	70 Ventes	67 994
variation du stock	485	Vente Prestations de services	28 319
achats, études et prestations	2 443		
Fournitures non stockables	1 835	dont ventes pièces et vélos occasion	39 675
Fourniture d'entretien et petit équipement	2 916	Vente de Pièces Neuves	14 081
Fournitures administratives	53	Vente de Pièces d'Occasion	8 763
achat de marchandises	12 080	Vente de vélos	13 411
61 Services extérieurs	18 759	Autre produit des activités annexes	3 420
Locations mobilières	28		
sous traitance payes et comptabilité	2 674		
Loyer et charges locatives	13 850	73 Etat concours publics	5 500
Assurance	2 207	74 Subventions	51 400
services divers	0	Fonds de développement de la vie associative	
62 Autres services extérieurs	3 124	Eurométropole (Convention Pluri-annuelle)	25 000
publicité, publication	358	Eurométropole éducation environnement	
Déplacements salariés et bénévoles	1 391	politique de la ville	
services bancaires	138	contrat de ville Essaimage	
Frais postaux et télécommunications	487	PDASR	
Divers	750	CEA	
63 Impôts et taxes	1 143	75 Adhésions et dons	31 864
formation professionnelle	1 143	Adhésions plein tarif	
taxe d'habitation	0	Adhésion tarif réduit	26 215
64 Charges de personnel	109 762	Dons	5 076
Salaires, primes	77 232	Produits divers de gestion courante	573
Congés payés	1 360	76 Produits financiers	658
primes et gratifications	2 375	Intérêt sur Livret	658
indemnités avantages divers	2 779	77 Produits exceptionnels	15
Tickets restaurants	3 185	Produits exceptionnels sur exercice antérieur	15
Cotisations sociales	22 426	Autres produits exceptionnels sur opération de gestion	
médecine du travail	405		
65 Autres charges de gestion courante	83	78 Reprises sur engagements	550
66 Charges financières	143	79 Transfert de charges	0
68 Dotations aux amortissements	551	charges d'exploitation	
68 Engagement à réaliser (fonds dédiés)	0	charges exceptionnelles	
Total des charges	153 377	Total des produits	157 981
EXCEDENT	4 604	DEFICIT	
TOTAL	157 981	TOTAL	157 981

BILAN au 31/12/2025

ACTIF (EMPLOI)	valeur d'acquisition	amortissements	valeur nette	PASSIF (RESSOURCES)	valeur nette
ACTIF IMMOBILISE				FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES	
installations générales	1 754	1 754	0	résultats antérieurs	92 600
outillage industriel	6 128	6 128	0	Résultat 2022	-2 716
matériel de transport	6 184	4 102	2 082	Résultat 2023	735
matériel de bureau et informatique	2 767	2 691	75	Résultat 2024	-2 051
autres immobilisations	1 305	15	1 290	Résultat 2025	4 604
				subventions d'investissement	
TOTAL 1	18 138	14 690	3 447	TOTAL 1	93 172
CREANCES ET STOCKS			16 383	PROVISIONS POUR RISQUES	0
stock de pièces neuves			5 877	<i>dont provisions pour risques</i>	0
créances clients			7 950	<i>dont renouvellement des équipements</i>	0
subventions à recevoir			2 500		
autres créances			56	FONDS DEDIES	0
DISPONIBILITES			84 932	DETTES	11 590
compte courant CCM			6 400	fournisseurs/achats de biens et prestations	1 871
compte courant CC				personnel rémunérations et cotisations	9 719
compte épargne			75 658		
caisses			2 874	PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	0
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE					
TOTAL 2			101 315	TOTAL 2	11 590
TOTAL ACTIF			104 762	TOTAL PASSIF	104 762