



RAPPORT FINANCIER 2023

exercice du 1er janvier 2023 au 31 décembre 2023

présenté à l'assemblée générale
du 19 avril 2024

TABLE DES MATIÈRES

Introduction.....	3
Bilan.....	4
A. Ressources (ou passif).....	4
1. Fonds propres : 90 619 €.....	4
2. Provisions : 0 €.....	4
3. Fonds dédiés : 2 351 €.....	4
4. Dettes : 10 975 €.....	4
B. Emploi des ressources (ou actif).....	5
1. Généralités.....	5
2. Actif immobilisé ou immobilisations.....	5
3. Créances/stock.....	5
4. Disponibilités.....	5
C. Comparaison actif/passif.....	5
1. Fonds de roulement.....	5
2. Besoin en fonds de roulement.....	6
D. Conclusion du bilan.....	6
Compte de résultat.....	7
A. Généralités.....	7
B. Résultat.....	7
C. Dépenses.....	8
D. Recettes.....	8
Conclusion et perspectives.....	11
Annexe 1 : Compte de résultat 2023.....	12
Annexe 2 : Bilan 2023.....	13

INTRODUCTION

2022 fut l'année du retour à un fonctionnement classique, 2023 renforce cette tendance, avec un recentrage marqué sur l'atelier au dernier trimestre, et la fin du projet ADEME essaimage.

Le fonctionnement financier retrouve des couleurs, toutefois beaucoup de lignes budgétaires sont encore impactés par le projet ADEME essaimage.

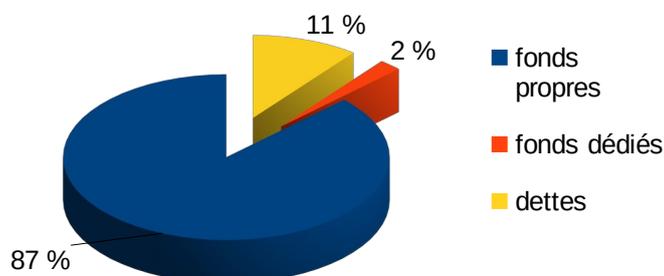
Cet exercice comptable est identifié par :

1. une stabilisation et un équilibre du budget ;
2. une embellie des recettes propres ;
3. un état financier (bilan) clarifié.

BILAN

A. Ressources (ou passif)

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



1. Fonds propres : 90 619 €

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

Après trois exercices excédentaires, puis le léger déficit 2022 amputant de 2 700 € nos réserves ; l'excédent de 2023 de 735 €, est anecdotique.

Toutefois, il est à nuancer en raison de la reprise des provisions de 18 000 € créées en 2020 (voir §2).

2. Provisions : 0 €

Constituées en 2020, sur la projection d'investissements et de risques liés au COVID, et en l'absence d'investissements et de risques épidémiques à court terme, il est comptablement justifié de les reverser au fonctionnement.

Pour compléter cette analyse, il convient de rappeler que la constitution de cette provision s'est faite au détriment de projets et d'actions, dont les dépenses furent retardées, et actées en 2023.

3. Fonds dédiés : 2 351 €

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.

Il s'agit des soldes de la subvention EMS pour Gare Debout, et du prix de l'égalité, fléché vers la permanence des bouchères.

4. Dettes : 10 975 €

Le niveau des dettes reste faible au regard du total du bilan, et stable.

Elles se décomposent en :

dettes fournisseurs	5 034 €
salaires et cotisations sociales	5 941 €

B. Emploi des ressources (ou actif)

1. Généralités

Les emplois des ressources sont partagées entre les immobilisations, les créances/stock et les disponibilités bancaires.

immobilisations nettes	3 %
créances	30 %
disponibilités bancaires	67 %

2. Actif immobilisé ou immobilisations

L'activité et les choix comptables induisent pour Bretz'selle un faible niveau d'immobilisations, et une certaine stabilité. Toutefois, l'acquisition d'une remorque accroît très légèrement nos immobilisations.

En valeur nette, elles cumulent à **3 389 €**, dont un tiers correspond à la caution du loyer, soit **1 140 €**.

3. Créances/stock

Le niveau des créances (l'argent qu'on nous doit) retrouve progressivement son cours usuel (fin des écritures comptables ADEME en 2024), **29 779 €**, et se compose des factures de prestations pédagogiques de fin d'année et surtout de la subvention ADEME pour **22 903 €**.

*Pour rappel, il s'agit d'une subvention sur 3 ans (de 2021 à 2023) de **60 000 €**, dont le solde de 22 903 € reste à verser.*

4. Disponibilités

Le cumul des comptes courants bancaires et caisses est de **70 777 €** (74 850 € en 2022, 115 466 € en 2021).

C. Comparaison actif/passif

1. Fonds de roulement

Le fonds de roulement est une garantie pour l'association. Cet indicateur permet essentiellement de déterminer la santé financière d'une entreprise ou structure 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·e·s, 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.

Fonds de roulement : **73 570 €**

Il est significatif et reflète la bonne santé financière à court terme de Bretz'selle.

2. Besoin en fonds de roulement

Le fonds 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 et les dettes.

Il est positif de **16 500 €**, ce qui signifie que les dettes ne couvrent pas les créances.

Autrement écrit, nos ressources à court terme ne couvrent pas les emplois à court terme, ainsi le fond de roulement vient compenser ce différentiel.

Pour compléter cette analyse, ce besoin important devrait disparaître en 2024, en raison de l'apurement de la créance ADEME.

D. Conclusion du bilan

Avec un faible excédent et la reprise des provisions, nos ressources diminuent, sans générer d'inquiétudes.

Toutefois, dans une perspective d'un budget stable, des réserves demeurent sur les options 2024 (à subventionnement équivalent) et le climat économique général.

COMPTE DE RÉSULTAT

A. Généralités

Ce compte traduit l'activité sur 12 mois.

Le budget global, après une décroissance sur 3 exercices, se stabilise :

- 230 523 € en 2019
- 219 936 € en 2020
- 173 427 € en 2021
- 160 761 € en 2022
- 164 801 € en 2023

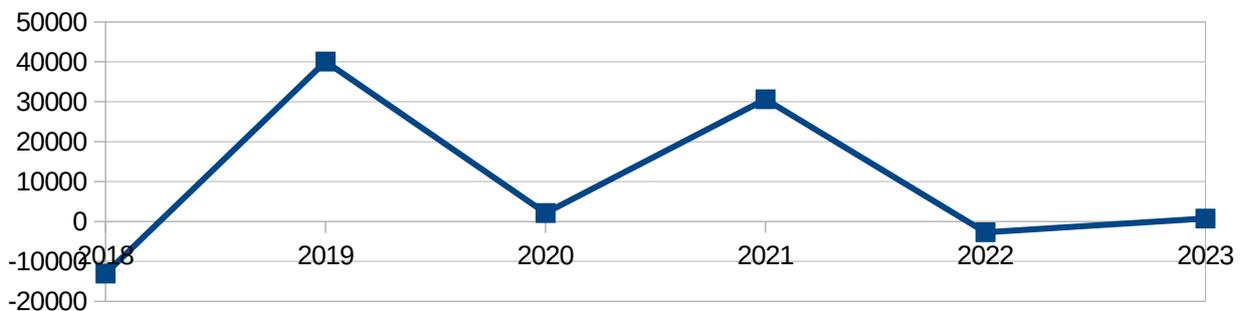
B. Résultat

Le résultat est positif à **735 €**. Ce chiffre est largement modéré par la reprise des provisions, sans contrepartie budgétaire, pour **18 000 €**.

Il pourrait refléter une navigation prudente et maîtrisée, mais ce n'est pas le cas. Cet équilibre résulte surtout d'une hausse inattendue des adhésions et ventes à partir de septembre 2023.

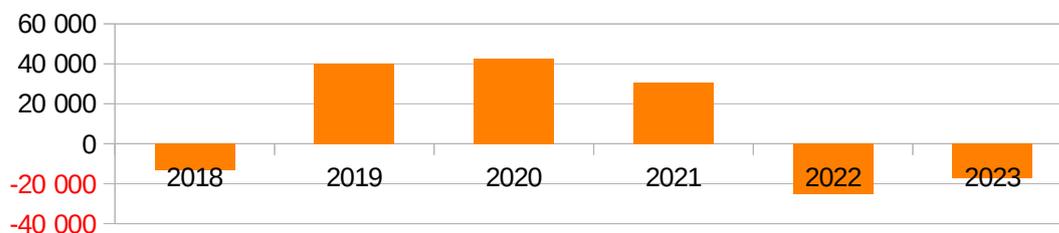
En 2024, aucune réserve financière ne pourra pondérer le résultat.

ÉVOLUTION DU RÉSULTAT de 2018 à 2023



ÉVOLUTION DU RÉSULTAT de 2018 à 2023

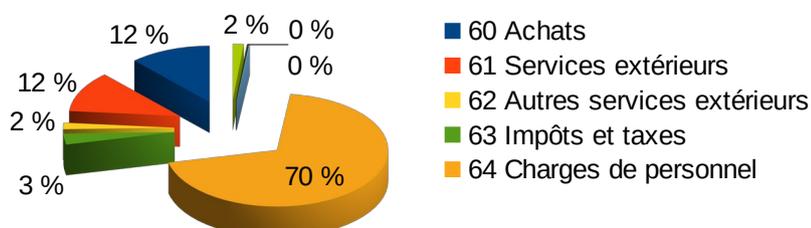
hors impacts provisions et fonds dédiés



C. Dépenses

- 142 800 € en 2021
- 160 760 € en 2022
- 164 700 € en 2023

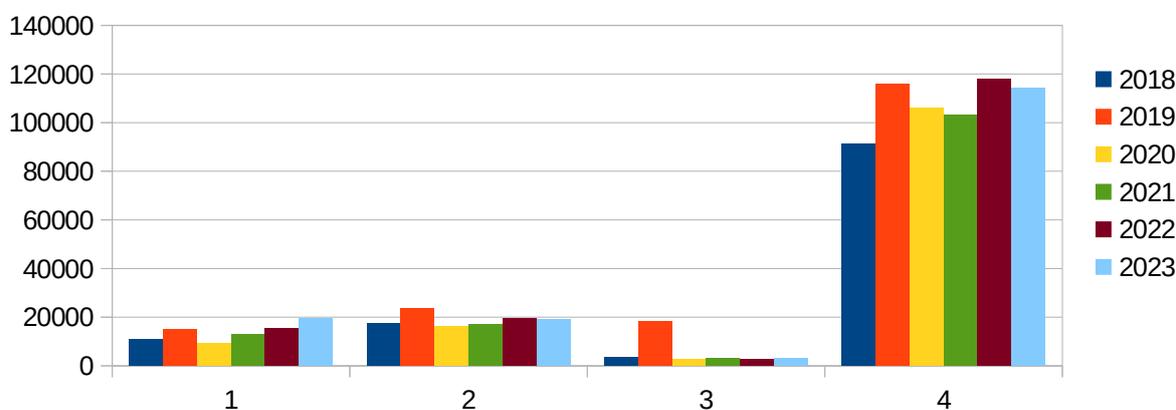
RÉPARTITION DES DÉPENSES



Les postes importants sont :

1. Les salaires et cotisations sociales , 73 % du budget en 2022, 70 % en 2023 ; le niveau élevé se justifie par le nombre de postes (départ de Manon en novembre 2023, sans impact sur la dépense, et l'embauche d'Émilienne pour l'étude « essaimage »).
2. Les achats, en augmentation, 12 % ; notamment dus aux équipements « essaimage » (Gare Debout, Meinau, Eschau).
3. Les services extérieurs, 12 %, augmentation du loyer et de l'assurance.

ÉVOLUTION DES DÉPENSES de 2018 à 2023



1 achats, 2 services extérieurs, 3 autres services extérieurs, 4 dépenses de personnel

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

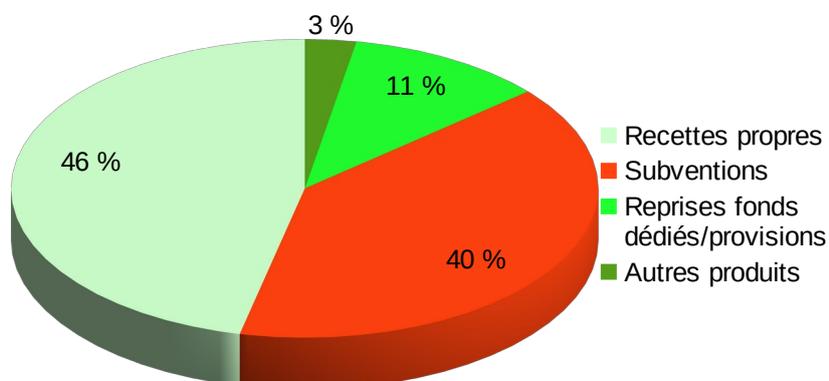
À noter, dans de moindres proportions, une hausse continue de la ligne « achats », générée par les actions du projet ADEME essaimage.

D. Recettes

- 173 427 € en 2021

- 158 045 € en 2022
- 164 801 € en 2023

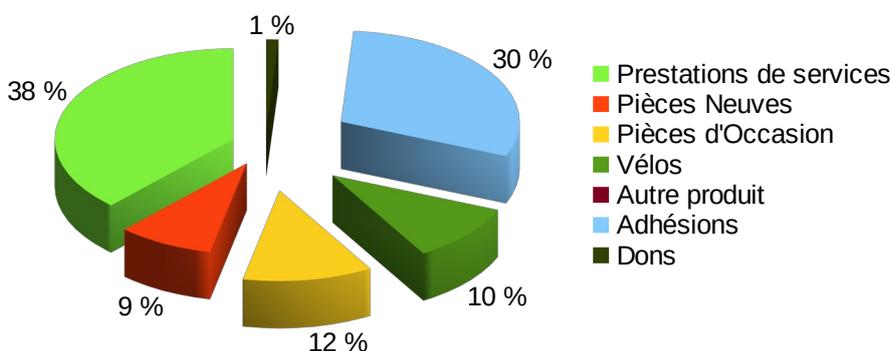
RÉPARTITION DES RECETTES



Le léger déséquilibre entre nos recettes propres (ventes + dons + adhésions) et les subventions traduit une moindre dépendance aux pouvoirs publics.

La ligne « autres produits » est abondée par le « prix de l'égalité » de 4 000€, engagé comptablement à l'instar d'un don, et retraité dans ce graphique.

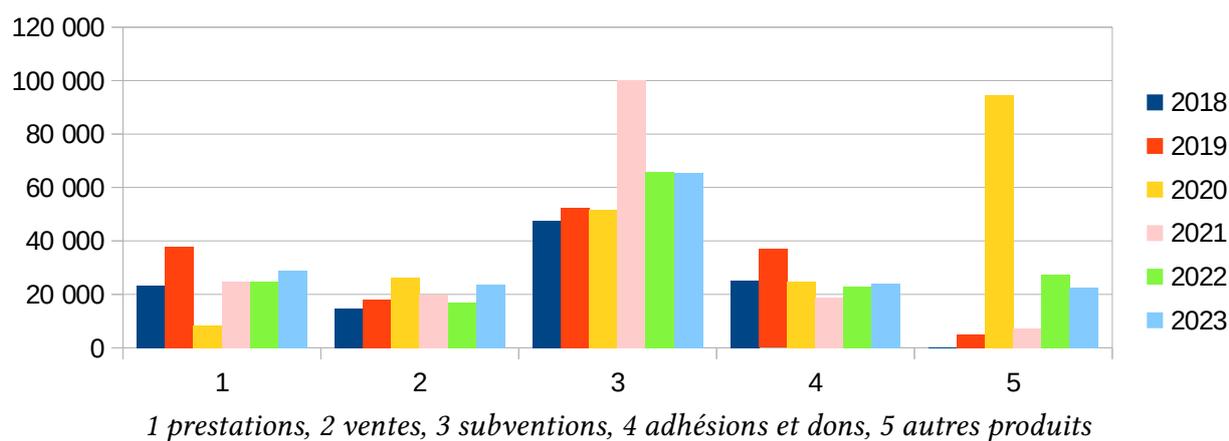
RÉPARTITION DES RECETTES PROPRES



Les prestations d'ateliers et les adhésions constituent toujours la part la plus importante des recettes, soit 61 %.

À noter en 2023, le doublement de la part des ventes de vélos.

ÉVOLUTION DES RECETTES de 2018 à 2023



Les recettes tendent à se stabiliser à un niveau habituel avec comme référence 2018. Les pics de fluctuation sont dus à l'impact de l'activité de Sikle et des aides Covid.

RÉPARTITION DES SUBVENTIONS

74 Subventions	65 612
Fonds de développement de la vie associative	3 000
Eurométropole (Convention Pluri-annuelle)	25 000
Eurométropole éducation environnement	3 600
contrat de ville Arachnima	8 000
contrat de ville Essaimage	7 800
PDASR	0
ADEME	18 212

CONCLUSION ET PERSPECTIVES

L'exercice faiblement excédentaire masque en partie un déséquilibre dépenses/recettes.

La dépendance aux soutiens publics est prononcée et notre difficile gestion de la subvention ADEME sur 3 exercices a masqué en partie les indicateurs et a amplifié ce phénomène.

L'année 2024 sera délicate, sans plus d'alarmisme, des diminutions des charges ayant déjà débuté. Ce sera surtout le retour au fonctionnement classique, nettoyé du traitement comptable des conséquences du financement ADEME.

Alain FAIVRE, trésorier

ANNEXE 1 : COMPTE DE RÉSULTAT 2023

Compte de résultat 2023 - Association BRETZSELLE

CHARGES		2023	PRODUITS		2023
60 Achats		19 413	70 Ventes		52 656
variation du stock		691	Vente Prestations de services		29 084
achats, études et prestations		3 225			
Fournitures non stockables		901	dont ventes pièces et vélos occasion		23 572
Fourniture d'entretien et petit équipement		7 506	Vente de Pièces Neuves		6 661
Fournitures administratives		511	Vente de Pièces d'Occasion		9 025
achat de marchandises		6 579	Vente de vélos		7 886
61 Services extérieurs		19 282	Autre produit des activités annexes		0
Locations mobilières		392	Quote-part CDP		0
sous-traitance payées et comptabilité		2 348	format ion bénévoles		0
Loyer et charges locatives		14 168	73 Etat concours publics		67
Assurance		2 351	74 Subventions		65 612
services divers		23	Fonds de développement de la vie associative		3 000
62 Autres services extérieurs		3 044	Eurométropole (Convention Pluri-annuelle)		25 000
publicité, publicité		103	Eurométropole éducation environnement		3 600
Déplacements salariés et bénévoles		1 695	contrat de ville Arachnima		8 000
services bancaires		273	contrat de ville Essaimage		7 800
Frais postaux et télécommunications		477	PDASR		0
Divers		496	ADEME		18 212
63 Impôts et taxes		5 117			
format ion professionnelle		2 032	75 Adhésions et dons		27 887
taxe d'habitation		3 085	Adhésions plein tarif (29 €)		23 034
64 Charges de personnel		114 058	Adhésion tarif réduit (17 €)		
Salaires, primes		87 782	Dons		853
Congés payés		925	prix de l'égalité		4 000
indemnités diverses (primes rupture)		2 618	76 Produits financiers		32
Tickets restaurants		2 286	Intérêt sur Livret		32
Cotisations sociales		20 162	77 Produits exceptionnels		120
médecine du travail		285	Produits exceptionnels sur exercice antérieur		120
			Autres produits exceptionnels sur opération de gestion		0
65 Autres charges de gestion courante		154	78 Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions		18 000
67 Charges exceptionnelles		377	79 Transfert de charges		427

ANNEXE 2 : BILAN 2023

BILAN au 31/12/2023

ACTIF (EMPLOI)	valeur d'acquisition	amortissements	valeur nette	PASSIF (RESSOURCES)	au 31/12 2023
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	5 096	3 249	1 848	Résultat 2023	735
matériel de bureau et informatique	2 766	2 531	235	subventions d'investissement	0
autres immobilisations	1 305		1 305		
TOTAL 1	17 050	13 662	3 389	TOTAL 1	90 619
CREANCES ET STOCKS			29 779	PROVISIONS POUR RISQUES	0
stock de pièces neuves			3 418	<i>dont provisions pour risques</i>	0
créances clients			3 458	<i>dont renouvellement des équipements</i>	0
subventions à recevoir			22 903		
chèque solidaire			0	FONDS DEDIES	2 351
DISPONIBILITES			70 777	DETTES	10 975
compte courant CCM			40 536	fournisseurs/achats de biens et prestations	5 034
compte courant CC			21 660	personnel rémunérations et cotisations	5 941
compte épargne			7 257		
caisses			1 084		
				PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	0
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE			240		
TOTAL 2			100 556	TOTAL 2	13 326
TOTAL ACTIF			103 945	TOTAL PASSIF	103 945