



RAPPORT FINANCIER 2024

exercice du 1er janvier 2024 au 31 décembre 2024

présenté à l'assemblée générale
du 25 avril 2025

TABLE DES MATIÈRES

Introduction.....	3
Bilan.....	4
A. Ressources (ou passif).....	4
1. Fonds propres : 88 567 € en 2024 (90 619 € en 2023).....	4
2. Fonds dédiés : 550 €.....	4
3. Dettes : 8 821 €.....	4
B. Emploi des ressources (ou actif).....	5
1. Généralités.....	5
2. Actif immobilisé ou immobilisations : 2 925 €.....	5
3. Créances : 3 260 €.....	5
4. Stock : 6 363 €.....	5
5. Disponibilités.....	5
C. Comparaison actif/passif.....	5
1. Fonds de roulement : 71 517 €.....	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.....	9
Conclusion et perspectives.....	12
Annexe 1 : Compte de résultat 2024.....	13
Annexe 2 : Bilan 2024.....	14

INTRODUCTION

2024 est profondément marqué par l'action de recentrage sur l'atelier, entamé au dernier trimestre 2023, dont un fonctionnement plus traditionnel. Le projet ADEME est derrière nous, et il n'impacte comptablement aucune écriture pour cet exercice.

Autre marque caractéristique est la réduction de l'équipe à 3 salariés, pour 2,1 ETP.

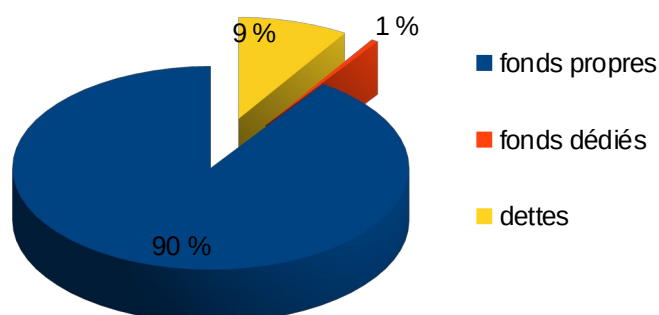
Cet exercice comptable est identifié par :

- 1) une baisse notoire du budget et un résultat proche de l'équilibre ;
- 2) une forte décroissance des charges de personnel, et en mouvement contradictoire un maintien des recettes propres ;
- 3) et d'une manière générale, une stabilisation de l'activité.

BILAN

A. Ressources (ou passif)

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



1. Fonds propres : 88 567 € en 2024 (90 619 € en 2023)

Stables, 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 amputé faiblement du déficit 2024 de 2 051 €.

2. Fonds dédiés : 550 €

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 d'une subvention FDVA destinée à une action de formation des bénévoles.

3. Dettes : 8 821 €

Le niveau des dettes reste faible au regard du total du bilan, et décroît, en proportion d'une baisse globale du budget.

Elles se décomposent en :

dettes fournisseurs	2 619 €
salaires et cotisations sociales	6 202 €

B. Emploi des ressources (ou actif)

1. Généralités

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

immobilisations nettes	2 925 €	3 %
créances	3 282 €	3 %
stock	6 363 €	6 %
disponibilités bancaires	85 368 €	88 %

2. Actif immobilisé ou immobilisations : 2 925 €

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

En valeur nette, elles cumulent à **2 925 €**, dont moins d'un tiers correspond à la caution du loyer, soit **1 140 €**.

3. Créances : 3 260 €

Le niveau des créances (l'argent qu'on nous doit) retrouve totalement son cours usuel, à **3 260 €**, avec la fin des écritures comptables du projet ADEME, et se composent des factures de prestations de fin d'année.

4. Stock : 6 363 €

C'est la réserve de pièces neuves, en augmentation importante, en raison des hausses de tarif, de la quantité stockée et de la diversité.

5. Disponibilités : 85 638 €

Le cumul des comptes courants bancaires et caisses est de **85 638 €** en 2024 (70 777 € en 2023 ; 74 850 € en 2022 ; 115 466 € en 2021).

C. Comparaison actif/passif

1. Fonds de roulement : 71 517 €

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'entreprise 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.

Le fonds de roulement est de **71 517 €** en 2024 (73 570 € en 2023).

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

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 + stock et les dettes.

Il est positif de **824 €**, ce qui signifie que les dettes couvrent quasiment le poste créances/stock. Autrement écrit, nos ressources à court terme suffisent aux emplois à court terme.

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

D. Conclusion du bilan

Avec un déficit mesuré, nos ressources diminuent, sans nécessiter des mesures drastiques.

Pour rappel, ces mesures ont été prises fin 2023, et se sont poursuivies en 2024, et l'on peut se féliciter des objectifs atteints.

COMPTE DE RÉSULTAT

A. Généralités

Ce compte traduit l'activité sur 12 mois.

Le budget global poursuit son déclin après une accalmie en 2023 :

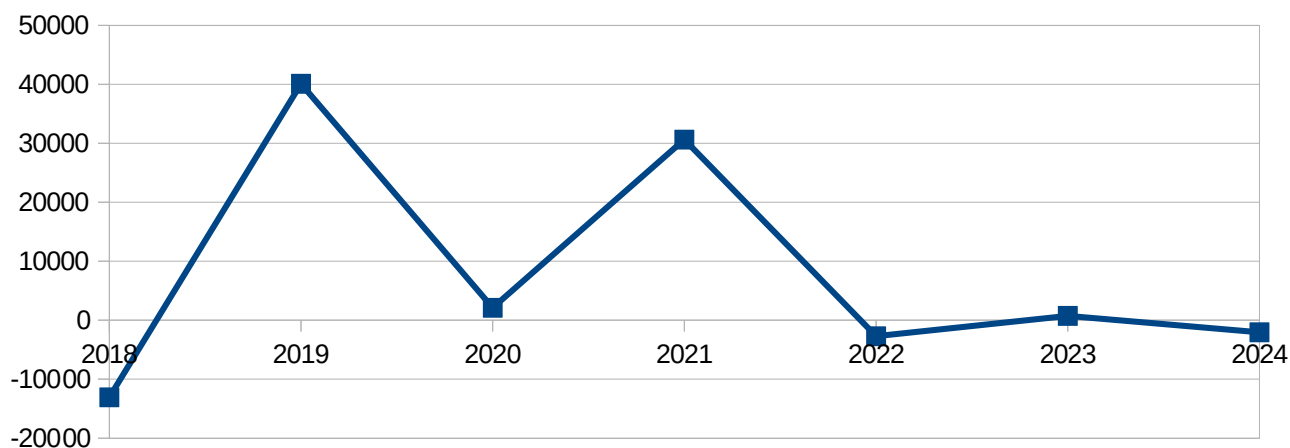
- 230 523 € en 2019
- 219 936 € en 2020
- 173 427 € en 2021
- 160 761 € en 2022
- 164 801 € en 2023
- 124 734 € en 2024

B. Résultat

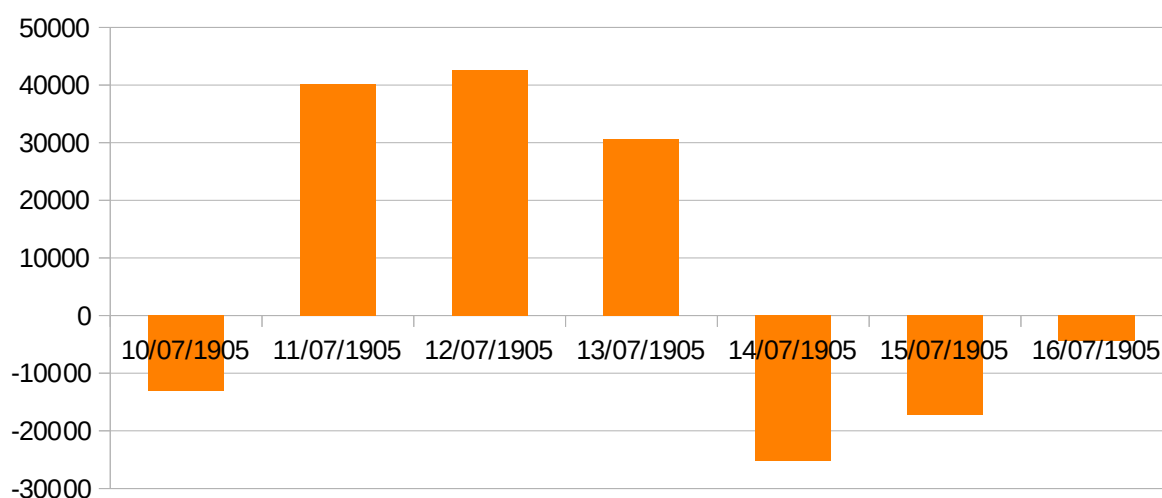
Le résultat est négatif à **2 051 €**, sans apport de provisions, contrairement aux exercices précédents.

Il reflète une gestion, à la fois prévisionnelle, réactive et maîtrisée. Il est la résultante d'une baisse des dépenses et d'un maintien des recettes propres, dans un contexte de baisse des subventions.

évolution du résultat 2018 à 2024



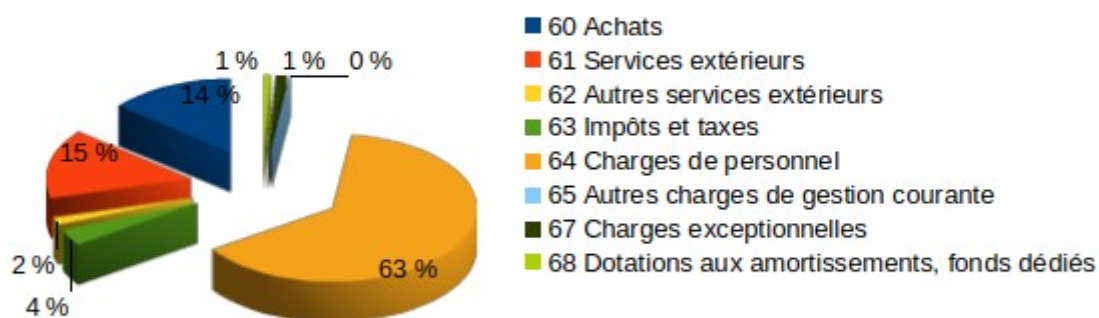
évolution du résultat hors impacts provisions et fonds dédiés



C. Dépenses

- 142 800 € en 2021
- 160 760 € en 2022
- 164 700 € en 2023
- 124 734 € en 2024

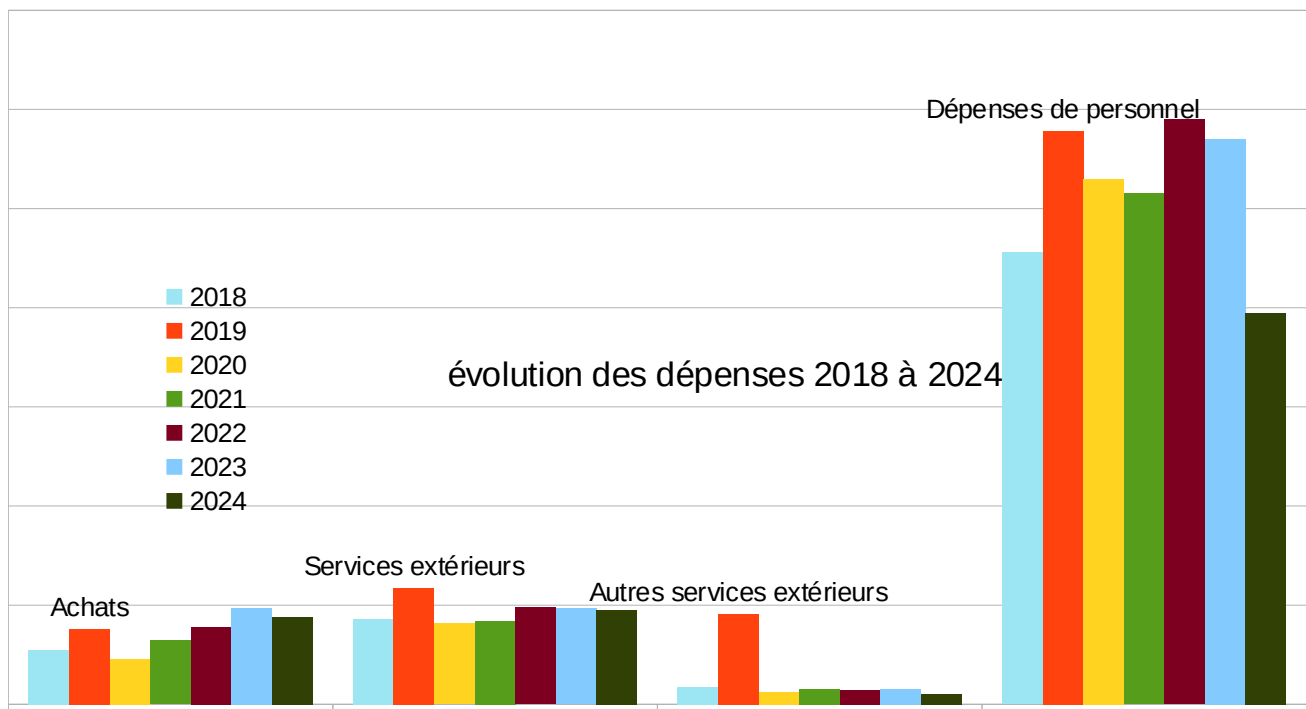
REPARTITION DES DEPENSES



Les postes importants sont :

- 1) Les salaires et cotisations sociales, 73 % du budget en 2022, 70 % en 2023, 63 % en 2024 ; le fléchissement est justifié par l'absence de succession sur le poste de Manon et le temps partiel de Matteo, soit un différentiel de 35 000 €.
- 2) Les achats.
- 3) Les services extérieurs, comprenant le loyer et l'assurance.

Tous les postes sont en baisse !



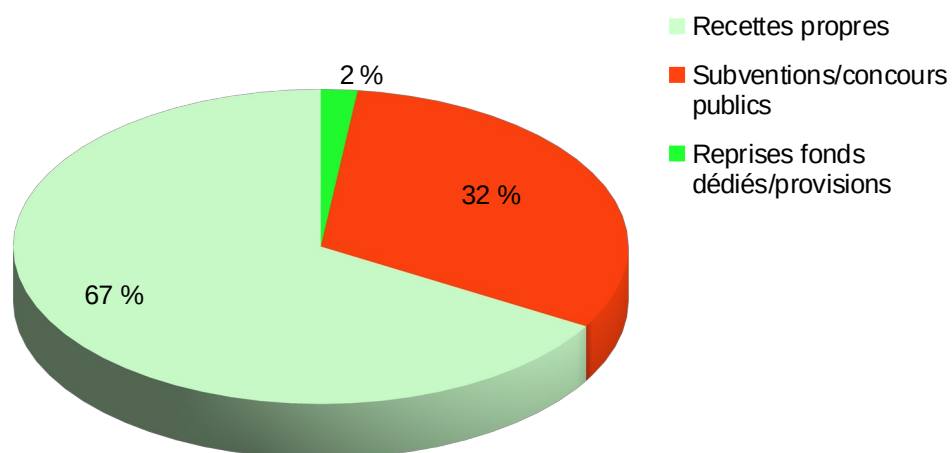
Le graphique traduit l'importance du poste « salaires », par la nature de l'activité.

À noter, dans de moindres proportions, une baisse de la ligne « achats », générée par la fin du projet ADEME.

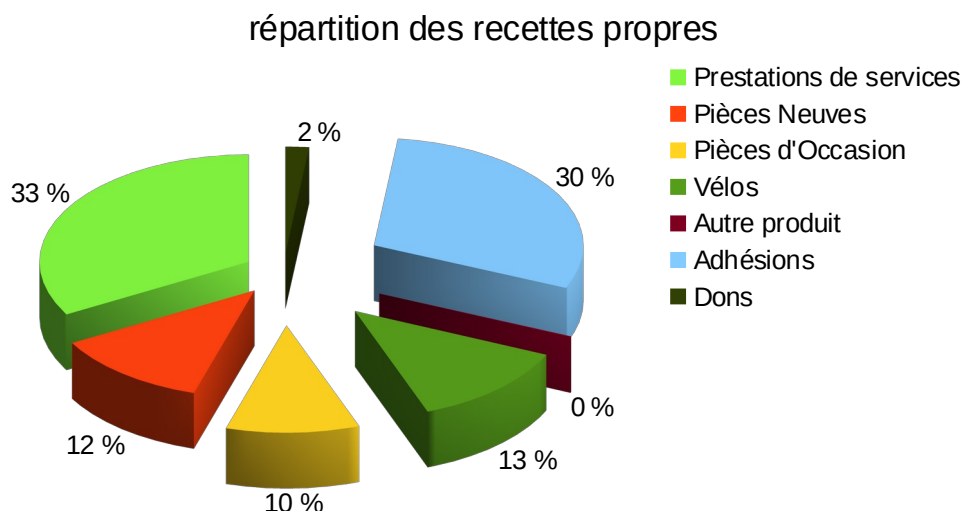
D. Recettes

- 173 427 € en 2021
- 158 045 € en 2022
- 164 801 € en 2023
- 122 638 € en 2024

REPARTITION DES RECETTES

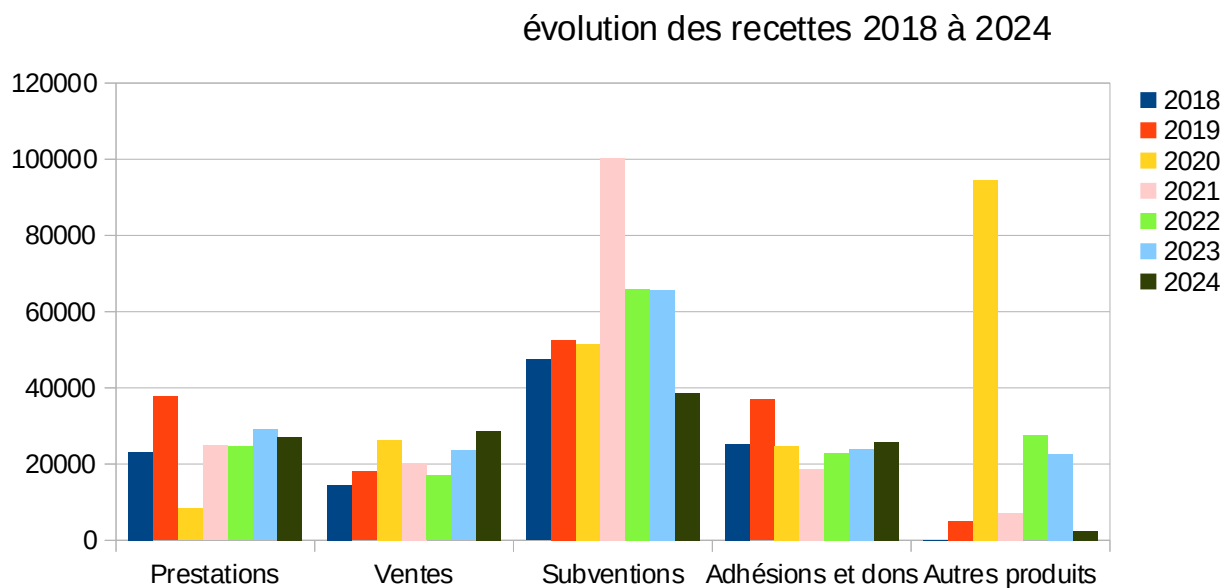


Un fort déséquilibre entre nos recettes propres (ventes + dons + adhésions) et les subventions traduit une moindre dépendance aux subventions.



Les prestations d'ateliers et les adhésions constituent toujours la part la plus importante des recettes, soit 63 %.

À noter en 2024, la part belle des ventes de vélos.



Autres remarques :

- les prestations diminuent légèrement en raison de la réduction de l'équipe ;
- les ventes augmentent, probablement du fait d'une forte fréquentation de l'atelier et de la hausse des tarifs de vente ;
- les subventions connaissent leur plus faible valeur depuis 2018 ;
- les adhésions et dons demeurent stables et peu élastiques ;
- les autres produits fluctuent artificiellement au rythme des provisions et fonds dédiés, et tendent à disparaître.

RÉPARTITION DES SUBVENTIONS

74 Subventions	37 850
Fonds de développement de la vie associative	2 550
Eurométropole (convention pluri-annuelle)	25 000
Eurométropole éducation environnement	3 600
politique de la ville	2 000
contrat de ville Essaimage	2 700
PDASR	1 000
CEA	1 000

CONCLUSION ET PERSPECTIVES

L'exercice faiblement déficitaire est le reflet d'un fonctionnement classique, épuré de toutes les fluctuations depuis 2019.

Il constitue la base, qui ouvre à des projets et actions futures, assises sur de solides fondations.

L'autre lumière qui éclaire l'avenir est l'élargissement des compétences et connaissances comptables au-delà du trésorier. Ce sujet est de plus en plus souvent compris, partagé. Des outils se créent et des personnes marquent un intérêt pour la fonction.

Alain FAIVRE

ANNEXE 1 : COMPTE DE RÉSULTAT 2024

Compte de résultat 2024 - Associat ion "BRETZ'SELLE

CHARGES	2024	PRODUITS	2024
60 Achats	17 586	70 Ventes	55 802
variat ion du stock	-2 945	Vente Prestat ions de services	27 082
achats, études et prestat ions	3 496		
Fournitures non stockables	1 279	dont ventes pièces et vélos occasion	28 720
Fourniture d'entret èn et pet t équipement	5 145	Vente de Pièces Neuves	9 934
Fournitures administrat ives	177	Vente de Pièces d'Occasion	8 419
achat de marchandises	10 434	Vente de vélos	10 367
61 Services extérieurs	19 014	Autre produit des act ivités annexes	0
Locat ions mobilières	50		
sous traitance payes et comptabilité	2 646		
Loyer et charges locat ives	13 840	73 Etat concours publics	833
Assurance	2 478	74 Subvent ions	37 850
services divers	0	Fonds de développement de la vie associat ive	2 550
62 Autres services extérieurs	2 023	Eurométropole (convention pluri-annuelle)	25 000
publicité, publicat ion	44	Eurométropole éducat ion environnement	3 600
Déplacements salariés et bénévoles	1 177	polit ique de la ville	2 000
services bancaires	204	contrat de ville Essaimage	2 700
Frais postaux et télécommunicat ions	547	PDASR	1 000
Divers	50	CEA	1 000
63 Impôts et taxes	4 451		
format ion professionnelle	1 210	75 Adhésions et dons	25 810
taxe d'habitatio	3 241	Adhésions plein tarif	24 257
64 Charges de personnel	78 985	Adhésion tarif réduit	
Salaires, primes	61 038	Dons	1 488
Congés payés	184	Produits divers de gest ion courante	65
indemnités diverses (dont service civique)	924	76 Produits financiers	37
rbt sur rémunérat ions	-220	Intérêt sur Livret	37
Tickets restaurants	2 354	77 Produits except ionnels	0
Cot isat ions sociales	14 414	Produits except ionnels sur exercice antérieur	
médecine du travail	292	Autres produits except ionnels	
65 Autres charges de gest ion courante	163	78 Reprises sur engagements	0
67 Charges except ionnelles	1 500	79 Transfert de charges	2 351
68 Dotat ions aux amort issements	463	charges d'exploitat ion	
68 Engagement à réaliser (fonds dédiés)	550	charges except ionnelles	
Total des charges	124 734	Total des produits	122 683
EXCEDENT		DEFICIT	2 051
TOTAL	124 734	TOTAL	124 734

ANNEXE 2 : BILAN 2024

BILAN au 31/12/2024

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	5 096	3 622	1 474	Résultat 2023	735
matériel de bureau et informatique	2 767	2 621	146	Résultat 2024	-2 052
autres immobilisations	1 305		1 305	subventions d'investissement	
TOTAL 1	17 050	14 125	2 925	TOTAL 1	88 567
CREANCES ET STOCKS			9 645	PROVISIONS POUR RISQUES	0
stock de pièces neuves			6 363	<i>dont provisions pour risques</i>	0
créances clients			3 260	<i>dont renouvellement des équipements</i>	0
subventions à recevoir					
autres créances			22	FONDS DEDIES	550
DISPONIBILITES			85 368	DETTES	8 821
compte courant CCM			56 209	fournisseurs/achats de biens et prestations	2 619
compte courant CC			20 107	personnel rémunérations et cotisations	6 165
compte épargne			7 293	État-impôts	37
caisses			1 759		
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE				PRODUITS CONSTATEES D'AVANCE	0