



# Rapport financier

## 2022 - 2023

### 1. Bilan 2022-2023

En décembre 2022 l'AG avait approuvé les comptes de l'exercice écoulé qui marquait un déficit significatif du fait d'investissements importants tant en ce qui concerne l'achat de matériels que le financement de formations.

Lors de cette même AG nous avons voté un budget également déficitaire afin de poursuivre dans cette stratégie d'investissement.

Les résultats financiers de l'exercice 2022-2023 sont meilleurs que ceux que nous avons budgétés puisque cet exercice se conclut par un résultat positif de **1 080 €**.

Une bonne surprise donc !!!

#### **a) Recettes**

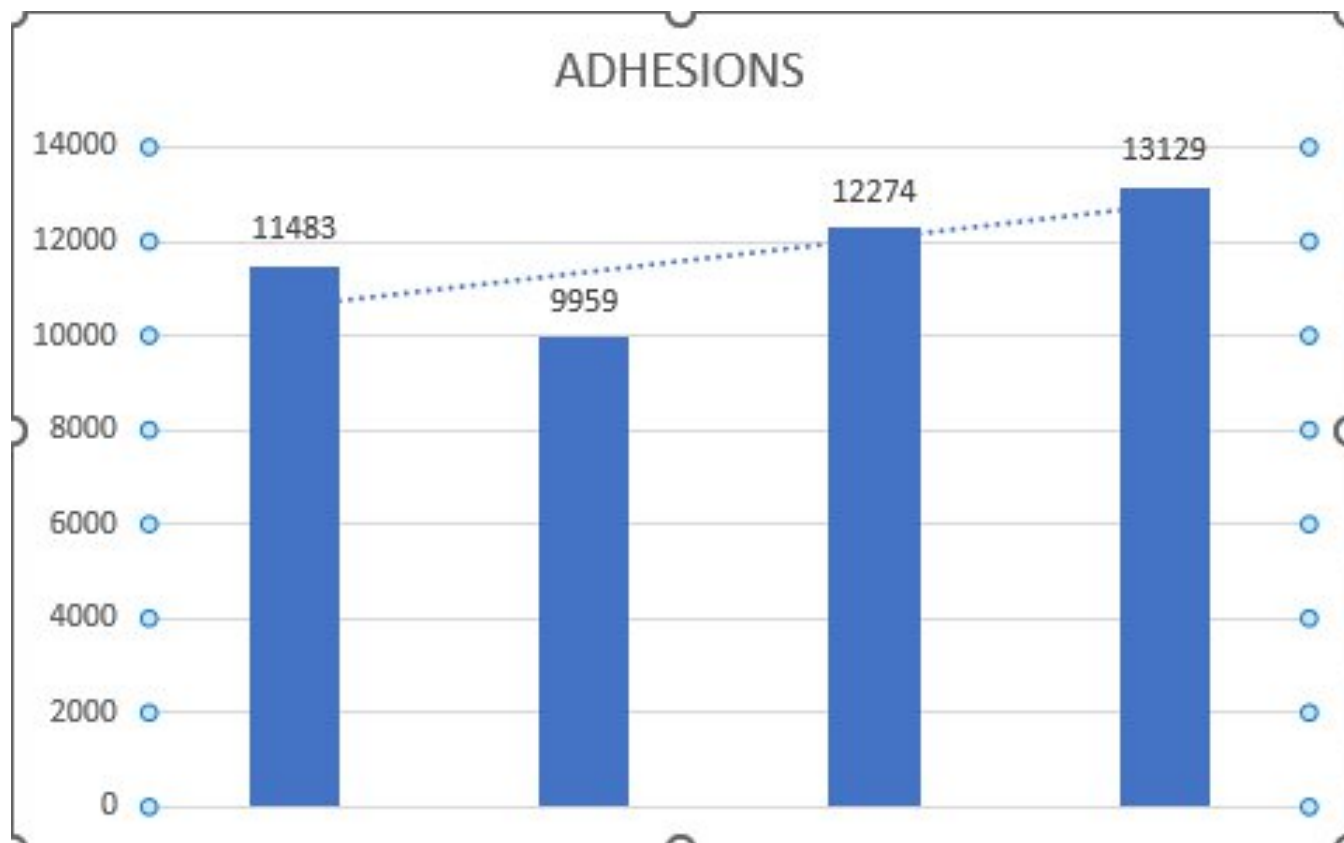
Les recettes pour l'exercice 2022-2023 se sont élevées à **20 887.9 €**. Elles sont en baisse de -9,5% vs l'exercice précédent.

Cependant il convient d'analyser avec prudence ce volet des recettes car elles sont composées de plusieurs éléments.

❖ **Les adhésions** : c'est l'élément clé qui reflète l'attractivité de notre association et la fidélité de ses membres.

Le montant des adhésions est de **13 129.95 €** auquel il convient d'ajouter 42 cartes découvertes.

Ce chiffre est en **hausse de 7%** par rapport à l'année dernière et reflète l'arrivée de **30 inscrits supplémentaires** par rapport au précédent exercice (à noter qu'il n'y a pas eu d'augmentation de tarif sur la période).



### ❖ Les produit financiers

Avec la hausse des taux d'intérêt les produits financiers de notre club progressent significativement, ils se sont élevés à **1 333.95 €** au 31/12/2022 soit une hausse de **+179% (+855 €)**, le montant était de **478 €** en 2021. Cet élément contribue de façon significative à notre résultat (près de la moitié de l'excédent).

### ❖ Les opérations d'intermédiation

On comptabilise également dans les recettes du club des encaissements liées à des opérations « d'intermédiation » c'est-à-dire qui donne lieu à des décaissements de montants quasi équivalents.

En fonction des années ces opérations sont plus ou moins importantes et viennent donc « gonfler » artificiellement les recettes.

- Le WE convivial a généré une recette de **2 674 €** contre **4 101 €** en 2022
- Le clap d'ouverture (ski) a généré une recette de **1 225 €** cette opération n'existait pas en 2022
- Cette année nous avons fait peu d'achat pour le compte des adhérents. La vente de ticket Climb Up a été limitée à **345 €** alors qu'en 2021 nous avons réalisé pour près de **5 000 €** d'achat/revente de matériels (tickets Climb Up, DVA...)
- Nous avons également encaissé **860 €** de paiement de formation (essentiellement PSC1).

*A retenir des recettes globales en baisse mais du fait de moins d'opérations d'intermédiations qui se compensent. Cependant des recettes propres en hausse (adhésions, produits financiers).*

## **b) Dépenses**

### **i. Achat de matériels pour le club**

Cet exercice a été marqué par des achats limités : **1 145 €**.

Il faut rappeler que lors de l'exercice précédent nous avons acheté pour plus de **5 200 €** de matériel.

Sur ce point nous avons été très en retrait par rapport au budget **2 500 €**, nous avons consommé seulement 46% du budget.

### **ii. Formation**

C'est le poste de dépense le plus important, il est lié à la formation et au recyclage des encadrants.

Nous avons dépensé sur ce poste **5 159 €** soit un chiffre supérieur au montant budgété (**4 500 €**) nous avons consommé 115% du budget.

A noter toutefois que ces dépenses incluent un rattrapage de frais liés à l'année précédente, dans le prolongement d'une décision du CD relative aux remboursements des frais de formations.

En résumé nous avons été très proche du budget sur ce poste.

### **iii. Animations**

Il s'agit des dépenses engagées par le club pour animer la communauté des adhérents, (réunions club, réunions cd...).

Le poste animation s'élève à **3 460 €**. Il était de **3 740 €** lors de l'exercice précédent.

Nous avons moins dépensé sur ce poste (-8%), bien que de nombreuses animations aient été mises en place mais avec peu de dépenses engagées pour le club.

### **iv. Administratif**

Il s'agit de l'ensemble des dépenses liées au bon fonctionnement de notre association, cela va des frais d'affranchissements aux frais bancaires en passant par l'achat de fournitures administratives.

Le montant global de ces frais est de **2 578 €**

A noter une dépense exceptionnelle de **592 €** sur cet exercice pour l'aménagement du local matériel du club.

Pour l'exercice à venir nous devrions enregistrer une diminution de nos frais d'affranchissements du fait de la dématérialisation des licences et une baisse de nos frais internet du fait du changement de prestataire.

### **c) Zoom VERTICAILLOU**

Notre club porte le projet VERTICAILLOU (destiné aux adolescents).

Cette activité a un fonctionnement particulier et donc des produits et charges spécifiques, avec notamment le recours régulier à des professionnels pour l'encadrement des jeunes et des charges de location.

#### **❖ Les produits :**

- Inscriptions : **900 €** (une partie de ce montant est compris dans le total présenté plus haut mais les participants à cette activité paient une participation complémentaire aux activités).
- Subvention fédérale : **530 €** (seule subvention perçue par le club)

#### **❖ Charges :**

- Encadrement professionnel : **2 250 €** (BE escalade et GHM)
- Location de matériels : **387 €** (matériel loué chez des professionnels notamment matériel de ski).

L'allocation du club à cette structure a donc été de **1 200 €** en 2023.

### **d) Conclusion**

En conclusion, l'exercice 2022-23 permet d'enregistrer une dynamique positive en termes de recettes avec notamment des adhésions en hausse et une maîtrise des charges.

Au final, nous enregistrons un **excédent de 1 080 €** que nous proposons d'affecter aux réserves du club

## 2. Projet de budget 2023-2024

RECETTES				
Poste	Ligne comptable	Budget 2022-2023	Réalisé	Budget 2023-2024
Adhésions	7561-7565	12 000 €	13 700 €	14 000 €
Produits financiers	76400	2 000 €	1 334 €	3 000 €
Subvention	74000	- €	530 €	530 €
Divers			1 465 €	1 500 €
	758000		260 €	
	706100-706500		1 205 €	
Recettes totales		14 000 €	17 029 €	19 030 €

DEPENSES				
Poste	Ligne comptable	Budget 2022-2023	Réalisé	Budget 2023-2024
Achat matériel	6063-6065	2 500 €	1 737 €	2 500 €
Formation	6221-6255	4 500 €	5 160 €	6 500 €
Animation	6257-6258	4 000 €	2 482 €	3 000 €
WE convivial	604203	500 €	978 €	800 €
Sous-traitance - verticaillou	611000	- €	2 745 €	3 150 €
Location de matériel - verticaillou	613500		487 €	1 000 €
Divers	6281-604204- 6064-605001- 6155-6164 6251-6230- 6282-6071- 6270	3 110 €	2 360 €	2 000 €
Dépenses totales		14 610 €	15 949 €	18 950 €
Résultats		- 610 €	1 080 €	80 €

Ce budget prévisionnel **à l'équilibre** prévoit le maintien de l'effort sur la formation des cadres et des dépenses pour l'acquisition ou le renouvellement de matériel ainsi que des dépenses d'animations réalistes.

Par ailleurs, les hypothèses concernant les adhésions pour le prochain exercice restent prudentes.