

# Association CULTURE et MONTAGNE

## Assemblée générale 2014

### Rapport financier de l'exercice

Ce document est en plusieurs parties :

- 1) Les Disponibilités (l'état de la trésorerie en fin d'exercice : les ressources dont on dispose)
- 2) Le compte de résultat (bilan, recettes et dépenses, qui conduit à un excédent ou à un déficit)
- 3) Un tableau récapitulatif et des commentaires

#### 1. BANQUES ET CAISSE

A titre de comparaison et de rappel, à gauche le bilan présenté à l'AG précédente, à droite la situation actuelle

Bilan financier 2013	Les comptes de l'Association	Bilan financier 2014	Observations
1101,38 €	Compte courant Banque Postale	587,95 €	Pas de différenciation entre compte courant et livret A dans le rapport financier de 2013
	Livret A Banque Postale	216,19 €	Intérêts de l'année 2014 non connus encore (4,68 € en 2012, 3,37 € en 2013)
571,63 €	Compte courant Caisse d'Epargne	390,07 €	Intérêts créditeurs 1,71 € pour 3 premiers trimestres, manque le montant pour le 4 <sup>e</sup> .
1569,50 €	Livret Caisse d'Epargne	1269,50 €	Intérêts de l'année 2014 non connus encore (24,46 € en 2013)
94,56 €	Caisse (espèces)	35,11 €	
3337,07 €	<b>TOTAL</b>	<b>2498,82 €</b>	<b>Différence 838,25 €</b>

→ Exercice déficitaire de 838,25 €

#### 2. RECETTES ET DEPENSES

##### Recettes : 1800 €

- **SUBVENTION : 400 €** (Mairie de Clelles)
- **ADHESIONS : 225 €** (45 adhésions)
- **VENTES de LIVRETS : 1145 €** (101 livrets expo et 27 anciens livrets)
- **INTERETS BANCAIRES : 30 €** estimation – somme à vérifier à réception des relevés d'intérêts

##### Dépenses : 2630,59 €

- **CONCOURS PHOTO 2013 « la Montagne ça nous charme » : 308,74 €**  
Impression et Fournitures
- **VEILLEES hiver : 378,13 €**  
Repas et frais des intervenants, location matériel, boissons pour les veillées, impression des affiches.
- **EXPO « 50 ans Clelles » été 2014 : 1543,29 €**  
- **Achat de matériel : 475,48 €**  
cadres et sous-verres, plexiglas pour vitrine, plaques PVC, porte-vues, fournitures papier et encres, film adhésif

- **Frais d'impression pour Expo 2014 : 1067,81 €**

Pour les panneaux, classeurs, affiches, flyers, fascicules, édition des livrets

▪ **DIVERS : 400,43 €**

Assurance : 147,01 €, cotisation à l'OCCE : 37 €, carburant : 93,64 €, frais postaux : 21,62 €, frais bancaires : 101,16 €

**3. BILAN et COMMENTAIRES**

	Dépenses	Recettes	Solde
Adhésions		225	+ 225
Subvention		400	+ 400
Concours Photo	308,74		-308,74
Veillées	378,13		-378,13
Expo été 2014	1543,29	1145	-398,29
Divers	400,43	30	-370,43
Total D – P	-2630,59	1800	-830,59
Pertes et profits *		2,34	
<b>Total</b>	<b>-2630,59</b>	<b>1802,34</b>	<b>-838,25</b>

**NB : Pertes et profits \***

**2498,82 € en trésorerie, mais un exercice clos à 2501,16 € soit une différence de 2,34 €.**

La reprise des comptes antérieurs explique cette différence (oubli de comptabiliser un ticket de caisse par exemple). Cette différence de 2,34 € est intégrée au bilan 2014 sous la ligne « pertes et profits »

**Report 2013 (3337,07 €) - Résultat 2014 ( -838,25 €) = 2498,82 €**

**→ Résultat de l'exercice : - 838,25 €**

Quelques commentaires :

- Forte diminution de la ligne « subventions » : 400 € au lieu de 900 € l'an dernier
- Exercice plus faiblement déficitaire : 838,25 € au lieu de 955,46 € l'an dernier, malgré les factures du concours photo 2013 (308,74 €) qui auraient dû être prises en compte au budget précédent dans une ligne « dettes et créances » (ce qui aurait eu pour effet de le réduire d'autant et de réduire aussi les dépenses de celui-ci)
- Des frais de tenue de compte importants : 6 € par mois pour le compte courant Caisse d'Epargne, soit 72 € par an et 2 € par mois pour le compte courant à La Poste, de janvier à septembre, puis 4,57 € (banque en ligne) soit environ 100 € pour l'année.
- Des incertitudes sur le montant des intérêts des comptes et livret, à la Banque Postale comme à la Caisse d'Epargne, la rectification sera faite au début de l'exercice suivant si nécessaire.

**Bilan de l'exercice arrêté à la date du 30 décembre, en intégrant dès aujourd'hui les frais de tenue de compte des comptes bancaires jusqu'en décembre, et une estimation des intérêts créditeurs du compte Caisse d'épargne. Les intérêts des livrets d'épargne seront intégrés en recettes au début de l'exercice 2015.**

**Les éventuelles recettes à venir d'ici fin décembre (par exemple adhésions au cours de la veillée du 10 décembre) seront intégrées en recettes pour l'exercice 2015.**