



RAPPORT FINANCIER

Assemblée générale 2012

Vous trouverez dans vos pochettes l'ensemble des documents comptables : bilan, compte de résultat et analytique ainsi que la copie des diapositives présentées à l'écran.

Je tiens tout d'abord à remercier M. Couturier, l'expert-comptable du Cabinet Critère, qui a œuvré sur les comptes du club tout au long de l'année, nous permettant d'améliorer le suivi de notre situation financière et nous mettant en capacité de disposer d'une information plus pertinente sur la réalité de notre situation. Il pourra d'ailleurs répondre à vos questions concernant tout particulièrement la partie purement comptable de ce rapport.



- BILAN
- COMPTE DE RESULTAT

Je passerais donc relativement rapidement sur ces deux documents que sont le bilan et le compte de résultat, me contentant d'évoquer ici les données significatives qui seront détaillées dans la suite de la présentation.

Le total général du bilan s'établit à 473 129 €, en hausse de 5,02%.

Le compte de résultat indique des produits pour 1 970 370 € en baisse de 1,87 % et des charges pour 2 025 677 € en hausse de 0,41 %
Il en résulte un déficit 55 306 €.

BILAN PASSIF				Au 31/08/11	Au 31/08/10
Capital			145 334,25	145 334,25	145 334,25
Fonds associatif			145 334,25	145 334,25	145 334,25
FONDS ASSOCIATIF	1020000		145 334,25	145 334,25	145 334,25
Réserves			-204 325,36	-194 920,49	-167 543,52
Réserve légale					
Rés. statutaires ou contractuelles					
Réserves réglementées					
Autres réserves			-204 325,36	-194 920,49	-167 543,52
RESERVES DIVERSES	1068800		-204 325,36	-194 920,49	-167 543,52
Report à nouveau					
Report à nouveau					
Résultat de l'exercice			-55 306,14	-9 398,92	-27 376,97
RESULTAT EXERCICE PERTE	1290000		0,00	-194 920,49	-167 543,52
Résultat de l'exercice			-55 306,14	-9 398,92	-27 376,97
TOTAL (I)			-114 297,25	-58 985,16	-49 586,24

Ainsi notre fond associatif est à nouveau amputé pour s'établir à -114 297 € provoquant ainsi une procédure d'alerte de la part de notre commissaire aux comptes.

Seuls les décalages d'encaissements des subventions nous permettent aujourd'hui de ne pas déposer le bilan.

Les mesures prises en 2011 et plus particulièrement l'augmentation importante de la carte club devait nous permettre de reconstituer notre fond associatif à partir de cette saison.

Tel n'a pas été le cas et nous allons en étudier les raisons dans les diapos suivantes

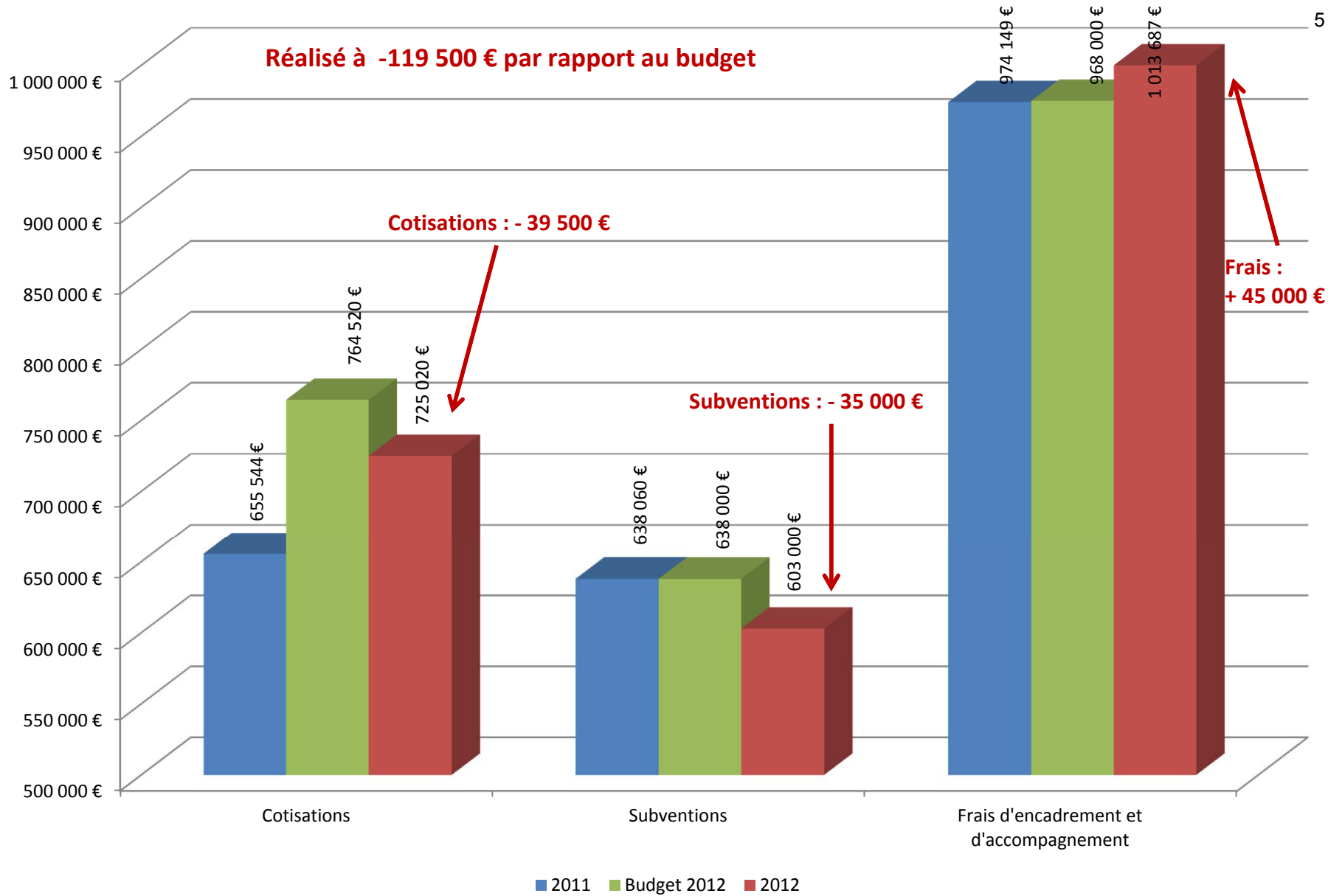
Le tableau suivant reprend l'ensemble des chiffres sous une autre forme que je qualifierais d'analytique. Il reprend dans la partie gauche l'ensemble des charges et des produits à droite répartis par grandes catégories.

Dans cette présentation des résultats, les mouvements financiers internes (subventions sections, facturations internes...) sont également isolés pour une meilleure compréhension des flux financiers impactant le club.

Pour mémoire, le budget originel prévoyait un excédent pour cette saison de 40 000 €, le déficit final de 55 000 € montre donc un écart de **95 000 €** avec notre objectif.

ANALYSE DES COMPTES 2011-12 - par CATEGORIES

CHARGES					PRODUITS				
	2011-12		2010-11	2009-10		2011-12		2010-11	
Frais de fonctionnement	147 378,60 €	48,23%	99 428,90 €	127 610,00 €	Subventions	602 949,76 €	-5,50%	638 060,06 €	
Frais de fonctionnement	72 437,87 €	19,59%	60 572,99 €	93 991,00 €	Subvention Ville de Bagneux	400 814,36 €	3,47%	387 355,00 €	
Assurances	5 859,83 €	0,15%	5 850,77 €	5 567,00 €	Subvention Conseil Général 92	53 895,67 €	-14,27%	62 869,65 €	
Honoraires	19 997,12 €	20,87%	16 544,87 €	10 615,00 €	Subvention CNDS	72 818,00 €	18,51%	61 443,00 €	
Affranchissements/Téléphones	10 065,70 €	-38,85%	16 460,27 €	17 437,00 €	Autres subventions (ligues, fédé...)	23 722,25 €	-45,16%	43 254,72 €	
OD régulations sur exercices antérieurs	39 018,08 €	330,34%	9 066,76 €	35 956,09 €	Aides à l'emploi (CNASEA, CEJ...)	51 699,48 €	-37,81%	83 137,69 €	
Charges de personnel	950 351,90 €	2,12%	930 632,12 €	973 342,00 €	Cotisations - Licences	725 020,26 €	10,60%	655 544,59 €	
Salaires	771 497,15 €	-0,83%	777 986,82 €	794 975,00 €	Cotisations licences	725 020,26 €		655 544,59 €	
Formation	27 122,65 €	4,55%	25 941,30 €	42 806,00 €	*dont Frais FD mutualisés :	113 350,00 €			
Indemnités	151 732,10 €	19,75%	126 704,00 €	135 561,00 €	**dont adhésion club :	146 429,00 €			
Achats	339 959,25 €	-4,16%	354 728,15 €	366 567,00 €	Participations	93 577,47 €	-3,02%	96 492,51 €	
Boutique	3 739,52 €	21,48%	3 078,22 €	8 808,00 €	Stages, tournois, déplacements	49 119,64 €	-32,61%	72 892,58 €	
Manifestations - Buvettes	51 498,31 €	22,96%	41 883,34 €	57 155,00 €	Participations diverses	44 457,83 €	88,38%	23 599,93 €	
Matériel	109 843,61 €	-17,24%	132 720,17 €	121 623,00 €	Ventes	97 645,59 €	12,58%	86 734,64 €	
Frais de réception	54 457,21 €	49,85%	36 340,45 €	46 326,00 €	Recettes Boutiques - Matériel...	16 042,77 €	-37,61%	25 713,33 €	
Récompense, Pub, Loto, Tarot ...	4 749,11 €	6,31%	4 467,15 €	3 771,00 €	Recettes manifestations (Fête du sport...)	75 533,82 €	35,28%	55 834,31 €	
Stages	34 469,72 €	-28,36%	48 111,95 €	44 217,00 €	Prestations	6 069,00 €	17,00%	5 187,00 €	
Déplacements	66 448,76 €	-12,93%	76 319,35 €	56 517,00 €	Dons, Sponsors	116 596,99 €	-17,81%	141 868,47 €	
Photo-vidéo plaquette promotion initiatives	6 103,11 €	626,75%	839,78 €	7 966,00 €	Dons, Sponsors, Prestations Ext.	74 709,99 €	-23,20%	97 273,00 €	
Visites médicales / Pharmacie	4 621,70 €	63,87%	2 820,38 €	4 872,00 €	Dons Bénévoles	41 887,00 €	-6,07%	44 595,47 €	
Divers	4 028,20 €	-50,56%	8 147,36 €	15 312,00 €	Autres Produits	64 871,43 €	7,01%	60 622,33 €	
Prestations					Produits financiers	721,39 €	47,48%	489,16 €	
Prestations (Ententes, auto entreprise...)	63 335,09 €	45,54%	43 517,11 €	5 367,00 €	Recettes Formation	16 752,56 €	-28,88%	23 556,70 €	
Compétitions / Frais Fédé	218 259,06 €	-4,69%	228 988,24 €	241 901,00 €	Recettes diverses	47 397,48 €	29,58%	36 576,47 €	
Tournois / Compétitions	89 354,85 €	-11,67%	101 162,65 €	125 104,00 €	Mouvements internes				
Transports	28 533,97 €	-28,61%	39 967,22 €	32 597,00 €	Subventions sections, Facture club, Frais FD...	269 709,31 €	-17,94%	328 672,90 €	
Affiliations	24 346,22 €	229,35%	7 392,30 €	9 843,00 €	TOTAL CHARGES	2 025 676,95 €	0,41%	2 017 394,42 €	2 064 812,00 €
Frais de fédérations / Licences	76 024,02 €	-5,52%	80 466,07 €	74 357,00 €					
*pour info : Frais mutualisés :	119 069,32 €				TOTAL PRODUITS	1 970 370,81 €	-1,87%	2 007 995,50 €	
Frais Déplacements Bénévoles	36 683,74 €	16,73%	31 427,00 €	31 042,00 €					
Mouvements internes									
Subventions sections, Facture club, Frais FD...	269 709,31 €	-17,94%	328 672,90 €	318 983,00 €					
RESULTAT	-55 306,14 €	488,43%	-9 398,92 €	-27 384,00 €					



PRODUITS :

- Les subventions sont très nettement en baisse de plus de 5% soit 35 000 €, baisse essentiellement due aux pertes ou diminution des aides à l'emploi (-32 000 €).
- Les cotisations sont bien évidemment en hausse de 10,60 % soit 70 000 € supplémentaires.

Néanmoins, ces chiffres sont à mettre en rapport avec la somme envisagée lors des mesures prises en 2010 à savoir :

1) Prévu sur 4000 adhérents (3946 en 2011, réalisé 3738 soit -262) soit une différence de 16 000,00 €

2) Par rapport au réalisé des adhésions, l'augmentation générale de 25 € aurait dû rapporter un minimum de 93 500 € supplémentaires.

Le total final de 725 020 € ne montre qu'une augmentation globale de 70 000 € soit 23 500 € de moins que prévu.

la raison : l'insuffisance globale de prise en compte par les sections de l'augmentation de l'adhésion club.

Au total on a une augmentation moyenne des cotisations de 20,50 € alors que nous aurions dû avoir au moins 25 € de moyenne sans compter une éventuelle augmentation de 2 ou 3 % tenant compte de l'inflation

Les autres produits n'appellent pas de remarques particulières, les fluctuations étant liées à des actions entraînant des dépenses équivalentes et évoluant de manière proportionnelles.

CHARGES :

Concernant les charges, l'effort global entamé l'an dernier s'est poursuivi cette saison : Frais de fonctionnement, Achats et Frais de compétition et FD sont orientés globalement à la baisse.

Les charges de personnel sont restées stables cette saison autour de 800 000 € (salaires + formation) mais dans le même temps, comme nous l'avons vu précédemment, les aides diminuaient de 35 000 €

Cependant, deux catégories doivent nous interpellées :

Les indemnités ont augmentées très fortement de 25 % soit 25 000 €

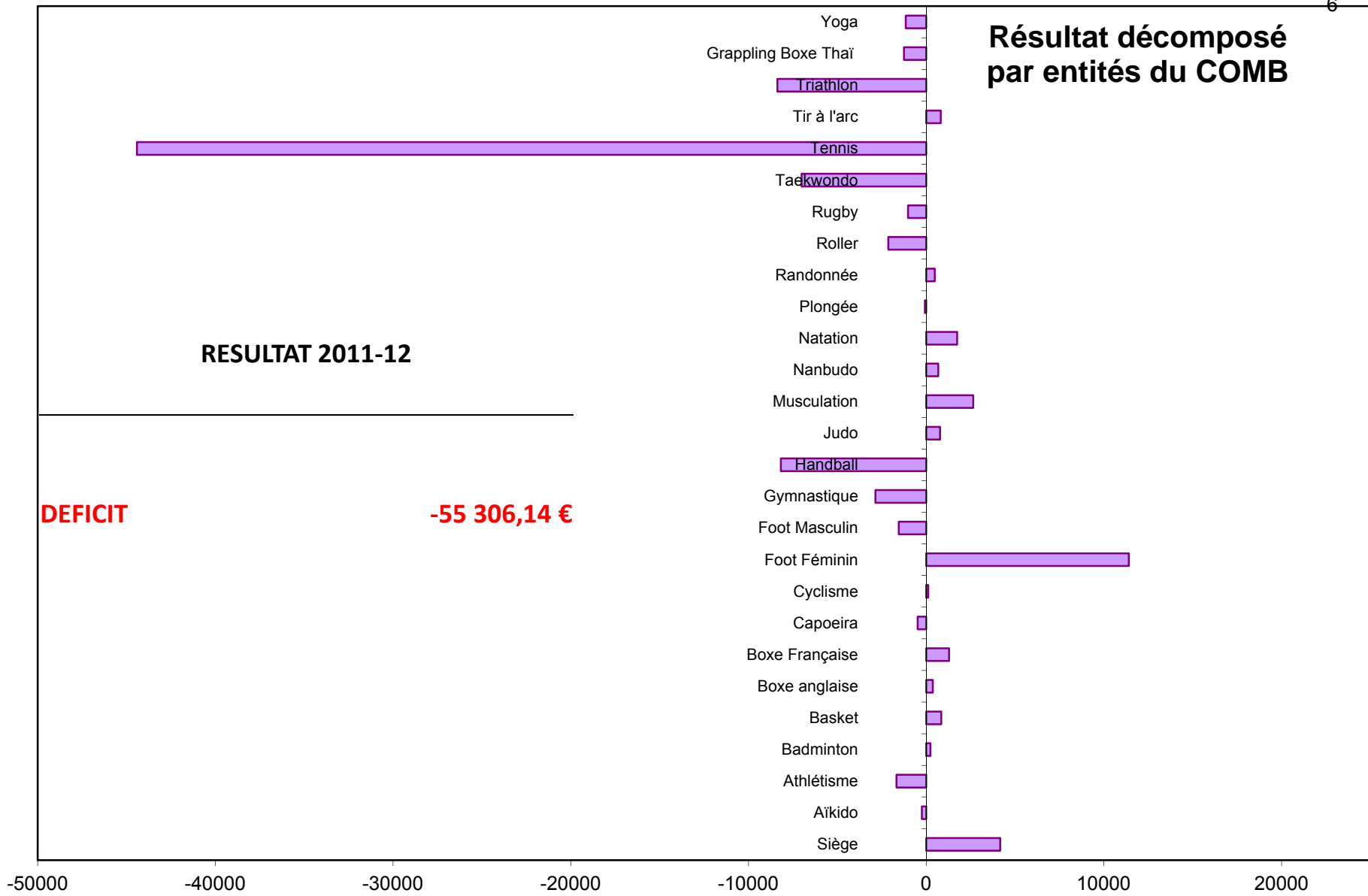
De même les prestations se sont élevées à 63 335 € (+ 45%) en hausse de 20 000 €

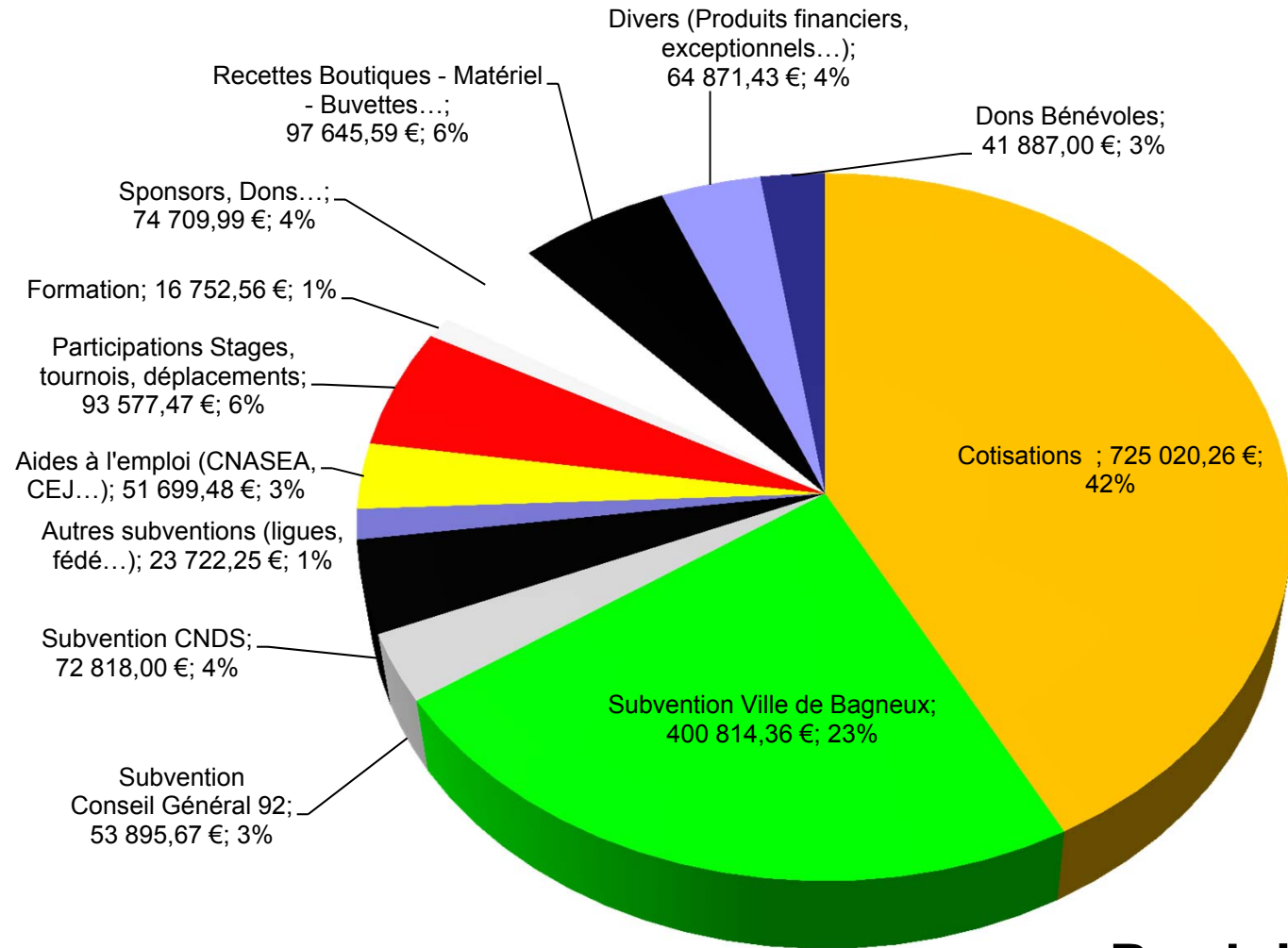
En résumé :

- 74 500 € de manque en produits (cotisations et subventions)
- 45 000 € de franchises et de prestations en plus

Nous avons là 119 500 € d'écart avec notre budget primitif....

Résultat décomposé par entités du COMB

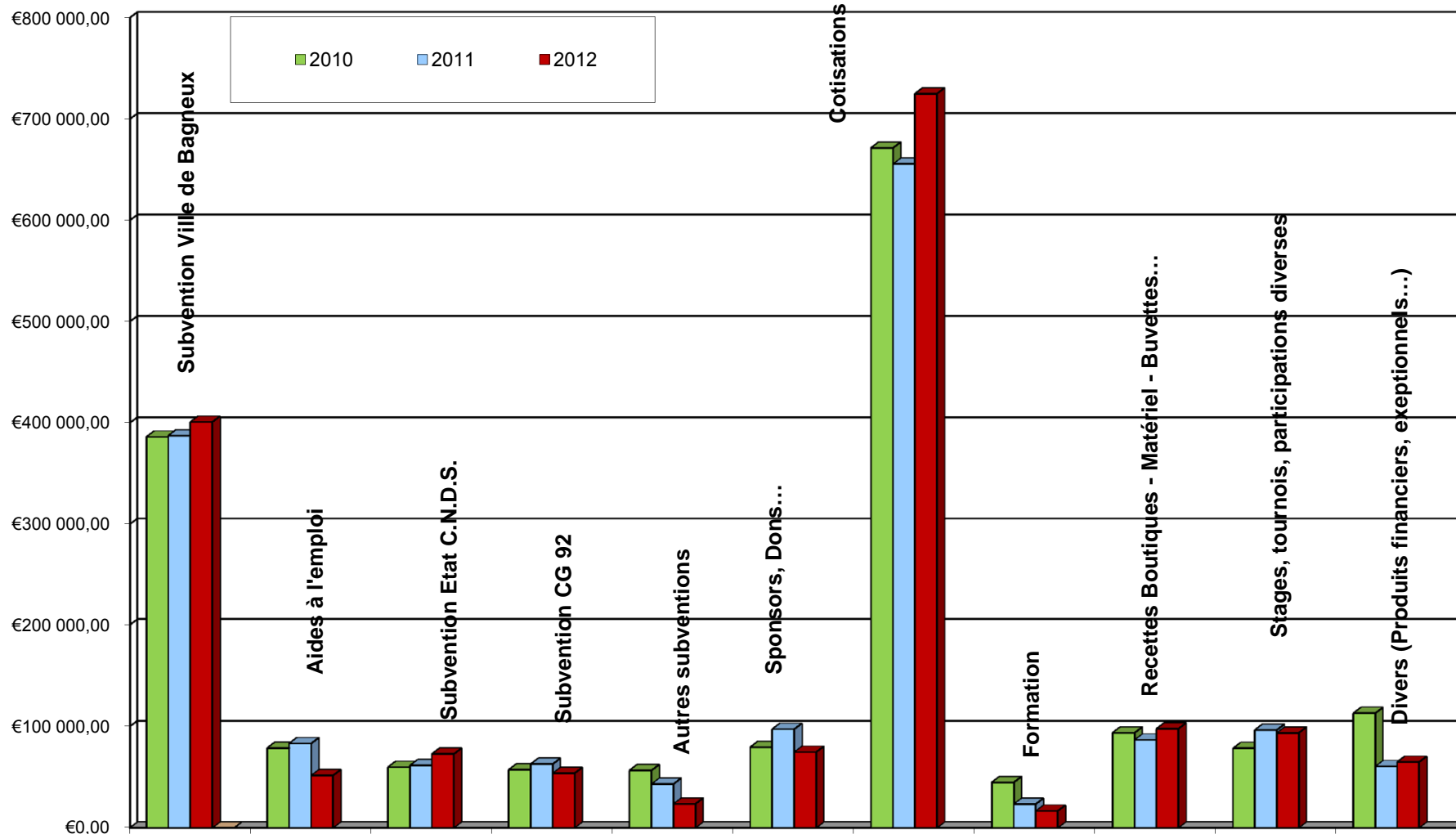




Produits (hors mouvements internes)

Plus de 40% de nos recettes proviennent désormais des cotisations de nos adhérents, part qui a sensiblement augmentée suite aux mesures prises lors l'assemblée générale de 2010.
On notera une proportion en baisse à 34 % (-3 %) des subventions (dont plus de la moitié provient de la subvention de la ville).





Produits - 1,87 %

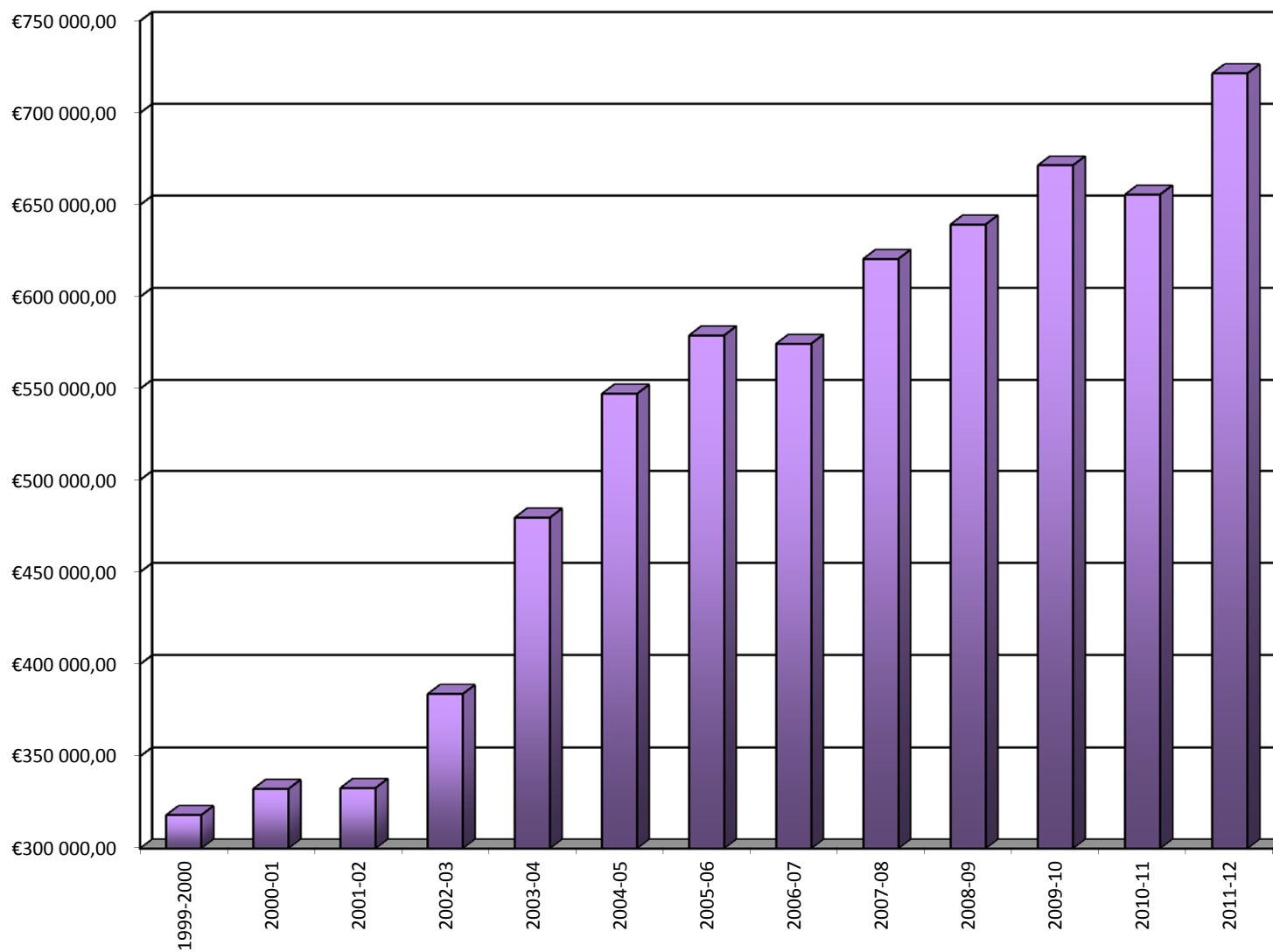
L'évolution des produits sur 4 ans nous permet de visualiser les tendances déjà mentionnées :

Augmentation des cotisations.

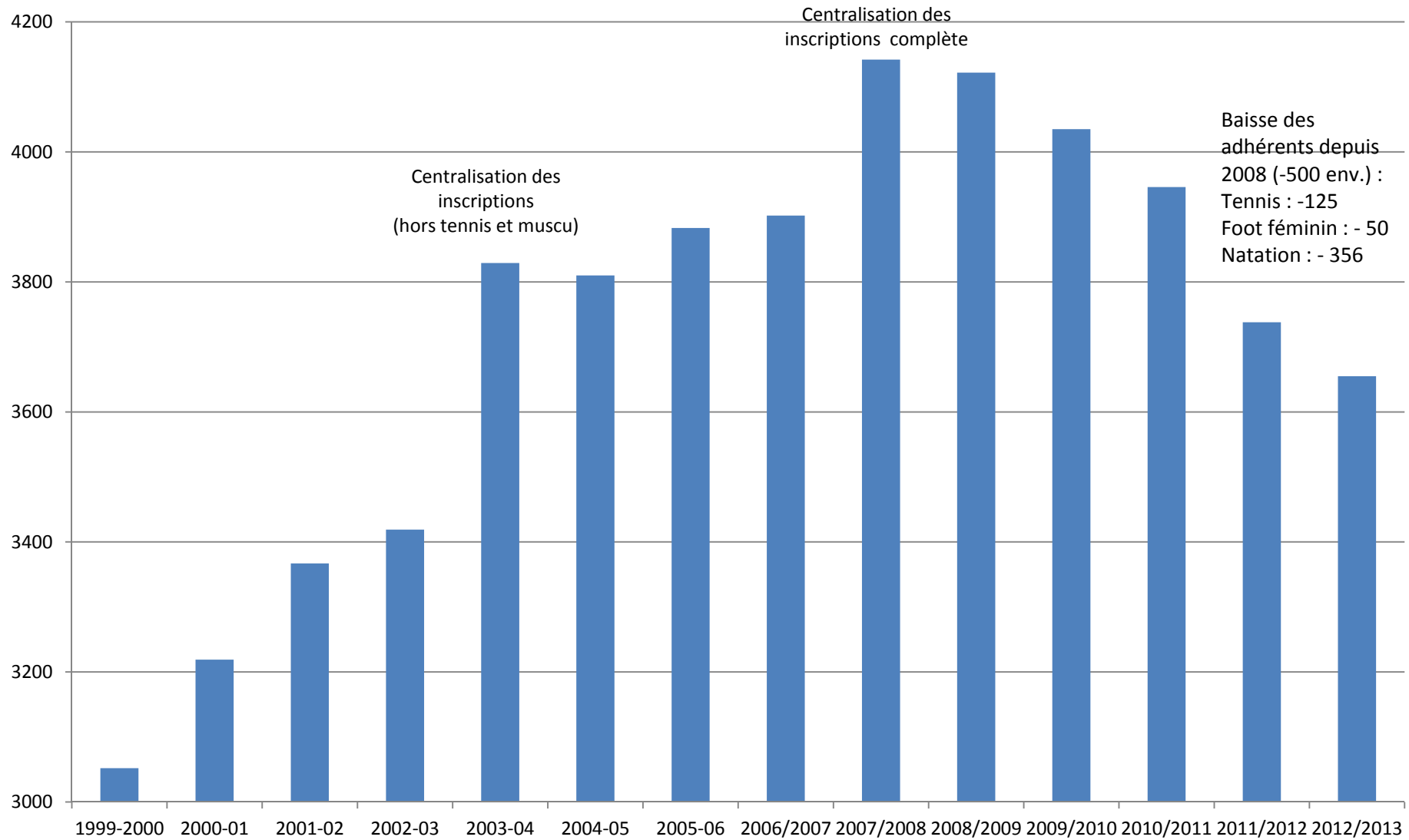
Stagnation des subventions voir baisses pour certaines d'entre elles, maintien du sponsoring.



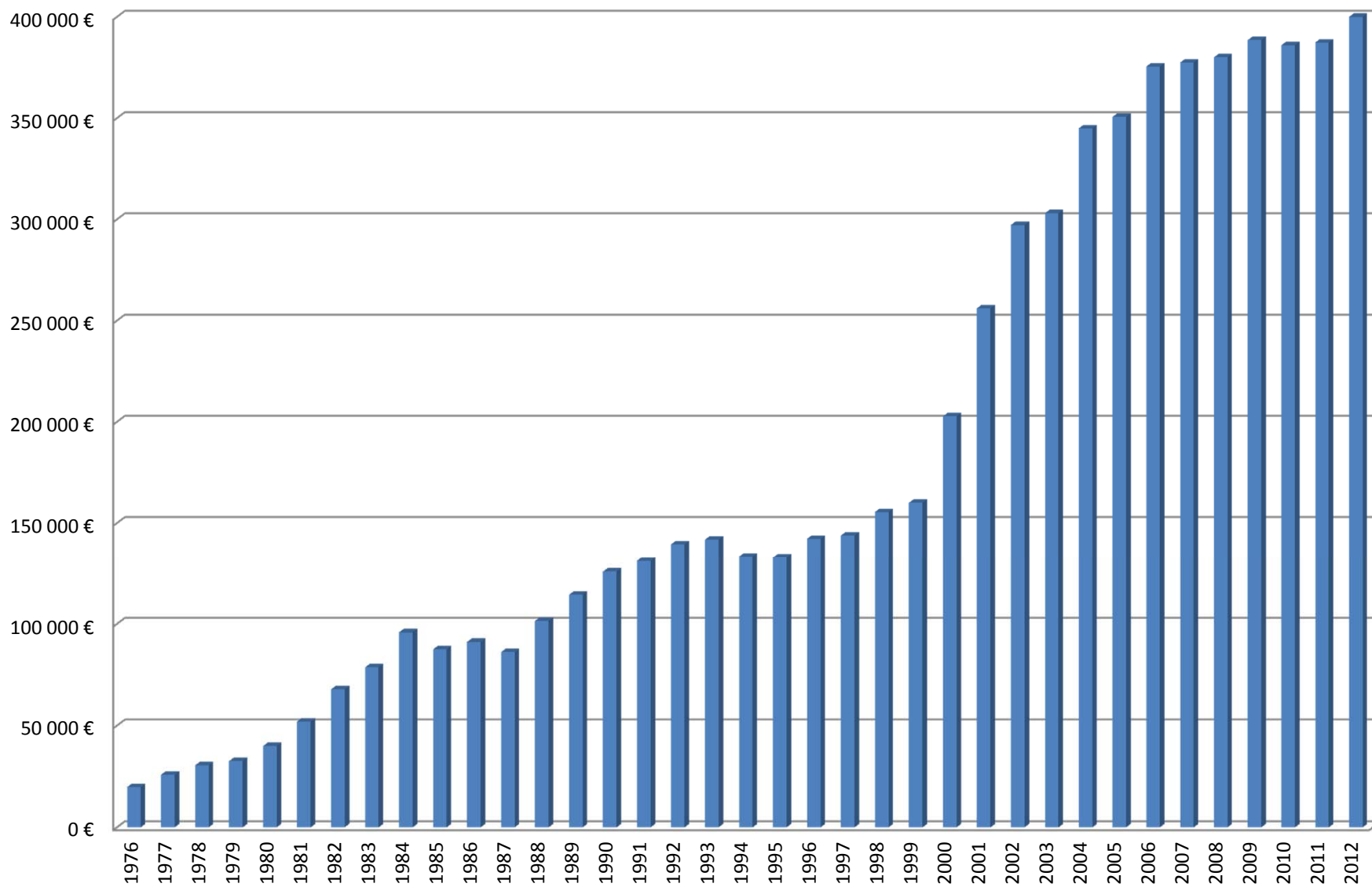
Cotisations

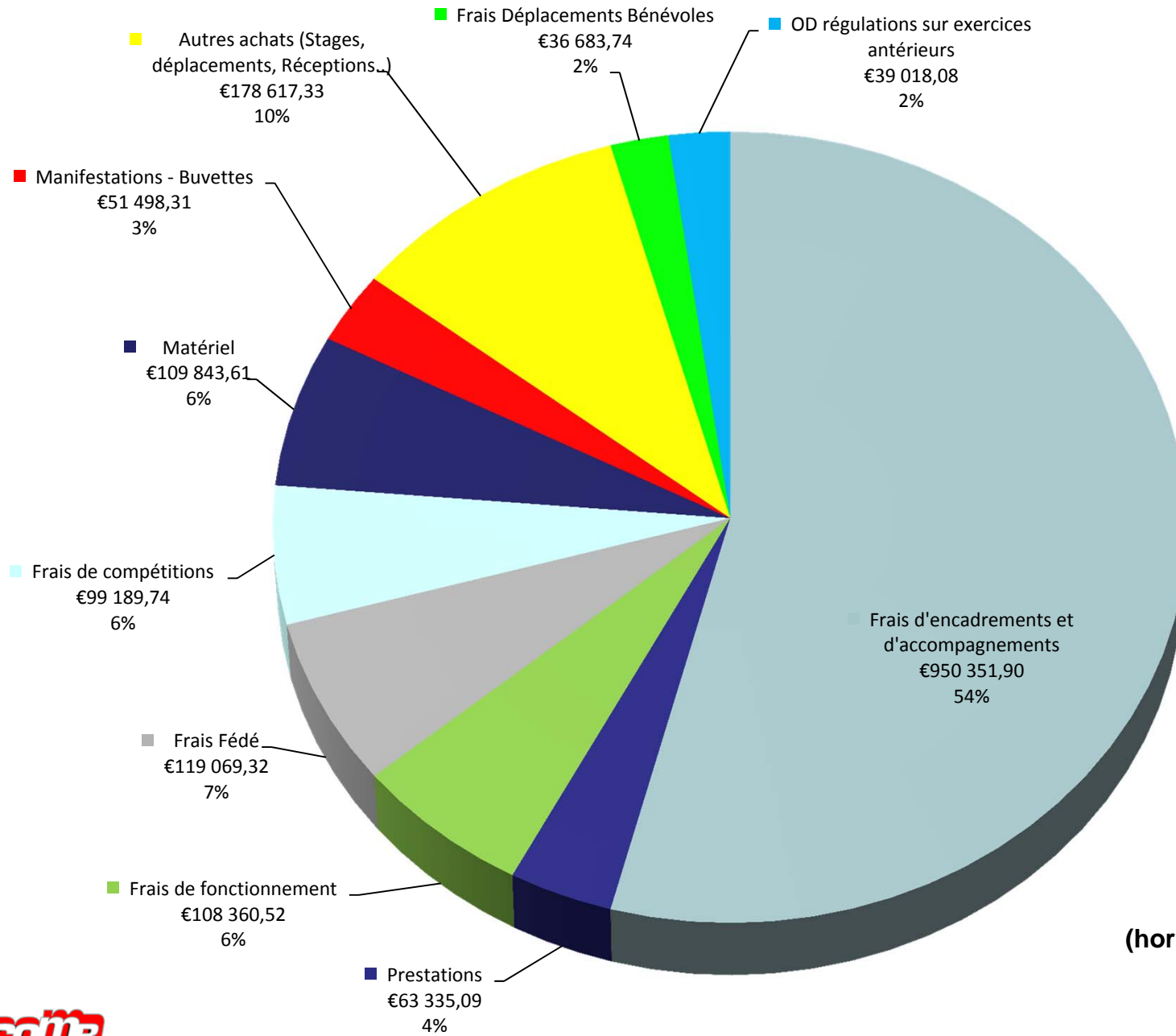


Nombre d'adhérents



Subvention Ville de Bagneux

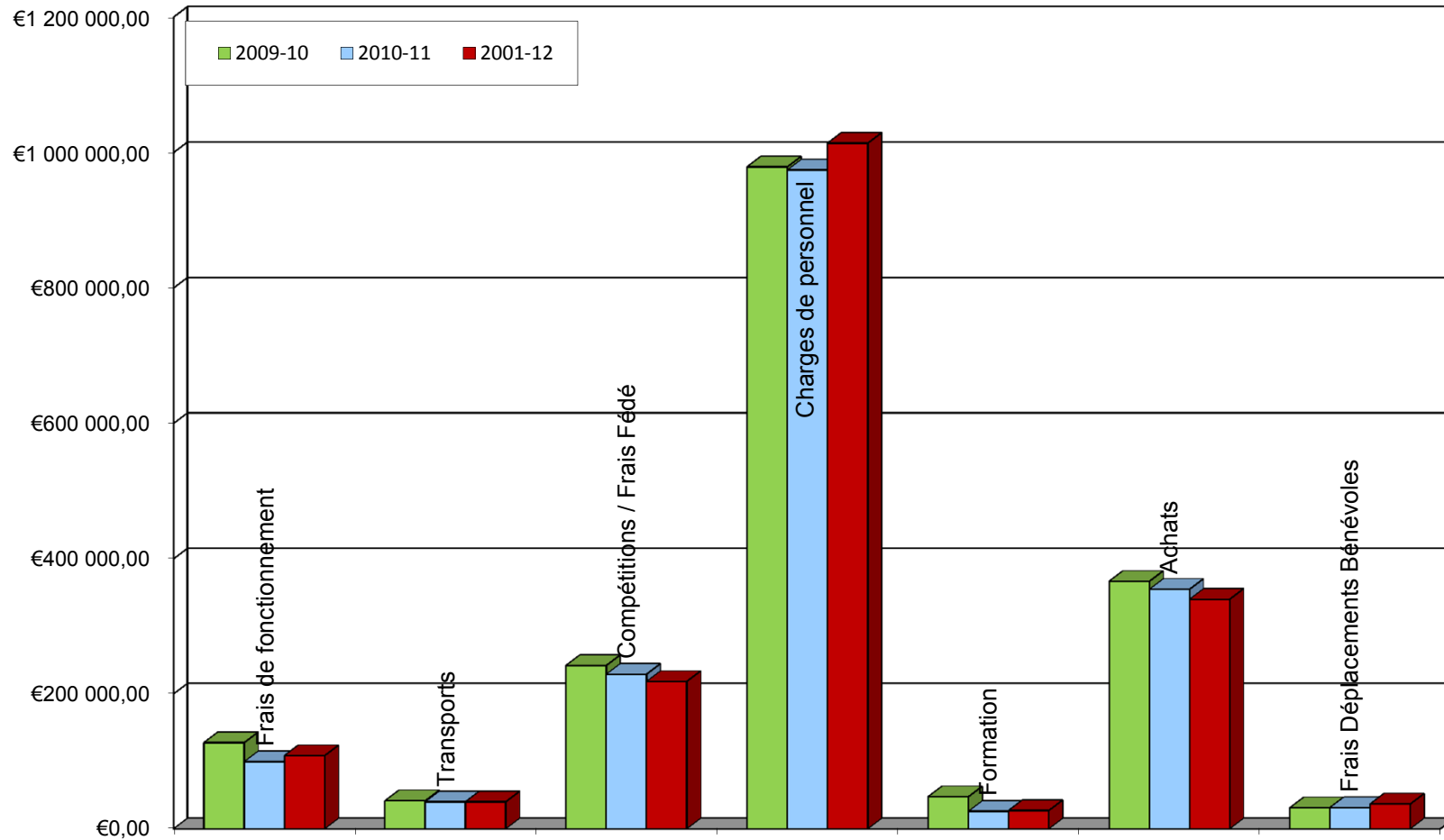




La répartition des charges montre toujours la prépondérance des charges de personnel, des indemnisations et des prestations sur notre budget avec près de 58% des dépenses.

Charges (hors mouvements internes)

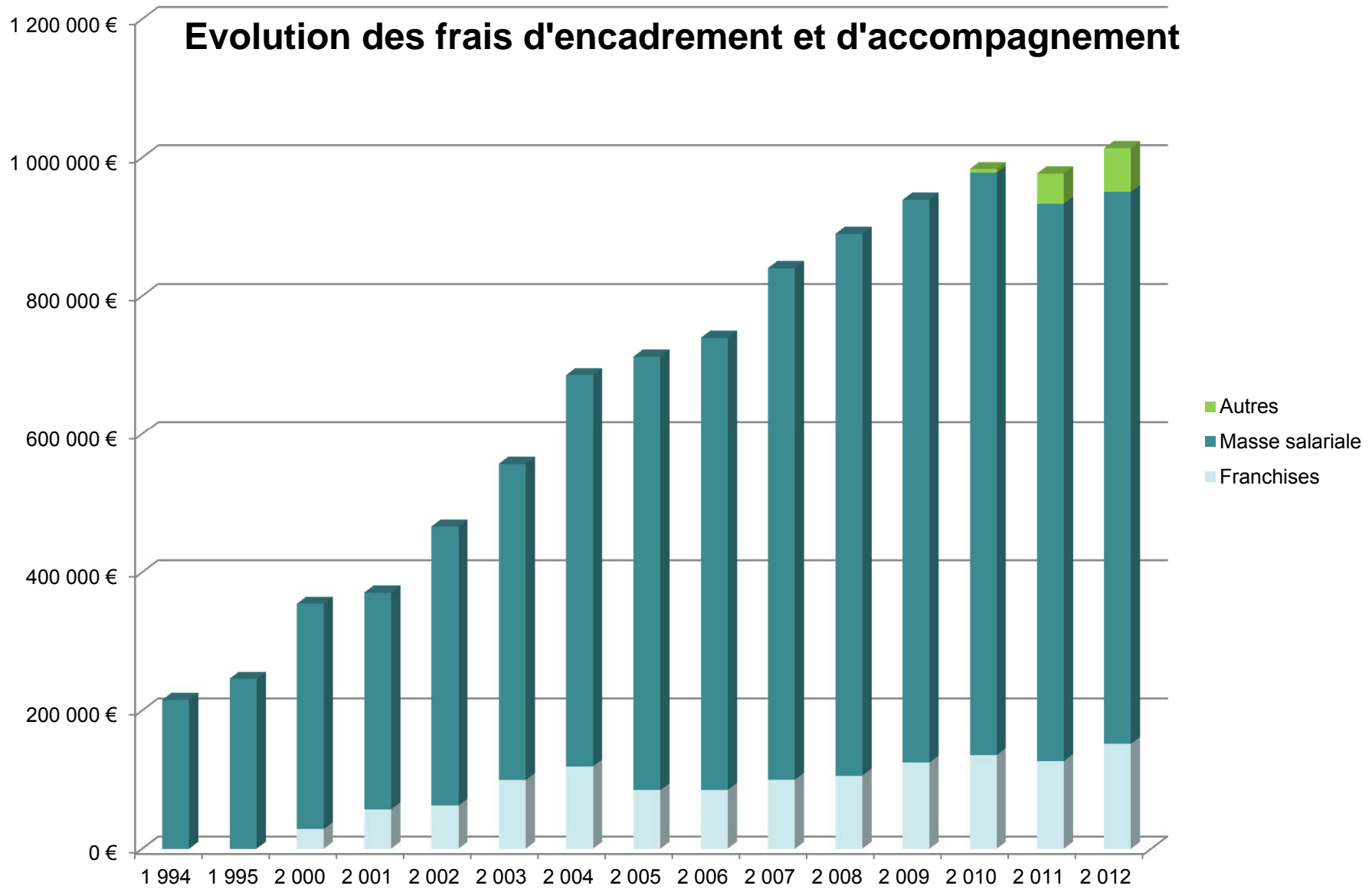


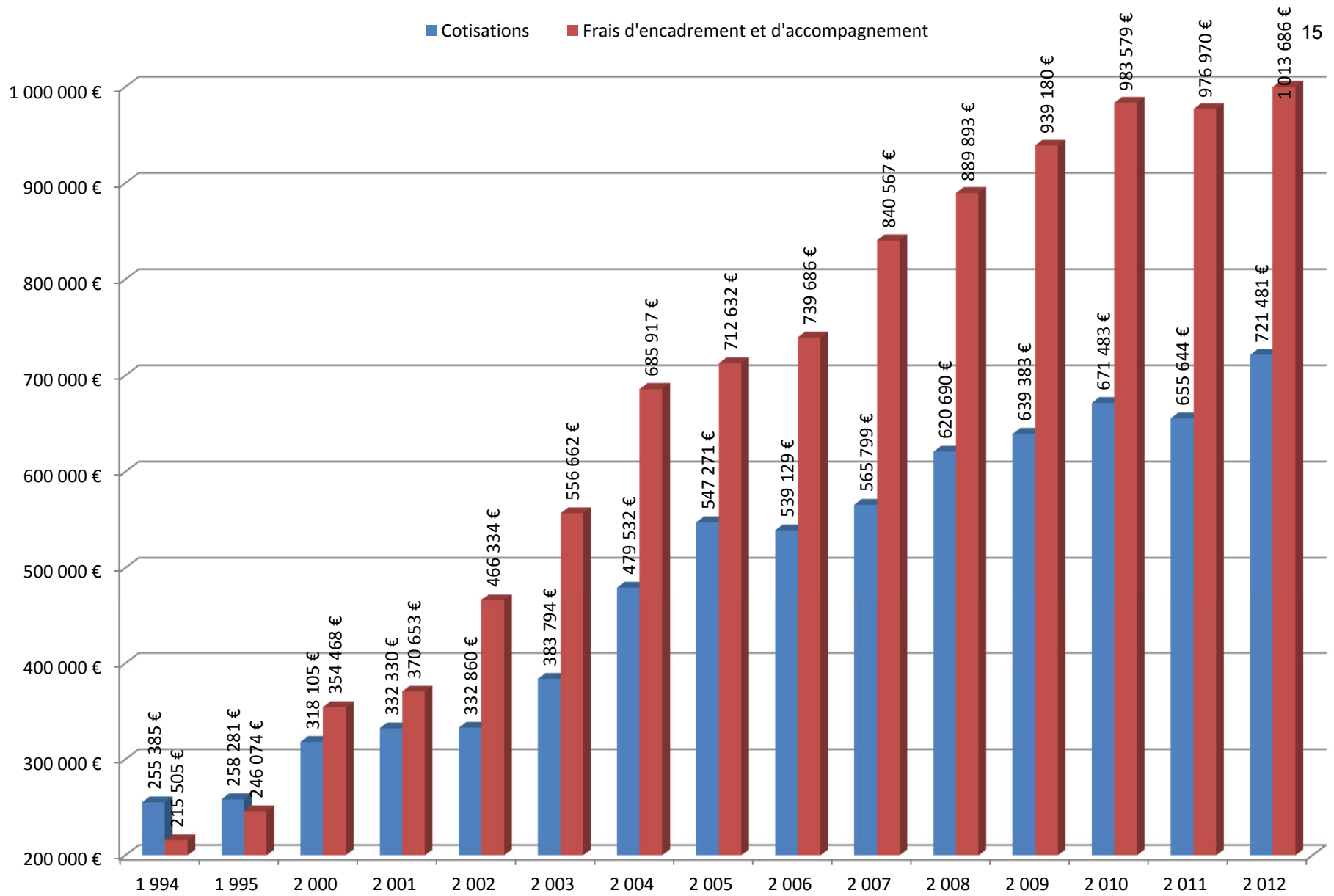


L'évolution des charges nous montre ici une bonne maîtrise des charges cette saison hormis les frais d'encadrement et d'accompagnement, dont la part croît d'année en année accentuant le fossé le séparant des cotisations. L'objectif global étant d'avoir une masse salariale couverte par les cotisations.

Charges + 0,41 %







15



Différence Frais d'encadrement et d'accompagnement / Cotisations

