



RAPPORT FINANCIER

Assemblée générale 2013



- BILAN
- COMPTE DE RESULTAT

BILAN PASSIF			
		Au 31/08/2013	Au 31/08/12
FONDS PROPRES			
Fonds associatif		145 334	145 334
Réserves		-259 640	-204 325
Résultat de l'exercice		+ 22 202	-55 304
TOTAL (I)		-92 104	-114 297

ANALYSE DES COMPTES 2012-13 - par CATEGORIES

4

CHARGES				
	2012-13		2011-12	2010-11
Frais de fonctionnement	108 245,31 €	-0,11%	108 360,52 €	99 428,90 €
Frais de fonctionnement	79 490,98 €	9,74%	72 437,87 €	60 572,99 €
Assurances	6 125,99 €	4,54%	5 859,83 €	5 850,77 €
Honoraires	14 304,16 €	-28,47%	19 997,12 €	16 544,87 €
Affranchissements/Téléphones	8 324,18 €	-17,30%	10 065,70 €	16 460,27 €
OD régulations sur exercices antérieurs	20 789,85 €	-46,72%	39 018,08 €	9 066,76 €
Charges de personnel	953 531,23 €	0,33%	950 351,90 €	930 632,12 €
Salaires	783 867,96 €	1,60%	771 497,15 €	777 986,82 €
Formation	15 228,27 €	-43,85%	27 122,65 €	25 941,30 €
Indemnités	154 435,00 €	1,78%	151 732,10 €	126 704,00 €
Achats	308 542,29 €	-9,24%	339 959,25 €	354 728,15 €
Boutique	3 281,60 €	-12,25%	3 739,52 €	3 078,22 €
Manifestations - Buvettes	62 550,40 €	21,46%	51 498,31 €	41 883,34 €
Matériel	95 817,13 €	-12,77%	109 843,61 €	132 720,17 €
Frais de réception	29 310,15 €	-46,18%	54 457,21 €	36 340,45 €
Récompense, Pub, Loto, Tarot ...	2 752,25 €	-42,05%	4 749,11 €	4 467,15 €
Stages	37 356,23 €	8,37%	34 469,72 €	48 111,95 €
Déplacements	67 110,40 €	1,00%	66 448,76 €	76 319,35 €
Photo-vidéo plaquette promotion initiatives	4 616,16 €	-24,36%	6 103,11 €	839,78 €
Visites médicales / Pharmacie	2 501,77 €	-45,87%	4 621,70 €	2 820,38 €
Divers	3 246,20 €	-19,41%	4 028,20 €	8 147,36 €
Prestations				
Prestations (Ententes, auto entreprise...)	34 144,65 €	-46,09%	63 335,09 €	43 517,11 €
Compétitions / Frais Fédé	216 867,07 €	-0,64%	218 259,06 €	228 988,24 €
Tournois / Compétitions	88 641,11 €	-0,80%	89 354,85 €	101 162,65 €
Transports	21 835,21 €	-23,48%	28 533,97 €	39 967,22 €
Affiliations	4 930,15 €	-79,75%	24 346,22 €	7 392,30 €
Frais de fédérations / Licences	101 460,60 €	33,46%	76 024,02 €	80 466,07 €
*pour info : Frais mutualisés :	134 952,13 €		119 069,32 €	
Frais Déplacements Bénévoles	34 000,00 €	-7,32%	36 683,74 €	31 427,00 €
Mouvements internes				
Subventions sections, Facture club, Frais FD...	259 079,49 €	-3,94%	269 709,31 €	328 672,90 €
TOTAL CHARGES	1 935 199,89 €	-4,47%	2 025 676,95 €	2 017 394,42 €

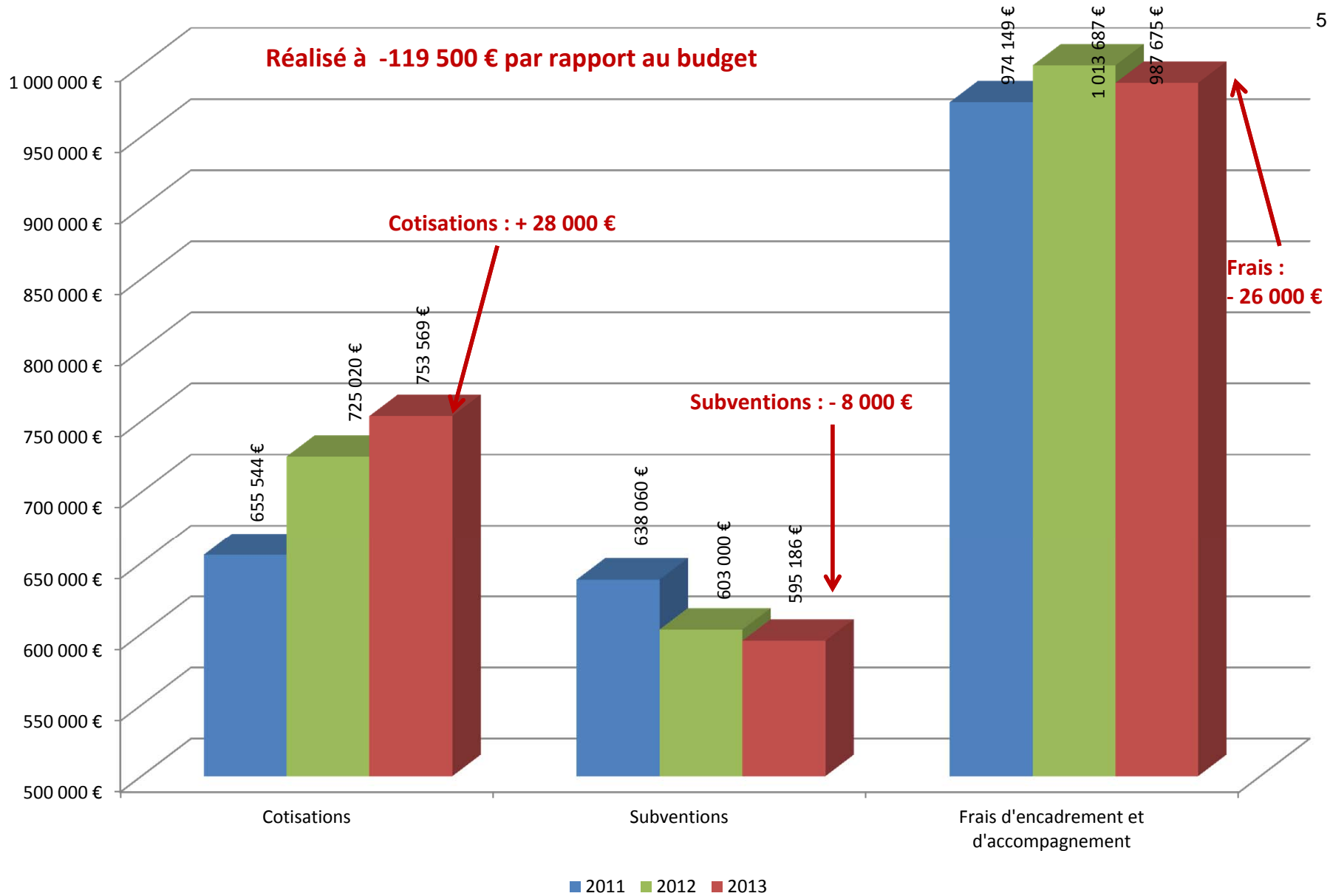
PRODUITS				
	2012-13		2011-12	2010-11
Subventions	595 186,06 €	-1,29%	602 949,76 €	638 060,06 €
Subvention Ville de Bagneux	399 264,68 €	-0,39%	400 814,36 €	387 355,00 €
Subvention Conseil Général 92	54 415,33 €	0,96%	53 895,67 €	62 869,65 €
Subvention CNDS	69 582,00 €	-4,44%	72 818,00 €	61 443,00 €
Autres subventions (ligues, fédé...)	10 262,08 €	-56,74%	23 722,25 €	43 254,72 €
Aides à l'emploi (CNASEA, CEJ...)	61 661,97 €	19,27%	51 699,48 €	83 137,69 €
Cotisations - Licences				
Cotisations licences	753 569,09 €	3,94%	725 020,26 €	655 544,59 €
*dont Frais FD mutualisés :	115 410,00 €		113 350,00 €	
**dont adhésion club :	146 420,00 €		146 429,00 €	
Participations	85 385,41 €	-8,75%	93 577,47 €	96 492,51 €
Stages, tournois, déplacements	55 271,00 €	12,52%	49 119,64 €	72 892,58 €
Participations diverses	30 114,41 €	-32,26%	44 457,83 €	23 599,93 €
Ventes	105 846,08 €	8,40%	97 645,59 €	86 734,64 €
Recettes Boutiques - Matériel...	9 249,84 €	-42,34%	16 042,77 €	25 713,33 €
Recettes manifestations (Fête du sport...)	91 904,24 €	21,67%	75 533,82 €	55 834,31 €
Prestations	4 692,00 €	-22,69%	6 069,00 €	5 187,00 €
Dons, Sponsors	131 969,43 €	13,18%	116 596,99 €	141 868,47 €
Dons, Sponsors, Prestations Ext.	92 949,60 €	24,41%	74 709,99 €	97 273,00 €
Dons Bénévoles	39 019,83 €	-6,85%	41 887,00 €	44 595,47 €
Autres Produits	26 365,93 €	-59,36%	64 871,43 €	60 622,33 €
Produits financiers	447,72 €	-37,94%	721,39 €	489,16 €
Recettes Formation	8 045,89 €	-51,97%	16 752,56 €	23 556,70 €
Recettes diverses	17 872,32 €	-62,29%	47 397,48 €	36 576,47 €
Mouvements internes				
Subventions sections, Facture club, Frais FD...	259 079,49 €	-3,94%	269 709,31 €	328 672,90 €
TOTAL PRODUITS	1 957 401,49 €	-0,66%	1 970 370,81 €	2 007 995,50 €

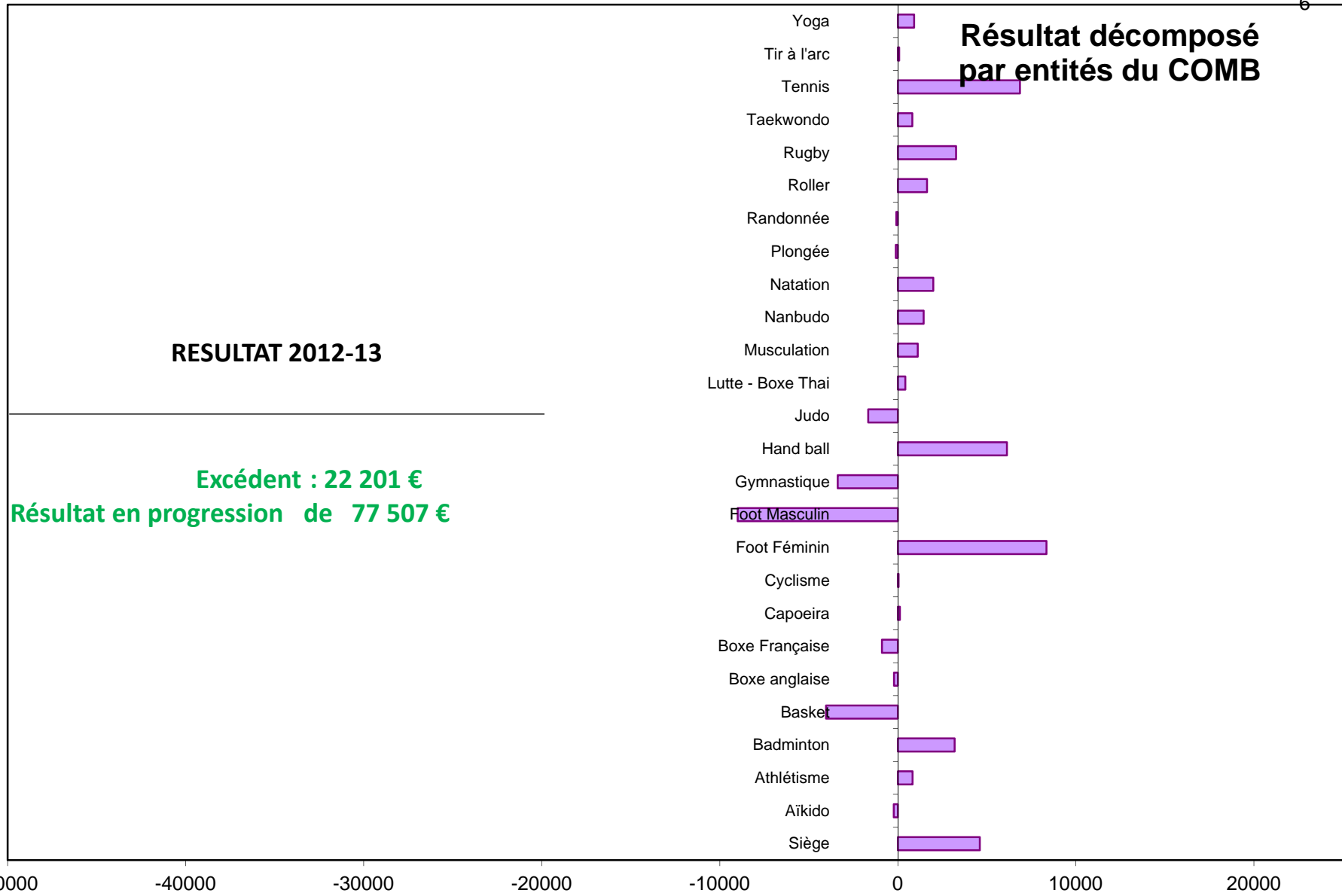
RESULTAT

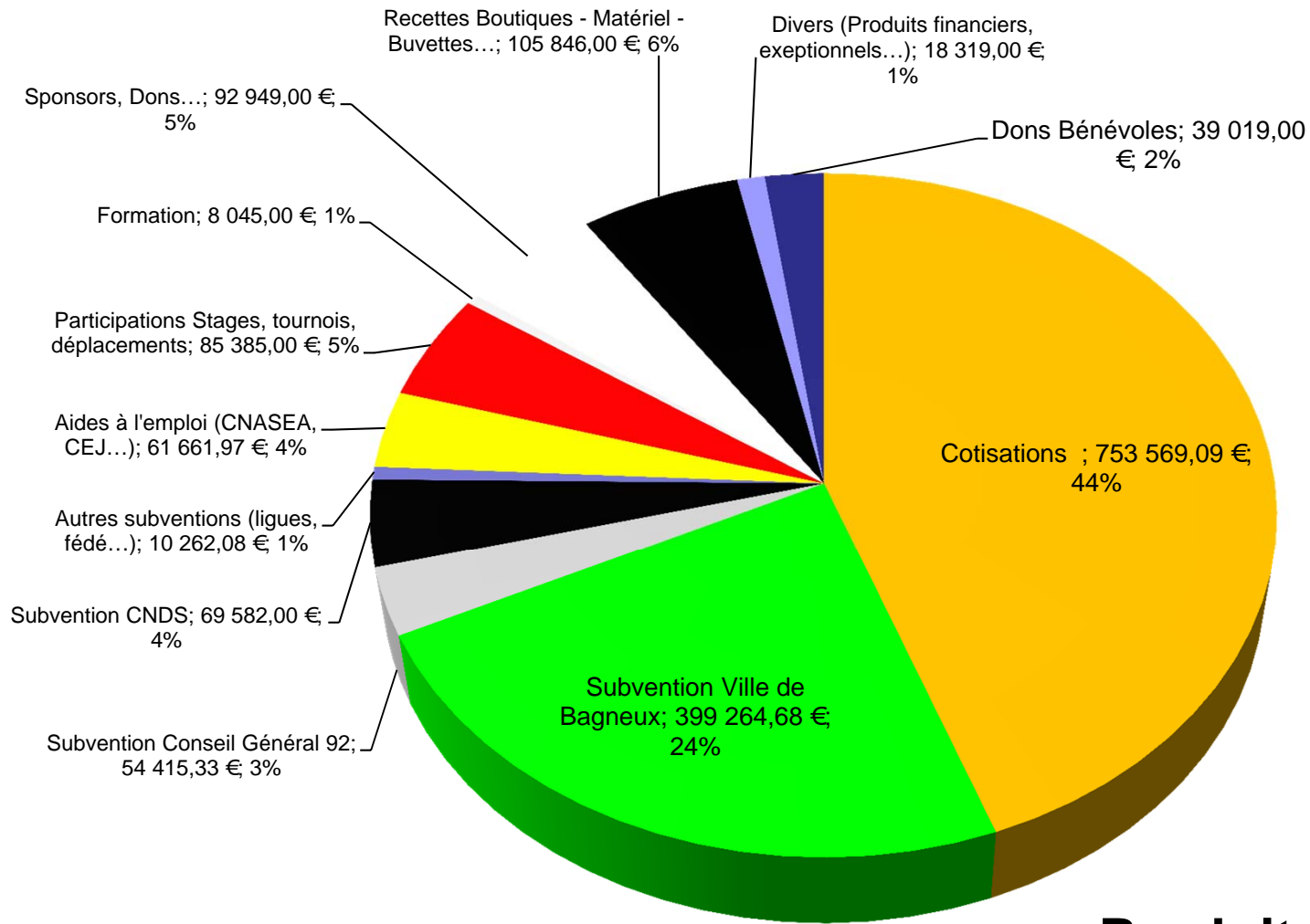
22 201,60 € -140,14% -55 306,14 € -9 398,92 €



COM Bagneux - Assemblée générale 2013 – 7 février 2014

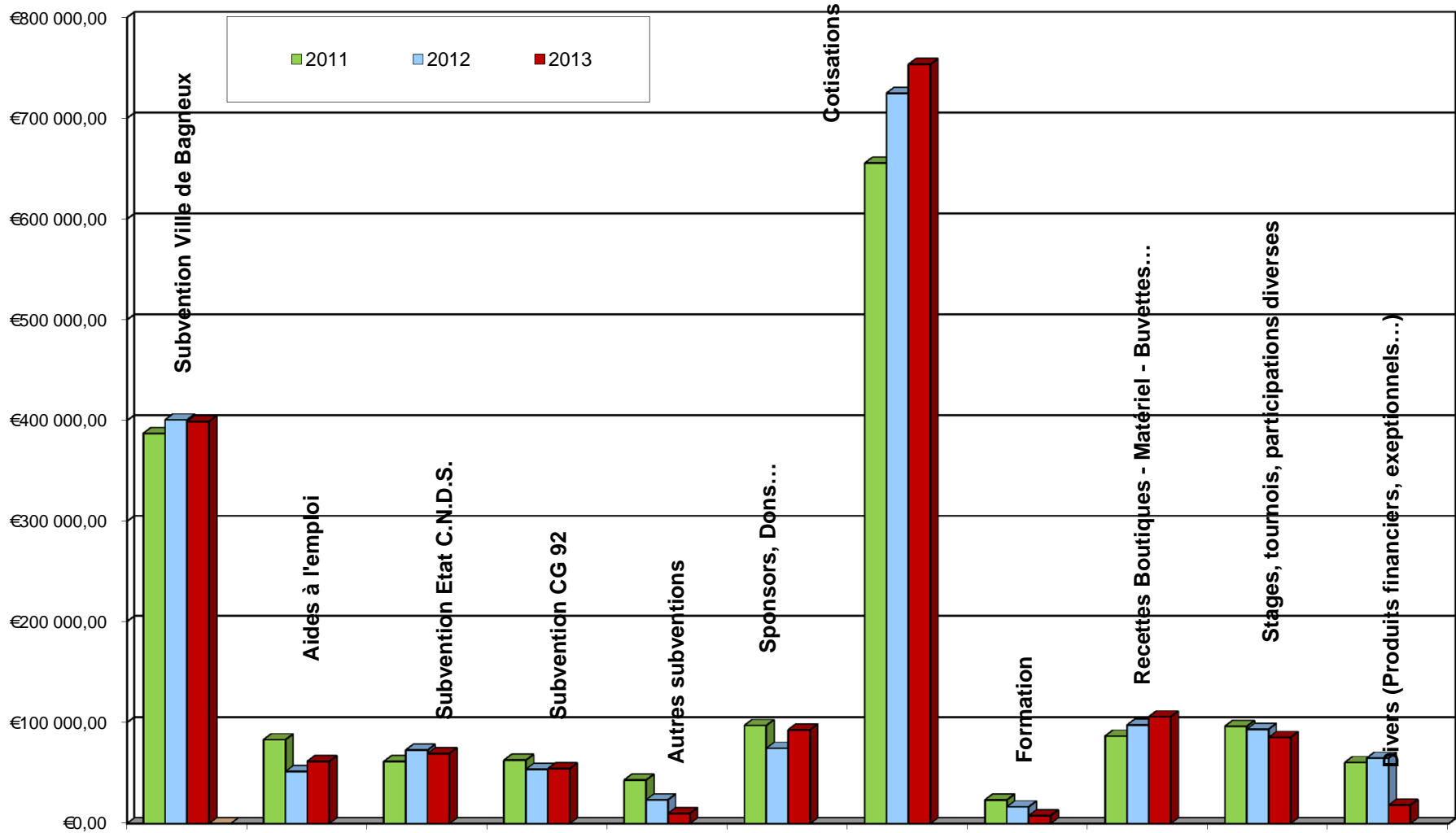






Produits (hors mouvements internes)

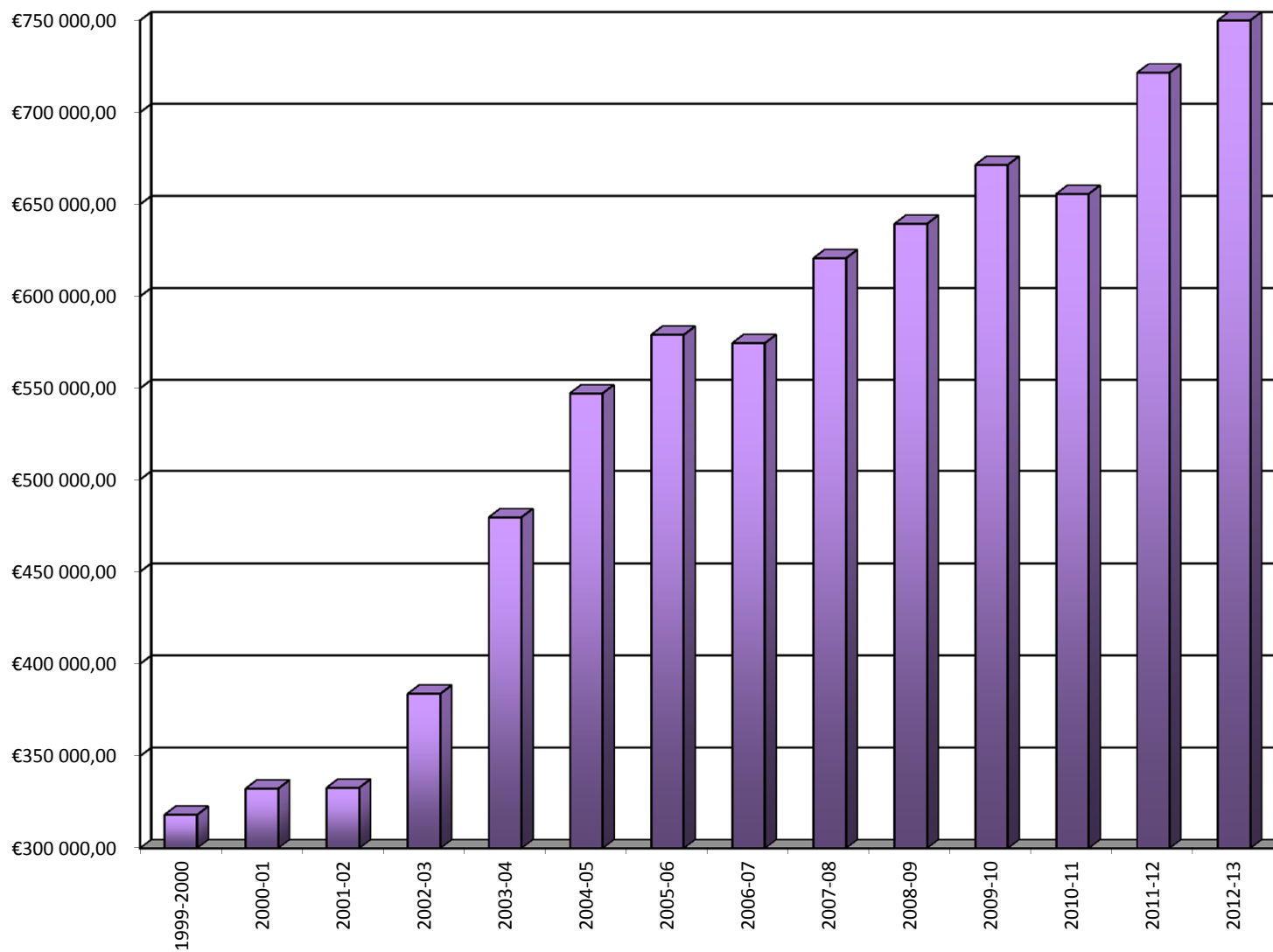




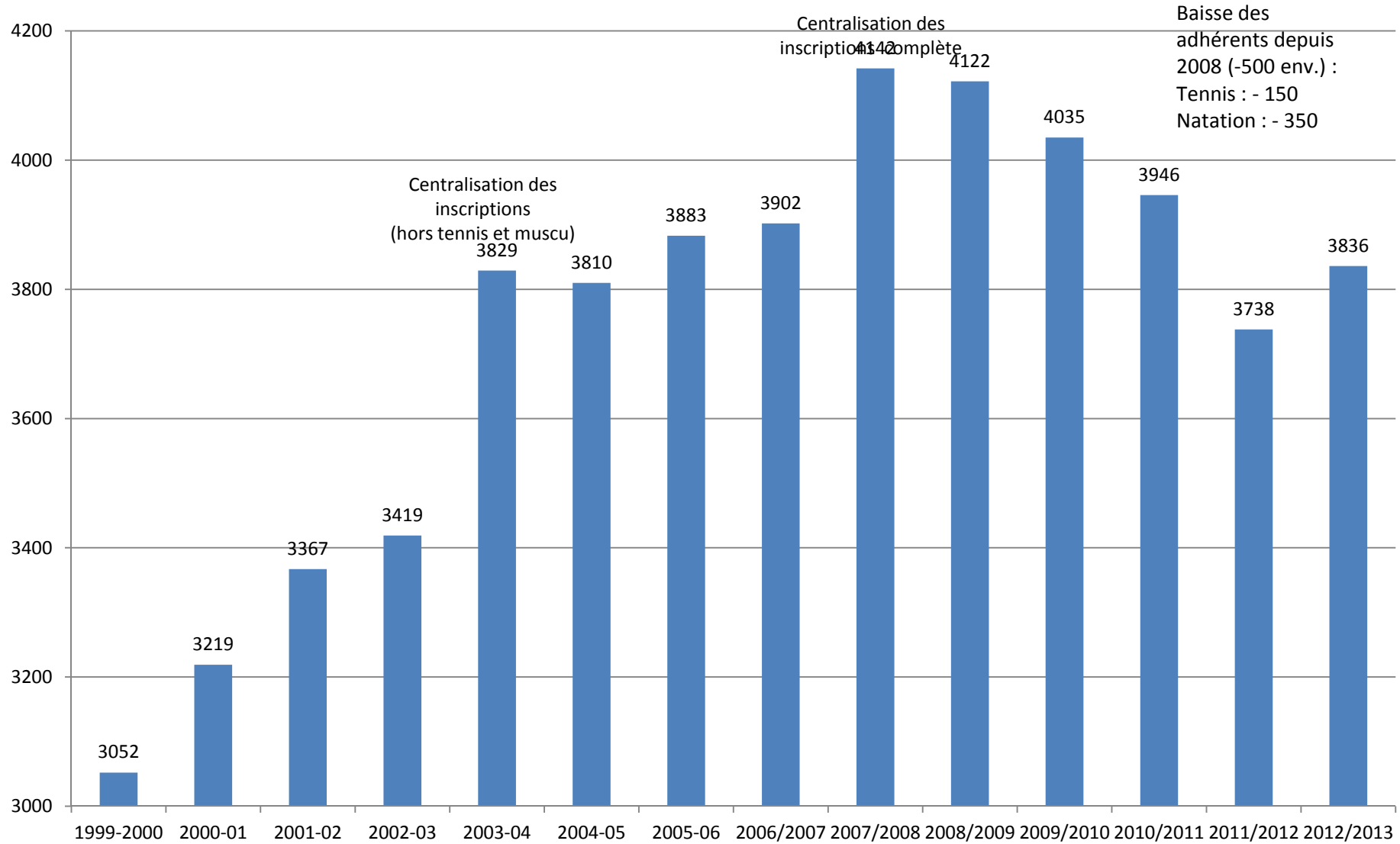
Produits - 0,66 %



Cotisations

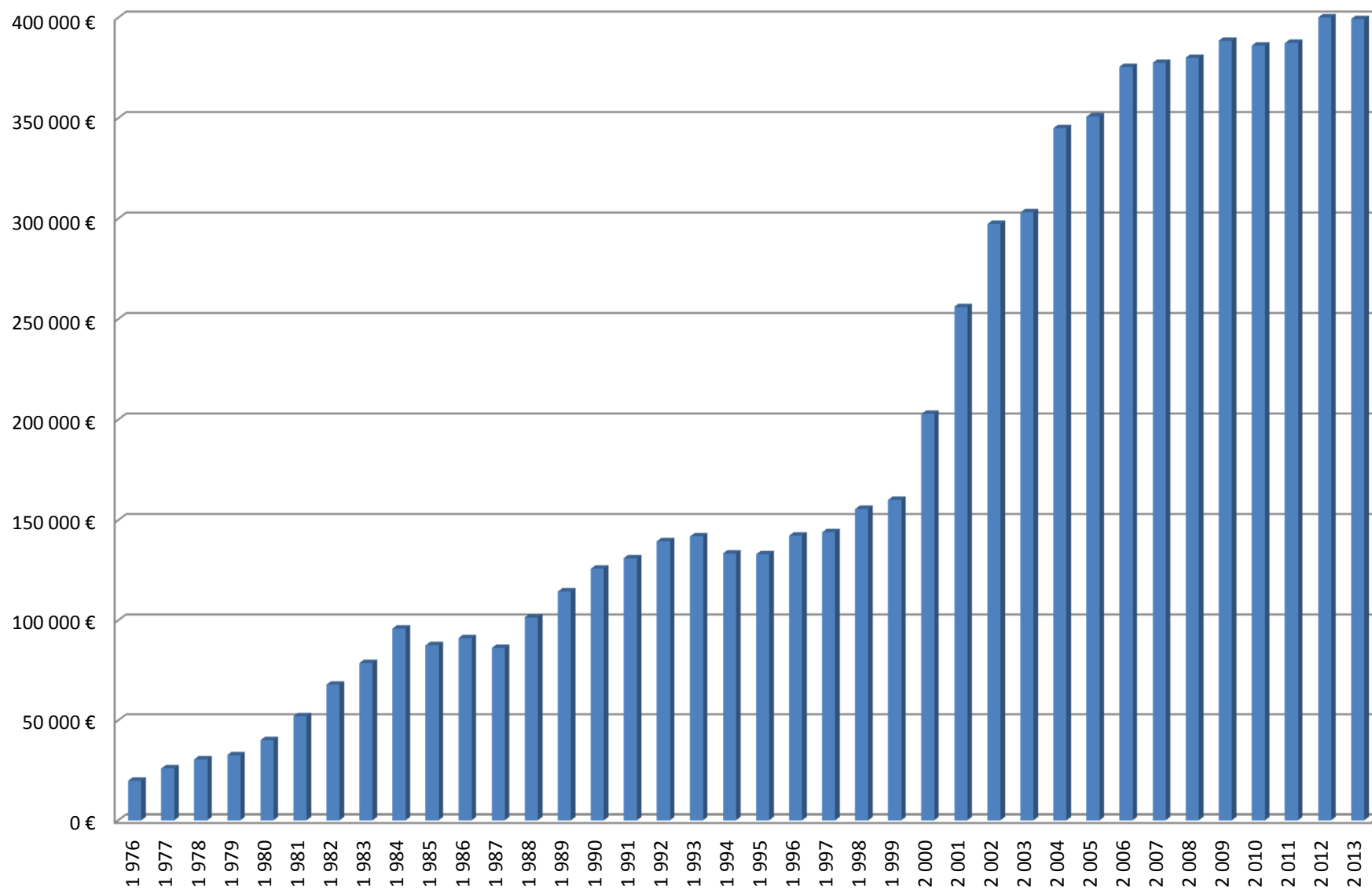


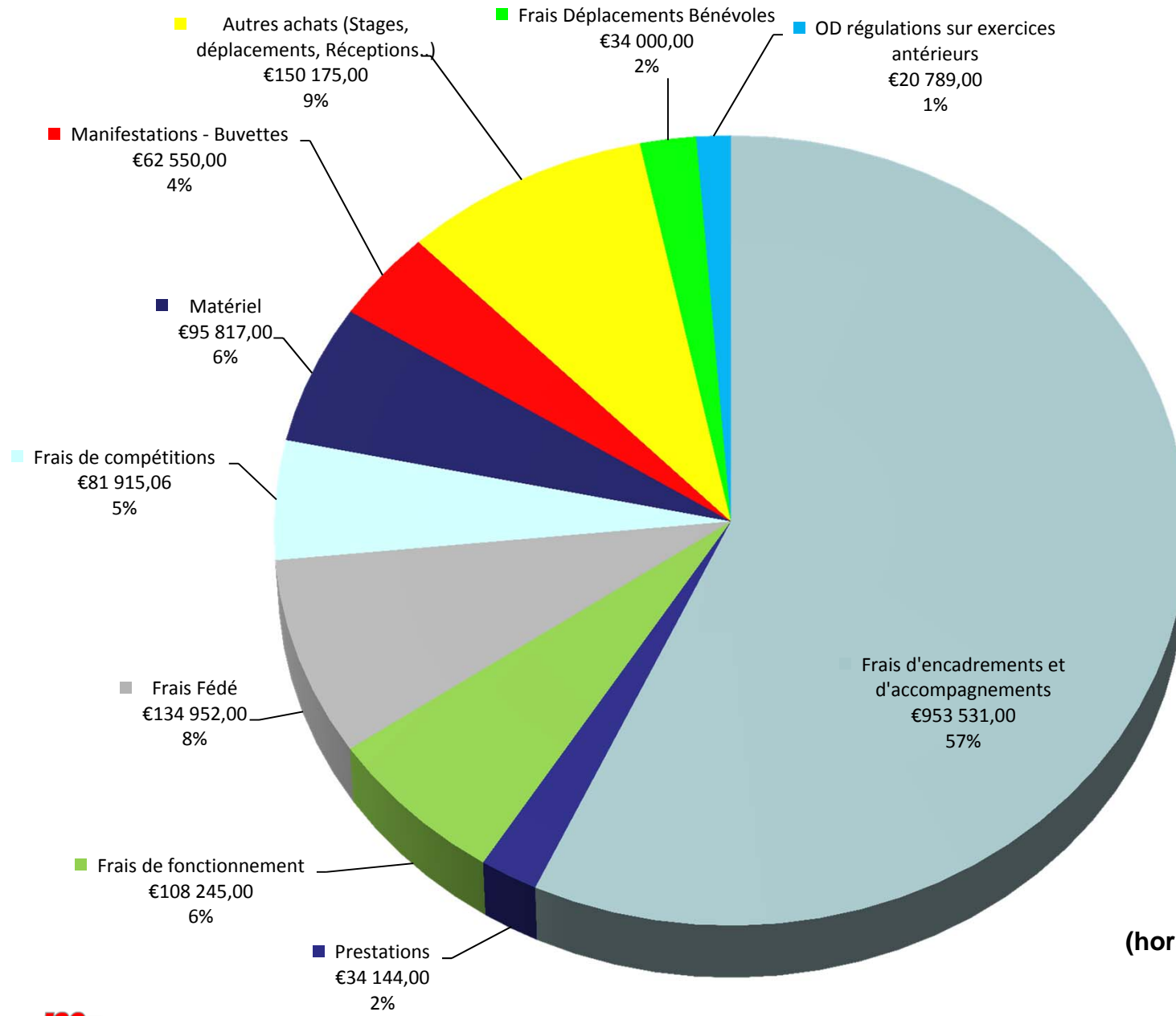
Nombre d'adhérents



Subvention Ville de Bagneux

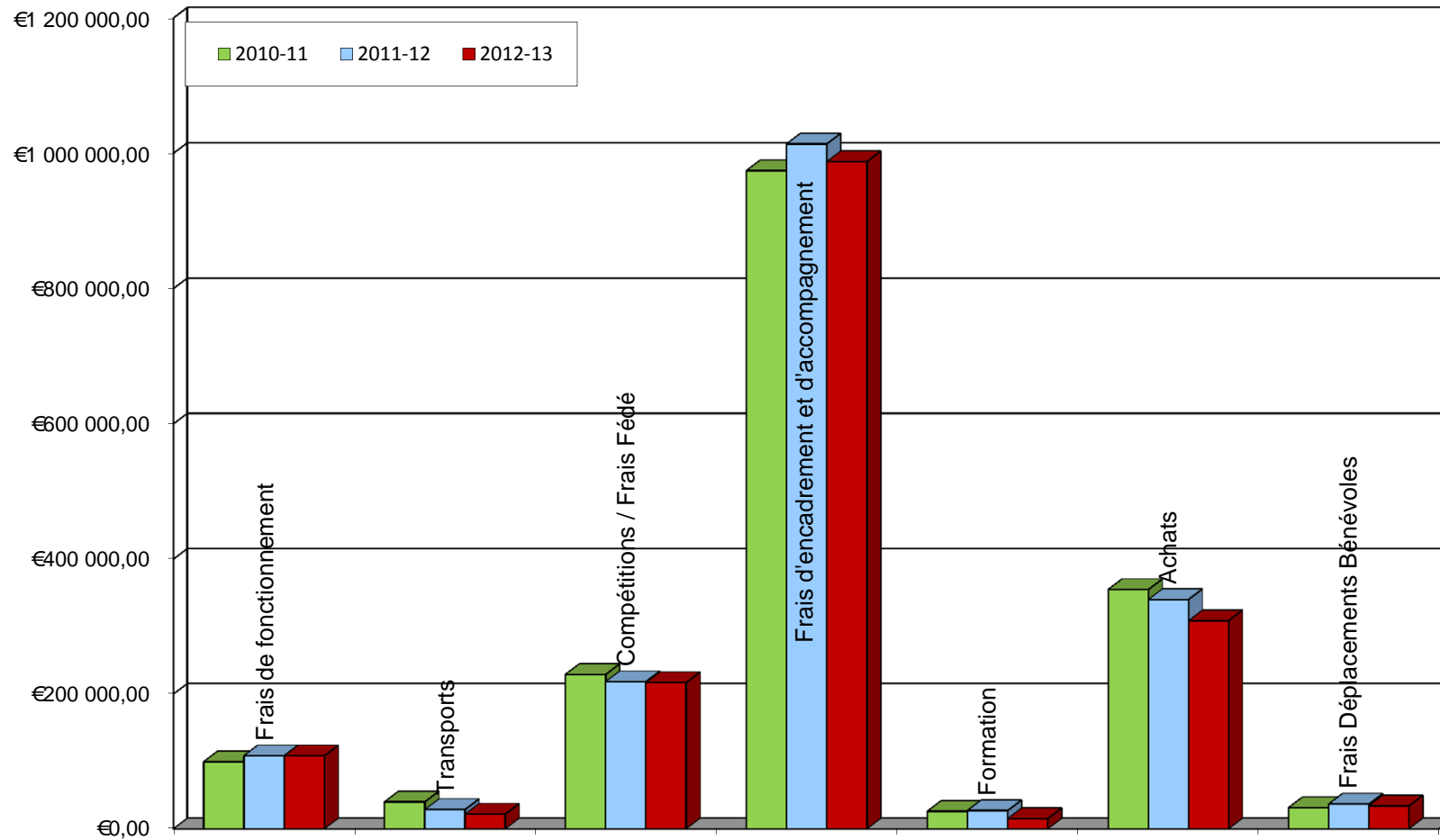
11



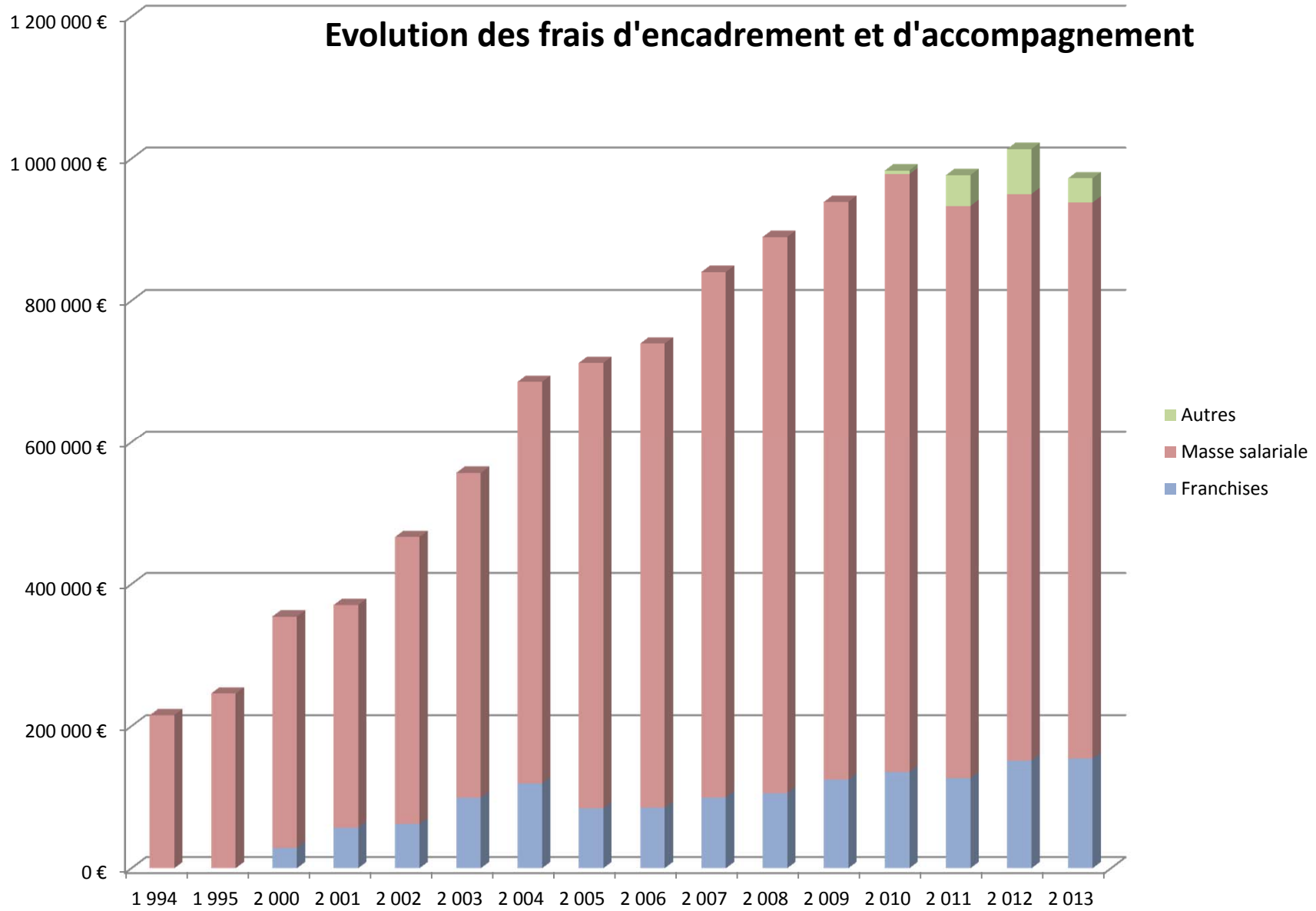


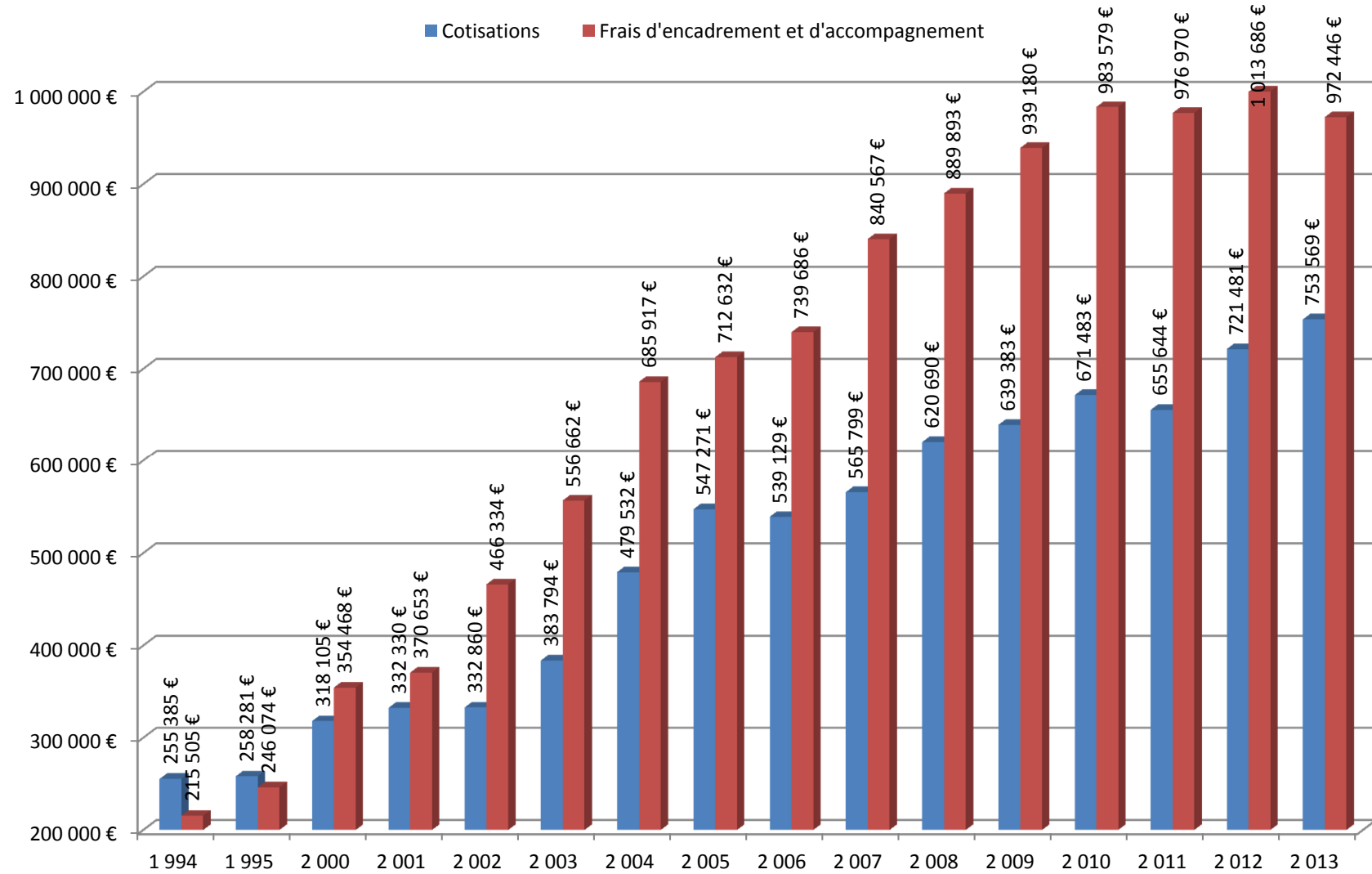
Charges
(hors mouvements internes)



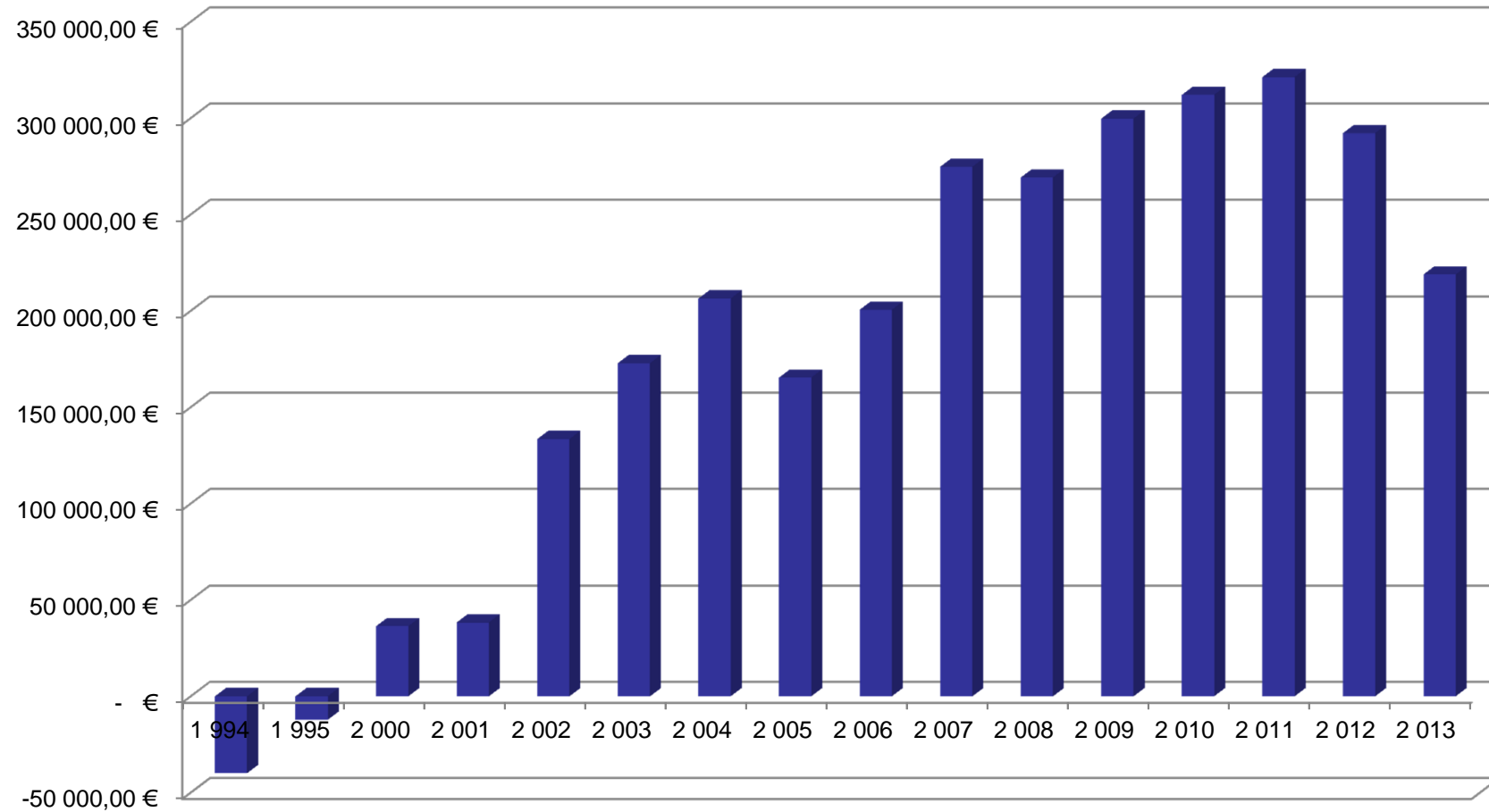


Charges - 4,47 %





Différence Frais d'encadrement et d'accompagnement / Cotisations



Rapport financier

Assemblée Générale du COMB saison 2012-13 7 février 2014



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 nos comptables Annie et Jean-François pour le travail remarquable accompli en relations avec les trésoriers de section. Remerciements également à nos experts comptables, qui ont 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.

Diapositive 2



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 368 251 €, baisse de 22,20 %.

Le compte de résultat indique des produits pour 1 957 401 € en baisse de 0,66 % et des charges pour 1 935 200 € en baisse de 4,46 %

Il en résulte un excédent de 22 202 €.

Diapositive 3

BILAN PASSIF		
	Au 31/05/2013	Au 31/05/12
FONDS PROPRES		
Fonds associatif	145 334	145 334
Reserves	-255 640	-204 325
Resultat de l'exercice	-22 202	-55 334
TOTAL (3)	-92 104	-114 297



COM Bagnaux - Assemblée Générale 2013 - 7 Juillet 2014

Ainsi notre fond associatif se redresse légèrement pour s'établir à -92 104 € ne permettant pas encore de lever la procédure d'alerte de la part de notre commissaire aux comptes. Seuls les décalages d'encaissements des subventions nous permettent encore aujourd'hui de ne pas déposer le bilan.

Les mesures prises en 2013 lors de notre précédente AG ne porteront pleinement leurs fruits qu'à l'issue de la saison en cours pour ce qui concerne les produits. C'est à la maîtrise et à la diminution importante des dépenses que nous devons le résultat excédentaire pour 2013 et un redressement de notre résultat de 77 000 €

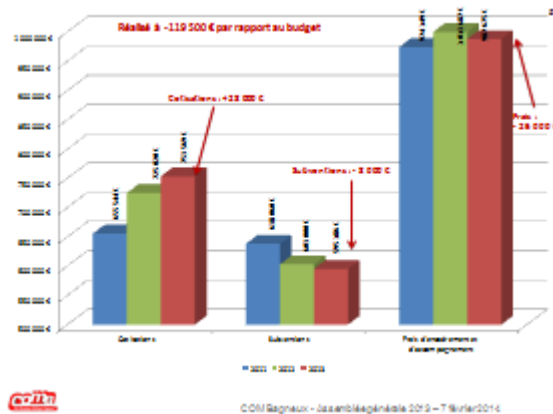
Diapositive 4

COM Bagnaux - Assemblée Générale 2013 - 7 Juillet 2014

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, à droite, des produits 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 30 000 € puis de 50 à 60 000 € pour les futures saisons, l'excédent final de 22 000 € reste relativement satisfaisant.

Diapositive 5



● PRODUITS :

- Les subventions poursuivent leur baisse, 1,29% en 2013, soit **7 000 € (-35 000 € l'an passé)**, baisse essentiellement due aux diminutions du CNDS et des subventions fédérales (-16 000 €).
- Les cotisations sont en hausse de 3,94 % soit 28 000 € supplémentaires.

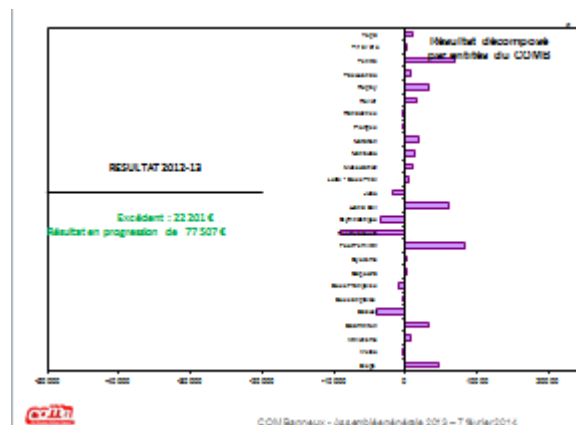
Les autres produits n'appellent pas de remarques particulières, les fluctuations étant liées à des actions entraînant des dépenses équivalentes et évoluant de manière proportionnelles.

● CHARGES :

Concernant les charges, l'effort global demandé a permis de diminuer l'ensemble des dépenses.

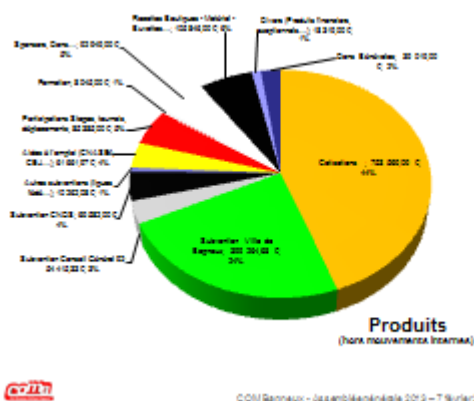
Et surtout pour la première fois depuis de nombreuses années, les frais d'encadrement sont en baisse cette saison autour de 30 000 €

Diapositive 6



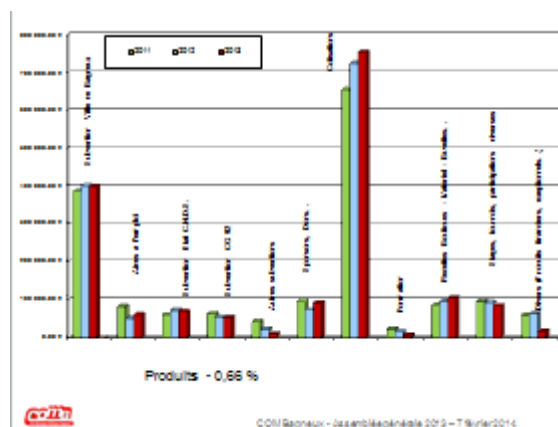
On voit ici la décomposition par sections du résultat consolidé.

Diapositive 7



Plus de 40% de nos recettes proviennent désormais des cotisations de nos adhérents, part qui a augmentera à nouveau suite aux mesures prises lors l'assemblée générale de 2012, faisant face à une diminution régulière des subventions (dont les 2/3 proviennent de la subvention de la ville).

Diapositive 8

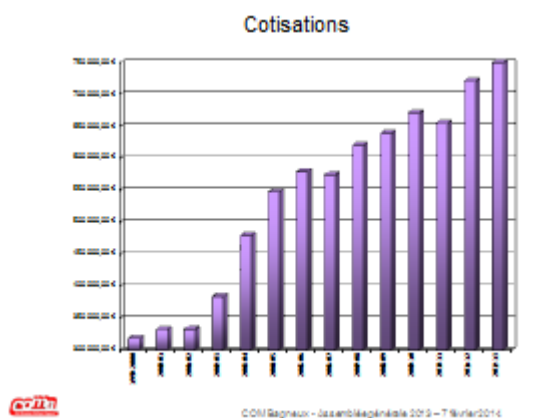


L'évolution des produits sur 3 ans nous permet de visualiser les tendances déjà mentionnées :

Augmentation des cotisations.

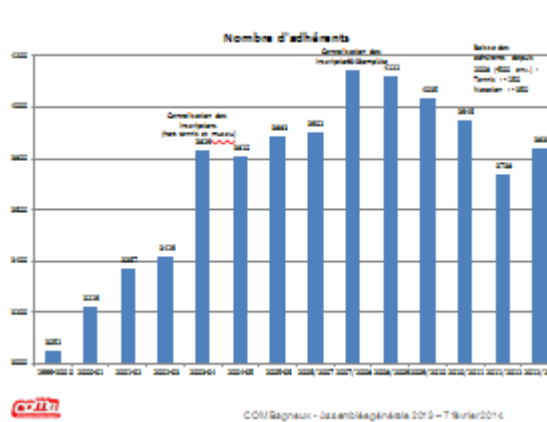
Stagnation des subventions voir baisses pour certaines d'entre elles, maintien du sponsoring.

Diapositive 9



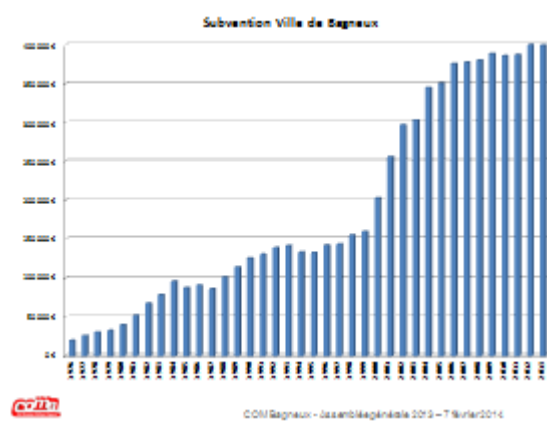
Les cotisations à nouveau en hausse cette année.

Diapositive 10



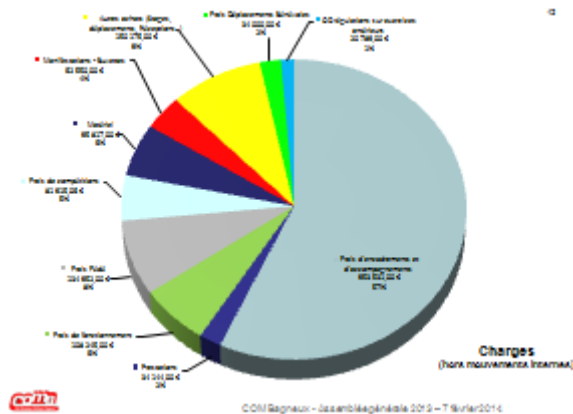
L'évolution du nombre d'adhérents

Diapositive 11



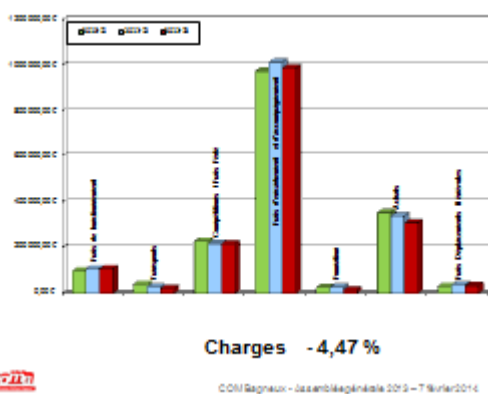
L'évolution de la subvention municipale remarquablement stable.

Diapositive 12

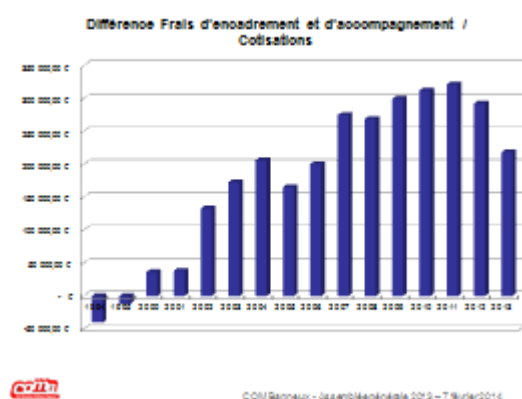
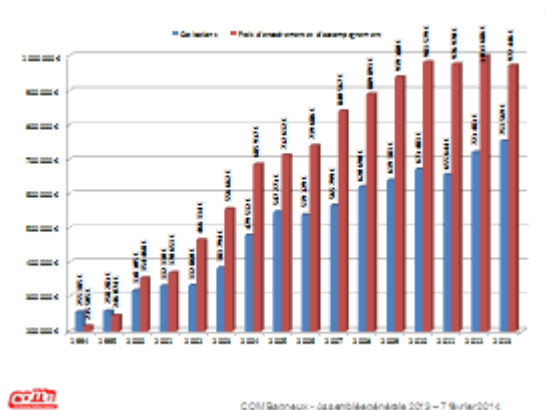
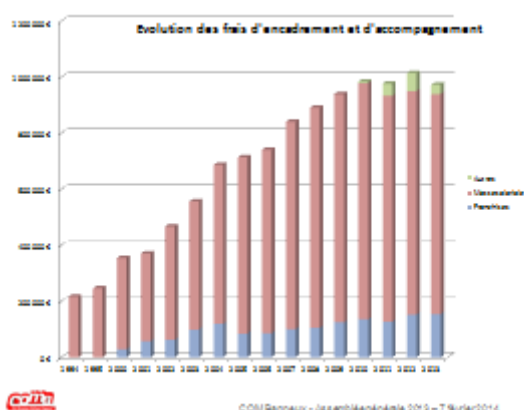


La répartition des charges montre toujours la prépondérance des charges de personnel, des indemnités et des prestations sur notre budget avec de 57% des dépenses.

Diapositives 13, 14 et 15



L'évolution des charges nous montre ici une bonne maîtrise des charges cette saison. L'un de nos objectifs est d'avoir une masse salariale couverte par les cotisations en progression depuis deux saisons.



En conclusion, le résultat excédentaire de 22 201 €, conforme à nos attentes pour cette saison que nous devons accroître sur plusieurs saisons afin de reconstituer des réserves suffisantes pour la bonne marche financière du club.