



RAPPORT FINANCIER

Assemblée générale 2015

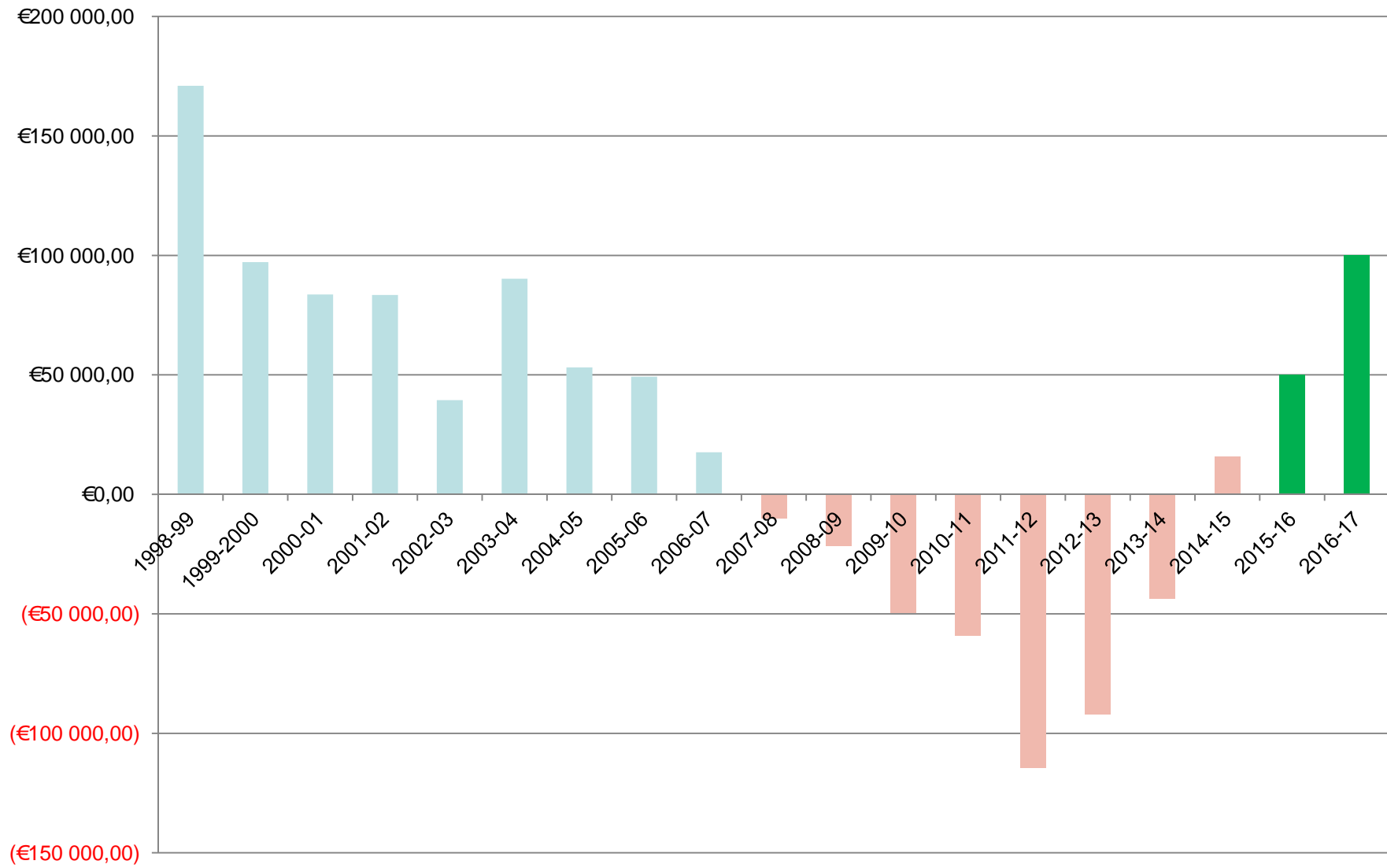


- BILAN
- COMPTE DE RESULTAT

BILAN PASSIF		Au 31/08/2015	Au 31/08/2014
FONDS PROPRES			
Fonds associatif		145 334	145 334
Réserves		-188 819	-237 438
Résultat de l'exercice		+ 59 304	+ 48 619
TOTAL (I)		15 819	-43 485

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Résultat	-277	-27 376	-9 399	-55 306	22 201	48 619	59 304
Fond	- 21 698	-49 586	-58 985	-114 297	-92 103	-43 485	15 819

Fond associatif - Evolution et prévisionnel



ANALYSE DES COMPTES 2014-15 - par CATEGORIES

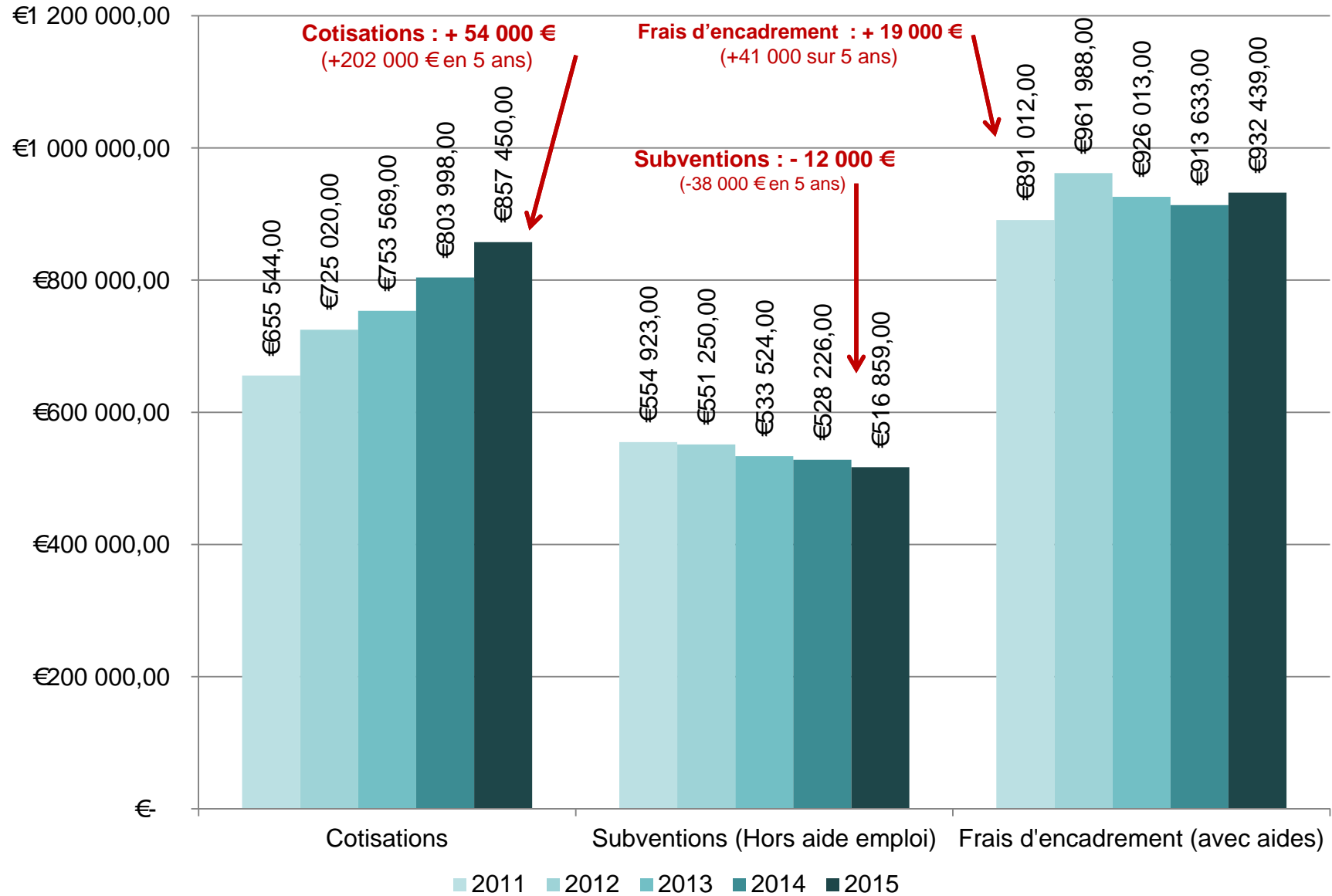
CHARGES			
	2014-15	2013-14	
Frais de fonctionnement	121 841,06 €	-17,43%	147 561,07 €
Frais de fonctionnement	92 526,53 €	-22,32%	119 109,49 €
Assurances	6 365,92 €	3,73%	6 136,72 €
Honoraires	16 698,00 €	7,23%	15 571,60 €
Affranchissements/Téléphones	6 250,61 €	-7,31%	6 743,26 €
OD régulations sur exercices antérieurs	- €	-100,00%	15 594,65 €
Frais de personnel	1 016 554,26 €	6,45%	954 964,44 €
Salaires	821 874,92 €	5,92%	775 964,23 €
Formation	9 752,34 €	-42,08%	16 838,71 €
Indemnités	184 927,00 €	14,04%	162 161,50 €
Achats	326 512,28 €	9,11%	299 238,92 €
Boutique	- €		673,80 €
Manifestations - Buvettes	47 252,32 €	-9,75%	52 354,27 €
Matériel	124 528,91 €	15,56%	107 760,92 €
Frais de réception	42 706,65 €	20,38%	35 477,33 €
Récompense, Pub, Loto, Tarot ...	3 038,61 €	39,34%	2 180,73 €
Stages	44 656,09 €	7,36%	41 596,60 €
Déplacements	52 868,76 €	8,25%	48 837,56 €
Photo-vidéo plaquette promotion initiatives	5 651,97 €	-17,72%	6 868,84 €
Visites médicales / Pharmacie	4 064,35 €	29,38%	3 141,40 €
Divers	1 744,62 €	402,09%	347,47 €
Prestations			
Prestations (Ententes, auto entreprise...)	17 161,65 €	-21,83%	21 955,33 €
Compétitions / Frais Fédé	271 175,79 €	36,77%	198 271,60 €
Tournois / Compétitions	102 757,54 €	6,87%	96 151,82 €
Transports	51 787,00 €	1301,71%	3 694,57 €
Affiliations	5 187,45 €	-8,18%	5 649,65 €
Frais de fédérations / Licences	111 443,80 €	20,12%	92 775,56 €
*pour info : Frais mutualisés :	152 051,03 €		132 572,04 €
TOTAL CHARGES	1 753 245,04 €	7,06%	1 637 586,01 €

PRODUITS			
	2014-15	2013-14	
Subventions	600 975,42 €	1,60%	591 511,65 €
Subvention Ville de Bagneux	385 440,00 €	-2,99%	397 333,32 €
Subvention Conseil Général 92	56 399,67 €	4,32%	54 065,33 €
Subvention CNDS	63 469,00 €	-0,93%	64 065,00 €
Autres subventions (ligues, fédé...)	11 550,60 €	-9,49%	12 761,01 €
Aides à l'emploi (CNASEA, CEJ...)	84 116,15 €	32,91%	63 286,99 €
Cotisations - Licences			
Cotisations licences	857 450,46 €	6,65%	803 997,47 €
*dont Frais FD mutualisés :	139 742,00 €		135 253,99 €
**dont adhésion club :	170 325,00 €		166 935,00 €
Participations	91 428,72 €	-2,82%	94 080,34 €
Stages, tournois, déplacements	61 320,10 €	-12,62%	70 172,65 €
Participations diverses	30 108,62 €	25,94%	23 907,69 €
Ventes	103 200,95 €	2,40%	100 782,64 €
Recettes Boutiques - Matériel...	5 938,25 €	-40,89%	10 045,70 €
Recettes manifestations (Fête du sport...)	78 799,70 €	-9,09%	86 676,94 €
Prestations	18 463,00 €	354,75%	4 060,00 €
Dons, Sponsors	120 904,00 €	36,34%	88 678,50 €
Dons, Sponsors, Prestations Ext.	86 080,00 €	53,86%	55 947,50 €
Dons Bénévoles	34 824,00 €	6,39%	32 731,00 €
Autres Produits	38 589,00 €	439,40%	7 154,10 €
Produits financiers	956,91 €	168,27%	356,69 €
Recettes Formation	1 214,26 €	-71,32%	4 233,10 €
Recettes diverses	36 417,83 €	1320,18%	2 564,31 €
TOTAL PRODUITS	1 812 548,55 €	7,49%	1 686 204,70 €

RESULTAT **59 303,51 €** 21,98% **48 618,69 €**

Pour infos : Transports 2013-2014 = 34 193 €

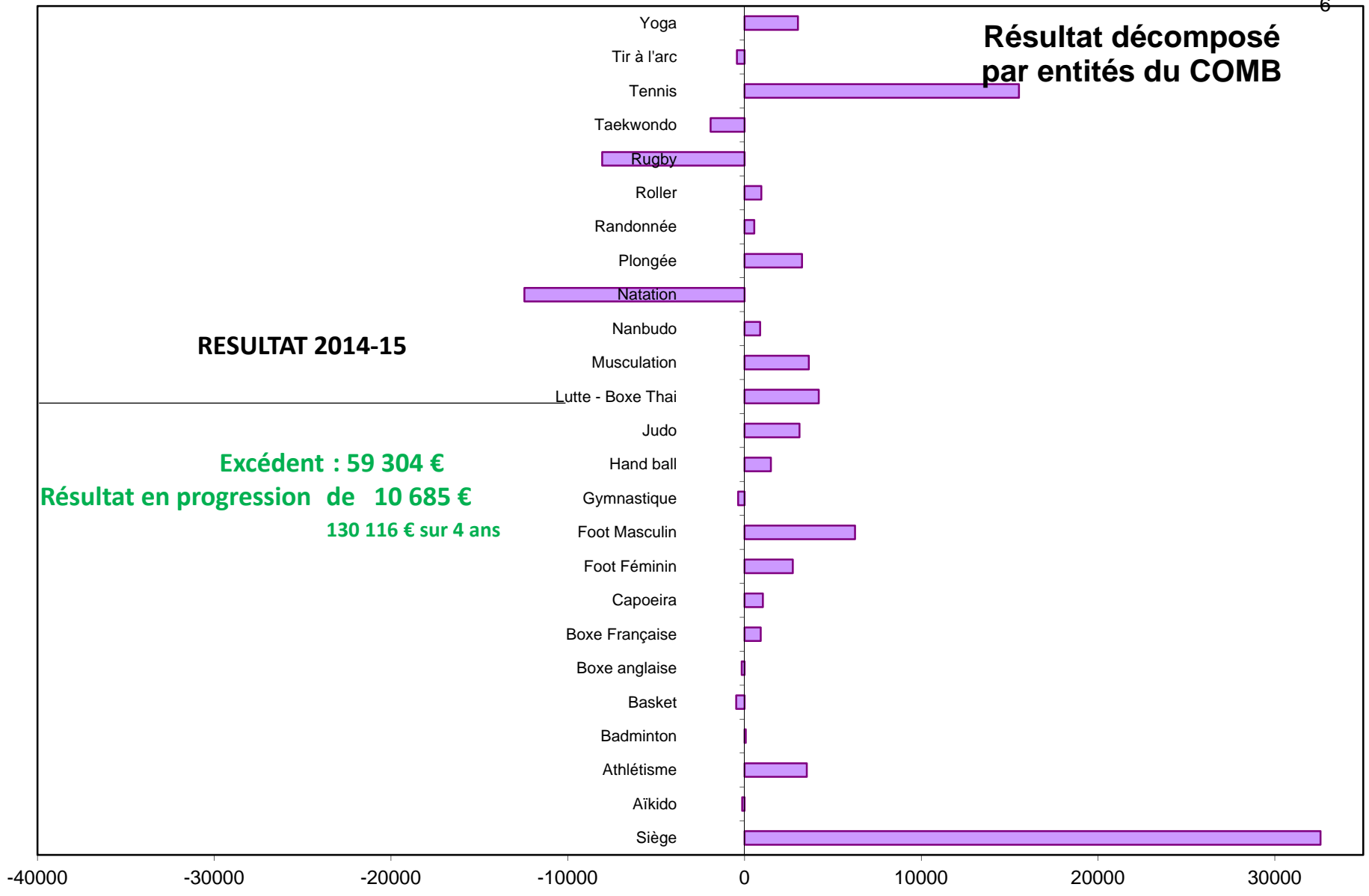


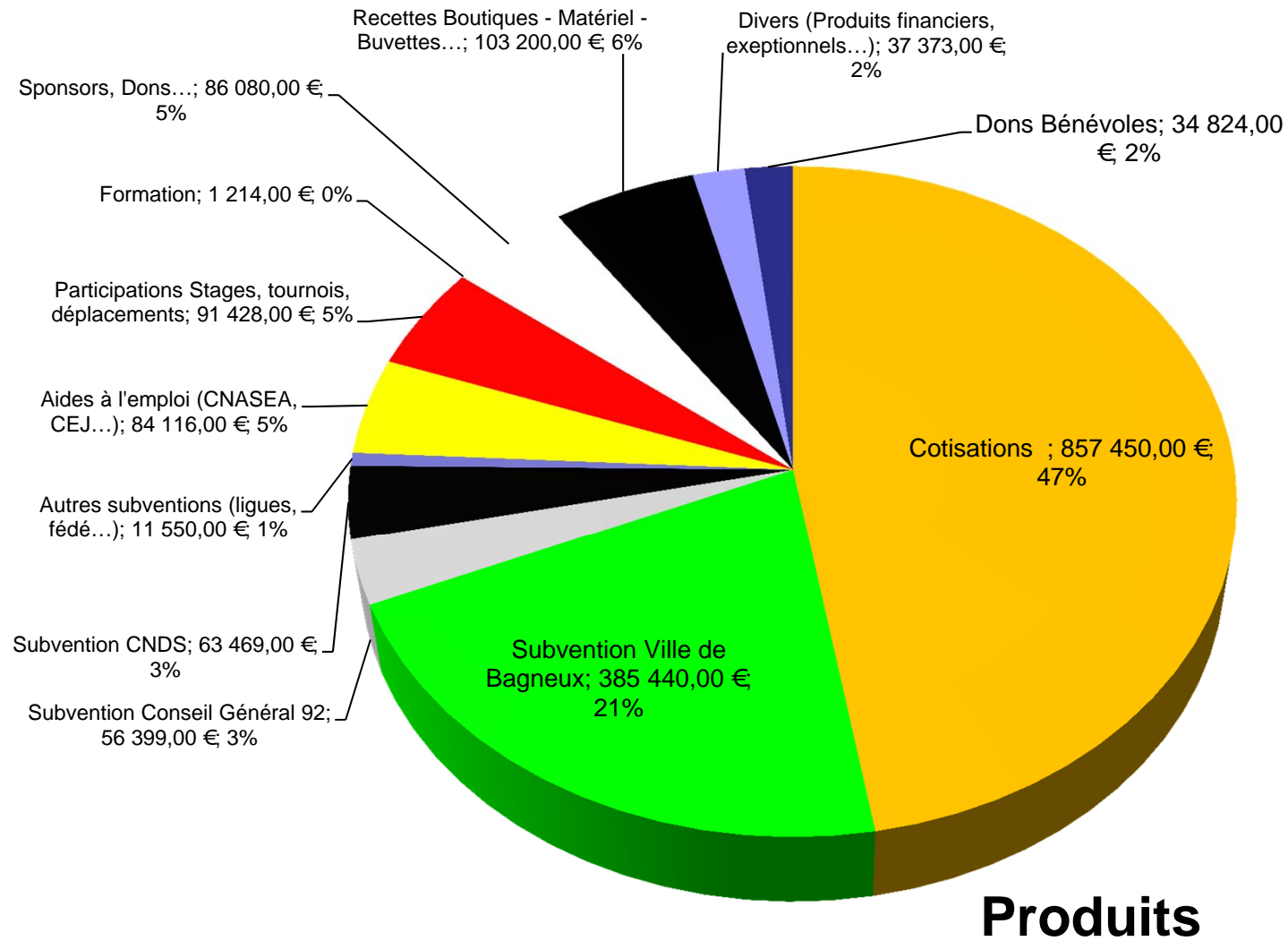


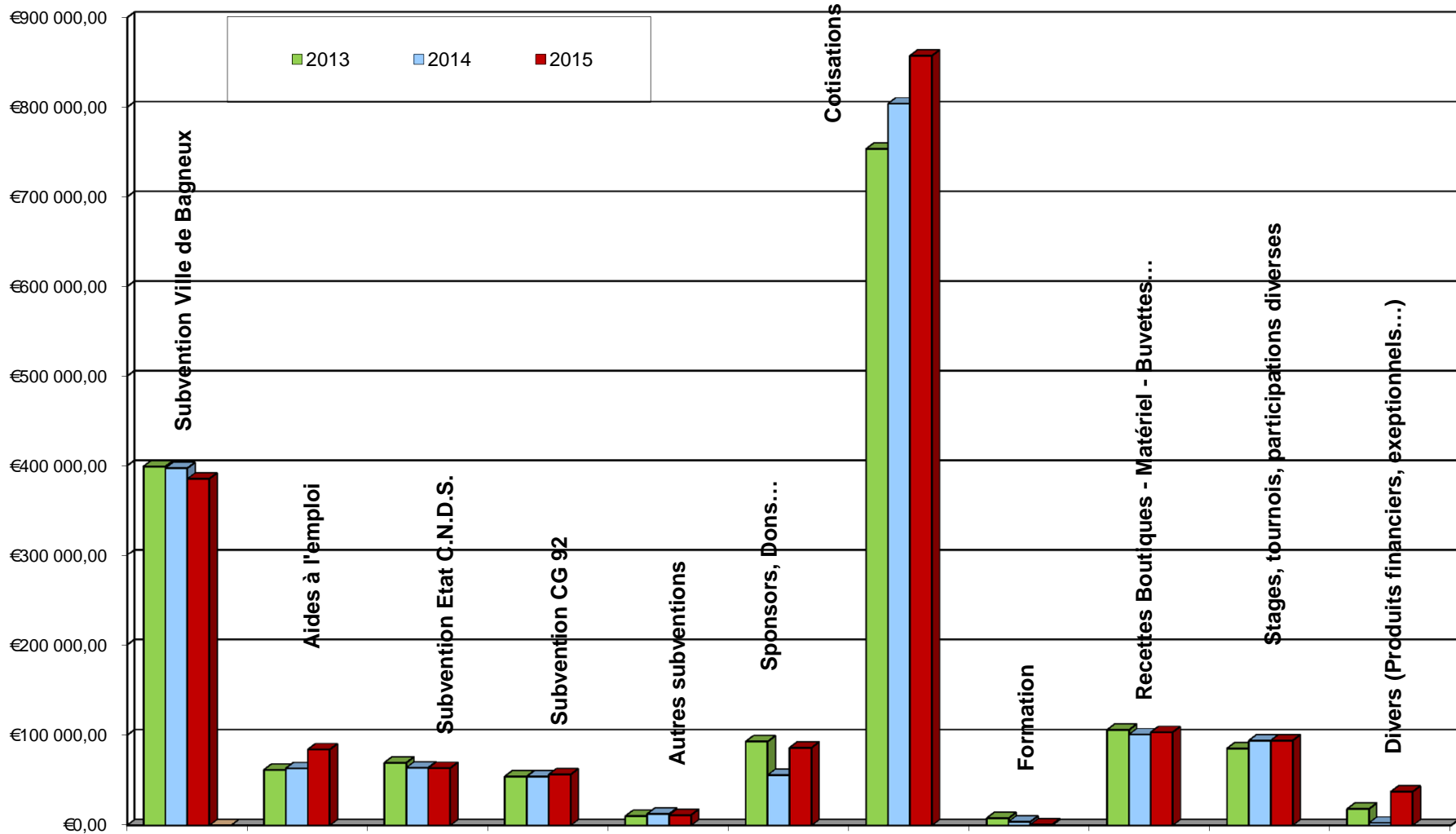
Résultat décomposé par entités du COMB

RESULTAT 2014-15

Excédent : 59 304 €
Résultat en progression de 10 685 €
130 116 € sur 4 ans



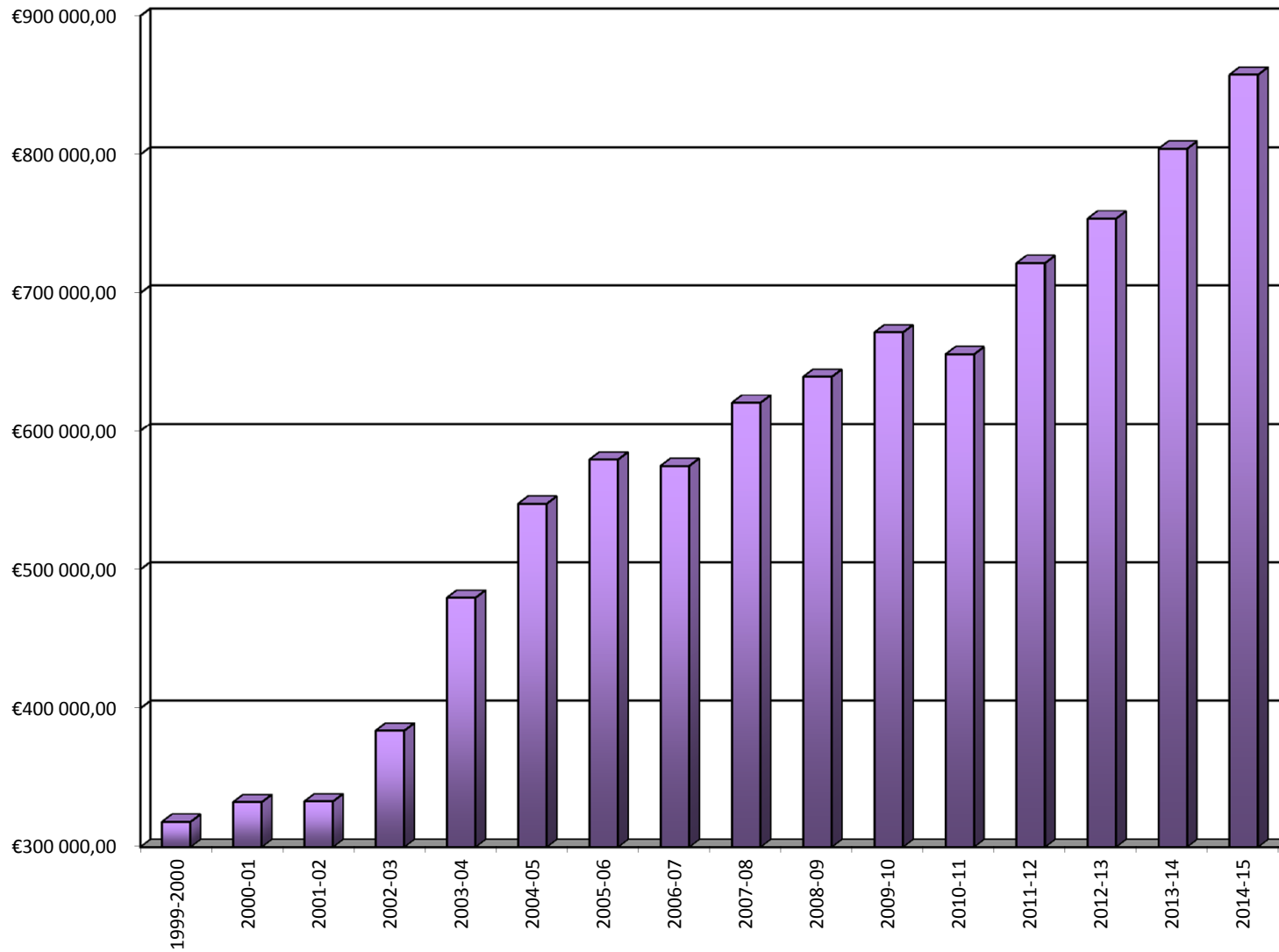




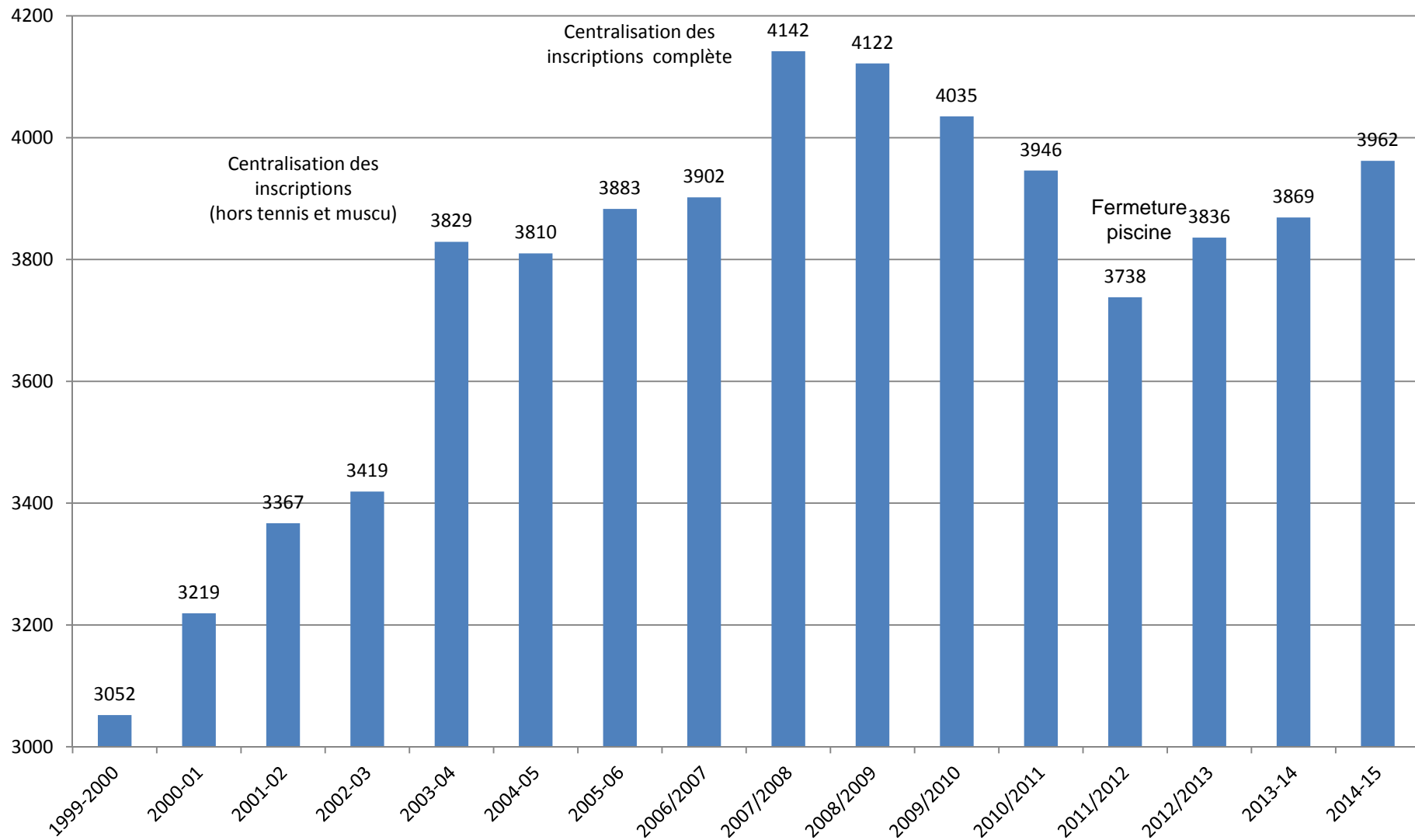
Produits + 7,49 %

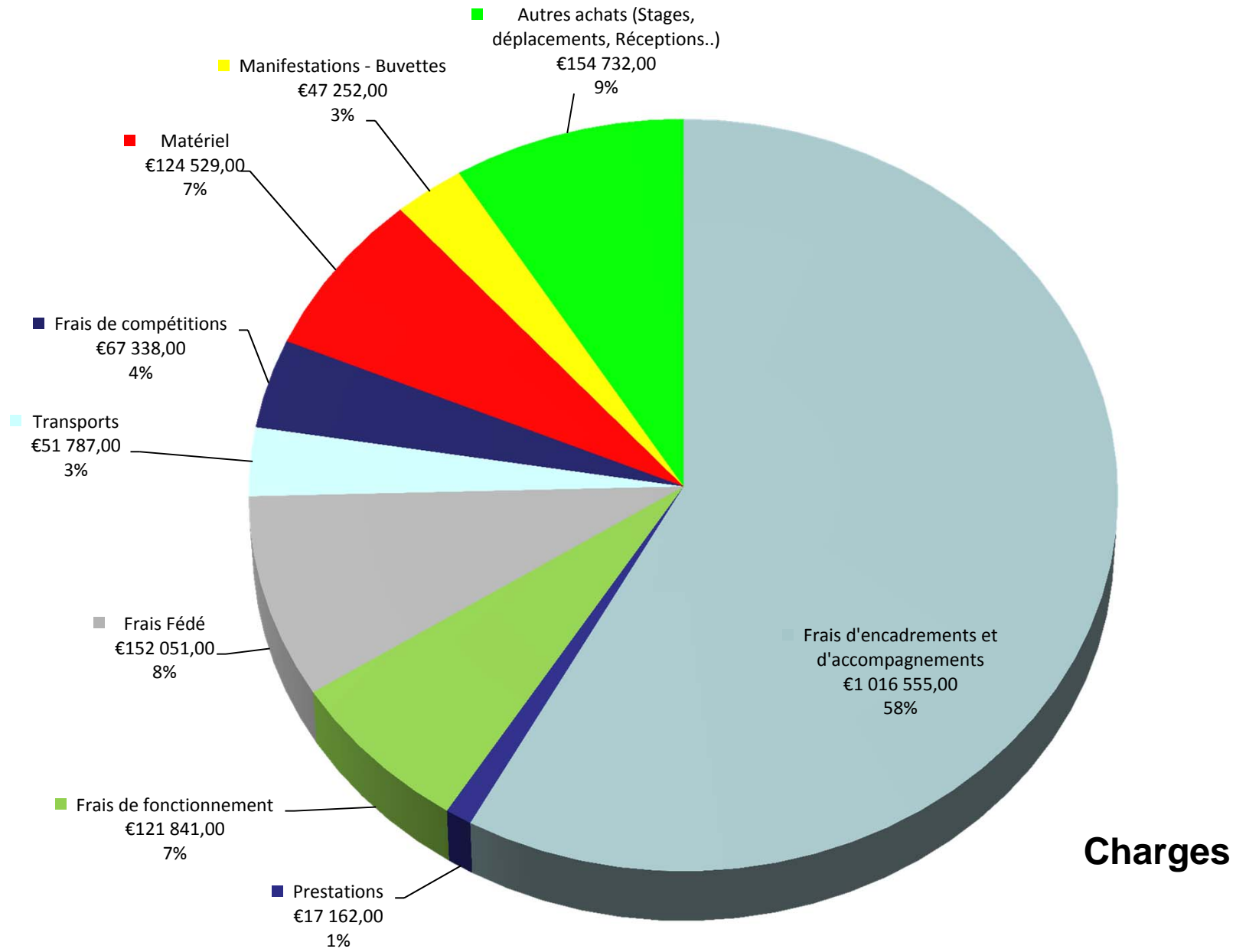


Cotisations



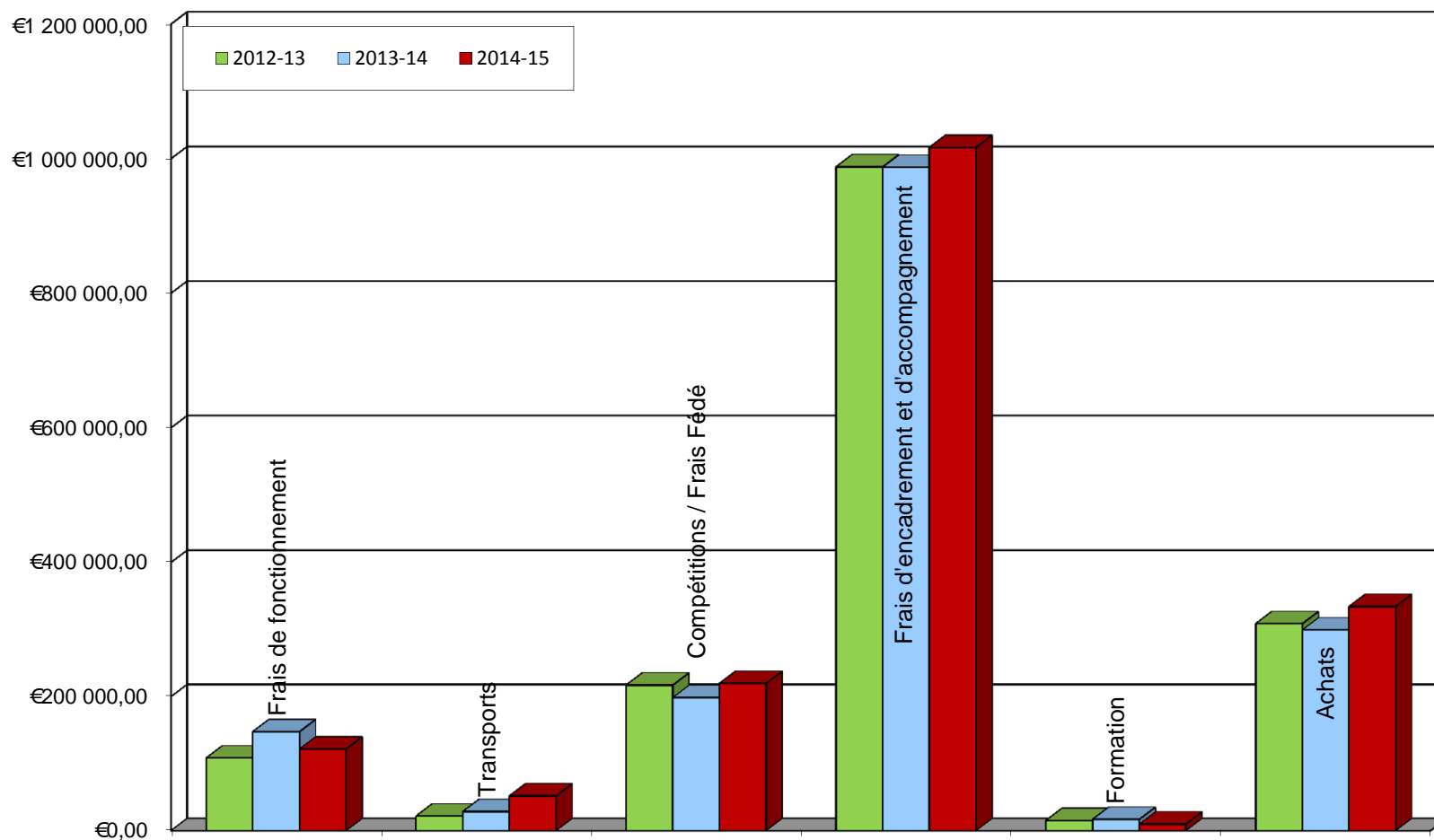
Nombre d'adhérents



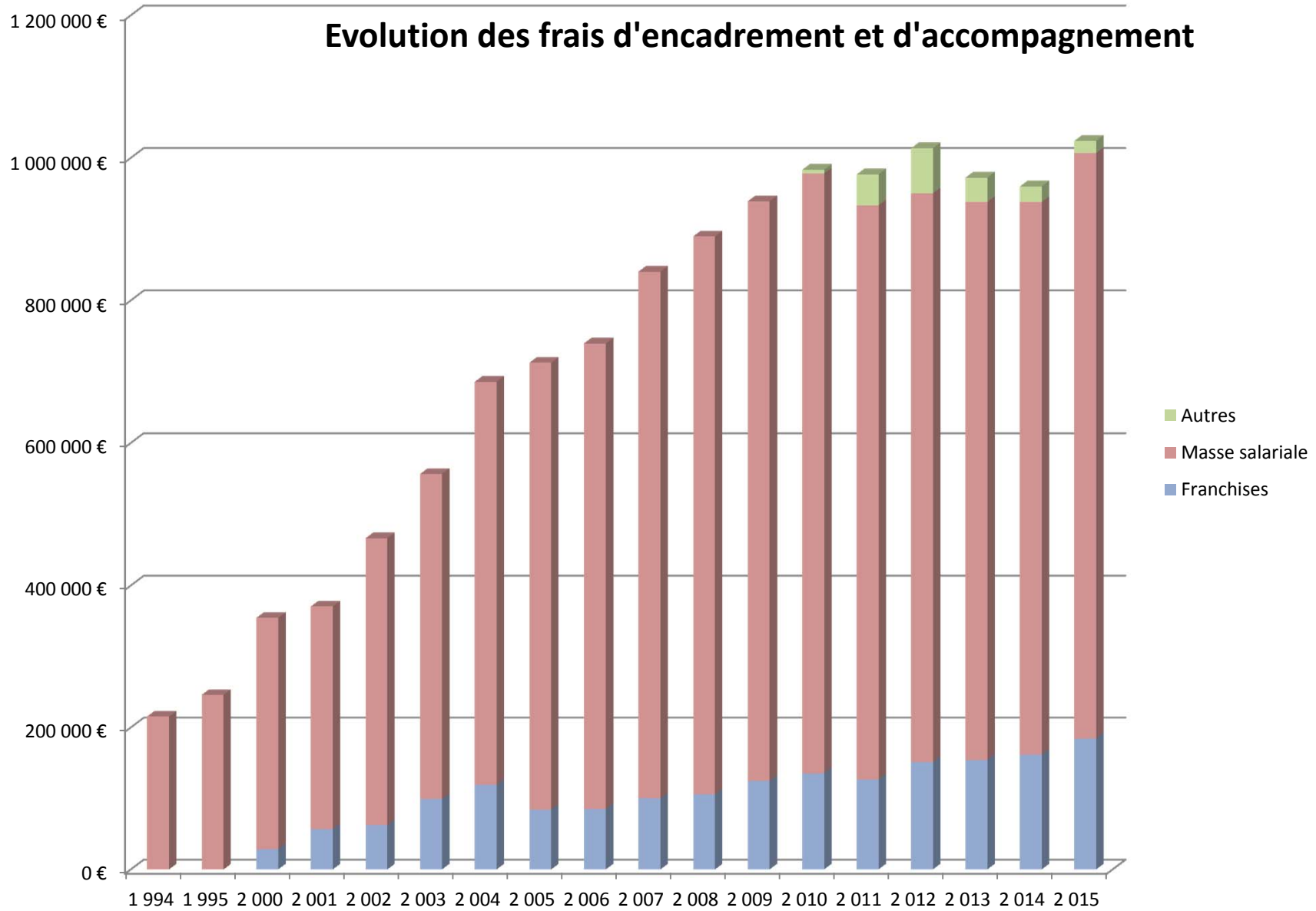


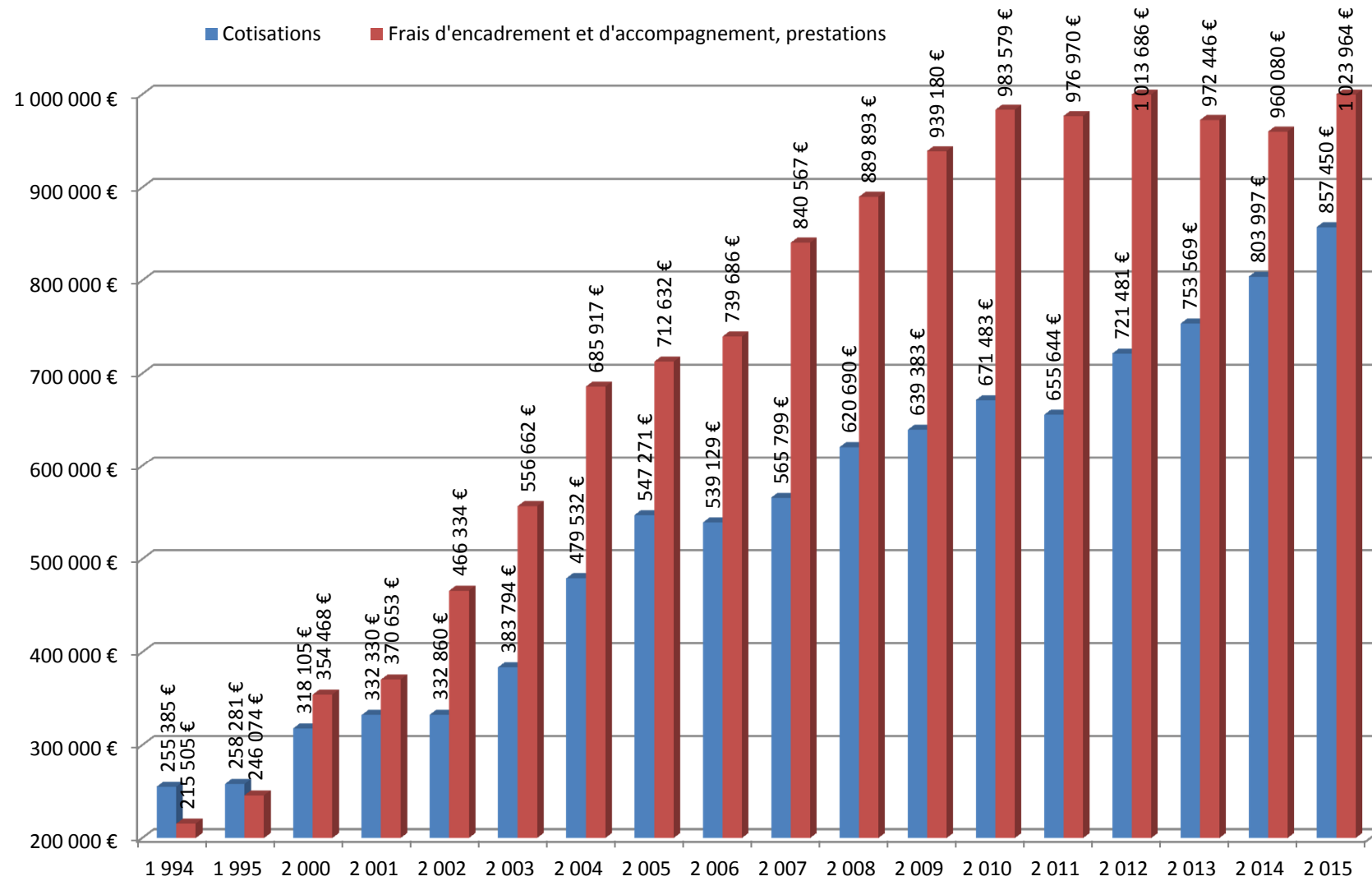
Charges



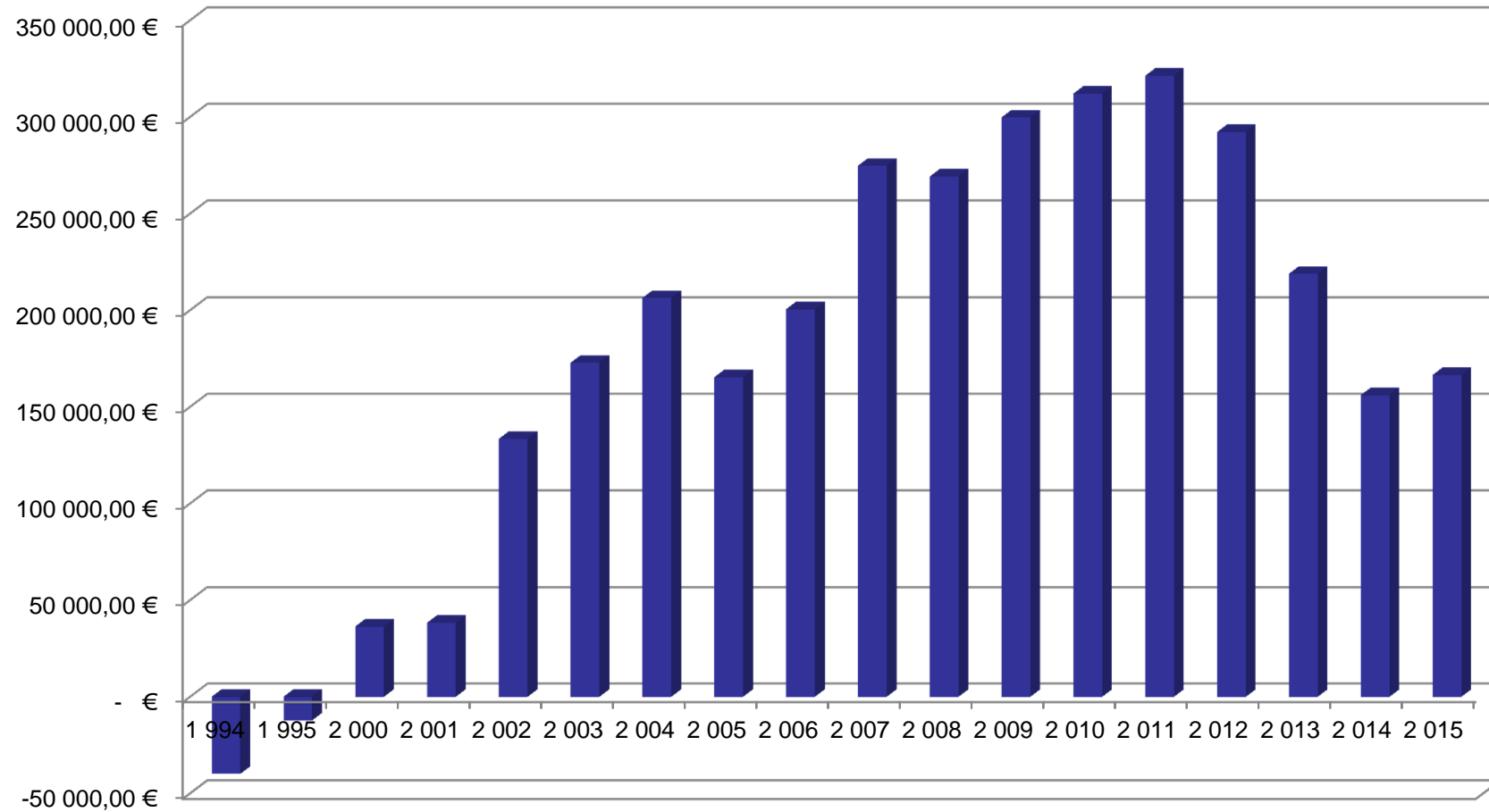


Charges + 7,06 %





Différence Frais d'encadrement et d'accompagnement / Cotisations



Rapport financier

Assemblée Générale du COMB saison 2014-15 février 2016



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 Saad et Jean-François pour le travail remarquable accompli en relations avec les trésoriers de section. Remerciements également à nos experts comptables, qui ont aidé à améliorer le suivi de notre situation financière et à la clôture des comptes. Ils pourront d'ailleurs répondre à vos questions concernant plus particulièrement la partie purement comptable de ce rapport.

Diapositive 2

BILAN PASSIF		Du 01/09/2013		Du 01/09/2014	
FONDS PROPRES					
Fonds associé			142 294	142 294	
Réserves			-106 616	-227 436	
Résultat de l'exercice			-22 201	-59 304	
TOTAL (€)			12 616	-43 682	

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Résultat	-277	-27 376	-9 399	-55 306	22 201	-45 616	59 304
Fonds	-21 695	-42 555	-55 255	-114 237	-92 103	-42 485	15 519

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 363 115 € (416 143 € en 2014), en baisse de 12,7 % (+ 12 % en 2014).

Le compte de résultat indique des produits pour 1 812 549 € en hausse de 7,49 % et des charges pour 1 753 245 € en hausse de 7,06 %

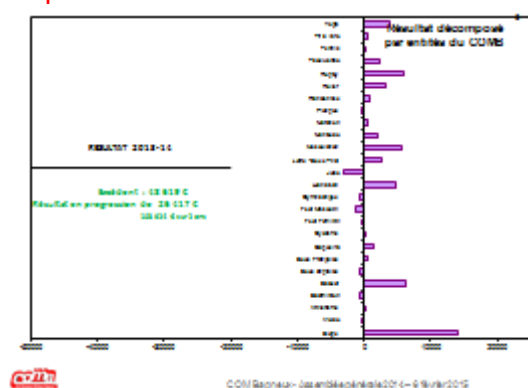
Il en résulte un excédent de 59 304 €.

- Les subventions (hors aides à l'emploi) poursuivent leur baisse : -2,15 %, soit **11 367 € (-38 000 € depuis 2011)**, baisse essentiellement due aux diminutions du CNDS.

- Les cotisations sont en hausse de 6,65 % soit 54 000 € supplémentaires conséquences directes des mesures prises lors de l'AG 2012 d'une part, et de la reprise des activités Natation et plongée après la réouverture de la piscine.

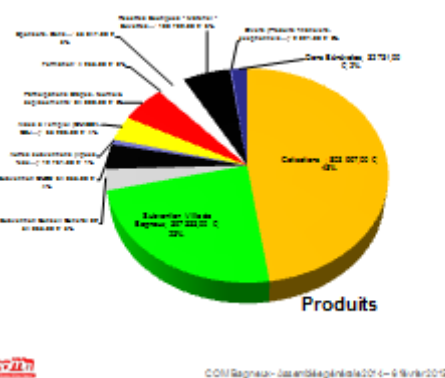
Les autres produits n'appellent pas de remarques particulières, les fluctuations étant liées à des actions entraînant des dépenses équivalentes et évoluant de manière proportionnelles.

Diapositive 6



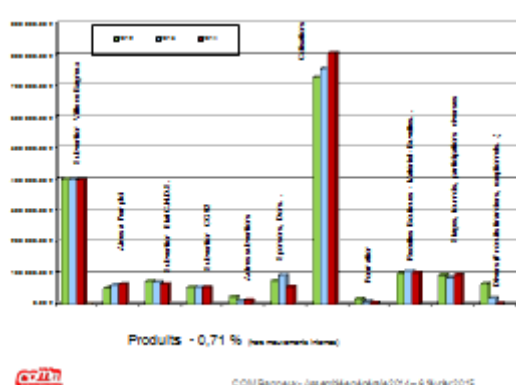
On voit ici la décomposition par sections du résultat consolidé.

Diapositive 7



47 % de nos recettes proviennent désormais des cotisations de nos adhérents, contre 39% en 2011, faisant face à une diminution régulière des subventions (dont les 2/3 proviennent de la subvention de la ville).

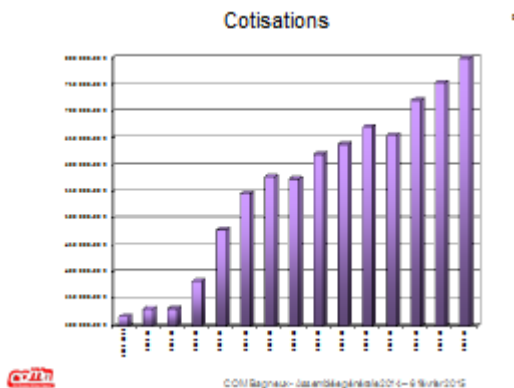
Diapositive 8



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

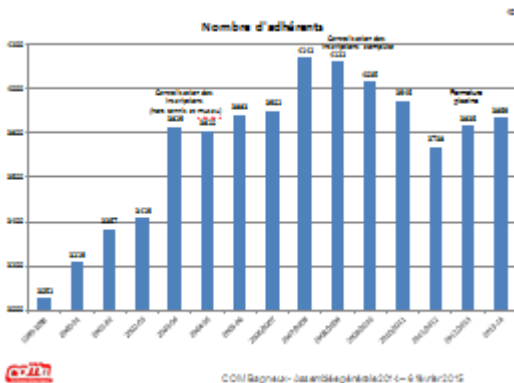
Augmentation des cotisations.
Stagnation des subventions voir baisses pour certaines d'entre elles, une reprise du sponsoring.

Diapositive 9



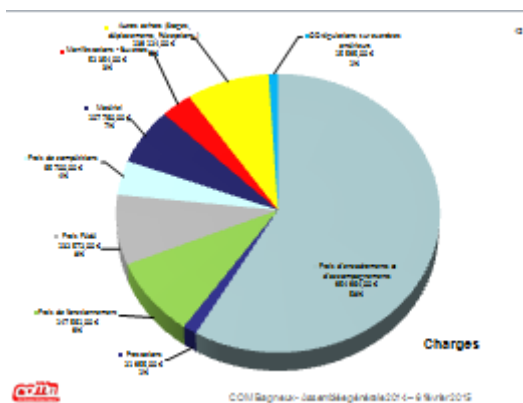
Les cotisations à nouveau en hausse cette année.

Diapositive 10



L'évolution du nombre d'adhérents

Diapositive 11

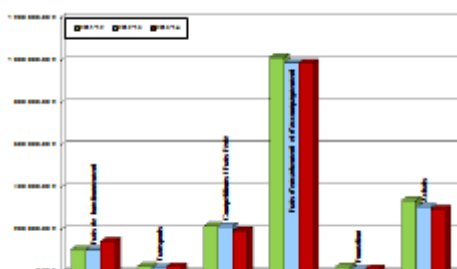


● CHARGES :

Concernant les charges, l'augmentation est due essentiellement à la reprise des activités de la section natation. Cette augmentation reste parfaitement maîtrisée et inférieure à l'augmentation des produits.

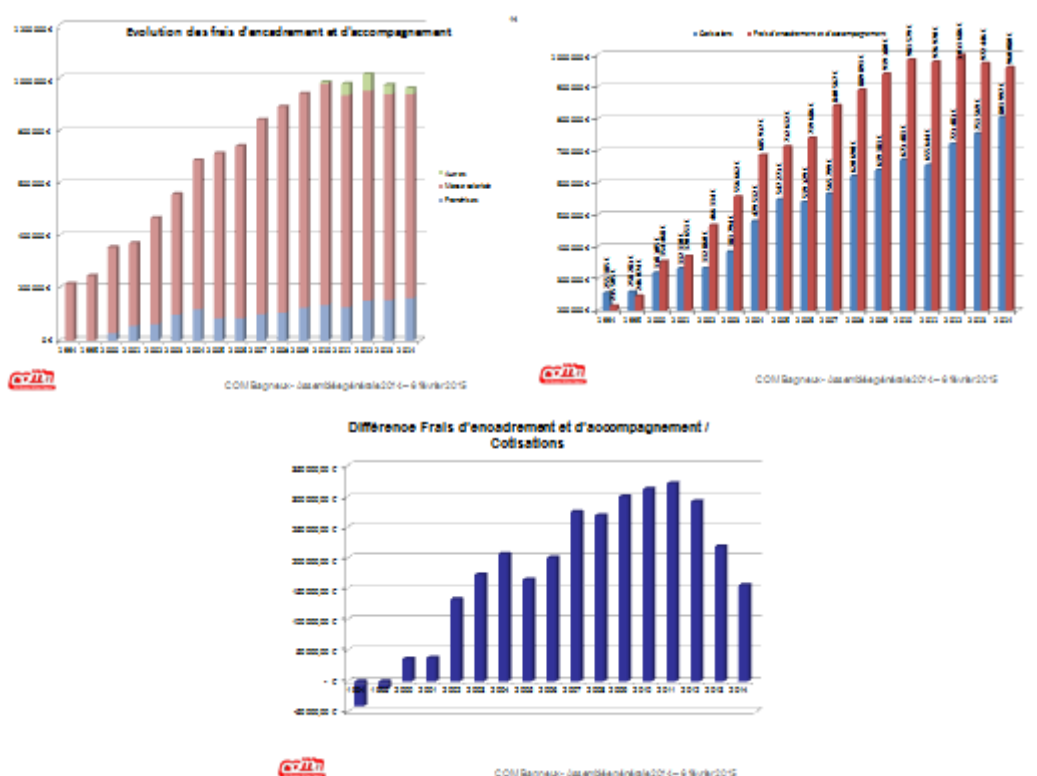
Les frais d'encadrement représentant 58 % du budget restent stables par rapport à l'an passé. La répartition des charges montre toujours sans surprise la prépondérance des charges de personnel, des indemnités et des prestations sur notre budget.

Diapositives 12, 13 et 14



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 trois saisons maintenant.



En conclusion, le résultat excédentaire de 59 303 €, conforme à nos attentes pour cette saison que nous devons maintenir sur les prochaines saisons afin de reconstituer des réserves suffisantes pour la bonne marche financière du club.