

RAPPORT TRESORIER GÉNÉRAL AGN DECEMBRE 2023

Bonjour Mesdames et messieurs les représentant(e)s des clubs, des SCA et SCIA,
 Bonjour Mesdames et messieurs les représentant(e)s des commissions fédérales,
 Bonjour aux membres du CDN, et bonjour aux licenciés venus participer à nos débats,
 Bonjour également à Monsieur le Commissaire au compte, et à Madame l'expert-comptable,
 Bonjour enfin au personnel fédéral assistant à cette assemblée générale,

Avant de présenter mon rapport moral, je tiens à remercier vivement le personnel fédéral qui œuvre au quotidien pour la bonne marche de notre fédération, et en particulier pour ma partie, Sandra, notre comptable qui avec son équipe réalise un travail de grande qualité avec bienveillance.

Je remercie également Valérie FELIX, trésorière adjointe qui gère le budget des commissions avec une grande acuité en maintenant avec les présidents de commission une relation de confiance.

En préambule, un point sur le contexte financier,

Pour rester simple et factuel, nous sortons d'une période difficile financièrement du fait des années COVID couplée avec le changement couteux de notre système informatique.

Nous finissons les amortissements liés à l'informatique, et maîtrisons nos charges malgré l'inflation, avec une gestion rigoureuse, et une stabilisation de nos charges de personnel. Parallèlement, nous avons augmenté nos licences par rapport à l'an dernier, et nos activités et certifications se développent.

Soyons fier de ce redressement de situation, qui est avant tout le fruit de la confiance de nos licenciés.

Si vous le voulez bien, je commence par vous rendre compte du **bilan financier 2022/2023**

	BUDGET PREVISIONNEL	BUDGET DEFINITIF
	2022/2023	2022/2023
Les recettes		
Les produits ou chiffre d'affaires	5 072 930 €	4 958 060 €
Dont licences et affiliations	3 817 890 €	3 716 812 €
Dont ristourne COREG supplémentaire sur licences		-118 988 €
Dont les cartes et autres fournitures fédérales	1 088 500 €	1 112 890 €
Dont autres produits (dont abonnement SUBAQUA)	166 540 €	176 421 €
Dont Partenariats (Lafont - Via santé)	66 000 €	68 816 €
Les subventions ANS DRAJES ERASMUS	360 000 €	415 897 €
Amortissement, provision, transfert de charges, stock (SUBAQUA et FEDE)	116 500 €	433 081 €
Gains sur prod financiers et exceptionnels	35 000 €	41 292 €
	5 650 430 €	5 848 330 €

Comme vous le constatez, nous avons par rapport au prévisionnel une réalisation conforme aux objectifs en **licences** nous permettant de faire une **ristourne supplémentaire aux COREG**, ce qui correspond à nos engagements à savoir 1€ par licence adulte, reversé en plus à nos comités régionaux une fois la validation des comptes par l'AG.

Concernant les **cartes et certifications**, nous sommes sur une croissance régulière démontrant notre dynamique, et donc un objectif dépassé.

Concernant les **autres produits**, je vous informe que notre prestataire publicitaire pour SUBAQUA a boosté les ventes, ce qui donne un meilleur résultat.

Concernant les **subventions**, nous continuons sur la même trajectoire avec un peu plus que l'an dernier.

Concernant les **reprises de provision**, le différentiel provient de reprises de provisions indemnités retraite et des stocks SUBAQUA et fournitures fédérales.

Enfin, le petit plus que vous constatez sur la ligne **produits financiers et exceptionnels** vient de la subvention non prévue de l'OFAJ 2022 reçue en 2023.

Ainsi, nous avons plus de produits que prévu à savoir + 197.900 €

	BUDGET PREVISIONNEL	BUDGET DEFINITIF
	2022 / 2023	2022 / 2023
Les dépenses		
Achat de marchandises	267 000 €	302 308 €
Dont carte CMAS	60 000 €	62 666 €
Dont fournitures fédérales	207 000 €	239 642 €
Variation de stock	0 €	3 065 €
Autres achats, charges externes (Fournitures, véhicules, essence, consommables, location, honoraires)	2 199 510 €	2 312 007 €
Impôts et taxes	95 184 €	79 264 €
Salaires et charges sociales	1 383 823 €	1 373 471 €
Dotations aux amortissements et provisions	577 500 €	704 261 €
Dont incorporel	350 000 €	304 055 €
Dont corporel	221 000 €	201 676 €
Dont autres dotations - dont stock constaté SUBAQUA et FEDE	6 500 €	198 530 €
Autres charges	160 500 €	182 332 €
Dont forums et activités transversales (Jeunes, Handisub, Sport Santé)	138 500 €	104 768 €
Budget des commissions	965 553 €	814 934 €
Autres charges	0 €	32 143 €
	5 649 070 €	5 803 785 €

Comme vous le constatez, nous avons par rapport au prévisionnel une réalisation conforme sensiblement aux objectifs fixés avec une augmentation des charges contenue à hauteur de de 154.715€.

Regardons cela de plus près,

Concernant les **achats de marchandises** (cartes et fournitures fédérales), nous constatons une augmentation sensible liée à plus de cartes délivrées et augmentation du coût (inflation).

Concernant les **autres achats et charges externes**, une même augmentation sensible liée à notre activité croissante et aux coûts croissants des différents postes (entre autres RC, colis, PTT, prestataires)

Concernant la **masse salariale**, nous sommes conformes à notre prévision avec un effectif stabilisé et motivé, ce qui se remarque vraiment en ambiance de travail.

Concernant les **dotations aux amortissements** qui ont fait couler beaucoup d'encre ces derniers temps, et alimenter de nombreuses discussions, les réalisations sont plus faibles que le prévisionnel. De plus elles diminuent de 254.386 €. Voir ci-dessous,

	REALISATION 2022	PREVISION 2023	REALISATION 2023	DIFFENTIEL REALISATION 2022 / 2023
IMMO INCORPORELLES	542 278 €	350 000 €	304 055 €	- 238223 €
IMMO CORPORELLES	217 839 €	221 000 €	201 676 €	- 16163 €

Concernant les **autres dotations**, nous avons provisionné 90 K€ pour le stock des fournitures, et 67 K€ pour le hors-série SUBAQUA et les dépenses restant à engager sur ERASMUS à hauteur de 35 K€
Concernant le **budget des commissions**, qui est ciblé à hauteur de 17 % du budget fédéral total, il est cette année consommé à hauteur de 85% (sensiblement la même consommation que l'année précédente).

	BUDGET PREVISIONNEL	BUDGET DEFINITIF
	2022/2023	2022/2023
RESULTAT NET	1 360 €	44 545 €

Ainsi, nous finissons l'exercice avec un excédent de 44.545 €.

Au-delà de ce résultat comptable encourageant, je tiens à souligner que la résultante des mesures prises pour redresser financièrement la fédération est aussi l'amélioration des disponibilités passant à 968.695 € contre 263.660 € au 31/08/2022. Rappelons ici qu'il est cohérent d'avoir à minima des disponibilités à hauteur d'une année de masses salariale soit pour la FFESSM environ 1,3 M€ (pour un budget total de l'ordre de 6 M€). Aussi, il est nécessaire de continuer dans cette direction car les mesures prises sur cet exercice ont permis de retrouver un équilibre financier qui est à consolider dans le temps.

Présentation du budget prévisionnel exercice 2023 / 2024

Côté recettes,

RECETTES					BUDGET	BUDGET
					PREVISIONNEL	PREVISIONNEL
					2022 / 2023	2023 / 2024
Les produits ou chiffre d'affaires					5 072 930 €	5 428 172 €
	Dont licences et affiliations				3 817 890 €	4 064 172 €
	Dont les cartes et autres fournitures fédérales				1 088 500 €	1 112 500 €
	Dont autres produits (dont abonnement SUBAQUA)				166 540 €	180 500 €
	Dont Partenariats				66 000 €	71 000 €
Les subventions ANS DRAJES ERASMUS					360 000 €	311 625 €
Amortissement, provision, transfert de charges, divers, production stockée					116 500 €	62 616 €
Gains sur prod financiers et exceptionnels + partenariats AXA et sponsor					35 000 €	18 000 €
					5 650 430 €	5 820 413 €

Tout d'abord, nous visons un objectif de 134.000 licences, et 64.300 certifications.

Concernant l'augmentation du **coût de la licence** à hauteur de l'inflation, cela nous permet d'augmenter nos recettes à hauteur de 246.282 €.

Concernant les **certifications**, nous n'augmentons pas cette année le coût de ces dernières.

Concernant les **autres produits**, pas de changement notable.

Concernant les **subventions**, nous n'avons pas à ce jour de nouveau projet ERASMUS validé par la commission européenne, et donc une légère baisse de cette ligne par rapport à l'année précédente.

Concernant les **amortissements, provisions et transferts de charge, divers et stock**, nous avons une baisse significative car nous n'avons pas cette année de recettes (ou cotisations) liées au séminaire HANDISUB et aux stages nationaux SPORT SANTE.

Côté dépenses,

En préambule, et comme l'a évoqué le Président, nous élaborons une stratégie pour changer notre outil informatique devenu obsolète. Pour cela, nous avons travaillé à diminuer le coût de maintenance d'ISIA, réduction significative à hauteur de 60.000 € en faisant évoluer notre contrat et la TMA (tierce maintenance assistance).

Cette économie nous permet d'avancer sur des outils connexes utiles (outil de comptabilité, outil de support client) en faisant évoluer des outils existants (carnet de plongée, @learning, REX), et en développant des outils d'avenir comme le SUBAQUA numérique.

Cette économie nous permet aussi de financer la conduite du changement en avançant brique par brique pour à la fois maîtriser le côté technique et opérationnel, et en même temps rester maître du budget au fil des évolutions.

DEPENSES					BUDGET	BUDGET
					PREVISIONNEL	PREVISIONNEL
					2022 / 2023	2023 / 2024
Achat de marchandises					267 000 €	314 000 €
	Dont carte CMAS				60 000 €	56 000 €
	Dont fournitures fédérales				207 000 €	258 000 €
Variation de stock					0 €	0 €
Autres achats, charges externes					2 199 510 €	2 557 345 €
(Fournitures, véhicules, essence, consommables, location, honoraires)						
Impôts et taxes					95 184 €	83 942 €
Salaires et charges sociales					1 383 823 €	1 377 662 €
Dotation aux amortissements et provisions					577 500 €	341 500 €
	Dont incorporel				350 000 €	120 000 €
	Dont corporel				221 000 €	215 000 €
	Dont autres dotations				6 500 €	6 500 €
Autres charges					160 500 €	130 782 €
	Dont évènements Jeunes, Handisub, Sport Santé				138 500 €	77 682 €
Budget des commissions					965 553 €	1 014 876 €
Autres charges					0 €	0 €
					5 649 070 €	5 820 107 €
RESULTAT					1 360 €	306 €

Concernant les **achats de marchandises**, notons une augmentation liée au coût de fabrication des fournitures fédérales.

Concernant les **autres charges externes**, et comme évoqué ci-dessus, nous avançons sur la conduite du changement du système d'information avec une prestation de DSI (direction du SI) et des prestations connexes pour mises en place des premières briques, étape par étape. A noter que sur cette ligne de dépenses, nous avons aussi le budget communication des commissions, et attaché de presse pour certains évènements, ainsi que le projet de SUBAQUA numérique, et la continuité des travaux sur le ELEARNING, le REX et le Carnet de Plongée numérique.

Concernant la **masse salariale**, comme expliqué précédemment, nous avons stabilisé la charge financière avec une légère diminution du fait du départ l'année passée de Claire en charge du développement durable (poste non remplacé).

Concernant les **dotations aux amortissements et provisions**, comme prévu ce poste est net diminution de 236.000 € du fait de la fin d'amortissement de notre système informatique actuel.

Concernant les **autres charges**, comme expliqué pour les recettes, nous n'avons pas cette année de charges liées au séminaire HANDISUB et aux stages nationaux SPORT SANTE. Cependant nous avons le Challenge OXYJEUNES national et l'action à venir RANDOSUB.

Concernant le **budget des commissions**, je confirme l'augmentation significative décidée en CDN à hauteur de 1.014.876 €, sans compter le budget communication des commissions à hauteur de 65.000€ (dans le poste autres charges). Notre trésorière adjointe vous détaillera ce poste lors de l'AG.

Pour finir, notre prévisionnel pour l'exercice 2023 / 2024 est équilibré. Il avoisine les 6 M€.

Je vous remercie de votre attention, et suis à votre écoute pour vos questions,

Emmanuel SERVAL, Trésorier Général