

## Assemblée Générale Ordinaire de Nantes 2022

### Rapport du Trésorier Général

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 (Eric et Rihem) fait 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 commissions une relation de confiance.

#### En préambule, un point sur le contexte financier

Au forum des OD de septembre 2022, nous avons échangé sur les **fonds propres de la fédération** et c'est en toute transparence que je reviens sur ce sujet.

Premier poste : l'acquisition des **nouveaux locaux en 2017 et 2018 et les travaux réalisés** qui ont coûté **1,4 millions d'Euros**, payés sur les réserves (conséquentes à cette époque).

Second poste : en 2019, le **changement de l'outil et du système informatique** a engendré un investissement important avec les mauvaises surprises que l'on connaît, nous impactant encore à ce jour et déjà payées sur les réserves de la fédération.

Les immobilisations sur ce poste sont à hauteur à ce jour **de 2 Millions d'Euros**.

Se rajoute à ces dépenses **l'effet COVID sur les licences et les rentrées financières de la fédération**.

Sur les deux derniers exercices, nous avons sensiblement eu un **manque de recettes nationales de 800.000 € en 2021 et 250.000 € en 2022** sur les licences et brevets par rapport au prévisionnel (voir ci-dessous).

LICENCES	OBJECTIF	REALISE	DIFFERENCE
2021-2022	135000	127873	7127
2020-2021	142700	108695	34008

**De ce fait, les disponibilités sont inférieures à 500 000 €.**

Or, pour une bonne gestion de la fédération, et l'anticipation de nouveaux investissements comme évoqué ci-dessus, il est important de reconstituer une réserve financière (disponibilités et trésorerie) à hauteur à minima de la masse salariale chargée soit 1,5 Millions d'Euros.

Et donc au regard de ce contexte contraint, nous avons agi avec un double objectif :

- Réaliser un Budget Prévisionnel 2022/2023 en créant des effets de levier suffisants pour que **l'exercice soit équilibré** et puisse permettre un développement des activités.
- Revendre une partie des locaux inutilisés et travailler en interne des sources d'économie pour reconstituer une **réserve financière sécurisante** et permettant d'investir dans l'avenir ou d'assumer une nouvelle crise.

Si vous le voulez bien, je commence par vous rendre compte du **bilan financier 2021/2022**,

	BUDGET PREVISIONNEL	BUDGET DEFINITIF
	2021 / 2022	2021 / 2022
<b>Les recettes</b>		
Les produits ou chiffre d'affaires	4 231 388 €	3 902 471 €
Dont licences et affiliations	3 264 788 €	2 896 931 €
Dont les cartes et autres fournitures fédérales	722 200 €	847 824 €
Dont autres produits (dont abonnement SUBAQUA)	244 400 €	157 716 €
Les subventions ANS DRAJES ERASMUS et partenariats	360 000 €	439 000 €
Amortissement, provision, transfert de charges, divers, production stockée	172 450 €	766 036 €
Gains sur prod financiers et exceptionnels + partenariats AXA et sponsor	13 000 €	49 056 €
	<b>4 776 838 €</b>	<b>5 156 563 €</b>

Comme vous le constatez, nous avons par rapport au prévisionnel un manque à gagner sur les licences de 367.000 € et sur les abonnements SUBAQUA qui diminuent sensiblement (sujet d'avenir avec une version digitale à envisager rapidement) dès que nos finances seront stabilisées).

	BUDGET PREVISIONNEL	BUDGET DEFINITIF
	2021 / 2022	2021 / 2022
<b>Les dépenses</b>		
Achat de marchandises	200 000 €	287 010 €
Dont carte CMAS	60 000 €	60 000 €
Dont fournitures fédérales	140 000 €	227 010 €
Variation de stock	0 €	9 374 €
Autres achats, charges externes (Fournitures, véhicules, essence, consommables, location, honoraires)	1 758 382 €	2 156 844 €
Impôts et taxes	90 873 €	105 098 €
Salaires et charges sociales	1 498 972 €	1 721 185 €
Dotation aux amortissements et provisions	778 323 €	943 744 €
Dont incorporel	524 000 €	542 278 €
Dont corporel	247 823 €	217 839 €
Dont autres dotations	6 500 €	183 626 €
Autres charges	61 000 €	169 381 €
Dont forums et activités transversales (Jeunes, Handisub, Sport Santé)	20 000 €	30 448 €
Budget des commissions	976 260 €	845 419 €
Autres charges	0 €	54 668 €
	<b>5 363 810 €</b>	<b>6 292 723 €</b>

Concernant les dépenses, nous voyons que :

- le coût des fournitures et charges externes augmente sensiblement (inflation, coût des Assemblées Générales, Augmentation de l'assurance RC...) (2 assemblées)

- les salaires et charges augmentent de 237 K€ (dont indemnités légales et transactionnelles coût du départ de JMB)
- les commissions nationales ont consommé leur budget à hauteur de 89 %, ce qui démontre une belle reprise de l'activité fédérale. L'année précédente, le taux de consommation du budget des commissions était de 46 % (le COVID expliquant ce pourcentage).

### **L'exercice au 31 -août 2022 se clôture par un déficit de 1.136.160 €**

Nous savions que l'exercice 2021/2022 serait difficile, nous avons ciblé un déficit de 586.972€. Le manque à gagner en licences et l'augmentation de certains postes de dépenses énumérés ci-dessus ont creusé encore plus ce déficit que l'on pourrait qualifier, du fait du contexte, d'exceptionnel :

**Déficit exceptionnel** qui clôture une période complexe liée au COVID et aux décisions prises sur les exercices antérieurs.

**Déficit exceptionnel** aussi cette année avec d'une part le coût final du départ du directeur Jean Marc BRONER (237.000 €) ce qui nous le verrons permet par la suite de diminuer sensiblement pour le prochain exercice la masse salariale chargée. Ce dernier avait un coût salarial chargé avec primes de 160.000 € par an.

**Déficit exceptionnel** enfin, car nous avons eu des coûts de fournitures en augmentation du fait de l'inflation avec une non-revalorisation des licences depuis 2019 et cartes depuis 2008, et rappelons ici que licences et cartes représentent environ 80 % des recettes de la fédération.

### **Présentation du budget prévisionnel exercice 2022 / 2023**

Face à cette situation exceptionnelle, nous avons donc au CDN de juin 2022 anticipé au mieux pour que le nouvel exercice puisse être équilibré et que nous retrouvions une fédération avec un budget plus réaliste et surtout équilibré.

#### ***Côté recettes,***

Tout d'abord, nous visons un objectif de 130.000 licences.

Nous avons revalorisé les licences au coût de la vie et diminué exceptionnellement la ristourne COREG de 2€ par licence adulte pour compenser la forte augmentation de la RC d'AXA. Nous avons également réévalué les affiliations Clubs et SCA.

L'ensemble de ces mesures courageuses augmentent nos recettes de 920.000 €.

Nous avons également augmenté le prix des cartes (de 12 à 15 €) ce qui augmente nos recettes à hauteur de 240.000 €

#### ***Côté dépenses,***

Nous diminuons la masse salariale de 337.000 € (en comptant cependant l'augmentation de 4% des salaires en raison de l'inflation) avec le départ du directeur et le non-remplacement de Claire (poste RSO).

Nous finissons d'amortir l'outil informatique en milieu d'exercice avec une diminution des amortissements des immobilisations incorporelles de 192.000 €.

Nous maintenons le niveau de financement des commissions (965.553 €) tout en finançant les activités transversales (Santé, HANDISUB, Jeunes) grâce à de nouveaux financements publics et privés (138.500 €).

		BUDGET DEFINITIF	BUDGET PREVISIONNEL
		2021 / 2022	2022 / 2023
<b>Les recettes</b>			
	Les produits ou chiffre d'affaires	3 902 471 €	5 072 930 €
	Dont licences et affiliations	2 896 931 €	3 817 890 €
	Dont les cartes et autres fournitures fédérales	847 824 €	1 088 500 €
	Dont autres produits (dont abonnement SUBAQUA)	157 716 €	166 540 €
	Les subventions ANS DRAJES ERASMUS et partenariats	439 000 €	426 000 €
	Amortissement, provision, transfert de charges, divers, production stock	766 036 €	116 500 €
	Gains sur prod financiers et exceptionnels + partenariats AXA et spons	49 056 €	35 000 €
		<b>5 156 563 €</b>	<b>5 650 430 €</b>
<b>Les dépenses</b>			
	Achat de marchandises	287 010 €	267 000 €
	Dont carte CMAS	60 000 €	60 000 €
	Dont fournitures fédérales	227 010 €	207 000 €
	Variation de stock	9 374 €	0 €
	Autres achats, charges externes (Fournitures, véhicules, essence, consommables, location, honoraires)	2 156 844 €	2 199 510 €
	Impôts et taxes	105 098 €	95 184 €
	Salaires et charges sociales	1 721 185 €	1 383 823 €
	Dotations aux amortissements et provisions	943 744 €	577 500 €
	Dont incorporel	542 278 €	350 000 €
	Dont corporel	217 839 €	221 000 €
	Dont autres dotations	183 626 €	6 500 €
	Autres charges	169 381 €	160 500 €
	Dont forums et activités transversales (Jeunes, Handisub, Sport Santé)	30 448 €	138 500 €
	Budget des commissions	845 419 €	965 553 €
	Autres charges	54 668 €	0 €
		<b>6 292 723 €</b>	<b>5 649 070 €</b>
<b>RESULTAT NET</b>		<b>-1 136 160 €</b>	<b>1 360 €</b>

En conclusion, nous avons pris des décisions courageuses en juin 2022 qui nous permettent de bâtir un prévisionnel réaliste, permettant de continuer à développer l'activité.

Nous sortons, je l'espère, de cette période si particulière, et si contrainte financièrement. Notre trésorerie et disponibilités sont au plus bas, mais nous ne sommes pas en péril, comme d'autres fédérations délégataires d'État. Nous n'avons pas de dettes, nous nous autofinançons avec les rentrées des licences et cartes, et nous avons un patrimoine foncier.

A ce propos, le CDN a aussi pris la décision d'envisager de vendre une partie des locaux inutilisés pour recréer une réserve financière pour faire face aux nouveaux défis de l'avenir et continuer à développer nos activités.

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

Emmanuel SERVAL - Trésorier Général de la FFESSM

Et Valérie FELIX – Trésorière Générale Adjointe de la FFESSM