

RAPPORT TRESORIER GÉNÉRAL AGN DECEMBRE 2024

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 avons vécu une Olympiade particulièrement difficile financièrement du fait des années COVID couplée avec le changement couteux de notre système informatique.

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

Je tiens ici à remercier vivement les COREG pour nous avoir aidé à traverser une période critique en 2022, avec un soutien matérialisé par une ristourne COREG allégée de 2€ par licence adulte.

En 2023, compte tenu des résultats financiers, la fédération a pu opérer un rembours comme je m'y étais engagé, soit une ristourne supplémentaire de 1€ en 2023 accordée à nos comités régionaux.

En 2024, un nouveau rembours de 1€ par licence adulte, pour un montant de 120.204 € reversé en plus à nos comités régionaux une fois la validation des comptes par la présente AG.

Ce que je constate également, c'est une belle reprise de l'activité, qui nous permet d'aborder la nouvelle Olympiade avec les éléments suivants :

- Une augmentation des recettes liées à l'évolution très positive des licences, cartes et certifications, qui le tout cumulé représentent 80 % de nos recettes.
- La fin des amortissements liés à l'informatique, que je pondère un peu car les charges liées à la maintenance informatique restent conséquentes et nécessitent attention
- Une maîtrise de nos charges courantes et une stabilisation de nos charges de personnel couplé à une mise en œuvre de chargés de missions dont DSI, mission informatique, mission numérique, mission communication, et attaché de presse.

Ainsi, c'est avec agilité dans un monde en perpétuelle évolution, que notre fédération a retrouvé en cette fin d'Olympiade un équilibre financier et une réserve suffisante pour entre autre engager à partir de 2025 une conduite du changement de l'outil informatique en sécurité.

Si vous le voulez bien, je commence par vous rendre compte du **bilan financier 2023/2024**

➤ **Les recettes**

	BUDGET PREVISIONNEL 2023/2024	BUDGET DEFINITIF 2023/2024
Les recettes		
Les produits ou chiffre d'affaires	5 428 172 €	5 364 447 €
Dont licences et affiliations	4 064 172 €	4 080 379 €
Dont les cartes et autres fournitures fédérales	887 500 €	1 043 517 €
Dont Ristourne supplémentaire sur les licences (1 euro)		-120 204 €
Dont autres produits (dont abonnement SUBAQUA)	405 500 €	285 422 €
Dont Partenariats	71 000 €	75 333 €
Les subventions ANS DRAJES ERASMUS et mécénats	311 625 €	345 329 €
Reprise de provision, transfert de charges, divers, production stockée	62 616 €	437 132 €
Ecriture de bilan, dont provision stock, dotation subaqua club et OD, etc..		384 906 €
Dont abandons de frais		52 226 €
Gains sur prod financiers et exceptionnels	18 000 €	43 914 €
	5 820 413 €	6 190 822 €

Nos recettes s'élèvent à **6.190.822€** soit sensiblement conforme au prévisionnel

Regardons cela de plus près,

Concernant les **licences**, nous avons une réalisation conforme à l'objectif en dépassant les 4 M€

Concernant les **cartes et autres fournitures fédérales**, nous avons encore progressé, ce qui est le reflet de notre activité fédérale avec des recettes dépassant 1 M€.

Ces recettes en progression (licences et cartes) couplées avec une gestion maîtrisée de nos charges nous permettent de redonner cette année une **ristourne supplémentaire aux COREG** de 1€ par licence adulte. Le reversement proposé s'élève à hauteur de 120.204€

Concernant les **partenariats**, nous continuons sur la même trajectoire avec un peu plus que l'an dernier (75K€). De même pour les **subventions et mécénats** qui ont continué à progresser (345 K€)

Concernant les reprises de provisions de stock, **transfert de charges, production stockée, et divers**, nous arrivons à 437.132 € (dotations de SUBAQUA gratuits envoyés aux clubs valorisés, publicité FFESSM dans la revue subaqua.) A noter dans ces divers les abandons de frais qui passent en dons aux œuvres pour un montant de 52K€

Pour finir, les **produits financiers** s'élèvent à 28 K€ et proviennent essentiellement des intérêts des CAT, placements Comptes à Terme. Les **produits exceptionnels** s'élèvent à 15 K€ et correspondent à des opérations des exercices antérieurs reçues après la clôture des comptes

Notons que les recettes ont augmenté de 6.4% sur cet exercice ce qui démontre une nette reprise de l'activité et ce qui a permis la ristourne supplémentaire aux COREG et la mise en œuvre de grands projets (SUBAQUA Numérique, Carnet de plongée) ce que nous allons voir maintenant sur le poste des dépenses.

➤ **Les dépenses**

	BUDGET PREVISIONNEL	BUDGET DEFINITIF
	2023 / 2024	2023 / 2024
Les dépenses		
Achat de marchandises	314 000 €	269 574 €
Dont carte CMAS	56 000 €	91 136 €
Dont fournitures fédérales	258 000 €	178 438 €
Variation de stock	0 €	37 908 €
Autres achats, charges externes (Fournitures, véhicules, essence, consommables, location, honoraires)	2 557 345 €	2 591 086 €
Impôts et taxes	83 942 €	94 331 €
Salaires et charges sociales	1 377 662 €	1 480 666 €
Dotation aux amortissements et provisions	341 500 €	491 638 €
Dont incorporel	120 000 €	109 878 €
Dont corporel	215 000 €	174 484 €
Dont autres dotation stock et provision retraite et risque	6 500 €	207 276 €
Autres charges	130 782 €	118 120 €
Dont forums et activités transversales (Jeunes, Handisub, Sport Santé)	77 682 €	55 211 €
Budget des commissions	1 014 876 €	864 208 €
Charges exceptionnelles	0 €	31 942 €
	5 820 107 €	5 979 473 €

Comme vous le constatez, nous avons par rapport au prévisionnel une réalisation conforme aux objectifs fixés avec une augmentation des charges contenue à hauteur de de 159.366 € soit + 2.7 %.

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, une reconstitution de stock, et une augmentation du coût de fabrication.

Concernant les **autres achats et charges externes**, ce sont toutes les fournitures, le véhicule de service, l'essence, les consommables, les locations, et les honoraires. Le résultat sur ce poste important est conforme à l'objectif (2.59 M€)

Concernant la **masse salariale**, elle s'élève à 1.48 M€ avec cette année des charges et provisions liées au départ d'un collaborateur et un changement de l'application de la méthode préférentielle pour la détermination de la provision congés payés, RTT et récupération.

Concernant les **dotations aux amortissements**, nous avons augmenté le poste immobilisation avec le développement du SUBAQUA numérique et les évolutions du E-learning et du REX et du carnet de Plongée. Les dotations pour stock, provision retraite et risque sont à hauteur de 207 K€.

Concernant le **budget des commissions**, il est cette année consommé à hauteur de 85%

Pour finir, le résultat de l'exercice 2023/2024 est excédentaire de **211.349 €**, à affecter aux réserves.

Si vous le voulez bien, je continue par vous rendre compte du **budget prévisionnel 2024/2025**

➤ **Les recettes,**

						BUDGET PREVISIONNEL
						2024 / 2025
Les recettes						
	Les produits ou chiffre d'affaires					5 737 252 €
	Dont licences et affiliations					4 287 802 €
	Dont les cartes et autres fournitures fédérales					962 000 €
	Dont autres produits (dont abonnement SUBAQUA, ventes, Pub, location)					412 250 €
	Dont Partenariats					75 200 €
	Les subventions ANS DRAJES ERASMUS					359 600 €
	Reprise sur provision, transfert de charges, divers, production stockée					278 027 €
	Gains sur prod financiers et exceptionnels					100 000 €
						6 474 879 €

Nos recettes prévisionnelles s'élèvent à hauteur **6.474.879 €**

Regardons cela de plus près,

Concernant les **licences**, nous nous fixons un objectif raisonnable de 135.000 licences (dont 121 600 adultes, 9000 jeunes, 4000 enfants, 400 aidants) soit une recette de **4.287.802 €**

Concernant les **certifications**, nous augmentons cette année le coût à hauteur de 1€, soit 16€, ce qui compense l'inflation des 2 dernières années, les cartes étant passées à 15€ il y a deux ans. Nous nous fixons un objectif de 67.250 cartes soit une recette de **962.000 €**.

Concernant les **autres produits**, pour **412.250 €** nous retrouvons principalement les abonnements à notre revue SUBAQUA, les locations de locaux, les ventes de publicité et petites annonces et les ventes de marchandises.

Concernant les **partenariats**, nous prévoyons la continuité des partenariats existants à hauteur de 75.200 € (et nous sommes en quête de nouveaux en complément)

Concernant les **subventions**, nous prévoyons sur ce poste **359.600 €** soit une légère augmentation par rapport à l'an dernier. Nous sommes néanmoins vigilants face à une possible baisse des subventions d'Etat, mais nous avons en cours un nouveau dossier Erasmus qui pourrait compenser.

Concernant les **reprises sur provisions et transferts de charge, divers et stock**, la prévision la plus importante est la recette concernant le Championnat du Monde à Carry de 242 K€ ;

Concernant les **gains et produits financiers à hauteur de 100 K€**, nous avons 15 K€ de produits financiers et 85 K€ de plus value d'une partie de la vente des locaux.

➤ **Les dépenses,**

						BUDGET PREVISIONNEL 2024 / 2025
Les dépenses						
	Achat de marchandises					356 000 €
	Dont carte CMAS					90 000 €
	Dont fournitures fédérales					266 000 €
	Variation de stock					0 €
	Autres achats, charges externes (Fournitures, véhicules, essence, consommables, location, honoraires)					2 660 330 €
	Impôts et taxes					90 723 €
	Salaires et charges sociales					1 392 521 €
	Dotation aux amortissements et provisions					462 500 €
	Dont incorporel					230 000 €
	Dont corporel					200 000 €
	Dont autres dotations					32 500 €
	Autres charges					457 732 €
	Dont forums et activités transversales (Jeunes, Handisub, Sport Santé)					369 477 €
	Budget des commissions					1 050 050 €
	Charges exceptionnelles					0 €
						6 469 856 €

Concernant les **achats de marchandises**, le budget de **356.000 €** permet de maintenir le stock nécessaire de cartes et fournitures fédérales.

Concernant les **autres charges externes**, à hauteur de **2.660.330 €**, nous avançons sur la conduite du changement du système d'information avec une prestation de DSI (direction du SI) et des prestataires pour le chargé de mission informatique, communication réseaux sociaux, et les budgets alloués à l'attachée de presse et à la communication des commissions, ainsi que le projet de SUBAQUA numérique, et la continuité des travaux sur le EARNING, le REX et le Carnet de Plongée numérique.

Concernant la **masse salariale chargée**, à hauteur de **1.392.500 €**, notons le départ d'un salarié et l'embauche prochaine d'un responsable informatique.

Concernant les **dotations aux amortissements et provisions**, à hauteur de **462.500 €**, notons les dépenses liées au SUBAQUA numérique, E-learning, carnet de plongée numérique, et évolution du SI.

Concernant les **autres charges**, à hauteur de **407.732 €**, notons que nous avons le coût du championnat du monde de NAP eaux libres à Carry le Rouet (307.997€) qui est compensé par les recettes (241.997€ plus 55.000€ de subventions et partenariats).

Concernant le **budget des commissions (fonctionnement et communication)**, je confirme l'augmentation significative décidée en CDN à hauteur de **1.149.650 €**. Notre trésorière adjointe vous détaillera ce poste lors de l'AG.

Pour finir, notre prévisionnel pour l'exercice 2024/2025 fait ressortir un bénéfice prévu de **5.023€**.

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

Emmanuel SERVAL, Trésorier Général