

RAPPORT TRESORIER GÉNÉRAL AGN DECEMBRE 2025

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, notre 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, après les périodes COVID et tracas informatiques de la dernière Olympiade, nous avons vécu une Olympiade où nous avons su tous ensemble redresser notre belle fédération, avec nos licenciés et l'aide financière des COREG qui a été remboursée par le national en 2023 et 2024.

Concernant l'exercice 2024/2025, nous atterrissons avec un excédent permettant de garder une réserve financière suffisante pour assurer la conduite du changement de l'outil informatique et pour répondre à une éventuelle nouvelle crise financière ou technologique. Nous avons globalement réussi à contenir nos charges et de ce fait, nous avons la possibilité de reverser aux organismes déconcentrés une ristourne supplémentaire de 1€ par licence.

À la suite du forum des OD de septembre dernier, il est ressorti qu'une des aides potentielles possible devait être orientée vers la base, à savoir les Comité Départementaux, et plus particulièrement les petits comités qui réalisent parfois de belles opérations avec de belles initiatives, mais souvent avec peu de moyen. Aussi, la ristourne proposée est égalitaire à savoir 1400 € par comité.

Souhaitant que ce soutien permette l'arrivée de nouveaux pratiquants au travers d'une action novatrice que nous ne manquerons pas de relayer via notre service communication, les réseaux sociaux, et notre revue fédérale SUBAQUA.

Ce que je constate cette année, dans le prolongement de l'an dernier d'ailleurs, c'est une continuité de reprise de l'activité, avec je le disais une maîtrise des charges et quelques indicateurs marquants qui sont :

- Une légère augmentation des recettes liées aux licences, aux cartes et certifications, qui le tout cumulé représentent rappelons le 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 et aux prestataires nécessaires à la conduite du changement restent conséquentes et nécessitent attention.
- Une maîtrise de nos charges courantes, avec l'effort en interne au siège, mais aussi une excellente gestion de nos commissions nationales.
- Et une évolution en cours d'année 2025 de notre masse salariale qui augmente sensiblement avec un CDI sur le digital et un CDI sur le poste informatique qui est contrecarrée par une baisse à terme des charges de prestataires sur des missions équivalentes.

Si vous le voulez bien, je commence par vous rendre compte du **bilan financier 2024/2025**

➤ Les recettes

	BUDGET PREVISIONNEL 2024/2025	BUDGET DEFINITIF 2024/2025
Les recettes		
Les produits ou chiffre d'affaires	5 737 252 €	5 541 780 €
Dont licences et affiliations	4 287 802 €	4 223 158 €
Dont les cartes et autres fournitures fédérales	1 065 425 €	1 199 183 €
Dont Ristourne supplémentaire sur les Codeps (100 CODEP x 1400 €)	0 €	-140 000 €
Dont autres produits (dont abonnement SUBAQUA)	172 500 €	190 740 €
Dont Partenariats	80 200 €	68 700 €
Les subventions ANS DRAJES ERASMUS et mécénats	359 600 €	538 353 €
Amortissement, provision, transfert de charges, divers, production stockée	278 027 €	672 619 €
Ecriture de bilan, dont provision stock, dotation subaqua club et OD, etc..		294 789 €
Dont abandons de frais		25 996 €
Gains sur prod financiers et exceptionnels + vente immobilière 282,500 €	100 000 €	342 584 €
	6 474 879 €	7 095 336 €

Nos recettes s'élèvent à **7.095.336 €** soit sensiblement supérieur au prévisionnel.

Regardons cela de plus près,

Concernant les **licences**, nous avons une réalisation conforme à l'objectif en dépassant les **4,2M€**.

Concernant les **cartes et autres fournitures fédérales**, nous avons encore progressé, avec la tarification de la carte brevet à 16€, et malgré la diminution du nombre de certifications, soit un total recettes dépassant **1,2M€**.

Ces recettes en progression (licences et cartes) couplées d'une gestion maîtrisée de nos charges nous permettant de redonner cette année une **ristourne supplémentaire aux CODEP de 1€ par licence**. Montant arrondi à 140.000€ soit **1400€ par CODEP de manière égalitaire**. Cette décision politique étant le fruit de réflexion du CDN en juin dernier, confortée par les travaux du forum des organismes déconcentrés en septembre dernier qui démontrait combien il était important d'aider au mieux les acteurs des petits comités pour réaliser de belles actions sur le terrain pour développer les activités et attirer de nouveaux licenciés.

Concernant les **partenariats et subventions**, nous continuons sur la même trajectoire avec un peu plus **600K€** de rentrées financières et une augmentation notable de 38 % liée aux actions Erasmus.

Concernant les **reprises sur amortissement provision et transfert de charge**, nous arrivons à **673K€** qui intègre les dotations de SUBAQUA gratuits envoyés aux clubs valorisés, les publicités FFESSM dans la revue SUBAQUA et cette année les rentrées financières du championnat du monde de NAP pour 243K€.

Pour finir, les **produits financiers et rentrées exceptionnelles** s'élèvent à **343K€** dont cette année la vente immobilière s'élevant à 282.500 €.

Au final, hors écritures comptables des 320 K€ (dont vente immobilière), notre résultat sur les recettes est supérieur de 100 K€ au prévisionnel, ce qui confirme qu'au-delà de la légère baisse des licences et certifications, la fédération progresse et maîtrise son budget.

➤ Les dépenses

		BUDGET PREVISIONNEL 2024/2025	BUDGET DEFINITIF 2024/2025
Les dépenses			
Achat de marchandises		356 000 €	354 820 €
Dont carte CMAS		90 000 €	103 173 €
Dont fournitures fédérales		266 000 €	251 647 €
Variation de stock		0 €	1 310 €
Autres achats, charges externes (Fournitures, véhicules, essence, consommables, location, honoraires)		2 660 330 €	2 686 475 €
Impôts et taxes		90 723 €	96 219 €
Salaires et charges sociales		1 392 521 €	1 486 309 €
Dotation aux amortissements et provisions		462 500 €	522 293 €
Dont incorporel		230 000 €	52 134 €
Dont corporel		200 000 €	152 203 €
Dont autres dotation stock et provision pour risque		32 500 €	317 956 €
Autres charges		457 732 €	554 438 €
Dont forums et activités transversales (Chpt Monde NAP, Jeunes, Handisub, S. Santé)		369 477 €	485 978 €
Budget des commissions		1 050 050 €	855 588 €
Autres charges		0 €	159 360 €
		6 469 856 €	6 716 812 €

RESULTAT NET		5 023 €	378 524 €
---------------------	--	----------------	------------------

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 **138K€** soit + 2 %.

Regardons cela de plus près,

Concernant les **achats de marchandises** (cartes et fournitures fédérales), nous sommes conformes à nos provisions avec **355K€**.

De même pour les **autres achats et charges externes**, qui sont toutes les fournitures, les consommables, les locations, et les honoraires. Le résultat sur ce poste important est conforme à l'objectif avec **268 M€**.

Concernant la **masse salariale**, elle s'élève cette année à **1.48 M€**, soit une augmentation sensible de 55K€ liée à l'embauche de 2 CDI (un poste informatique et 1 poste communication digitale) qui nous permettent d'alléger le poste prestataires.

Concernant les **dotations aux amortissements et provisions**, nous avons l'exercice à hauteur de **522K€** avec les amortissements incorporels en baisse lié au système informatique, les corporels maîtrisés liés aux achats d'outils, et les dotations de provision de stock similaires aux années précédentes (stock dormant SUBAQUA et fédéral), ainsi que les fonds dédiés aux actions Erasmus 2025 réalisées en 2026.

Concernant les **autres charges**, s'élevant à **554 K€**, nous avons une augmentation sensible par rapport au prévisionnel liée au Championnat du Monde NAP (307K€).

Concernant le **budget des commissions**, il est cette année consommé à hauteur de 82 %.

A noter que l'**abandon de frais engagés par les bénévoles** des commissions représente **91K€**. A noter que ces dons aux œuvres augmentent de 14 % par rapport à l'an dernier. Ces contributions des bénévoles sont autant de moyens en plus pour les commissions.

Pour finir, le résultat de l'exercice 2024/2025 est excédentaire de **378.524 €**, à affecter aux réserves.

Si vous le voulez bien, je continue par vous rendre compte du **budget prévisionnel 2025/2026**

➤ **Les recettes,**

		BUDGET DEFINITIF 2024 / 2025	BUDGET PREVISIONNEL 2025 / 2026
Les recettes			
Les produits ou chiffre d'affaires		5 541 780 €	5 765 211 €
Dont licences et affiliations		4 223 158 €	4 314 661 €
Dont les cartes et autres fournitures fédérales		1 199 183 €	1 200 050 €
Dont Ristourne supplémentaire sur les Codeps (100 CODEP x 1400 €)		-140 000 €	
Dont autres produits (dont abonnement SUBAQUA)		190 740 €	171 000 €
Dont Partenariats		68 700 €	79 500 €
Les subventions ANS DRAJES ERASMUS et mécénats		538 353 €	383 671 €
Amortissement, provision, transfert de charges, divers, production stockée		672 619 €	48 200 €
dont Ecriture de bilan, dont provision stock, dotation subaqua club et OD, etc..		294 789 €	
Dont abandons de frais		25 996 €	
Gains sur prod financiers et exceptionnels + vente immobilière	282,500 €	342 584 €	37 000 €
		7 095 336 €	6 234 082 €

Nos recettes prévisionnelles s'élèvent à hauteur **6.234.082 €**.

Regardons cela de plus près,

Concernant les **licences**, nous nous fixons un objectif raisonnable de 134.000 licences (dont 121 000 adultes, 8700 jeunes, 3800 enfants, 500 aidants) soit une recette de **4,3 M€**.

Concernant les **certifications**, nous restons sur la tarification de 16€, avec un objectif de 66.250 cartes soit une recette de **1.2 M€**.

Concernant les **autres produits**, pour **171K€** 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 **80K€** (et nous sommes en quête de nouveaux partenaires en complément).

Concernant les **subventions**, nous prévoyons sur ce poste **384 K€** à comparer avec les 538 K€ de 2025, l'écart provenant des subventions pour le championnat du monde de NAP de septembre 2024 à hauteur de 55K€ et des subventions Erasmus de 140K€.

Concernant les **reprises sur provisions et transferts de charge, divers et stock**, ce sont essentiellement des écritures comptables dont les écritures de bilan de provision de stock et l'évaluation des services gratuits de SUBAQUA., à hauteur de 82 K€. L'année passée, ce poste intégrait en sus le Championnat du Monde à Carry de 242 K€.

Concernant les **gains et produits financiers** à hauteur de 37 K€, le différentiel par rapport à l'année précédente provient de la des locaux (282.500 €) .

➤ **Les dépenses,**

						BUDGET DEFINITIF 2024 / 2025	BUDGET PREVISIONNEL 2025 / 2026
Les dépenses							
Achat de marchandises						354 820 €	362 000 €
Dont carte CMAS						103 173 €	98 000 €
Dont fournitures fédérales						251 647 €	264 000 €
Variation de stock						1 310 €	0 €
Autres achats, charges externes (Fournitures, véhicules, essence, consommables, location, honoraires)						2 686 475 €	2 575 340 €
Impôts et taxes						96 219 €	89 286 €
Salaires et charges sociales						1 486 309 €	1 473 915 €
Dotation aux amortissements et provisions						522 293 €	348 577 €
Dont incorporel						52 134 €	155 577 €
Dont corporel						152 203 €	167 000 €
Dont autres dotations						317 956 €	26 000 €
Autres charges						554 438 €	282 500 €
Dont forums et activités transversales (Chpt Monde NAP, Jeunes, Handisub, Sport Santé)						485 978 €	125 000 €
Budget des commissions						855 588 €	1 095 209 €
Autres charges						159 360 €	0 €
						6 716 812 €	6 226 827 €

RESULTAT NET						378 524 €	7 255 €
---------------------	--	--	--	--	--	------------------	----------------

Concernant les **achats de marchandises**, le budget de **362 K€**, sensiblement identique l'exercice précédent, permet de maintenir le stock nécessaire de cartes et fournitures fédérales.

Concernant les **autres charges externes**, à hauteur de **2.6 M€**, sensiblement identique l'exercice précédent, intègre les coûts de maintenance informatique, les prestataires informatique, communication réseaux sociaux, et les budgets alloués à l'attachée de presse et à la communication des commissions, ainsi que le SUBAQUA numérique, et la continuité des travaux sur le ELEARNING, le REX et le Carnet de Plongée numérique.

Concernant la **masse salariale chargée**, à hauteur de **1.5 M€**, elle est sensiblement identique à l'exercice précédent.

Concernant les **dotations aux amortissements et provisions**, à hauteur de **349 K€**, notons dans la partie incorporelle nous avons l'E-learning V2, l'uniformisation du carnet et Application et des évolutions informatiques. Pour le corporel, des achats de matériel informatique, des travaux dans les bureaux du siège, et des plaques de chronométrage pour les compétitions. Pour les autres dotations, elles concernent essentiellement le SUBAQUA en ligne.

Concernant les **autres charges**, à hauteur de **283 K€**, cela concerne toutes les missions transversales, les championnats et les dépenses d'actions Erasmus et divers. Le différentiel par rapport au réalisé 2025 provenant principalement des dépenses liées au championnat du monde de nage avec palmes.

Concernant le **budget des commissions (fonctionnement et communication)**, je confirme l'augmentation du budget pour 2026 à hauteur de 4,2 % soit **1.1 M€**, auquel se rajoute les plaques de chronométrage de 35 K€ et le poste du budget communication des commissions de 70 K€, soit un total budget dépassant les 1.2 M€, ce qui représente une augmentation significative ces dernières années.

Pour finir, notre prévisionnel pour l'exercice 2024/2025 fait ressortir un bénéfice prévu de **7255€**.

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

Emmanuel SERVAL, Trésorier Général

