

ASSEMBLEE GENERALE DU 23 NOVEMBRE 2024

I) COMPTES DE L'EXERCICE 2023-2024

- A) COMPTE DE RESULTAT
 - a. Activité de Base
 - b. Actions
 - c. Amortissements
- B) BILAN
 - a. Actif
 - b. Passif
- C) CASH FLOW

II) BUDGET 2024-2025

- A) RESULTAT GLOBAL
- B) RESULTAT ACTIVITE DE BASE
- C) ACTIONS
- D) CASH FLOW

I) COMPTES DE L'EXERCICE 2023/2024

A) COMPTE DE RESULTAT

Charges	Montants	Produits	Montants
60-Achat	25 204,54 €	70-Vente de produits finis, prestations de services, marchandises	9 857,10 €
Achats d'études et de prestations de services	8 135,00 €	Prestation de services	4 720,00 €
Achats non stockés de matières et de fournitures	0,00 €	Vente de marchandises	4 837,10 €
Fournitures non stockables (eau, énergie)	5 094,09 €	Produits des activités annexes	300,00 €
Fourniture d'entretien et de petit équipement	7 496,78 €		0,00 €
Autres fournitures	4 478,67 €		0,00 €
61 - Services extérieurs	16 055,94 €	74- Subventions d'exploitation	27 433,76 €
Sous traitance générale	4 255,43 €	Etat: ANS, ARS, ...	4 000,00 €
Locations	4 782,00 €		0,00 €
Entretien et réparation	1 166,94 €	Région(s):	0,00 €
Assurance	5 851,57 €		0,00 €
Documentation	0,00 €		0,00 €
Divers	0,00 €	Département(s):	3 933,76 €
62 - Autres services extérieurs	26 619,04 €		0,00 €
Rémunérations intermédiaires et honoraires	1 425,00 €	Commune(s):	0,00 €
Publicité, publication	3 282,74 €	subvention communauté de communes et agglomération	19 500,00 €
Déplacements, missions	20 831,52 €		0,00 €
Frais postaux et de télécommunications	807,18 €	Organismes sociaux (à détailler):	0,00 €
Services bancaires, autres	272,60 €		0,00 €
63 - Impôts et taxes	499,79 €	Fédération	0,00 €
Impôts et taxes sur rémunération	499,79 €	Fonds européens	0,00 €
Autres impôts et taxes	0,00 €	ASP	0,00 €
64- Charges de personnel	50 319,76 €	Autres recettes (précisez)	0,00 €
Rémunération des personnels	28 791,24 €		0,00 €
Charges sociales	21 528,52 €	75 - Autres produits de gestion courante	116 415,46 €
Autres charges de personnel	0,00 €	Dont cotisations	66 890,15 €
65- Autres charges de gestion courante	29 639,94 €	76 - Produits financiers	885,35 €

66- Charges financières	617,13 €	77 - Produits exceptionnels	12 710,00 €
67- Charges exceptionnelles	5 186,84 €	78 – Reprises sur amortissements et provisions	0,00 €
68- Dotation aux amortissements (provisions pour renouvellement)	43 964,83 €	79 - Transfert de charges	150,00 €
TOTAL DES CHARGES	198 107,81 €	TOTAL DES PRODUITS	167 451,67 €
86- Emplois des contributions volontaires en nature	0,00 €	87 - Contributions volontaires en nature	0,00 €
Secours en nature	0,00 €	Dons en nature	0,00 €
Mise à disposition gratuite de biens et prestations	0,00 €	Prestations en nature	0,00 €
Personnel bénévole	0,00 €	Bénévolat	0,00 €
TOTAL DES CHARGES	198 107,81 €	TOTAL DES PRODUITS	167 451,67 €

Résultat : -30 656,14 €

La bonne compréhension de la formation du résultat global nécessite de distinguer ses trois composantes :

RESULTAT GLOBAL	2023	2024	variation
ACTIVITE DE BASE (hors Amort.)	20 833	10 517	-3 724
AMORTISSEMENTS	-42 623	-43 965	-43 518
ACTIONS	21 323	2 792	11 412
	-467	-30 656	-35 830

a) ACTIVITE DE BASE

Somme de Montant				Saison		Variation
RGPT2	RGPT1	Code	Libellé	2023	2024	2024/2023
A PRODUITS	AA Cotisations			63 015	66 890	3 875
	AB Ventes de biens et services			5 695	4 280	-1 415
	AC Produits de tiers financeurs			26 774	24 970	-1 804
	AF Autres produits			1 125	228	-897
Total A PRODUITS				96 609	96 368	-241
B CHARGES	BB Autres achats et charges externes			-26 154	-28 626	-2 472
	BE Salaires et traitements			-43 326	-50 820	-7 494
	BH Autres charges			-11 605	-14 396	-2 791
Total B CHARGES				-81 085	-93 842	-12 757
C Financier	(vide)			4 049	418	-3 631
Total C Financier				4 049	418	-3 631
D						
Exceptionnel	(vide)			1 260	7 573	6 313
Total D Exceptionnel				1 260	7 573	6 313
Total général				20 833	10 517	-10 316

Produits : Les produits de l'exercice sont au même niveau que ceux de l'exercice précédent :

Cotisations : les cotisations sont en hausse de 6%. Le nombre des licences A est en progression de 11% . Cette progression est, en proportion, plus importante chez les jeunes que chez les seniors et la part des nouveaux adhérents de l'année est importante (54% chez les jeunes et 32% chez les seniors)

Licence A	Jeunes	Seniors	Total
Effectif 2022/23	30	143	173
Quittent en 2023/24	-13	-37	-50
Restent en 2023/24	17	106	123
Nouveaux adhérents 2023/24	20	49	69
Effectif 2023/24	37	155	192
% Nouveaux adhérents/Anciens	54%	32%	36%

Progression Effectif 2024/2023	7	12	19
Progression %	23%	8%	11%

Ventes de biens et services : Ce poste regroupe :

- le produit des conventions école qui sont identiques à celles de l'an dernier 2195€ pour JASA et Arnaud Beltrame
- le produit des séances d'initiation-découvertes a baissé de moitié (2075€ contre 3500 en 2023)

Produits de tiers financeurs :

La principale subvention est celle de l'agglomération du pays de Fontainebleau qui est restée stable (19 500€). Les autres subventions publiques (ANS, Région, Département, CDA77) sont plus volatiles mais au global restent également stables.

La baisse de la ligne provient surtout de l'absence de don privé cette année (contre 2800€ l'an dernier)

Autres produits : ce compte enregistre le produit des locations de yolettes qui était plus important en 2023 (à l'occasion de Ram&Jazz)

Charges :

Autres Achats et Charges :

	2023	2024
6061 Carburant bateaux	-2 335	-2 179
Carburant camion et minibus	-1 729	-3 236
Carburant Minibus Allocation	1 667	2 460
6063 Achat titres initiation cartes	-225	-225
Fournitures accessoires sportifs	-4 208	-4 223
Fournitures entretien et petit materiel	-1 238	-1 076
Fournitures pour activité de l'association		-672
Fournitures pour fonctionnement de l'association	-50	-138
Fournitures administratives : papeterie, ramette, stylos, petit matériel,		
6064 consommables informatiques	-496	-455
Matériel informatique : Imprimante, ordinateur, ... (amortissement possible)		-529
6110 Sous-traitance compta		-60
Sous-traitance générale	-3 066	-3 176
Sous-traitance informatique	-300	-720
Sous-traitance paie	-445	-299
6130 Location immobilière	-2 800	-4 200
6150 Réparation et entretien bateaux	-20	-914
Réparation et entretien matériel de transport	-599	-163
6160 Assurances propres à l'association	-5 469	-5 852
6226 Honoraires	-3 013	-1 425
6231 Annonces et insertions publicitaires : prospectus, annonces, journaux		-147
Outils de communication : banderoles, panneaux ...	-54	
6251 Frais de restauration liés aux déplacements, réunions, matchs, évènements	-354	-219
Frais hébergement liés aux déplacements, évènements, matchs		-100
6260 Téléphone, internet, affranchissement, fax	-924	-807
6270 Frais bancaires, commissions, agios	-290	-191
6280 Redevances	-205	-81
	-26 154	-28 626

Carburant : les dépenses de carburant pour les bateaux sont en baisse mais le carburant du minibus affiche une hausse importante, même en ne considérant que les dépenses résiduelles (après allocation des consommations réalisées lors des déplacements aux « Actions »).

Fournitures accessoires sportifs : Matériel salle musculation (630€), 1 coxbox + chargeur (557€), câbles pour coxbox (336€), 4 portants de pointe pour Vega (635€)

Fournitures pour activité de l'association : il s'agit de la sailing Jacket du coach et de 12 gilets de sauvetage

Matériel informatique : il s'agit de l'achat d'une imprimante

Sous traitance générale : dépenses de nettoyage (entreprise SAPRO)

Sous traitance informatique : cette prestation de maintenance de notre site Web (60€ par mois) a commencé en 2023 mais l'exercice 2024 enregistre pour la première fois une facturation sur 12 mois

Location immobilière : location du studio (350€/mois). L'agglomération du pays de Fontainebleau n'avait facturé que 8 mois en 2023 contre 12 mois en 2024

Assurances : le budget des assurances augmente à raison des nouveaux bateaux acquis (2 skiffs Falcon)

Honoraires : il s'agit des honoraires de notre avocat dans l'affaire Fleury

Réparation et entretien des bateaux : il s'agit de la révision de deux moteurs effectuée après l'accident du 24 Juin

Salaires et Traitements : Ce poste est en forte progression sous l'effet de deux facteurs : l'augmentation de la rémunération du salarié au 1^{er} Janvier 2024 et un recours mal maîtrisé au contingent d'heures supplémentaires pour la réalisation des activités du club.

Autres Charges : ce poste enregistre principalement :

- Les cotisations FFA/LIFA/CDA77 pour 12 679€ (contre 11 184€ l'an dernier)
- Le coût des formations des bénévoles (participation pour 5 permis Bateaux 1350€)

Résultat Exceptionnel : Le résultat exceptionnel positif a été particulièrement important cette année (vente d'ergomètres, d'un skiff, indemnité reçue dans l'affaire Fleury, mutation Th Ledroumaguet)

Étiquettes de lignes	Cession (vente) d'un bien amorti	Valeur comptable des amortissements cédés	Produits exceptionnels/Indemnités (dommages/intérêts, préjudice, assurance)	Total général
1 Vente Ergometres	3 200			3 200
2 Vente d'un Skiff (aviron de l'odet)	5 500	-2 025		3 475
3 Pegase		-1 747		-1 747
4 Mise hors service d'un moteur		-496		-496
5 Moteur perdu dans la Seine		-599		-599

6 Indemnité mutation Th Ledroumaguet			890	890
7 Indemnité Fleury			2 000	2 000
8 MAIF Rembt Moteur			850	850
Total général	8 700	-4 867	3 740	7 573

b) ACTIONS

Étiquettes de lignes	Somme de 2023	Somme de 2024
Général		
Operation 2 Huit	41	
Operation 2 skiffs Falcon		0
SAMOIS AG		-651
SAMOIS Découverte entreprise		395
SAMOIS Fete du Club	-148	
SAMOIS journée Portes Ouvertes	-111	-375
SAMOIS Ram&Jazz	8403	
TOMBOLA Cornelus		-89
Total Général	8186	-720
Général Stage	10143	4 593
Général vêtementsVetements	900	289
Jeunes	-2039	-2 116
Seniors	4133	747
Total général	21323	2 792

Les Actions de caractère Général sont en forte baisse du fait d'une part de l'absence, cette année, de la manifestation Ram&Jazz et d'autre part de dépenses plus importantes pour l'assemblée générale et la journée portes ouvertes.

Les stages externes pour les jeunes (printemps et été) ont été beaucoup moins suivis

Le budget des dépenses pour les déplacements des jeunes reste constant

Les déplacements Seniors ont été moins profitables (déplacement Macon championnat master pris en charge en totalité, Stage Adulte d'été à effectif plus réduit, et déficit de 1285€ pour l'activité sport sur ordonnance)

c) AMORTISSEMENTS

Suite à la réévaluation effectuée au 31/8/2021 , nous ne retrouverons une dotation « normale » qu'à partir de l'exercice 2026/27. les amortissements évolueront comme suit :

2021/22	42 684€
2022/23	42 623 € (+17 300€ pour les 2 huitis reportés dans les Actions)
2023/24	43 964 €
2024/25	45 373 €
2025/26	39 647€
2026/27	9 242 €

B) BILAN

Bilan Exercice du 01/09/2023 au 31/08/2024

28/11/2024

Actif	N		N-1	
	Brut	Amortissements	Net	Net
Actif Immobilisé				
Immobilisation Incorporelle			0,00 €	0,00 €
Immobilisation Corporelle				
- Terrain	0,00 €		0,00 €	0,00 €
- Construction	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
- Matériel	308 835,96 €	185 226,96 €	123 609,00 €	158 074,90 €
Autres Immobilisations Financières				
- Participation			0,00 €	0,00 €
- Titres			200,00 €	200,00 €
- Prêts			0,00 €	0,00 €
- Cautions			0,00 €	0,00 €
Total 1			123 809,00 €	158 274,90 €
Actif Circulant				
Créances			6 616,86 €	2 000,00 €
Disponibilité Trésorerie			29 210,23 €	35 940,56 €
- C.EPARGNE compte courant			3 587,50 €	6 259,93 €
- FFA			2 077,39 €	2 264,64 €
- C.EPARGNE compte livret			23 194,23 €	27 414,88 €
- CHEQUES ANCV			350,00 €	0,00 €
- CHEQUES CADHOC			1,11 €	1,11 €
- Caisse			0,00 €	0,00 €
- Virements internes			0,00 €	0,00 €
- C.MUTUEL compte courant			0,00 €	0,00 €
Charges Constatées d'Avance			1 325,00 €	4 751,61 €
Total 2			37 152,09 €	42 692,17 €
Total général			160 961,09 €	200 967,07 €

La trésorerie reste largement positive mais est réduite de 6637€ par rapport à l'an dernier

Passif	N	N-1
Fonds Propres		
Fonds Propres Sans Droit de Reprise	169 004,28 €	169 004,28 € +
Fonds Propres Avec Droits de Reprise	0,00 €	0,00 €
Réserves	0,00 €	0,00 €
Report à nouveau	-23 739,30 €	-23 271,86 €
Excédent ou Déficit	-30 656,14 €	-467,44 €
<i>Situation Nette</i>	<i>114 608,84 €</i>	<i>145 264,98 €</i>
Subvention d'Investissement	0,00 €	0,00 €
Total 1	114 608,84 €	145 264,98 €
Fonds Reportés	0,00 €	0,00 €
Total 2	0,00 €	0,00 €
Provisions	0,00 €	0,00 €
Total 3	0,00 €	0,00 €
Dettes		
Emprunts auprès d'établissements	32 796,19 €	39 251,74 € +
Emprunts et Dettes Financières	0,00 €	0,00 €
Diverses		
Dettes Fournisseurs	9 182,39 €	3 961,84 € +
Dettes Fiscales et Sociales	2 553,67 €	4 046,86 € +
Dettes Immobilisations	0,00 €	0,00 €
Autres Dettes	0,00 €	0,00 €
Produits Constatés d'Avance	1 820,00 €	8 441,65 € +
Total 4	46 352,25 €	55 702,09 €
Total général	160 961,09 €	200 967,07 €

C) CASH FLOW

2 024

RESULTAT	-30 656
DOTATION AUX AMORTISSEMENTS	43 965
+/-VALUE sur ELEMENTS CEDES	-3 833
VARIATION DU BFR	-3 991
VARIATION DE TRESORERIE de L'EXPLOITATION	5 485
REMBOURSEMENT D'EMPRUNT	-6 456
<u>INVESTISSEMENTS</u>	
Materiel nautique / (INCEPT 1 paire d'aviron de pointe Skinny Hachoir)	-1 176
Materiel nautique / (Skiff FALCON RACING 1XBronze année 2022 portant Alu devant le rameur)	-3 906
Materiel nautique / (Skiff FALCON RACING 1XBronze année 2022 portant Alu devant le rameur)	-3 906
Materiel nautique / (Skiff FALCON RACING XBronze année 2022 frais d'approche)	-553
Materiel Sécurité / (6 : 15CV YAMAHA moteur hors bord 6AGK 1078147)	-2 825
Materiel nautique / (PAIR OAR VEGA (Peirola + aviron Touousain))	-2 000
INVESTISSEMENTS	-14 366
PRIX DE VENTE DES ELEMENTS CEDES	8 700
VARIATION DE TRESORERIE SUR OPERATION EN CAPITAL	-12 121
VARIATION NETTE DE TRESORERIE	-6 637
VARIATION DE TRESORERIE AU BILAN	-6 637

La reprise des investissements explique la variation nette négative de trésorerie s'explique par la reprise des investissements.

II) BUDGET 2024/2025

Le budget est construit sur une hypothèse de cotisation inchangée mais d'une progression des effectifs compensée par une vision prudente des subventions de sorte que le montant des produits de l'activité de base reste inchangé.

Les dépenses, en diminution, prennent en compte une meilleure gestion des heures supplémentaires

Mais l'absence d'éléments exceptionnels positifs prévisible laisse le résultat net de l'activité de base en légère diminution

Le produit des actions progresse grâce à l'organisation en 2025 d'une manifestation Ram&Jazz

Le montant des investissements a été limité à 6000€ de manière à assurer le maintien du niveau de Trésorerie de la fin de l'exercice 2024

A) RESULTAT GLOBAL

Somme de Montant		Saison	
LIGNES.RGPT2	LIGNES.RGPT1	2024	2025BUD
A PRODUITS	AA Cotisations	66 890	72 407
A PRODUITS	AB Ventes de biens et services	9 557	4 860
A PRODUITS	AC Produits de tiers financeurs	27 470	20 000
A PRODUITS	AF Autres produits	49 790	43 094
Total A PRODUITS		153 706	140 361
B CHARGES	BA Achat de marchandises	-4 289	
B CHARGES	BB Autres achats et charges externes	-63 591	-55 028
B CHARGES	BE Salaires et traitements	-50 820	-47 480
B CHARGES	BG Dot . Amortissements	-43 965	-45 372
B CHARGES	BH Autres charges	-29 640	-24 921
		-192	
Total B CHARGES		304	-172 801
C Financier	(vide)	418	293
Total C Financier		418	293
D			
Exceptionnel	(vide)	7 523	100
Total D Exceptionnel		7 523	100
Total général		-30 656	-32 047

Activité de Base	10 517	5 402
Actions	2792	7924
Amortissements	-43 965	-45 372
TOTAL	-30 656	-32 047

B) RESULTAT ACTIVITE DE BASE

Somme de Montant		Saison		Delta
LIGNES.RGPT2	LIGNES.RGPT1	2024	2025BUD	2025/24
A PRODUITS	AA Cotisations	66 890	72 407	5 517
A PRODUITS	AB Ventes de biens et services	4 280	4 195	-85
A PRODUITS	AC Produits de tiers financeurs	24 970	20 000	-4 970
A PRODUITS	AF Autres produits	228	0	-228
Total A PRODUITS		96 368	96 602	234
B CHARGES	BB Autres achats et charges externes	-28 626	-29 165	-539
B CHARGES	BE Salaires et traitements	-50 820	-47 480	3 340
B CHARGES	BH Autres charges	-14 396	-14 948	-551
Total B CHARGES		-93 842	-91 593	2 249
C Financier	(vide)	418	293	-125
Total C Financier		418	293	-125
D				
Exceptionnel	(vide)	7 573	100	-7 473
Total D Exceptionnel		7 573	100	-7 473
Total général		10 517	5 402	-5 115

E) ACTIONS

Somme de Montant		Saison		Delta
ACTIONS.GPE_ACTION	Action.1	2024	2025BUD	2025/24
Général	Operation 2 skiffs Falcon	0		
Général	SAMOIS AG	-651	-200	
Général	SAMOIS Découverte entreprise	395		
Général	SAMOIS journée Portes Ouvertes	-375	-300	
Général	TOMBOLA Cornelus	-89		
Total Général		-720	-500	220
Jeunes		-2 263	-2 300	-37
Loisirs		747	6 124	5 377
Stages		4 740	4 600	-140
Vetements		289		-289
Total général		2 792	7 924	5 132

F) **CASH FLOW**

	2024	2025	Delta
Activité de base (hors Amortissements)	10 517	5 402	-5 115
Actions	2 792	7 924	5 132
+/- Values sur éléments cédés	-3 833		
VARIATION DU BFR	-3 991	0	3 991
VARIATION DE TRESORERIE DE L'EXPLOITATION	5 485	13 326	4 008
Investissement	-14 366	-6 000	8 366
Remboursement emprunt	-6 456	-6 566	-110
Px de vente des éléments cédés	8 700		
VARIATION DE TRESORERIE	-6 637	760	7 397