

BILAN FINANCIER 2014/2015

BUDGET PREVISIONNEL 2015/2016

Assemblée générale du 16 octobre 2015

Au cours de cette saison, le relevé du courrier et le contrôle de la caisse ont été effectués régulièrement au minimum une fois par semaine.

En règle générale, le paiement des factures et l'encaissement des chèques récupérés au club, se font sous 8 jours.

Toutes les pièces comptables sont numérotées, classées, archivées et peuvent être consultées si un adhérent en fait la demande.

Le bilan financier et le budget prévisionnel ont été présentés sous forme de graphiques (du plus général au plus détaillé).

L'exercice comptable débute le 1^{ER} septembre pour s'achever le 31 août de l'année suivante.

| | 2013/2014 | 2014/2015 |
|-----------------|-----------|-----------|
| RECETTES | 35 601,60 | 35 365,21 |
| DEPENSES | 30 431,78 | 33 096,60 |

La saison 2013/2014 s'est terminée avec un excédent de 5 169,82 €

La saison 2014/2015 se termine par un excédent de 2 268,61 €, sachant que sur cet exercice nous avons provisionné 3 000 € initialement prévus pour les travaux importants sur la barge, mais qui vont plutôt contribuer à l'achat d'un nouveau bateau type barge.

DEPENSES 2014/2015 :

| | DEPENSES 2013/2014 | | DEPENSES 2014/2015 | |
|--------------------------------|-----------------------|--------|-----------------------|--------|
| CHARGES FIXES | 4 839,44 | 15,90% | 4 939,42 | 14,92% |
| DEPENSES FONCTIONNEMENT | 5 102,06 | 16,77% | 5 525,58 | 16,70% |
| DEPENSES ACTIVITE | 20 490,28 | 67,33% | 22 631,60 | 68,38% |
| | 30 431,78 | | 33 096,60 | |

Charges fixes : assurances bateaux et RC, charges locaux, téléphonie et internet, cotisations diverses (dépenses inéluctables indépendamment ça plonge ou pas)

Dépenses de fonctionnement : papeterie, document., affranchissement, travaux, nettoyage/hygiène, évènements, frais réception, déplacements, manifestations, boissons, vêtements et frais bancaires divers

Dépenses directement liées à l'activité : licence, assurance plongeur, carte plongée, extérieurs, baptêmes, essence, entretien bateau-compresseur-bouteille, oxygène, mat.d'assistance et secours, matériel plongée, fournitures féd., formation, sortie mer, créneaux piscine.

L'augmentation des dépenses par rapport à l'année précédente (8,75 %) provient essentiellement :

- pour le fonctionnement :

des frais liés aux travaux de peinture réalisés dans la salle de vie (340,62 € +160 €) et achat de tabouret (186 €)

- pour l'activité proprement dite :

. reconduction de la location des bouteilles d'oxy. Méd. (contrat 5 ans- 1905,14 €),

. de l'achat de 3 bouteilles 7L alu avec robinetterie (594 €)

. de l'achat d'un analyseur O² (129,24 €)

| DEPENSES | 2013/2014 | 2014/2015 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Assurances | 4 214,98 | 4 346,46 |
| Bateaux | 3 402,07 | 3 615,37 |
| Bouteilles | 1 142,37 | 1 176,95 |
| Compresseur+oxy+helium | 877,51 | 377,69 |
| Mat. Plongée et secours | 457,96 | 3 035,18 |
| Fonct, manifest.,convivial. | 5 097,65 | 5 505,10 |
| Charges, cotis., frais div. | 5 054,42 | 3 797,44 |
| Sorties mer | 5 442,40 | 5 510,30 |
| Fédération | 4 742,42 | 5 732,11 |
| | 30 431,78 | 33 096,60 |

Assurances : légère augmentation (sur les différents contrats d'assurance)

Bateaux : légère augmentation venant de l'entretien (+ 448,12 €), alors que les dépenses d'essence sont en baisse (- 234,82 €) (94 L de moins que la saison précédente et baisse des tarifs à la pompe)

Bouteilles : dépenses quasiment identique à la saison précédente

Compresseur/Oxy/Helium : en baisse, pas eu de gonflage trimix (579 € en 2013/14), et entretien compresseur effectué le 14 août 2015 mais facture reçue début sept. passera sur la gestion suivante.

Matériel : en augmentation car reconduction de la location des bouteilles d'oxy. Méd. (contrat 5 ans- 1905,14 €), achat de 3 bouteilles 7L alu avec robinetterie (594 €) et d'un analyseur O²(129,24 €)

Charges : en baisse car la saison précédente, 3 trim. de créneaux piscine ont été réglés et cette saison un seul.

Sortie mer : identique à la saison précédente (sortie en Espagne)

Fédération : augmentation d'achat de licences (+ 385,90 €) 11 licences de plus - 125 licences réglées à la FFESSM contre 114 l'année précédente (5 Adultes/4 Jeunes/2 Enfants) et augmentation importante d'achat de fournitures fédérales (+ 603,79 €)

INVESTISSEMENT 2014/2015:

- 3 bouteilles de plongée 7 L alu avec robinetterie
- 1 analyseur O²
- 6 tabourets

RECETTES 2014/2015 :

| | RECETTES | 2013/2014 | 2014/2015 |
|----------------|---------------------------------|------------------|------------------|
| Cotisations | | 20 719,12 | 21 969,03 |
| | cartes plongée | 4 050,00 | 4 639,00 |
| | licence | 10 205,12 | 10 832,53 |
| | Formation | 2 660,00 | 2 650,00 |
| | Extérieurs | 2 394,00 | 2 425,00 |
| | Assurances | 1 410,00 | 1 422,50 |
| Autres revenus | | 1 330,97 | 1 481,43 |
| | Alimentation, manifestations | 926,72 | 852,63 |
| | Bouteilles | 339,60 | 376,80 |
| | Matériel, fournit.féd.,vét. | 53,00 | 252,00 |
| | Examen | | |
| | Rembt fournisseur | 11,65 | |
| Subventions | | 6 210,55 | 3 760,00 |
| | Commune | 1 330,00 | 1 330,00 |
| | Commune/créneaux piscine | 2 630,55 | 1 430,00 |
| | Ministère | 1 250,00 | |
| | Sponsor, dons | | |
| | EDF | 1 000,00 | 1 000,00 |
| Sorties mer | | 4 998,50 | 5 540,40 |
| Convivialité | | 2 342,46 | 2 614,35 |
| | | 35 601,60 | 35 365,21 |
| | | | |

Carte de plongée : poste en hausse car petite augmentation du nombre de sorties (hors formation) par rapport à la saison précédente (+ 7)

Nombre moyen de plongeurs par sortie : 10 - 74 % des sorties sont inférieures ou égales à 12 plongeurs. L'effectif maximum d'une sortie fut 25.

Adhésions-licence : Augmentation de ce poste est principalement liée à la hausse de la cotisation des apnéistes passée de 65 à 85 €.

Légère baisse des adhésions : 122 adhésions (tout confondu sauf 5 EDF car leur licence est payée à partir de la subvention reçue) contre 124 l'année précédente.

Proportion adhésion apnée : 33 en 2013/2014 (25,6 %) contre 30 (24 %) cette année,

| Saison/ Formation | Adhésion+ licence plongeurs | Adhésion ss licence plongeurs | Adhésion +licence apnéistes | Adhésion ss licence apnéistes | Licences passager |
|----------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| 13/14 | 83 | 13 | 30 | 3 | 3 |
| 14/15 | 86 | 11 | 29 | 1 | 3 |
| Ecart | + 3 | -2 | -1 | -2 | = |

Formation : recettes quasiment identique à la saison précédente en terme de montant mais très différente en terme de catégorie de formation :

| Saison | Enfant | N 1 | N 2 | N 3 | Trimix | Ntx conf |
|---------|--------|-----|-----|-----|--------|----------|
| 2013/14 | 0 | 3 | 2 | 5 | 4 | |
| 2014/15 | 1 | 17 | 3 | 0 | 0 | 7 |

Extérieurs : légère augmentation liée à l'augmentation des baptêmes (+ 7 soit 105 €) contre une légère baisse des extérieurs (- 74 €)

Assurance : quasiment identique à la saison précédente, 49 plongeurs contre 44 l'année dernière ont pris une assurance mais avec des contrats un peu différents (plus de loisir 2 et moins de TOP 1 et 3). Le club prend toujours à sa charge la loisir 1 lors de la prise de licence de tous les encadrants sauf E1.

Subventions : en baisse, pas reçu de subvention du CNDS

Créneaux piscine : cf commentaires dépenses

Sortie mer : Recettes plus importantes car 26 personnes contre 19 la saison précédente

Convivialité : augmentation de 11 % environ (271,89 €)

BUDGET PREVISIONNEL 2015/2016 :

| DEPENSES | PREV. 2015/2016 | |
|-----------------------------|-----------------|-----|
| Assurances | 4 600 | 12% |
| Bateaux | 3 800 | 10% |
| Bouteilles | 1 200 | 3% |
| Compresseur+oxy+helium | 3 800 | 10% |
| Mat. Plongée et secours | 1 730 | 4% |
| Fonct, manifest.,convivial. | 6 135 | 15% |
| Charges, cotis., frais div. | 5 985 | 15% |
| Sorties mer | 7 000 | 18% |
| Fédération | 5 700 | 14% |
| | 39 950 | |

| RECETTES | PREV. 2015/2016 | |
|---------------|-----------------|-----|
| COTISATIONS | 23 000 | 58% |
| AUTRE REVENUS | 1 450 | 4% |
| SUBVENTIONS | 6 000 | 15% |
| SORTIE MER | 6 800 | 17% |
| CONVIVIALITE | 2 700 | 7% |
| | 39 950 | |

Les recettes sont calées approximativement sur le même nombre de licenciés que la saison 2014/2015.

A noter, que dans le poste « SUBVENTIONS » sont comptés : la subvention de la commune et celle d'EDF, les remboursements des créneaux piscine par la Ville d'Aix-les-Bains.

Pour les investissements, il est prévu principalement :

- Achat d'un nouveau bateau 17 000 €
(financé à partir de l'épargne constitué sur le compte sur livret)
- Remplacement des serrures et jeux de clés 500 €
- Renouvellement de plusieurs combinaisons 1 000 €
- Installation d'une rampe nitrox -local compresseur 3 000 €
-