

# RAPPORT FINANCIER AU 31 AOUT 2025



- Compte de Résultat au 31 août 2025
- Produits et charges d'exploitation
- Bilan au 31 août 2025
- Tableau des flux de trésorerie et évolution sur 4 ans
- Bénévolat
- Budget prévisionnel 2025/2026

# COMpte de RÉsultat au 31 aout 2025

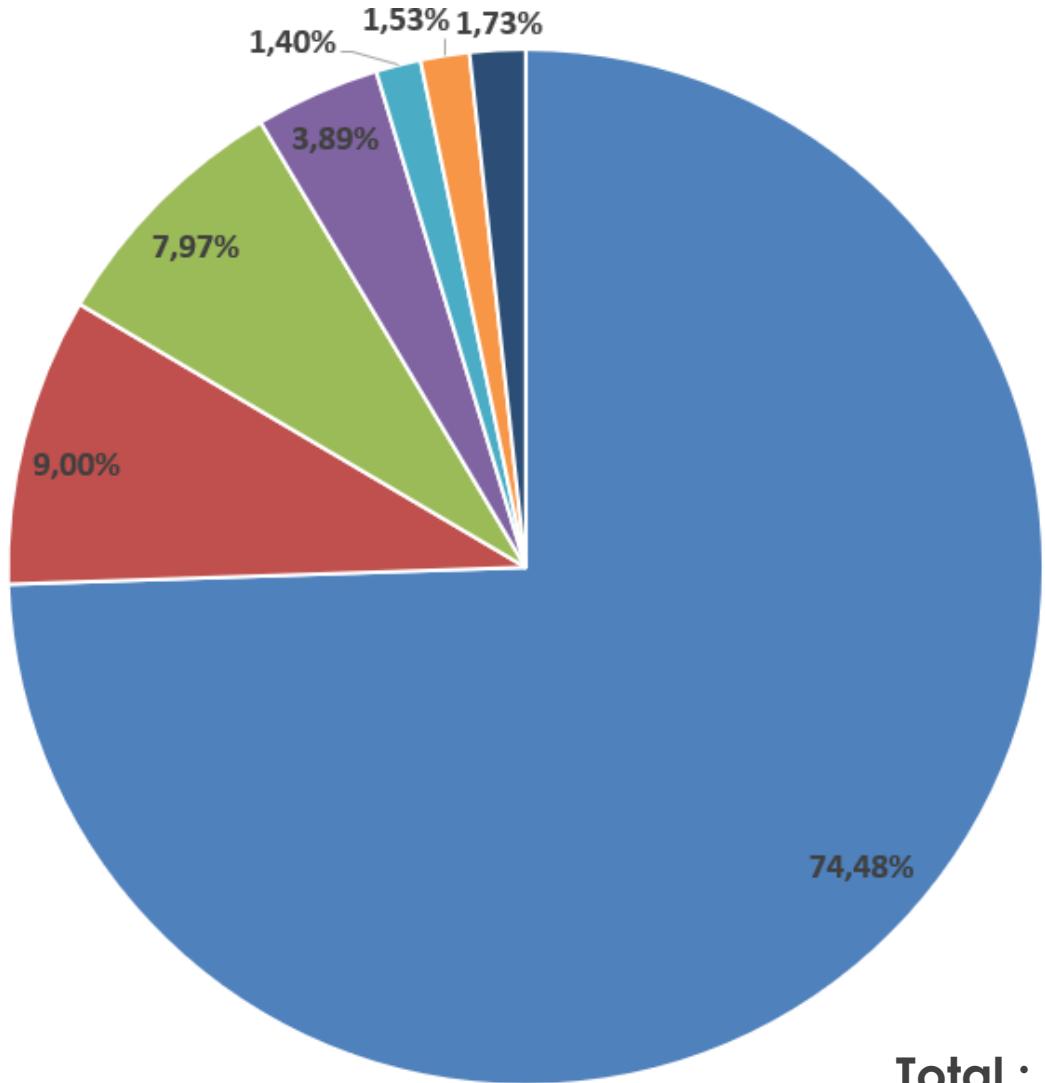
3

CHARGES D'EXPLOITATION		31/08/2025	31/08/2024	PRODUITS D'EXPLOITATION		31/08/2025	31/08/2024
Licences et cotisations FFA/LIFA		12 978,65	10 609	Cotisations adhérents		42 474	38 833
Formations		555,00	1 364	Subventions		800	2 156
Achats tenues club		1 949,00	10 499	Ventes tenues club		4 545	4 994
Variation de stock tenues		2 596,00	-5 650	Indemnité assurance		0	2 497
Assurances		2 974,94	2 751	Grand 8		5 133	4 711
Achats autres matériels		1 923,20	2 131	Intérêts Livret A Asso		2 218	2 278
Entretien et réparations bateaux		4 096,80	6 607	Ventes ergos/location		870	950
Installations		1 617,47	696	Remboursements reçus		989	-
Frais de fonctionnement		11 804,61	9 799				
Impots et taxes		193,04	186				
Manifestations extérieures		2 182,40	2 015				
Frais Financiers		246,35	615				
Grand 8		3 099,82	3 261				
Dotation aux amortissements		11 887,00	11 479				
<b>Total charges d'exploitation</b>		<b>58 104,28</b>	<b>56 362</b>	<b>Total produits d'exploitation</b>		<b>57 028,41</b>	<b>56 419</b>
<b>Excédent de l'exercice</b>			<b>57</b>	<b>Déficit de l'exercice</b>		<b>1 075,87</b>	
<b>Total Général</b>		<b>58 104,28</b>	<b>56 419</b>	<b>Total Général</b>		<b>58 104,28</b>	<b>56 419</b>

# Produits d'exploitation

4

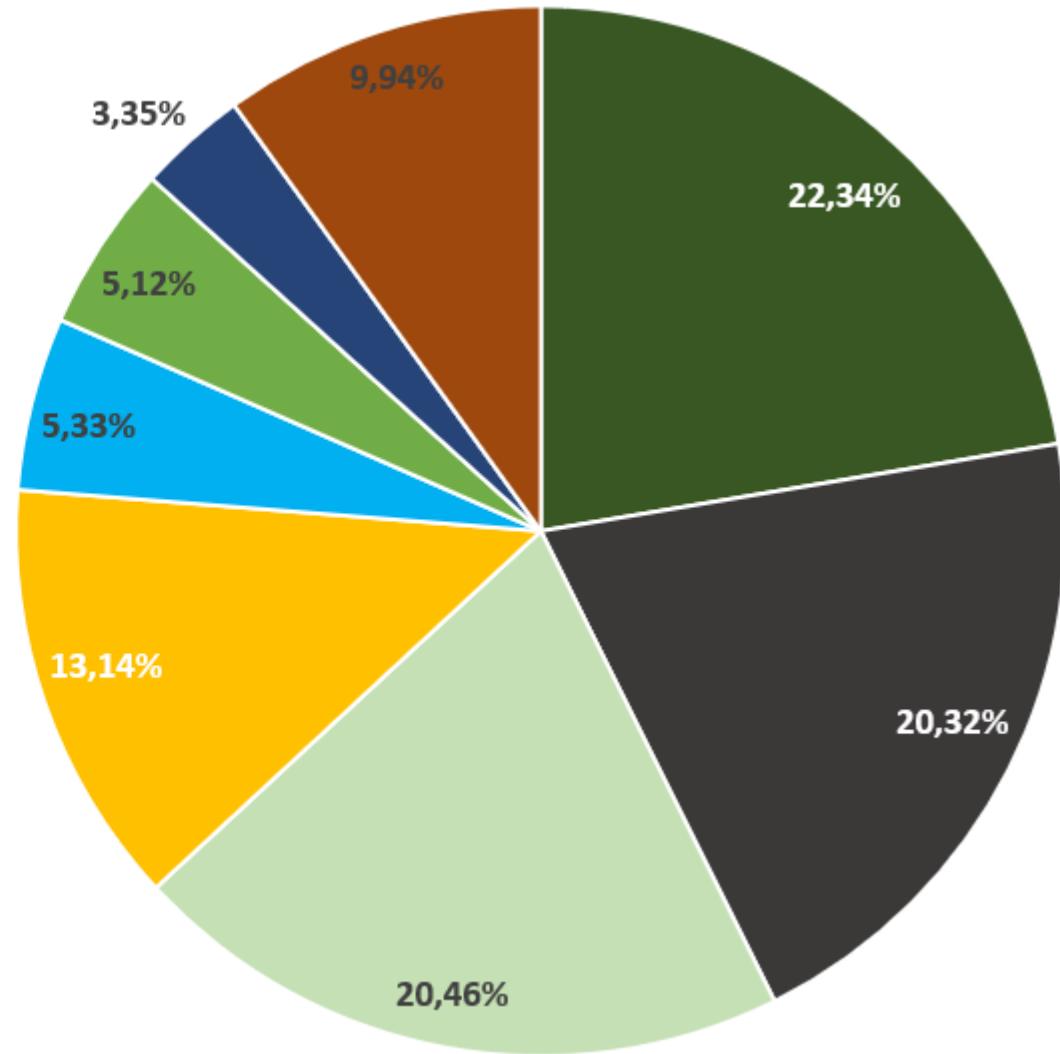
- Cotisations adhérents
- Grand 8
- Ventes tenues club
- Intérêts Livret A Asso
- Subventions
- Ventes ergos/location
- Remboursements reçus



# Charges d'exploitation

5

- Licences et cotisations FFA/LIFA
- Frais de fonctionnement
- Dotation aux amortissements
- Entretien et réparations bateaux.  
Achats autres matériels
- Grand 8
- Assurances
- Achats tenues club
- Autres frais



Total : 58 104,28 €

- **Produits**
  - Cotisations adhérents : Le nombre d'adhérents s'élève à 150 en 2023/2024 contre 151 en 2023/2024. La cotisation moyenne ressort à 266€ contre 257 € en 23/24
  - Subvention : Subvention de fonctionnement de Poissy : 800 €. Pas de subvention du CDAY ni de Villennes
  - Ventes de vêtements : Ventes soutenues sur l'exercice
  - Grand huit : L'édition 2025 a généré un produit net de 2 033€ dont 1 150€ de dons
  - Remboursement reçus : Essentiellement composés des remboursements des adhérents pour participation au repas de l'AG 2024
- **Charges**
  - Licences et cotisations FFA/LIFA : elles ont augmenté de 6% en 2024. Une nouvelle hausse de la licence FFA de 11% est prévue en 2025.
  - Entretien et réparations bateaux : Peinture du héron, Achat tréteaux, boules, essieux et différents petits équipements
  - Installations : Mise en place des plexiglas au sous-sol et rénovation de la terrasse
  - Assurance : augmentation de la prime 2025 de 243€ € suite à la prise en compte du portail
  - Frais de fonctionnement : Augmentation liée à l'entraîneur
  - Dotations aux amortissements : Légère progression liée à l'amortissement du portail et des 2 nouveaux ergos

# DETAIL FRAIS DE FONCTIONNEMENT AU 31 AOUT 2025

7

	2024/2025	2023/2024	Variations
Eau, électricité	2 538	2 071	467
Télécommunications	0	753	-753
Fournitures de bureau	7	189	-182
Autre Frais	1 582	2 022	-440
Service extérieur "Nettoyage"	2 808	2 592	216
Frais postaux	20	24	-4
Essence et produits d'entretien	530	610	-80
Entraîneur	4 320	1 538	2 782
<b>Total</b>	<b>11 805</b>	<b>9 799</b>	<b>2 006</b>

# COMPARAISON BUDGET ET REALISATIONS

8

<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>Réel</b>	<b>budget</b>	<b>Ecart</b>	<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>Réel</b>	<b>budget</b>	<b>Ecart</b>
Licences et cotisations FFA/LIFA	12 978,65	11 000,00	1 978,65	Cotisations adhérents	42 473,52	40 050	2 423,52
Formations	555,00	1 000,00	-445,00	Subventions	800,00	1 000	-200,00
Achats tenues club	1 949,00		1 949,00	Ventes tenues club	4 545,00	3 000	1 545,00
Variation de stock tenues	2 596,00	3 000,00	-404,00	Indemnité assurance	0,00		0,00
Assurances	2 974,94	2 900,00	74,94	Grand 8	5 133,00	5 000	133,00
Achats autres matériels	1 923,20	2 000,00	-76,80	Intérêts Livret A Asso	2 217,95	1 900	317,95
Entretien et réparations bateaux	4 096,80	4 000,00	96,80	Ventes ergos/location	870,00	600	270,00
Installations	1 617,47	1 000,00	617,47	Remboursements reçus	988,94		988,94
Frais de fonctionnement	11 804,61	14 000,00	-2 195,39				
Impots et taxes	193,04	200,00	-6,96				
Manifestations extérieures	2 182,40	2 000,00	182,40				
Frais Financiers	246,35	600,00	-353,65				
Grand 8	3 099,82	4 000,00	-900,18				
Dotation aux amortissements	11 887,00	11 200,00	687,00				
<b>Total charges d'exploitation</b>	<b>58 104,28</b>	<b>56 900,00</b>	<b>1 204,28</b>	<b>Total produits d'exploitation</b>	<b>57 028,41</b>	<b>51 550,00</b>	<b>5 478,41</b>
<b>Excédent de l'exercice</b>				<b>Déficit de l'exercice</b>	<b>1 075,87</b>	<b>5 350,00</b>	<b>-4 274,13</b>

<b>INVESTISSEMENTS</b>	<b>Réel</b>	<b>budget</b>	<b>Ecart</b>
Bateaux	0,00	0,00	0,00
Matériels (pelles, ergos)	2257,28	3000,00	-742,72
Portail sécurité	3243,00	3500,00	-257,00
<b>Total de l'exercice</b>	<b>5500,28</b>	<b>6500,00</b>	<b>-999,72</b>

<b>Apport en travail</b>	<b>Montant en €</b>	<b>Nbr personnes</b>	<b>Nbr Heures</b>
La Belle équipe	24 057	12	1350
Les initiateurs	19 602	50	1100
Les membres du bureau	15 147	6	850
Les encadrants pôles indoor, compétition, handi et randos	7 841	5	440
<b>Total</b>	<b>66 647</b>	<b>73</b>	<b>3740</b>
<b>Méthode de valorisation</b>			
Nombre d'heures estimées valorisées au taux horaire chargé du SMIC majoré d'un coefficient de 1,50 = 17,82€/h			

# BILAN AU 31/08/2025

10

ACTIF	31/08/2025			31/08/2024	PASSIF	31/08/2025	31/08/2024
	Brut	Amortissements /Provisions	Net				
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>					<b>FONDS PROPRES</b>		
Bateaux (1)	47 017	21 827	25 190	31 487	Réserves	132 696	132 648
Autres matériels (1)	26 682	12 598	14 084	14 174	Résultat de l'exercice	-1 076	57
<b>Total I</b>	<b>73 699</b>	<b>34 425</b>	<b>39 274</b>	<b>45 661</b>	<b>Total I</b>	<b>131 620</b>	<b>132 705</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>					<b>DETTES</b>		
Stock tenues	15 178		15 178	17 774	Dettes sur immobilisations		
Créances	5 696		5 696	4 340	Charges à payer	484	4 518
Disponibilités (2)	71 956		71 956	69 448	Produits constatés d'avance		
<b>Total II</b>	<b>92 830</b>		<b>92 830</b>	<b>91 562</b>	<b>Total II</b>	<b>484</b>	<b>4 518</b>
<b>Total général</b>	<b>166 530</b>	<b>34 425</b>	<b>132 104</b>	<b>137 223</b>	<b>Total général</b>	<b>132 104</b>	<b>137 223</b>

(1) Les acquisitions de l'exercice correspondent à : 2 Ergos + Portail

pour un montant total de : 5 500,28 € contre 27 318 € en 2023 /2024

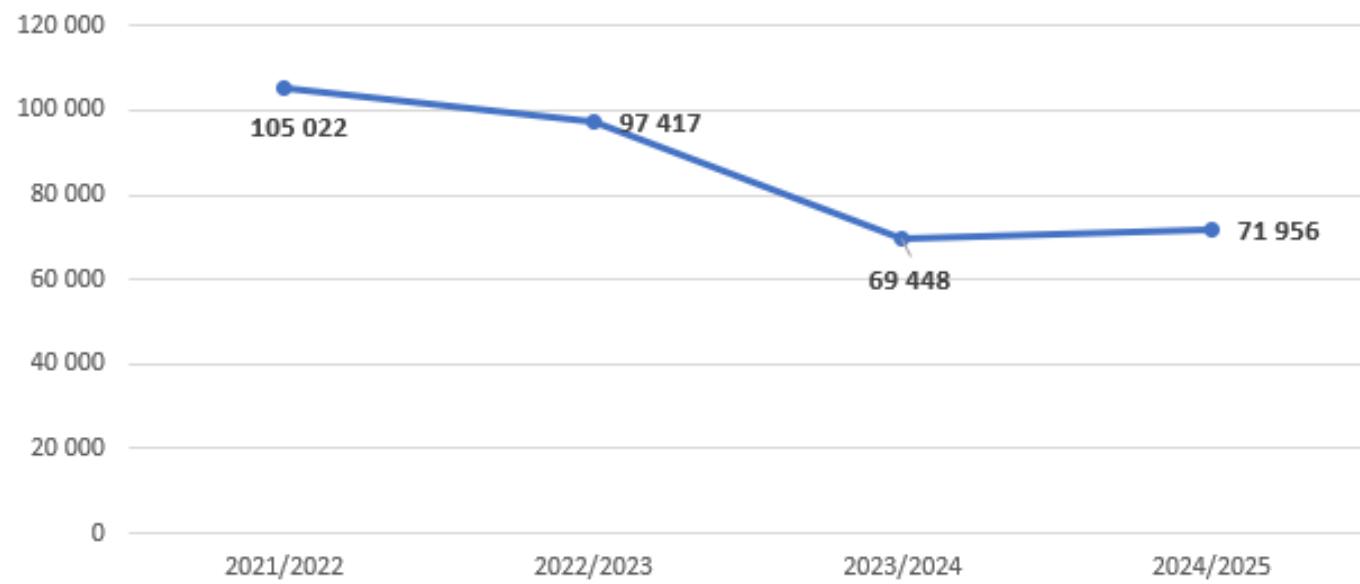
(2) Solde compte-courant : 1627 € + solde livret A : 70329,7 = 71 957 €

# Tableau des flux de trésorerie

11

<b>Flux de trésorerie liés à l'activité</b>	
Résultat de l'exercice	-1 076
Dotation aux amortissements	11 887
Variation stocks, créances et dettes	-2 803
<b>Flux net de trésorerie généré par l'activité (A)</b>	<b>8 008</b>
<b>Flux de trésorerie liés aux investissements</b>	
Acquisition d'immobilisations (1)	-5 500
Variation des dettes sur immobilisations	0
<b>Flux net de trésorerie lié aux investissements (B)</b>	<b>-5 500</b>
<b>Flux de trésorerie liés au financement (néant)</b>	
<b>Variation de trésorerie (A) + (B)</b>	<b>2 508</b>
Trésorerie au 31/08/2025 (3)	71 956
Trésorerie au 31/08/2024 (2)	69 448
<b>Variation</b>	<b>2 508</b>

## Evolution de la trésorerie disponible sur les 4 dernières exercices



# BUDGET PRÉVISIONNEL 2025/2026

13

CHARGES D'EXPLOITATION		BUDGET 2025/2026	Réalisé 2024/2025	PRODUITS D'EXPLOITATION	BUDGET 2025/2026	Réalisé 2024/2025
Licences et cotisations FFA/LIFA		11 000	12 979	Cotisations adhérents (1)	40 040	42 474
Formations		1 000	555	Subventions	800	800
Achats tenues club		3 500	1 949	Ventes tenues club	4 000	4 545
Variation de stock tenues		500	2 596	Indemnité assurance	-	0
Assurances		3 000	2 975	Grand 8	5 000	5 133
Achats autres matériels		2 000	1 923	Intérêts Livret A Asso	1 900	2 218
Entretien et réparations bateaux		4 000	4 097	Ventes ergos/location	0	870
Installations		500	1 617	Remboursements reçus		989
Frais de fonctionnement (2)		14 000	11 805			
Impôts et taxes		200	193			
Manifestations extérieures		2 000	2 182			
Frais Financiers		300	246			
Grand 8		4 000	3 100			
Dotation aux amortissements		12 099	11 887			
<b>Total charges d'exploitation</b>	<b>58 099</b>	<b>58 104</b>		<b>Total produits d'exploitation</b>	<b>51 740</b>	<b>57 028</b>
<b>Excédent de l'exercice</b>				<b>Déficit de l'exercice</b>	<b>6 359</b>	<b>1076</b>
<b>Total Général</b>	<b>58 099</b>	<b>58 104</b>		<b>Total Général</b>	<b>58 099</b>	<b>58 104</b>

(1) Hypothèses : 140 adhérents et cotisation moyenne de 286€

(2) Entraîneur : 8 000 €

INVESTISSEMENTS	BUDGET 2025/2026
Bateaux	
Matériels (pelles, ergos)	
Moteur	4 000
<b>Total</b>	<b>4 000</b>

Acquisitions d'immobilisations de l'exercice : 4 000€ contre un montant de 5 500,28 sur 2024/2025

## TRESORERIE PREVISIONNELLE

<b>Solde au 31/08/2025</b>	<b>71 956</b>
Résultat de l'exercice	-6 359
Dotation aux amortissements	12 099
Variation stocks, créances et dettes	3 712
Acquisition d'immobilisations	-4 000
<b>Solde au 31/08/2026</b>	<b>77 408</b>
<b>Variation</b>	<b>5 452</b>