

**RAPPORT FINANCIER
AU
31 AOUT 2025**

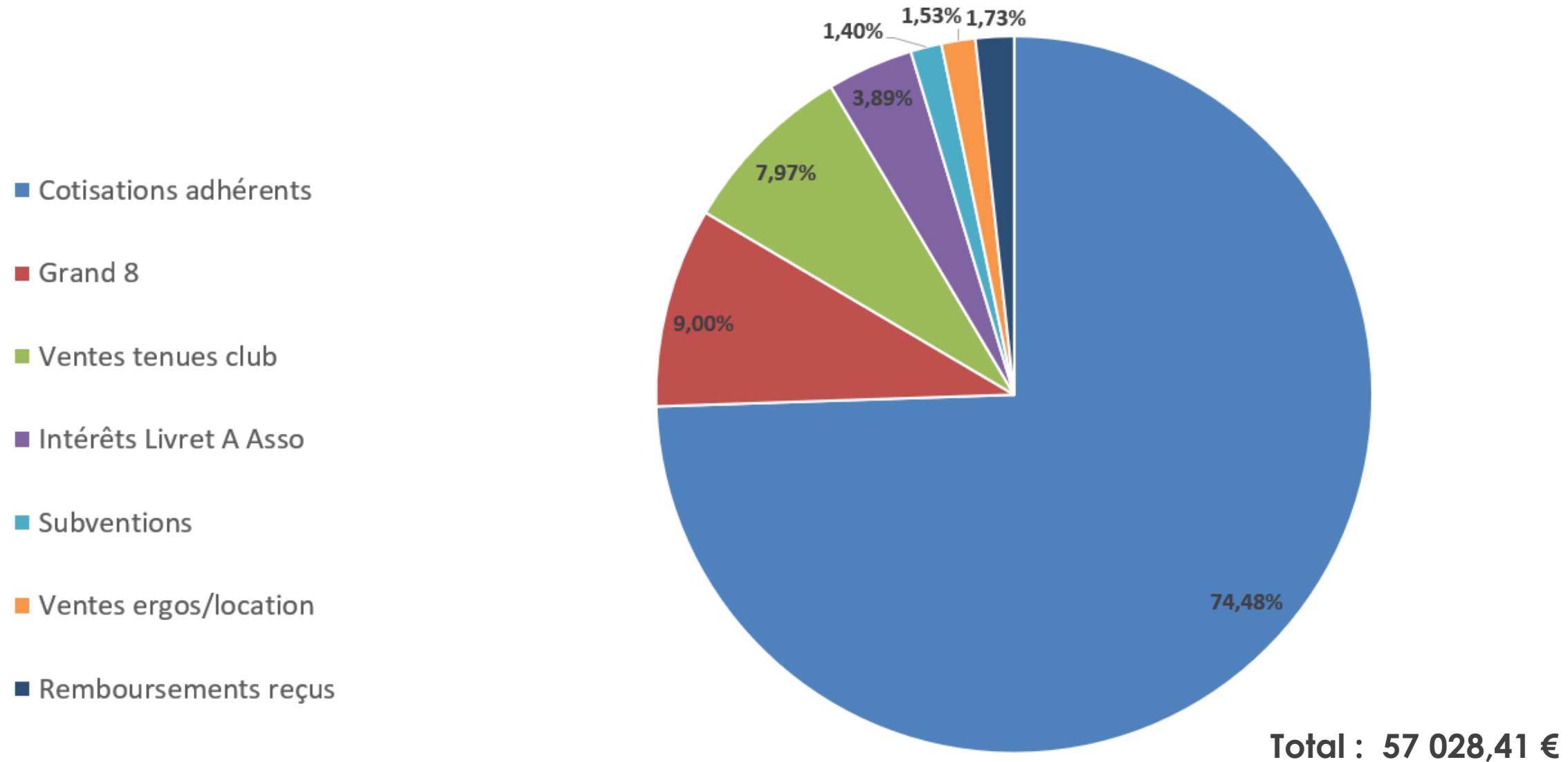


- **Compte de Résultat au 31 août 2025**
- **Produits et charges d'exploitation**
- **Bilan au 31 août 2025**
- **Tableau des flux de trésorerie et évolution sur 4 ans**
- **Bénévolat**
- **Budget prévisionnel 2025/2026**

COMPTE DE RÉSULTAT AU 31 AOUT 2025

3

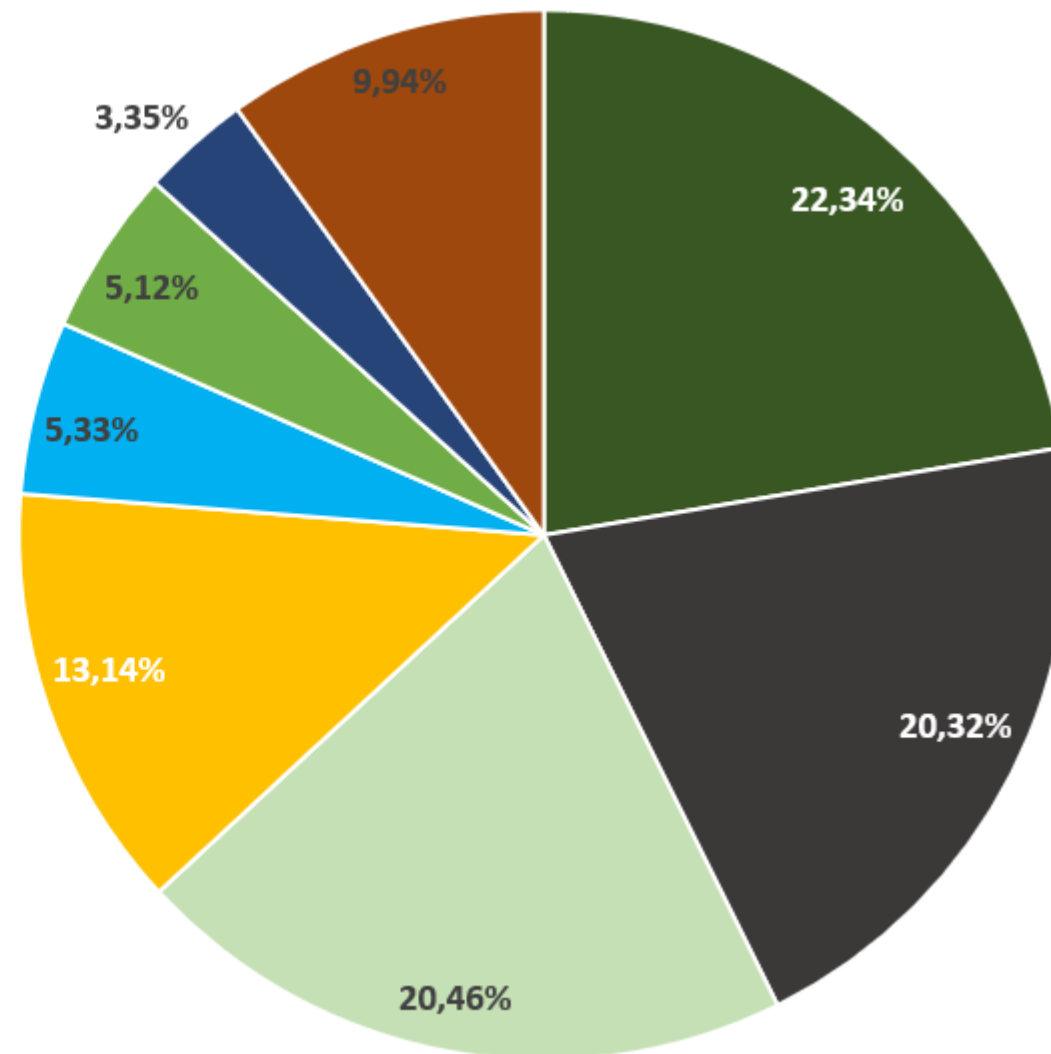
CHARGES D'EXPLOITATION			31/08/2025	31/08/2024	PRODUITS D'EXPLOITATION			31/08/2025	31/08/2024
Licences et cotisations FFA/LIFA			12 978,65	10 609	Cotisations adhérents			42 474	38 833
Formations			555,00	1 364	Subventions			800	2 156
Achats tenues club			1 949,00	10 499	Ventes tenues club			4 545	4 994
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					
Impôts 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					
Total charges d'exploitation			58 104,28	56 362	Total produits d'exploitation			57 028,41	56 419
Excédent de l'exercice				57	Déficit de l'exercice			1 075,87	
Total Général			58 104,28	56 419	Total Général			58 104,28	56 419



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

Le déficit 24/25 ressort à 1 076€ € contre 57€ d'excédent € en 23/24

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
Total	11 805	9 799	2 006

COMPARAISON BUDGET ET REALISATIONS

8

CHARGES D'EXPLOITATION	Réél	budget	Ecart	PRODUITS D'EXPLOITATION	Réél	budget	Ecart
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				
Impôts 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				
Total charges d'exploitation	58 104,28	56 900,00	1 204,28	Total produits d'exploitation	57 028,41	51 550,00	5 478,41
Excédent de l'exercice				Déficit de l'exercice	1 075,87	5 350,00	-4 274,13

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

BILAN AU 31/08/2025

10

ACTIF	31/08/2025			31/08/2024	PASSIF	31/08/2025	31/08/2024
	Brut	Amortissements /Provisions	Net	Net			
ACTIF IMMOBILISE					FONDS PROPRES		
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
Total I	73 699	34 425	39 274	45 661	Total I	131 620	132 705
ACTIF CIRCULANT					DETTES		
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		
Total II	92 830		92 830	91 562	Total II	484	4 518
Total général	166 530	34 425	132 104	137 223	Total général	132 104	137 223

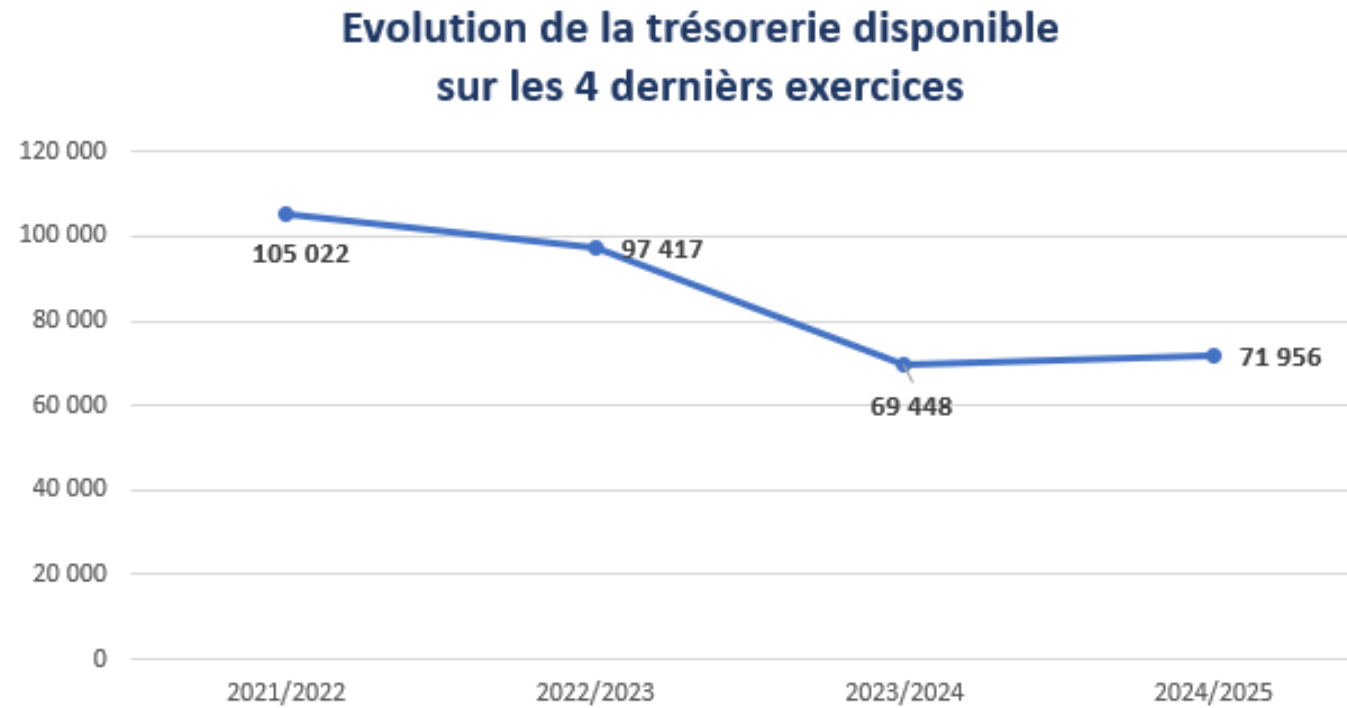
(1) Les acquisitions de l'exercice correspondent à : 2 Ergos + Portail
pour un montant total de : 5 500,28 € contre 27 318 € en 2023 /2024

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

Tableau des flux de trésorerie

11

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



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			
Total charges d'exploitation	58 099	58 104	Total produits d'exploitation	51 740	57 028
Excédent de l'exercice			Déficit de l'exercice	6 359	1076
Total Général	58 099	58 104	Total Général	58 099	58 104

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

(2) Entraîneur : 8 000 €

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

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

TRESORERIE PREVISIONNELLE

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