

## RAPPORT FINANCIER

*Nota : les tableaux insérés ci-dessous ont été tirés des tableaux envoyés aux membres avant l'AG par de simples regroupements de lignes destinés à simplifier la lecture et la compréhension.*

### 1<sup>ère</sup> partie La saison 2023/2024

**Résultat net** : l'exercice couvrant la période du 1er mai 2023 au 30 avril 2024 s'est soldé par un solde excédentaire de 6 206,51€. Le résultat de l'exercice précédent était un solde excédentaire de 12 121,10 €.

Examinons la construction de ce résultat.

**Les recettes** se sont élevées à 126 698,19€, en baisse de quelque 27 mille euros. Cet écart correspond très exactement à une reprise de provision l'an passé, de 27 mille euros justement. En langage plus simple, l'an dernier nous avons décidé d'abandonner une provision COVID pour un risque qui avait disparu, ce qui avait fait remonter cette somme dans notre résultat. Si on met à part cette source technique, on observe une stabilité globale des recettes.

Notez que dans les recettes « droits de tables », sont inclus tous les tickets reçus pendant nos animations (coupe Glédel, Mardi festif, et animations enseignement du bridge).

Si on considère les résultats de l'exploitation proprement dite, c'est-à-dire les premières lignes du tableau qui s'affiche à l'écran, regroupées en quatre lignes, nous avons constaté cette saison une très légère baisse des recettes d'exploitation, de quelque 3 500 euros. Elle

POSTES	RESULTATS	RESULTATS	BUDGET
RECETTES	2022/2023	2023/2024	2023/2024
Cotisations Club	20 261	16 588	18 300
Droits de table + animations	78 809	79 023	81 500
Ecole de Bridge	21 730	21 307	18 700
Ventes	4 221	4 543	4 200
<b>RECETTES EXPLOITATION PROPREMENT DITES</b>	<b>125 021</b>	<b>121 461</b>	<b>122 700</b>

était dans son principe attendue, comme le montre la colonne BUDGET. Cette baisse provient de trois sources qui s'entrecroisent:

1. la diminution de notre cotisation (56€, l'année dernière 62€) suite à des refacturations fédérales modifiées
2. cette baisse de recette s'est appliquée à un nombre d'adhérents quasi identique, 316 licenciés, sans changement, 22 sympathisants contre 31 l'an passé ; mais dans ce nombre à l'apparence stable, un grand nombre de recrues, à tarif réduit à 50%
3. la prolongation en deuxième année de ce demi-tarif pour les débutants

Nos partenaires, Garage Saint André, ATOL et SONANCE des frères Dardenne, Cuisines Dorchy, ont contribué de façon marquée aux recettes des animations. Cela permet l'équilibre des comptes pour chaque festif, conformément à nos souhaits.

Pour les autres recettes, notez le résultat financier, sensiblement amélioré par une gestion active de notre épargne. Nous avons toujours notre livret A, auquel nous ne touchons pas, mais nous avons en outre placé 80 000 € en Dépôt à Terme (DAT) sur 6 mois de juin à décembre 2023, opération renouvelée sur 6 mois, de janvier à juillet 2024. Opérations à taux intéressants cette saison, un peu moins performants la saison à venir.

## RAPPORT FINANCIER

**Les dépenses** s'élèvent à 120 350,98€, dont 111 164,16 € hors travaux et avant dotations aux amortissements. Le tableau qui s'affiche à l'écran reprend ces dépenses en les regroupant sous 6 grands chapitres. Observez les deux colonnes de gauche : tous les chapitres sans exception sont à la hausse d'une saison à l'autre...Nous sommes bien en France, en 2024 !

Cependant, si vous comparez le total de dépense (111 mille à peu près) au total budgété de la colonne de droite (presque 110 000), vous pouvez voir que pour l'essentiel les augmentations de dépenses étaient prévues au budget.

POSTES	RESULTATS	RESULTATS	BUDGET
DEPENSES	2022/2023	2023/2024	2023/2024
Reversement FFB - Comité- autres	23 283	24 441	25 055
Achats cartes à jouer	1 337	1 852	2 000
Frais /locaux : énergie et entretien	11 347	16 799	16 500
Salaires et charges	35 287	37 007	38 600
Animations et publicité	16 592	19 058	16 600
Fournitures, assurances, documentation, tél., taxe foncière, frais divers	9 376	12 007	11 180
<b>TOTAL CHARGES hors travaux et hors dotations aux immos</b>	<b>97 223</b>	<b>111 164</b>	<b>109 935</b>

Quelques remarques :

On l'a vu, la fréquentation à la table est pratiquement identique à l'année dernière, mais les factures de la FFB ont augmenté avec la hausse importante des tarifs de la FFB (pour les tournois de régularité FFB : 1,40€ saison dernière 1,14€, soit près de 20%).

Les hausses de frais d'énergie sont substantielles mais avaient été prévues et intégrées au budget.

Les frais d'animation et publicité sont en hausse plus forte que prévu, car nous n'avions pas intégré au budget de dépenses liées au Cinquantenaire.

Enfin, le bas du tableau de dépenses (travaux, amortissements lissés cette saison) complète le panorama de nos charges.

TOTAL CHARGES hors travaux et hors dotations aux immos	97 223	111 164	109 935
Travaux Parking	26 867		3 500
Dotations amortissements	17 025	9 187	9 200
<b>CHARGES TOTALES</b>	<b>141 115</b>	<b>120 351</b>	<b>122 635</b>

## RAPPORT FINANCIER

Observons les investissements réalisés cette année : commençons par l'achat de deux équipements

- une machine à dupliquer 4 428€
- l'écran connecté qui est sous vos yeux, 2 688 €

Ces immobilisations génèrent une dotation supplémentaire aux amortissement sur 5 ans d'environ 1 400 € par exercice, pour l'essentiel déjà effective cette saison et prévue au budget.

Notez que nous avons vendu notre ancienne machine à dupliquer au prix de 500 € en l'état, montant que vous aurez vu dans les recettes imprévues si vous avez été attentif, le club acheteur d'Yvetot a payé 450 € de maintenance et réparation pour la remettre en état et est très satisfait. Pourquoi l'avoir vendue ? L'utilisation prévue par le club acheteur est inférieure à 10% de la nôtre. Il faut dire que notre Club, 15% de l'effectif du Comité, représente plus de 20% des tournois de régularité du Comité !

Mais le principal investissement de la saison est bien sûr la rénovation de la toiture en juillet, par la Copropriété Maison des Bulins. Nous avons investi conjointement 83 448 €, soit pour notre club 41 724 €. Ce montant sera amorti sur une durée longue, bien entendu, et nous avons lissé les montants dotés en reprenant l'ensemble de tous les postes non amortis, comme cela avait été décidé l'an passé.

Cette disposition a fait durant la saison l'objet de plusieurs examens techniques par nos experts, je citerai Jean-Pierre CORUBLE, à l'origine du questionnement, Emmanuel GORGE, Jean-Claude LEBARON notre actuel vérificateur des comptes, et enfin, Marc CHERNET, nouvel adhérent du Club...En effet, le lissage appliqué n'est pas parfaitement orthodoxe, comme ne l'était pas davantage le lissage précédent remontant aux travaux du début des années 2000. On parle ici d'orthodoxie comptable pour une entreprise, mais nous avons fini par dégager deux raisons de conserver cette disposition, par ailleurs votée l'an passé

1. la transparence et la traçabilité totales dans laquelle le lissage a été effectué, auprès des dits experts comme envers nos membres
2. nous n'avons pas vocation à bénéfices et il n'y a pas de fiscalité correspondante

### TRESORERIE BILAN

Nous avons en disponibilités 178 117,84€. La baisse sensible de ces liquidités, de plus de 30 k€, est évidemment liée aux grosses dépenses d'investissements précitées, près de 50 k€. Bien sûr la création de richesses générée par le club est venue atténuer cette baisse de nos liquidités.

On passe à l'approbation du Rapport Financier...Le Rapport est approuvé à l'unanimité des présents. La Trésorière et le Président remercient les participants de leur confiance.

## RAPPORT FINANCIER

### 2<sup>ème</sup> partie : Budget 2024/2025

#### 1. Les tarifs 2024/2025 Réflexion préalable

L'équation du développement, dans les conditions actuelles, est compliquée, et c'est elle qui conditionne les tarifs.

**L'École est vitale** et l'apport de François TERRIE est essentiel : toute notre attention doit être d'abord portée à **l'efficacité de l'enseignement**. A court terme, comme François TERRIÉ l'a souligné au Président récemment, la 1<sup>ère</sup> année est déjà fondamentale. Nous savons bien sûr que l'envie de poursuivre est très liée au lien créé et à la convivialité pendant l'initiation, qui font du cours un plaisir, une occasion de passer un bon moment en apprenant.

Cette efficacité à court terme mérite aussi d'être suivie, évaluée, interprétée. Il est prévu que cette saison Annie LEFEVRE SCELLES, François TERRIÉ et moi-même nous penchions sur ce sujet. En effet, nous laissons partir beaucoup de débutants déçus sans les avoir au moins interrogés sur les motifs de leur déception. Peut-être pourrions-nous corriger des erreurs, involontaires, mais qu'il nous faut d'abord détecter pour tenter d'y remédier.

Ensuite, l'efficacité réelle se mesurera au bout de 3 ans, par le pourcentage de joueurs avérés et assidus créés à 3 ans par rapport au nombre d'élèves nouveaux 3 ans avant ; c'est ce résultat concret qui pourra nous redresser...ou pas !

**La politique tarifaire est très contrainte** : limitée par le haut par bon sens commercial, limitée par le bas par la dure réalité des comptes ; tout doit être fait en parallèle en animation pour ne pas casser la machine et ne pas accélérer les arrêts, et au contraire **garder un maximum de fréquentation**

**Le recrutement de cette intersaison est un défi** lié à un chiffre encore inconnu : le nombre d'arrêts à l'intersaison devra être beaucoup plus que compensé par le recrutement ; un critère de réussite essentiel à moyen terme sera la capacité à recruter des non séniors (< 65 ans), mais tout nouvel adhérent, jeune ou moins jeune, est bienvenu ! Merci de nous aider en portant la bonne parole dans votre entourage !

#### 2. Principes tarifaires

Deux augmentations modestes sont prévues et le budget prévisionnel est bâti à l'équilibre. Faut-il rappeler que l'impact des coûts d'énergie est par exemple de 5 000 € en trois ans pour notre Club ? Ce seul impact représente une hausse de la dépense de 16 € par an par joueur, soit 4% du budget moyen total - pour le Club - d'un membre du Club ! A rapprocher des hausses que nous avons appliquées.

Tarifs des cours : les cours sont un outil essentiel de développement, c'est pourquoi les tarifs actuels et les encouragements actuels aux élèves 1<sup>re</sup> et 2<sup>ème</sup> année sont maintenus.

Une question (F-R KUENTZ) est posée : quel est le montant de notre dépense d'énergie. Réponse environ 10 000 euros par an. Il est observé que ce volume n'est pas suffisant pour nous autoriser, afin de le réduire, à des travaux importants. C'est toute la difficulté, mais nous allons travailler sur le sujet, calmement.

## RAPPORT FINANCIER

### 3. Détails :

La FFB change ses tarifs à compter du 1er juillet, la licence augmente de 3 € elle passera de 42 € à 45 €. Le Club augmente sa cotisation de 2€, elle passera de 56 € à 58 € (+3,6%). Pour les membres du Club, la nouvelle somme demandée pour Licence FFB et adhésion sera donc maintenant de 103 € (98 € la saison dernière). Nous vous proposons aujourd'hui que le carnet de tickets soit maintenant fixé à 76 € (+ 2,7%). La hausse du prix du gaz et de l'électricité ne nous permettent pas de laisser le même tarif. Les tarifs des festifs seront autant que possible maintenus.

Pour les débutants, la licence FFB est toujours offerte la première année, la cotisation Club est à moitié prix, soit 29 €. Pour les élèves de 2<sup>ème</sup> année, la licence FFB n'est plus offerte, mais le Club maintient la part Club à 50% pour atténuer le seuil.

Pour inciter les élèves débutants à jouer à la table, nous continuons à offrir un carnet de 20 tickets gratuit aux bridgeurs débutants de 1<sup>ère</sup> et de 2<sup>ème</sup> année, dès le premier paiement de leurs cours.

### Dépenses à venir :

Nous ne prévoyons pas de grosses dépenses pour la nouvelle saison. Nous avons les 50 ans du Club à fêter dignement. Comme à chaque Festival, le Président a souhaité l'équilibre financier sur cette manifestation, c'est ce que nous viserons.

Questions ... ? Eclairage par leds envisagé ? Nous utilisons les stocks de néons et allons effectivement ensuite nous attaquer au sujet (Gilles ASSENARD).

Approbation du budget et, bien sûr, des tarifs associés : approuvés à l'unanimité des présents.

A 19 h 30, le Président remercie l'assistance et l'invite à partager un pot de l'amitié.