

ASSOCIATION "LES LAURIERS"
Assemblée Générale Ordinaire du 10/12/2024
RAPPORT FINANCIER 2023-2024

L'exercice s'étend sur 12 mois : du 1^{er} septembre 2023 au 31 août 2024. L'ensemble des dépenses et recettes est enregistré dans un journal comptable informatisé, consultable sur demande par tout adhérent, et l'ensemble des pièces comptables et des relevés de banque est archivé dans un dossier papier.

1. Le Compte de résultat : (cf. annexes 1 et 2)

Rappel : Le compte de résultat correspond au détail des produits et des charges au cours de l'exercice comptable. Il reflète l'activité de l'association sur la saison et définit le résultat de l'exercice (bénéfice ou déficit).

1.1 Produits :

Conséquence d'une nouvelle augmentation des adhésions et de subventions exceptionnelles, le total des produits (47404.17 €) est en forte hausse par rapport à la saison passée (31188.49 €).

Il est composé à **72 % de ressources propres (33904 €)** et **28 % de subventions (13500 €)**.

Les ressources propres proviennent à :

- 89 % des cotisations des adhérents (30049 €),
- 9 % des ventes de produits et prestations (cartes location tennis, vente billets OSDF, vente repas fête du tennis, mise à disposition partielle du TC-Triadou de l'apprenti P. Wiegandt (3113 €)), et des intérêts du Livret-A (742 €).

Les subventions se décomposent en :

- subventions de fonctionnement habituelles (1700 €) : Mairie de Lauret (300 €), Mairie de Valflaunès (200 €), Département (400 €), MNJES-Pass-sport (800 €).
- subventions exceptionnelles (11800 €) : aide de l'Etat pour contrat d'apprentissage Paul (6000 €), aide AFDAS aux employeurs d'apprentis (1000 €), aide FFT amélioration du club (1900 €), subvention ANS-FFT tennis à l'école et tennis féminin (2900 €).

L'association continue donc majoritairement à s'autofinancer par les cotisations de ses adhérents, mais a bénéficié cette année de subventions exceptionnelles importantes.

1.2 Charges :

Le total des charges d'exploitation s'élève à **46713.05 €** qui se répartissent de la façon suivante :

- 18 % pour les achats (8709 €) qui restent stables
- 23 % pour les services extérieurs (10581 €) comportant les prestations fédérales FFT (cotisation statutaire + licences + compétitions), les frais bancaires et postaux, les prestations diverses (libéral pour tennis à l'école, impression-reprographie, travaux divers), les indemnités kilométriques
- 59 % pour les frais de personnel salarié (27425 €) qui ont fortement augmenté cette année du fait du recrutement d'une deuxième salariée en CDI-intermittent (Karine comme aide-monitrice), et d'un apprenti DE (Paul en CDD sur 12 mois).

1.3 Résultat :

Le résultat de l'exercice 2023-2024 est donc légèrement excédentaire de **691.12 €**. Pas de dette, pas de crédit en cours.

1.4 Les contributions volontaires en nature :

Il faut rappeler ici que sans la mise à disposition gratuite des courts de tennis municipaux, et sans la participation des bénévoles pour la gestion administrative et financière de l'association, l'organisation et l'animation des activités, l'entretien des installations, la communication interne et externe, la gestion et la maintenance du site Web et de la base ADOC de la FFT (fichier des licenciés, réservation, compétitions), rien ne serait possible. Nos ressources financières ne seraient pas suffisantes.

En conclusion, par rapport à l'exercice précédent, cette saison 2023-2024 se caractérise, par une nouvelle progression des produits et des charges de l'association avec l'appoint important de subventions exceptionnelles, et par un compte de résultat présentant un léger excédent.

2. Le Bilan : (cf. annexe-3)

Rappel : le bilan présente au terme de l'exercice le patrimoine de l'association. D'un côté le passif qui correspond aux ressources, de l'autre l'actif qui indique la manière dont ces ressources sont utilisées.

2.1 Le passif :

Il comprend :

- le report du total des fonds propres à la fin de l'exercice précédent : 6281.90 €
- le résultat de l'exercice que nous clôturons (+690.12 €)

Ceci nous donne un total de **nos fonds propres de 6972.02 €**.

- les provisions constituées au cours des exercices précédents en prévision de charges exceptionnelles à venir : 11000 €
- les produits constatés d'avance : 2998 € comprenant les subventions 2024-2025 de Lauret, Valflaunès, et FFT-ANS, ainsi qu'une cotisation adhérent pour 2024-2025, versées entre mai et août 2024 (200+300+2300+198 €)

Soit un total des **provisions de 13998.00 €**.

2.2 L'actif :

Il constitue notre réserve de trésorerie au 31/08/2024 qui s'élève à **20970.02 €** et se répartit de la façon suivante :

- Compte courant au Crédit Agricole : 3694.23 €
- Livret A : 17273.79 €
- Caisse : 2 €

3. Le prévisionnel 2024-2025 : (cf. annexes 4 et 5)

Côté produits, compte tenu de la baisse attendue des adhésions et des inscriptions en école de tennis consécutive au départ de Lucie, ainsi que de la diminution des subventions, la saison 2024-2025 devrait enregistrer une nette diminution avec un budget prévisionnel de **35000 €** (contre 47404 € l'an passé).

Grâce à la légère augmentation tarifaire sur les deuxièmes séances en école de tennis, les cotisations devraient se maintenir à 29000 € (contre 30049 € l'an passé). Le total des subventions devrait revenir à un niveau plus classique de 4150 € soit 12% (400 € du Département, 300 € de la mairie de Lauret, 200 € de la mairie de Valflaunès, 2300 € de la FFT-ANS pour appuyer nos opérations tennis à l'école et tennis féminin, 950 € de Pass-sport). Les ventes de produits et prestations devraient se situer autour de 1100 € (cartes location tennis, ventes billets OSDF, vente repas fête du tennis). Les produits financiers (intérêts du livret-A) devraient se maintenir à 750 €.

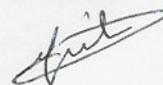
Côté charges, compte tenu des actions de promotion (« tennis scolaire » et « tennis féminin », fêtes), et de la nécessité de doubler le matériel pour le court de Claret, nous prévoyons une augmentation des achats à 9750 € (achats courants, fournitures de bureau, balles et matériel pédagogique, clés, tenues club, achats et lots pour animations et fêtes, billets OSDF). Les services extérieurs devraient augmenter très fortement (17207 €) compte tenu du remplacement de Lucie par plusieurs DE en libéral. Et à l'inverse les frais de personnel salarié (salaires, charges, formation professionnelle, médecine du travail) devraient fortement diminuer du fait de l'impossibilité de trouver un DE en CDI-intermittent pour plus d'une journée par semaine. Enfin, dans la perspective d'une forte augmentation des coûts salariaux à prévoir à partir de 2025-2026 si l'on veut embaucher deux DE, nous prévoyons d'augmenter de 2000 € nos provisions pour risques et charges pour atteindre une réserve de 13000 €

Compte-tenu de tous ces éléments, nous prévoyons un exercice à l'équilibre tout en conservant dans un contexte incertain une réserve de trésorerie suffisante pour faire face à une prévision d'augmentation ultérieure des coûts salariaux, pour permettre de financer de nouvelles opérations de promotion et de participer à de futurs investissements pour le développement des installations du club.

Lauret le 10 novembre 2024

La Trésorière des Lauriers

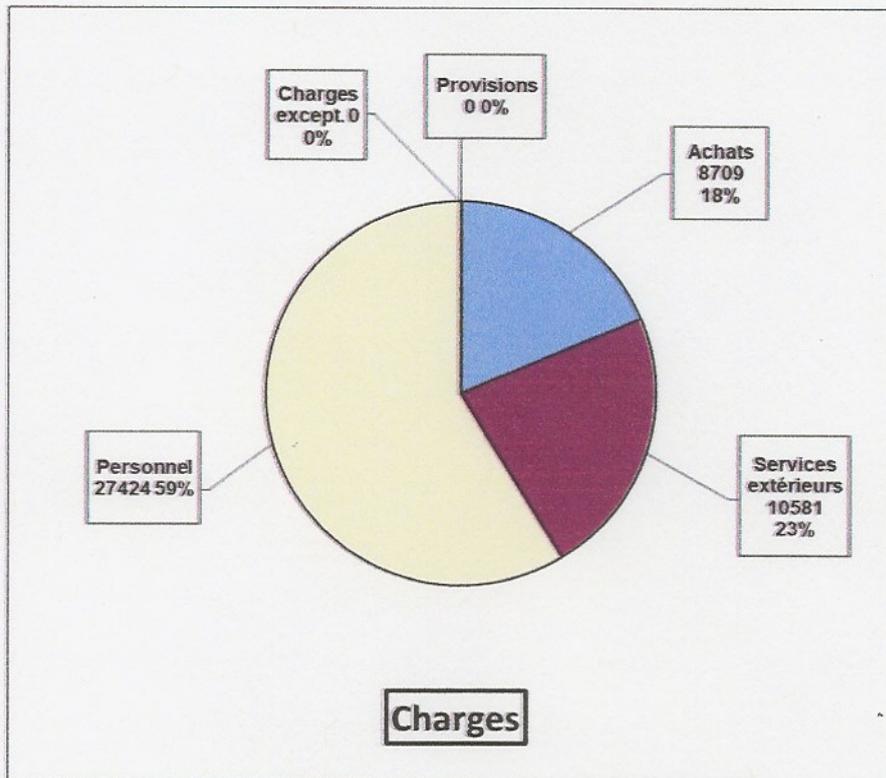
Claudine GRIT



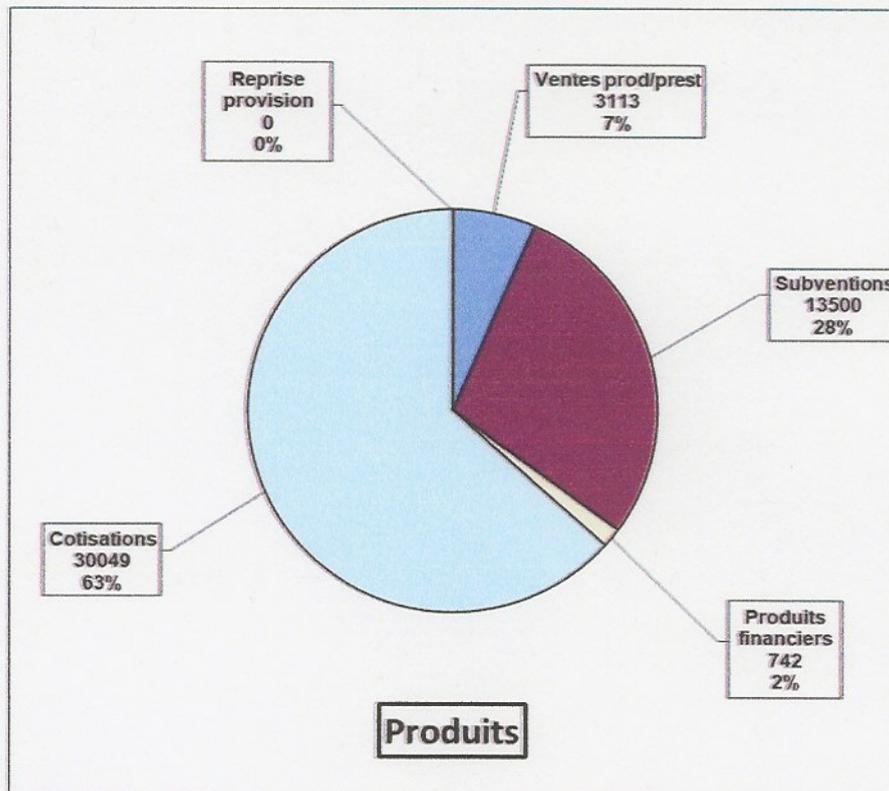
ANNEXE-1 : Les Lauriers - Compte de résultat 2023-2024

CHARGES en €		PRODUITS en €	
Charges d'exploitation :		Produits d'exploitation :	
- Achats	8709,15	- Produits de l'activité	3112,92
- Services extérieurs	10580,94	- Cotisations et dons	30049,09
- Frais de personnel	27423,96	- Subventions	13500,00
- Autres charges d'exploitation	0,00		
Total des charges d'exploitation	46714,05	Total produits d'exploitation	46662,01
		Produits financiers :	
		Intérêts Livret-A	742,16
Provisions :		Provisions :	
Provision pour risques et charges	0,00	Reprise de provisions	0,00
Total des provisions	0,00	Total des provisions	0,00
Charges exceptionnelles	0,00	Produits exceptionnels	0,00
TOTAL DES CHARGES	46714,05	TOTAL DES PRODUITS	47404,17
Résultat de l'exercice	690,12		
TOTAL GENERAL	47404,17	TOTAL GENERAL	47404,17
EMPLOIS DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	
Personnel bénévole (gestion + animations)	9300	Bénévolat (gestion + animations)	9300
Mise à disposition gratuite de biens et services	500	Prestations en nature	500
		Dons en nature	

Répartition charges 2023-2024



Répartition produits 2023-2024



ANNEXE-3 : Les Lauriers - Bilan simplifié 2023-2024

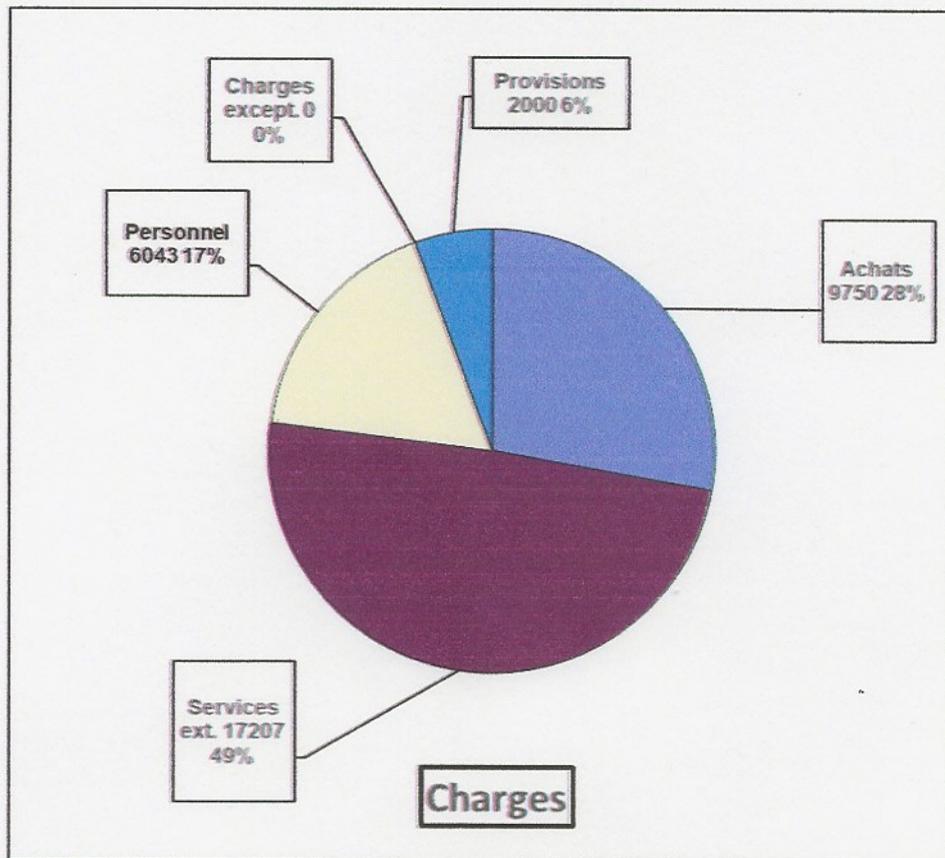
ACTIF		PASSIF	
Immobilisations	0,00	Fonds associatifs	0,00
		Report à nouveau	6281,90
		Résultat de l'exercice	690,12
Banque	20 968,02	Fonds propres	6 972,02
Caisse	2,00	Provisions pour risques et charges	11 000,00
		Produits constatés d'avance	2 998,00
		Total provisions	13 998,00
		Subventions d'investissement	0,00
		Fonds dédiés	0,00
		Dettes :	
		- Emprunt	0,00
- Dettes de fonctionnement	0,00		
TOTAL	20 970,02	TOTAL	20 970,02

ANNEXE-4 : Les Lauriers 2023-2024 - Budgets N-1, N, N+1

BUDGET ANALYTIQUE	2022-2023 réalisé N-1	2023-2024 réalisé N	2024-2025 prévision N+1
Dépenses de l'exercice :			
60. Achats	5602,81	8709,15	9750,00
61-62. Services extérieurs	10543,63	10580,94	17207,00
63. Impôts et taxes			
64. Frais de personnel	15311,25	27422,96	6043,00
65. Autres charges d'exploitation	0,00	0,00	
66. Charges financières			
67. Charges exceptionnelles	0,00	0,00	0,00
68. Amortissements et provisions	0,00	0,00	2000,00
Total dépenses	31457,69	46713,05	35000,00
Recettes de l'exercice :			
70. Ventes de produits et prestations	1133,00	3112,92	1100,00
74. Subventions d'exploitation :			
Subvention Département	400,00	400,00	400,00
Subventions Région/Etat	700,00	7800,00	950,00
Subventions Mairie Lauret	300,00	300,00	300,00
Subventions Mairie Valflaunes	200,00	200,00	200,00
Subvention FFT	1700,00	4800,00	2300,00
76. Produits financiers	323,89	742,16	750,00
75. Autres produits d'exploitation (cotisations)	26431,60	30049,09	29000,00
77. Produits exceptionnels	0,00	0,00	0,00
78. Reprise sur amortissement et provisions	0,00	0,00	0,00
Total recettes	31188,49	47404,17	35000,00
Résultat de l'exercice	-269,20	691,12	0,00

ANNEXE-5 : Les Lauriers – Budget prévisionnel 2024-2025

Prévision Répartition Charges 2024-2025



Prévision Répartition Produits 2024-2025

