

RAPPORT FINANCIER CLUB US PLOEREN BASKET

SAISON 2021 – 2022

L'exercice 2021-2022 fut, comme vous le devinez, quelque peu particulier. En effet, en termes de pratique, la saison a été pleine malgré un COVID toujours présent qui entravait régulièrement les rouages du club. En terme financier, nous avons retrouvé toute la latitude pour réaliser des actions et ainsi générer des revenus nécessaires au bon fonctionnement du club.

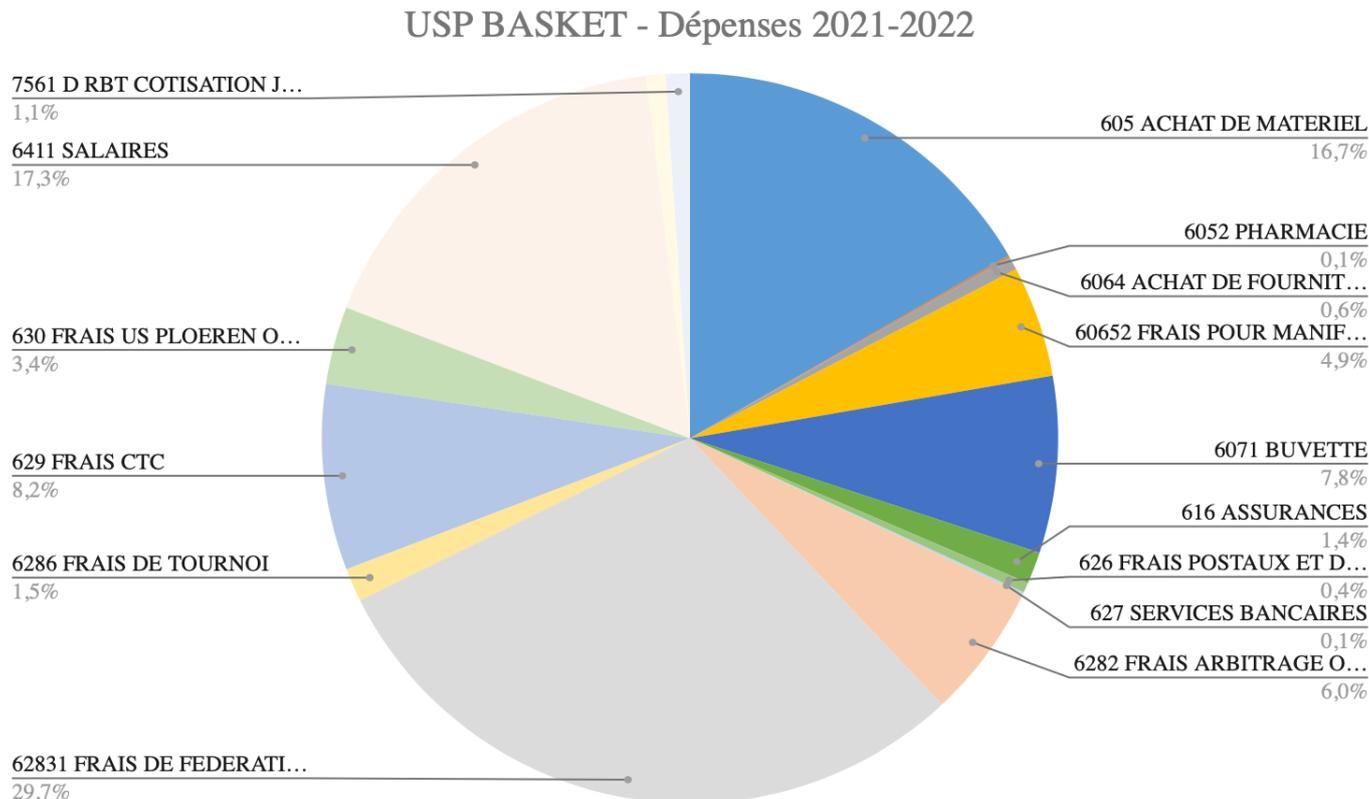
Le Club était depuis quelques années en déficit de l'ordre de 2000€ par an. L'année passée si particulière à cause des nombreux arrêts de compétition, nous a vu réduire drastiquement nos dépenses, de l'ordre de 5000€.

Comme nous allons le voir plus loin, le niveau de dépenses s'est maintenu. C'était une des conditions sine qua non pour contenir l'effort que consentait le club avec la baisse du prix des licences.

Au final, la reprise dynamique à tous les niveaux se ressent dans les comptes annuels, et le club recommence à grossir en effectif avec 107 licences payantes au lieu de 101, ainsi que 5 licences dirigeantes. Autrement dit une augmentation de 10% des effectifs globaux, un signe qui ne trompe pas, à l'image des chiffres nationaux qui retrouvent leur niveau d'avant COVID.

Regardons plus en détails ce qu'il s'est passé cette année :

DEPENSES REALISEES 2021 – 2022



DEPENSES		%
605 ACHAT DE MATERIEL	2 523,80 €	16,66%
6052 PHARMACIE	13,80 €	0,09%
6064 ACHAT DE FOURNITURES ADMINISTRATIVES	88,02 €	0,58%
60652 FRAIS POUR MANIFESTATION	745,52 €	4,92%
6071 BUVETTE	1 184,45 €	7,82%
616 ASSURANCES	214,00 €	1,41%
622 REMUNERATION INTERMEDIAIRE ET SACEM	0,00 €	0,00%
623 PUBLICITE	0,00 €	0,00%
6231 CADEAUX ENTRAINEURS COACH JOUEUR	0,00 €	0,00%
625 DEPLACEMENT MISSIONS ET RECEPTION	0,00 €	0,00%
6253 RESTAURATION	0,00 €	0,00%
626 FRAIS POSTAUX ET DE TELECOMMUNICATION	66,74 €	0,44%
627 SERVICES BANCAIRES	15,02 €	0,10%
6282 FRAIS ARBITRAGE OTM FFBB	904,64 €	5,97%
62831 FRAIS DE FEDERATION FFBB	4 496,04 €	29,68%
6286 FRAIS DE TOURNOI	224,24 €	1,48%
629 FRAIS CTC	1 246,06 €	8,23%
630 FRAIS US PLOEREN OMNISPORT	520,00 €	3,43%
6313 COURS STAGE FORMATION	0,00 €	0,00%
6411 SALAIRES	2 614,31 €	17,26%
6451 CHARGES SALARIALES	0,00 €	0,00%
6875 PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	130,00 €	0,86%
7561 D RBT COTISATION JOUEUR	160,98 €	1,06%
	15 147,62 €	

Nous pouvons constater plusieurs choses à travers ce graphique et ce tableau.

L'USP Basket est sujet à 3 postes de dépenses principaux.

Le plus important concerne les frais de fédération FFBB. Nous pouvons constater qu'il est à son plus bas niveau depuis longtemps. En effet pour aider les clubs, le comité du Morbihan a gelé le tarif des licences, a rendu gratuit l'engagement des équipes (un engagement d'équipe senior par exemple coûte 80€ au club), ainsi que 5 licences dirigeants. Cela sans compter des avoirs de la ligue et du comité, ainsi que des aides pour un montant d'environ 745€.

En ce qui concerne les salaires, là encore nous pouvons constater une baisse par rapport à l'année précédente. Elle s'explique par la mise à disposition d'entraîneur par le comité avec une part importante du salaire prise en charge, mais aussi par la baisse de la part versée à l'omnisport pour le salaire de David, en lien avec l'année COVID et ses fermetures de salle.

Enfin, l'achat de matériel se maintient à un niveau proche de l'année dernière, avec de nouveaux ballons, de nouveaux paniers etc. pour 2561,29€.

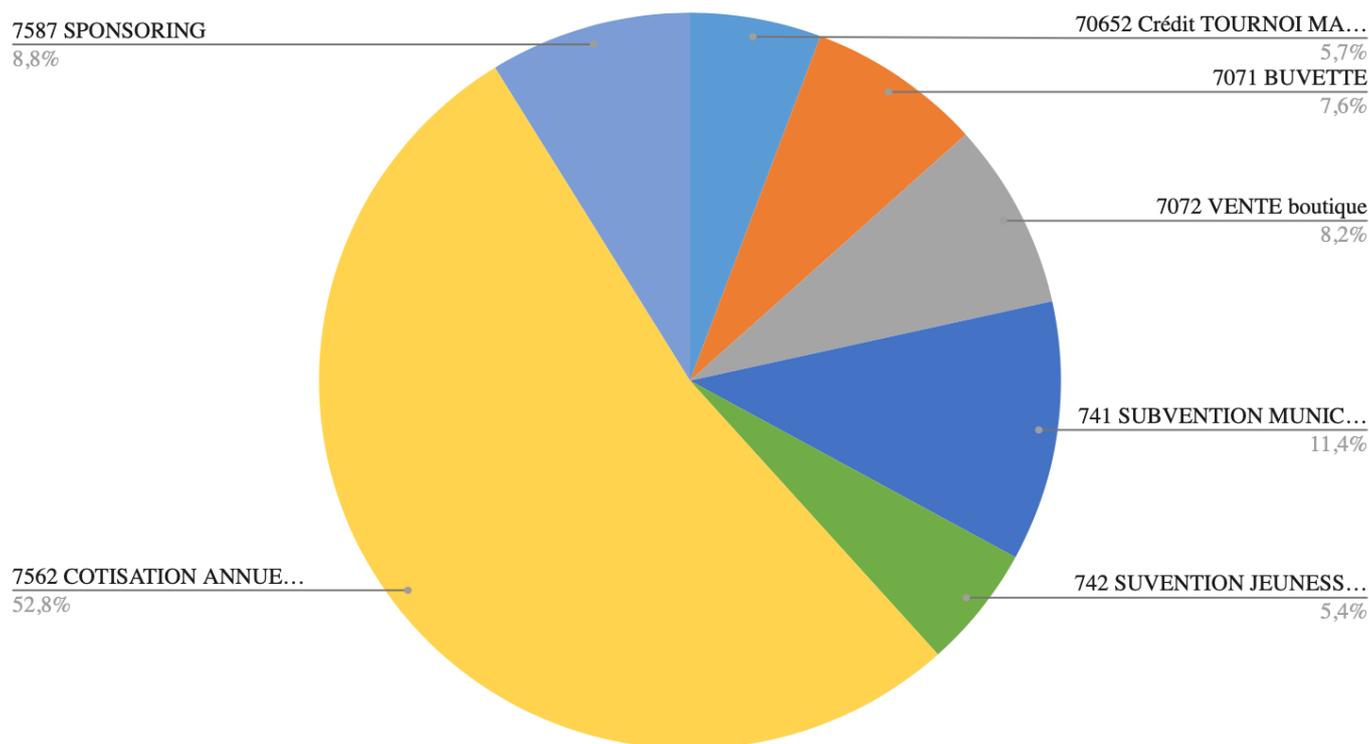
Ensuite nous avons également les frais incompressibles, tels que les affiliations à la CTC et à l'omnisport, ou encore les frais d'arbitrage. Si l'on y ajoute les frais de fédérations et les assurances, l'on se rend compte que la moitié du budget concerne des charges fixes chaque année soit 7380€ sur 15131,72€ de dépenses. Le reste étant des variables qui permettent au club de fonctionner sportivement, administrativement et aussi collectivement.

Ainsi, un poste qui grimpe cette année est celui de la buvette. En effet les compétitions ayant repris, nous avons dû acheter pour revendre mais aussi offrir, soit une dépense de 1288,45€.

Grosso modo, les dépenses sont stables et même en baisse de l'ordre de 600€. Une baisse en forme de trompe-l'œil puisque le budget de cette année bénéficie des aides et réductions liées à l'année COVID. Il conviendra donc d'anticiper une hausse des dépenses pour l'année prochaine.

RECETTES REALISEES 2021 – 2022

USP BASKET - Recettes 2021-2022



RECETTES		%
70652 Crédit TOURNOI MANIFESTATION	1 169,00 €	5,72%
7071 BUVETTE	1 556,68 €	7,62%
7072 VENTE boutique	1 674,50 €	8,20%
728 RBT SUIVANT ETAT ANNUEL FFBB	0,00 €	0,00%
741 SUBVENTION MUNICIPALE	2 335,00 €	11,43%
742 SUVENTION JEUNESSE ET SPORT	1 100,00 €	5,38%
743 SUBVENTION LIGUE	0,00 €	0,00%
744 SUBVENTION FFBB	0,00 €	0,00%
745 SUBVENTION COMITE MORBIHAN	0,00 €	0,00%
7562 COTISATION ANNUELLE DES JOUEURS	10 796,23 €	52,84%
7587 SPONSORING	1 800,00 €	8,81%
771 CHALLENGE COMITE NOMBRE DE LICENCIES	0,00 €	0,00%
7711 TROPHEE DE LA VIE LOCALE CRCA	0,00 €	0,00%
7713 DONS BENEVOLES	0,00 €	0,00%
7682 PRODUITS EXCEPTIONNELS	0,00 €	0,00%

Nul besoin de vous dire que les licenciés sont l'âme du club, tant au niveau humain que financier :

Les cotisations annuelles des joueuses et joueurs représentent plus de la moitié des recettes du club. Ce poste, comme vous l'avez compris, repartant pour près de 50% en charges liées à fédération. En y regardant de plus près, nous pouvons constater une baisse de 1200€ par rapport à l'année précédente en lien avec l'effort fourni par le club. Les recettes provenant des licences ont donc baissé malgré l'augmentation du nombre de licenciés, mais nous nous y attendions. Les mesures prises par le comité ont permis à tous les clubs en général, et au notre particulièrement de gérer cette baisse de recettes. Toutefois il convient de prendre le recul nécessaire et d'anticiper un retour à la normale l'année prochaine.

D'autres postes varient par rapport à l'année passée :

- La buvette qui dégage un bénéfice d'environ 400€.
- Les manifestations : l'opération huitres de décembre a permis de réaliser également un bénéfice de 400€ et le tournoi d'halloween d'environ 200€.
- La boutique : le montant des ventes atteint 1674€ pour un investissement du club de 1367€ soit un bénéfice de l'ordre de 300€.

Concernant les autres recettes du club, elles concernent nos soutiens historiques :

Tout d'abord, la Mairie de Ploeren qui a voté une subvention dans la continuité de l'année dernière, et nous leur exprimons encore une fois un grand Merci à ce sujet.

Ensuite le CMB, qui a fait un don au club de l'ordre de 1100€ cette année, un apport non négligeable et nous les en remercions.

Enfin nos sponsors, Intermarché, Bvtp, cavavin, Parquet Le Mentec, Grouplive ou encore EKIP, qui soit par leurs dons soit par leur aide nous permettent d'avancer chaque année. A ce propos j'aimerais faire un petit clin d'œil à Grouplive qui n'apparaît pas dans les comptes mais nous a fait don de son temps pour refondre complètement le site internet du club.

Pour conclure le club a dégagé un bénéfice de 5283,79€. Une belle somme qu'il convient toutefois de nuancer l'ampleur.

En effet, de part la mobilisation de ses adhérents, parents de joueuses et joueurs, bénévoles, soutiens historiques, le club a augmenté ses recettes de l'ordre de 2500€ et baissé ses dépenses de 600€.

Mais il est nécessaire d'anticiper un retour à la normale l'année prochaine avec une augmentation des charges fixes et de la masse salariale conjuguée à l'absence de dons ou autres coups de pouce.

Les sommes dégagées depuis 2 ans nous permettent d'anticiper l'avenir avec plus de sérénité. Le club va donc investir dans du nouveau matériel afin de permettre une bonne pratique, mais également accueillir un 3^e entraîneur en la personne de Logan.

Par ailleurs, nous ne pouvons maintenir le prix des licences, déjà un des plus bas du Morbihan, à ce niveau. Comme annoncé l'année passée, il n'y aura pas de remise cette année et une légère augmentation sur les catégories U9-U11-U13 qui vont bénéficier de l'apport d'un nouveau salarié. Nous allons vous détailler cela un peu après.

Procédons aux votes. Qui est contre ?

Dépenses prévisionnelles 2022 – 2023

DEPENSES	2018 / 2019	2019 / 2020	2020/2021	2021 / 2022	2022/2023
605 ACHAT DE MATERIEL	651,76 €	1 097,37 €	2 867,95 €	2 523,80 €	2 800,00 €
6052 PHARMACIE	66,10 €	0,00 €	56,02 €	13,80 €	39,00 €
6064 ACHAT DE FOURNITURES ADMINISTRATIVES	144,60 €	158,27 €	0,00 €	88,02 €	100,00 €
60652 FRAIS POUR MANIFESTATION	3 602,07 €	1 229,87 €	0,00 €	745,52 €	1 500,00 €
6071 BUVETTE	818,86 €	1 039,50 €	31,96 €	1 184,45 €	1 500,00 €
616 ASSURANCES	0,00 €	0,00 €	0,00 €	214,00 €	300,00 €
622 REMUNERATION INTERMEDIAIRE ET SACEM	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
623 PUBLICITE	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
6231 CADEAUX ENTRAINEURS COACH JOUEUR	0,00 €	0,00 €	240,00 €	0,00 €	200,00 €
625 DEPLACEMENT MISSIONS ET RECEPTION	423,10 €	104,50 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
6253 RESTAURATION	22,80 €	14,47 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
626 FRAIS POSTAUX ET DE TELECOMMUNICATION	50,30 €	53,66 €	65,95 €	66,74 €	70,00 €
627 SERVICES BANCAIRES	80,00 €	27,92 €	8,10 €	15,02 €	20,00 €
6282 FRAIS ARBITRAGE OTM FFBB	3 431,00 €	2 802,42 €	606,08 €	904,64 €	1 000,00 €
62831 FRAIS DE FEDERATION FFBB FSCF	8 432,84 €	7 966,95 €	6 278,93 €	4 496,04 €	8 000,00 €
6286 FRAIS DE TOURNOI	0,00 €	1 096,00 €	0,00 €	224,24 €	1 000,00 €
629 FRAIS CTC		0,00 €	246,06 €	1 246,06 €	1 276,00 €
630 FRAIS US PLOEREN OMNISPORT		0,00 €	1 165,00 €	520,00 €	600,00 €
6313 COURS STAGE FORMATION	1 375,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
6411 SALAIRES	5 566,25 €	5 204,53 €	3 168,09 €	2 614,31 €	4 000,00 €
6451 CHARGES SALARIALES	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
6875 PROVISIONS RISQUES ET CHARGES		0,00 €	976,80 €	130,00 €	130,00 €
7561 D RBT COTISATION JOUEUR	0,00 €	0,00 €	0,00 €	160,98 €	0,00 €
TOTAL	24 664,68 €	20 795,46 €	15 710,94 €	15 147,62 €	22 535,00 €
BENEFICES			2 265,70 €	5 283,79 €	0€

Il est important de prendre en compte la hausse prévisible des dépenses pour l'année prochaine.

Tout d'abord la fin de la prise en charge du chômage partiel de notre salarié, David, ainsi que l'arrivée d'un nouvel entraîneur doivent être anticipés. Nous n'avons volontairement pas remis les montants pré-covid car nous allons adapter les heures des différents intervenants en fonction des besoins nous permettant de contenir cette augmentation.

En revanche, nous budgétions un retour à la normale des frais liés à la fédération avec une hausse substantielle.

Nous tablons aussi sur un plus grand nombre de manifestations durant l'année, notamment des tournois, ce qui implique une augmentation des dépenses allouées à la préparation des événements.

RECETTES PREVISIONNELLES 2022 – 2023

RECETTES	2018 / 2019	2019 / 2020	2020/2021	2021 / 2022	2022/2023
70652 Crédit TOURNOI MANIFESTATION	4 072,90 €	3 675,84 €	0,00 €	1 169,00 €	1 600,00 €
7071 BUVETTE	0,00 €	189,00 €	0,00 €	1 556,68 €	1 800,00 €
7072 VENTE SURVETEMENT	0,00 €	0,00 €	186,00 €	1 674,50 €	1 000,00 €
728 RBT SUIVANT ETAT ANNUEL FFBB	0,00 €	79,14 €	419,59 €	0,00 €	0,00 €
741 SUBVENTION MUNICIPALE	5 240,00 €	0,00 €	2 335,00 €	2 335,00 €	2 335,00 €
742 SUVENTION JEUNESSE ET SPORT	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1 100,00 €	0,00 €
743 SUBVENTION LIGUE	0,00 €	0,00 €	120,00 €	0,00 €	0,00 €
744 SUBVENTION FFBB	0,00 €	0,00 €	300,00 €	0,00 €	0,00 €
745 SUBVENTION COMITE MORBIHAN	0,00 €	0,00 €	524,00 €	0,00 €	0,00 €
7562 COTISATION ANNUELLE DES JOUEURS	12 887,14 €	13 755,27 €	11 992,05 €	10 796,23 €	14 000,00 €
7587 SPONSORING	385,00 €	1 200,00 €	2 100,00 €	1 800,00 €	1 800,00 €
771 CHALLENGE COMITE NOMBRE DE LICENCIES	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
7711 TROPHEE DE LA VIE LOCALE CRCA	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
7713 DONS BENEVOLES	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
7682 PRODUITS EXCEPTIONNELS	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
	22 585,04 €	18 899,25 €	17 976,64 €	20 431,41 €	22 535,00 €
PERTES	-2 079,64 €	-1 896,21 €			

En contrepartie, et en lien avec le nombre de licenciés et le prix des licences qui retrouvent leurs niveaux normaux, nous tablons sur une augmentation des revenus. Ceci nous permettant d'atteindre la stabilité en cas de défaillance sur un autre poste.

Ce pourquoi les montants varient peu sur les autres lignes.

Il convient donc d'être prudent en prévision de l'année suivante mais tout en gardant à l'esprit que le club a une petite réserve de trésorerie qui lui permet d'investir dans du matériel, de payer des formations, de rémunérer des salariés etc.

Bref, avec une réserve de 16000€ environ, le club dispose d'une certaine flexibilité financière qui lui permet de faire face à certaines déconvenues.

Toutefois, il est important de rester vigilant et de continuer nos efforts pour que la section Basket de l'US Ploeren reste dynamique, tant financièrement que sur les terrains.

Les saisons sont intenses, et nécessitent toujours un investissement humain plus important pour faire vivre le club sur tous les plans. Les bénévoles actuels essayent de répondre à tous les niveaux pour fluidifier le quotidien de tous, et ne comptent pas leur temps pour maintenir la dynamique, notamment financière, du club, et ce avec succès, comme vous avez pu le constater.

Mais nous ne sommes que bénévoles de ce club, il ne nous appartient en aucune manière. Nous payons nos cotisations comme vous...Ce club, c'est le nôtre, c'est le vôtre !!! Nous y mettons toute l'énergie que nous pouvons pour le faire avancer mais parfois, nous aussi, tout comme vous, nous avons nos passages à vide. Alors toutes les forces vives sont les bienvenues pour aider votre club.

Je vous adresse donc à toutes et tous un très grand merci pour votre implication passée et pour votre implication future au nom de l'US Ploeren section Basket.

