

Madame la Présidente, Monsieur le Président,
Madame, Monsieur responsable de SCA

Voici le premier bilan financier de l'année marquant la restructuration interne et la mise en œuvre d'un nouveau plan de développement.

La saison 2024-2025 constitue une période de transition pour la nouvelle équipe élue lors de l'Assemblée générale de Nantes l'an dernier, et accompagne la mise en place d'une organisation interne désormais structurée autour de pôles.

Je prends la succession de Nadine TERRIER qui était l'ancienne trésorière du CIBPL, avec l'aide de Claude PHILIPPE qui est le nouveau trésorier adjoint.

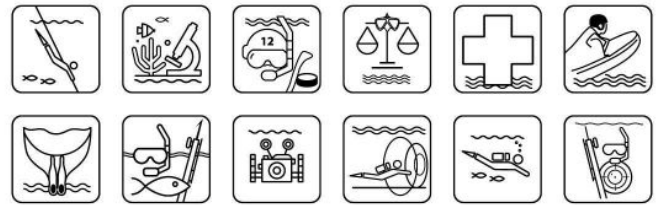
Je vous invite, ainsi que l'ensemble des licenciés, à consulter notre site internet où sont disponibles tous les documents, notamment la plaquette réalisée par notre cabinet d'expertise comptable. N'hésitez pas à nous faire vos retours pour l'assemblée générale afin que l'on puisse y répondre.

L'exercice se clôt avec un excédent comptable de 13 723 €.

Ce résultat favorable résulte principalement de l'enregistrement de produits relatifs à l'exercice précédent pour un montant de 14 007 €, correspondant à la rétrocession au comité de 1 € par licence adulte pour la saison 2023-2024, sur les 2 € retenus l'année précédente.

En parallèle, on constate une augmentation de 7 % des charges budgétées et une hausse de 9 % des recettes prévues, incluant les produits rattachés à l'exercice antérieur.

Petite synthèse simplifiée du compte de résultat pour la saison 2024-2025



Nature des dépenses	2025	
	Budget	Réel
Reversements cotisations	14 210	14 140
Matériels, fournitures de bureau, ...	19 000	23 353
Charges CIBPL	110 800	93 807
Assurances, Banque, Abo tél, Poste...	11 350	12 084
AG, CoDir, Missions...	105 000	129 087
Aide encadrants	10 000	10 250
Ristournes cartes de qualifications	50 428	52 904
Charges du personnel	90 915	93 934
Dons aux œuvres	25 000	37 666
TOTAL DES CHARGES	436 703	467 224
Ecart Réel et le budget 2025	30 521	
Ecart sur entre recettes et charges réel et budget 2025	13 723	

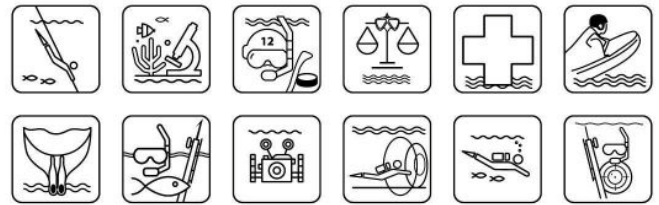
Nature des recettes	2025	
	Budget	Réel
Ristournes cartes de qualifications	231 859	242 970
Fournitures régionales et fédérales	11 700	13 051
Cotisations régionales et fédérales	27 724	27 550
Inscriptions/ autres produits	62 600	73 131
Subventions	65 000	55 444
Participation/partenariat/Dons	25 000	37 696
Autres produits	12 820	31 105
TOTAL DES PRODUITS	436 703	480 947
Résultat	13 723	
Ecart Réel et le budget 2025	44 244	

vous synthétise ci-dessous dans un tableau les principaux postes détaillés par classe en mentionnant les écarts entre le réalisé 2024/2025 et le budget 2025/2026.,

CONCERNANT LES CHARGES ENTRE LE RÉALISÉ ET LE BUDGET 2024-2025 :

Petit matériel, matériel et outillage	hausse liés aux reports d'actions qui auraient dues être menée la précédente saison	3 894
Fournitures commission et fédérales	Baisse des achats de fournitures, moins d'activités pour les commissions	- 5 510
Licences	Légère hausse du nombre de licenciés (0,80%)	33 533
Carte de qualification et pack découv.	Baisse du nombre de cartes prévues. On a 5390 cartes d'attribuées, soit une différence de 110 cartes	- 2 622
Divers postes	Variation de stock supérieur (augmentation de 697) - carburant (209) - fournitures de bureau (459) con	1 281
Ecart sur poste 60		30 575
Sous traitance	Baisse des actions prévues par rapport au provisionnel des budgets des commissions	- 16 126
Location immobilière, charges de copropriété et en	Baisse liées à la gratuité des salles location de salles, voir des actions menées par les commissions	- 868
Location mobilière	Augmentation des locations de transport et location d'un bassin pour l'évènement festi run et handi (120	3 944
Site internet hébergement	Légère augmentation des abonnements des outils : antivirus, outils newsletter, plus d'emails, Zoom web	843
Divers postes		298
Ecart sur poste 61		- 11 909
Honoraires	Légère augmentation par l'intervention d'une influenceuse (1 663) et remboursement de plongées non	1 009
Formation	Formation PESCI (100) Baisse des actions prévues initialement	- 650
Salons foires	Augmentation de ce poste non prévue par des frais plus élevés	- 3 352
Missions	Augmentation des frais d'AG de novembre (8 K), des actions menées par les commissions et pôles sur	27 044
Déplacements	Augmentations des déplacements réalisés par les pôles et les commissions	3 647
Déplacements défiscalisés	Intérêts pour choisir la défiscalisation au lieu du remboursement	12 666
Divers postes	(maintenance, assurance, doc...)	- 2 550
Ecart sur poste 62		37 814
Ecart sur poste 63	Taxe formation & foncière	39
Ecart sur poste 64	Rémunérations & Charges de personnel	3 573
Ecart sur poste 65	Reversement cotisation/Ristournes/Bourses	3 107
Ecart sur poste 66	Intérêts emprunts	-
Ecart sur poste 68	Amortissements (-1267) / Provision retraites (-500)	- 1 767

TOTAL ECART BUDGET ET REALISE 2025 61 432



CONCERNANT LES CHARGES ENTRE LE REALISE ET LE BUDGET 2024-2025 :

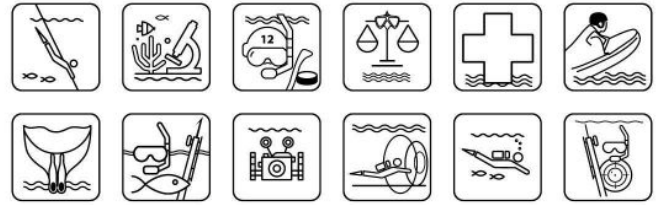
Licences	Même commentaire que dans le poste de charge	33 533
Cartes et pack découvertes	Baisse des achats de fournitures, moins d'activités pour les commissions Un écart de 31 a été constaté sur les cartes de qualification par rapport au compte de charges, en raison d'une erreur de facturation liée à quelques commissions.	- 2 625
Ristournes Licences & cartes	Cela correspond à la totalité des ristournes des licences du Comité + Codeps (237 581) dont la part des Codeps est ensuite reversée en charges (52 904 au compte 6584). L'augmentation est principalement due à la hausse du prix des licences.	11 111
Fournitures régionales	Augmentation des ventes de produits de la boutique	1 351
Cotisation régionale et fédérale	Les cotisations n'ont pas augmentées. La cotisation fédérale est intégralement reversée (en charge 6573). L'écart provient uniquement du nombre des clubs prévu	- 174
Inscriptions / participation	Hausse des activités car la majorité des actions menées par les commissions ont été maintenues cette année. L'année dernière, nous avons une baisse liée à la diminution des activités de la commission de BLO (-7 628), la NAP (-3 784).	11 042
Divers postes		- 511
Ecart sur poste 70		#####
Subvention	Les subventions régionales et départementales ont diminué de 12 000 l par rapport au budget prévisionnel. Une subvention de 6 000 l a toutefois été accordée par la Région Pays de la Loire pour l'investissement en matériel. Par ailleurs, un soutien de ligue de 8 000 l a été octroyé après la clôture de l'exercice 2025. La subvention ANS se décompose comme suit : 18 800 l pour le financement des activités, 4 200 l pour l'aide à l'emploi de l'entraîneur du CLE, 10 868 l dans le cadre d'une convention d'insertion professionnelle pour les sportifs de haut niveau, correspondant à la prise en charge partielle des salaires chargés pour le temps passé hors CIBPL par une sportive de haut niveau (Anaïs). Le contrat d'Anaïs pour la saison 2024/2025 représente un temps de travail d'environ 56 %, le reste étant consacré à ses entraînements et compétitions. Enfin, une provision de -3 500 l a été enregistrée pour des actions non réalisées, qui devront être remboursées au cours de la saison 2025-2026.	- 9 556
Dons manuels / Défisicalisation	Ecart due par l'intérêt de choisir la défiscalisation au lieu des remboursement des frais de déplacements, qui est plus avantageuse	12 636
Ecart sur poste 74		3 140
Ecart sur poste 75	divers produits de gestion	49
Ecart sur poste 76	Produits financiers des placements effectués	3 679
Ecart sur poste 77	Produits exceptionnels : Cela correspond au 14 007 l restitution de la FFESSM de 1 l sur la licence adulte de l'année précédente - écart de la quote part des investissement (-200 l)	13 808
Ecart sur poste 79	Remboursement fédéral (AGN, AGR)	752

TOTAL ECART BUDGET ET REALISE 2025 75 155

RESULTAT (écart sur produit total - écart sur charge total) 13 723

CONCERNANT LES ÉVOLUTIONS BUDGÉTAIRES (Prévisionnel 2026 et Réalisé 2025) :

Pour l'exercice 2026, les nouveaux tarifs des licences prévoient une majoration de 1,03 % pour les licences adultes, tandis que les cartes de qualification ne font l'objet d'aucune revalorisation.



L'augmentation des charges s'explique principalement par plusieurs facteurs :

- L'augmentation du temps de travail d'une salariée, passée de 14 à 30 heures hebdomadaires à compter de septembre 2025, afin de faire face à une surcharge d'activité.
- L'augmentation des charges pour supporter la hausse des tarifs pour l'AGR, le salon, le séminaire organisé par la CTR en mars 2026, et les actions portées par les projets engagés (les jeunes, la féminisation...)
- La hausse des dotations aux amortissements, liée aux investissements prévus pour des travaux au siège du CIBPL durant le premier semestre 2026.
- L'augmentation des honoraires engagés pour la création de contenus vidéo au bénéfice du CIBPL et des licenciés.
- L'intensification des missions menées par les différents pôles pour assurer le bon fonctionnement du Comité et de ses commissions, dont certaines n'avaient pas disposé de budget validé lors de la saison précédente.

Certaines actions déjà présentées lors du dernier comité directeur ont été intégrées au budget, dans une logique de continuité des projets engagés :

- La reconduction de l'aide destinée aux futurs encadrants,
- Le renouvellement des stages et actions en direction des jeunes,
- Les actions en faveur de la féminisation, notamment à travers l'organisation des week-ends « Les filles des îles » (Île d'Yeu, Groix, Ouessant),
- Le développement du tourisme subaquatique, avec la participation au Salon de la Plongée,
- Les initiatives en matière d'écoresponsabilité,
- Les différentes actions portées par les commissions à l'échelle régionale.

Concernant les recettes, une hausse du nombre de licences est prévue, estimée à 0,80 % pour la saison 2025-2026, soit un taux équivalent à celui constaté à fin août 2025. Il est prévu une hausse des actions portées par les commissions.

Karine GALIO