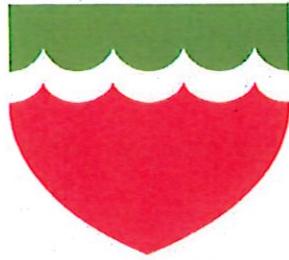


**CAROUGE
NATATION**



**PROCÈS VERBAL DE
L'ASSEMBLEE GENERALE 2023
DU CAROUGE NATATION**

AG du 31 Mai 2023



1 Ouverture et élections des scrutateurs

La séance de l'AG 2023 du 31 mai débute à 20h15, avec 49 voix représentées, aucun invité présent et les 6 membres du Comité présents.

Le Président Pierre Bischofberger ouvre la séance.

Les membres du Comité sont présentés : Carmen Schumacher, Christine Carreau, Marin Katchamakov, Julien Babel, Pierre Baertschi, Pierre Bischofberger
Mme Lammar – conseillère administrative et M. Sauthier, invités, sont excusés.

Pierre Bischofberger souhaite la bienvenue et remercie toutes les personnes de s'être déplacées ce soir pour assister à notre Assemblée. Il précise vouloir faire sa dernière année comme président, souhaitant passer la main à la prochaine Assemblée Générale.

Le président passe ensuite à l'élection de deux scrutateurs. Frédéric Burri et Yann Fankhauser pour 49 voix au total.

2 Approbation du PV de l'Assemblée Générale 2021

Le PV de l'AG de 2021 du 7 avril 2022 est approuvé par 33 voix. Abstentions :16 ; Contre 0

3 Rapports 2022

3.1 Rapport du président

Le Président fait son rapport.

Si sur le plan des activités sportives les choses se sont plutôt bien passées – les responsables de section vont développer dans quelques instants – c'est sur le plan administratif et comptable que nous avons rencontré de sérieuses difficultés.

En effet, après des années de croissance sportive, le Club doit restructurer son administration pour répondre aux exigences de la gestion d'une PME. Comme bien d'autres associations, nous touchons aux limites du bénévolat, il faut des forces de travail supplémentaires. Ainsi, l'engagement d'un commis administratif (50%) a été entériné lors de l'AG précédente.

2022 a été la première année post-Covid19, avec une pleine activité sportive. Ce qui est réjouissant, c'est le taux de remplissage des cours, nous affichons complet à peu près partout... Nos efforts ont permis de maximaliser l'offre en exploitant chaque créneau disponible. Merci à nos entraîneurs et à nos moniteurs professionnels et dévoués.

Ce qui coince, en revanche, c'est le financement de nos sections Elites. Nous aurons l'occasion de développer et de préciser le problème lors du rapport de la trésorière, puis, lors des discussions à propos du budget 2023, d'évoquer les pistes envisagées pour redresser la barre.

3.2 Rapport de l'EDN

Les activités de l'Ecole de Natation se déroulent très bien et représentent toujours l'essentiel de nos inscriptions (+50%). Les cours sont remplis à un taux de 88%.

Le PoloNat aide à fidéliser les enfants et à leur donner envie de continuer dans la Natation ou le Water-polo.

495 enfants pendant l'année scolaire pour 1378 heures de cours
155 cours d'été

3.3 Rapport

La section Natation continue sa progression sur un bon rythme. Après plusieurs années avec des groupes incomplets, la section affiche désormais un taux de remplissage à 100%.

L'objectif recherché est maintenant un plus grand nombre de qualifications dans les différents championnats romands et suisses.

Le championnat romand « été 2022 » a permis d'engager 14 nageurs (sur 16 nageurs) contre 8 la saison 2021.

Le championnat romand « Petit bain » et le championnat « Suisse Elite » restent sur le même nombre de qualifications, à savoir 11 qualifiés pour le premier et 2 pour le deuxième.

Une progression notable est à souligner sur les championnats Suisses d'été avec 6 nageurs alors que nous n'avons pas dépassé les 2 inscrits depuis un moment.

Concernant les championnats Suisses Espoir : 3 qualifiés contre deux les saisons précédentes.

Nous visons les 8 qualifiés pour la saison 2023 au niveau des championnats Suisses été, et 4 pour les championnats Suisses Elite grand bain.

L'organisation Elite / Futura est présentée :

Saison 2022-2023

- Elite : 16 nageurs – 6x semaine 1,5h dans l'eau + 4x 1h de PPG, préparation mentale, sport co, etc. = 13h
- Futuras : 10 nageurs - 4x semaine 1,0h - 1,5h dans l'eau = 5,5 h

Saison 2023-2024

- Elite : 8 meilleurs nageurs du club (condition qualif. Championnat Suisse) - 6x semaine 1,5h dans l'eau + 3x 1h de PPG = 12h (parents ont fait la remarque à Julien qu'il y avait trop de PPG)
- Compétition 1 : 8 nageurs - 5x semaine 1,5h dans l'eau + 3x 1h de PPG = 9,5 h (car tous les Elite ne venaient pas 6x)
- Futuras - 10 nageurs - 4x semaine 1,0 - 1,5h dans l'eau = 5,5 h + 2x 0,5 PPG = 6,5h

3.4 Rapport Sport Pour Tous (SPT) et Aquabike

Le sport pour tous concerne les adultes sans compétitions.

L'Aquabike marche très fort (fréquentation doublée en 2022 avec environ 50'000 CHF de revenus). Les cours sont complets deux mois à l'avance. Pour autant nous rencontrons des difficultés pour avoir un moniteur régulier, car nos cours sont morcelés en terme d'horaires et nous n'avons pas la capacité d'offrir un poste avec un pourcentage assez grand pour rendre le poste attractif de ce point de vue. Des vélos supplémentaires ont été achetés pour répondre à la demande et permettre aussi de faire évoluer les revenus.

Concernant l'Aquagym, nous fournissons un moniteur mais nous ne gérons pas les cours qui restent sous la responsabilité de la Ville de Carouge.

Pour la Natation Pour Tous, le cours Débutants fonctionne bien. Le cours avancé un peu moins.

Pour le Water-polo Pour Tous, le cours est complet avec la présence d'une liste d'attente.

Activités "sociales"

- Aquagym pour les Aînés
- Accueil des Ukrainiens
- Cours pour Migrants
- Aquabike pour les employés de la Commune

3.5 Rapport Water-polo

120 membres actifs. Une structure de U11 (moins de 11 ans) à LNA

CANA est Centre de Formation Swiss Olympique avec 15 cartes nationales et régionales.

Les U11 sont vice-champions suisses

Les U13 et U15 ont été éliminés aux barrages avant les finales

Les U17 sont 4èmes suisses

La troisième équipe (CANA 3) a gagné la 2ème ligue

La deuxième équipe (CANA 2) se maintient en 1ère ligue et joue son rôle formateur

La première équipe (CANA 1) évolue toujours en LNA. Elle a perdu la finale pour la troisième place et a fini 4ème du championnat.

11 joueuses et joueurs de Carouge Natation sont qualifiés dans les différentes équipes suisses de water-polo.

Divers stages sont organisés et nos jeunes participent aussi à des entraînements de la Région Romande (RSR).

3.6 Rapport de la Trésorière

3.6.1 Sur le plan administratif

En 2022, une nouvelle organisation a été mise en place, afin de répondre à la hausse de la charge administrative et à l'arrivée d'un gestionnaire administratif. Cette embauche a été réalisée en juillet 2022 suivie d'une formation progressive.

Un travail d'assainissement des dettes antérieures à la saison 2021-22 et de factures non annulées liées à la période Covid a été réalisé. Cela n'a pas impacté le résultat. Conjointement une politique de relance a été largement renforcée et révisée à la suite de deux années Covid éprouvantes sur le plan de la gestion des activités.

Une plus grande utilisation de cogito (l'outil de facturation) a été opérée avec une clarification des flux des factures.

L'année 2022 a été marquée par plusieurs mouvements de personnel, une difficulté d'attractivité pour les profils Aquabike ainsi qu'une hausse des activités globales. Carouge Natation a fait appel à des renforts ponctuels pour faire face à ces situations. Des mouvements ont aussi eu lieu au sein du comité nécessitant une période de transfert de connaissances.

La 1^{ère} année a été très remplie pour la nouvelle trésorière devant assimiler le fonctionnement du club, face à une année qui s'est avérée être une année de transition sur plusieurs sujets, et intégrer une nouvelle personne.

De réels points forts existent dans la gestion du club. Cependant Carouge Natation doit entamer entre autres un travail pour faciliter la gestion courante et les transitions en cas de changement de personnes ainsi que, à mon sens, une modernisation progressive de sa gestion. La tenue et la saisie de la comptabilité à ce stade ne peut pas être rapatriée dans sa complétude au sein du club, l'activité de la fiduciaire est maintenue. La charge administrative reste lourde pour plusieurs raisons. Nous devons aussi avoir des indicateurs plus opérationnels pour comprendre les comptes. Tout ceci demande du temps.

3.6.2 Sur le plan des données financières

Concernant le bilan des comptes 2022 :

Résultat : nous terminons l'exercice avec une perte de 84 263 CHF ; l'explication se trouve principalement dans les charges de personnel qui évoluent depuis plus de 2 ans plus vite que les revenus.

A noter ce qui apparaît comme une erreur budgétaire (sur les charges de personnel) de 60'000 CHF en 2021 sur le budget 2022.

Trésorerie (liquidités) : diminution de 70 KCHF, la baisse se poursuit et la réserve diminue dangereusement. Cette situation ne peut pas perdurer et met le club en situation de faillite d'ici un an sans actions de redressement.

Créances : les créances Covid et antérieures (38 766 CHF) ont été passées en pertes sans aucun impact sur le résultat net, cette mesure ayant été anticipée antérieurement par une provision (40 000 CHF). Ces mesures marquent l'assainissement des dettes (impayés factures clients).

Immobilisations : le club a investi en 2022 dans des vélos d'Aquabike.

Concernant les revenus au compte de résultat 2022 :

a) Revenus d'inscriptions et cotisations

Indicateurs : 582 membres au 31/12 dont 90% ont moins de 20 ans et plus de 70% sont de Carouge et Genève. L'EDN constitue environ 50% des revenus d'inscriptions. Le club œuvre donc sans conteste **pour la jeunesse** ;

L'EDN, le SPT et l'Aquabike constituent plus de 70 % des revenus d'inscriptions marquant toujours cette orientation pour le sport accessible à tous.

Chiffres des Inscriptions & cotisations : les activités ont progressé de +22% par rapport à 2021. C'est surtout le sport pour tous et l'Aquabike qui enregistrent la plus forte progression.

EDN	+12,2%	SPT	+15,1%
Natation	+10,9%	WP LNA	+0,8%
Water-polo	+9,3%	Aquafitness	+51,7%

Concernant les événements ce sont principalement des camps financés par les participants. Sauf le stage Dijon en 2022 (erreur d'imputation)

Subventions : au niveau des subventions, nous observons un niveau stable. Les subventions sont listées en séance (Cf. annexe comptes 2022 - commentaires).

Sponsors : le soutien obtenu auprès de sponsors s'est accentué. Cependant l'important travail réalisé en 2022 a permis de signer des nouveaux contrats avec un impact qui sera encore plus visible en 2023 (28'000 CHF au budget 2023). A noter un soutien exceptionnel du Crédit Suisse sur 2022 de 10'000 CHF.

b) Charges au compte de résultat 2022 :

Charges de personnel : les charges de personnel = 72,4% des charges totales. La hausse de ces charges se poursuit depuis 2,5 ans environ (environ +1,8 etp). Avec la poursuite du développement de la LNA, la semi-professionnalisation des joueurs élite, l'embauche d'un poste à mi-temps d'un gestionnaire administratif (35 KCH/an ; 18 KCH en 2022), les difficultés de recrutement et d'attractivité sur certaines prestations, ainsi que des frais exceptionnels (6 KCHF), ces charges ont augmenté de CHF 117'000 CHF par rapport à 2021, mais si on les compare avec les charges sans les indemnités pertes de gain « Covid », l'augmentation est de CHF 55'000 (soit en moyenne + 0,8 etp). Le développement des activités a aussi un impact sur ces charges.

Charges liées au club

Les charges d'administration du club enregistrent une baisse (mais 2021 intégrait des charges exceptionnelles). Les charges liées aux véhicules augmentent du fait de la signature d'une extension de garantie pour les 2 minibus.

c) Dépenses par section

Enfin, l'analyse des dépenses par section suit toujours la même logique, les sections non-compétition rapportent des moyens au club pour financer (sauf perte enregistrée) ses sections compétition.

d) Comité entièrement bénévole

A relever que le comité entièrement bénévole, assume une charge de travail qui est estimée à 210 000 CHF annuel.

3.6.3 Conclusion

Malgré une évolution des revenus, une qualité élevée des prestations et un engagement sans faille des équipes du CANA, cet autofinancement (les sections non-compétition rapportent des moyens pour financer les sections compétitions) depuis à minima 2 ans ne peut plus être assuré sans revoir les modalités et type de financement du club à **périmètre équivalent**.

Un travail a été réalisé pour la saison 2023-24 (financement des inscriptions ; recherche d'économies de frais fixes), mais cela ne suffira pas.

La trésorerie est affectée d'autant, ce qui représente un risque absolument majeur et vital.

Nous travaillons avec la Commune de Carouge pour mettre en place des solutions avant la nouvelle piscine.

3.6.4 Echanges

Des questions sont posées sur les dettes. Explications sont données sur les dettes antérieures à 2019 (non recouvrables) et les dettes ou factures non annulées de la période Covid. Antérieurement, il y avait une absence de ressources pour assurer toute la charge administrative et surtout en période de fluctuations des activités (période Covid).

Plusieurs questions et échanges ont lieu en séance afin de mieux comprendre cette hausse des charges de personnel. Explications sont données sur les contraintes administratives (permis étrangers extra européens), la durée du championnat qui s'est allongé (changement de législation de Swiss Aquatics) impactant la durée des contrats, le développement il y a 2,5 ans de la LNA (+ de joueurs, primes de matchs).

Rappel est donné de l'erreur au budget 2022 de 60'000 CHF > attention à la comparaison des chiffres.

Plusieurs parents soulèvent à nouveau la question du deuxième coach pour la natation (Futura), suite au départ de Davide fin juillet 2022. Le Club cherche une solution et dispose d'une piste pour un temps très partiel (25%) mais se pose la question du financement et interrogation est soulevée sur pourquoi il ne peut plus être financé alors qu'un poste (taux partiel) avec David existait avant. Rappel est donné sur le fait que le Club souhaite s'investir dans un tel poste mais sans impact financier. C'est la situation financière actuelle qui a gelé ce projet.

3.7 Rapport des vérificateurs de comptes

Il est lu par Tiago Quinteiro dans son rôle de Vérificateur des comptes. Le document est disponible en page 8 des comptes annuels 2022. Le bilan présente un total de 335'088 CHF et une perte de 84'623 CHF.

4 Décharge au Comité et approbation des comptes

- Approbation des comptes : 32 membres approuvent les comptes de l'exercice 2022, les membres du Comité s'abstiennent. 17 membres s'abstiennent. Personne ne s'oppose.
- Vote de décharge au comité : 23 membres votent la décharge du comité, 20 membres s'abstiennent. Personne ne s'oppose.

5 Présentation du Budget 2023, plan d'actions & cotisations pour la Saison 2023-24

5.1 Cotisations pour la Saison 2023-24

5.1.1 Introduction par le président

Nous devons adapter les cotisations, car il y aura 38 semaines de cours, en lieu et place des 35 précédemment. Dans le prix du cours, un bonnet de natation a été ajouté pour des raisons de meilleure sécurité (visibilité accrue des N1).

Groupes hors Ecole de Natation : nous devons répercuter sur les cotisations la taxe de 35.- par membre introduite par Swiss Aquatics lors de son AG du 19 avril 2023.

5.1.2 Grille des cotisations 2023/2024 (présentée en séance)

Alignement des cotisations sur les autres clubs (les moins chers) et intégration de la cotisation de Swiss Aquatics de 35 CHF. Les membres d'honneur, les membres passifs et les élèves des écoles de natation et des titulaires de brevets sont exemptés ;

- Augmentation des cours EDN (3 semaines de plus - 38 - plus bonnet)
 - N1 + N2 : passe de 440.- à 495.- (295 membres)
 - N3 : passe de 480 à 520.- (110 membres)
 - N4 passe de 520.- à 560.- (20 membres)
 - N5 passe de 545.- à 600.- (12 membres)
 - Loisirs ado passe de 440.- à 520.- (12 membres)
 - U9 (nouveau) N4 + 40.-, soit 600.- (10 membres)
- Aquabike + Aquagym : à confirmer par la Commune ;
- WPT - NPT - Tricana passent de 440.- à 485.- (taxe Swiss Aquatics de 35.-) ;
- Natation Elite passent de 770.- à 805.- (taxe Swiss Aquatics de 35.-)
- Natation Futura passent de 720.- à 755.- (taxe Swiss Aquatics de 35.-) ;
- Natation Compétition 1 inchangé ;
- Water-polo
 - WP U17 passe de 720 à 770.- (taxe Swiss Aquatics de 35.-)
 - WP U15 passe de 670.- à 720.- (taxe Swiss Aquatics de 35.-)
 - WP U13 passe de 570.- à 650.- (+1 entraînement) (taxe Swiss Aquatics de 35.-)
 - WP U11 passe de 545.- à 600.- (taxe Swiss Aquatics de 35.-)
 - WP CANA 2 passe de 720.- à 755.- (taxe Swiss Aquatics de 35.-)
 - WP CANA 3 passe de 570 à 605.- (taxe Swiss Aquatics de 35.-)
 - WP LNA passe de 770.- à 805.- (taxe Swiss Aquatics de 35.-)

Remarque est faite dans l'assemblée de communiquer sur cette hausse de cotisation. Nous expliquons avoir souhaité d'abord les voter en Assemblée. Même si les inscriptions ont été lancées, les factures ne sont pas parties.

5.1.3 Vote pour l'augmentation des cotisations

36 membres approuvent l'augmentation des cotisations. 7 membres s'abstiennent. Personne ne s'oppose.

5.2 Budget 2023 et Plan d'actions

5.2.1 Budget 2023

La trésorière explique que cette année, du fait des résultats et d'un plan d'action en-cours, est présenté deux versions du budget dont une très récente : le budget 2023 et le budget 2023 B.

La version B intègre un plan d'actions (y inclus une demande de subvention additionnelle) qui va vous être présenté ensuite.

La masse salariale est stable. Nous avons budgété les salaires avec les mêmes effectifs qu'au 31/12/2022.

La hausse des cotisations est intégrée dans les revenus pour une quote-part de l'année puisque la saison commence en Août avec des débuts d'inscription au 1^{er} Juin. L'EDN continue à représenter environ 50% des revenus. Les 35.- de taxe Swiss Aquatics sont donc à la fois en charge et en revenus.

La hausse des charges d'évènements et revenus d'évènements s'expliquent par le nombre de camps et le camp en Grèce (30'500 CHF, nombreux participants). Rappelons que ces évènements sont donc financés à 98%

Les revenus de sponsoring (sponsors usuels et nouveaux sponsors signés) augmentent par rapport à 2021 et 2022, 2022 intégrant 10'000 CHF exceptionnel.

La coupe d'Europe a été supprimée du budget (25'000 CHF).

Commentaires

Julien Babel précise que, concernant la question de la natation Futura, le comité s'engage à trouver des solutions pour un entraîneur à temps très partiel.

Mais il n'est à ce jour pas compris dans le budget.

Question est posée sur la constitution du budget des cotisations. Le poste de cotisation correspond aux 100.- payés par les membres. Il peut y avoir des petites variations d'une année sur l'autre. Mais attention tous les revenus d'inscription ne sont pas liés aux membres puisque le Sport pour tous et l'Aquabike enregistrent aussi des revenus. Ils représentent plus de 20% des revenus d'inscription.

Compte de résultat (montants en CHF)	Budget 2023	Budget 2023 Version B	Comptes 2022	Comptes 2021
Produits d'exploitation	642 618	686 218	557 732	474 891
Inscriptions	355 733	360 133	325 536	254 984
Cotisations	61 500	61 500	59 700	60 400
Revenus d'événements	67 955	70 655	18 514	13 123
Subventions	129 430	164 430	127 683	115 534
Sponsors et dons	28 000	29 500	26 300	17 733
Autres produits d'exploitation	-	-	-	13 118
Charges d'exploitation	709 268	709 268	654 427	514 202
Charges directes des activités	58 415	60 415	84 748	72 398
Charges de personnel	490 423	480 423	476 769	359 705
Frais d'événements	72 350	72 350	24 350	8 167
Administration du club	42 525	42 525	36 079	40 456
Charges de locaux et véhicules	13 685	13 685	13 877	13 527
Autres charges d'exploitation	13 870	13 870	18 603	13 950
Résultat d'exploitation	-66 650	-23 050	-96 694	-39 311
Résultat hors exploitation	-2 640	-2 640	12 072	13 413
Résultat hors exploitation, exceptionnels, uniques ou hors périodes	-	-	15 544	14 819
Résultat financier	-2 640	-2 640	-3 472	-1 406
Résultat annuel	-69 290	-25 690	-84 623	-25 898

5.2.2 Plan d'actions

Le président introduit le plan d'actions et précise que la Commune de Carouge nous soutient. Elle ne souhaite pas la suppression de la LNA ou de la Natation Elite. Elle soutient aussi le poste administratif créé après la dernière AG.

Présentation du plan d'actions

- Subvention souhaitée (en-cours)
 - Demande de subvention additionnelle pour soutenir le club dans la professionnalisation de sa gestion et la surcharge administrative : financement du poste de l'agent administratif (35'000 CHF)
- Actions 2023 de Carouge Natation (+ 8'600 CHF)
 - Revue des prestations Jeunesse & Sport et du Fonds du Sport ;

- Augmentation des prix des cours d'Aquabike ;
 - Reprise de la gestion de l'Aquagym ;
 - Plus grande optimisation de l'emploi du temps des collaborateurs ;
 - Nouveaux cours (natation pour les aînés, cours privés adulte, etc.) ;
 - Recherche de nouveaux partenaires ;
 - Stands manifestations (1er août & fête des écoles) et soirée de soutien ;
 - Rationalisation des matchs de LNA (buvette).
- 2023/2024 : Optimisation administrative et comptable : acquisition d'un logiciel comptable pour l'exercice 2024 (réduction des coûts de la fiduciaire).

Julien Babel rappelle que le comité, déjà très occupé, ne peut absorber à lui tout seul cette charge et aura absolument besoin du soutien des membres pour l'organisation de ces événements. Il fait appel aux volontaires. Il est décidé qu'un mail sera envoyé à tous les membres pour solliciter de l'aide (ressources ; recherche de sponsors). Plusieurs personnes de l'assemblée se portent volontaires pour aider.

5.2.3 Vote du Budget

Le président indique qu'il ne peut soutenir le budget sans le plan d'actions et invite à voter la version B.

Le budget version B est voté (38 voix) avec 4 abstentions.

6 Élections

6.1 Vote Président

Monsieur Pierre Bischofberger se présente pour un dernier mandat.
Élection du Président à l'unanimité (38 voix).

6.2 Vote Comité

Le vote pour le comité 2023, avec l'arrivée de Leticia MARTIGNON à qui nous souhaitons la bienvenue, est réalisé à l'unanimité (38 voix). Leticia représentera la section Natation

Membres du comité :

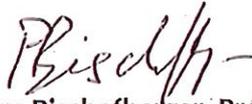
- | | |
|------------------------|----------------|
| • Pierre Bischofberger | Président |
| • Pierre BAERTSCHI | Vice-Président |
| • Julien BABEL | Vice-Président |
| • Christine CARREAU | Trésorière |
| • Leticia MARTIGNON | Membre |
| • Carmen SCHUMACHER | Membre |
| • Marin KATCHAMAKOV | Membre |

6.3 Nomination des vérificateurs de comptes

Par un vote unanime sont élus les vérificateurs de comptes suivants :
Giuseppe Ungaro,
Brice Roth
Julien Mariethoz (remplaçant)

7 Clôture de l'Assemblée Générale

Avant de lever la séance, Pierre Bischofberger remercie chaleureusement tous les participants et les invite à la verrée qui suit l'Assemblée Générale. La séance est levée.



Pierre Bischofberger, Président



Pierre Baertschi, Vice-Président



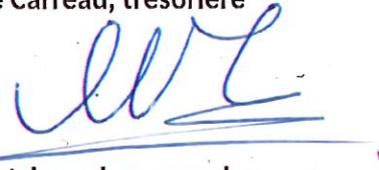
Julien Babel, vice-président



Christine Carreau, trésorière



Leticia Martignon, membre



Marin Katchamakov, membre

Carmen Schumacher, membre

Annexe - Comptes 2022