

## Rapport Financier pour l'année Sept 2024 – Août 2025

### 1. Compte de résultat de l'exercice 2025 :

Nous revenons à un exercice de 12 mois plein, après l'exercice précédent de 11 mois, lié au changement de date de début d'exercice au 1<sup>er</sup> septembre.

Globalement, les dépenses s'élèvent à 301 k€ soit 14k€ de plus que l'année précédente (+4.9%). En détail, les variations sont très différentes en fonctions des postes de dépenses :

- Le poids de la masse salariale a augmenté de 9 k€ soit 5% et est le reflet de la politique salariale du club. Le club souhaite fidéliser ses enseignants et doit aussi coller à la réalité du marché sur ce segment. 2025-26 pourrait continuer dans cette voie. L'accroissement des inscriptions en cours entraîne aussi une augmentation du volume horaire d'enseignement.
- Les achats sont également en hausse, les achats d'équipements et de textiles pour les adhérents et les équipes par exemple.
- La hausse des coûts fixes de la masse salariale est compensée par une baisse du poste travaux, -13 k€ p/r au budget prévisionnel.

Nous maintenons notre effort sur la digitalisation du club (ADSL) et le renforcement du paiement en ligne, introduit en 2023, de nos prestations. Les mouvements physiques monétaires et des chèques a ainsi encore fortement diminuer. La majorité de nos règlements s'effectuent via le logiciel ou sont réglés en carte bleue directement au club. Il reste quelques règlements par chèques en complément des chèques ANCV, Labaz, Pass Sport, Pass Plus etc.

Les recettes augmentent de 16k€ p/r à l'année précédente à 306 k€. Le nombre d'adhérents toutes prestations confondues continue sa progression.

Compte de Résultat 2025

AOBUC

N° Compte de Résultat	Libellé	BUDGET 2025	Réel 2025	Ecart Réel 2025 / Budget 2025	Commentaires
60	Achats, Tennis, nourriture, four Adm.	-38 000	-55 205	-17 205	Consommation en hausse principalement sur les vêtements adhérents enseignants
61	Entretiens, Lots, Formation	-18 300	-5 211	13 089	Le budget était en forte baisse par rapport à l'année précédente, et n'est pas consommé. Demoussage non réalisé, travaux du gymnase en cours, régénération du cours 2 pris en charge par la mairie.
62	FFT, Arbitres, Tél, Poste	-29 900	-35 406	-5 506	Arbitrage UMT du tournoi, indexation des prix PS78 et autres prestataires
63 et 64	Charges de personnel	-219 304	-205 645	13 659	Progression de la masse salariale moindre qu'envisagée
66	Charges financières			0	
67	Charges exceptionnelles			0	
<b>Total charges</b>		<b>-305 504</b>	<b>-301 467</b>	<b>4 037</b>	Globalement à l'équilibre (env.1%) avec un choix précautionneux des arbitrages de dépenses en cours d'années.
70	Ventes	282 851	285 181	2 329	Plus d'inscriptions en stages et tournois
74	Subventions d'exploitation	21 750	19 039	-2 711	subvention mairie inférieur au budget
75	Autres produits de gestion courante			0	
76	Produits financiers	1 325	2 558	1 233	Taux de rémunération élevés
77	Produits exceptionnels			0	
<b>Total recettes</b>		<b>305 926</b>	<b>306 778</b>	<b>851</b>	Globalement stable
<b>Total général</b>		<b>422</b>	<b>5 310</b>	<b>4 888</b>	

Dans ce contexte, l'association dégage un résultat positif de +5.311 €.

✓

### 2. Budget 2026 :

Le budget 2026 est impacté par plusieurs caractéristiques :

- L'augmentation de la masse salariale lié à la fidélisation et à l'augmentation du volume horaire d'enseignement.
- Les travaux de réparation de la terrasse du clubhouse et les entretiens de terrains.

Le poste de la masse salariale croit beaucoup en ce moment à cause de la loi de l'offre et la demande sur les métiers de l'enseignement. L'AOBUC Tennis doit continuer à investir sur ce poste afin de conserver ses enseignants. Ainsi, l'enveloppe salariale augmente de presque 18 k€ en 2026. Elle représente environ 70% des coûts.

C'est la raison pour laquelle le budget 2026 prévoit une augmentation de nos recettes, en lien avec l'accroissement de la masse salariale. Nos outils de gestion doivent aussi nous faciliter la tâche dans le suivi de nos adhérents afin que chacun puisse jouer au tennis – Travaux de raccordement à la fibre optique prévus sur cette exercice.

L'accroissement des recettes reposera cette année principalement sur l'augmentation du nombre d'adhérents et de l'ajout de nouveaux tournois.

Ces différents éléments nous conduisent à un budget 2026 qui confirme le dépassement des 300k€ de coûts et recettes (2<sup>ème</sup> année consécutive).

#### BUDGET 2026

N° Compte de Résultat	Libellé	Réel 2025	BUDGET 2026	Ecart Budget 2026 / Réel 2025	Commentaires BU 2026 / Réel 2025
60	Achats, Tennis, nourriture, four Adm.	-55 205	-30 000	25 205	Continuité du budget, Baisse vêtements adhérents et équipe
61	Entretiens, Lots, Formation	-5 211	-30 860	-25 649	Reprise Terrasse Clubhouse, démoussages et entretiens à intensifier pour pérennité des installations
62	FFT, Arbitres, Tél, Poste	-35 406	-45 100	-9 694	Augmentation des Licences rétrocédées à la FFT. Deux nouveaux tournois. Le reste est stable
63 et 64	Charges de personnel	-205 645	-224 000	-18 355	Masse salariale en forte augmentation suite à l'évolution de l'offre et la demande des enseignants.
65	Charges financières				
67	Charges exceptionnelles			0	
<b>Total charges</b>		<b>-301 467</b>	<b>-329 960</b>	<b>-28 493</b>	
70	Ventes	285 181	310 000	24 819	Augmentation du nombre d'adhérents du club et inscriptions tournois
74	Subventions d'exploitation	19 039	18 600	-439	stabilité
75	Autres produits de gestion courante			0	
76	Produits financiers	2 558	2 000	-558	Réduction des taux d'intérêt
77	Produits exceptionnels			0	
<b>Total recettes</b>		<b>306 778</b>	<b>330 600</b>	<b>23 822</b>	<b>Le budget est équilibré</b>
<b>Total général</b>		<b>5 311</b>	<b>640</b>	<b>-4 671</b>	

5

## Rapport Financier pour l'année Sept 2024 – Août 2025

### 3. Bilan 2025 avant clôture :

La trésorerie d'exploitation se situe à 69 k€, soit +8,5k€ p/r à l'exercice précédent. Cette trésorerie est nécessaire en cas d'imprévus, ou pour payer les droits à la retraite des salariés.

Les poste 40 et 41 reflètent globalement tous les coûts non payés au moment de la clôture mais associés à cet exercice (URSSAF, Salaires, Humanis, Afdas, Achats, etc).

Il reste en caisse 1080 € à fin Août 2025.

### BILAN 2025 avant cloture

AOBUC

Bilan / CR synthétique	Libellé CR synthétique	Libellé détaillé	Bilan
11	Report à nouveau	Report a nouveau (solde créditeur)	23 920
<b>Total 11</b>			<b>23 920</b>
12	Résultat de l'exercice	Résultat de l'exercice (perte)	17 288
<b>Total 12</b>			<b>17 288</b>
40 et 41	Provisions	Provisions	129 191
42	Provision prime et retraite		37 701
51	Banques et Placements	SG Banque	0
		BNP Comptes Epargnes	-110 000
		BNP Livret A 76.5 K	-83 638
		BNP Compte courant	-18 692
<b>Total 51</b>			<b>-212 330</b>
53	Caisse	Caisse	-1 080
<b>Total 53</b>			<b>-1 080</b>
<b>Total général</b>			<b>-5 310</b>

Le trésorier  
AOBUC TENNIS

**AOBUC Tennis**  
5, Rue des Frères Robin - 78530 BUC  
Tél: 06 28 34 03 41 - aobuctennis.fr  
secretariat@aobuc.fr  
Siret 429 260 730 00016



