



COMPTES au 31/08/2025 (compte de résultat et bilan)

Codir du 6 novembre 2025

Données clés

- Comptes 8/25 avec disparition des flux comptables majeurs liés aux débours vis-à-vis des CD (1,2 M€ en dépense comme en recettes jusqu'en 8/24 dans la présentation réglementaire des comptes)
Changement de méthodes comptables
- Présentation du compte de résultat en 2 formats (format analytique ligue et format réglementaire)
- Un retour de l'équilibre en exploitation à environ 2 % des ressources
- Un résultat net d'ensemble, un peu supérieur aux attentes et redevenu également positif à + 347 K€ (vs -4 K€ en 8/24) incluant des produits financiers et des produits de cession d'actifs non récurrents.
- Une baisse de la trésorerie au bilan 31/8/25 vs 31/8/24 (-0,4 M€) malgré l'excédent réalisé, liée à des encaissements plus tardifs de créance d'exploitation (notamment sur le CFA)

Comptes de résultat synthétique

Natures	Réalisé 2024	Budget 2025	Réalisé 2025
Produits	6 412 097	6 675 390	7 237 588
Total produits d'exploitation	6 228 894	6 455 390	6 834 366
Produits financiers	61 288	50 000	96 896
Produits calculés (reprise/prov dot...)			196 111
Produits exceptionnels (cession actif...)	121 915	170 000	110 215
Charges	6 416 783	6 431 191	6 890 168
Total charges d'exploitation	5 975 809	6 033 691	6 421 831
Charges calculées (dotations, provisions)	407 768	375 000	415 684
Charges exceptionnelles	6 200	-	50 000
Charges financières	27 006	22 500	2 653
EBE (avant amortissement)	253 085	421 699	412 535
Résultat d'exploitation (après amort et provisions)	- 154 683	46 699	192 962
Résultat exceptionnel et financier	149 997	197 500	154 458
Résultat	- 4 686	244 199	347 422

Natures	Réalisé 2024	Budget 2025	Réalisé 2025
Produits	6 412 097	6 675 390	7 237 588
DGF FFT / AIDES FEDERALES	2 565 559	2 642 525	2 722 438
LIC/Pdts Fédéraux	1 726 677	1 847 625	1 941 121
Centre de Formation	1 104 497	1 137 940	1 196 980
Subventions	196 201	199 500	282 291
Part. Struct. Jeunes Entraînements/Suivi de compétitions (PAD, CFE, +15ans...)	302 906	190 700	263 968
Communication/Partenariat/Évènements	203 945	246 000	281 390
Compétitions	34 287	26 700	67 459
Autres Divers	94 822	164 400	78 719
Total produits d'exploitation	6 228 894	6 455 390	6 834 366
Produits financiers	61 288	50 000	96 896
Produits calculés (reprise/prov dot...)			196 111
Produits exceptionnels (cession actif...)	121 915	170 000	110 215
Total produits	6 412 097	6 675 390	7 237 588

Les produits

Hausse significative des produits réel d'exploitation : + 8 % soit + 600 K€

- Hausse DGF liée à rééquilibrage fédéral entre les ligues
 - Hausse des produits de licence
 - Hausse des recettes formation
-
- Hausse également de produits ponctuels (produits placement de trésorerie et reprise de provision pour risque suite départ AUBIERE)

Les dépenses d'exploitation

Natures	Réalisé 2024	Budget 2025	Réalisé 2025
Masse salariale	3 310 321	3 457 791	3 584 511
Frais des salariés (véhicule, informatique et tel.)	381 149	425 200	454 593
Charges/Fonctionnement des sites	541 290	580 100	619 536
Admin	139 980	108 550	165 399
Vichy			19 546
Aubière	90 426	101 600	71 712
Bron	150 709	206 600	193 670
Seyssins	160 175	163 350	169 210
Aides aux CD (dont 10% licences)	528 428	480 000	488 689
Centre de formation (hors MS et charges des sites)	365 677	359 000	408 927
Suivi des jeunes/ETR	449 508	362 350	442 958
Communication/Partenariat/Évènements	214 373	167 300	178 090
Compétitions/Commissions/Dév/Padel	185 063	201 950	244 527
Total charges d'exploitation	5 975 809	6 033 691	6 421 831

Hausse significative des charges réelles d'exploitation : + 7% soit + 500 K€ environ essentiellement sur les ressources humaines :

- Hausse de l'ETP entre les deux exercices (dont le CST transféré du CD 42) qui est de 55,86 en 25 contre 52,34 en 24
- Prime PPV allouée sur 25 (au regard du résultat d'exploitation)
- Hausse significative des coûts de la flotte automobile

Frais de fonctionnement : mise en service de VICHY.

Compte de résultat réglementaire (intégrant en 8/24 en produits et en dépenses, 1,2 M€ liés au débours)

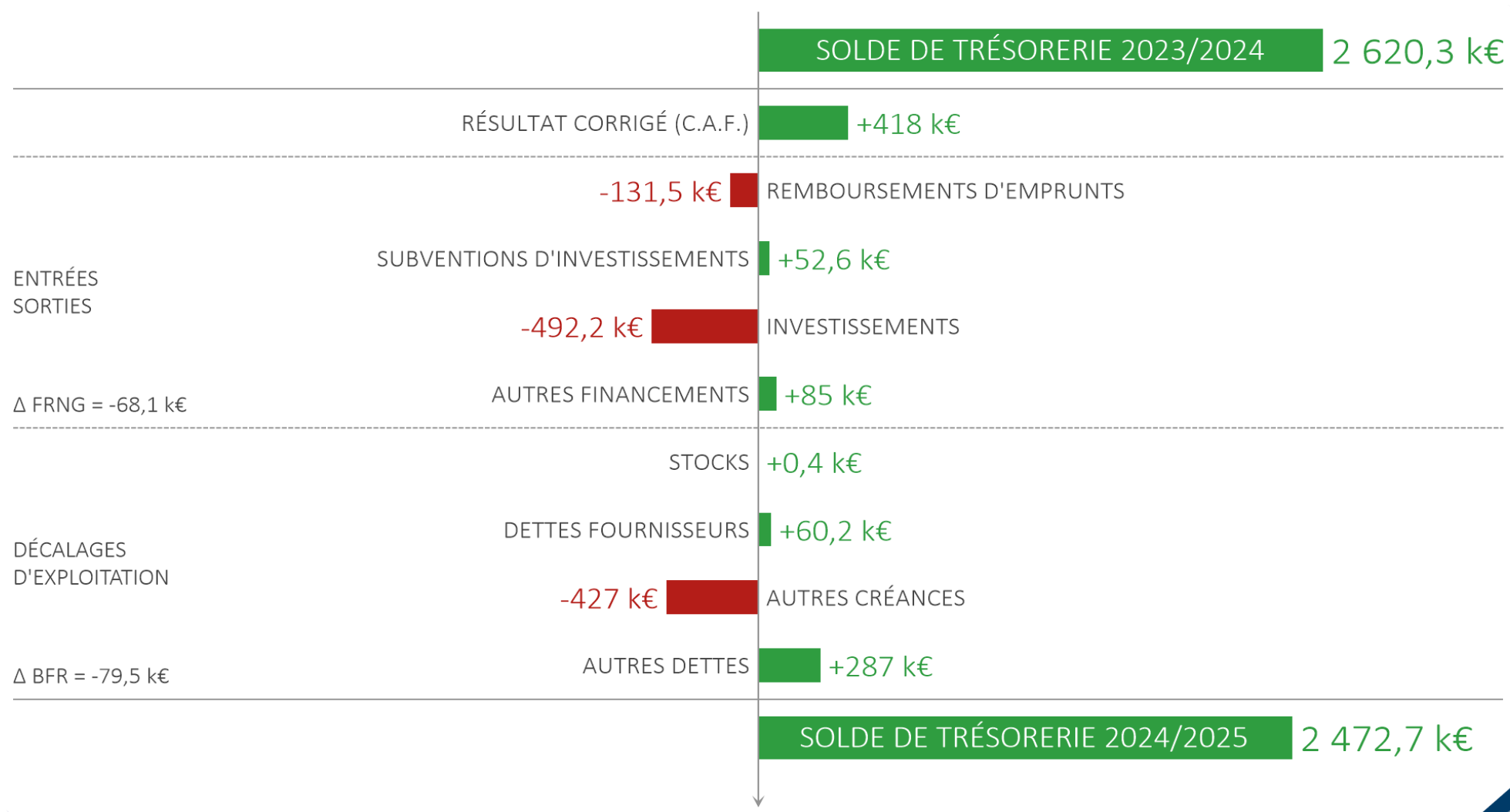
Synthèse de l'activité

	2024/2025	2023/2024	Évolution	
Produits d'exploitation	7 046 663 €	7 565 628 €	-518 965 €	-6,9%
Marge globale	1 567 299 €	1 466 685 €	+100 614 €	+6,9%
Charges de fonctionnement	2 120 911 €	1 973 562 €	+147 349 €	+7,5%
Aides financières	676 089 €	1 865 436 €	-1 189 347 €	-63,8%
Impôts et taxes	237 022 €	215 282 €	+21 740 €	+10,1%
Charges de personnel	3 356 357 €	3 170 311 €	+186 046 €	+5,9%
Dotations aux amortissements	365 423 €	343 557 €	+21 866 €	+6,4%
Dotations aux provisions	49 893 €	34 483 €	+15 410 €	+44,7%
Reports en fonds dédiés	25 019 €	32 465 €	-7 446 €	-22,9%
Résultat d'exploitation	125 071 €	-147 841 €	+272 912 €	
Résultat financier	88 028 €	51 019 €	+37 009 €	+72,5%
Résultat courant	213 098 €	-96 822 €	+309 920 €	
Résultat exceptionnel	122 744 €	103 711 €	+19 033 €	+18,4%
Résultat de l'exercice	347 419 €	-4 686 €	+352 105 €	

Le bilan : patrimoine et financement

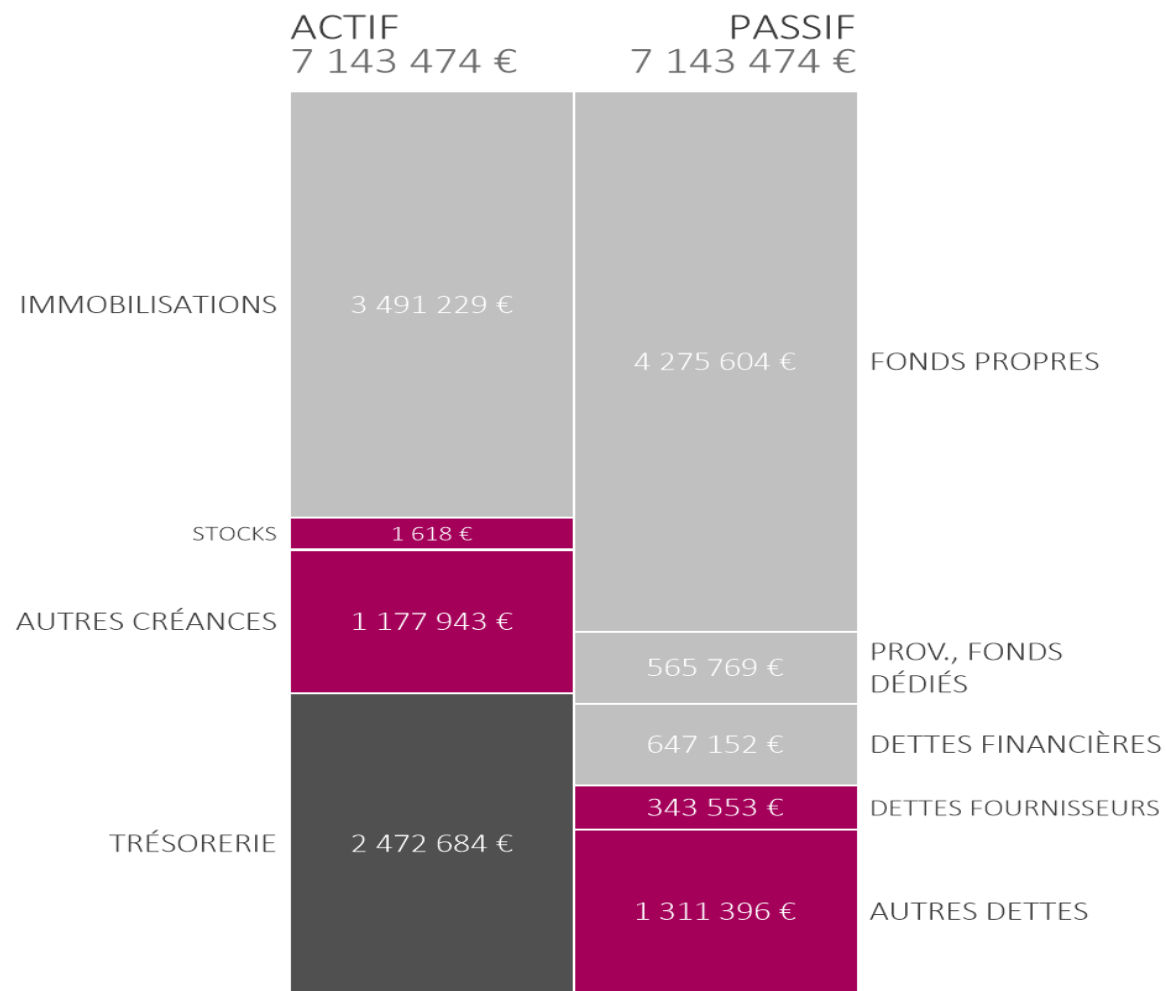
- Rappel : le bilan présente, en valeur comptable, la photographie du patrimoine de l'association (investissements réalisés, créances et trésorerie) et au passif, le mode de financement (réserves, dettes bancaires, dettes d'exploitation) de ce patrimoine
- Un exercice avec des investissements assez soutenus de 492 K€ incluant 250 K€ lié à la convention conclue par l'EPCI VICHY
- Un niveau de dettes bancaires limité avant la souscription dans les prochains mois d'un prêt pour la rénovation des sites Ligue (emprunt soumis au vote de l'Assemblée Générale de Ligue)
- Une CAF dégagée légèrement inférieure aux investissements et aux remboursements de prêt réalisés, l'écart peu significatif, ayant été prélevé sur les réserves de trésorerie
- Une baisse de la trésorerie au bilan 31/8/25 vs 31/8/24 (-0,4 M€) malgré l'excédent réalisé, liée à des encaissements plus tardifs de créance d'exploitation (notamment sur le CFA)

Les flux entre les deux bilans



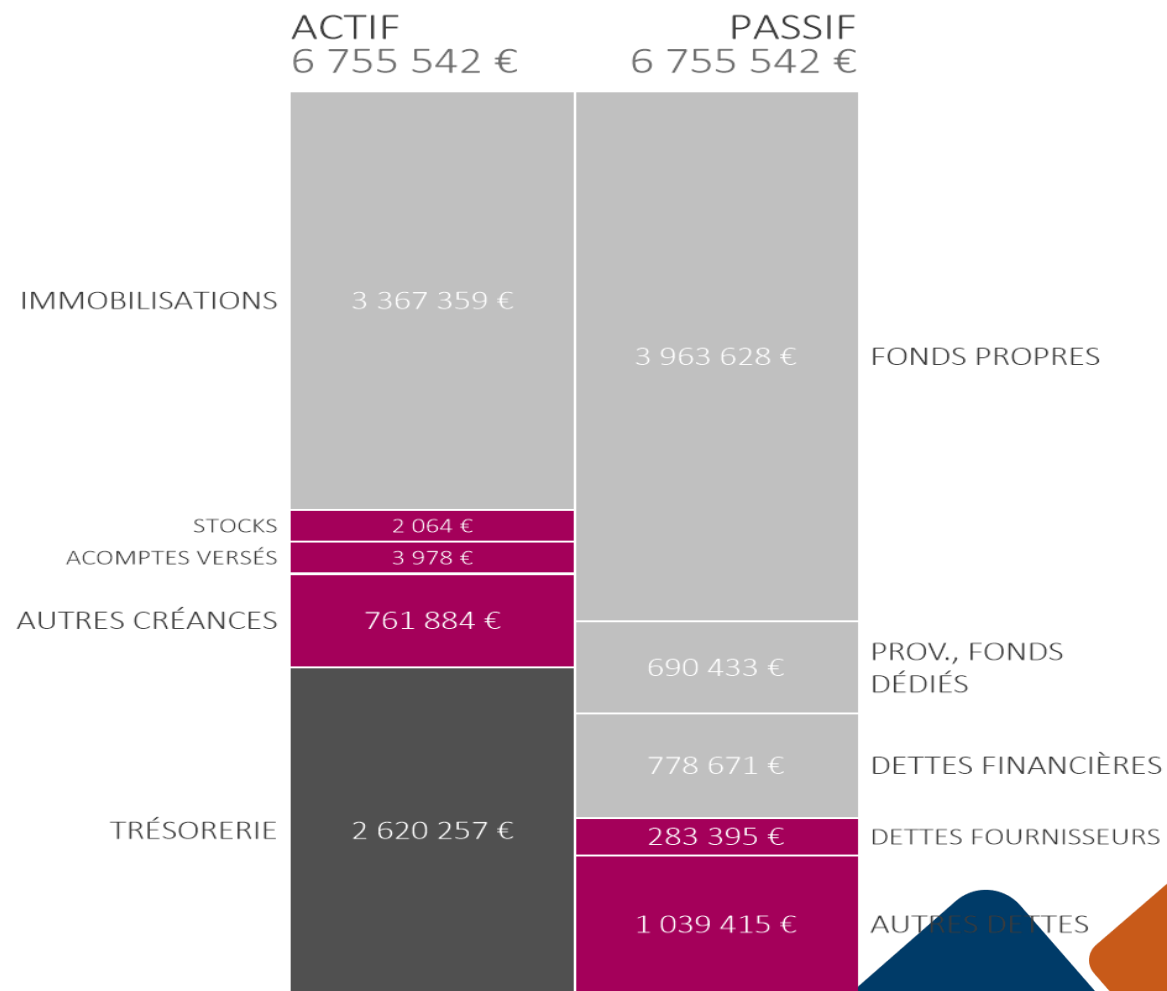
Le bilan : patrimoine et financement

BILAN AU 31/08/2025



FONDS DE ROULEMENT 1 997 296 €
EXCÉDENT EN F.R. 475 388 €
TRÉSORERIE 2 472 684 €

BILAN AU 31/08/2024



FONDS DE ROULEMENT 2 065 373 €
EXCÉDENT EN F.R. 554 884 €
TRÉSORERIE 2 620 257 €



BUDGET 2026

Codir du 6 novembre 2025

Budget synthétique

Natures	Réalisé 2024	Réalisé 2025	Budget 2026
Produits	6 412 097	7 237 588	7 532 393
Total produits d'exploitation	6 228 894	6 834 366	7 392 392
Produits financiers	61 288	96 896	40 000
Produits calculés (reprise/prov dot...)		196 111	100 000
Produits exceptionnels (cession actif...)	121 915	110 215	
Charges	6 416 783	6 890 168	7 287 984
Total charges d'exploitation	5 975 809	6 421 831	6 910 984
Charges calculées (dotations, provisions)	407 768	415 684	363 000
Charges exceptionnelles	6 200	50 000	
Charges financières	27 006	2 653	14 000
Total charges	6 416 783	6 890 168	7 287 984
EBE (avant amortissement)	253 085	412 535	481 408
Résultat d'exploitation (après amort et provisions)	- 154 683	192 962	218 408
Résultat exceptionnel et financier	149 997	154 458	26 000
Résultat	- 4 686	347 422	244 409

Résultat 2026 attendu en excédent de 3 % environ du budget (étant entendu que les hypothèses sont prudentes)

Amélioration sensible de l'Excédent Brut d'Exploitation

Résultat exceptionnel et financier en repli (baisse du volume de la trésorerie placée et pas de cession d'actifs inscrite par prudence sur 26)

Les enjeux financiers de la saison 2026 en matière de recettes

- Hausse des recettes propres portées par une progression du nombre de licenciés et une augmentation des événements TENNIS et PADEL (tournois, championnats.....)
- Hausse de la DGF conforme à la décision du comité fédéral (pas de bonus DGF prévu par prudence sur 26)
- Hausse désormais plus modérée des recettes de formation
- Poursuite du tassement des financements publics
- Cession site de la ROCHE SUR FORON non prévue dans le budget (par prudence calendaire)

Budget 26 vs saisons 25 et 24 (recettes)

Natures	Réalisé 2024	Réalisé 2025	Budget 2026
Produits	6 412 097	7 237 588	7 532 393
DGF FFT / AIDES FEDERALES	2 565 559	2 722 438	2 962 183
LIC/Pdts Fédéraux	1 726 677	1 941 121	2 040 000
Centre de Formation	1 104 497	1 196 980	1 286 059
Subventions	196 201	282 291	255 500
Part. Struct. Jeunes Entraînements/Suivi de compétitions (PAD, CFE, +15ans...)	302 906	263 968	245 500
Communication/Partenariat/Évènements	203 945	281 390	300 000
Compétitions	34 287	67 459	52 150
Autres Divers	94 822	78 719	251 000
Total produits d'exploitation	6 228 894	6 834 366	7 392 392
Produits financiers	61 288	96 896	40 000
Produits calculés (reprise/prov dot...)		196 111	100 000
Produits exceptionnels (cession actif...)	121 915	110 215	

Les enjeux financiers de la saison 2026 en matière de dépenses

- Hausse de 8 % des charges d'exploitation :
 - Impact année pleine du coût de fonctionnement de VICHY (avec une recette attendue de la FFT dans le cadre d'occupation commune)
 - Frais de personnel :
 - ✓ 2 embauches prévues sur 26 (chargé de mission arbitrage + entraîneur CFE)
 - ✓ Impact année pleine des 4 recrutements réalisés sur 2024/2025 (site de vichy)
 - ETP prévisionnel saison 26 : 59
 - ✓ Enveloppe intéressement prévue au budget

Budget 26 vs saisons 25 et 24 (charges exploitation)

Natures	Réalisé 2024	Réalisé 2025	Budget 2026
Masse salariale	3 310 321	3 584 511	3 809 190
Frais des salariés (véhicule, informatique et tel.)	381 149	454 593	496 679
Charges/Fonctionnement des sites	541 290	619 536	698 290
Admin	139 980	165 399	134 870
Vichy		19 546	170 870
Aubière	90 426	71 712	6 800
Bron	150 709	193 670	214 250
Seyssins	160 175	169 210	171 500
Aides aux CD (dont 10% licences)	528 428	488 689	541 830
Centre de formation (hors MS et charges des sites)	365 677	408 927	478 410
Suivi des jeunes/ETR	449 508	442 958	444 200
Communication/Partenariat/Évènements	214 373	178 090	204 250
Compétitions/Commissions/Dév/Padel	185 063	244 527	238 135
Total charges d'exploitation	5 975 809	6 421 831	6 910 984

Budget investissement 2026

- Niveau d'investissement significatif sur la saison 26 (2,1 M€) du fait du démarrage des travaux sur le site de SEYSSINS (75 % prévu sur 2026 soit 2 M€, 25 % sur 2027 soit 0,6 M€). Les travaux sur le site de BRON sont prévus sur saison 2027 (de l'ordre de 1,2 M€).
- Rappel des chiffres clés du projet (consultation des entreprises en cours) :
 - BRON : 1,2 m€
 - SEYSSINS : 2,6 m€
 - **Total** **3,8 m€**
- **Financement prévisionnel :**
 - Subventions FFT et REGION : 1,4 m€ 37 %
 - Fonds propres : 1,0 m€ 26 %
 - Prêt : 1,4 m€ 37 %
 - **Total** **3,8 m€**

Etat des Investissements 2024-2025 / Prépa budget 2025-2026

Site	Nature	Réalisé au 2024/2025	Subv attendue K€	Reste à charge K€	Prév 2025-2026	Subv attendue K€	Reste à charge K€
Bron	Eclairage terrains intérieur	45	21	24			0
Bron	Rénovation courts ext résine	38		38			0
Seyssins	Eclairage parking			0	12		12
Seyssins	Equipements/Locaux/Entretien site	40		40			0
Bron	Equipements/Locaux/Entretien site	2		2			0
Transverse	Equipements/matériel Informatique	14		14			0
Transverse	Equipements/matériel Informatique			0	30		30
Transverse	Entretien site			0	30		30
Seyssins/Bron	Rénovation des sites (en-cours)	106		106	2000		2000
Vichy	Contribution initiale	250		250			0
Vichy	Equipements/Locaux/Entretien site	38		38	30		30
Total		533	21	512	2102	0	2102



**Merci aux équipes
finances de la Ligue et
merci de votre attention**