

RAPPORT FINANCIER EXERCICE 2025 ET INTRODUCTION EXERCICE 2026

1. Introduction

Le présent rapport financier a pour objet de présenter, de manière claire et transparente, la situation comptable et financière de l'association OREMIS au titre de l'exercice 2025, ainsi que les principaux enjeux identifiés pour l'ouverture de l'exercice 2026. Il s'inscrit dans une démarche de bonne gouvernance, de traçabilité des opérations, et de pilotage responsable des ressources de l'association.

2. Compte de résultat de l'exercice 2025

RECETTES :

Nature	Compte	Montant	Part
Prestations de services	706	200,00 €	23,5%
Dons manuels	754100	21,32 €	2,5%
Cotisations sans contrepartie	756100	360,00 €	42,3%
Produits divers de gestion courante	758000	270,00 €	31,7%
Total produits		851,32 €	100%

Sur l'exercice 2025, OREMIS a enregistré **851,32 € de recettes**. Celles-ci proviennent principalement des **cotisations sans contrepartie (360,00 €, 42,3%)**, qui constituent la première source de financement de l'association, puis des **produits divers de gestion courante (270,00 €, 31,7%)**. Les **prestations de services (200,00 €, 23,5%)** complètent les entrées, tandis que les **dons manuels (21,32 €, 2,5%)** restent marginaux sur la période.

DÉPENSES :

Nature	Compte	Montant	Part
Infrastructure (hébergement / serveurs)	628110	1 604,97 €	77,1%
Frais postaux & télécom	626000	222,41 €	10,7%
Assurances (multirisques + primes)	616100 / 616000	117,54 €	5,6%
Communication / imprimés	623000 / 623600	58,31 €	2,8%
Cotisations autres organismes sociaux	645800	37,00 €	1,8%
Fournitures / petit équipement	606300	33,09 €	1,6%
Intérêts bancaires	661600	9,00 €	0,4%
Pertes de change	666000	0,34 €	0,0%
Total charges		2 082,66 €	100%

Les dépenses 2025 s'élèvent à **2 082,66 €**, avec une structure très majoritairement portée par l'**infrastructure (hébergement/serveurs) : 1 604,97 € (77,1%)**, reflet direct des besoins techniques liés au fonctionnement des services et outils de l'association. Les **frais postaux et télécom (222,41 €, 10,7%)** constituent le second poste. Viennent ensuite les **assurances (117,54 €, 5,6%)**, puis les coûts de **communication et imprimés (58,31 €, 2,8%)**. Les autres charges (fournitures, intérêts bancaires, pertes de change) restent limitées et représentent ensemble une part minoritaire du total.

Bilan global du compte de résultat (résultat de l'exercice)

Le compte de résultat 2025 fait ressortir un **déficit de -1 231,34 €** (851,32 € de produits contre 2 082,66 € de charges). Ce résultat s'explique principalement par le poids structurel des dépenses d'infrastructure, qui dépasse à lui seul le niveau de recettes annuelles. Cette situation confirme un exercice marqué par un financement insuffisant au regard des coûts de fonctionnement, et appelle, pour 2026, soit un **renforcement des recettes récurrentes** (cotisations, dons, prestations), soit une **optimisation des dépenses techniques**, afin de rétablir un équilibre durable.

3. Analyse et points d'attention (exercice 2025)

L'exercice 2025 met en évidence une structure financière encore fragile, principalement en raison d'un **niveau de charges récurrentes supérieur aux recettes annuelles**. Le poste *infrastructure* (hébergement/serveurs) concentre l'essentiel des dépenses et constitue un coût structurel incompressible à court terme sans action volontaire de rationalisation. Côté ressources, l'association repose surtout sur des flux relativement limités et concentrés (cotisations et produits divers), avec un **niveau de dons encore faible**, ce qui réduit la capacité d'amortir les coûts techniques et de constituer une réserve.

4. Trésorerie et situation au 31/12/2025 (bilan simplifié)

Au 31 décembre 2025, la **trésorerie disponible** (banques + caisse) s'établit à **236,93 €**, répartie entre les comptes bancaires et la caisse. Ce niveau de trésorerie confirme une fin d'exercice sous contrainte, cohérente avec le résultat déficitaire.

5. Synthèse du compte de résultat 2025

En synthèse, l'exercice 2025 se clôture sur un **déficit de -1 231,34 €**. Ce résultat traduit un écart structurel entre les **recettes actuelles** (principalement cotisations et produits divers) et les **coûts de fonctionnement**, dominés par l'infrastructure. L'enjeu pour 2026 sera donc de réduire cet écart par une double approche : **renforcer les recettes récurrentes** et **optimiser les dépenses techniques**, tout en sécurisant un niveau de trésorerie minimum.

6. Introduction et perspectives - Exercice 2026

Objectifs financiers prioritaires 2026

Pour 2026, l'objectif est de tendre vers un fonctionnement plus soutenable, avec trois priorités :

1. **Stabiliser la trésorerie** : maintenir un niveau de liquidités suffisant pour couvrir plusieurs mois de charges récurrentes (notamment l'infrastructure), afin d'éviter toute tension de paiement.
2. **Rétablir un équilibre du compte de résultat** : viser un retour progressif vers l'équilibre en agissant à la fois sur les recettes et les charges.

Axes envisagés pour renforcer les recettes

Plusieurs leviers peuvent être activés dès le début d'année 2026 :

- **Cotisations** : consolider la base d'adhérents (relances, simplicité du parcours, communication sur l'utilité des cotisations) et sécuriser les encaissements sur l'année.
- **Dons** : structurer une démarche de dons plus régulière (campagnes ponctuelles, dons récurrents, communication transparente sur les besoins concrets : hébergement, outils, projets).
- **Prestations / partenariats** : développer, lorsque pertinent, des prestations compatibles avec l'objet de l'association, et/ou rechercher des partenariats (soutiens techniques, mécénat de compétences, sponsoring ciblé).

Axes envisagés pour maîtriser les dépenses

Le principal poste étant l'infrastructure, l'enjeu 2026 sera de **documenter et piloter** ce coût :

- **Budgétisation** : fixer un budget infrastructure annuel/plafond, et suivre mensuellement l'écart réel vs budget.
- **Optimisation** : examiner l'architecture technique (mutualisation, rationalisation de services, ajustement des ressources, renégociation fournisseur, suppression des services non essentiels).
- **Prévisibilité** : réduire les dépenses "surprise" par un suivi récurrent et une meilleure anticipation (renouvellements, licences, noms de domaine, etc.) - Aucune dépense surprise en 2025.

7. Conclusion du président de l'association

En ma qualité de Président de l'association OREMIS, agissant comme ordonnateur des recettes et des dépenses, j'atteste avoir assuré, tout au long de l'exercice 2025, la validation et l'autorisation des opérations financières nécessaires au fonctionnement de l'association, dans le respect de son objet et des décisions de gouvernance applicables.

L'exercice 2025 se clôture sur un déficit de -1 231,34 €, résultant principalement des charges d'infrastructure, indispensables au maintien des outils et services opérationnels de l'association. Les recettes, d'un montant total de 851,32 €, reposent essentiellement sur les cotisations, complétées par des produits divers et des prestations. Cette situation met en évidence la nécessité de renforcer durablement nos ressources récurrentes et de poursuivre la maîtrise de nos coûts.

Au 31 décembre 2025, la trésorerie disponible s'établit à 236,93 €.

Pour l'exercice 2026, l'association s'engage à poursuivre une gestion rigoureuse, fondée sur : (i) la sécurisation de la trésorerie, (ii) la recherche de financements complémentaires (adhésions, dons, partenariats et prestations), et (iii) l'optimisation des dépenses, notamment techniques, afin de tendre vers un retour à l'équilibre et de garantir la continuité de nos actions.

En conséquence, je présente le présent rapport financier et les comptes de l'exercice 2025 aux instances compétentes de l'association, pour examen et approbation, et remercie l'ensemble des bénévoles et contributeurs ayant participé à la vie de l'association et au maintien de ses activités.

Jennifer MARZIANO
Trésorière OREMIS

Léo VOLET
Trésorier adjoint OREMIS

Lucas VOLET
Président OREMIS