

RAPPORT FINANCIER DU MABD

2023-2024

Notre exercice comptable au 30 juin 2024 est déficitaire à – 6 990 €. Un résultat mitigé, en lien avec le contexte global et l'ambiance générale.

Nous observons globalement une baisse d'activité, plus ou moins importante selon les domaines, et donc de ressources, sur la majorité de nos axes de travail. Les charges ont été très maîtrisées de manière générale, mais pas tout à fait suffisamment pour éviter le déficit face à la réduction des produits.

Pour rappel, l'an passé le conseil d'administration, en concertation avec l'équipe, avait pris des mesures fortes et difficiles, notamment en réduisant le nombre de collaborateurs (licenciement économique ; CDD à mi-temps non renouvelé ; départ volontaire d'animateur local remplacé après un délai de quelques mois seulement ; et autre départ volontaire à 100% sur de la facturation qui n'a pas été remplacé). Avec une équipe réduite de plus de 20%, la charge de travail a été conséquente pour tous, l'organisation et la répartition des tâches a été revue, et il reste encore des évolutions à faire et des actions à prioriser.

Jusqu'à récemment, nous étions fiers de subvenir à nos besoins majoritairement par nos actions propres, ventes de produits et de services (calendrier / formations / préparations) et avec le soutien par les adhésions de nos membres. Ce sont toujours les quatre piliers économiques majoritaires de notre structure. Un 5^{ème} s'y ajoute maintenant régulièrement, constitué de subventions pour des projets précis, accordées par des fondations privées principalement.

Au niveau du bilan :

Le MABD a investi fortement ces dernières années pour améliorer notre système informatique, avec la création d'une plateforme (SI) pour gérer les adhésions, les abonnements et les inscriptions aux formations. Les charges engagées sont en cours d'amortissement sur cinq ans. Fonctionner avec cet outil a des avantages notables, mais il montre également des limites (dans le suivi et la gestion des dysfonctionnements notamment), ce qui nous interroge pour l'avenir.

Cette année c'est dans le nouveau site internet et la nouvelle boutique en ligne proposant les diverses préparations et notre librairie que le Mabd a investi du temps et des ressources. Le résultat est très satisfaisant de notre point de vue et d'après les premiers échos. Un prêt à taux 0 sur 5 ans a été réalisé pour cet engagement qui sera amorti aussi sur 5 ans.

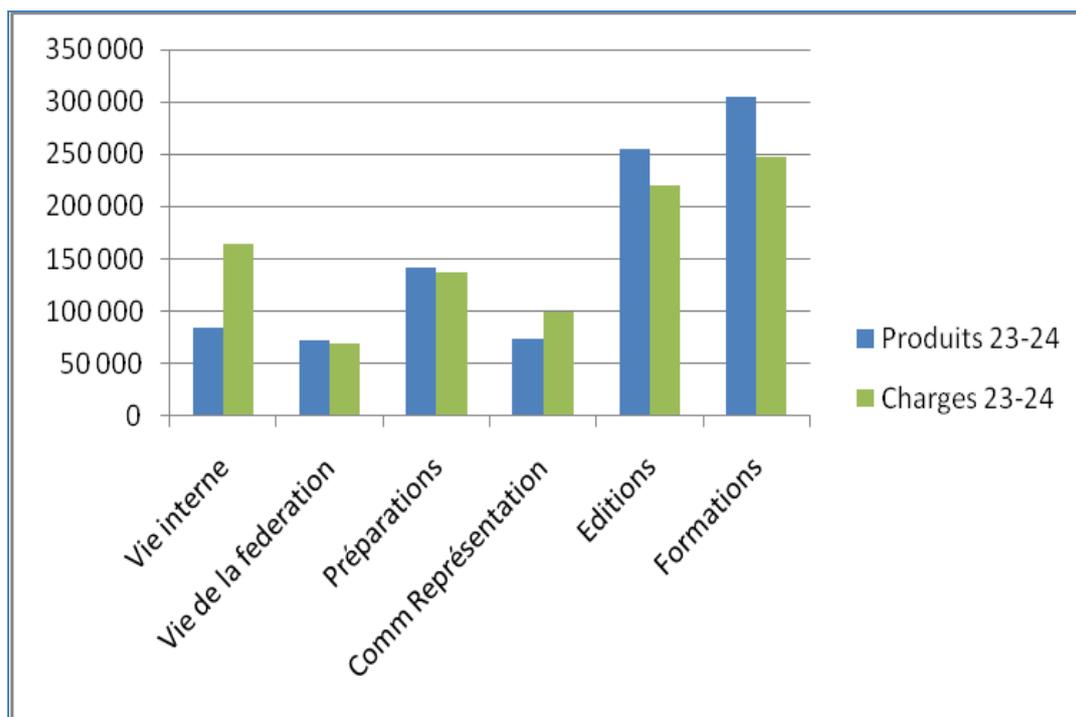
Dans l'année à venir, nous ne prévoyons pas de gros investissements techniques, plutôt le suivi et l'amélioration des outils en place afin de les consolider et de les pérenniser.

Le prévisionnel présenté tient compte de ses évolutions.

Au sommaire dans les pages suivantes :

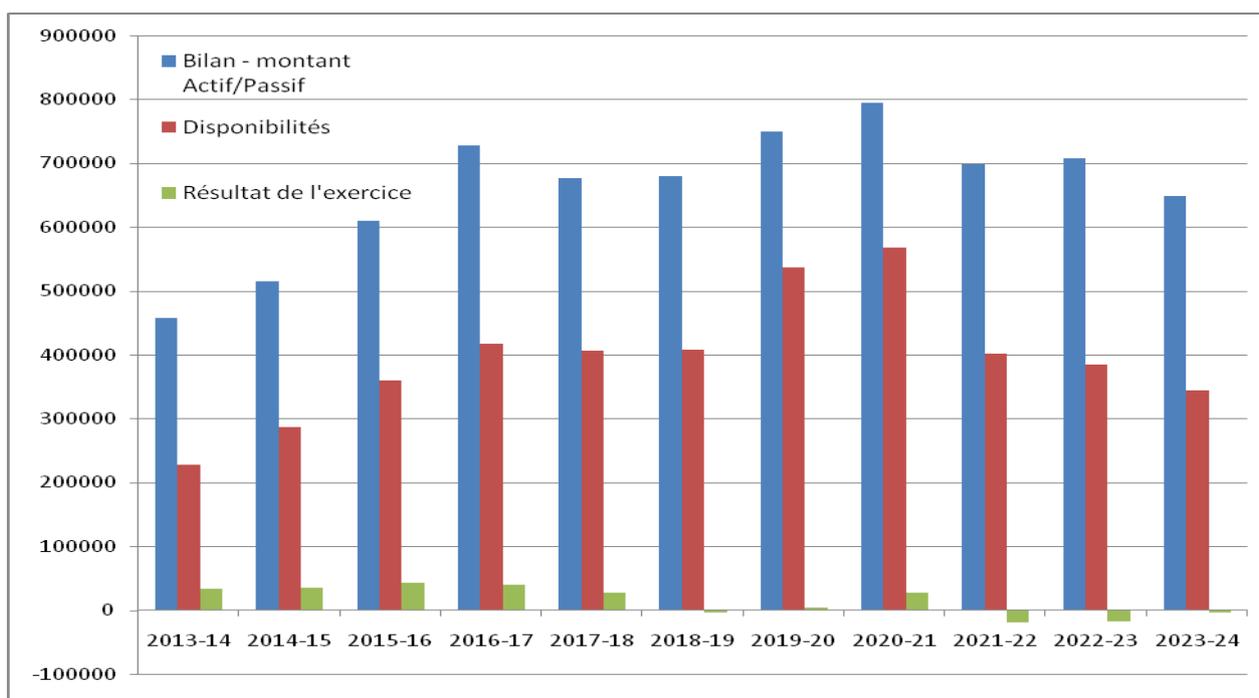
1. Graphique Charges et Produits 23-24 : présentation analytique
2. Evolution sur 10 ans de nos Bilans, avec un focus sur nos disponibilités et résultats
3. Compte de résultat au 30 juin 2024
4. Bilan au 30 juin 2024
5. Prévisionnel pour le compte de résultat au 30 juin 2025

GRAPHIQUE CHARGES ET PRODUITS 2023-2024 - ANALYTIQUE



Quelques explications, un analytique étant toujours le résultat de certains choix : les temps de travail de l'équipe sont répartis en fonction de chaque mission ; les charges de structures (loyer et charges, assurance, cabinet comptable...) sont portées par la vie interne ; les pôles Formations, Editions, Préparations ont leurs produits propres ; les recettes en adhésions professionnelles sont réparties à moitié pour l'axe défense/représentation/communication et à moitié entre vie de la fédé et vie interne ; les adhésions particuliers sont affectées à la vie de la fédération ; les subventions à chaque projet dédié. Rappelons aussi que le bénévolat, qui est une richesse importante dans notre association, n'est pas comptabilisé économiquement à ce jour.

EVOLUTION SUR 10 ANS DES BILANS – DES DISPONIBILITES – DES RESULTAT COMPTABLES



L'actif est ce que possède le MABD, le passif c'est l'origine du financement de notre actif.

Les disponibilités ce sont nos réserves financières.

COMPTE DE RESULTAT MABD AU 30 JUIN 2024

CHARGES	Réel 21-22	Réel 22-23	Prév 23-24	Réel 23-24
Réalisation des calendriers	21 217	30 742	31 000	25 452
Réalisation livres en interne	10 869	17 086	18 000	14 687
Achat de livres	19 869	23 913	18 000	18 449
Publications de Biodynamis	38 965	38 819	38 000	30 217
Publication catalogue	512	840	500	2 519
Achat préparations & plantes	76 861	62 311	48 000	40 891
Pôle - Edition	1 139	1 248	1 000	200
Variation stock de préparations	6 086	-6 378	0	5 369
Variation stock de livres	-2 080	-1 179	0	1 968
ACHATS	173 439	167 401	154 500	139 751
Edf – Gaz	3 265	7 009	7 000	3 923
Petit outillage & matériel	3 346	750	1 000	841
Fournitures de bureau	2 086	2 259	2 000	1 422
Loyers Colmar	22 251	24 125	23 000	23 667
Charges locatives Colmar	1 324	3 974	4 000	2 661
Loc mat xéros & affranchissement	10 226	11 701	11 000	7 458
Entretien & réparations	12 029	7 697	7 000	6 607
Assurances	3 176	3 447	3 450	3 554
Salons & Foires	3 785	1 919	4 000	2 712
Frais postaux	48 099	45 250	45 000	42 153
Téléphone	5 890	5 760	5 700	5 272
Services bancaires	2 122	2 143	2 200	2 713
Déplacements équipe / travail	3 206	3 107	3 500	2 419
Assemblée Générale	90	6 099	6 000	6 998
Dépenses Mabd	395	1 127	1 000	1 556
Dons	200	22	0	-249
Emballages et divers	3 588	3 282	3 500	1 117
Honoraires Comptable CAC Divers	11 993	10 211	10 500	11 483
Honoraires Commissaire cptes	3 500	3 500	3 500	3 500
Frais dévelop - CA	1 209	5 361	3 000	5 043
Frais dévelop - Représentation	17 797	20 549	13 200	20 650
Contrats conseil	5 200	3 720	0	0
Formation équipe	0	4 270	2 000	7 580
Formations	157 272	145 307	145 000	98 360
Pôle Formation	721	168	500	50
Prestations Formation	0	5 992	5 000	4 960
Accompagnement visites-conseil	14 223	14 270	10 000	7 535
Animation des Régions - Indemnités	11 531	2 082	4 000	1 043
Développement Régions - Postes	24 450	37 863	24 650	19 764
Congrès viticole	0	0	18 000	8 369
BPREA Segré et Obernai	10 710	11 980	9 000	10 804
Communication	1 919	2 060	3 150	8 410
AUTRES CHARG EXTERNES	385 603	397 006	380 850	322 372
Contribution éco territoriale	1 433	1 428	1 400	1 308
Taxe d'apprentissage	1 818	1 862	1 800	1 585
Particip employeur format continue	5 943	7 120	7 000	6 075
Tva non déductible	0	0	0	0
IMPOTS & TAXES	9 194	10 410	10 200	8 968
Salaires	418 805	430 947	382 000	360 516
Cotisations patronales	148 111	138 943	126 000	122 941
Médecine du Travail	1 978	2 062	2 000	1 886
CHARGES DE PERSONNEL	568 894	571 952	510 000	485 343
Charges/opérations de gestion	0	0	0	0
Dotations aux amortissements	14 894	20 850	25 000	26 100
Charges /exercices antérieurs	515	2 836	2 500	7 147
Dotations provisions	0	9 710	1 500	2 166
Pertes sur créances	787	1 015	1 000	0
CHARGES DIVERSES	16 197	34 410	30 000	35 413
IMPOT - SOCIETE	0	0	0	0
TOTAL DES CHARGES	1153326	1181180	1085550	991 847

PRODUITS	Réel 21-22	Réel 22-23	Prév 23-24	Réel 23-24
Vente de livres - Achat-revente	37 282	33 956	30 000	36 681
Produits du MABD - Nos éditions	43 929	49 626	48 000	31 585
Calendriers des semis	112 949	101 768	120 000	105 393
Abonnements Biodynamis	43 256	42 105	43 000	36 963
Adhésions Particuliers	17 568	19 230	20 000	15 843
Adhésions Professionnels	133 472	173 908	145 000	146 841
Annonces revue	7 275	9 751	7 000	7 014
Participation frais d'envoi	27 543	23 128	23 500	23 281
Vente de préparations & plantes	164 309	141 209	138 000	133 521
Variation stock de livres et prép	5 862	12 125	10 000	13 971
VENTES	593 444	606 805	584 500	551 092
Droits d'auteurs	107	4 578	4 500	5 714
Prestations Formation	23 710	30 598	27 000	22 641
Formations	344 747	259 757	283 000	237 796
Aide à l'emploi	6 000	32 430	0	0
Formation équipe	5 378	12 355	6 000	12 546
Dons	368	118	0	120
Soutiens Fondations Subventions	38 767	95 306	69 500	36 905
Assemblée Générale	0	2 680	2 600	2 745
Congrès viticole	0	0	25 000	20 429
Contrats conseil	7 225	2 700	0	0
Produits divers de gestion	1 321	2 999	2 000	2 269
Prestations Obernai et Segré	25 834	22 858	10 000	14 398
Locations salles du MABD	229	704	500	1 364
Facturation Goetheanum	43 249	48 678	48 000	55 302
Transfert de charges / dégâts des eaux	0	3304	0	2 750
Autres produits	5 548	6 439	4 000	2 175
PRODUITS DIVERS	502 484	525 505	482 100	417 154
PRODUITS FINANCIERS	822	1 265	1 200	5 401
PRODUITS EXCEPTIONNELS	15 779	18 216	10 000	10 839
REPRISE SUR PROVISIONS	21 956	11 010	0	371
REPRISE SUR REPORT A NOUVEAU	0	0	0	0
TOTAL DES PRODUITS	1 134 485	1 162 801	1 077 800	984 858

1 : la plupart des postes de charges ont été réduits autant que possible

2 : sur 485 000 €, il y a notamment 55 000€ refacturés au Goetheanum pour le mi-temps de Jean-Michel F.

3 : l'investissement dans le nouveau site internet s'ajoute aux investissements précédents dans le système informatique pour la gestion des inscriptions aux formatoins, abonnements et adhésions.

4 : en 2022-23 étaient intégrés aux adhésions pro environ 25 000€ de cotisations de solidarité exceptionnelles suite à notre appel à soutien.

5 : la plupart des postes de produits sont en baisse : adhésions, abonnements, vente de nos éditions et du calendrier, formations

6 : 3ème et dernière année de soutien de la fondation SAGST pour les projets accompagnement visites-conseil + animateurs régions

7 : l'association régionale Pays d'Oc a cessé son activité et à choisi de verser le restant de ses réserves au Mabd : un grand merci.

RESULTAT NET DE L'EXERCICE:

-18 842 -18 379 -7 750 -6 990

BILAN MABD 2023-2024

Bilan actif *ou ce que nous possédons*

Net au	30/06/20	30/06/2021	30/06/2022	30/06/23	30/06/24
Immobilisations incorporelles (<i>logiciels, site...</i>)	1 082	32 418	23 203	31 865	35 217
Immobilisations corporelles (<i>matériel informatique, mobilier...</i>)	2 302	1 107	9 473	6 232	2 142
Immobilisations financières (<i>parts sociales Nef, At paysan, TdLiens</i>)	8 222	8 722	8 722	6 772	6 812
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	11 607	42 247	41 398	44 869	44 171
Stocks					
Matières premières et autres approv. (<i>préparations</i>)	11 700	16 381	10 295	16 673	11 304
Produits intermédiaires et finis (<i>éditions MABD</i>)	65 067	55 416	61 925	85 060	96 227
Marchandises (<i>achat-revente</i>)	23 815	19 344	21 424	22 603	20 635
Créances					
Clients et comptes rattachés	83 093	65 950	106 480	70 487	56 238
Fournisseurs débiteurs	1 831	473	7 630	2 510	4 378
Personnel	4 075	15	533	0	0
Etat, Impôts sur les bénéfices	1 044	0	3 708	1 236	0
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires	3 787	4 482	4 202	6 418	9 239
Autres créances	2 489	6 330	21 635	29 999	19 500
Divers					
Avances et acomptes versés sur commande		3 462	0	0	
Disponibilités	537 339	568 012	402 305	385 175	344 678
Charges constatées d'avance	4 739	12 362	16 560	43 858	38 569
TOTAL ACTIF CIRCULANT	738 978	752 227	656 697	664 019	600 766
TOTAL ACTIF	750 584	794 474	698 095	708 888	644 937

Bilan passif *ou l'origine de nos financements*

Net au	30/06/20	30/06/2021	30/06/2022	30/06/23	30/06/24
Capital social ou individuel	150 041	150 041	150 041	150 041	180 041
Report à nouveau	180 734	184 232	212 248	193 407	175 028
Résultat de l'exercice	3 498	28 016	-18 842	-18 379	-6 990
TOTAL CAPITAUX PROPRES	334 273	362 289	343 447	325 069	348 078
Provisions pour charges (<i>retraites...</i>)	63 492	67 620	46 311	56 021	55 650
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	63 492	67 620	46 311	56 021	55 650
Emprunts obligataires convertibles	2 417	0	0	0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	64 951	82 262	56 485	121 596	71 824
Personnel	76 012	75 855	45 703	52 950	34 962
Organismes sociaux	71 174	64 230	47 800	48 008	73 820
Etat, Impôts sur les bénéfices		4 944	0	0	0
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires	4 918	6 483	17 546	5 433	1 603
Autres dettes fiscales et sociales	4 311	5 781	2 225	6 026	5 041
Dettes fiscales et sociales	156 415	157 286	113 274	112 417	80 464
Autres dettes	13 339	10 928	5 186	4 264	8 268
Produits constatés d'avance	115 697	114 089	133 392	89 521	80 653
TOTAL DETTES	352 819	364 565	308 337	327 798	241 209
TOTAL PASSIF	750 584	794 474	698 095	708 888	644 937

PREVISIONNEL MABD 2024-2025

CHARGES	Réel 21-22	Réel 22-23	Réel 23-24	Prev 24-25		PRODUITS	Réel 21-22	Réel 22-23	Réel 23-24	Prev 24-25
Réalisation des calendriers	21 217	30 742	25 452	22 000	1	Vente de livres - Achat-revente	37 282	33 956	36 681	32 000
Réalisation livres en interne	10 869	17 086	14 687	0		Produits du MABD - Nos éditions	43 929	49 626	31 585	20 000
Achat de livres	19 869	23 913	18 449	18 000		Calendriers des semis	112 949	101 768	105 393	100 000
Publications de Biodynamis	38 965	38 819	30 217	18 000		Abonnements Biodynamis	43 256	42 105	36 963	20 000
Publication catalogue	512	840	2 519	500		Adhésions Particuliers	17 568	19 230	15 843	12 000
Achat préparations & plantes	76 861	62 311	40 891	50 000		Adhésions Professionnels	133 472	173 908	146 841	135 000
Pôle - Edition	1 139	1 248	200	0		Annonces revue	7 275	9 751	7 014	4 000
Variation stock de préparations	6 086	-6 378	5 369	0		Participation frais d'envoi	27 543	23 128	23 281	20 000
Variation stock de livres	-2 080	-1 179	1 968	0		Vente de préparations & plantes	164 309	141 209	133 521	140 000
ACHATS	173 439	167 401	139 751	108 500		Variation stock de livres et prép	5 862	12 125	13 971	0
Edf – Gaz	3 265	7 009	3 923	4 000		VENTES	593 444	606 805	551 092	483 000
Petit outillage & matériel	3 346	750	841	1 500		Droits d'auteurs	107	4 578	5 714	6 000
Fournitures de bureau	2 086	2 259	1 422	1 500		Prestations Formation	23 710	30 598	22 641	25 000
Loyers Colmar	22 251	24 125	23 667	22 500	2	Formations	344 747	259 757	237 796	240 000
Charges locatives Colmar	1 324	3 974	2 661	3 000		Aide à l'emploi	6 000	32 430	0	0
Loc mat xéros & affranchissement	10 226	11 701	7 458	8 000		Formation équipe	5 378	12 355	12 546	8 000
Entretien & réparations	12 029	7 697	6 607	5 000		Dons	368	118	120	0
Assurances	3 176	3 447	3 554	3 500		Soutiens Fondations Subventions	38 767	95 306	36 905	105 000
Salons & Foires	3 785	1 919	2 712	3 000		Assemblée Générale	0	2 680	2 745	0
Frais postaux	48 099	45 250	42 153	40 000		Congrès viticole	0	0	20 429	20 000
Téléphone	5 890	5 760	5 272	3 500		Contrats conseil	7 225	2 700	0	0
Services bancaires	2 122	2 143	2 713	2 700		Produits divers de gestion	1 321	2 999	2 269	2 500
Déplacements équipe / travail	3 206	3 107	2 419	3 000		Prestations Obernai et Segré	25 834	22 858	14 398	11 000
Assemblée Générale	90	6 099	6 998	500		Locations salles du MABD	229	704	1 364	700
Dépenses Mabd	395	1 127	1 556	1 000		Facturation Goetheanum	43 249	48 678	55 302	0
Dons	200	22	-249	0		Transfert de charges / dégâts des eaux	0	3304	2 750	0
Emballages et divers	3 588	3 282	1 117	2 500		Autres produits	5 548	6 439	2 175	2 500
Honoraires Comptable CAC Divers	11 993	10 211	11 483	11 500		PRODUITS DIVERS	502 484	525 505	417 154	420 700
Honoraires Commissaire cptes	3 500	3 500	3 500	3 500		PRODUITS FINANCIERS	822	1 265	5 401	6 000
Frais dévelop - CA	1 209	5 361	5 043	2 000		PRODUITS EXCEPTIONNELS	15 779	18 216	10 839	4 000
Frais dévelop - Représentation	17 797	20 549	20 650	11 000		REPRISE SUR PROVISIONS	21 956	11 010	371	0
Contrats conseil	5 200	3 720	0	0		REPRISE SUR REPORT A NOUVEAU				
Formation équipe	0	4 270	7 580	4 000						
Formations	157 272	145 307	98 360	100 000						
Pôle Formation	721	168	50	500						
Prestations Formation	0	5 992	4 960	7 000						
Accompagnement visites-conseil	14 223	14 270	7 535	7 000						
Animation des Régions - Indemnités	11 531	2 082	1 043	4 000						
Développement Régions - Postes	24 450	37 863	19 764	38 000	3					
Congrès viticole	0	0	8 369	8 500						
BPREA Segré et Obernai	10 710	11 980	10 804	21 000	4					
Communication	1 919	2 060	8 410	4 000	5					
AUTRES CHARG EXTERNES	385 603	397 006	322 372	327 200						
Contribution éco territoriale	1 433	1 428	1 308	1 500						
Taxe d'apprentissage	1 818	1 862	1 585	1 500						
Particip employeur format continue	5 943	7 120	6 075	7 000						
Tva non déductible	0	0	0	0						
IMPOTS & TAXES	9 194	10 410	8 968	10 000						
Salaires	418 805	430 947	360 516	340 000						
Cotisations patronales	148 111	138 943	122 941	98 000						
Médecine du Travail	1 978	2 062	1 886	2 000						
CHARGES DE PERSONNEL	568 894	571 952	485 343	440 000						
Charges/opérations de gestion	0	0	0	2500						
Dotations aux amortissements	14 894	20 850	26 100	22000						
Charges /exercices antérieurs	515	2 836	7 147	2500						
Dotations provisions	0	9 710	2 166	0						
Pertes sur créances	787	1 015	0	1000						
CHARGES DIVERSES	16 197	34 410	35 413	28 000						
IMPOT - SOCIETE	0	0	0	0						
TOTAL DES CHARGES	1153326	1181180	991 847	913 700		TOTAL DES PRODUITS	1 134 485	1 162 801	984 858	913 700
RESULTAT NET DE L'EXERCICE:							-18 842	-18 379	-6 990	0

- 1 : 19 000 exemplaires imprimés pour l'édition 2025 (au lieu de 21 000)
- 2 : le MABD occupe moins de bureaux, le dernier étage est loué à une autre asso
- 3 : inclus la presta animation Sud-Ouest 40% auprès de la FRAB Naquitaine avec une augmentation de la convention + les frais, loyers etc. des postes du Sud Est et de l'Ouest
- 4 : rémunération d'Olivier Clisson pour la coordination du Bprea 15 mois à Segré et charges liées au travail à mener pour la refondation de la formation longue
- 5. Valoriser le travail des 100 ans et toute notre matière, peu d'invest en + à prévoir
- 6 : inclus JMF 50>80% ; poste Sest à 70% ; EK en congés mat+parental. et un équivalent mi-temps pour 3 mois d'hiver aide fact/gestion ou autre = 5 000 € / sécurité On semble réduire en ETP mais nous augmentons car 485K€ incluait 55K€ refact. Goeth./JMF
- 7 : baisse à 875 adhésions professionnelles en 2024 (/970 en 2023)
- 8 : 2 soutiens fondation SAGST accordés pour suite projet animateurs régions et pour projet concernant 4 axes du pôle formation et autres demandes en cours (GIEE, fondation Terre de liens...)