

# ASSEMBLEE GENERALE 2015

## Rapport financier

### Préambule

La comptabilité du Stéréo-Club Français a été et est tenu par des bénévoles, ayant une connaissance limitée des règles précises de la comptabilité. Ces règles ont bien évolué au cours de 15 dernières années, pour les associations. Afin de se rassurer sur la conformité de la tenu des comptes avec les prescriptions et réglementations en vigueur, il a été décidé de faire appel au cabinet d'expert comptable JPA Associations, spécialisé dans le milieu associatif, qui nous a été recommandé par le Carrefour des Associations Parisienne (CAP). M. Slim Farès nous a présenté le résultat de leur travail, dont vous trouverez ci-après un extrait simplifié. Il en résulte qu'aussi bien sur la forme que sur le fond, ainsi que sur la présentation il y a des changements par rapport aux années précédentes. Tous ceux qui désirent des éclaircissements ou qui veulent obtenir des renseignements complémentaires, peuvent envoyer leurs questions au trésorier Michel Mikloweit, avant le 22 mai, par un courriel ou bien par courrier normal. Slim Farès sera présent à l'AGO pour la présentation du rapport financier et pourra répondre à toutes vos questions auxquelles nous ne saurions apporter une réponse satisfaisante. Les comptes détaillés et le bilan y seront bien entendu à votre disposition également.

### Adhérents et ressources du club

Au 31 décembre 2014 le nombre d'adhérents était de 331. Ce nombre a été diminué de moitié pratiquement au cours des dernières 5 années.

A l'exception de quelques prestations facturées pour un total de l'ordre de 2.300,00 €, les cotisations des adhérents sont la ressource principale du club pour l'année 2014.

### RÉSUMÉ DES COMPTES

Banques, Paypal et Caisse, au 01/01/2014 et au 31/12/2014

| Dénomination                      | Solde initial au       | Solde en fin           |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                   | 01/01/2014             |                        |
|                                   |                        | 31/12/2014             |
| La Banque postale, compte courant | 11 064,07 €            | 488,48 €               |
| La Banque postale, livret A       | 18 604,06 €            | 26 907,34 €            |
| LCL, compte courant               | 3 095,24 €             | 0,00 €                 |
| LCL, compte épargne               | 613,82 €               | 0,00 €                 |
| Caisse d'Épargne, compte courant  | 0,00 €                 | 1 066,27 €             |
| Caisse d'Épargne, compte épargne  | 0,00 €                 | 7 504,68 €             |
| Paypal                            | 2 073,70 €             | 2 264,99 €             |
| Caisse                            | 495,75 €               | 242,75 €               |
|                                   |                        |                        |
| <b>Total :</b>                    | <b>35 946,64 € (a)</b> | <b>38 474,51 € (b)</b> |
|                                   |                        |                        |
| chèques émis, non encaissés       |                        | 0,00 € (c)             |
|                                   |                        |                        |
| <b>Delta (b-a-c)</b>              |                        | <b>2 527,87 €</b>      |

Tableau 1

Pour des raisons pratiques de relations avec les banques, les comptes au Crédit Lyonnais ont été clôturés et ont été remplacés par des comptes ouverts à la Caisse d'Épargne. Aussi, la Caisse d'Épargne propose un livret d'épargne mieux rémunéré qu'était le livret du Crédit Lyonnais ou un livret "A" classique.

Ces comptes sont gérés par Internet pour les règlements des factures et des notes de frais. Ils permettront à terme d'effectuer également des prélèvements automatiques pour les adhérents qui souhaitent payer leur cotisation par ce moyen.

**Tableau 2**

Ce tableau montre l'évolution dans le temps des différentes recettes et des dépenses. Nous avons repris les montants du réalisé de l'année 2013, celui de 2014 et le prévisionnel pour l'année 2015, dans le compte de résultat ci-dessous.

Les amortissements des matériels acquis par le club dans le passé ont été intégrés cette année également.

En 2014 nous avons diminué le déficit et prévoyons également une baisse de celui-ci à la fin de l'année 2015, malgré une baisse des cotisations et une diminution importante des facturations, par rapport à 2013.

| COMPTE DE RÉSULTAT                               |  | Réalisé         |  | Réalisé         | Prévisionnel    |
|--|--|-----------------|--|-----------------|-----------------|
|  |  | 2 013           |  | 2 014           | 2 015           |
|  | Ventes de Marchandises                   | 1 091 €         |  | 3 €             | 100 €           |
|  | Production vendue                        | 992 €           |  | 2 272 €         | 2 500 €         |
|  | Production vendue                        |                 |  |                 |                 |
|  | Production stockée                       |                 |  |                 |                 |
|  | Production immobilisée                   |                 |  |                 |                 |
|  | Subvention d'exploitation                |                 |  |                 | 500 €           |
|  | Reprise et transfert de charges          |                 |  | 51 €            |                 |
|  | Cotisations (base de 300 adhérents)      | 17 729 €        |  | 16 226 €        | 16 500 €        |
|  | Autres produits                          | 10 426 €        |  | 1 177 €         | 1 000 €         |
| <b>PRODUITS D'EXPLOITATION (Recettes)</b>        |  | <b>30 238 €</b> |  | <b>19 729 €</b> | <b>20 600 €</b> |
|  | Achats de marchandises                   |                 |  |                 |                 |
|  | Variation de stock de marchandises       |                 |  |                 |                 |
|  | Achats de matières premières             |                 |  | 83 €            | 1 200 €         |
|  | Variation de stock de matières premières |                 |  |                 |                 |
|  | Autres achats non stockés et charges     | 38 472 €        |  | 19 836 €        | 20 000 €        |
|  | Impôts et taxes                          |                 |  |                 |                 |
|  | Salaires et traitements                  |                 |  |                 |                 |
|  | Charges sociales                         |                 |  |                 |                 |
|  | Amortissements et provisions             | 0 €             |  | 7 549 €         | 6 600 €         |
|  | Autres charges                           | 0 €             |  | 381 €           | 500 €           |
| <b>CHARGES D'EXPLOITATION (Dépenses)</b>         |  | <b>38 472 €</b> |  | <b>27 849 €</b> | <b>28 300 €</b> |
| <b>Résultat d'exploitation</b>                   |  | <b>-8 234 €</b> |  | <b>-8 120 €</b> | <b>-7 700 €</b> |
|  | Produits financiers                      | 363 €           |  | 681 €           | 700 €           |
|  | Charges financières                      | 95 €            |  |                 |                 |
|  | Résultat financier                       | 268 €           |  | 681 €           | 700 €           |
| <b>RÉSULTAT COURANT</b>                          |  | <b>-7 966 €</b> |  | <b>-7 439 €</b> | <b>-7 000 €</b> |
|  | Produits exceptionnels                   |                 |  |                 |                 |
|  | Charges exceptionnelles                  |                 |  |                 |                 |
| <b>Résultat exceptionnel</b>                     |  |                 |  |                 |                 |
|  | Impôts sur les bénéfices                 |                 |  |                 |                 |
| <b>EXCÉDENT OU DÉFICIT (Bénéfices ou pertes)</b> |  | <b>-7 966 €</b> |  | <b>-7 439 €</b> | <b>-7 000 €</b> |

**Tableau 2**

## Budgets de fonctionnement passés et prévisionnels

Nous vous soumettons ce projet de budget de fonctionnement prévisionnel pour 2015 et présentons en même temps les valeurs équivalentes réalisées des années 2014 et 2013, avec le prévisionnel de 2014.

| DÉPENSES              | Désignation                             | Réalisé         | Prévisionnel    | Réalisé         | Prévisionnel    |
|-----------------------|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                       |   | 2 013           | 2 014           | 2 014           | 2015            |
|                       | Petites Fournitures                     | 841 €           | 1 000 €         | 83 €            | 500 €           |
|                       | Fournitures de Bureau                   | 811 €           | 1 000 €         | 332 €           |                 |
|                       | Patrimoine                              | 0 €             | 500 €           | 0 €             |                 |
|                       | Achat d'Equipements et petit équipement |                 |                 | 1 353 €         | 2 600 €         |
|                       | Achat diverses Lunettes                 | 10 027 €        | 3 000 €         | 465 €           | 4 000 €         |
|                       | Achats de Logiciels                     | 1 033 €         | 1 000 €         | 1 265 €         | 1 200 €         |
|                       | Location Immobilière                    | 2 565 €         | 850 €           | 841 €           | 0 €             |
|                       | Entretien et Réparations Immobilières   | 0 €             | 3 000 €         | 1 980 €         | 0 €             |
|                       | Assurance MACIF                         | 2 001 €         | 2 000 €         | 1 570 €         | 1 200 €         |
|                       | Assurance HISCOX                        | 615 €           | 615 €           | 615 €           | 620 €           |
|                       | Honoraires                              |                 |                 | 3 750 €         | 2 800 €         |
|                       | Cotisations autres Associations         | 1 441 €         | 1 500 €         | 87 €            | 2 200 €         |
|                       | Location Stands et Matériels            | 937 €           | 1 000 €         | 0 €             | 900 €           |
|                       | Lettre mensuelle couleur                | 3 280 €         | 3 500 €         | 1 754 €         | 0 €             |
|                       | Correspondance Adhérents                | 866 €           | 2 400 €         | 323 €           | 300 €           |
|                       | Livres et Revues pour Bibliothèque      | 126 €           | 130 €           | 979 €           | 40 €            |
|                       | Dons et Pourboires                      | 1 €             | 0 €             | 0 €             |                 |
|                       | Frais d'Expédition                      | 389 €           | 400 €           | 708 €           | 800 €           |
|                       | Frais de déplacement                    | 10 564 €        | 4 000 €         | 2 138 €         | 2 300 €         |
|                       | Avance sur frais                        | 250 €           | 0 €             | 0 €             |                 |
|                       | Frais de Mission                        | 2 656 €         | 1 300 €         | 322 €           | 500 €           |
|                       | Frais Postaux                           | 2 484 €         | 2 500 €         | 896 €           | 800 €           |
|                       | Amortissements                          |                 |                 | 7 549 €         | 6 600 €         |
|                       | Abonnement internet & Hébergement       | 143 €           | 150 €           | 0 €             | 450 €           |
|                       | Frais de Tenue de Compte                | 80 €            | 100 €           | 75 €            | 100 €           |
|                       | Commission Bancaire                     | 378 €           | 380 €           | 265 €           | 390 €           |
|                       | Frais Commission PayPal                 | 95 €            | 100 €           | 85 €            |                 |
|                       | Charges Exceptionnelles / autres        | 978 €           | 0 €             | 381 €           |                 |
| <b>TOTAL DÉPENSES</b> |   | <b>42 562 €</b> | <b>30 425 €</b> | <b>27 849 €</b> | <b>28 300 €</b> |

**Tableau 3**

Nota : Dans le tableau 3 ci-dessus, les colonnes de l'année 2013 et le prévisionnel 2014 ont été repris du Procès Verbal de l'AG 2014. Il existe donc un écart avec les valeurs du tableau 2 sur la page précédente, où toutes les valeurs de 2013 ont également été vérifiées et corrigées par le cabinet JPA. Cette différence s'explique notamment par le fait que la TVA n'avait pas été soustraite des montants des dépenses réalisées en 2013.