

Rapport financier 2021 du Cercle bateau-atelier de Vernon

2020 était une année exceptionnelle du fait de la crise sanitaire. L'année 2021 a été la copie conforme de la précédente. Instabilité sanitaire, installation de l'inflation créant une inquiétude sociale et économique, malgré ce contexte anxiogène, l'association termine honorablement son année en produisant des comptes à l'équilibre voire plus. Autre fait marquant, elle a remboursé ses dettes et prouve, par la gestion préventive de son CA, qu'elle a la capacité de diversifier ses sources de financement. Ainsi le Cercle a su développer son action, son autonomie au profit de son territoire d'accueil.

Les éléments significatifs

COMPTE DE RESULTAT 2021

EMPLOIS DE L'EXERCICE	2021	2020	Variation	%
1.Réparation et entretien	10 195	4 755	+ 53 %	
Réparation - Entretien	5409	3 835		
Fournitures & Déplacement	4786	570		
2.Projets de communication	1513	813	+ 46 %	
3.Frais administratifs	663	1 178	%	
4. Autres charges d'exploitation				
Impôts et Taxes	116	114		
Dotations aux amortissements	2 954	2 204	+ 25%	
Dotations aux provisions	11 000	6 600	+ 40%	
I - Total des charges d'exploitation	26 441	15 316	+ 42%	

EMPLOIS 2021 (soit les Dépenses) – **26 441 € hors valorisation du bénévolat travaux bateau.**

Plus de la moitié des charges d'exploitation (61%) est consacrée à la réparation, à l'entretien des bateaux ainsi qu'à l'achat de fournitures pour réaliser ces tâches. La maîtrise des charges fixes se confirme au bénéfice de la flotte et de son entretien. Ainsi l'association peut répondre aux actions sociales et environnementales qu'elle s'est fixée au cœur du territoire.

- 5409 € sont dédiés à la réparation, à l'entretien et la mise en sécurité des bateaux :
 - 3 562 € dédié au lady Bird ; ils ont été utilisés en grande partie pour la remise en état de l'arbre nécessaire au bon fonctionnement du Lady pour un montant de 2000 €,
 - 793 € Réparation et entretien de la Barque Monet ainsi que de sa remorque
 - 968 € restauration du Canot Serpollet
 - 86 € Réparation et entretien du Paimpol (ex l'Hemile) – gros travaux à venir sur 2022 et 2023
- 4 786 € de fournitures & déplacement :
 - 2 470 € d'achat de fournitures destiné à l'entretien et à la restauration des bateaux (exemple : bois ...)
 - 1 335 € de sous-traitance liée au transport du « Hemile » depuis la ville de Paimpol
 - 578 € de carburant et 175 € de frais de déplacement (bénévole qui s'occupe/restaure nos moteurs hors-bord)
 - 228 € de cadeaux en remerciement aux équipes de l'entreprise Leduc
- 1 513 € sont dédiés aux projets retenus par l'association :
 - 145 € investi dans des supports de communication (Kakémono affiches et flyers)
 - 700 € pour le référencement sur internet (un investissement nécessaire, récurrent et annuel), l'animation du site internet et la mise en ligne des actualités ...
 - 668 € autres frais de réception dont 250 € pour organisation de l'assemblée générale. Le reste permet de valoriser les ateliers et évènements

→ 53% d'investissement au bénéfice de la visibilité de l'association sur son territoire et hors territoire
- 663 € d'incontournables frais administratifs – à noter la gratuité de la Carte Bancaire sur 2021:
 - 218 € Frais d'assurance (inchangé / à 2020)
 - 384 € Honoraires comptables (augmentation de 4 €)
 - 59 € de fournitures administratives dont frais postaux (convocations AG) et 2 € Frais bancaires
- 116 € d'impôts et taxes qui correspondent à la vignette annuelle VNF
- 2 954 € de dotation aux amortissements (+ 25 %)
Une progression naturelle au regard de l'augmentation de notre flotte.
- 11 000 € de provisions (+ 40 %) qui se décomposent comme suit
 - 6 000 € en prévision du remplacement du moteur et des travaux de calfatage du Lady Bird
 - 2 000 € en prévision des travaux 2022 sur la flotte actuelle (principalement LadyBird)
 - 3 000 € en prévision du chantier du Paimpol

A noter : Charges exceptionnelles / Évènements exceptionnels

L'association n'a plus aucune dette car elle a remboursé sa dette d'honneur auprès de Bertrand sur l'exercice 2020.

RESSOURCES 2021 – 26 577 € en hausse de 8 876 € par rapport à 2020

Une volonté d'autonomie, de diversification de nos ressources et d'équilibre budgétaire nous animent.

RESSOURCES L'EXERCICE	DE	2021	2020	Variation %
1. Ventes de biens & services		4 707	3 220	+ 32 %
Ventes de marchandises		600	270	
Ventes de services		4 107	2 950	
<i>Destination Vernon & location bateau</i>				
2. Subvention / Mécénat		6 822	7 385	- 7 %
Mairie de Vernon		6 486	7 385	
CCAS		336		
3. Autres produits		8 714	3 736	+57%
Dons (particuliers et entreprises)		5 770	1 120	
Sponsors		2 500	1 900	
Adhésions		500	650	
Divers		14	39	
4. Reprises sur amortissement		6 600	3 360	49%
I - Total des produits d'exploitation		26 577	17 701	
II - Résultat d'exploitation		136	2 359	
4. Autres produits financiers		49	27	
III - Résultat net - Bénéfice		185	2 386	
IV - Résultat exceptionnel		0	1 736	

- 6 486 € de subventions de la Mairie de Vernon (24 % du budget) se décomposant en
 - 3 600 € de subvention générale (légère baisse)
 - 1 650 € de subvention projets (3 projets mis en place sur la saison)
 - 900 € de subvention d'investissement
 - 336 € CCAS (service classé en subvention par L'expert comptable)
- 8 770 € de dons et sponsoring (33 %) se décomposant en
 - 4 000 € de la Fondation du Crédit Coopératif, concours organisé chaque année qui a retenu l'attention du jury pour son originalité à mener des actions territoriales au travers du fluvial
 - 1 770 € de dons collectés auprès du grand public profitant des navigations à bord du Lady Bird
 - 2 500 € versé par des sponsors fidèles du Cercle : La cave de Gamilly pour 600€, 1900€ par Eure Bois qui ont été dédiées à l'achat du Paimpol
 - 500 € adhésions. Légère baisse qui était prévue du fait de la réorientation du projet de l'association
- 4 707 € de ventes de services et marchandises (+ 18%) dont
 - 4 107€ issus de l'activité même de l'association : Évènements « Destination Vernon » réalisés en partenariat avec la ville de Vernon, ses ateliers réalisés à bord du Lady Bird, les Nav'apéro pour 315€ (en progression) et ainsi que de la location du bateau pour 190€ par le CCAS.
 - 600€ provenant de la vente du moteur Envirude 6cv du zodiac
- 6 600 Reprises sur amortissements (25%) correspondent à
 - 2 000 € Réfection du moteur
 - 2 000 € Calfatage
 - 2 600 € Travaux menés sur l'arbre, la révision du moteur
- 49 € d'intérêts du livret A et parts sociales du Crédit Agricole visant à diversifier les placements

RESULTAT EXERCICE 2021

Notre association présente un résultat positif de 185 € au 31 décembre 2021 correspondant à la différence entre nos recettes et nos dépenses (III-IV).

Sur préconisation du CA, il sera proposé lors du vote de l'assemblée générale, comme l'an passé, d'affecter ce résultat positif en réserve pour projets associatifs.

BILAN COMPTABLE 2021

Le total de bilan de l'association s'élève à 20 915 € net.

Côté ACTIF

Le total général de l'actif s'élève à 20 915 € en net (hors amortissement).

- Le matériel est inscrit à l'actif du bilan pour un montant de 15 115 € (soit 16 850 € déduction faites des amortissements pour un montant de 1735 €).
- Le poste Banque et autres disponibilités s'élève à 5 582 €
En 2020, nous avons ouvert un livret A au nom de l'association afin qu'elle puisse bénéficier d'un placement sans risque et dont les capitaux sont disponibles à tout moment.
Au 31/12 de cette même année, le Bateau Atelier disposait de 5 582 €. Cette somme doit répondre à deux objectifs
 - L'entretien annuel du bateau en hiver
 - La constitution d'une provision en vue des travaux à réaliser dans les années à venir (calfatage, moteur...)

Côté PASSIF

Le total général du passif s'élève à 20 915 €.

Les capitaux propres sont composés

- 15 600 € de valorisation des actifs c'est-à-dire une réévaluation comptable du Lady Bird, de L'espérance (zodiac), du ponton « Ma Campagne » et de la sono.
- 1 227 € de résultat d'exercice 2019

Le poste « Dettes » reprend les provisions puisque l'association n'a plus aucune autre dette.

- 6 000 € de provisions pour sur le Lady Bird en prévision des futurs travaux (2026) : moteur et calfatage
- 5 000 € pour financer les travaux d'entretien et de sécurité faits en début saison 2022 (dont 3 000 € pour le moteur du Paimpol (ex Hemile))

ACTIF	2021	A&P	Net	PASSIF	2021	2020
1. Actif Immobilisé	20 885	6 894	16 484	1. Capitaux propres	17 663	17 477
Site WEB	600	600	0	Écart de réévaluation	15600	15 600
Matériel de transport	20 885	6 294	14591	Réserves	1 877	1 227
Autres titres immobilisés	1 893		1 893	Report à nouveau	185	650
2. Actif circulant	12 178	0	12178	2. Dettes	11 000	6 600
Banques / disponibilités	12 178	0	12 178	Provisions pour Risques et charges	11 000	6 600
Total Général Actif	35 556	6 894	28 663	Total Général Passif	28 663	24 582

En conclusion, l'année 2021 montre que l'association **honore ses objectifs** de sécurisation du matériel, de maîtrise et d'assise du budget et s'installe comme un incontournable de la vie de sa ville de sa région et de La Seine.

Prévisionnel 2022

Des dépenses de sécurité et d'entretien sont encore à prévoir. Nous avons d'ores et déjà provisionné pour la réalisation de travaux 2022 et suivants. Il nous faut impérativement entretenir le Lady Bird afin de maintenir le bateau en bon état car c'est entretenir notre patrimoine. C'est par lui et pour lui que l'association est et sera. Tous les 7 ans, par exemple, une opération de calfatage doit être opérée.

Le budget 2022 prévisionnel estimé à environ 19 185 € pour couverture des emplois.

Les charges d'exploitation liées principalement à l'entretien et aux réparations des bateaux, qui, tous, ont une vocation, une utilité au service du projet associatif. Par exemple :

- 2 000 € pour les travaux membrures, course bâbord et entretien général du lady
- 5 000 € pour le moteur du Hemile et une grande partie du chantier coque
- 1 000 € Achat d'un canot et d'une barque en bois qui devrait à terme remplacer le zodiac (en vente)
- Autour de 2 500 € pour l'achat d'une remorque pour le transport de 3,5 T
- Autour de 3 500 € de communication, de frais, de charges ateliers...
- Plus de 3 000 € de provisions annuelles

Ces charges prévisionnelles sont financées par environ

- 5 000 € de reprises sur provision (soit 26%),
 - 5 000 € de subvention dont subvention pour projet (soit 26%),
 - 4 700 € de services vendus et 2 600 € de sponsors (38%)
- 90 % du budget est sécurisé en début de saison

Des ajustements et priorisation seront à opérer du fait du vandalisme subi par le Barque Monet fin mai.