

Rapport financier 2022 du Cercle bateau-atelier de Vernon

Les années 2020 et 2021, années compliquées, ont laissé place à une année rebond. L'année 2022 a effectivement permis de relancer une activité quasi normale sans être cependant exceptionnelle. Instabilité sanitaire, installation de l'inflation créée toujours autant d'inquiétude sociale et économique. Malgré ce contexte anxiogène, l'association termine honorablement son année en produisant des comptes à l'équilibre.

Les éléments significatifs

COMPTE DE RESULTAT 2022

EMPLOIS 2022 (soit les Dépenses) – **23 533 € 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.

| EMPLOIS DE L'EXERCICE | 2022 | 2021 | Variation | % |
|---|---------------|--------|-----------|---|
| 1.Réparation et entretien | 8 283 | 9 881 | -16 % | |
| Réparation et entretien | 4 325 | 6 658 | | |
| Fournitures & Déplacement | 3 478 | 2 645 | | |
| Carburant | 480 | 578 | | |
| 2.Projets de communication | 1 217 | 1 916 | -36 % | |
| 3.Frais administratifs | 727 | 630 | +15% | |
| 4. Autres charges d'exploitation | 13 659 | 14 070 | | |
| Impôts et Taxes | 138 | 116 | | |
| Dotations aux amortissements | 2 731 | 2 954 | | |
| Dotations aux provisions | 10 790 | 11 000 | | |
| I - Total des charges d'exploitation | 23 533 | 26 441 | -11% | |

- 4 325 € sont dédiés à la réparation, à l'entretien et la mise en sécurité des bateaux dont :
 - Plus de 1 500 € concerne l'achat de bois pour les travaux sur le lady
 - 607 € utilisés pour changer des pièces de l'arbre nécessaire au bon fonctionnement du Lady et intègre 300 € de frais d'acompte perdu que nous avons versés en vue d'acquérir un moteur pour L'Hemile
 - 465 € Travaux d'étanchéité du Canot Serpollet
 - 407 € concerne la réparation des remorques
- 3 478 € de fournitures & déplacement :
 - Chaque année, nous achetons du matériel pour nos travaux : visserie inox, outils (dont chèvre pour moteur) mais aussi remplaçons de l'accastillage usé ou cassé
 - 366 € de divers frais de déplacement dont ceux pour aller chercher le canot breton
- 1 217 € sont dédiés aux projets retenus par l'association :
 - 600 € pour le référencement sur internet (un investissement nécessaire, récurrent et annuel), l'animation du site internet et la mise en ligne des actualités ...
 - 617 € concernent les différents frais pour animation des ateliers ainsi que les frais d'organisation de l'AG (250 €).
- 727 € d'incontournables frais administratifs :
 - 273 € Frais d'assurance et de banque (*la gratuité de la Carte Bancaire ne portait que sur 2021*)
 - 420 € Honoraires comptables (+ 40 €)
 - 34 € de fournitures administratives dont frais postaux (convocations AG)
- 138 € d'impôts et taxes
correspondent à la vignette annuelle VNF et à la carte grise de la remorque nouvellement achetée
- 2 731 € de dotation aux amortissements (-7 %)
Comprenant le début de l'amortissement de l'achat d'une remorque PTAC 3.2T pour le Paimpol.
- 10 790 € de provisions qui se décomposent comme suit
 - 8 000 € en prévision du remplacement du moteur et des travaux de calfatage du Lady Bird
 - 2 790 € en prévision des travaux 2023 sur la flotte actuelle (principalement LadyBird)

A noter : L'achat de la remorque (3 600 €) et l'achat du canot breton (remorque et moteurs de 550 €) ne sont pas dans ce cumul car ils sont immobilisés et placés à l'actif du bilan.

RESSOURCES 2022– 24 217 € en baisse de 2 410 € par rapport à 2021

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

| RESSOURCES DE L'EXERCICE | 2022 | 2021 | Variation | % |
|--|---------------|---------------|---------------|---|
| 1. Ventes de biens & services | 7 301 | 4 707 | + 55% | |
| Ventes de biens | 612 | 600 | | |
| Ventes de services | 6 689 | 4 107 | | |
| 2. Subvention / Mécénat | 5 577 | 6 822 | - 18 % | |
| Mairie de Vernon | 5 577 | 6 486 | | |
| 3. Autres produits | 2 305 | 8 784 | 61% | |
| Dons (particuliers et entreprises) | 1 600 | 5 770 | | |
| Sponsors | 0 | 2 500 | | |
| Adhésions | 705 | 500 | | |
| Divers | 0 | 14 | | |
| 4. Reprises sur amortissement | 8 125 | 6 600 | 19% | |
| I - Total des produits d'exploitation | 23 533 | 26 441 | | |
| II - Résultat d'exploitation | -225 | 136 | | |
| 4. Autres produits financiers | 159 | 49 | | |
| 5 – Ecart exceptionnel | 197 | | | |
| III– Résultat I | 131 | 185 | | |

- 7 301 € de ventes de services et marchandises (+557%) dont
 - 6 206 € issus de l'activité même de l'association : Évènements « Destination Vernon » réalisés en partenariat avec la ville de Vernon, de ses ateliers réalisés à bord du Lady Bird, les Nav'apéro pour 550 € et ainsi que de la location du bateau pour 1 549 € par le CCAS et autres prestations ...
 - 110 € provenant de la vente de goodies
 - 750 € provenant de la vente du moteur du zodiac
- 5 577 € de subventions de la mairie de Vernon (-18 % du budget) se décomposent en
 - 3 500 € de subvention générale (légère baisse)
 - 1 400 € de subvention projets
 - 677 € de subvention d'investissement
- 2 305 € de sponsoring et de dons (-61%) se décomposent en
 - 1 600 € versé par des sponsors fidèles du Cercle : « La cave de Gamilly » pour 600€, 1000€ par « Le village des marques », engagement tenu de M. Bunel décédé tenu par son fils.
 - 705 € adhésions ; légère augmentation ; qui traduit l'intérêt porté au projet de l'association depuis sa transmission.

Point d'attention : nous constatons une forte baisse des dons des entreprises. Pour mémoire, la Fondation du Crédit Coopératif, concours organisé chaque année, a versé au Cercle la somme de 4 000 € pour son originalité à mener des actions territoriales au travers du fluvial,

Point d'attention : La hausse des ventes est essentiellement due à la multiplication des navigations. Ce sont 550 personnes embarquées en 2022.

- 8 125 € Reprises sur amortissements (25%) correspondent à
 - 6 000 € Réfection future du moteur et Calfatage futur
 - 2 125 € Travaux menés en début année 2022 avant l'arrivée des dons et subventions
- 159 € d'intérêts du livret A et parts sociales du Crédit Agricole visant à diversifier les placements de notre trésorerie

RESULTAT EXERCICE 2022

Notre association présente un résultat positif de 131 € au 31 décembre 2022 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 (RPPA).

BILAN COMPTABLE 2022

Le total de bilan de l'association s'élève à 31 458€ net soit une hausse de 2 795 €.

Côté ACTIF

Le total général de l'actif immobilisé s'élève à 31 458 € (hors amortissement).

- Le matériel de transport est inscrit à l'actif du bilan pour un montant de 15 457€ (soit 23 785 € déduction faites des amortissements pour un montant de 8 328 €).
- Le poste Banque et autres disponibilités s'élèvent à 13 916 €
En 2022, soucieux de gérer l'association en « bon père de famille », 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. Le montant placé est de 12 411 €. Par ailleurs, nous avons placé 2 085 € en parts sociales auprès du Crédit Agricole. Au 31/12 de cette même année, le Bateau Atelier disposait de 1 506 €.

Point d'attention : Comme chaque année, 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 31 458 €.

Les capitaux propres sont composés

- 15 600 € de valorisation des actifs c'est-à-dire une réévaluation comptable du Lady Bird et autres bateaux ainsi que de de la sono.
- 2 063 € de RPPA – Réserve Pour Projet Associatif
- 131 € de résultat d'exercice 2022

L'association n'a pas de dette.

Elle porte des provisions induites par son actif immobilier :

- 8 500 € de provisions pour sur le Lady Bird en prévision des futurs travaux
- 4 965 € pour financer les travaux d'entretien et de sécurité faits en début saison 2023(réparation des travaux de vandalisme sur la barque Monet

| ACTIF | 2022 | A&P | Net | PASSIF | 2022 | 2021 |
|----------------------------|---------------|--------------|---------------|------------------------------------|---------------|---------------|
| 1. Actif Immobilisé | 26 470 | 8 928 | 17 542 | 1. Capitaux propres | 17 794 | 17 662 |
| Site WEB | 600 | 600 | 0 | Écart de réévaluation | 15600 | 15 600 |
| Matériel de transport | 23 785 | 8 328 | 15 457 | Réserves | 2 063 | 1 827 |
| Autres titres immobilisés | 2 085 | | 2 085 | Report à nouveau | 131 | 185 |
| 2. Actif circulant | 13 916 | 0 | 13 916 | 2. Dettes | 11 000 | 6 600 |
| Banques / disponibilités | 13 916 | 0 | 13 916 | Provisions pour Risques et charges | 13 665 | 11 000 |
| Total Général Actif | 40 386 | 8 928 | 31 458 | Total Général Passif | 28 663 | 24 582 |

*En conclusion, l'année 2022 montre une fois de plus que l'association **honore ses objectifs** de sécurisation du matériel, de maîtrise et d'assise du budget. Elle inscrit ces principes de rigueur et d'autonomie comme un incontournable dans sa conception et construction lui permet de poursuivre son activité au cœur de sa ville, de sa région et de La Seine.

Prévisionnel 2023

L'année 2023 nous expose à de nouveau challenge :

- Une baisse des subventions de la mairie attribuées à des actions plus sociales du fait de l'inflation,
- Notre bateau fétiche « Le LadyBird » qui atteint ses limites,
- Des demandes de participations et de prestations de plus en plus nombreuses.

Le budget 2023 prévisionnel est estimé à environ 6 700 € pour couverture des emplois, la restauration du moteur de L'Hemile ayant été abandonné. Il nous faut repenser l'avenir de l'association. 2023 nous engage vers une année de transition.