

S.A.R.L PLAISANCE

Présentation de vos principaux indicateurs financiers

S.A.R.L. PLAISANCE
Location et entretien de matériel nautique
Monsieur Jacques DUFRANE

12, Avenue du Général de Gaulle Tlf : 02 40 56 32 33
Zi Le Yacht Fax : 02 40 45 67 90
44123 PLAISANCE CÉDEX

VOTRE ACTIVITÉ 2013

Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2013.

Sur la base de ces constats, l'objectif est de se projeter et d'envisager au mieux l'année à venir.

- ⊙ Activité globale
- ⊙ Marge globale
- ⊙ Charges de fonctionnement
- ⊙ Synthèse des charges de personnel
- ⊙ Synthèse des points sensibles
- ⊙ Résultat d'exploitation
- ⊙ Résultat de l'année
- ⊙ Synthèse de l'activité
- ⊙ Seuil de rentabilité

DU RÉSULTAT À VOTRE TRÉSORERIE

Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2013.

Sur la base de ces constats, l'objectif est de se projeter et d'envisager au mieux l'année à venir.

- ⊙ CAF
- ⊙ Financements externes
- ⊙ Besoins de financement
- ⊙ Variations liées à l'exploitation
- ⊙ Solde de trésorerie

VOTRE BILAN AU 31/12/2013

Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2013.

Sur la base de ces constats, l'objectif est de se projeter et d'envisager au mieux l'année à venir.

- ⊙ Bilan N
- ⊙ Bilan N-1
- ⊙ Evolution structurelle

CONSEILS

Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2013.

Sur la base de ces constats, l'objectif est de se projeter et d'envisager au mieux l'année à venir.

- ⊕ Vos indicateurs à suivre
- ⊕ Comment voyez-vous le futur ?
- ⊕ Conclusion

VOTRE SOCIÉTÉ EN QUELQUES CHIFFRES



ANALYSE DE VOTRE ACTIVITÉ

Location et entretien de matériel nautique

ACTIVITÉ GLOBALE

	2013	2012	Évolution
Chiffre d'affaires	5 540 965 €	5 448 945 €	+1,7% →
Achats consommés	3 849 131 €	3 674 115 €	+4,8% ☹️
Marge globale	1 691 834 €	1 774 830 €	-4,7% ☹️
Taux de marge globale	30,53%	32,57%	-2 →

→ CHIFFRE D'AFFAIRES GLOBAL

2013	5 540 965 €
2012	5 448 945 €



+1,7%

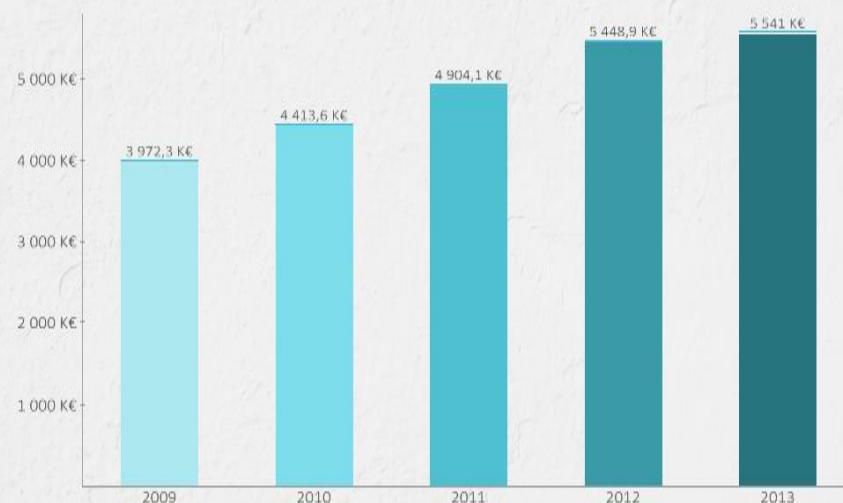
+92 020 €



2013 : l'année de la stabilisation !

Après 8 années de croissance importante, l'activité de location arrive à maturité. La stagnation du chiffre d'affaires est donc normale. Pour autant, l'arrivée du concurrent **BOAT PLUS**, doit obliger la société à **repenser son offre de services** pour maintenir son développement futur.

CHIFFRE D'AFFAIRES GLOBAL



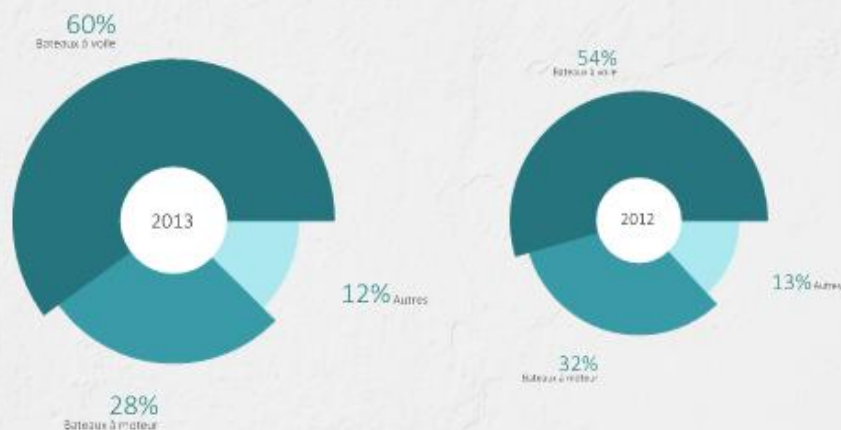
BATEAUX À VOILE

	2013	2012	Évolution
Ventes de marchandises	2 926 980 €	2 568 560 €	+14% 🏆
Achats consommés	2 340 660 €	2 150 780 €	+8,8% 😞
Marge commerciale	586 320 €	417 780 €	+40,3% 🏆
Taux de marge commerciale	20,03%	16,27%	+3,8 😊

BATEAUX À MOTEUR

	2013	2012	Évolution
Ventes de marchandises	1 345 600 €	1 526 780 €	-11,9% ⚡
Achats consommés	1 125 000 €	1 215 000 €	-7,4% 😊
Marge commerciale	220 600 €	311 780 €	-29,2% ⚡
Taux de marge commerciale	16,39%	20,42%	-4 😞

VENTES DE MARCHANDISES



ACTIVITÉ - BATEAUX

	2013	2012	Évolution
Ventes de bateaux	4 878 303 €	4 715 282 €	+3,5%
Achats effectués	3 906 227 €	3 736 198 €	+4,6%
Variation de stock	-48 932 €	-19 956 €	-145,2%
Achats consommés	3 857 296 €	3 716 242 €	+3,8%
Marge	1 021 008 €	999 040 €	+2,2%
Taux de marge (%)	20,93%	21,19%	-0,3

L'activité de bateaux **est stable** sur l'ensemble de l'année, malgré une forte concurrence sur le marché.

LOCATIONS (DÉTAIL)

	2009	2010	2011	2012	2013
Bateaux à moteur	1 709	1 765	1 870	1 920	1 992
Bateaux à voile	725	795	838	879	996
Jets Ski	314	367	395	414	512
TOTAL embarcations louées	2 748	2 927	3 103	3 213	3 500
CA global	3 972 281 €	4 413 645 €	4 904 051 €	5 448 945 €	5 540 965 €
Prix moyen de la location	1445,52	1507,91	1580,42	1695,91	1583,13

La baisse du prix moyen a permis une hausse importante des embarcations louées.

MARGE GLOBALE



La baisse de fréquentation due à la canicule couplée à deux phénomènes nouveaux (**concurrence indirecte des croisières courtes et concurrence directe de BOAT PLUS**) a obligé l'entreprise à enrichir ses prestations (promotion carburant pour 2 locations) ce qui impacte sa marge. La mise en place d'un tableau de bord est vivement conseillée afin de suivre régulièrement ce poste.

TAUX MARGE GLOBALE



L'évolution du taux de marge confirme les remarques précédentes. **Sa forte dégradation est à prendre avec beaucoup d'attention.**

CHARGES DE FONCTIONNEMENT



Les efforts d'organisation et l'augmentation des locations de jets skis au "détriment" volontaire des petits bateaux de classe 3, très difficiles à entretenir, ont porté leur fruit. Les charges de fonctionnement ont subi pour la 3^{ème} année consécutive, une baisse majeur. **C'est le point fort de l'année.**

SYNTHÈSE DES POINTS SENSIBLES

	2013	2012	Évolution	
Assurances Risques	7 294 €	2 041 €	+5 253 €	+257,4%
Pub, publicat°, rel. publiques	6 966 €	5 861 €	+1 105 €	+18,9%
Réceptions	6 460 €	5 368 €	+1 092 €	+20,3%

Point à surveiller : les assurances risques beaucoup plus importantes sur l'activité Jet Ski. Compte tenu de l'amplification de cette activité au sein de la société, **une vigilance s'impose.**

IMPÔTS ET TAXES



L'augmentation des impôts était attendue compte tenu du report de la taxe sur les permis de plaisance. On ne peut pas à proprement parler de dérapage, **le poste est stable.**

CHARGES DE PERSONNEL

2013	904 798 €
2012	937 836 €

% du CA
16,33%
17,21%



-3,5% -33 038 €

Secteur
14,8%

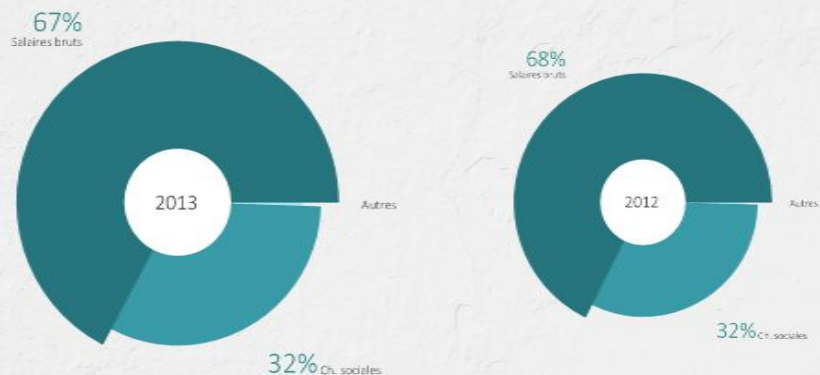
Chiffre d'affaires global : +1,7%

Le départ d'un aide-mécanicien, non remplacé en cours de saison, explique la baisse des charges de personnel. Un événement qui s'est transformé en opportunité compte tenu du très faible niveau d'avaries. **La société ne peut cependant pas envisager de nouvelle saison sans un aide-mécanicien.**

SYNTHÈSE DES CHARGES DE PERSONNEL

	2013	2012	Évolution
Salaires bruts	609 922 €	634 469 €	-3,9% 🏆
Charges sociales	292 719 €	300 970 €	-2,7% 🏆
Taux de charges sociales	47,99%	47,44%	+0,6
Cot. facultatives dirigeant(s)	2 500 €	1 300 €	+92,3% ⚡
Autres charges du personnel	2 158 €	2 397 €	-10% 🏆

CHARGES DE PERSONNEL



SYNTHÈSE DES EFFECTIFS DU PERSONNEL

	2013	2012	Évolution
Effectif moyen	54	48	+12,5% 🏆
Effectif (Arrivée)	+10	+12	-16,7% ⚡
Effectif (Départ)	-4	-6	-33,3% 🏆
Nombre d'heures payées	33 500	31 200	+7,4% 🏆

RATIOS DES CHARGES DE PERSONNEL

	2013	2012	Evolution	Secteur
Rendement par personne	102 610 €	113 520 €	-9,6% ⚡	73 684 €
Valeur ajoutée par personne	23 747 €	27 642 €	-14,1% ⚡	21 188 €
CA / Nombre d'heures payées	165 €	175 €	-5,7% ⚡	
Charges de personnel / CA	16,33%	17,21%	-0,9 🏆	14,8%

⚡ RÉSULTAT D'EXPLOITATION



Le résultat d'exploitation est directement affecté par la baisse du taux de marge. Les efforts sur les charges de fonctionnement couplés à la baisse des salaires n'ont pas suffi à maintenir le niveau de résultat souhaité.

🏆 RÉSULTAT DE L'ANNÉE



Le résultat de l'année est en augmentation malgré l'affectation du résultat d'exploitation.

La vente de la « grue de quai » pour un prix bien supérieur à sa valeur vient pour partie compenser la baisse des résultats annuels.

SYNTHÈSE DE L'ACTIVITÉ

	2013	2012	Évolution
Chiffre d'affaires	5 540 965 €	5 448 945 €	+92 020 € +1,7% →
Marge globale	1 691 834 €	1 774 830 €	-82 996 € -4,7% ☹️
Charges de fonctionnement	409 493 €	447 993 €	-38 500 € -8,6% 🏆
Impôts et taxes	103 110 €	92 544 €	+10 566 € +11,4% ⚡
Charges de personnel	904 798 €	937 836 €	-33 038 € -3,5% 🏆
Dotations aux amortissements	92 698 €	87 189 €	+5 509 € +6,3% ⚡
Dotations aux provisions	59 357 €	42 119 €	+17 238 € +40,9% ⚡
Résultat d'exploitation	192 451 €	196 479 €	-4 028 € -2,1% ⚡
Résultat financier	25 659 €	45 209 €	-19 550 € -43,2% ⚡
Résultat courant	218 109 €	241 688 €	-23 579 € -9,8% ⚡
Résultat exceptionnel	20 146 €	-1 083 €	+21 229 €
Impôt société	78 699 €	85 001 €	-6 302 € -7,4% 🏆
Résultat de l'exercice	159 556 €	155 605 €	+3 951 € +2,5% 🏆

SYNTHÈSE DE L'ACTIVITÉ

	2009	2010	2011	2012	2013
Chiffre d'affaires	3 972 281 €	4 413 645 €	4 904 051 €	5 448 945 €	5 540 965 €
Marge globale	1 293 851 €	1 437 612 €	1 597 347 €	1 774 830 €	1 691 834 €
Charges de fonctionnement	229 372 €	286 716 €	358 394 €	447 993 €	409 493 €
Impôts et taxes	-47 383 €	59 228 €	74 035 €	92 544 €	103 110 €
Charges de personnel	480 172 €	600 215 €	750 269 €	937 836 €	904 798 €
Dotations aux amortissements	70 125 €	76 521 €	78 654 €	87 189 €	92 698 €
Dotations aux provisions	34 124 €	38 621 €	40 641 €	42 119 €	59 357 €
Résultat d'exploitation	100 597 €	125 747 €	157 183 €	196 479 €	192 451 €
Résultat financier	23 147 €	28 934 €	36 167 €	45 209 €	25 659 €
Résultat courant	166 836 €	172 132 €	201 066 €	241 688 €	218 109 €
Résultat exceptionnel	-554 €	-693 €	-866 €	-1 083 €	20 146 €
Impôt société	56 321 €	58 641 €	67 235 €	85 001 €	78 699 €
Résultat de l'exercice	79 670 €	99 587 €	124 484 €	155 605 €	159 556 €

SEUIL DE RENTABILITÉ

	2013	2012	Évolution
Chiffre d'affaires	5 540 965 €	5 448 945 €	+1,7%
Achats consommés	3 849 131 €	3 674 115 €	+4,8%
Autres charges variables	10 439 €	11 930 €	-12,5%
Marge sur coût variable	1 681 395 €	1 762 900 €	-4,6%
Taux de marge sur coût variable	30,34%	32,35%	-2
Coûts fixes	1 668 872 €	1 782 634 €	-6,4%
Seuil de rentabilité	5 500 567 €	5 510 461 €	-0,2%
Écart du seuil	40 398 €	-61 516 €	
Point mort	357 jours	364 jours	-1,9%

LOCATION

	2013	2012	Évolution
Montant	5 540 965 €	5 448 945 €	+1,7%
Nombre (Bateau)	3 500	3 256	+7,5%
Ratios (€ / Bateau)	1 583,13	1 673,51	-5,4%

VOTRE TRÉSORERIE

Du résultat à votre trésorerie

VOTRE TRÉSORERIE

Votre résultat n'est pas égal à votre solde de trésorerie

Pour pouvoir évaluer la trésorerie dégagée au cours de l'exercice 2013 votre résultat doit être "corrige"...

REPARTONS DE VOTRE RÉSULTAT

Résultat de l'exercice 2013 159 556 €

Charges sans décaissement de trésorerie +152 055 €

Produits sans encaissement de trésorerie -92 696 €

Plus-values sur cessions d'immobilisations -6 013 €

Capacité à générer de la trésorerie 212 902 €

C'est ce qu'on appelle la C.A.F. ou Capacité d'AutoFinancement de l'entreprise

CAF en réelle progression par rapport à l'an dernier
Rappel 2012 : 135.000 EUROS

CETTE CAPACITÉ DOIT ÊTRE CORRIGÉE PAR L'ENSEMBLE DE VOS CHOIX DE FINANCEMENT

Financements externes : Ce qui est rentré

CAF : 212 902 €

Apports en capital ou en comptes courants 0 €

Nouveaux emprunts +33 208 € ⓘ

Subventions d'investissement +347 €

Autres financements +13 824 €

Total rentré +47 379 €

A reporter : 260 281 €

De nouveaux emprunts **ont été nécessaires** pour...

CETTE CAPACITÉ DOIT ÊTRE CORRIGÉE PAR L'ENSEMBLE DE VOS CHOIX DE FINANCEMENT

Besoins financiers : Ce qui est sorti

Report : 260 281 €

Investissements -138 000 € ⓘ

Remboursements d'emprunts (Capital) 0 €

Retraits sur comptes courants 0 €

Dividendes versés -155 000 €

Total sorti -293 000 €

A reporter : -32 719 €

...financer l'acquisition **du chargeur à quai** des jets skis.

CETTE CAPACITÉ DOIT ÊTRE CORRIGÉE PAR L'ENSEMBLE DES DÉCALAGES LIÉS À VOTRE EXPLOITATION

	Ratios	Variation	Impact sur la trésorerie
			Report : -32 719 €
Stocks	47 jours	+48 932 €	-48 932 € ☹
Créances clients	62 jours	+214 758 €	-214 758 € ☹
Dettes fournisseurs	93 jours	+178 247 €	+178 247 €
Autres créances		-12 680 €	+12 680 €
Autres dettes		-41 806 €	-41 806 €
Total des décalages			-114 569 €
<i>Mouvement net de trésorerie : -147 288 €</i>			

Attention à l'encours clients en net augmentation du fait du développement des contrats avec les comités d'entreprise et les tours opérateurs. Si l'impact est positif sur cette activité, cela n'est pas le cas pour la trésorerie.

SOLDE DE TRÉSORERIE

Solde de trésorerie au 31/12/2012	1 361 599 €
+ Mouvements de trésorerie 2013	-147 288 €
Solde de trésorerie au 31/12/2013	1 214 311 € →

Solde de trésorerie qui reste très bon même si des éléments sont à surveiller. L'entreprise doit profiter de sa capacité d'investissement pour développer ses nouveaux services. Elle en a les moyens.

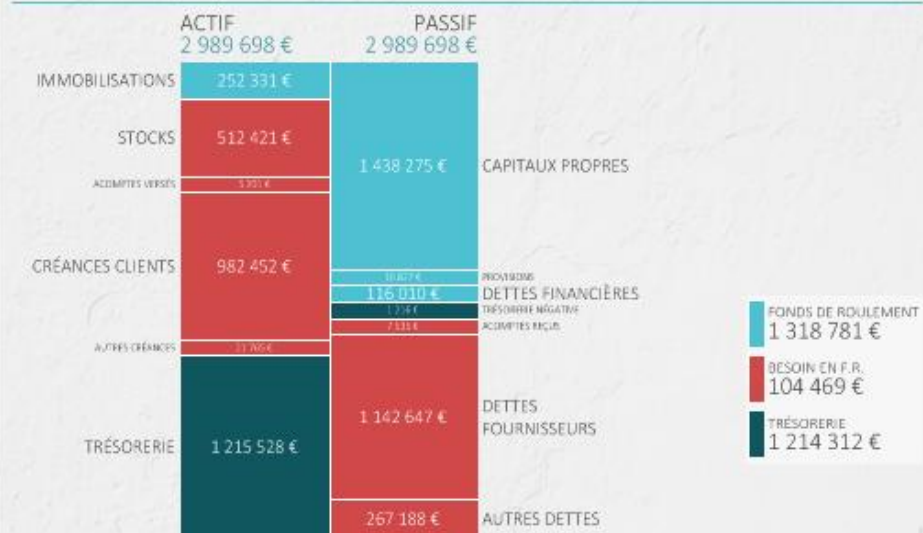
VOTRE BILAN

au 31/12/2013

BILAN AU 31/12/2012

ACTIF		PASSIF			
2 812 218 €		2 812 218 €			
IMMOBILISATIONS	215 166 €	1 433 698 €	CAPITAUX PROPRES		
STOCKS	454 375 €				
ACOMPTES VERSÉS	6 183 €				
CRÉANCES CLIENTS	740 971 €	1 315 682 €	FONDS DE ROULEMENT		
AUTRES CRÉANCES	33 463 €			14 328 €	PROVISIONS
				82 822 €	DETTES FINANCIÈRES
				461 €	TRÉSORERIE NÉGATIVE
		4 038 €	ACOMPTES REÇUS		
TRÉSORERIE	1 362 060 €	964 400 €	DETTES FOURNISSEURS		
		312 471 €	AUTRES DETTES		
			EXCÉDENT EN F.R. 45 917 €		
			TRÉSORERIE 1 361 599 €		

BILAN AU 31/12/2013



EVOLUTION STRUCTURELLE

	2013	2012	Évolution
Fonds de roulement	1 318 781 €	1 315 682 €	+0,2%
Excédent / Besoin en F.R.	104 469 €	-45 917 €	
Trésorerie	1 214 312 €	1 361 599 €	-10,8%

BUDGET N+1

Votre budget d'activité prévisionnel

BUDGET D'ACTIVITÉ

	2013	Budget N+1	Évolution	
Chiffre d'affaires	5 540 965 €	5 540 965 €	0 €	0%
Marge globale	1 691 833 €	1 691 833 €	0 €	0%
Charges de fonctionnement	409 492 €	421 780 €	+12 288 €	+3%
Impôts et taxes	103 110 €	103 110 €	0 €	0%
Charges de personnel	904 797 €	954 126 €	+49 329 €	+5,5%
Dotations aux amortissements	92 698 €	92 698 €	0 €	0%
Intérêts d'emprunts	5 307 €	5 307 €	0 €	0%
Autres produits	205 588 €	205 588 €	0 €	0%
Autres charges	163 905 €	163 905 €	0 €	0%
Résultat courant avant impôt	218 112 €	218 112 €	0 €	0%

HYPOTHÈSES RETENUES

% évolution

CA : +5%
Charges : +3%
Autres : +3%

Nouveau produit

Nouveau produit : 150 000

Technicien

Embauche d'un technicien.
Salaire brut 1700 euros.
Arrivée : 1er avril.

VOS INDICATEURS À SUIVRE

1- La marge

En fonction du développement de l'activité ; de forts écarts peuvent avoir lieu sur une durée limitée (6 mois) compte tenu de la saisonnalité.

2- Le poste clients

Nous préconisons un **tableau de bord** qui prend en compte les différentes activités de la société.

Ce suivi est d'autant plus important que la société va s'investir dans de nouveaux services à venir sans en appréhender immédiatement la rentabilité.

ECONOMIE ET GESTION TABLEAU DE BORD ET PILOTAGE

VOS INTERROGATIONS

- Situation mensuelle de ma trésorerie et de mon activité
- Pilotage avisé de mon entreprise
- Mesure des écarts / prévisions ou à l'année précédente
- Dérapage des dépenses ou baisse d'activité

NOTRE ACCOMPAGNEMENT

- Tableau de bord précis de votre trésorerie glissante à 3 mois
- Une comparaison commentée de vos performances par rapport aux objectifs
- Une analyse fine de vos charges et de votre activité
- Une anticipation des défaillances éventuelles et des préconisations appropriées



Parlons-en ensemble !

COMMENT VOYEZ-VOUS LE FUTUR ?

1./ L'entreprise a atteint un niveau de développement fort et **acquis un « bon patrimoine »**. Le dirigeant s'est beaucoup investi laissant de côté les aspects « prévoyance - santé », imposition, retraite et « assurance Homme Clé », et **ce malgré nos préconisations**.

2./ La société est arrivée à un bon niveau de maturité, et même si le dirigeant souhaite investir de nouveaux créneaux, **il est temps pour lui de marquer une pause pour s'occuper de ses affaires personnelles**. Il en va de son avenir et de celui de ses proches.

ACCOMPAGNEMENT DU DIRIGEANT DIAGNOSTIC PRÉVOYANCE DU DIRIGEANT

VOS INTERROGATIONS

- Cotisations élevées mais quelle couverture ?
- Accidents de travail, indemnités journalières, perte d'exploitation
- Protection de ma famille en cas de décès ou d'invalidité
- Dispositifs avantageux et leviers fiscaux

NOTRE ACCOMPAGNEMENT

- Validation de vos attentes pour vous et vos proches
- Recherche des possibilités et analyse des performances
- Synthèse chiffrée et préconisations

Parlons-en ensemble !

CONCLUSION

2014, année de consolidation et année charnière...

Le dirigeant doit à la fois concilier **l'évolution de son environnement** afin de conserver un bon niveau d'activité et une marge forte, il en va la pérennité de la société pour les 5 années à venir.

Mais, il doit aussi marquer **un certain ralentissement à titre personnel** pour prévoir retraite, prévoyance et gestion des risques (marquer une courte pause !).

La société évolue sur un marché de plus en plus concurrentiel mais son image est telle au niveau local **qu'elle peut saisir de nouvelles opportunités** (acquisition licence mini-croisière)...

CONCLUSION (SUITE)

...Sa trésorerie lui accorde **de bonnes marges de manœuvres**.

Mais **SARL PLAISANCE** n'est plus la TPE « boutique de mer » d'il y a 8 ans et les enjeux ne sont plus les mêmes.

Sans **TABLEAU DE BORD**, ni accompagnement **PATRIMONIAL**, la société risque de naviguer à vue... un paradoxe pour une entreprise « maritime » **dont le maître mot a toujours été la SECURITE !**



CABINET EXPERT ATLANTIQUE