A.G. Financière

GOLF de MONTAL

Exercice : 2023

et Prévisions 2024

Le Vendredi 13 Septembre 2024

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

1- COMPTE de RESULTAT de l'exercice 2023
- 1-1 Détails des PRODUITS et des CHARGES
- 1-2 Synthèse comparative N et N-1 et commentaires
- 1-3 S.I.G. Indices de Performance

2- Situation de TRESORERIE fin 2023

3- BILAN de l'exercice 2023
- 3-1 Détails ACTIF et PASSIF
- 3-2 Synthèse comparative N et N-1 et commentaires
- 3-3 Equilibres financiers

4- QUESTIONS / REPONSES et vote du QUITUS

5- COMPTE de RESULTAT de l'exercice 2024
- *5-1 Rappel du budget 2024*
- *5-2 Situation au 31/08/2024*
- *5-3 Hypothèses de fin 2024*
- *5-4 Projection de fin 2024*
- *5-5 Analyse, Conclusions, Décisions*

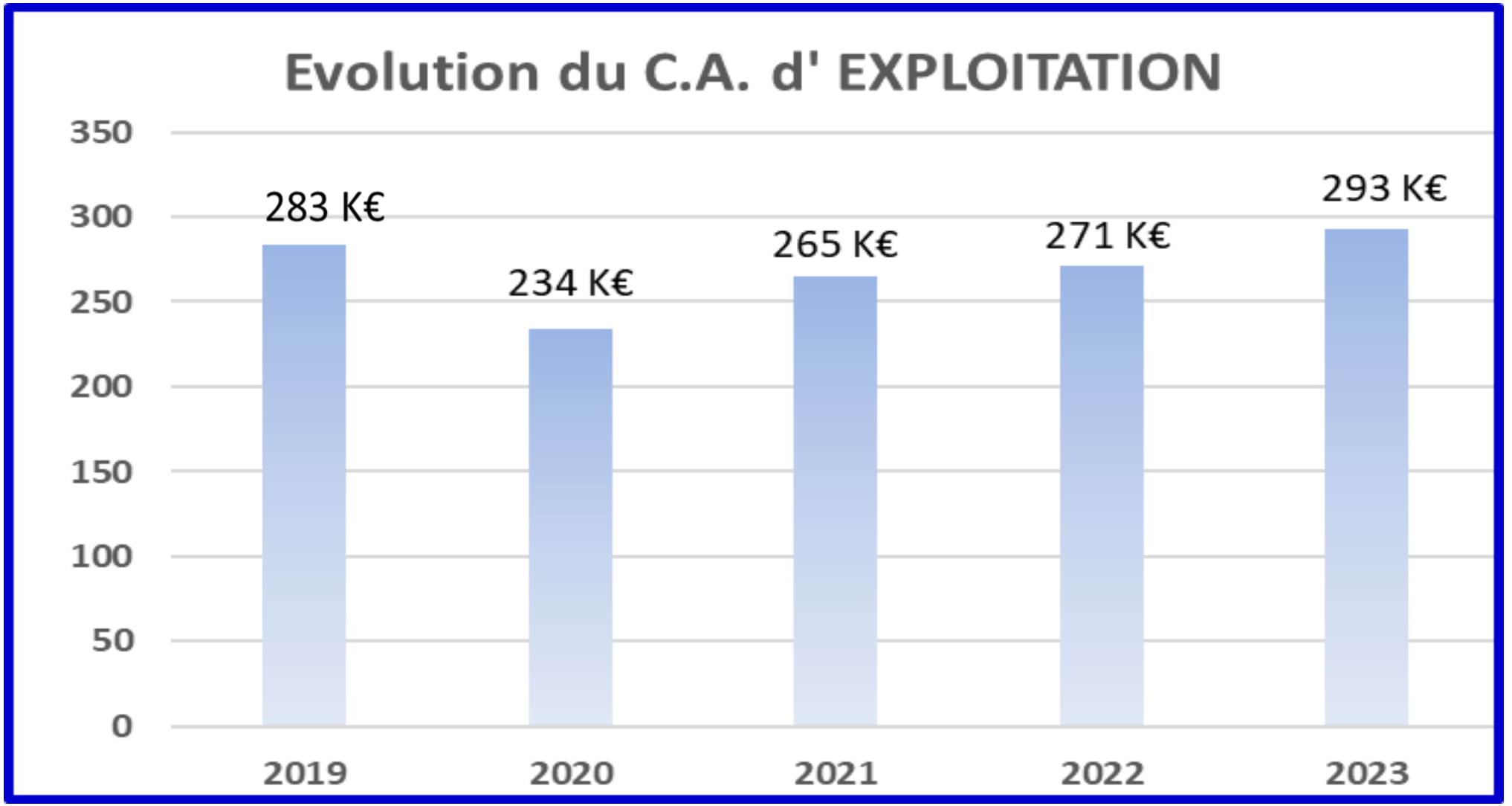
6- QUESTIONS / REPONSES

7-Nomination de Hans NEEB à la fonction de TRESORIER

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

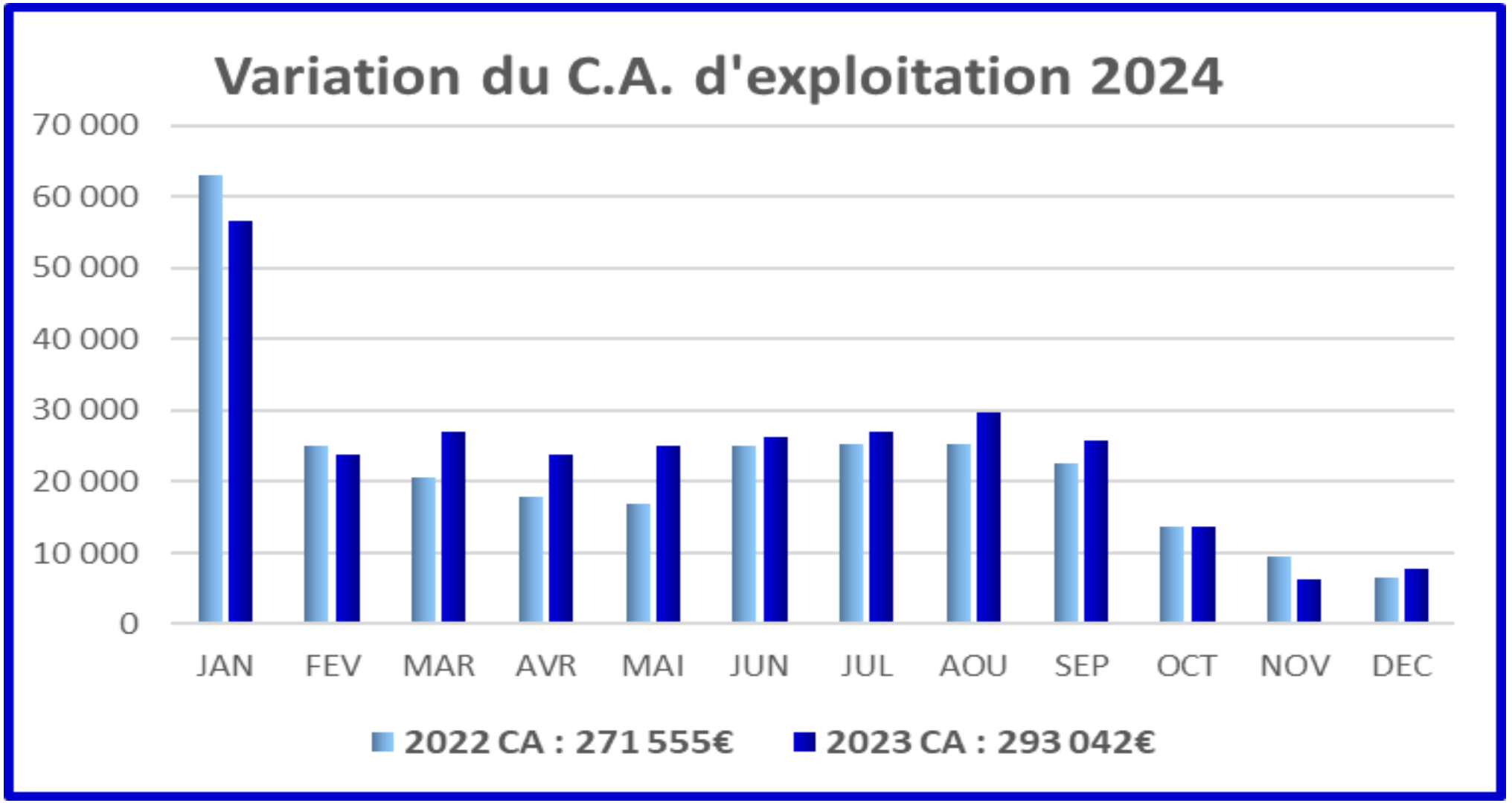
Evolution des Produits d'EXPLOITATION



A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

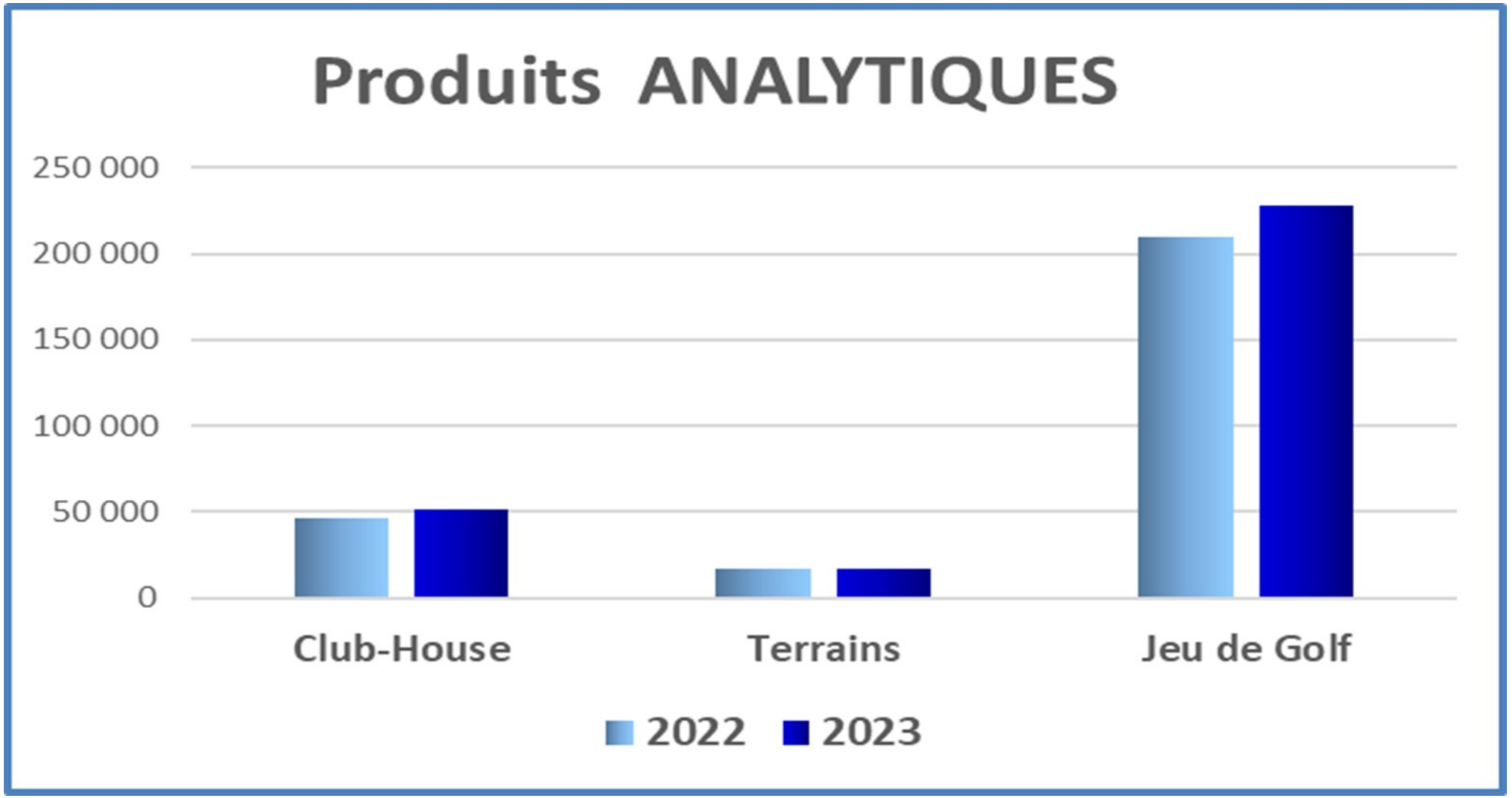
Evolution du total des Produits



A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

Evolution du total des Produits



A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

Détails des Produits d'exploitation

PRODUITS d'EXPLOITATION	2023	2022	Evolution %
Ventes de marchandises	601	305	97,0%
Productions vendues	38 595	37 798	2,1%
Prestations vendues	249 368	228 993	8,9%
Ressources associatives (Subventions)	3 561	4 419	-19,4%
Total des produits d'exploitation	292 125	271 515	7,6%

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

Détails des Produits d'exploitation

Productions Vendues Club-House	2023	2022	Evolution %
Restauration	7 935	6 738	17,8%
Bar	25 334	25 902	-2,2%
Buffets compétitions + Organisation reception	4 986	5 159	-3,4%
Ventes de marchandises	601	305	97,0%
Commissions sur ventes Proshop	2 515	2 984	-15,7%
Ventes produits logotés	1 496	200	648,0%
Total des prestations d'exploitation vendues	42 867	41 288	3,8%

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

Détails des Produits d'exploitation

Productions Vendues Terrain	2023	2022	Evolution %
Practice	15 529	16 407	-5,4%
Total des prestations d'exploitation vendues	15 529	16 407	-5,4%

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

Détails des Produits d'exploitation

Prestations Vendues Jeu de Golf	2023	2022	Evolution %
Greenfees	59 539	49 310	20,7%
Ecole de golf	3 566	4 643	-23,2%
Licences	16 383	15 272	7,3%
Abonnements	120 069	113 149	6,1%
Droits de jeu compétitions	15 108	14 001	7,9%
Partenariat	8 261	4 550	81,6%
Locations	6 902	8 478	-18,6%
Total des prestations d'exploitation vendues	229 828	209 403	9,8%

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

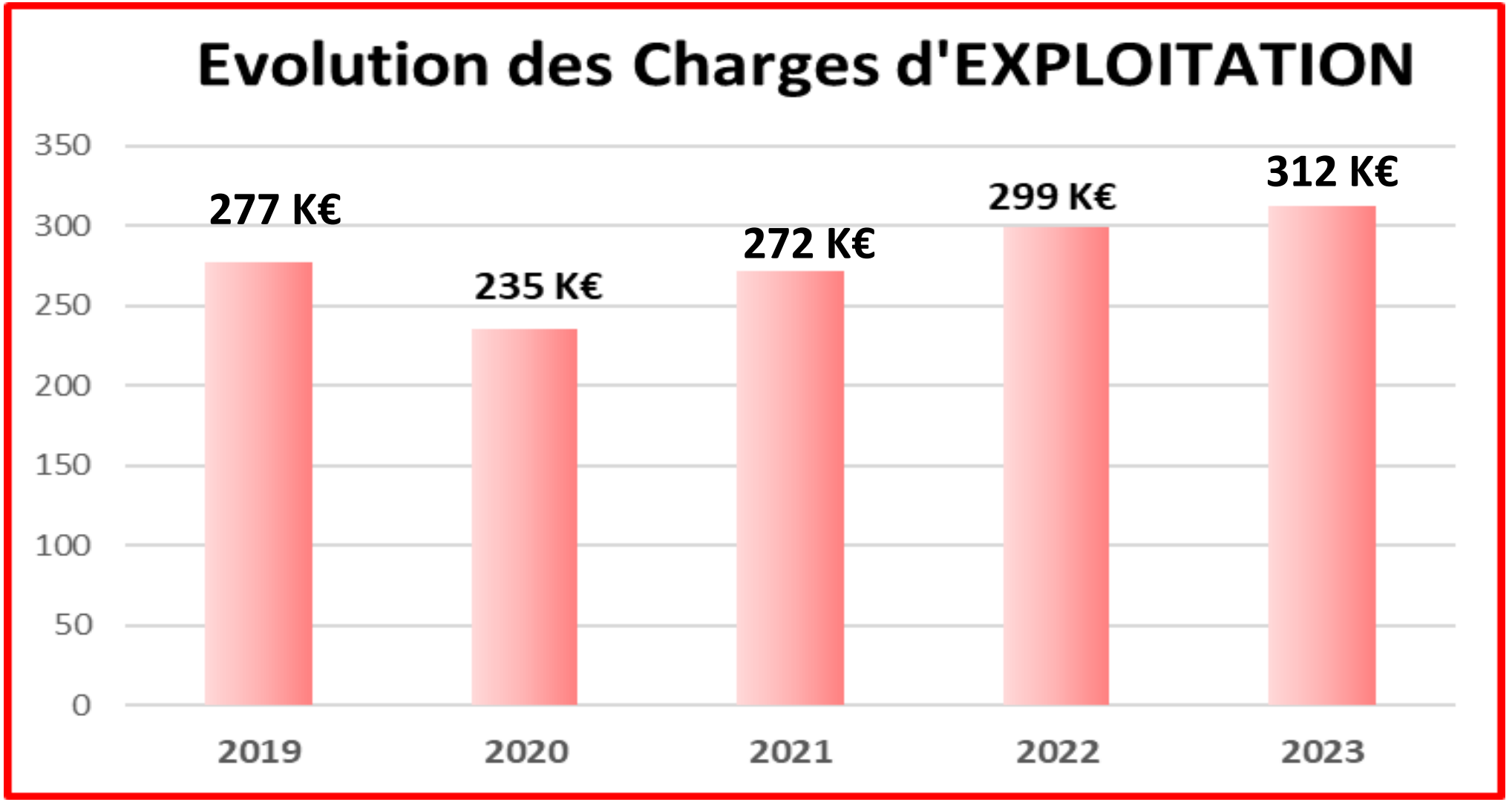
Détails des Produits d'exploitation

Ressources associatives	2023	2022	Evolution %
SUBVENTIONS			
Collectivités			
Région	0	0	
Département	0	0	
Inter-communalité	1 861	2 239	-16,9%
Municipalités locales	0	0	
Instances Fédérales			
FFGolf & Ligue (ANS)	1 400	1 500	-6,7%
Comité départemental Golf	0	0	
Total des prestations d'exploitation vendues	3 261	3 739	-12,8%

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

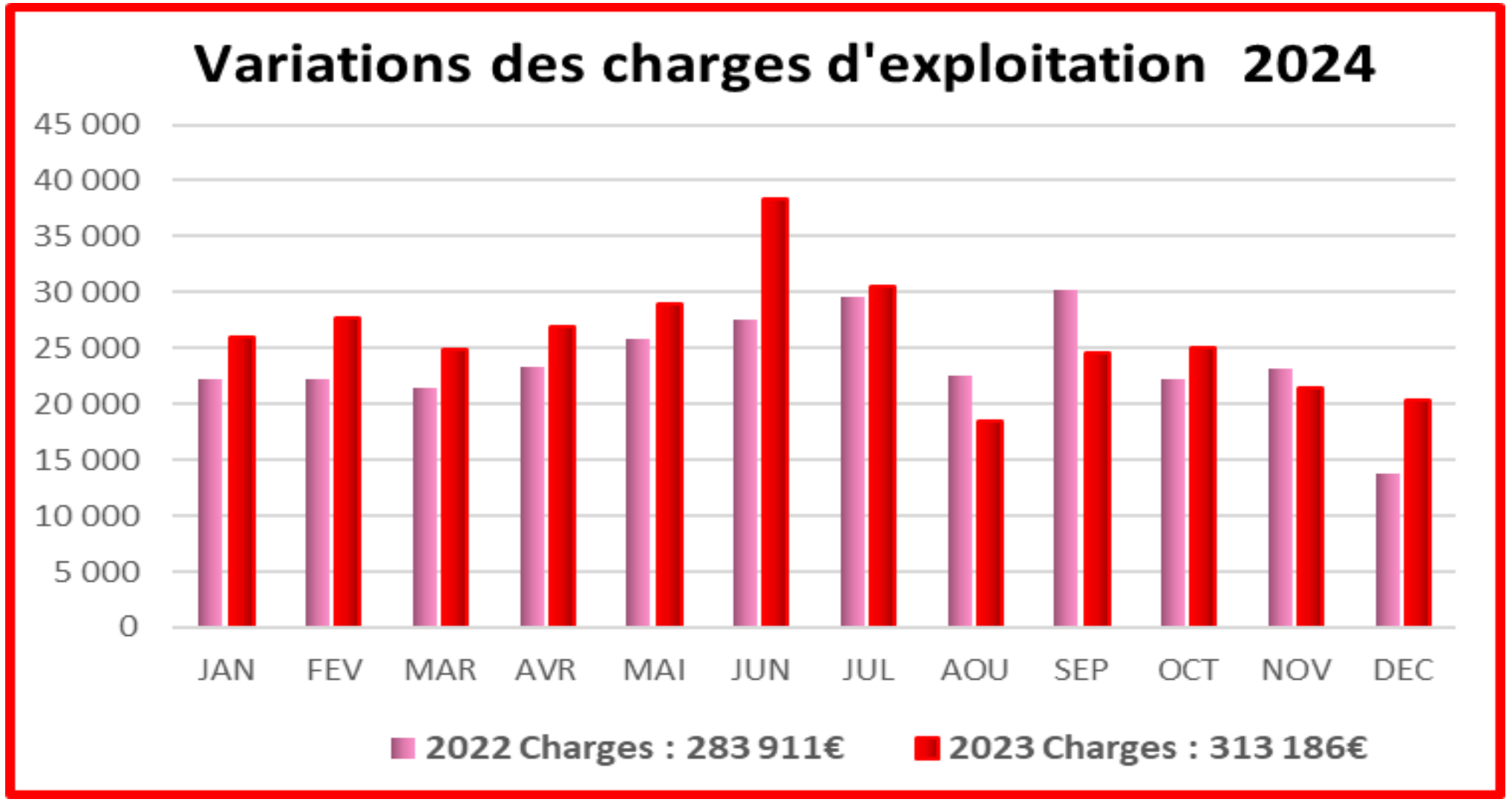
Evolution des Charges d'exploitation



A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

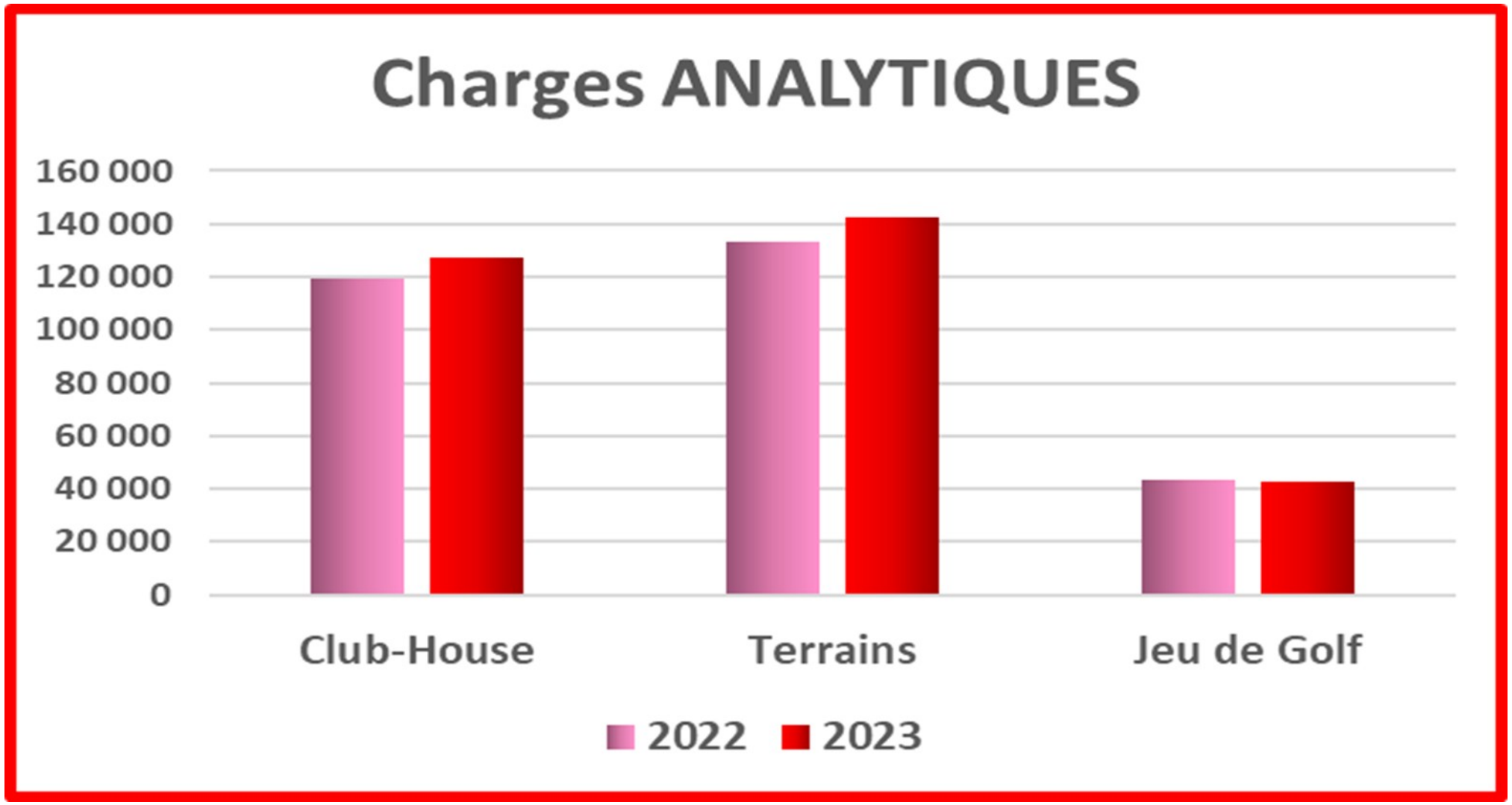
Evolution des Charges d'exploitation



A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

Evolution des Charges d'exploitation



A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

Détails des Charges d'exploitation

CHARGES d'EXPLOITATION	2023	2022	Evolution %
Achats consommables + Variations de stocks	44 948	38 909	15,5%
Autres achats	34 439	34 825	-1,1%
Services externes	54 539	46 445	17,4%
Impôts et taxes	660	658	0,3%
Charges de Personnel	144 055	141 364	1,9%
Dotations aux amortissements	33 281	36 645	-9,2%
Total des charges d'exploitation	311 922	298 846	4,4%

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

Détails des Charges d'exploitation

Achats consommables + Stocks	2023	2022	Evolution %
Alimentation Club-House	5 975	5 361	11,5%
Boissons Club-House	13 681	11 942	14,6%
Buffets compétitions	3 628	6 480	-44,0%
Autres Organisations et Réceptions (Aumili, Occitan, Divers)	6 951	1 507	361,2%
Licences	15 428	15 750	-2,0%
Variations des stocks	-715	-2 130	-66,4%
Total des charges d'exploitation	44 948	38 910	15,5%

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

Détails des Charges d'exploitation

Autres Achats	2023	2022	Evolution %
Electricité	5 036	4 228	19,1%
Carburants	5 849	4 841	20,8%
Fournitures Club-House	4 142	3 460	19,7%
Equipements Parcours & Practice (Balles…)	2 933	4 323	-32,2%
Produits phytosanitaires	5 329	4 370	21,9%
Engrais fertilisants	6 311	10 503	-39,9%
Sables	1 756	0	
Fournitures administratives	1 703	1 918	-11,2%
Divers	1 380	1 182	16,8%
Sous - Total des charges d'exploitation	34 439	34 825	-1,1%

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

Détails des Charges d'exploitation

Services EXTERNES	2023	2022	Evolution %
Locations (Immo,Voiturettes,Monétique,Diverses...)	12 897	10 847	18,9%
Entretien parcours	9 308	9 964	-6,6%
Entretien Materiels & Outillages terrains	9 000	7 367	22,2%
Assurances (RC & Matériels)	5 930	5 872	1,0%
Honoraires (Compta & Social)	4 577	4 288	6,7%
Déplacements personnels	1 183	680	74,0%
Frais Bancaires (CB & Divers)	1 411	1 387	1,7%
Frais postaux et Télécom (Téléphone & Internet & Sites)	1 861	1 033	80,2%
Cotisations diverses	3 981	2 578	54,4%
Autres services divers	4 391	2 229	97,0%
Sous - Total des charges d'exploitation	54 539	46 245	17,9%

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

Synthèse comptable et comparative N et N-1

Synthèse Comptable	2023	2022	Ecarts	Evol.%
	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022		
PRODUITS D'EXPLOITATION	293 042	271 556	21 486	7,91%
CHARGES D'EXPLOITATION	311 922	299 032	12 890	4,31%
RESULTAT D'EXPLOITATION	-18 880	-27 476	8 596	31,29%
RESULTAT FINANCIER	1 417	-174	1 591	914,37%
RESULTAT EXCEPTIONNEL	1 908	890	1 018	114,38%
RESULTAT de L'EXERCICE	-15 555	-26 760	11 205	41,87%

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

Situation de trésorerie

Situation de TRESORERIE	2023	2022	Ecarts	Evol.%
	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022		
Compte COURANT	2 863	4 291	-1 428	-33,28%
PLACEMENTS				
Livret A	75 336	71 499	3 837	5,37%
Compte sur Livret	27 196	38 563	-11 366	-29,47%
Livret Associatif	23 507	4 645	18 862	406,08%
Solde de TRESORERIE	128 902	118 998	9 904	8,32%

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

Situation de trésorerie

La Capacité d'autofinancement (CAF) est un indicateur clé des entreprises ou associations à auto financer ses besoins essentiellement d'investissement sans faire appels à des créanciers (Banques ou autres financeurs..)

La CAF est une des données qui servent à évaluer la santé financière de l'entité et qui permet d'autofinancer toute ou partie de ses investissements.

La CAF se calcule à partir de plusieurs sources possibles

Mais notre cas et pour faire simple le calcul se fait en partant sur résultat global

CAF = RESULTAT + DOTATIONS aux amortissements (Charges NON Décaissables)

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

Soldes Intermédiaires de gestion

Soldes Intermédiaires Gestion	2023	2022	Ecarts	Evol.%
	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022		
PRODUCTION D'EXPLOITATION	*293 042*	*271 556*	*21 486*	*7,91%*
Chiffre d'affaires	288 564	267 096	*21 468*	*8,04%*
Ventes + Production réelle	311 922	267 096	44 826	16,78%
Achats consommés	44 948	38 103	6 845	17,96%
MARGE GLOBALE	*266 974*	*228 993*	*37 981*	*16,59%*
Charges de fonctionnement	88 978	81 270	7 708	*9,48%*
Impôts et Taxes	660	658	2	0,30%
Charges de personnel	144 055	141 364	2 691	-1,90%
Transfert de charges	0	0		
Dotations aux amortissements	33 281	36 645	-3 364	-9,18%
Autres charges d'exploitation	0	187		
Résultat d'exploitation	-18 880	-27 477	8 597	31,29%
Résultat financier	1 417	-174	*1 591*	*914,37%*
RESULTAT COURANT	*-17 464*	*-27 651*	*10 187*	*36,84%*
Résultat exceptionnel	1 908	890	*1 018*	*-114,38%*
Résultat de l'exercice	-15 556	-26 761	*11 205*	*41,87%*
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	*17 725*	*9 884*	*7 841*	*79,33%*

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

Situation de trésorerie

Le Fond de Roulement est la encore une donnée très importante en matière de gestion des entités économiques (Sociétés ou Associations)

La définition est la suivante :
C'est la somme de l'encaissement et des actifs courants dont dispose une entité après déduction de la totalité du passif courant

Le FR = Somme des ACTIFS Courants – Somme des PASSIFS Courants

Si le résultat est positif ➔ Excédent de FR
Si le résultat est négatif ➔ Besoin de FR

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

Bilan de l'exercice 2023

BILAN au 31/12/2023

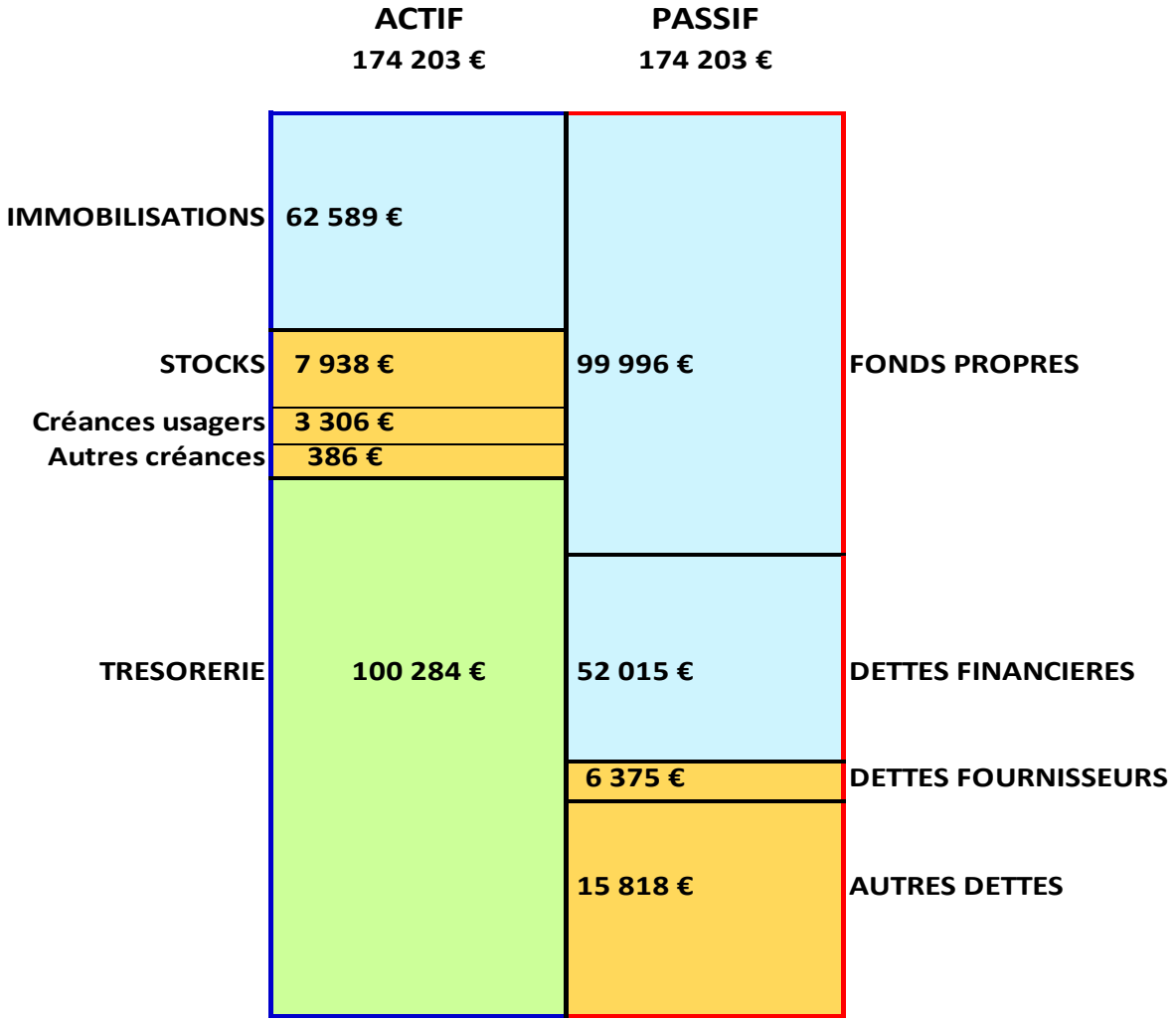
ACTIF		PASSIF	
174 203 €		174 203 €	
IMMOBILISATIONS	62 589 €		
STOCKS	7 938 €	99 996 €	FONDS PROPRES
Créances usagers	3 306 €		
Autres créances	386 €		
TRESORERIE	100 284 €	52 015 €	DETTES FINANCIERES
		6 375 €	DETTES FOURNISSEURS
		15 818 €	AUTRES DETTES

Fond de Roulement : 89 722 €	Excedentde F.R. 10 563 €	Trésorerie 100 285 €

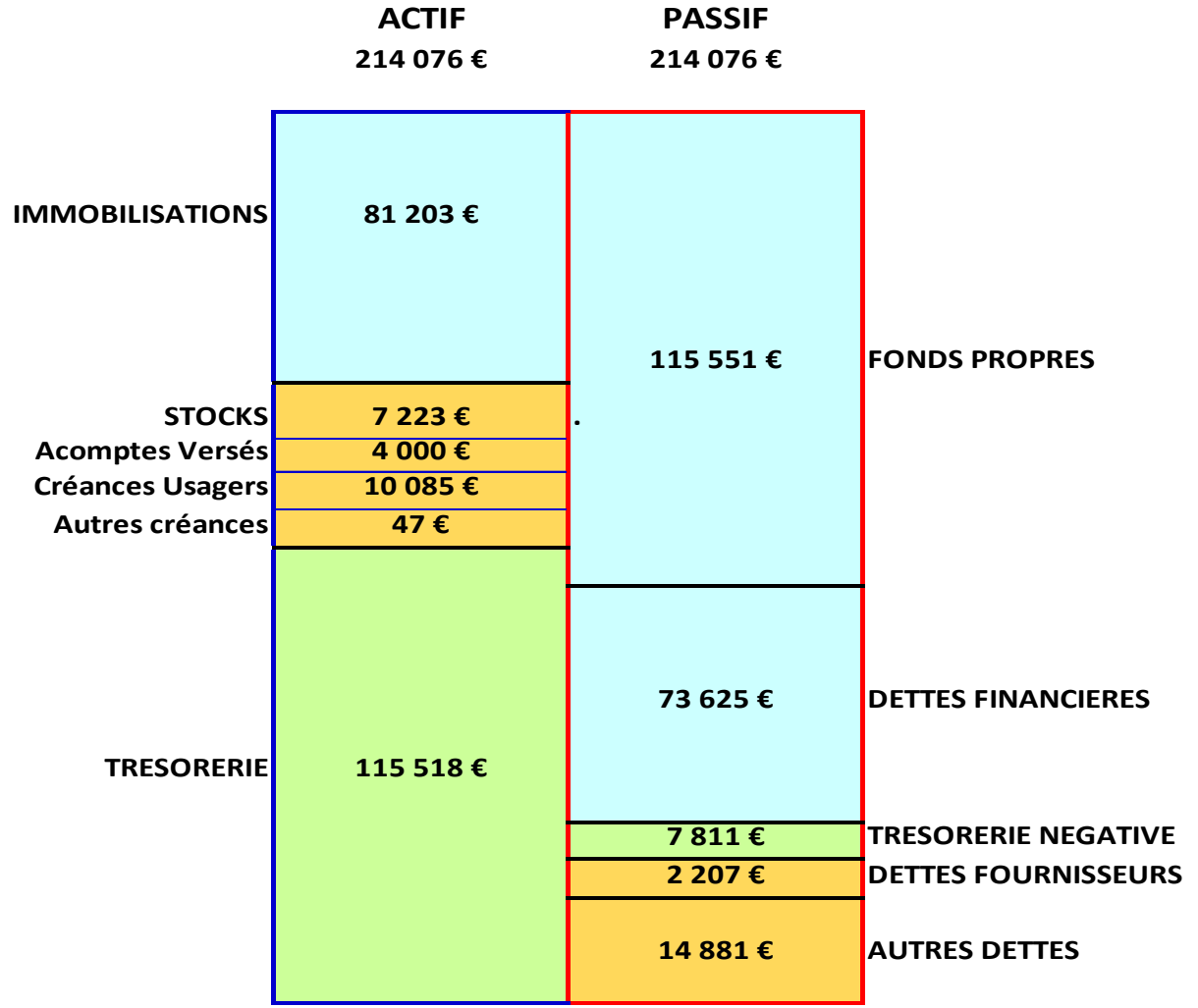
A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

Comparaison des bilans N et N - 1



Fond de Roulement :	89 722 €	Excedent de F.R. :	10 563 €	Trésorerie :	100 285 €



Fond de Roulement :	107 973 €	Besoin de F.R. :	4 267 €	Trésorerie :	103 907 €

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2023

Questions / Réponses et vote du Quitus

QUESTIONS DIVERSES…./ REPONSES….

VOTE du QUITUS

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2024

Exercice 2024

EXERCICE 2024

Rappel du BUDGET 2024

Situation au 31 Août 2024

Hypothèses retenues

Prévisions au 31 Décembre 2024

Analyses, Conclusions, Décisions…

QUESTIONS DIVERSES

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2024

Exercice 2024

Suite à l' ANALYSE des prévisions de RESULTATS 2023

Rappel des orientations retenues et du plan d'actions mis en œuvre préalablement à l'élaboration du budget 2024 :

ACCROITRE l'attractivité du golf de Montal

Par l' amélioration

De la convivialité et la sérénité

De la qualité des installations (Terrain et Club-house)

De la situation financière

Recettes (Augmentation du nombre de Membres)

Dépenses (Mieux maitrisées)

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2024

Exercice 2024

Hypothèses 2024

Produits et Charges 2024

Situation au 31 Août 2024

Estimations réalisées sur les bases économiques de 2024 pour élaborer les prévisions au 31 Décembre 2024

Composer si possible avec les prévisions météorologiques

Et intégrer les modifications structurelles et organisationnelles du plan d'actions prévisionnel élaboré pour 2024 dans cet environnement à forte inflation durant le 1er Semestre puis qui semble décroître en fin d'année.

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2024

Prévisions des Produits de l' Exercice 2024

Détails des PRODUITS Hypothèse	Exercice N-1 Clos Au 31/12/2023		Budget Prév.2024 Au 31/12/2023		Exercice N Clos Au 31/08/2024		Exercice N Project. Au 31/12/2024		Variations Réal. N - Réal. (N-1)	
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%
Ventes de Marchandises *(C.-H. Restauration, Bar..)*	40 692	13,9%	41 800	13,0%	31 652	12,2%	41 582	13,4%	890	2,2%
Ventes de Prestation de services	247 872	84,6%	276 500	86,0%	220 130	85,1%	261 355	84,4%	13 483	5,4%
Greenfees	*59 539*	20,3%	*75 800*	23,6%	*49 651*	19,2%	*62 851*	20,3%	3 312	5,6%
Ecole de Golf	*3 566*	1,2%	*3 200*	1,0%	*0*	0,0%	*2 375*	0,8%	-1 191	-33,4%
Practice	*15 529*	5,3%	*15 800*	4,9%	*12 615*	4,9%	*18 215*	5,9%	2 686	17,3%
Licences	*16 383*	5,6%	*16 700*	5,2%	*14 682*	5,7%	*16 182*	5,2%	-201	-1,2%
Abonnements	*120 069*	41,0%	*126 800*	39,4%	*103 927*	40,2%	*114 727*	37,0%	-5 342	-4,4%
Droits de jeu Compétitions	*15 108*	5,2%	*16 100*	5,0%	*8 597*	3,3%	*10 947*	3,5%	-4 161	-27,5%
Commissions Pro shop	*2 515*	0,9%	*3 100*	1,0%	*2 355*	0,9%	*3 155*	1,0%	640	25,4%
Locations Matériels + Privatisation Parcours	*6 902*	2,4%	*8 700*	2,7%	*4 803*	1,9%	*6 403*	2,1%	-499	-7,2%
Partenariat Mécénats Dons d'Entreprises	*8 261*	2,8%	*10 300*	3,2%	*23 500*	9,1%	*26 500*	8,6%	18 239	220,8%
Chiffres d'Affaires	**288 564**	**98,5%**	**318 300**	99,0%	**251 782**	97,4%	**302 937**	97,8%	14 373	5,0%
Subventions d'exploitation	3 561	1,2%	2 700	0,8%	6 784	2,6%	6 784	2,2%	3 223	90,5%
Autres produits de gestion courante	23	0,0%	100	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	-23	-100,0%
Reprises sur Amortis, Dépréciations & Provisions	894	44,7%	0	0,0%	0	#DIV/0!	0	0,0%	-894	-100,0%
Transferts de charges	0	0,0%	500	0,2%	0	0,0%	0	0,0%	0	#DIV/0!
Total des Produits d'Exploitation	**293 042**	98,4%	**321 600**	99,2%	**258 566**	100,0%	**309 721**	99,2%	16 679	5,7%
Total des Produits Financiers	**1 998**	0,7%	**2 500**	0,8%	**0**	0,0%	**2 600**	0,8%	602	30,1%
Total des Produits Exceptionnels	**2 658**	0,9%	**0**	0,0%	**0**	0,0%	**0**	0,0%	-2 684	-101,0%
Total des Produits de l'Exercice	**297 698**		**324 100**		**258 566**		**312 321**		14 623	4,9%

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2024

Prévisions de Charges de l' Exercice 2024

Détails des CHARGES Hypohèse 2	Exercice N-1 Clos Au 31/12/2023		Budget Prév.2024 Au 31/12/2023		Exercice N Clos Au 31/08/2024		Exercice N Project. Au 31/12/2024		Variations Réal. N - Réal. (N-1)	
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%
Achats de Marchandises C.H. Bar, Restaura	30 235	9,7%	29 450	9,1%	19 234	8,2%	23 816	7,4%	-6 419	-21,23%
FFGolf Licences	15 428	4,9%	15 900	4,9%	13 529	5,8%	14 729	4,6%	-699	-4,53%
Variations Stock Marchandises (Club-House)	-715	-0,2%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	715	-100,00%
Autres achats non stockés et Fournitures	34 439	11,0%	38 300	11,8%	30 064	12,8%	44 905	13,9%	10 466	30,39%
Services Externes	54 539	17,5%	56 950	17,6%	44 671	19,0%	54 807	17,0%	268	0,49%
Impôts et taxes	660	0,2%	850	0,3%	772	0,3%	1 120	0,3%	460	69,70%
Salaires et traitements	119 082	38,2%	129 400	40,0%	86 765	36,9%	128 968	39,9%	9 886	8,30%
Charges Sociales	24 973	8,0%	25 400	7,9%	22 627	9,6%	30 715	9,5%	5 742	22,99%
Dotations Amortissements Immo.corporelles	33 281	10,7%	27 150	8,4%	17 275	7,4%	24 277	7,5%	-9 004	-27,05%
Autres charges de gestion courante	0	0,0%	50	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,00%
Total des Charges Exploitation	**311 922**	**99,6%**	**323 450**	**99,8%**	**234 937**	**99,9%**	**323 337**	**99,9%**	**11 415**	**3,66%**
Total des Charges Financières	**581**	**0,2%**	**650**	**0,2%**	**272**	**0,1%**	**421**	**0,1%**	**-160**	**-27,54%**
Total des Charges Exceptionnelles	**750**	**0,2%**	**0**	**0,0%**	**0**	**0,0%**	**0**	**0,0%**	**-750**	**-100,00%**
Total des Charges de l'Exercice	**313 253**		**324 100**		**235 209**		**323 758**		**10 505**	**3,35%**

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2024

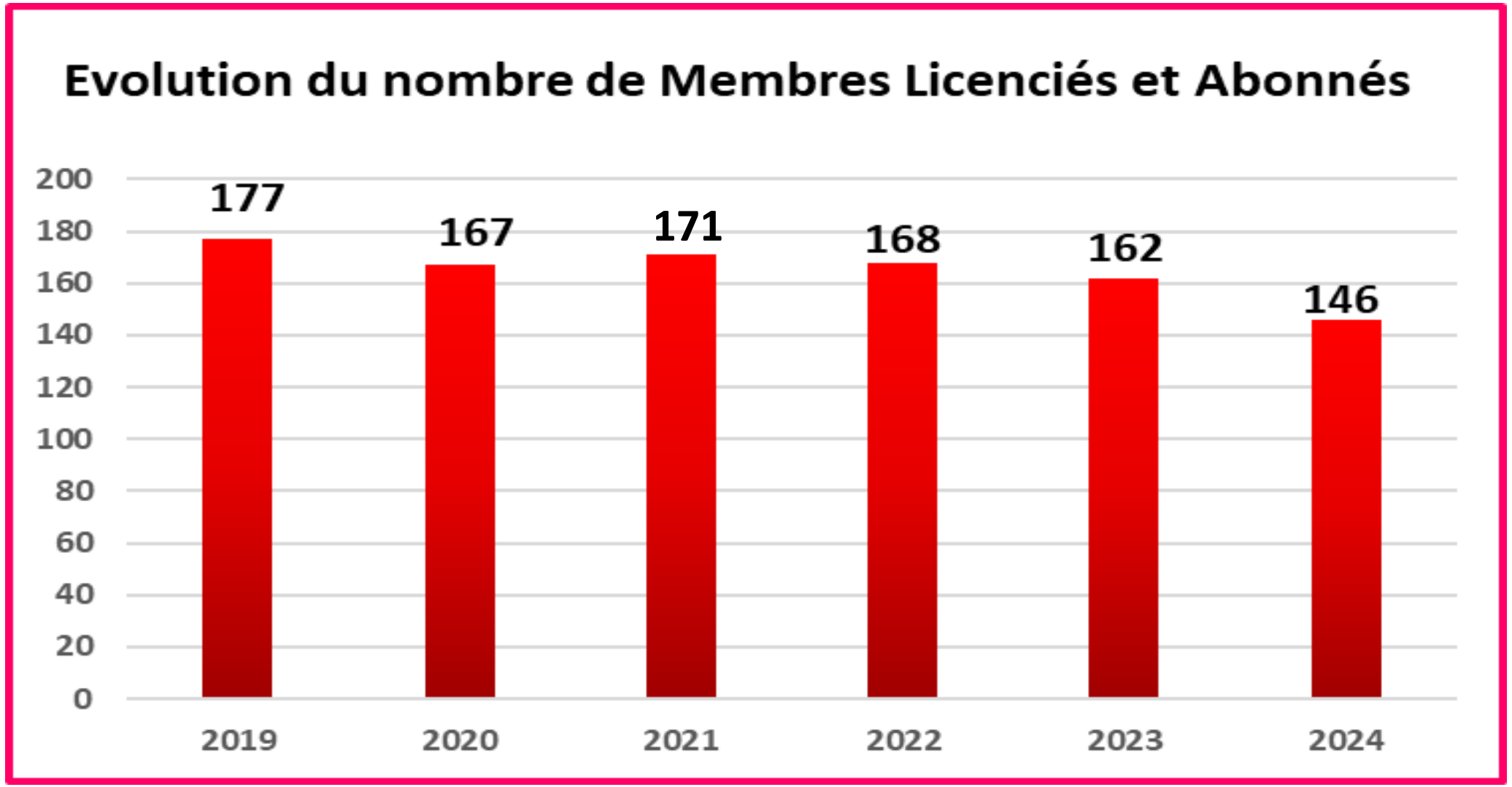
Synthèse des prévisions de l'exercice 2024

Synthèse Comptable	Prévi. Exer. N 2024 Au 31/12/2024 Totaux	Exer. N-1 Clos Au 31/12/2023 Totaux	Exer. N-2 Clos Au 31/12/2022 Totaux	Variations Prévi. N - Réal. (N-1) Totaux	 %
PRODUITS D'EXPLOITATION	**309 721**	**293 042**	**271 556**	16 679	5,69%
(Dont SUBVENTIONS)	*6 784*	*3 561*	*4 419*	3 223	90,51%
(Dont Autres Produits &Transferts de charges)	*0*	*917*	*41*	-917	-100,00%
CHARGES D'EXPLOITATION	**323 337**	**311 922**	**299 032**	11 415	3,66%
(Dont Dotations Amortissements & Provisions)	*24 277*	*33 281*	*36 645*	-9 004	-27,05%
RESULTAT D'EXPLOITATION	**-13 616**	**-18 880**	**-27 476**	5 264	-27,88%
RESULTAT FINANCIER	**2 179**	**1 417**	**-174**	762	53,78%
RESULTAT EXCEPTIONNEL	**0**	**1 908**	**890**	-1 908	-100,00%
RESULTAT NET	**-11 437**	**-15 555**	**-26 760**	4 118	-26,47%

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2024

Analyse Conclusions Décisions….



A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2024

Exercice 2024

ANALYSE

CONCLUSIONS

DECISIONS…

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2024

Exercice 2024

QUESTIONS DIVERSES….

Et

REPONSES…

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL

GOLF de MONTAL 2024

Exercice 2024

Nomination de Hans NEEB

aux fonctions de TRESORIER de l'association du Golf de Montal et de responsable du personnel du Club-House.

A.G. FINANCIERE du GOLF de MONTAL