

RAPPORT DE LA TRESORIERE relatif à l'année 2024

Assemblée Générale du 22 mars 2025

Chers membres,

En ma qualité de trésorière, j'ai l'honneur de vous présenter mon rapport sur l'état des comptes de notre association, comptes certifiés par notre cabinet comptable, Groupe Y, représenté ce jour par Vincent JOSTE, dirigeant et associé, Vincent ayant la gentillesse de venir depuis des années à nos AG en tant que bénévole. Nous pouvons le remercier chaleureusement.

ANALYSE DE NOTRE ACTIVITE

Le résultat net positif pour 2024 s'élève à 8 495 € (14 064 € en 2023, hors vente appartement)

Les produits de 1 257 k€ en 2024 contre 1 302 k€ en 2023 sont en nette baisse, baisse liée à celle du nombre de membres (515 en 2024 et 553 en 2023 soit -38) et à une météo exécrible, qui a démotivé nombre de golfeurs extérieurs à venir jouer sur notre terrain.

Cette baisse d'activité golfique est constatée dans beaucoup d'autres golfs et cela est à prendre en considération pour les années à venir.

LES PRODUITS

Ils sont en baisse de 6% pour l'activité principale par rapport à 2023

	RUBRIQUES	%	2024	2023	Ecart	%
1	COTISATIONS ET LOCATIONS	58%	654 809 €	677 656 €	-22 847 €	-3%
2	GREEN-FEES	19%	210 200 €	215 381 €	-5 181 €	-2%
3	VENTES PRO-SHOP (marge 2024 = 21 k€ marge 2023 = 23 k€)	7%	80 899 €	101 749 €	-20 850 €	-20%
4	PRACTICE	5%	52 114 €	56 920 €	-4 806 €	-8%
5	DROITS D'ENTREE DES COMPETITIONS	3%	28 452 €	33 731 €	-5 279 €	-16%
6	PACKS ENTREPRISE	2%	22 813 €	32 928 €	-10 115 €	-31%
7	LOCATIONS GOLFETTES	2%	20 524 €	22 061 €	-1 537 €	-7%
8	PARTENARIAT	1%	15 491 €	10 766 €	4 725 €	44%
9	SUBVENTIONS	1%	13 355 €	21 263 €	-7 908 €	-37%
10	PACKS DECOUVERTE ET PERFECTIONEMENT	1%	13 187 €	14 372 €	-1 185 €	-8%
11	TOURAINE CUP (gain = 769 €)	1%	12 833 €	0 €	12 833 €	
12	DONS	1%	6 142 €	9 520 €	-3 378 €	-35%
13	LOCATIONS TRACKMAN	0%	3 245 €	4 003 €	-758 €	100%
TOT 1	CHIFFRE D'AFFAIRES LIE A L'ACTIVITE		1 134 064 €	1 200 349 €	-66 285 €	-6%
14	BOIS SUR PIED		33 600 €	0 €	33 600 €	
15	TRANSFERTS DE CHARGES + REPRISES		21 280 €	9 911 €	11 369 €	115%
16	PRODUITS EXCEPTIONNELS		15 789 €	6 957 €	8 832 €	127%
17	CHARGES REFACTUREES RESTAURANT		14 468 €	27 716 €	-13 248 €	-48%
18	CARTES LE CLUB		11 169 €	11 487 €	-318 €	-3%
19	AVANTAGES EN NATURE LOGT ET REPAS		7 554 €	9 662 €	-2 108 €	-22%
20	PRODUITS DIVERS		6 734 €	2 714 €	4 020 €	148%
21	RFA LE CLUB		5 286 €	817 €	4 469 €	547%
22	AIDE APPRENTISSAGE		4 000 €	17 000 €	-13 000 €	-76%
23	PRODUITS FINANCIERS		2 314 €	2 255 €	59 €	3%
24	AUTRES PRODUITS ANNEXES		323 €	2 991 €	-2 668 €	-89%
25	50 ANS (Entrée et tombola)		0 €	9 955 €	-9 955 €	100%
TOT 2	TRANSFERTS DE CHARGES ET PRODUITS DIVERS		122 517 €	101 466 €	21 051 €	21%
TOT 3	VENTE APPARTEMENT			119 000 €	-119 000 €	100%
	TOTAL GENERAL		1 256 581 €	1 420 816 €	-164 235 €	-12%

Principales activités en baisse :

- 1.1 Les cotisations -23k € soit -3 %
- 1.2 Les Green fees -5 k€ soit -2 %
- 1.3 Les ventes Proshop en baisse de chiffre d'affaires mais maintien d'une marge similaire à 2023
- 1.4 Le practice en baisse de 5 k€ soit -8 %
- 1.5 Les droits de jeu en baisse de 5 k€ soit -16 %

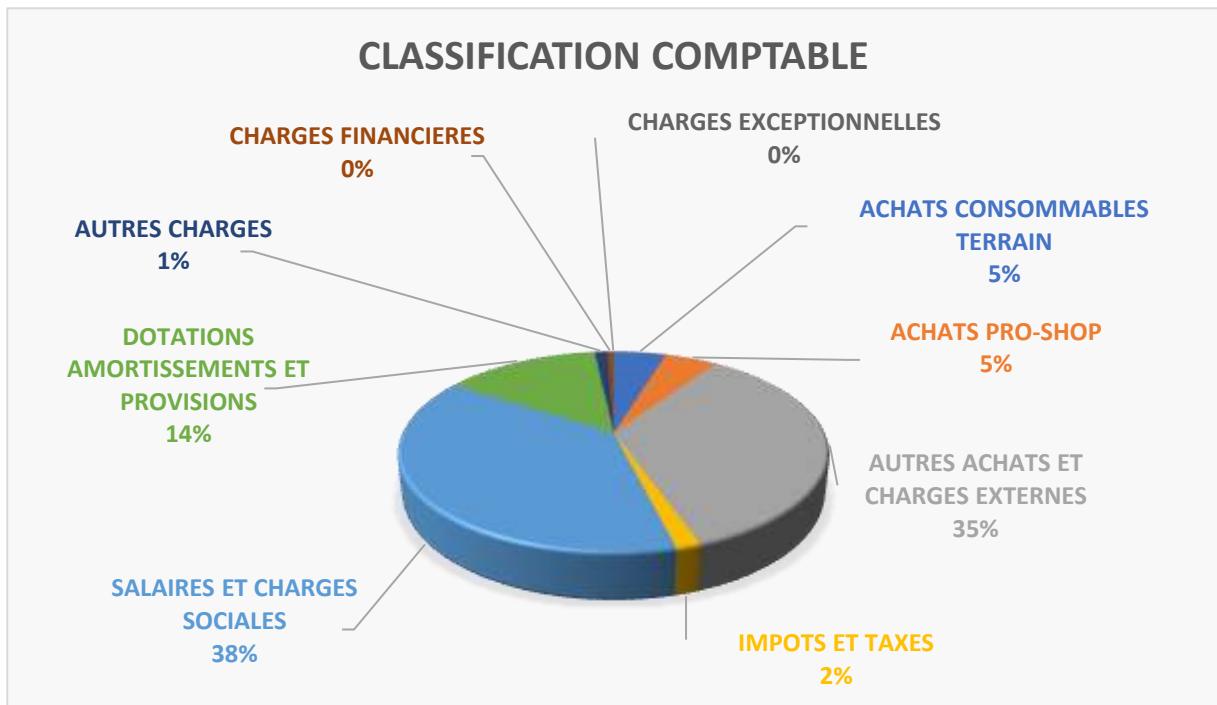
A noter la vente de 2 matériels terrain pour 10 k€ et le produit final de la vente des arbres (charges de 22k€ déduite) pour 10 k€

LES CHARGES

En baisse de 3% par rapport à 2023 soit 39 k€

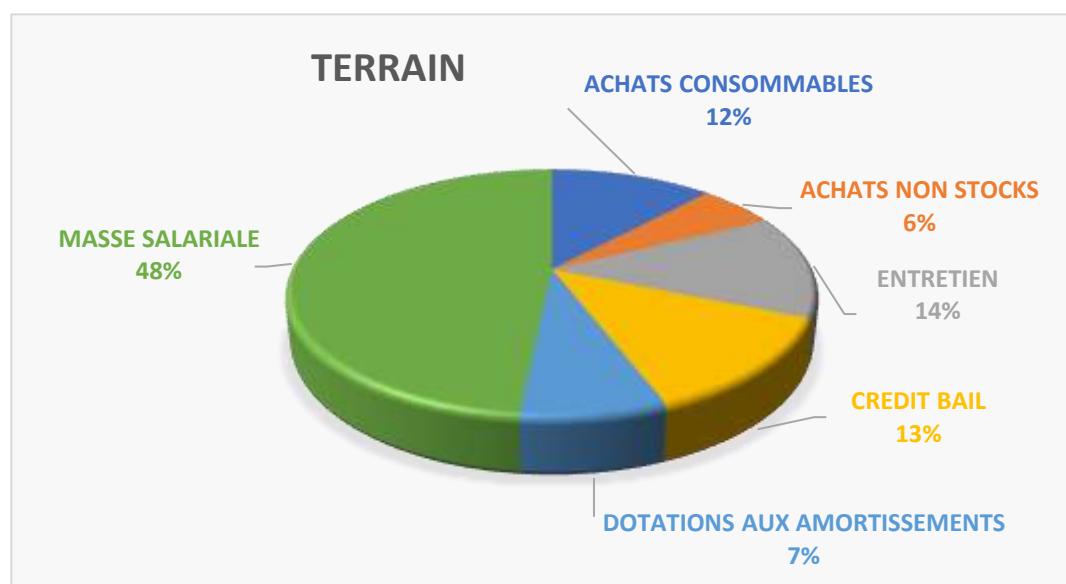
CLASSIFICATION COMPTABLE				
	2024	2023	Ecart	%
ACHATS CONSOMMABLES TERRAIN	59 096 €	54 439 €	4 657 €	9%
ACHATS PRO-SHOP	58 861 €	80 693 €	-21 832 €	-27%
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	437 778 €	485 125 €	-47 347 €	-10%
IMPOTS ET TAXES	19 466 €	18 335 €	1 131 €	6%
SALAIRS ET CHARGES SOCIALES	475 748 €	467 396 €	8 352 €	2%
DOTATIONS AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	175 537 €	161 511 €	14 026 €	9%
AUTRES CHARGES	14 046 €	13 582 €	464 €	3%
CHARGES FINANCIERES	6 933 €	5 562 €	1 371 €	25%
CHARGES EXCEPTIONNELLES	620 €	291 €	329 €	0%
TOTAL	1 248 085 €	1 286 935 €	-38 850 €	-3%

A noter la baisse des achats Pro-shop de 22 k€ (moins de textile) et la baisse des charges externes de 47 k€ (moins de charges de co-propriété suite au changement de contrat EDF et régularisation des provisions de 2023)

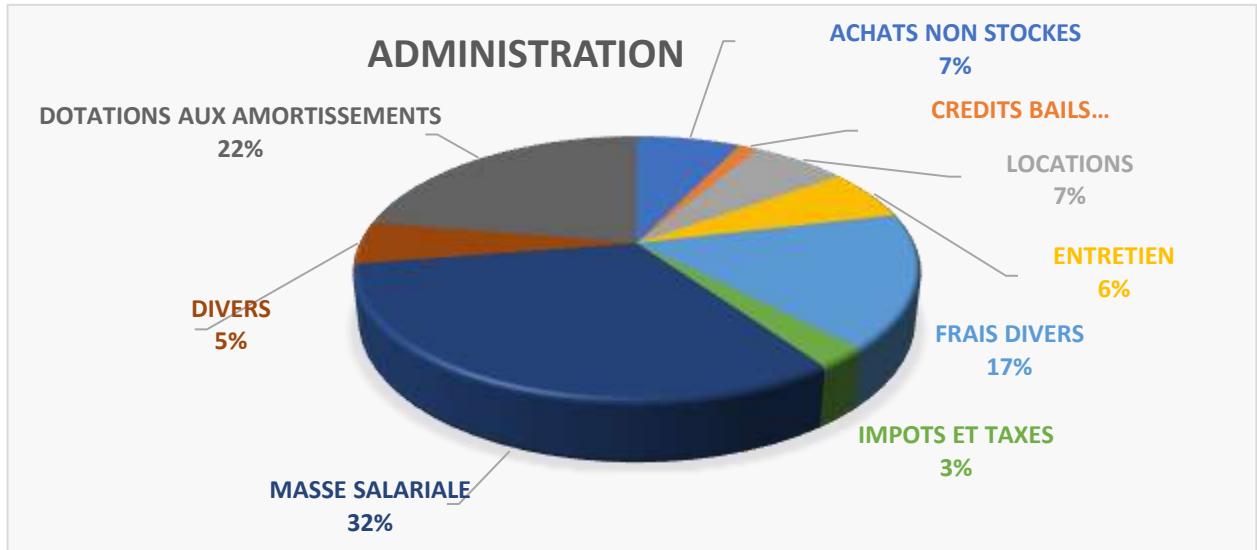


CLASSIFICATION ANALYTIQUE

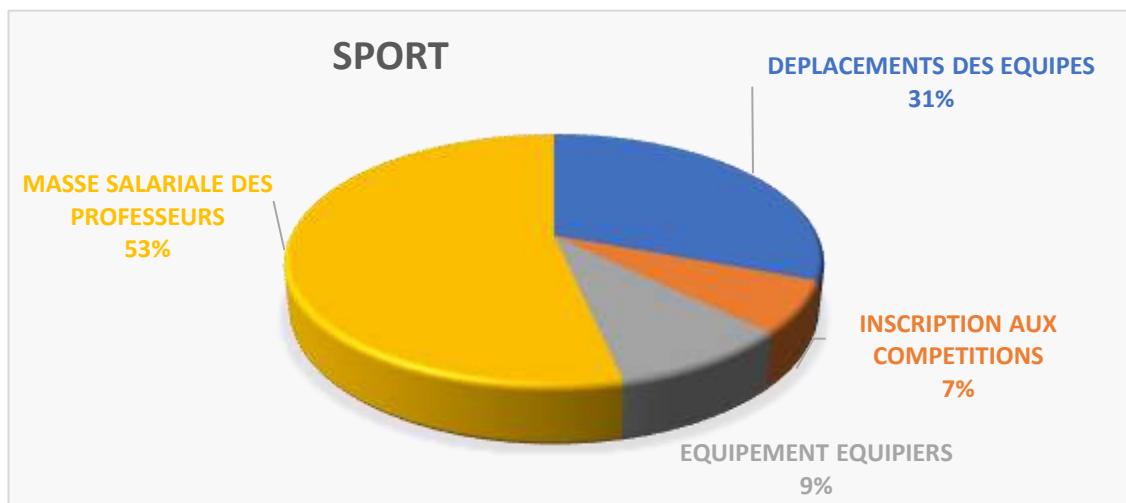
TERRAIN				
	2024	2023	Ecart	%
ACHATS CONSOMMABLES	59 095 €	56 738 €	2 357 €	4%
ACHATS NON STOCKS	28 442 €	27 252 €	1 190 €	4%
ENTRETIEN	67 684 €	63 382 €	4 302 €	7%
CREDIT BAIL	63 581 €	60 844 €	2 737 €	4%
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	37 391 €	37 131 €	260 €	1%
MASSE SALARIALE	240 013 €	233 021 €	6 992 €	3%
TOTAL TERRAIN	496 206 €	478 368 €	17 838 €	4%



ADMINISTRATION				
	2024	2023	Ecart	%
ACHATS NON STOCKES	41 498 €	40 990 €	508 €	1%
CREDITS BAILS	7 484 €	13 123 €	-5 639 €	-43%
LOCATIONS	38 274 €	83 342 €	-45 068 €	-54%
ENTRETIEN	36 210 €	36 318 €	-108 €	0%
FRAIS DIVERS	95 689 €	115 432 €	-19 743 €	-17%
IMPOTS ET TAXES	14 858 €	15 532 €	-674 €	-4%
MASSE SALARIALE	186 570 €	184 261 €	2 309 €	1%
DIVERS	30 049 €	23 056 €	6 993 €	30%
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	129 696 €	120 759 €	8 937 €	7%
TOTAL ADMINISTRATION	580 328 €	632 813 €	-52 485 €	-8%



SPORT				
	2024	2023	Ecarts	%
DEPLACEMENTS DES EQUIPES	30 874 €	33 726 €	-2 852 €	-8%
INSCRIPTION AUX COMPETITIONS	6 711 €	6 120 €	591 €	10%
EQUIPEMENT EQUIPIERS	9 268 €	4 594 €	4 674 €	102%
MASSE SALARIALE DES PROFESSEURS	53 774 €	52 920 €	854 €	2%
TOTAL SPORT	100 627 €	97 360 €	3 267 €	3%



PRO SHOP	2024	2023	Ecarts	%
VENTES	80 098 €	101 749 €	-21 651 €	-21%
ACHATS + variation de stocks	58 861 €	79 211 €	-20 350 €	-26%
MARGE	21 237 €	22 538 €	-1 301 €	-6%

TOURAINE CUP	2024	2023	Ecarts	%
VENTES	12 833 €	12 833 €		
ACHATS	12 064 €	12 064 €		
MARGE	769 €	0 €	769 €	

TOTAL GENERAL	1 248 086 €	1 286 935€	-38 850 €	-3%
----------------------	--------------------	-------------------	------------------	------------

LES INVESTISSEMENTS (les plus significatifs surlignés en jaune)

- 1.1 Agencements terrain
Ponts trous n° 1-2-3-17-18 → 39 k€
- 1.2 Agencements constructions
 Porte bois coupe feu → 1 k€
 Organes sécurité chaudière → 1 k€
 Porte cuisine → 1 k€
Travaux peinture murs de l'ancienne ferme → 11 k€
- 1.3 Constructions
 Caméra extension local à chariot → 1 k€
Reconstruction du hangar de stockage → 57 k€ (financé en grande partie par une indemnisation de notre assurance)
- 1.4 Matériel et outillage
 2 lave-balles → 2 k€
 10 tapis de practice → 2 k€
- 1.5 Matériel et outillage cuisine
 Rachat leasing 2019 → 1 k€
 Brasero → 2 k€
 Bac à graisse → 1 k€
- 1.6 Matériel et outillage terrain
 Hole cutter → 1 k€
 Moteur tondeuse → 3 k€
- 1.7 Matériel de bureau
 Ordinateur du Directeur → 1 k€
- 1.8 Mobilier
 Mobilier cuisine de la ferme → 2 k€
- 1.9 Travaux en cours
 Remplacement tubage chaudière (fait début 2025) → 2 k€ (copropriété)
Remplacement adoucisseur château → 7 k€ (copropriété)
- 1.10 Practice indoor (mis en service début 2025)
 Installation salle putting → 1 k€
 Installation salle Trackman indoor → 1 k€

Au total → 137 k€ financés en partie par un emprunt de 70 k€

CONCLUSION SUR L'ACTIVITE 2024

Au niveau du résultat :

Les recettes prévues au budget 2024 n'ont pas été atteintes ; néanmoins, le résultat reste positif grâce à des produits non récurrents énumérés plus haut

Au niveau du bilan :

On dégage une capacité d'autofinancement de 166 k€ et avec un nouvel emprunt de 70 k€, nous avons financé nos investissements (137 k€) et couvert nos échéances 2024 d'emprunt (97 k€)

Quelques indicateurs financiers à fin décembre 2024

Notre trésorerie est de 174 k€, en diminution de 28 k€

Nos fonds propres sont de 983 k€, en augmentation de 10 k€

Le solde de nos emprunts est de 405 k€, en diminution de 29 k€

En conclusion, ces indicateurs financiers dénotent une situation financière plutôt saine

BUDGET 2025 PAR ACTIVITE

Pour établir ce budget, nous avons tenu compte de plusieurs critères :

1. La population golfique qui baisse et tous les golfs sont confrontés au problème de la pyramide des âges. Les « anciens » partent et l'arrivée des nouveaux ne comble pas ce déficit ce qui a motivé notre décision de revoir la grille tarifaire pour l'adapter au plus juste à la consommation réelle faite selon les âges de chacun, notamment avec des hausses de green-fees.
2. La conjoncture économique toujours morose avec l'inflation et les augmentations dans tous les domaines nous ont incité à être prudents mais réalistes sur les charges.
3. Malgré les incertitudes, nous n'avons pas provisionné dans le budget 2025 de montant pouvant servir aux imprévisibles.
4. L'analyse de l'activité Pro-shop montre que la rotation du stock s'améliore et nous a conforté dans son nouveau fonctionnement de « dépannage » et de textile uniquement logoté.
5. Assez peu d'investissements en 2025, qui seront financé uniquement par emprunt si besoin.

CHARGES

Intitulé du compte	BUDGET 2024	BUDGET 2025
Engrais & Terreau	18 000 €	20 000 €
Produits de traitement	25 000 €	22 500 €
Sable & Ammendement	12 000 €	11 000 €
Semences	15 000 €	11 000 €
Fleurs	1 500 €	2 000 €
Variation de stocks		
ACHATS STOCKES	71 500 €	66 500 €
Carburants	18 000 €	18 000 €
Petit outillage & matériel terrain	6 000 €	6 000 €
Vêtements de travail	2 500 €	2 500 €
ACHATS NON STOCKES	26 500 €	26 500 €
Location matériel pour terrain	1 000 €	1 000 €
Entretien matériel roulants et coupe	28 000 €	30 000 €
Gestion forestière	3 000 €	3 000 €
Entretien & travaux terrain	10 000 €	12 500 €
ENTRETIEN	42 000 €	46 500 €
CB Tracteur Hydro 3038	7 101 €	1 540 €
CB GATOR 5597 DM	3 427 €	762 €
Sableur	3 606 €	1 502 €
TORO FW 2021	13 872 €	9 247 €
Green JD Tondeuse autoportée	11 481 €	11 481 €
Terra Rake/Balayeuse/triplex avt G	23 600 €	26 247 €
Triplex avant green 3100		12 804 €
CREDIT BAIL	63 087 €	63 583 €
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS TERRAIN	40 000 €	44 560 €
Salaires + charges	237 000 €	243 700 €
Réduction covid		
Prime N-1 chargée		
Congés payés + charges		
Indemnité transport		
Indemnités divers		
Personnel intérimaire		
MASSE SALARIALE TERRAIN	237 000 €	243 700 €
TOTAL TERRAIN	480 087 €	491 343 €

Déplacements Equipe 1 Messieurs		
Déplacements Equipe 2 Messieurs		
Déplacements Equipe 1 Dames		
Déplacements Equipe Mid Amateur Messieurs		
Déplacements Equipe Mid Amateur Dames		
Déplacements Equipe Seniors Messieurs		
Déplacements Equipe Seniors Dames		
Déplacements Equipe -17ans Garçons		
Déplacements Equipe -17ans Filles	28 000 €	30 000 €
Déplacements Equipe Veterans Messieurs		
Déplacements Equipe Coupe du Centre		
Coupe de France		
Déplacements Equipe Coupe du Centre 2		
Déplacements jeunes		
Déplacement Equipe Seniors + 60ans Messieurs		
Déplacement Mid + 40 ans Messierus		
Déplacement Equipe Seniors + 60ans Dames		
Déplacements divers	1 000 €	1 000 €
Projet 2026	1 500 €	2 300 €
DEMANDES COMMISSION SPORTIVE	1 500 €	1 000 €
Défraiement compétitions indiv jeunes	3 500 €	3 000 €
DEPLACEMENTS EQUIPES	35 500 €	37 300 €
INSCRIPTIONS COMPETITIONS	6 100 €	6 700 €
EQUIPIERS / EDG	3 000 €	5 000 €
MASSE SALARIALE PROFESSEURS	50 000 €	55 000 €
TOTAL SPORT	94 600 €	104 000 €

Eau	2 000 €	2 000 €
Fourn électricité	20 000 €	17 500 €
Fourn chauffage Fuel	4 000 €	4 000 €
Gasoil véhicule de service	800 €	1 200 €
Petites Fournitures		
Achats hors équipiers	5 000 €	4 800 €
Vêtements de travail administratifs	100 €	200 €
Achat balles practice	4 000 €	5 800 €
Produits d'entretien	1 500 €	1 600 €
Fourn. Administratives	6 000 €	6 300 €
ACHATS NON STOCKES	43 400 €	43 400 €
CB Armoire négative + 2 congélateurs		1 416 €
CB Four cuisine		1 764 €
CB Matériel de cuisine	4 325 €	- €
CREDITS-BAILS	4 325 €	3 180 €
Loyer SCI	11 000 €	11 000 €
Location Photocopieur Olivetti accueil	706 €	710 €
Location Photocopieur Olivetti étage	258 €	260 €
Location voiturettes	8 424 €	9 250 €
Location Toyota		3 410 €
Charges locatives copropriété	40 000 €	22 900 €
LOCATIONS	60 388 €	47 530 €
Entretien Vitrerie	3 000 €	3 100 €
Entretien Chauffage	2 000 €	2 300 €
Entretien Electricité	1 000 €	1 300 €
Entretien sols sanitaires	350 €	330 €
Entretien Bâtiment	6 000 €	13 000 €
Entretien Cuisine	- €	300 €
Entretien bâtiment SCI	1 500 €	- €
Maintenance	16 500 €	16 400 €
ENTRETIEN	30 350 €	36 730 €
Assurances	15 000 €	15 000 €
Personnel extérieur	21 000 €	22 000 €
Honoraires Comptabilité et autres	18 000 €	20 000 €
Honoraires contentieux SCI	3 100 €	2 500 €
Prix de compétitions	4 500 €	3 800 €
Dotation Grand Prix	1 500 €	1 500 €
Cadeaux	200 €	400 €
Déplacements Administratifs	500 €	250 €
Déplacements terrain	500 €	400 €
Déplacements élève moniteur	500 €	- €
Partenariat	1 000 €	2 000 €
Réceptions	9 000 €	9 000 €
Frais Postaux Et Frais De Télécommunication	300 €	450 €
Téléphone	2 000 €	1 850 €
Services bancaires	1 500 €	1 700 €
Frais de cartes bleues	2 000 €	2 300 €

Frais ANCV	80 €	50 €
Cot professionnelles	3 791 €	2 800 €
Abonnement câble	1 157 €	928 €
Formations	2 600 €	2 500 €
FRAIS DIVERS	88 228 €	89 428 €
Taxe sur les salaires	9 000 €	7 000 €
CET-CFE-CVAE	600 €	1 600 €
Taxe Foncière	6 000 €	5 600 €
Taxe d'habitation	4 000 €	2 600 €
IMPOTS ET TAXES	20 050 €	16 800 €
Salaires + charges	182 000 €	187 000 €
Indemnités repas	7 200 €	8 000 €
MASSE SALARIALE Administration	189 200 €	195 000 €
Redevances LE CLUB	4 464 €	4 464 €
Cartes LE CLUB	8 000 €	8 000 €
Perte sur créances irrécouvrables	500 €	500 €
Charges div gestion courante	150 €	100 €
Intérêts des emprunts	6 700 €	5 550 €
Nouvel emprunt 2024	876 €	2 100 €
TOTAL DIVERS	20 740 €	20 714 €
DOT AUX AMORTISSEMENTS	131 000 €	132 360 €
TOTAL ADMINISTRATION	585 581 €	585 142 €
PROVISIONS RETRAITES	5 000 €	5 500 €
PROVISIONS SUR TRAVAUX EXCEPTIONNEL	66 000 €	
CHARGES TOTALES hors Pro-Shop et T.Cup	1 233 368 €	1 185 985 €

PRODUITS

Intitulé du compte	BUDGET 2024	BUDGET 2025
Cotisations	700 000 €	640 000 €
Frais de dossier		2 000 €
Location Box-Chariots-vestiaires	30 000 €	28 000 €
Carte LE CLUB GOLD	13 000 €	12 500 €
Carte LE CLUB CLASSIC		
Green fees	227 000 €	230 000 €
Droits entrée compétitions exo	35 000 €	31 000 €
Packs entreprise	18 000 €	25 000 €
Enseignement leçons	13 000 €	14 000 €
Quote part licences clt	2 400 €	2 500 €
Practice	55 000 €	53 000 €
Recettes Trackman	5 000 €	4 000 €
Locations matériel (golflettes)	28 000 €	24 500 €
Refacturations Tapis vert	26 700 €	- €
Partenariats	15 000 €	22 000 €
RFA LE CLUB	4 000 €	4 200 €
Refacturations charges Le Pavillon		12 000 €
CHIFFRE D'AFFAIRES	1 172 100 €	1 104 700 €
Subventions exploitations	12 000 €	15 000 €
Aide apprentissage	5 328 €	10 000 €
Pdts divers gest courante	100 €	100 €
Dons manuels	5 000 €	8 000 €
Autres produits financiers	- €	2 200 €
QP subvention investissement	6 641 €	9 186 €
PRODUITS DIVERS	29 069 €	44 486 €
Participation des équipiers/EDG	3 000 €	3 200 €
Remboursement de formation	2 600 €	2 500 €
Avantage en nature logement msa	4 300 €	4 500 €
Avantage en nature nourriture	2 300 €	3 600 €
TRANSFERTS DE CHARGES	12 200 €	13 800 €
Produits totaux hors ProShop et TC	1 213 369 €	1 162 986 €
Achats Touraine Cup	15 000 €	14 000 €
Réceptions Touraine cup		
Ventes touraine Cup	20 000 €	20 000 €
RESULTAT TOURAIN CUP	5 000 €	6 000 €
Achats Proshop - ventes	45 000 €	45 000 €
Ventes proshop is	60 000 €	62 000 €
RESULTAT PROSHOP	15 000 €	17 000 €
TOTAL CHARGES	1 233 368 €	1 244 985 €
TOTAL PRODUITS	1 293 369 €	1 244 986 €
RESULTATS (produits - charges)	1 €	1 €

CONCLUSION

A la fin de ce 1^{er} trimestre 2025, nous constatons une nouvelle baisse du nombre d'adhérents.

Or, ce poste est le plus important de nos recettes et permet de couvrir en grande partie nos frais de fonctionnement.

Ce phénomène est constaté dans bon nombre d'autres golfs et nous devons trouver des solutions pour y remédier.

Un terrain magnifique, des équipes sportives très motivées, de nombreuses manifestations autour de notre sport, autant d'atouts qui rendent notre club très attractif.

Une météo plus clémence qu'en 2024 serait la bienvenue.

La trésorière,
Noëlle BORDEAUX