

ASGTM : Assemblée Générale à huis-clos du 30 septembre 2020
Rapport financier

1) Exercice 2019 :

Sur le plan financier l'année 2019 a été une bonne année pour le Club.
Notre résultat est positif de 52 046 €, en amélioration de 21 768 € par rapport à celui que nous avons prévu au budget.

a) Des recettes meilleures que prévues :

Le nombre de membres a progressé car nous avons terminé l'exercice avec un effectif de 432 inscrits contre 416 en 2018. Cela combiné avec un calendrier sportif bien fourni a contribué à améliorer nos recettes de 18 109 € par rapport au budget.

b) Des dépenses maîtrisées :

Nos dépenses courantes sont inférieures de 10 721 € à ce que nous avons budgété.
Il convient de noter les points suivants :

Terrain et Practice :

- Nos robots de practice ne sont plus maintenus par le fabricant qui a été racheté. Ils montrent des signes de fatigue, et nous avons dû "bricoler" des réparations pour environ 2 600 €. Si nous ne trouvons pas une solution pour pérenniser dans des conditions raisonnables la maintenance de ces robots, nous devons les renouveler (Investissement de l'ordre de 40 k€).
- Nous avons été contraints de procéder au licenciement pour inaptitude de Monsieur Bertrand LEPAN, Jardinier-Mécanicien, qui était en arrêt maladie depuis novembre 2016. Le coût pour le Club a été de 5 940 €. (Frais de Personnel Terrain - non récurrent).
- Nous avons acheté une lisseuse de green en crédit-bail en novembre, ce qui explique le dépassement de budget de 437 €.

Administration :

Les économies réalisées sont essentiellement dues à la renégociation de certains contrats et à la réduction des coûts "invisibles" liés à la gestion du bar-restaurant (Fournitures de bureau – Honoraires expert-comptable, ...). Elles restent à valider pour l'avenir.

Frais Généraux :

En ce qui concerne l'entretien des constructions du Club House, nous avons dû faire face à quelques dépenses imprévues ou exceptionnelles :

- Dépannage de la cuisinière gaz du restaurant :	765 €
- Contrôle des installations électriques (Apave) :	1 160 €
- Réparation du tout à l'égout :	1 450 €
- Indemnisation moquette Hall par assurance – inondation :	- 1 774 €
- Provision remplacement moquette Hall :	2 500 €
- Aménagement du vestiaires "Dames" :	<u>1 800 €</u>
Total :	5 901 €

ASGTM : Assemblée Générale à huis-clos du 30 septembre 2020
Rapport financier

En raison de la part variable du loyer de la SCI en fonction des cotisations, le loyer dû à la SCI a progressé de 1 075 €
Tout ceci explique le dépassement de budget de 4 037 €.

Frais sportifs :

Pour recruter de nouveaux membres nous avons effectué plus de séances de découvertes du golf.

Le calendrier sportif et l'accroissement du nombre de compétiteurs ont entraîné plus de dépenses pour les frais de réception (Cocktails) et l'achat de lots.

c) Résultat courant avant résultat financier :

Il résulte de ce qui précède :

- Recettes, écart favorable : 18 109 €,
- Dépenses, écart favorable : 10 721 €,

que notre résultat courant avant résultat financier est supérieur
au résultat du budget de : **28 830 €**

d) Résultat financier + 1 066 €

Nos placements financiers nous ont rapporté 566 € de plus que ce qui était prévu, et nous avons économisé 500 € de frais financiers.

Résultat courant avant investissements : **+28 896 €/Budget**

e) Investissements :

Nous avons vendu une vieille voiturette hors d'usage pour 500 €.

Nous avons acheté :

- Un Groudsman (Collecteur de noyaux de carottage) : 2 628 €
- Une semeuse d'occasion Redexim Speedseed pour les greens : 6 000 €
- **Total des achats : 8 628 €**

f) Résultat net après investissements : 52 046 € soit + 21 768 €/budget

Nous sommes à votre disposition pour vous fournir toute information complémentaire que vous pourriez solliciter.

2) Reprévision 2020 :

a) Préambule :

Forts des bons résultats de 2019, nous avons élaboré un budget prudent pour 2020, qui envisageait un résultat net prévisionnel positif de 43 534 € avant investissements. Ces chiffres étaient raisonnablement fondés sur une stabilité des recettes et des dépenses par rapport à 2019.

Mais la crise sanitaire du Covid-19 est passée par là :

- fermeture obligatoire de nos installations du 16 mars au 10 mai,
- parcours exclusivement réservé à nos membres du 11 mai au 14 juin.

Pendant 3 mois, du 16 mars au 15 juin, nous n'avons perçu aucune recette sur les ventes de green-fees, les droits d'inscription aux compétitions, les locations de voiturettes, et les ventes de jetons de practice. Ce manque à gagner était à fin juin 2020 de :

- Green-fees :	- 39 600 €
- Droits d'inscription compétitions :	- 5 700 €
- Locations de voiturettes :	- 2 800 €
- Practice :	- <u>2 600 €</u>
- Total :	- 50 700 €

Certains de nos membres qui ne jouent pas en hiver et qui attendent le mois de mars pour renouveler leur cotisation se sont abstenus de le faire, ne sachant pas quand ils pourraient de nouveau accéder à leur Club.

Ce manque à gagner était à fin juin de : **- 17 300 €**

A fin juin nous avons donc dû constater un manque à gagner global de **68 000 €**.

Grâce à l'opiniâtreté de notre Comité, et surtout à celle de notre Présidente de la Commission Sportive, Jacqueline SEISEL, nous avons pu obtenir de la Ligue de Hauts de France, et de la FFGolf l'autorisation d'organiser en juillet et en août deux compétitions exceptionnelles et lucratives pour notre Club :

- Le Grand Prix Jeunes, les 18 et 19 juillet,
- Le Grand Prix de Thumeries, prévu en mai, et dont nous avons pu négocier le report aux 22 et 23 août.

Ces deux événements qui étaient loin d'être acquis, nous ont permis d'améliorer nos recettes des mois de juillet et d'août, et de rattraper une partie du manque à gagner précédent.

Nous avons mis en place, avec l'aide du Ministère des Sports et de la Fondation du Sport Français, une cagnotte en ligne : "Soutienstonclub.fr". Cette cagnotte nous a permis à ce jour d'encaisser un soutien de 10 154 €, alimenté par 49 membres du Club que nous tenons à remercier très vivement

ASGTM : Assemblée Générale à huis-clos du 30 septembre 2020
Rapport financier

Notre budget initial n'étant plus tenable, nous avons établi une reprévision budgétaire que nous soumettons à votre approbation.

a) Grosse dégradation des recettes :

Nous actons le manque à gagner que nous ne pourrons pas rattraper, avec un recul de nos recettes globales de : **- 56 580 € / Budget.**

b) Maîtrise des dépenses courantes :

Nos dépenses courantes sont inférieures de **35 807 €** à ce que nous avons budgété.
Il convient de noter les points suivants :

Terrain et practice :

Les achats sont conformes au budget, car nous avons tenu à préserver la qualité du parcours.

En ce qui concerne les frais de personnel nous n'avons pratiquement pas utilisé le système d'activité partielle (à l'exception de quelques journées), et nous avons entretenu le terrain pendant la totalité de la période de fermeture qui nous était imposée.

Nous avons limité le recours à l'intérim, et nous avons été très prudents dans la valorisation des charges sociales budgétées.

Administration :

Les achats sont conformes au budget.

Compte tenu de la fermeture totale de nos installations du 16 mars au 10 mai, puis de l'absence de visiteurs extérieurs du 11 mai au 15 juin, nous avons eu recours au dispositif d'activité partielle pendant toute cette période, en ne faisant travailler notre personnel qu'à mi-temps, une semaine sur deux alternativement (entre le 16 mars et le 28 juin)

La configuration du bureau ne permettait en outre pas de garantir le minimum de 4 m² par personne pour respecter la distanciation physique.

Frais généraux :

Il n'y a pas d'élément notable à signaler.

Frais sportifs :

La suppression des compétitions en raison de la crise sanitaire explique les économies réalisées.

c) Résultat courant avant résultat financier :

Il résulte de ce qui précède :

- Recettes, écart défavorable : - 56 580 €,

- Dépenses, écart favorable : 35 807 €,

que notre résultat courant de + **18 872 €**, avant résultat financier, **demeure positif** mais inférieur au résultat du budget de : - **20 773 €**

ASGTM : Assemblée Générale à huis-clos du 30 septembre 2020
Rapport financier

d) Résultat financier + 187 €

Nos placements financiers nous ont rapporté 187 € de plus que ce qui était prévu.

e) Résultat courant avant investissements :

Nous prévoyons donc un résultat courant avant investissement de **+ 22 948 €, donc positif**, mais inférieur au budget (43 534 €) de : **- 20 586 €**

f) Investissements :

Les investissements réalisés en 2020 pour un montant de **66 700 €** sont détaillés dans le tableau suivant :

INVESTISSEMENTS 2020					
					TOTAL
TERRAIN					
29/02/2020		Transporteur TORO Workman 4300 occasion			5 160,00
18/05/2020		Clôture practice			12 073,32
06/07/2020		Tondeuse Green Triflex (option d'achat)			671,95
Total					17 905,27
RESTAURANT					
17/03/2020	RESTAURANT	Four mixte vapeur HT (Restaurant)			4 572,00
17/03/2020	RESTAURANT	40 chaises (Restaurant)			1 000,00
Sous-Total					5 572,00
30/09/2020	RESTAURANT	Remplacement lave vaisselle			2 000,00
Total					7 572,00
CLUB HOUSE					
10/01/2020	LE BLOAS	Mise aux normes électricité	9 103,94		9 103,94
26/02/2020	SAINT MACLOU	Parquet accueil		7 427,15	7 427,15
27/02/2020	LE BLOAS	Aménagements bureaux (Acompte)		910,00	910,00
09/07/2020	CHLOÉ D'HEYGERE	Etude décoration accueil		950,00	950,00
19/08/2020	MAISONS DU MONDE	Décoration accueil (Acompte)		727,77	727,77
Sous-Total			9 103,94	10 014,92	19 118,86
30/09/2020	MAISONS DU MONDE	Décoration accueil (Solde)		1 186,00	1 186,00
30/09/2020	LE BLOAS	Aménagements bureaux (Solde)		1 362,79	1 362,79
30/09/2020	TEREZSKO	Radiateur nouveau bureau		1 509,44	1 509,44
30/09/2020	BOIS CONCEPT	Aménagement bureaux		18 045,74	18 045,74
Sous-Total			0,00	22 103,97	22 103,97
Total			9 103,94	32 118,89	41 222,83
		Réalisé au 31/08/2020	9 103,94	33 492,19	42 596,13
		Reste à faire	0,00	24 103,97	24 103,97
		TOTAL INVESTISSEMENTS	9 103,94	57 596,16	66 700,10

Ces investissements sont financés par :

- Le résultat courant prévisionnel : 22 948 €
- Un emprunt à la SCI au taux de 1% : 35 000 €
- Total : 57 948 €

ASGTM : Assemblée Générale à huis-clos du 30 septembre 2020
Rapport financier

g) Engagements financiers :

Le tableau suivant présente les engagements financiers actuels du Club jusqu'en 2027 :

Engagements Financiers 2020												
CREDIT BAIL												
Matériel	Organisme	Date Début	Date Fin	Total	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Tondeuse Green Triflex	Bail Actéa	05/07/2015	05/06/2020	62 466	6 941	0	0	0	0	0	0	0
Tracteur Kubota	Bail Actéa	20/10/2017	20/09/2021	10 965	2 741	2 056	0	0	0	0	0	0
Triflex 14 lames	Bail Actéa	01/08/2017	01/07/2022	19 238	3 848	3 848	2 244	0	0	0	0	0
Rotadairon	Lixbail	01/08/2018	01/07/2022	17 648	4 412	4 412	2 574	0	0	0	0	0
Lisseuse de green	Banque Postale	01/11/2019	31/10/2024	13 102	2 620	2 620	2 620	2 620	2 184	0	0	0
				123 419	20 562	12 936	7 438	2 620	2 184	0	0	0
EMPRUNT SCI												
Matériel	Organisme	Date Début	Date Fin	Total	2020	15/01/21	15/01/22	15/01/23	15/01/24	15/01/25	15/01/26	15/01/27
Rénovation accueil	SCI du Golf de Thumeries	15/09/2020	15/01/2027									
		Capital		35 000	0	0	5 689	5 746	5 804	5 862	5 920	5 979
		Intérêt		1 352	0	117	350	293	236	178	119	60
		Total		36 352	0	117	6 039	6 039	6 039	6 039	6 039	6 039
TOTAL ECHEANCES ANNUELLES					20 562	13 053	13 478	8 660	8 223	6 039	6 039	6 039

ASGTM : Assemblée Générale à huis-clos du 30 septembre 2020
Rapport financier

h) Le résultat net après investissement est donc de – 44 128 € (**avant transfert en immobilisations des investissements réalisés en 2020**).

Nous sommes à votre disposition pour vous fournir toute information complémentaire que vous pourriez solliciter.