

SARL LES FLOTS
RESTAURANT BAR BRASSERIE
Monsieur **BONHEUR** Joël

Rue de la joie
50400 GRANVILLE

Votre Bilan
Année 2009/2010

SARL LES FLOTS

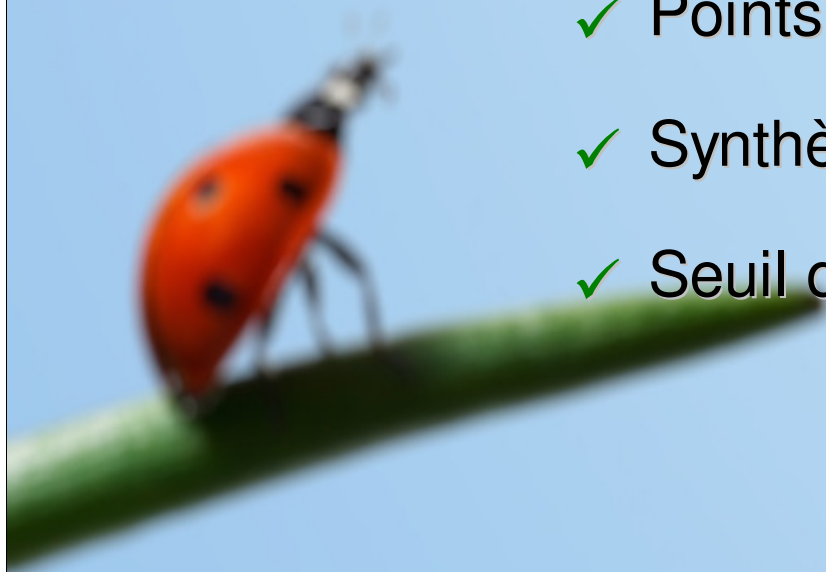
*Présentation de vos principaux
indicateurs financiers*

Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2009/2010.

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

Votre activité 2009/2010

- ✓ Activité globale
- ✓ Charges de fonctionnement
- ✓ Charges de personnel
- ✓ Points sensibles
- ✓ Synthèse de l'activité
- ✓ Seuil de rentabilité



Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2009/2010.

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

Du résultat à votre trésorerie

- ✓ Capacité à générer de la trésorerie
- ✓ Financements externes
- ✓ Besoins de financement
- ✓ Variations liées à l'exploitation
- ✓ Solde de trésorerie

Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2009/2010.

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

Votre bilan au 30/09/2010

✓ Ratios d'exploitation



Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2009/2010.

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

Conseils

- ✓ Vos indicateurs à suivre
- ✓ Les actions à entreprendre
- ✓ Optimiser votre imposition
- ✓ Comment voyez-vous le futur ?
- ✓ Conclusion



Activité globale

2009/2010

2008/2009

Evolution

Chiffre d'affaires	158 825 €	137 997 €	+15,1% 
Achats consommés	44 422 €	44 327 €	+0,2% 
Marge globale	114 403 €	93 670 €	+22,1% 
Taux de marge globale	72,03%	67,88%	+4,2 

Activité globale

2009/2010

2008/2009

Evolution

Chiffre d'affaires	158 825 €	137 997 €	+15,1% 
Achats consommés	44 422 €	44 327 €	+0,2% 
Marge globale	114 403 €	93 670 €	+22,1% 
Taux de marge globale	72,03%	67,88%	+4,2 

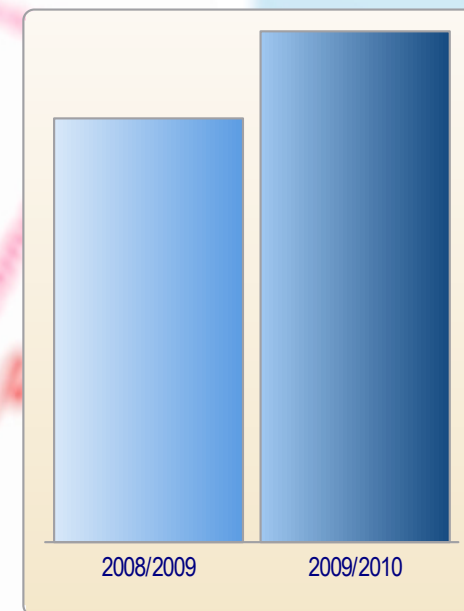
L'augmentation de votre chiffre d'affaires (+15,1%) s'accompagne d'une forte hausse du taux de marge de 4.2 points liée à l'augmentation générale des tarifs pour la saison 2007.



Charges de fonctionnement

Année 2009/2010	24 656 €
Année 2008/2009	20 407 €

% du CA
15,52%
14,79%



+20,8% **+4 249 €**

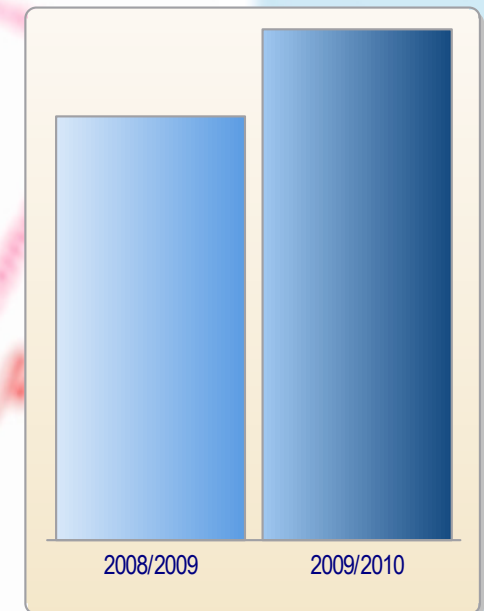
Chiffre d'affaires global : +15,1%



Charges de fonctionnement

Année 2009/2010	24 656 €
Année 2008/2009	20 407 €

% du CA
15,52%
14,79%



+20,8% **+4 249 €**

Chiffre d'affaires global : +15,1%

En apparence, les charges de fonctionnement augmentent fortement mais il faut, pour analyser cette variation, tenir compte des travaux d'entretien/rénovation de votre salle de restaurant pour 3 210 €.

Charges de fonctionnement 2006/2007 24 656 €
 Travaux d'entretien / Rénovation - 3 210 €
 Charges de fonctionnement retraitées 21 536 € contre 20 407 € l'exercice précédent
 soit une augmentation de 5% (hors travaux) liée essentiellement à l'augmentation de votre loyer.

=> **Votre rentabilité s'améliore car vos charges de fonctionnement augmentent moins vite (+5%) que votre**

Points sensibles

2009/2010

2008/2009

Evolution

LOCATIONS IMMOBILIERES

7 920 €

5 802 €

+36,5% 

Points sensibles

2009/2010

2008/2009

Evolution

LOCATIONS IMMOBILIERES

7 920 €

5 802 €

+36,5% 

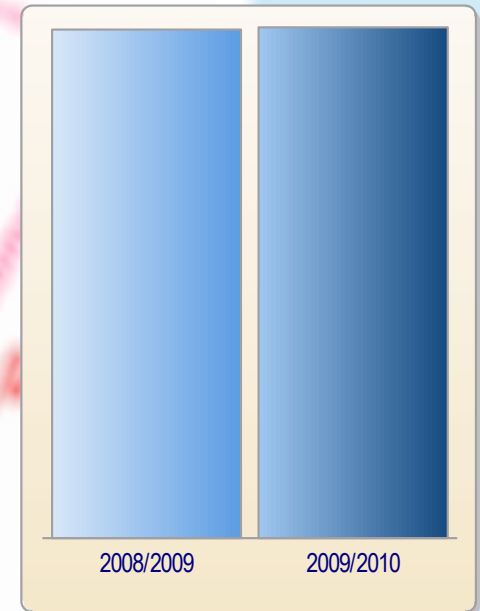
Les loyers ont subi une augmentation, passant de 418 € HT à 660 € HT par mois car la surface louée a augmenté.



Impôts et taxes

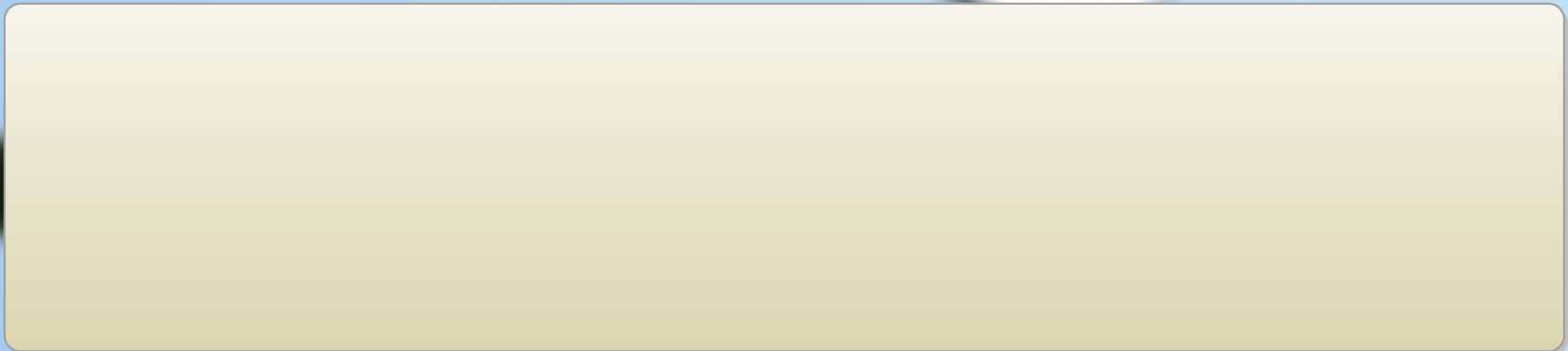
Année 2009/2010	3 541 €
Année 2008/2009	3 524 €

% du CA
2,23%
2,55%



+0,5% **+17 €**

Chiffre d'affaires global : +15,1%

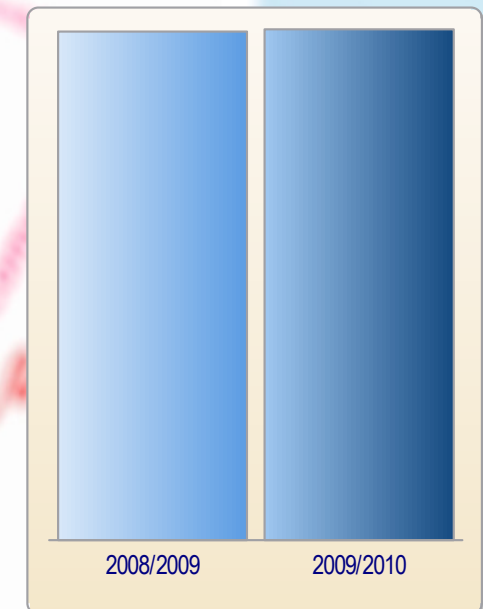




Impôts et taxes

Année 2009/2010	3 541 €
Année 2008/2009	3 524 €

% du CA
2,23%
2,55%



+0,5%

+17 €

Chiffre d'affaires global : +15,1%

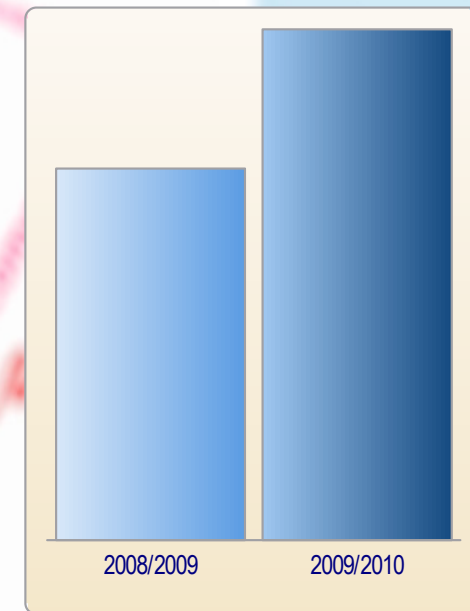
Les impôts et taxes augmentent légèrement du fait de la CSG déductible (qui est calculée sur le bénéfice de l'entreprise en augmentation cette année).



Charges de personnel

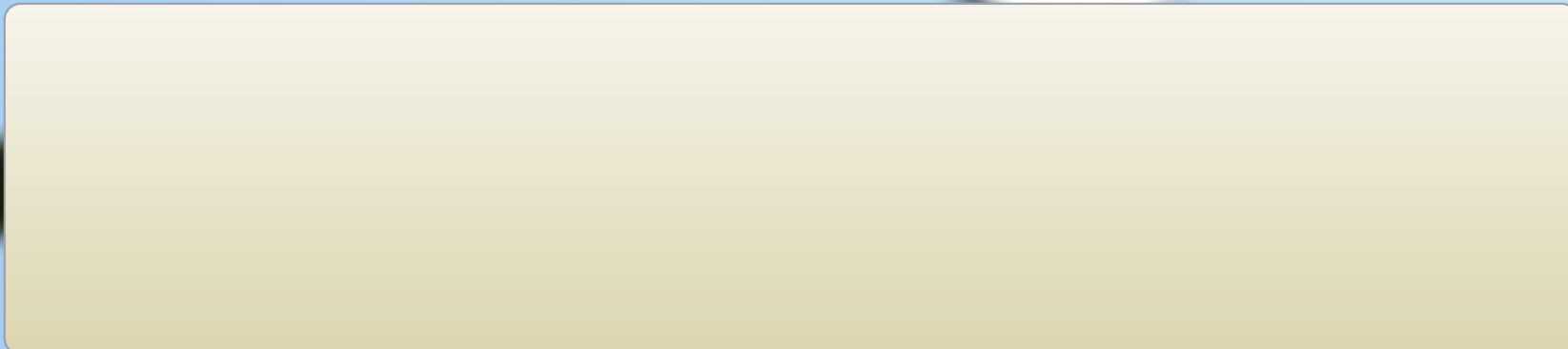
Année 2009/2010	48 215 €
Année 2008/2009	35 069 €

% du CA
30,36%
25,41%



+37,5% **+13 146 €**

Chiffre d'affaires global : +15,1%





Charges de personnel



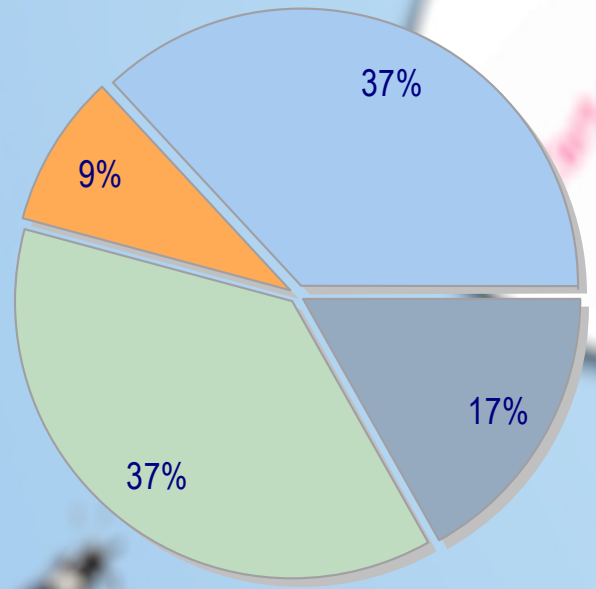
Chiffre d'affaires global : +15,1%

La masse salariale (salaires bruts + charges patronales) s'est accrue de 27% car vous avez embauché plus de salariés pendant la saison estivale 2007.

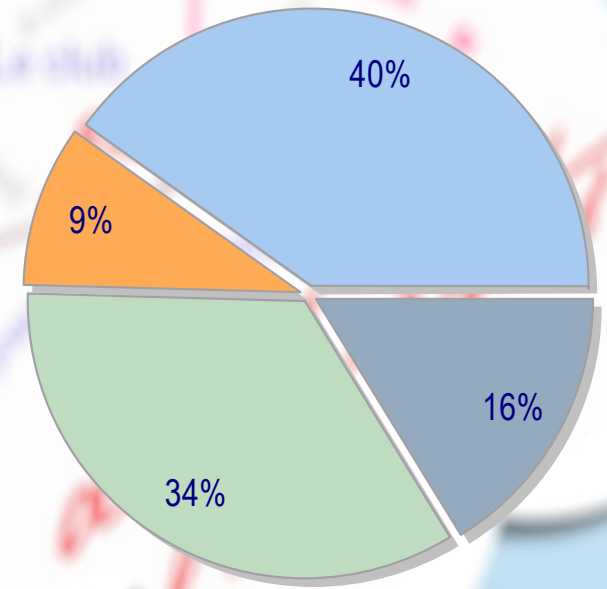
Vos prélèvements de l'exploitant ont diminué (25 KE cette année contre 33 KE l'année dernière). En revanche, vos cotisations sociales obligatoires augmentent du fait de l'accroissement du bénéfice (comme pour la CSG que nous venons de voir).

Charges de personnel

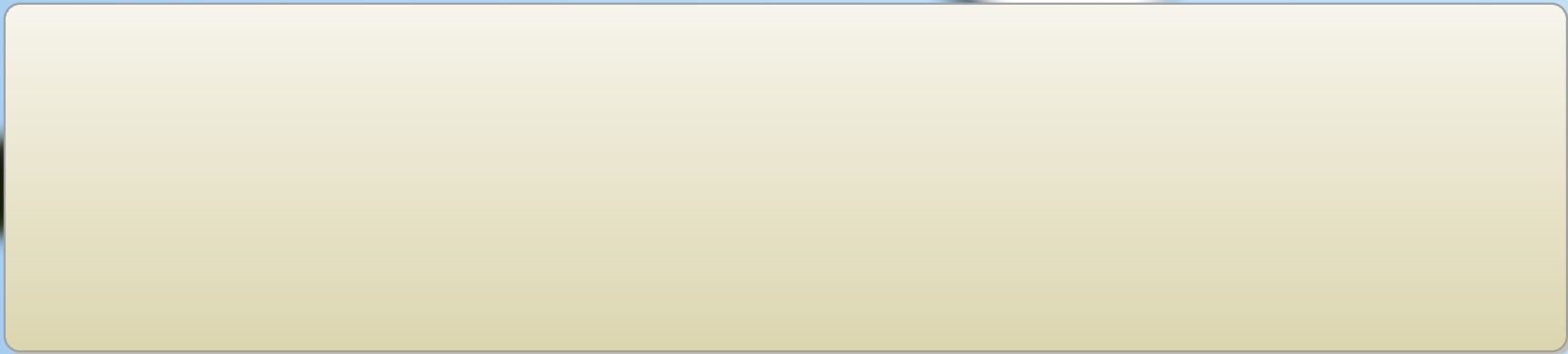
■ Salaire brut
 ■ Ch. sociales
 ■ Rém. dirigeant
 ■ Cotisations sociales dirigeant(s)



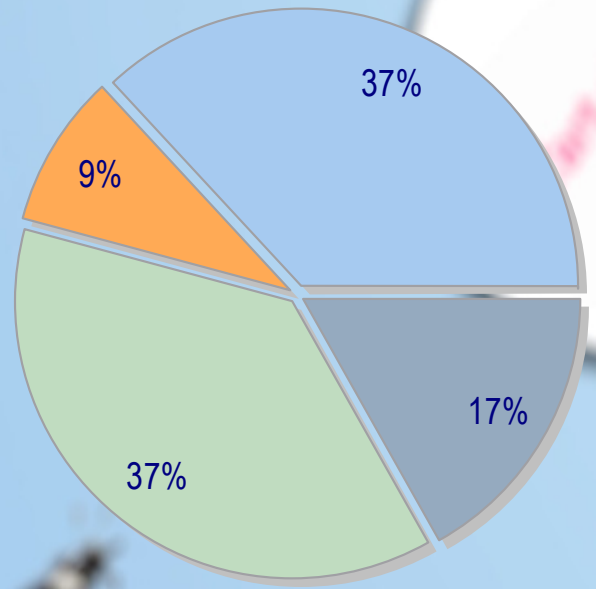
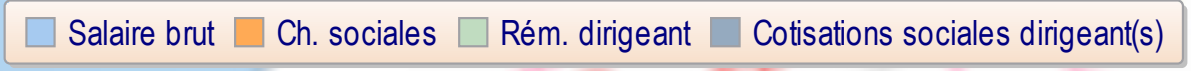
2009/2010



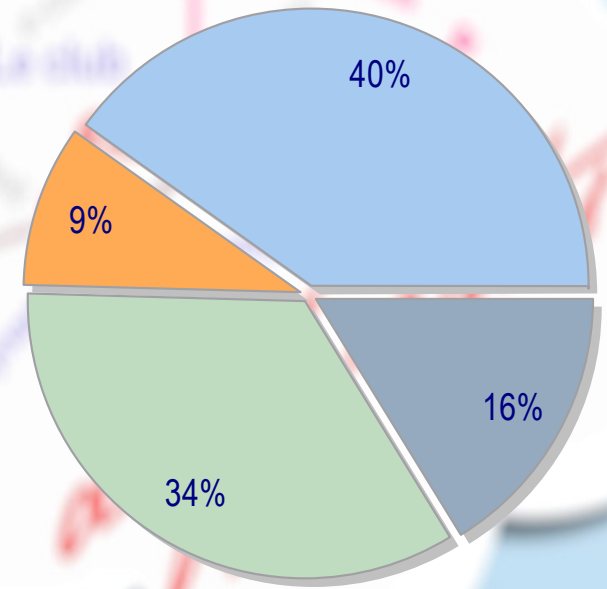
2008/2009



Charges de personnel



2009/2010



2008/2009

Comme vous pouvez le voir ci-dessus, les charges de personnel comprennent bien sûr les salaires bruts du personnel et les charges sociales patronales qui sont liées, mais également vos cotisations sociales personnelles (assises sur le bénéfice dégagé par l'entreprise).

Synthèse des charges de personnel

2009/2010

2008/2009

Evolution

Salaire brut	17 784 €	14 076 €	+26,3%
Charges sociales	4 304 €	3 305 €	+30,2%
Taux de charges sociales	24,2%	23,48%	+0,7
Rémunération(s) dirigeant(s)	18 000 €	12 000 €	+50% 
Cot. obligatoires dirigeant(s)	7 130 €	4 750 €	+50,1%
Cot. facultatives dirigeant(s)	997 €	939 €	+6,2%
Taux de cotisations sociales	45,15%	47,41%	-2,3

Synthèse de l'activité

2009/2010

2008/2009

Evolution

Chiffre d'affaires	158 825 €	137 997 €	+20 828 €	+15,1%	🏆
Marge globale	114 403 €	93 670 €	+20 733 €	+22,1%	🏆
Charges de fonctionnement	24 656 €	20 407 €	+4 249 €	+20,8%	📍
Impôts et taxes	3 541 €	3 524 €	+17 €	+0,5%	➔
Charges de personnel	48 215 €	35 069 €	+13 146 €	+37,5%	📍
Dotations aux amortissements	7 197 €	7 523 €	-326 €	-4,3%	
Résultat d'exploitation	30 794 €	27 147 €	+3 647 €	+13,4%	🏆
Résultat financier	-6 753 €	-7 181 €	+428 €	+6%	
Résultat courant	24 041 €	19 966 €	+4 075 €	+20,4%	🏆
Résultat exceptionnel	226 €	-258 €	+484 €		
Impôt société	3 640 €	2 956 €	+684 €	+23,1%	
Résultat de l'exercice	20 627 €	16 752 €	+3 875 €	+23,1%	🏆

Seuil de rentabilité

2009/2010

2008/2009

Evolution

Chiffre d'affaires	158 825 €	137 997 €	+15,1%
Achats consommés	44 422 €	44 327 €	+0,2%
Marge sur coût variable	114 403 €	93 670 €	+22,1%
Taux de marge sur coût variable	72,03%	67,88%	+4,2
Coûts fixes	90 383 €	73 842 €	+22,4%
Seuil de rentabilité	125 480 €	108 783 €	+15,3%
Ecart du seuil	33 345 €	29 214 €	+14,1%
Point mort	284 jours	284 jours	0%

Votre Trésorerie

Du résultat à votre trésorerie

*Le meilleur moyen
d'appréhender votre bilan*

Votre Trésorerie

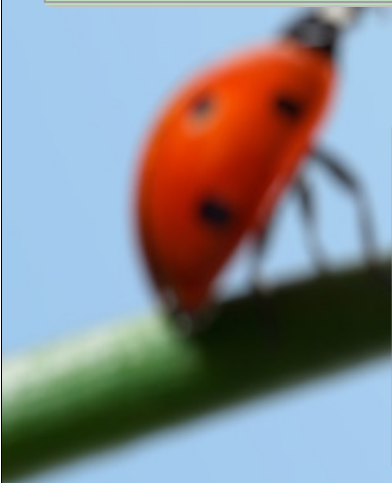
**Votre résultat n'est pas égal à
votre solde de trésorerie**

*Pour pouvoir évaluer la trésorerie dégagée
au cours de l'année 2009/2010
votre résultat doit être "corrigé"...*

Repartons de votre résultat

Résultat de l'année 2009/2010	20 627 €
Charges sans décaissement de trésorerie	+7 197 €
Produits sans encaissement de trésorerie	0 €
Plus-values sur cessions d'immobilisations	-541 €
Capacité à générer de la trésorerie	27 283 €

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



Repartons de votre résultat

Résultat de l'année 2009/2010	20 627 €
Charges sans décaissement de trésorerie	+7 197 €
Produits sans encaissement de trésorerie	0 €
Plus-values sur cessions d'immobilisations	-541 €
Capacité à générer de la trésorerie	27 283 €

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

Les charges sans décaissement de trésorerie correspondent à la dotation aux amortissements.

Pour un bénéfice de 39 812 €, l'activité de votre entreprise a en fait généré une augmentation de la trésorerie de 46 468 €.

Cette capacité doit être corrigée par l'ensemble de vos choix de financement

Financements externes : Ce qui est rentré

CAF : 27 283 €

Apports en capital ou en comptes courants	0 €
---	-----

Nouveaux emprunts	0 €
-------------------	-----

Subventions d'investissement	0 €
------------------------------	-----

Autres financements	+700 €
---------------------	--------

A reporter : 27 983 €

Cette capacité doit être corrigée par l'ensemble de vos choix de financement

Financements externes : Ce qui est rentré

CAF : 27 283 €

Apports en capital ou en comptes courants	0 €
Nouveaux emprunts	0 €
Subventions d'investissement	0 €
Autres financements	+700 €

A reporter : 27 983 €

La trésorerie dégagée par l'activité de l'entreprise (46 468 €) vous a permis de :

- 1° rembourser le capital de vos emprunts pour 20 406 €,
- 2° d'effectuer des prélèvements personnels pour 25 131 €, et même partiellement de financer vos petits investissements (1 658 €).

=> Vos prélèvements sont équilibrés par rapport à la capacité bénéficiaire de

Cette capacité doit être corrigée par l'ensemble de vos choix de financement

Besoins financiers : Ce qui est sorti

Report : 27 983 €

Investissements	-1 658 €
Remboursements d'emprunts (Capital)	-20 406 €
Retraits sur comptes courants	-5 945 €
Dividendes versés	0 €

A reporter : -26 €

Cette capacité doit être corrigée par l'ensemble de vos choix de financement

Besoins financiers : Ce qui est sorti

Report : 27 983 €

Investissements	-1 658 €
Remboursements d'emprunts (Capital)	-20 406 €
Retraits sur comptes courants	-5 945 €
Dividendes versés	0 €

A reporter : -26 €

Vous avez cédé votre ancien véhicule pour un montant de 700 €, ce qui a permis de financer une partie des petits investissements de l'année.

Cette capacité doit être corrigée par l'ensemble des décalages liés à votre exploitation

Ratios

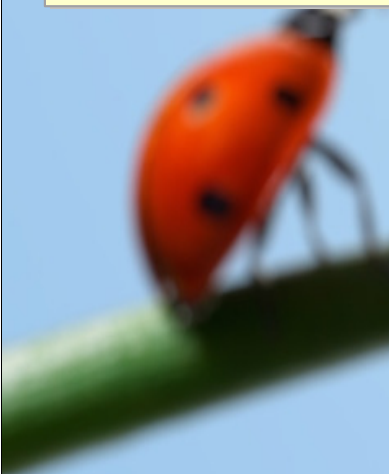
Variation

Impact sur la trésorerie

Report : -26 €

Stocks	8 jours	-832 €	+832 €
Créances clients		-557 €	+557 €
Dettes fournisseurs	25 jours	+196 €	+196 €
Autres créances		+260 €	-260 €
Autres dettes		+933 €	+933 €

Mouvement net de trésorerie : 2 232 €



Cette capacité doit être corrigée par l'ensemble des décalages liés à votre exploitation

Ratios

Variation

Impact sur la trésorerie

Report : -26 €

Stocks	8 jours	-832 €	+832 €
Créances clients		-557 €	+557 €
Dettes fournisseurs	25 jours	+196 €	+196 €
Autres créances		+260 €	-260 €
Autres dettes		+933 €	+933 €

Mouvement net de trésorerie : 2 232 €

Les décalages de trésorerie liés à votre exploitation sont peu importants (légère baisse de vos stocks et augmentation de vos dettes fiscales en particulier) et vous ont permis de dégager un excédent de trésorerie au 30/09/2007 de 2 231 €.

=>Il faut considérer ces variations comme "conjoncturelles" ; elles ne doivent donc pas être prises en compte pour corriger le niveau de vos prélèvements. C'est pour cette raison qu'il ne faut jamais que vous ajustiez vos prélèvements sur la base de la trésorerie disponible en banque.

Solde de trésorerie

Solde de trésorerie au 30/09/2009	13 063 €
-----------------------------------	----------

+ Mouvements de trésorerie 2009/2010	+2 232 €
--------------------------------------	----------

Solde de trésorerie au 30/09/2010	15 295 €
-----------------------------------	----------

Solde de trésorerie

Solde de trésorerie au 30/09/2009	13 063 €
+ Mouvements de trésorerie 2009/2010	+2 232 €
Solde de trésorerie au 30/09/2010	15 295 €

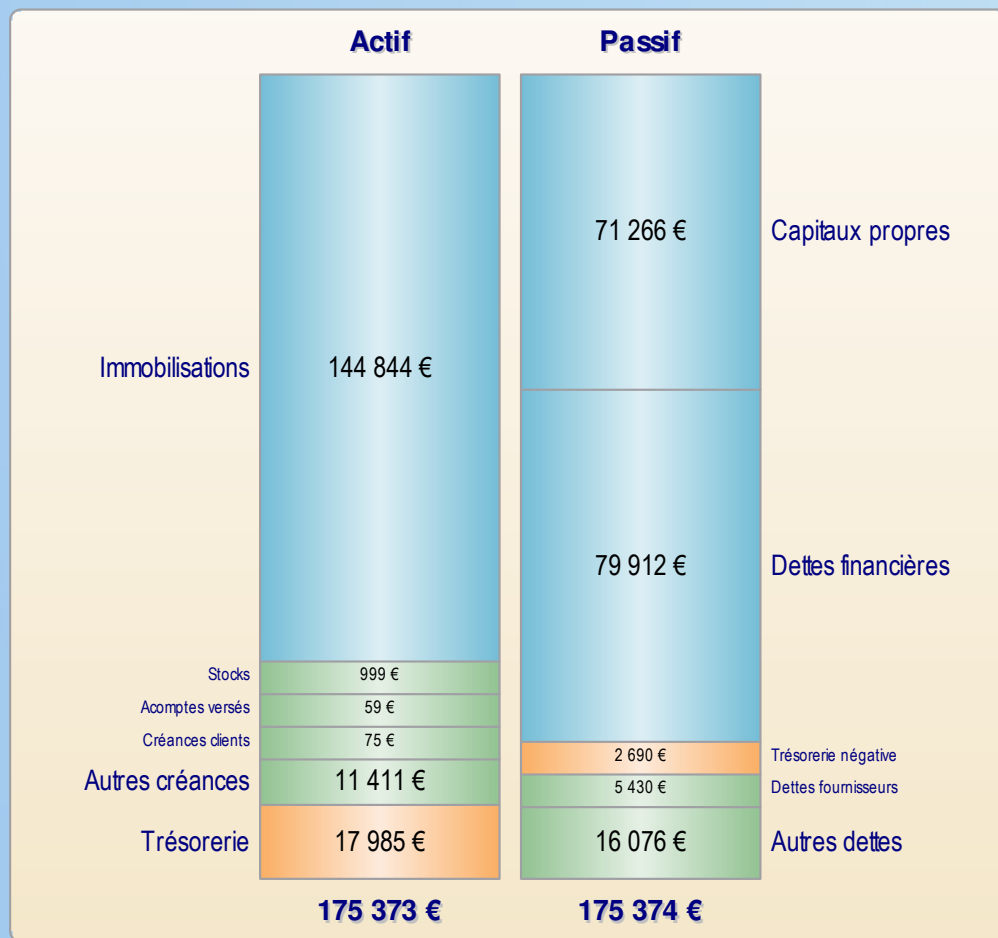
Comme nous venons de le voir, l'amélioration de votre situation de trésorerie (+ 2 231 €) est liée aux décalages de trésorerie puisque, par ailleurs, et c'est le plus important :

=> Vos prélèvements personnels sont demeurés équilibrés par rapport à la capacité bénéficiaire de l'entreprise après remboursement de vos emprunts.

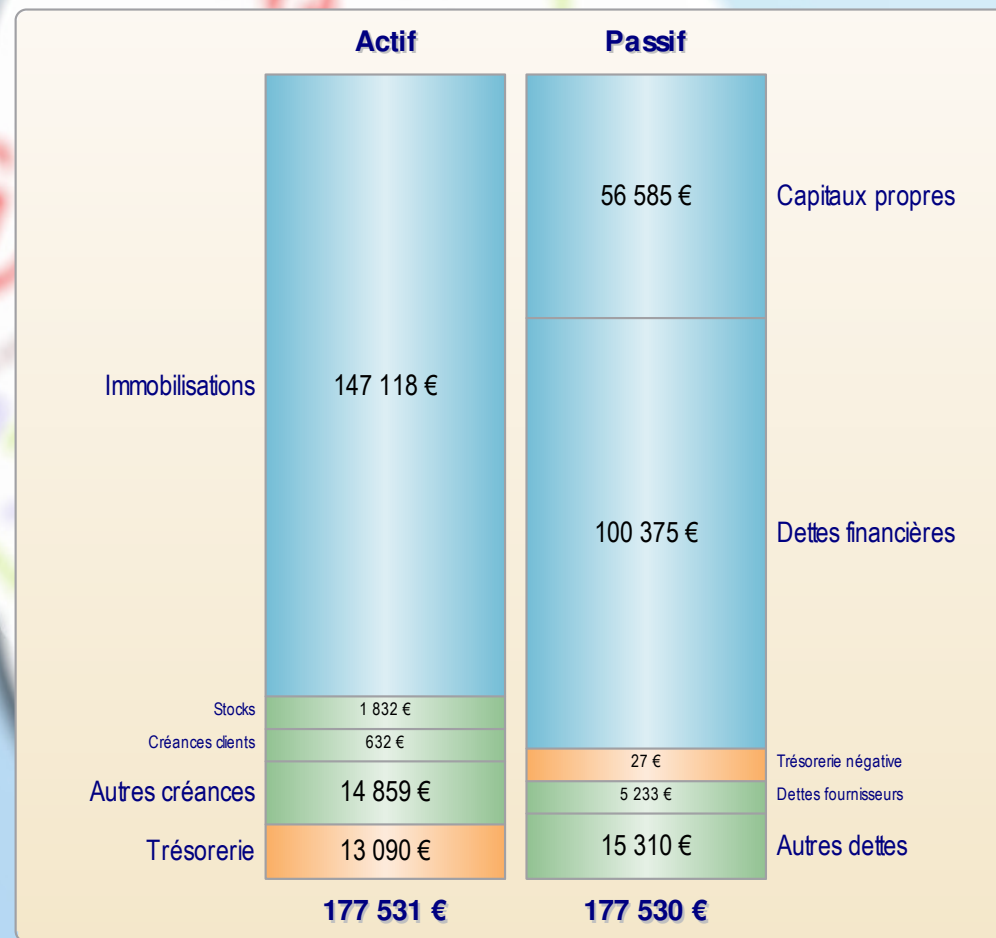
Votre Bilan

**Votre situation
au 30/09/2010**

Bilan au 30/09/2010



Bilan au 30/09/2009



Fonds de roulement	6 334 €
Excédent en F.R.	8 962 €
Trésorerie	15 296 €

Fonds de roulement	9 842 €
Excédent en F.R.	3 220 €
Trésorerie	13 062 €

Ratios d'exploitation

2009/2010

2008/2009

Evolution

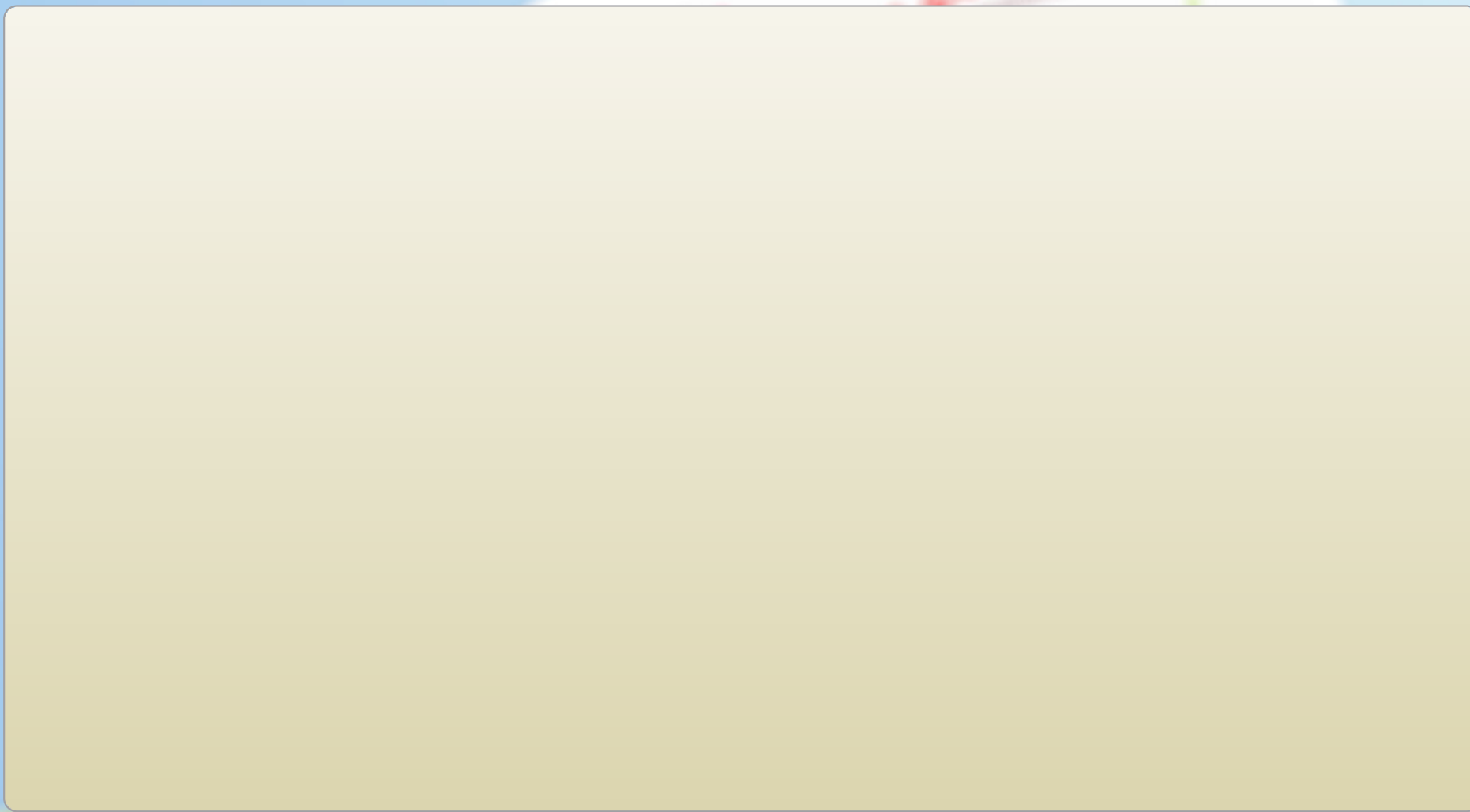
Couverture CA par BFR	0 jour	0 jour	
Rotations de stocks	8 jours	15 jours	-46,7%
Crédit clients	0 jour	2 jours	
Crédit fournisseurs	25 jours	29 jours	-13,8%

Conseils

Comment voyez-vous l'avenir ?



Vos indicateurs à suivre



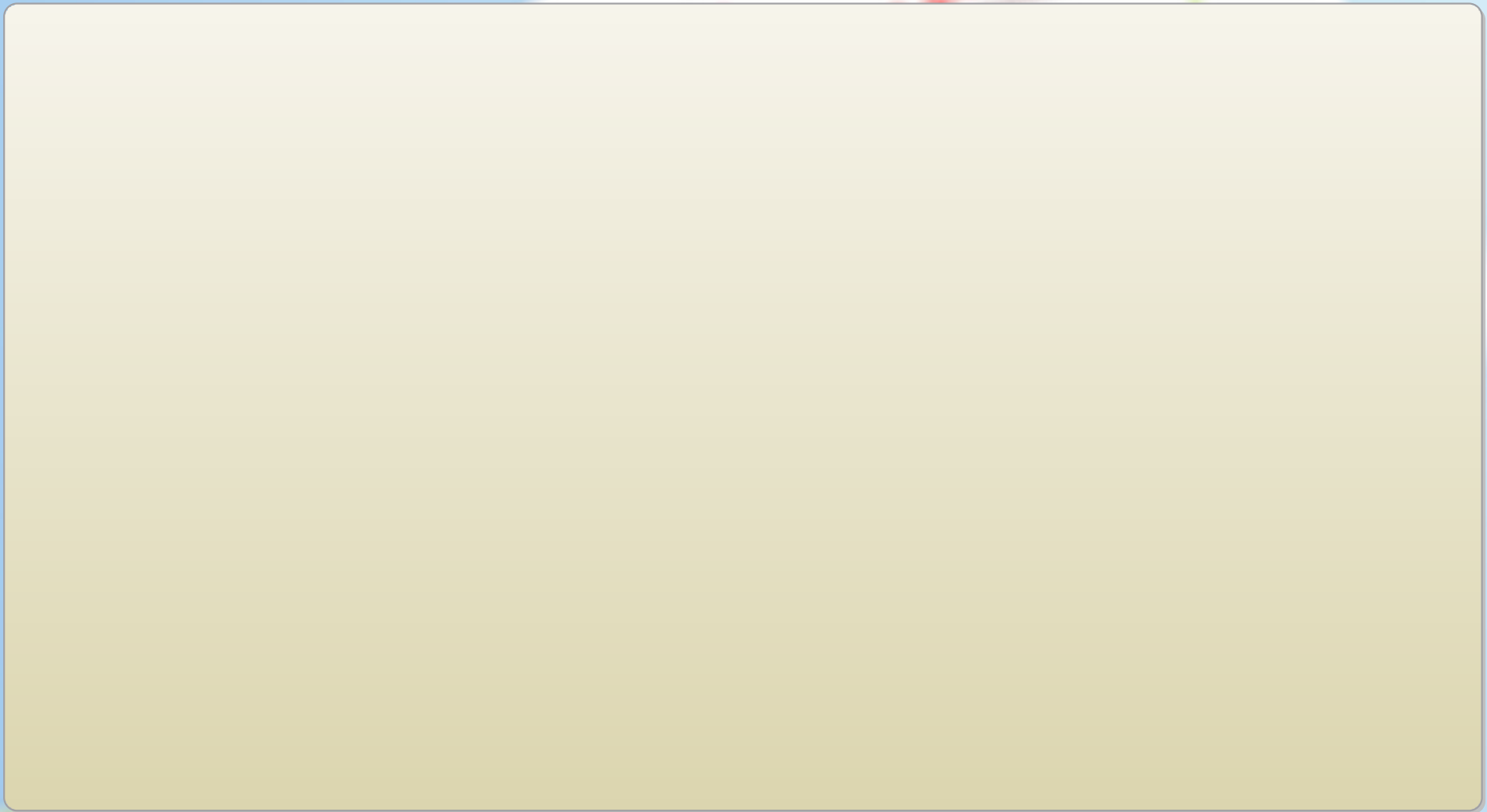
Vos indicateurs à suivre

Le chiffre d'affaires, le taux de marge (suivi de vos prix d'achat afin d'anticiper la répercution sur vos prix de vente) ainsi que la masse salariale demeurent les 3 indicateurs à suivre pour l'année qui vient.

=> **Notre tableau de bord vous permet de suivre (à stock supposé constant) l'évolution de ces indicateurs au mois le mois.** Il vous fournit un mini-bilan mensuel qui décrit les tendances d'évolutions de votre activité et de votre rentabilité. Il vous permet d'anticiper au plus tôt d'éventuels dérapages et de mesurer immédiatement l'effet des corrections que vous mettrez en place.

=> **Si vous souhaitez un suivi encore plus précis, il est possible de mettre en place un résultat flash qui prendra en outre en compte les autres charges pour aboutir à un bénéfice mensuel.**

Les actions à entreprendre



Les actions à entreprendre

Afin d'alléger votre masse de "travail personnel" pendant la saison, vous envisagez de renégocier l'emprunt en cours sur le fonds de commerce (restant dû au 30/09/2007, soit environ 76 000 €) afin d'alléger (en l'étalant) le poids des remboursements d'emprunts.

Cela permettrait l'embauche d'un, voire deux salariés en plus pendant la saison.

Optimiser votre imposition



Optimiser votre imposition

Nous réexaminons tous les ans votre statut fiscal et social afin de vérifier que les évolutions de la loi ne vous ouvrent pas d'opportunités nouvelles.

=> C'est notre rôle de conseil que de veiller à l'optimisation permanente de votre statut et ce, pas seulement au moment de votre installation.

Les garanties prévoyance : un risque essentiel souvent mal pris en charge

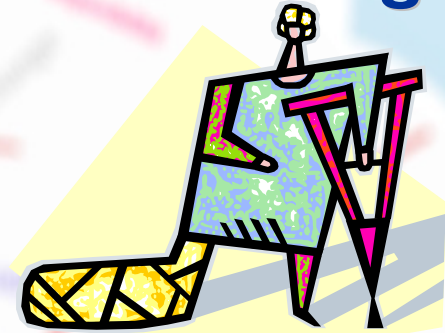
Les points à vérifier :



- Les indemnités journalières,
- La pension invalidité,
- Les prestations en cas de décès.

⇒ Assurons nous que sur tous ces points vous êtes bien garantis...

Idée reçue :



En tant que chef d'entreprise, je n'ai pas le droit d'être malade



Attention : le risque invalidité n'est souvent pas bien garanti en complémentaire...

Vous avez plus de 50 ans, il est temps de se préoccuper de votre retraite...

Les leviers d'action :



- La retraite de base,
- Les complémentaires,
- Les régimes facultatifs.



A savoir :

La Loi Fillon a planifié la baisse des retraites sur les prochaines années

A titre d'exemple, les personnes nées en 1952 subiront une baisse de 10% de leur retraite



Votre revenu actuel peut diminuer de 1/3 tiers à la 1/2... faites le calcul :

⇒ Listons ensemble ce qu'il est possible de faire...

Comment voyez-vous le futur ?

A vous la parole.

Conclusion

Une année de forte progression qui se traduit pas une progression de la rentabilité de votre entreprise et de ses résultats.

Vos prélèvements sont équilibrés par rapport à la capacité bénéficiaire de l'entreprise ; votre situation financière est saine, même si votre endettement est encore élevé.

Pour alléger comme vous le souhaitez le volume de travail de la saison, nous vous proposons de vous accompagner comme chaque année dans le rendez-vous avec votre banquier afin de négocier avec lui le réétalement de vos échéances d'emprunt.

Cela vous permettra d'alléger votre volume de travail personnel par l'embauche d'un ou deux salariés saisonniers supplémentaires.