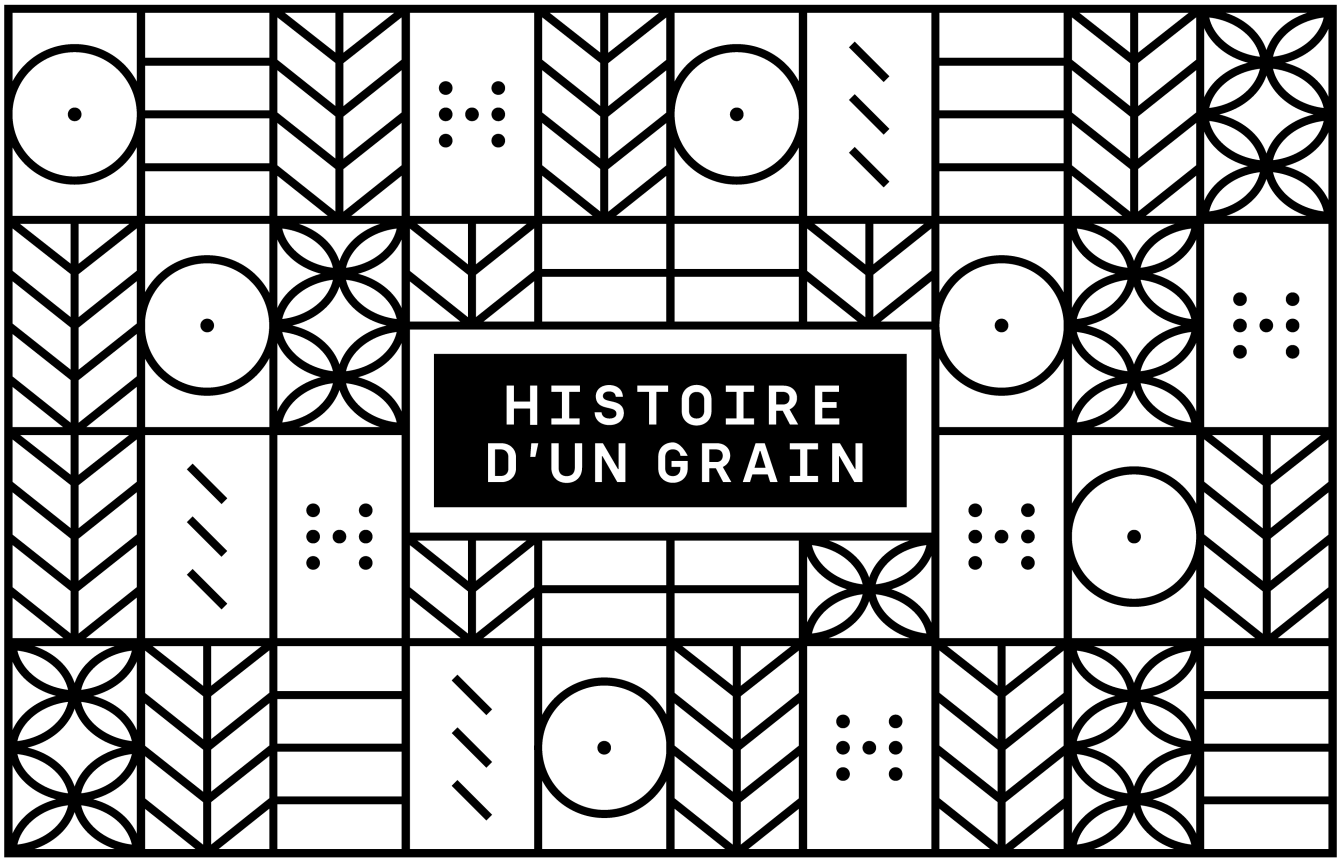
Plan financier 2022-2026 Narratif



Résumé

Nous vous présentons ci-dessous les comptes annuels prévisionnels de la coopérative Histoire d'un grain pour les années 2022 à 2025. Pour rappel, les comptes annuels d'une entreprise se divisent en 2 : le bilan et le compte de résultat. Le bilan est la "photo" de l'entreprise au 31 décembre, alors que le compte de résultat est la somme des charges et produits de l'exercice comptable.

Le dernier exercice (2021) s'est clôturé avec un bénéfice de 4.769€. L'exercice en cours (2022) devrait être en équilibre, les comptes provisoires à la fin du 3ème trimestre 2022 annonçant un bénéfice de 8.202,67€.

Le montant de la part nominale est de 250€. Sa valeur nette bilantaire, présentée lors de notre dernière assemblée générale en 2021, s'élève à 200,74€.

Contextualisation :

- Aujourd'hui, l'installation de la meunerie à la ferme de la Chapelle est temporaire. Une installation définitive, avec les partenaires de la SC Idée Ferme[1], est prévue pour 2025
- Jusqu'à présent, le Conseil d'administration a géré l'opérationnel, en faisant régulièrement appel aux membres pour le soutenir dans divers chantiers (installation, tri du grain, nettoyage d'été, moissons, ...). Deux engagements sont prévus en 2023 : un meunier ainsi qu'un coordinateur à mi-temps. Ces engagements sont nécessaires pour augmenter la production et la vente des farines Histoire d'un grain et atteindre un volume suffisant, qui permettra à la coopérative de se pérenniser

Le présent appel public à l'épargne vise à rassembler le capital nécessaire pour le financement d'investissements à court et moyen terme, pour un montant total de 140.000€ :

Achat d'un nouveau moulin Astrié **30.000€** en activité àpd septembre 2023	+	Achat de deux moulins Astrié supplémentaires (un seul financé par cet appel) **30.000€** 2024	+	Participation à la construction de la meunerie dans notre lieu définitif = 20% subside 200.000€ **40.000€** 2024-2025		
Equipements et ménagements partie bureau et meunerie **10.000€** 2024-2025	+	Matériel de convoyage du grain **25.000€** 2025	+	Gerbeur-clark mutualisé avec les autres occupants de l'Idée Ferme **5.000€** 2025	=	Total des investissements à court et moyen terme **140.000€**

Cet appel public à l'épargne s'étend du 1er décembre 2022 au 30 novembre 2023. Les investissements prévus seront réalisés en fonction de la réussite de l'appel public à l'épargne actuel et en fonction de notre installation définitive.

Les résultats prévisionnels présentent des comptes annuels positifs en 2022 (807€), une perte en 2023 (-18.226€) et un résultat positif en 2024 et les années suivantes. La perte en 2023 se justifie par l'engagement de personnel permettant d'accroître la production et de facto les ventes, afin d'atteindre l'équilibre financier en 2024.

Explicatif du compte de résultat - produits

Le chiffre d'affaires est presque exclusivement composé de la vente des farines auprès de 3 types de clients (par ordre décroissant) :

- La vente aux boulangers : une petite dizaine de boulangers utilisent soit entièrement, soit partiellement notre farine
- La vente aux épiceries locales, présentes dans la Province de Liège. Elles sont approvisionnées via la coopérative Terre d'Herbage[2], avec qui nous collaborons depuis 2021
- La vente directe à la ferme : les commandes se font via notre site Internet (https://www.histoiredungrain.be/commander) et les retraits se font directement à la ferme de la Chapelle[3] les lundi, mercredi et samedi. Le samedi matin, il est également possible d'acheter de la farine sans avoir fait de commande au préalable.

Vous trouverez dans le tableau ci-joint la répartition de vente, actuelle et prévisionnelle, par type de chalant :

	2022	2023	2024	2025	2026
Répartition par clients					
Vente directe	**20 %**	**10 %**	10 %	5 %	5 %
Boulangers	**50 %**	**60 %**	60 %	60 %	60 %
THB	**30 %**	**30 %**	30 %	35 %	35 %

Histoire d'un grain propose des farines de 3 types de céréales : le froment, le seigle et l'épeautre. La répartition prévisionnelle des ventes par type de farine est de 75% pour le froment, 10% pour le seigle et 15% pour l'épeautre.

[2] https://www.terredherbage.be/ Leur mission principale est la mise en route d'un réseau de distribution au service des professionnels. Les producteurs locaux actualisent leur offre chaque semaine et les revendeurs peuvent commander ces produits en un clic. Le transport, la gestion des commandes et la facturation vers le client final sont pris en charge par la coopérative.

[3] Rue de La Chapelle, 36 à 4630 Micheroux (Soumagne)

Deux types de mouture sont disponibles à la vente : semi-complète (80%) ou complète (100%).

Les farines sont vendues par sacs de 2kg, 5kg et 25kg. Le prix est dégressif en fonction du volume.

En 2022, le volume de vente prévisionnel est de 15 tonnes. Nous prévoyons une forte augmentation (+ 130%) en 2023 grâce à l'engagement du coordinateur et du meunier qui vont pouvoir se dédier entièrement à Histoire d'un grain.

Dans le schéma ci-dessous, nous voyons l'évolution du volume de vente/production avec en parallèle, le personnel et les investissements que cela implique.

	2022	2023	2024	2025	2026
Production de farine annuelle (kg)	**15.000,00**	**35.000,00**	**70.000,00**	**100.000,00**	**150.000,00**
Production mensuelle (kg)	*1.250,00*	*2.916,67*	*5.833,33*	*8.333,33*	*12.500,00*
Production hebdo (kg)	*326,09*	*760,87*	*1.521,74*	*2.173,91*	*3.260,87*
Croissance du CAFF		*133 %*	*100 %*	*43 %*	*50 %*

	2022	2023	2024	2025	2026
Volume de production	15.000 kg	35.000 kg	70.000 kg	100.000 kg	150.000 kg
Moulins	1 Tyrol	1 Tyrol 1 Astreia en septembre	1 Tyrol 1 Astreia	1 Tyrol 3 Astreia	1 Tyrol 3 Astreia
Capacité totale de production par moulin par an : **Tyrol – 18.400 Astreia – 69.000**					
ETP coordinateur	/	0.5	0.5	1	1
ETP meunier	/	0.5	1	1	1.5

Nous disposons actuellement de deux moulins artisanaux sur meule de pierre. Ces moulins, à mouture lente, permettent de garder toutes les qualités de la céréale dans la mesure où le germe est conservé.

Dès 2023, nous investirons dans un moulin du même type, de plus grande capacité. Nous pourrons par conséquent augmenter le volume de production tout en gardant une qualité optimale.

En 2024, ce nouvel outil de production et le passage à un temps plein dédié à la meunerie devrait permettre d'atteindre l'équilibre financier.

En 2025 et 2026, l'acquisition et la mise en activité progressive de 2 moulins supplémentaires devront permettre d'augmenter la production à 100 tonnes en 2025, puis 150 tonnes en 2026.

Explicatif du compte de résultat - charges

Coûts directs de production

Ils couvrent l'achat des céréales, le stockage, le tri, la mouture et l'ensachage.

Frais commerciaux

Ils incluent les frais de maintenance liés au site internet, la réalisation de supports de communication (type roll up, brochure,...) et les frais de déplacement liés au démarchage des clients.

Frais fixes

Ces frais reprennent des coûts classiques des entreprises (charges, assurances, téléphonie, petit équipement, comptabilité, ...) et des frais plus spécifiques à l'activité de production (Certisys, AFSCA, Rentokil, entretien des meules, analyse de mycotoxines,...).

Ressources humaines

Le meunier sera engagé en janvier 2023 et le coordinateur en avril 2023. Le Conseil d'administration gèrera l'opérationnel jusque-là et restera ensuite en soutien de l'équipe.

Il s'agit des premiers engagements de la coopérative : nous bénéficions donc de réductions de cotisations patronales « premiers engagements » et du Plan Formation Insertion (PFI) en collaboration avec le Forem.

Explicatif du bilan

Le bilan montre la situation de l'entreprise au 31.12.2022 et 2023. Vous y retrouvez la liste des avoirs, des créances et des dettes.

A l'actif, les immobilisations sont constituées des 4ha de terrain d'une valeur de 163.229€ frais inclus, des machines pour une valeur de 35.860€ et des prises de parts dans les coopératives partenaires pour 6.000€. A fin 2022, Histoire d'un grain prévoit d'avoir un stock de céréales de 24.391€, quelques créances clients pour un total de 4.631€ et une trésorerie de 53.418€.

Au passif, les apports totalisent 348.773€, les effets de la levée de fonds estimés à 140.000€ se verront en 2023. Les pertes cumulées avoisinent les 70.000€. Mais la coopérative n'a pas de dettes bancaires, ni de dettes fournisseurs. Enfin, il reste 7.217€ de subside Hall relais à dépenser.

Compte de résultat

	2021*	2022	2023	2024	2025
PRODUITS D'EXPLOITATION	**26 277 €**	**44 317 €**	**86 545 €**	**182 723 €**	**269 961 €**
Chiffre d'affaires	**26 277 €**	**44 317 €**	**86 545 €**	**182 723 €**	**269 961 €**
Ventes farines	25 076 €	35 055 €	84 090 €	176 589 €	262 571 €
Vente du son et rebulet (scar)	-	768 €	1 129 €	4 742 €	5 928 €
Chiffre d'affaires - autres	1 202 €	8 493 €	1 326 €	1 392 €	1 462 €
En % du chiffre d'affaires		*40 %*	*140 %*	*110 %*	*49 %*
CHARGES D'EXPLOITATION	**- 21 714 €**	**- 43 510 €**	**- 104 771 €**	**- 170 887 €**	**- 237 145 €**
Coûts de production	**- 12 281 €**	**- 13 629 €**	**- 39 685 €**	**- 93 121 €**	**- 123 491 €**
Coûts directs de production	12 281 €	13 629 €	20 985 €	45 651 €	72 387 €
Autres coûts de production	- €	- €	3 092 €	5 488 €	6 602 €
Marge commerciale brute	13 996 €	30 688 €	62 469 €	131 584 €	**190 971 €**
En % du chiffre d'affaires	*53 %*	*69 %*	*72 %*	*72 %*	*71 %*
Personnel de production - Meunerie	- €	- €	15 608 €	41 982 €	44 501 €
Marge brute totale	13 996 €	30 688 €	46 861 €	89 602 €	**146 470 €**
En % du chiffre d'affaires	*53 %*	*69 %*	*54 %*	*49 %*	*54 %*
Coûts variables	**- 355 €**	**- 1 782 €**	**- 9 640 €**	**- 11 411 €**	**- 11 866 €**
Frais commerciaux et de communication	355 €	1 782 €	9 640 €	11 411 €	11 866 €
Marge sur coûts variables	13 641 €	**28 905 €**	**37 221 €**	**78 190 €**	**134 604 €**
En % du chiffre d'affaires	*52 %*	*65 %*	*43 %*	*43 %*	*50 %*
Frais fixes	**- 1 836 €**	**- 20 856 €**	**- 45 204 €**	**- 50 646 €**	**- 79 578 €**
Services et biens divers	7 058 €	12 899 €	28 008 €	29 073 €	41 123 €
Personnel - Coordination	- €	- €	17 141 €	21 512 €	45 606 €
Autres charges d'exploitation	44 €	50 €	55 €	61 €	67 €
Autres charges	- €	9 420 €	- €	- €	- €
Subsides d'exploitation (-)	- 2 516 €	- €	- €	- €	- 7 217 €
Autres produits (-)	- 2 750 €	- 1 513 €	- €	- €	- €
CASH FLOW D'EXPLOITATION	11 805 €	**8 049 €**	**- 7 983 €**	**27 545 €**	**55 025 €**
En % du chiffre d'affaires	*45 %*	*18 %*	*-9 %*	*15 %*	*20 %*
Dot. Amort. s/ install., mach., outillage	- 7 242 €	- 7 243 €	- 10 243 €	- 15 709 €	- 22 209 €
RESULTAT D'EXPLOITATION	**4 563 €**	**807 €**	**- 18 226 €**	**11 836 €**	**32 816 €**
Résultat financier	42 €	- €	- €	- €	- €
RESULTAT AVANT IMPOT	**4 605 €**	**807 €**	**- 18 226 €**	**11 836 €**	**32 816 €**
Impôt	- €	- €	- €	- €	- €
RESUTAT DE L'EXERCICE	**9 210 €**	**807 €**	**- 18 226 €**	**11 836 €**	**32 816 €**

Bilan

	2021*	2022	2023	2024	2025
Actifs immobilisés	215 751 €	**205 088 €**	**231 646 €**	**275 937 €**	**293 728 €**
I. Frais d'établissement	- €	**- €**	**- €**	**- €**	**- €**
Frais de constitution	968 €	968 €	968 €	968 €	968 €
Amts actés s/ frais de constitution	(968) €	(968) €	(968) €	(968) €	(968) €
II. Immobilisations incorporelles	- €	**- €**	**- €**	**- €**	**- €**
III. Immobilisations corporelles	215 751 €	**199 088 €**	**218 846 €**	**263 137 €**	**280 928 €**
Terrains et constructions	163 229 €	163 229 €	163 229 €	163 229 €	163 229 €
Terrains	142 310 €	142 310 €	142 310 €	142 310 €	142 310 €
Frais d'acquisition et mise en état	20 919 €	20 919 €	20 919 €	20 919 €	20 919 €
Installations, machines et outillage	43 103 €	35 860 €	55 617 €	99 908 €	117 699 €
Installations techniques et machines	34 160 €	34 160 €	64 160 €	124 160 €	164 160 €
Amts actés s/ installations (-)	(9 859) €	(13 275) €	(19 691) €	(32 107) €	(51 023) €
Autres installations	9 268 €	9 268 €	9 268 €	9 268 €	9 268 €
Amts actés s/ autres install. (-)	(3 314) €	(5 168) €	(7 022) €	(8 342) €	(9 662) €
Outillage	19 730 €	19 730 €	19 730 €	19 730 €	19 730 €
Amts actés s/ outillage (-)	(6 883) €	(8 856) €	(10 829) €	(12 802) €	(14 775) €
Immobilisations en cours et acomptes versés	9 420 €	- €	- €	- €	- €
IV. Immobilisations financières	- €	**6 000 €**	**12 800 €**	**12 800 €**	**12 800 €**
Actifs circulants	71 485 €	**82 440 €**	**171 387 €**	**138 984 €**	**147 913 €**
VI. Stocks et commandes en cours d'exécution	31 236 €	**24 391 €**	**54 256 €**	**75 434 €**	**84 602 €**
V + VII. Créances à un an au plus	1 014 €	**4 631 €**	**7 389 €**	**10 009 €**	**10 311 €**
Créances commerciales	1 014 €	4 120 €	7 255 €	7 692 €	11 438 €
Autres créances - CC TVA	- €	511 €	134 €	2 317 €	(1 127) €
IX. Valeurs disponibles	38 615 €	**53 418 €**	**109 742 €**	**53 541 €**	**52 999 €**
X. Comptes de régularisation	620 €	**- €**	**- €**	**- €**	**- €**
TOTAL ACTIF	287 237 €	**287 528 €**	**403 033 €**	**414 921 €**	**441 640 €**
Capitaux propres	278 663 €	**280 311 €**	**392 085 €**	**403 921 €**	**436 737 €**
I. Apport	347 932 €	**348 773 €**	**478 773 €**	**478 773 €**	**478 773 €**
Apport disponible	331 932 €	332 773 €	462 773 €	462 773 €	462 773 €
Apport indisponible	16 000 €	16 000 €	16 000 €	16 000 €	16 000 €
III. - V. Réserves et Résultat reporté	(69 269) €	**(68 462) €**	**(86 688) €**	**(74 853) €**	**(42 036) €**
Résultat reporté	(74 038) €	(69 269) €	(68 462) €	(86 688) €	(74 853) €
Résultat de la période	4 769 €	807 €	(18 226) €	11 836 €	32 816 €
VI. Subsides en capital	- €	**- €**	**- €**	**- €**	**- €**
VII. Prov. pour risques et charges et impôts différés	- €	**- €**	**- €**	**- €**	**- €**
Dettes	8 573 €	**7 217 €**	**10 948 €**	**11 001 €**	**4 903 €**
VIII. - IX. Dettes diverses	1 356 €	**- €**	**3 731 €**	**3 784 €**	**4 903 €**
Dettes commerciales	1 009 €	- €	3 731 €	3 784 €	4 903 €
Dettes fiscales, salariales et sociales	347 €	- €	- €	- €	- €
X. Comptes de régularisation	7 217 €	**7 217 €**	**7 217 €**	**7 217 €**	**- €**
TOTAL PASSIF	287 237 €	**287 528 €**	**403 033 €**	**414 921 €**	**441 640 €**