

Dominique SENEAL

Rapport financier chez Mialet année 2021

L'année 2021 sérieusement impactée par les contraintes du a la COVID vient se cumulée avec 2020 qui avait déjà été une année difficile

Le début de l'année 2021 a encore été frappé de plein fouet par la crise sanitaire et bien que nous ayons réussi à ne pas fermer l'épicerie l'activité s'en est trouvée restreinte. L'activité autour des manifestations culturelles et de la restaurations. Y compris l'accueille des crêpiers n'a pas pu avoir lieu avant Juin Idem pour le bar. De plus dès le début juillet le passe sanitaire n'a pas vraiment été un moteur pour notre activité associative.

Avec cette conjoncture difficile le bilan 2021 offre à la fois des signes positifs et des sujet d'inquiétudes.

Le chiffre d'affaire de 135 215 € est en progression de près de 30% par rapport à l'année dernière ce qui vat à l'encontre du constat qui est fait sur le panel de structures non pas identiques mais comparables, les structures de petites taille en milieux rural ont en générale connue une année 2021 plus faible que l'année précédente. Et si nous comparons à 2019 année sans covid nous faisons également une progression de près de 15%

C'est un point positif mais qui hélas est contrecarré par une baisse de la marge de près de 4% En effet nous avons acheté en

2021 chez nos fournisseurs pour 94 931€ soit 27 493€ de plus que l'année précédente.

Il faut rajouter à cela que l'aide de l'état et de l'URSSAF concernant le COVID 6 124€ perçu en 2020 n'a pas été reconduit en 2021. Probablement parce que nous n'avons pas fermé pendant le confinement de printemps ce qui nous donne un résultat négatif de 6804€.

Cette année encore nous réduisons le cout des salaires et des prestations sociales de 1895 €

En 2021 nous avons dépensé 30 103 € en salaires et charges
En 2020 en comparaison c'était 31 998 €

La mise en place de l'annualisation du temps de travail pour le poste épicerie et une meilleur saisonnalité des heures d'ouverture portent leurs fruits

Le bilan que nous affichons est certes négatif mais encourageant :

Globalement les clients sont au rendez-vous et nous pouvons faire le constat que si nous avons maintenu notre niveau de marge de l'année précédente nous serions quasiment à l'équilibre.

Avec 8 jours de besoin de fond de roulement au 31 décembre la trésorerie est faible mais la structure n'est pas endettée

Au 31 décembre 2021 nous avons en liquidité

5 466€ comparé à 2020 nous étions à 24 370€.

La valeur des actifs immobilisés se portent à :

9 873€ en 2021 comparé à 2020 nous avions 5 669€

La richesse ou les avoirs de l'association fin 2021 se portent donc à :

37 227€ alors que fin 2020 elle était de 32 889€

Pour conclure sur l'année 2021, je pense que la crise sanitaire a continuer a perturbé notre activité et par la même a fragilisé notre structure, nous avons réussi à sauver les meubles, mais c'est loin d'être suffisant. Certes nous terminons l'année avec un déficit significatif, mais nous avons commencé à travailler pour construire des procédures qui soit en mesure de fournir un équilibre qui assure la durabilité de notre structure.

Nous avons ouvert des pistes pour :

Mieux responsabiliser nos salariés, saisonnier ou à l'année sur le résultat de leur travail mais aussi sur la coordination des différents axes de notre activité.

Mieux clarifier les demandes du CA vis-à-vis de ces salariés pour rendre ainsi plus clair leurs marges de manœuvre et faire qu'ils soient plus à l'aise pour remplir sereinement leur mission.

Un travail sur les prix mais aussi sur la démarque inconnue devra être entrepris, nous ne pouvons continuer à voir fondre notre marge commerciale. Nous sommes rentré dans une période d'inflation et notre statut d'association très attaché à l'économie solidaire et sociale ne nous donne pas les moyens de l'ignorer.

Voilà pour le rapport financier concernant exclusivement 2021

Tout comme l'année dernière, je vous propose un petit pointage sur la situation à date je vous offre donc en primeur un comparatif du chiffre d'affaire HT arrêté au 30 mars des trois années écoulées

2020 14202 €

2021 15149 €

2022 13879 €

Et en plus cette année je vous présente un point sur les dépenses toujours pour le premier trimestre de l'année

2020 20 890 €

2021 20 243 €

2022 17 561 €

Au 30 mars c'est-à-dire presque à la fin de la période du creux hivernale nous étions à 5 jours de besoin de fond de roulement.

Certes ces chiffres n'ont aucune valeur de bilan mais ce sont des témoins dont il faut s'inspirer pour gérer le quotidien, 2022 reste à construire avec un changement complet d'équipe de salarié, un conseil d'administration qui devra continuer à Peaufiner nos procédures de management, et de gestions. Avec vous, nous travaillerons pour que l'aventure continue de faire vivre l'humain dans ce beau village de Mialet .

Tout comme l'an passé je voudrai terminer mon rapport en rendant un hommage aux nombreux bénévoles sans qui rien de cela ne serait possible. Dans le bilan ce bénévolat est valorisé pour 1500H mais je suis certain que cela est fortement sous-estimé. Vous faite énormément et c'est parce que vous faite tout cela que Chez Mialet est possible.