



Optim'ism



Rapport Financier - **2023**

& BUDGET 2024

Introduction

Les comptes annuels de l'association Optim'ism ont été établis par notre service comptable, en lien avec le Cabinet d'expertise comptable AZERFI, contrôlés et certifiés par Emmanuelle Schier-Le Bever, Commissaire aux Comptes & Responsable Pôle Audit Région Bretagne Loire Atlantique chez TGS France.

Evènements marquants

Lutte contre la précarité alimentaire

Avis favorable du comité régional de la Dreets pour le dispositif "Mieux Manger Pour Tous" (150K€ sur 3 ans), Optim'ism bénéficie de financements pour continuer à engager des actions dans la lutte contre la précarité alimentaire. Soutenu par le réseau Cocagne (42K€) et les partenaires locaux (Ccas), nous continuons à lutter contre l'exclusion pour l'accès à une alimentation de qualité.

Un soutien des acteurs privés du territoire

Soucieux de défendre la valeur de nos actions pour l'économie locale, des acteurs comme Morbihan Habitat (30K€) ou Cité Marine (30K€) s'engagent à nos côtés. Break Poverty animé par C2SOL, permet également de créer des liens avec les entreprises du territoire (Cmb, Vinci, Edf, Biscuiterie du Fort Bloqué, ...).

Des projets collectifs

Deuxième année de projet avec nos sept partenaires. Chef de file du consortium, notre budget comprend environ 220K€ correspondant aux factures partenaires prises en charge par une subvention de la Caisse des Dépôts. (idem à 2022). De nouveaux consortium sont construits en 2024 autour de la mobilité (Tims) et de l'agriculture biologique (Lab).

Tempête en Bretagne

Gérard puis Ciaran ont frappé la Bretagne en 2023. Au delà des impacts sociaux, environnementaux et psychologiques, les dégâts des tempêtes sont aussi financiers pour la structure (200 K€).

Trésorerie, un enjeu fort

L'augmentation du budget de l'association (de 2,7M€ en 2020 à 5,4M€ en 2023) et le modèle de notre financement (décalage de versement des soldes et priorité donnée à une rentabilité sociale et environnementale), nous impose de chercher plus de fonds propres pour encaisser les grandes variations de trésorerie.



Compte de résultat

Compte de résultat simplifié

en €	2 022	2 023	Var
Chiffre d'affaires	1 289 991	1 533 527	19%
Subventions d'exploitation	3 029 036	3 436 849	13%
aides aux postes ACI	1 262 556	1 497 206	19%
aides aux postes EI	307 019	349 403	14%
emplois aidés CUI/emplois associatifs	18 482	6 270	-66%
CD 56 29	197 900	203 189	3%
FSE 56 29	367 347	529 989	44%
Autres subventions	875 732	850 792	-3%
Transfert de charges	100 469	158 441	58%
Reprises sur provisions / fonds dédiés	23 200	31 696	37%
Reprise FSE sur exercices antérieurs	177 158	62 965	-64%
Autres produits d'exploitation	-	371	
Total produits d'exploitation	4 619 853	5 223 849	13%
Achats de marchandises et matières prem.	120 729	139 799	16%
Autres achats et charges externes	938 356	1 107 192	18%
Salaires brut permanents	1 732 095	1 915 545	11%
salaires bruts IAE	1 695 302	1 974 998	16%
Dotations aux amortissements et aux prov.	245 866	321 297	31%
Quote-part de subventions d'investissement	143 629	183 257	28%
Total Charges d'exploitation	4 588 719	5 275 574	15%
Résultat d'exploitation	31 135	51 725	-266%
Résultat financier	- 6 039	- 11 179	85%
Résultat exceptionnel - Autres	- 14 247	60 323	-523%
I.S.	- 4 034	- 5 875	46%
Résultat net	14 883	3 294	-78%

L'exercice 2023 fait apparaître un résultat légèrement en baisse, équilibré, témoin des enjeux forts de l'association depuis 2021.

Un chiffre d'affaires en hausse de 19 %

Le maraichage : Cette augmentation est liée, tout d'abord, à la hausse de la vente de notre production agricole (+26 %). Suite aux nouveaux investissements portés lors du plan relance à la Lande Fertile (Moëlan-sur-Mer), à Trévidel mais aussi d'une première année à la Fak et sur le dispositif Fais pousser ton emploi (Hennebont, Caudan-Guidel), cette hausse devrait continuer sur 2024.

Entreprises d'insertion : Diversification des services de notre plateforme logistique à vélo, renégociation commerciale et nouveaux marchés, l'augmentation est liée aussi à la hausse de chiffre d'affaires sur Feel à vélo (+30 %), Paysag'ism (+11 %) et Valor'ism (+27 %).

Compte de résultat simplifié

Le FSE

Un financement très important pour l'association, le Fonds social européen, enveloppe gérée par le Conseil Départemental, voit sa programmation depuis 2020 modifiée. Cette nouvelle programmation se décline sur deux ans. Le risque est désormais évalué à 10 % contre 25 % jusqu'alors. Cela induit une augmentation forte sur 2023 (+44 %) et, en contrepartie, une baisse importante de reprise du Fse sur exercice antérieur (- 64 %).

Tempête dans les transferts de charges

Coût de vent dans les comptes, la hausse de 37 % s'explique notamment par la prise en charge par notre assureur, la Maïf, des dégâts liés à la tempête Gérard (+70K€) et au rachat de bi-tunnels sur le site de la Ferme Apprenante de Kerguer à Lanester (+70K€ en autres achats et charges externes). Cet événement et sa comptabilisation sur l'exercice vient légèrement augmenter le budget. Il s'agit surtout d'un coup de frein pour le projet à Lanester qui a dû retravailler son prévisionnel et son équilibre budgétaire face aux deux tempêtes qui l'ont touché directement en 2023, en pleine phase de construction.

Une augmentation des coûts

En prévision d'une année d'inflation sur les coûts d'électricité, d'un budget tendu et du fait de la demande du fournisseur historique de l'association, Enercoop, de réduire les contrats en septembre 2022, nous basculions nos sites sur un contrat flexible Edf. Malheureusement, leurs tarifs d'énergie ont triplé en 2023. Malgré une participation collective à la sobriété, une réduction de la consommation proportionnellement à nos activités en hausse, la facture est salée, nous passons de 24K€ à 54K€ sur ce poste de dépenses en 2023.

Plan de relance, suite et fin

L'augmentation des dotations aux amortissements (+31%) s'accompagne d'une augmentation de la quote-part des subventions d'investissement (+28 %). Cette augmentation s'explique notamment par la comptabilisation en année pleine de tous les investissements portés par l'association dans le cadre du plan de relance 2021 (ensemble des investissements réalisés et mis en service). Ces investissements, cofinancés en partie sur du financement bancaire, expliquent aussi l'augmentation des frais financiers sur l'exercice (+85 %).



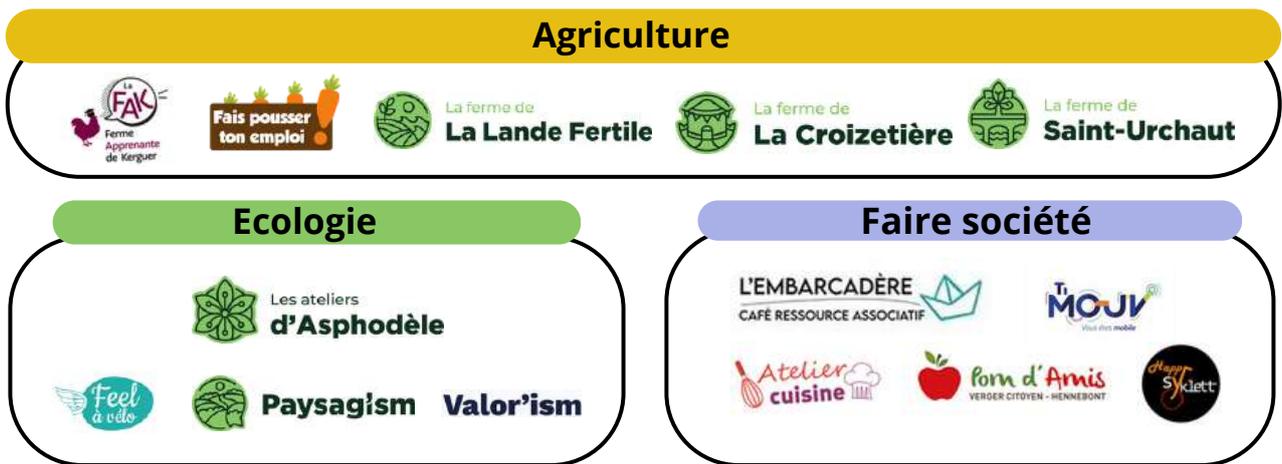
Compte de résultat simplifié

Résultat exceptionnel

Une provision de majorations a été reprise suite à l'apurement d'anciennes dettes avec la Msa (2015-2017).

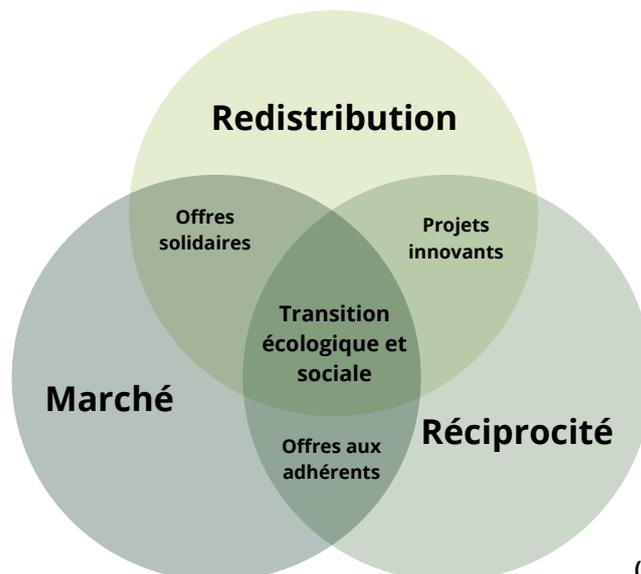
Comptabilité analytique

Suite au changement, en 2022, d'outil comptable, l'association dispose désormais d'un suivi analytique plus fin (+ 15 sous-sections budgétaires en 2023). Nous pouvons dans ce rapport, donner des ordres de grandeur sur notamment trois grandes sections d'analyse que nous suivons.



Un modèle hybride, acteur de la transition écologique et sociale

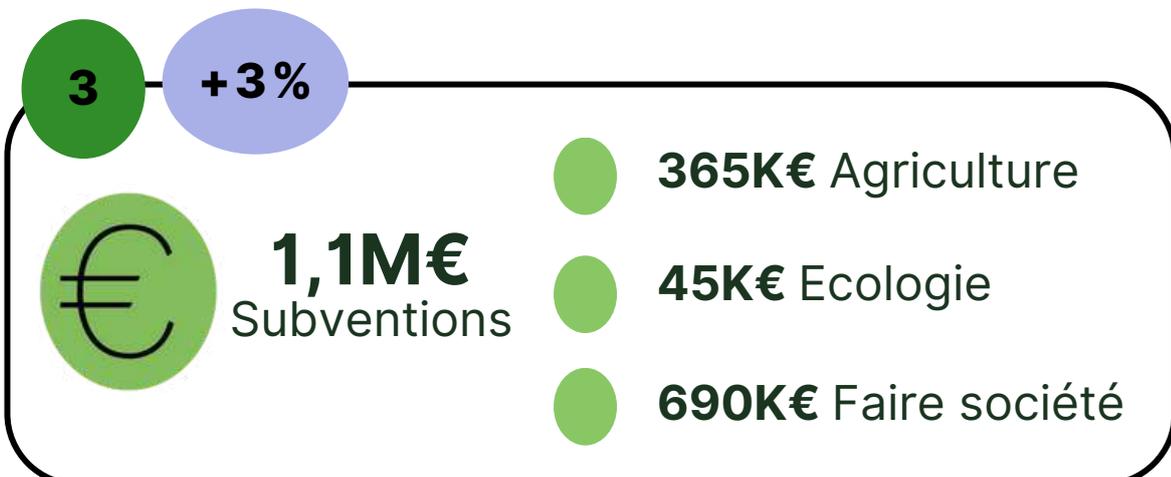
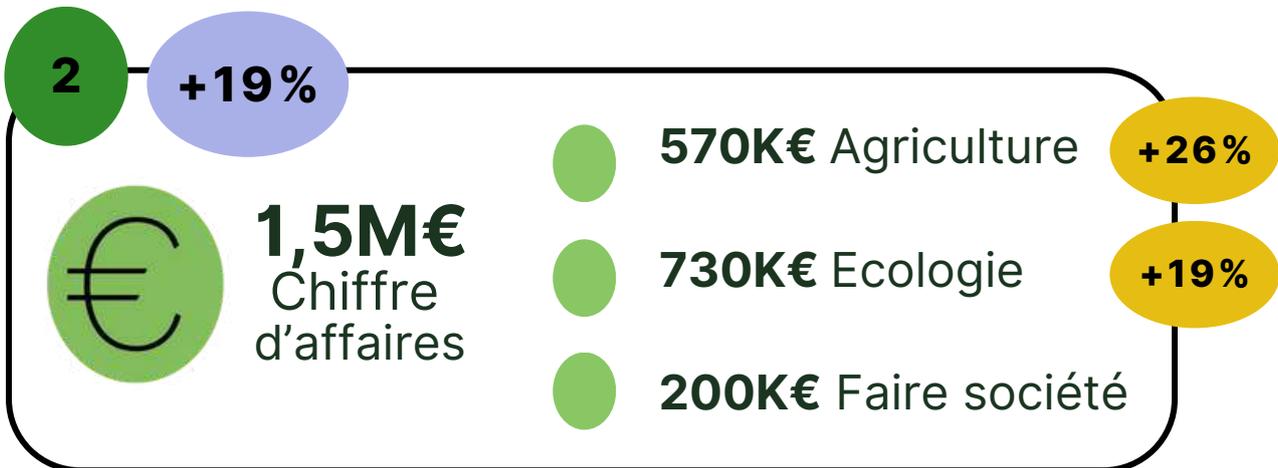
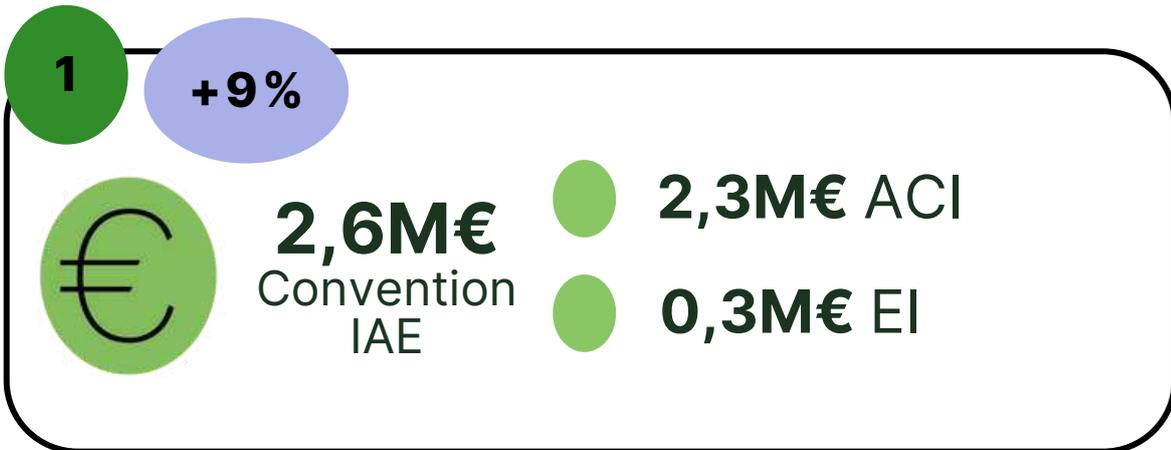
Au delà d'un suivi analytique comptable, l'enjeu pour notre structure, comme pour toutes celles de l'Insertion par l'activité économique (IAE), est de montrer combien nos modèles socio-économiques permettent, par l'énergie des salariés, par l'adhésion au projet des citoyens, par le rôle des pouvoirs publics de redistribuer la valeur sur notre territoire. Nous sommes fiers des modèles associatifs qui œuvrent pour enrichir chaque jour, par leur modèle, une solution à la transition écologique et sociale.



Chiffres clés - Produits

Optim'ism est un **modèle hybride** entre :

1. Un objectif d'accompagnement et d'insertion professionnel (redistribution),
2. Un objectif marchand (marché) et
3. Un projet de société (réciprocité).



Chiffres clés - Charges

+15%



5,47M€
Budget

● **3,89M€** Salaires

● **1,26M€** Achats

● **0,32M€** Dotations

● **2,4M€** Agriculture

● **1,17M€** Ecologie ● **0,5M€** Pôle support

● **1,4M€** Faire société

+13%



3,89M€
Richesses
Humaines

● **1,97M€** "Transition"

● **1,92M€** "Permanent"

+16%



1,26M€
Achats

● **x2** Energie,
+15% carburant

● +15% Matières Premières

● +20K fournitures
Paysag'ism



Bilan et extra-financier
au 31 décembre 2023

Comptes de bilan

ACTIF (en €)	2022	2023	Var
Immobilisations incorporelles	5 949	9 954	67%
Immobilisations corporelles	1 391 954	1 245 724	-11%
Immobilisations financières	10 382	11 032	6%
Total Actif immobilisé	1 408 285	1 266 710	-10%
Stocks et encours	67 206	103 120	53%
Créances clients	266 372	290 258	9%
Subventions	1 339 564	1 784 837	33%
Disponibilités et VMP	530 317	908 076	71%
Total Actif circulant	2 203 459	3 086 291	40%
Charges constatées d'avance et à répartir	6 813	871	-87%
Total Actif	3 618 557	4 353 872	20%

PASSIF (en €)	2022	2023	Var
Subventions d'investissement	1 113 881	971 853	-13%
Report à nouveau	805 136	818 145	2%
Résultat	10 811	3 294	-70%
Fonds dédiés / reportés	46 140	355 900	671%
Total Fonds propres	1 975 968	2 149 192	9%
Dettes financières moyen/long terme	576 925	508 759	-12%
Dettes fournisseurs	291 427	451 332	55%
Dettes fiscales et sociales	382 755	378 892	-1%
Autres dettes	11 277	10 897	-3%
Total Dettes	1 262 384	1 349 880	7%
Produits constatés d'avance	380 205	854 800	125%
Total Passif	3 618 557	4 353 872	20%

Au 31 décembre 2023, **le total du bilan s'établit à 4 353 K€**. L'augmentation de ce total est notamment due à la notification, fin 2023, par le **Fonds avenir bio (Fab)** du **soutien à l'investissement dans des micro-plateformes logistiques**.

Cet **important soutien** vient augmenter le montant :

- des subventions (700 K€),
- des disponibilités : l'association a perçu un acompte fin 2023 (+350 K€),
- des fonds dédiés (350 K€) et
- des produits constatés d'avance (350 K€).

Le projet se réalisera sur 2024 et 2025.

L'actif immobilisé représente 1,2 M€. L'amortissement des investissements soutenus par des subventions d'investissements les années passées est accompagné par l'amortissement des subventions d'investissement au passif.

L'augmentation des immobilisations incorporelles s'explique par l'achat en 2023 d'une prestation d'accompagnement à la refonte de l'identité visuelle et des supports de communication de l'association.

Comptes de bilan

Les dettes financières se composent du **financement de l'investissement porté sur nos fermes en 2021 et en 2022**. Le remboursement de l'emprunt a commencé dès 2023 (70K€).

L'augmentation des dettes fournisseurs est liée au fait qu'Optim'ism, chef de file du consortium "**A L'Abordage**", enregistre les **factures des sept partenaires à 100 %** et, comme convenu, règle à hauteur de 60%, acompte versé par la Caisse des dépôts et consignations. Le règlement des 40% se fera au moment de l'encaissement du solde, après analyse du bilan final de l'opération par le financeur.

Au delà du Fonds avenir bio, on retrouve dans les Produits constatés d'avance (Pca), des **financements à venir pour les prochains exercices** : Mieux manger pour tous (100 K€), Fonds vert (90 K€), Réseau Cocagne (80 K€), Région Bretagne (110 K€).

Évolution de la trésorerie - 2023

Par son modèle de financement par acompte et solde en décalé, avec une saisonnalité importante en agriculture et espace vert, un enjeu important pour l'association est la **gestion de sa trésorerie**. Un **décalage de versement d'une subvention** (ex: Fse) provoque directement une tension forte sur la trésorerie.

Un travail est mené avec l'ensemble de nos partenaires financiers pour **construire en 2024 des outils adaptés à notre modèle**.



L'Extra-Financier

Répondre aux droits de base

Un contrat de travail, un métier

- Ouvrier.ère.s agricoles
- Livreur.se.s à vélo
- Chauffeur.se.s
- Cuisinier.ère.s - serveur.se.s
- Agent.e.s administratif.ve.s
- Mécanicien.ne.s
- Berger.ère.s
- Agent.e.s d'entretien de espaces verts
- Valoristes
- animateur.rice.s nature
- Conseiller.ère.s en richesses humaines

356 contrat en 2023

Une alimentation de qualité

- Paniers solidaires
- à partir de 1 € pour le panier solo,
 - 3 € pour le panier duo,
 - 5 € pour le panier familial
- 226 foyers en 2023**
- Ateliers cuisine solidaires
 - Bocal & Brouette

Se déplacer

- 448 personnes orientées vers la plateforme mobilité en 2023
- 160 personnes accompagnées par le transport à la demande
- 28 personnes ayant bénéficié de la location solidaire
- 2300 visites à l'atelier de réparation de vélo

Se cultiver, se rencontrer

- + de 800 animations (scolaires, quartiers prioritaires de la ville, jardins partagés)
- Festival AlimenTerre
- Fête du Verger
- Théâtre Le Strapontin à Saint-Urchaut
- Fête du lait

Faire face aux dérèglement climatique et s'adapter

Répondre aux accords de Paris

- 20 000 livraisons à vélo en 2023 (70 000 km parcourus)
- Ecopâturage
- Agroécologie (Objectif 4 pour 1000)

S'adapter au réchauffement climatique

- Re-végétalisation des villes (Lanester, Hennebont)
- Gestion de l'eau sur nos fermes (ex. : goutte-à-goutte)

Lutter contre l'érosion, de la biodiversité

- Jardins partagés
- Lutte contre les invasives
- Verger
- Ecopâturage

Anticiper la raréfaction des ressources

- Développement de fermes sur le territoire et accompagnement des installations (ex. : Fais pousser ton emploi)
- Développement d'une plateforme logistique agricole locale
- Projet Coop'ter - Réemploi des matériaux

Créer des outils de production pour le territoire



Fermes

- Ferme de Trévidel, Kervignac,
- Ferme de Saint-Urchaut, Pont-Scorff,
- Ferme de la Croizetièrre, Riantec,
- Ferme Apprenante de Kerguer, Lanester,
- Ferme FPTE Grelinette & Ferguson, Hennebont,
- Ferme FPTE de Kerhet, Caudan,
- Ferme FPTE de Kergaher, Guidel,
- Verger citoyen Pom d'Amis, Hennebont,
- Ferme La Lande Fertile, Moëlan-sur-Mer

Autant d'outils pour une relocalisation de la production alimentaire, des biens communs.



Budget 2024

Budget 2024 - Hypothèses

en €	2 023	2 024	Var
Chiffre d'affaires	1 533 527	1 907 450	24%
Subventions d'exploitation	3 436 849	3 507 294	2%
aides aux postes ACI	1 497 206	1 494 371	0%
aides aux postes EI	349 403	383 900	10%
emplois aidés CUI/emplois associatifs	6 270	5 000	-20%
CD 56 29	203 189	292 596	44%
FSE 56 29	529 989	549 540	4%
Autres subventions	850 792	781 888	-8%
Transfert de charges	158 441	50 023	-68%
Reprises sur provisions / fonds dédiés	31 696	-	-100%
Reprise FSE sur exercices antérieurs	62 965	43 888	-30%
Autres produits d'exploitation	371	-	-100%
Total produits d'exploitation	5 223 849	5 508 655	13%
Achats de marchandises et matières prem.	139 799	241 105	72%
Autres achats et charges externes	1 107 192	835 785	-25%
Salaires brut permanents	1 915 545	2 197 757	15%
salaires bruts IAE	1 974 998	1 995 135	1%
Dotations aux amortissements et aux prov.	321 297	366 657	14%
Quote-part de subventions d'investissement	183 257	204 876	12%
Total Charges d'exploitation	5 275 574	5 431 563	3%
Résultat d'exploitation	- 51 725	77 092	-249%
Résultat financier	- 11 179	-42 368	279%
Résultat exceptionnel - Autres	60 323	0	-100%
I.S.	- 5 875	8 750	-249%
Résultat net	3 294	25 974	689%

Intégration des Jardins solidaires de Kerbellec (JSK)

L'année 2024 voit l'intégration de JSK dans les comptes d'Optim'ism. La ferme se finance par son chiffre d'affaires et son conventionnement ACI (Aides aux postes, Fse et Conseil départemental). Un soutien en subvention de fonctionnement existe aussi de la part de Quimperlé Communauté.

Projet L'Embarcadère 2

2024 prévoit la continuité du projet L'Embarcadère sur un nouveau format. Une recherche de lieu est en cours pour y accueillir le projet sous forme de restaurant d'insertion.

Passage de la Ferme apprenante de Kerguer (FAK) en EI

La Fak bascule en Entreprise d'insertion début 2024. Afin d'équilibrer le budget, une forte augmentation du chiffre d'affaires est nécessaire.

Ti Mouv +

2024 accueille le projet Tims en consortium avec la Mission locale, Ehop et Aloen. De nouveaux conseillers en mobilités sont recrutés ainsi qu'une ingénieure en formation pour élaborer des parcours pour les personnes accueillies sur le dispositif.

Fonds avenir bio

Recrutement en 2024 d'un.e chargé.e de projet pour développer la filière et démarrage des investissements.

Merci à nos partenaires



Cofinancé par l'Union européenne

L'accompagnement renforcé dans le cadre de parcours intégrés d'accès à l'emploi est cofinancé par le Fonds social européen, programme national FSE+ 2021-2027.



Crédit photographique : Optim'ism (notamment Amin Kabi) et Alexis Toureau
 Imprimé en 2024 par Optim'ism sur du papier recyclé





Suivez-nous sur les **réseaux sociaux**



Optim'ism

Optim'ism

La Croizetière - 56670 RIANTEC

02.97.82.56.14 | contact@optim-ism.fr | optim-ism.fr