

S.C.I.C SAS TOI ET TOITS

Présentation de vos principaux indicateurs financiers

S.C.I.C SAS TOI ET TOITS
PHOTOVOLTAIQUE

15 RUE DU 11 NOVEMBRE

63600 AMBERT

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

S.C.I.C SAS TOI ET TOITS
PHOTOVOLTAIQUE

2023

VOTRE ACTIVITÉ 2023

Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2023.

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

- ⦿ Charges de fonctionnement
- ⦿ Charges de personnel
- ⦿ Résultat de l'exercice
- ⦿ Soldes intermédiaires de gestion

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

DU RÉSULTAT À VOTRE TRÉSORERIE

Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2023.

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

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

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

VOTRE BILAN AU 31/12/2023

Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2023.

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

- Bilan N
- Bilan N-1

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

CONSEILS

Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2023.

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

○ Conclusion

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

ANALYSE DE VOTRE ACTIVITÉ

PHOTOVOLTAIQUE

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

PRODUCTION

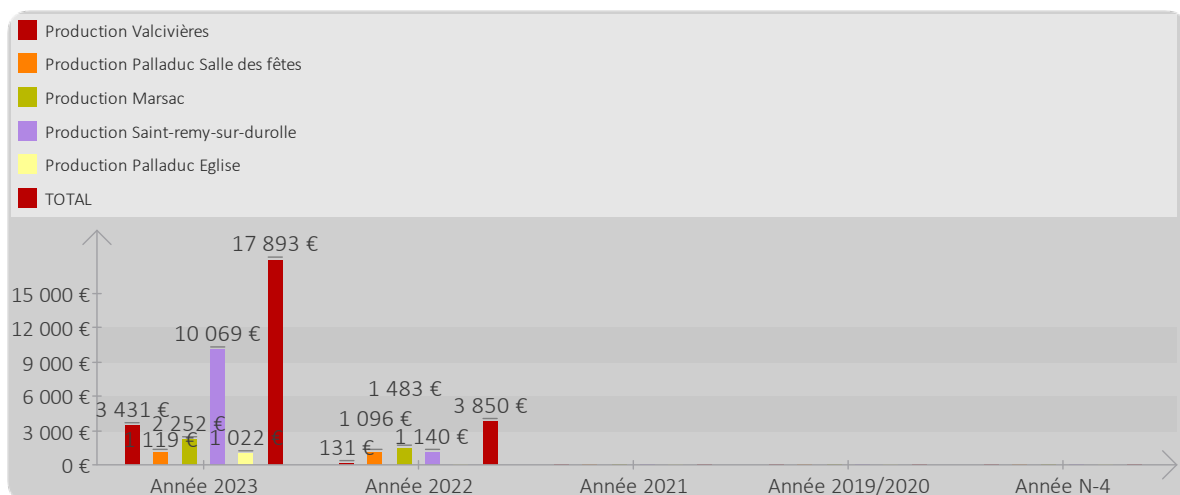
	2023	2022	Évolution
Production Valcivières	3 431 €	131 €	+3 300 €
Production Palladuc Salle de	1 119 €	1 096 €	+23 € +2,1%
Production Marsac	2 252 €	1 483 €	+769 € +51,9%
Production Saint-remy-sur-di	10 069 €	1 140 €	+8 929 €
Production Palladuc Eglise	1 022 €	0 €	+1 022 €
TOTAL	17 893 €	3 850 €	+14 043 € +364,8%

Le chiffre d'affaires 2023 s'élève à 17 893 €, contre 3 850 € en 2022.

Les premières factures de vente ont été autofacturées en mars 2023, mais une partie de la production (afférente à l'année 2022) avait déjà été provisionnée en comptabilité au 31/12/2022. Ainsi, le chiffre d'affaires 2023 correspond bien à la production de l'année valorisée au prix de vente (que la facture soit émise à la date de clôture ou pas).

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

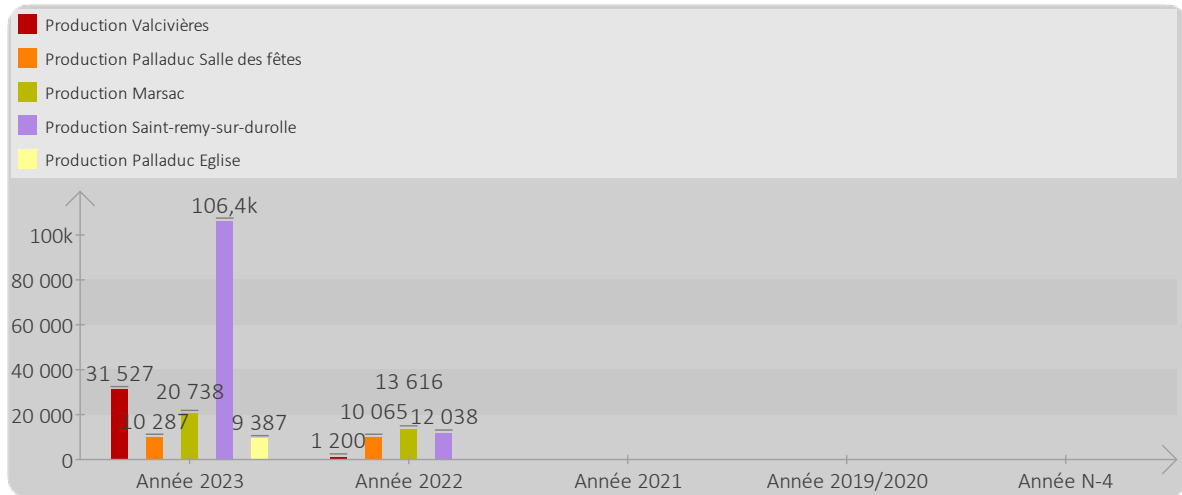
PRODUCTION



Quatre centrales photovoltaïques ont commencé à produire de l'électricité au cours de l'année 2022 (pour un total de production de 3 850 €) et une cinquième en 2023 (sur l'église de Palladuc) pour un total de production de 17 893 €.

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

PRODUCTION EN KILOWATTHEURE

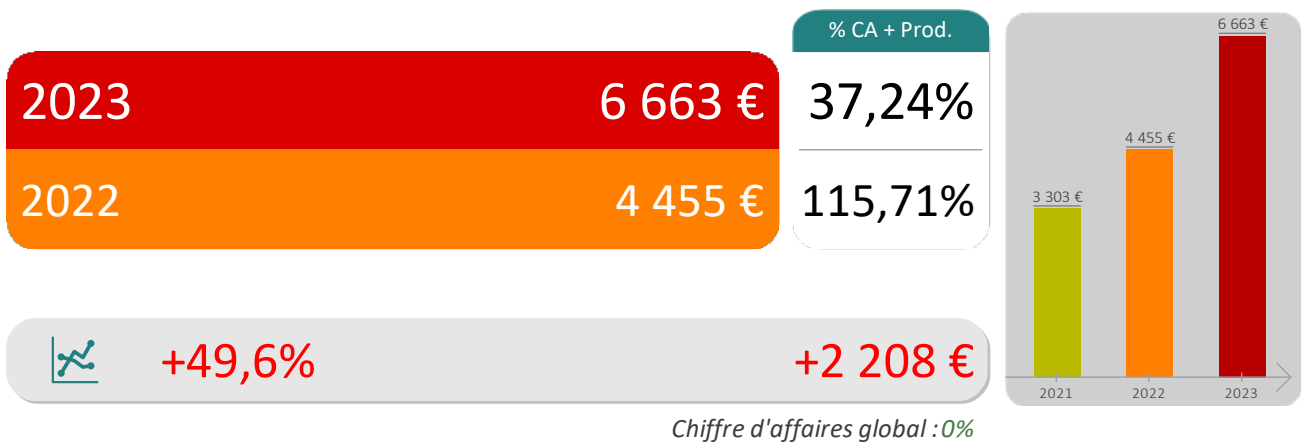


Les centrales ont été mises en service à des dates différentes :

- Valcivières (29 KW) : 18 novembre 2022 (année pleine en 2023)
- Palladuc Sdf (9 KW) : 10 mars 2022 (année pleine en 2023)
- Marsac (18 KW) : 27 avril 2022 (année pleine en 2023)
- Saint-Rémy-Sur-Durolle (100 KW) : 11 octobre 2022 (année pleine en 2023)
- Palladuc Eglise (18 KW) : 20 juillet 2023 (une partie de l'année seulement)

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

CHARGES DE FONCTIONNEMENT



Les charges de fonctionnement progressent du fait des frais d'acheminement ENEDIS en augmentation cette année avec la hausse de la production sur les différentes centrales.

Il est aussi à noter l'intervention d'une coach pour l'animation de demi-journées de travail. Par ailleurs, il y a eu quelques frais de réception suite à ce temps de travail, ainsi que suite à l'AG du 30 juin 2023.

Les autres charges connaissent des variations non significatives.

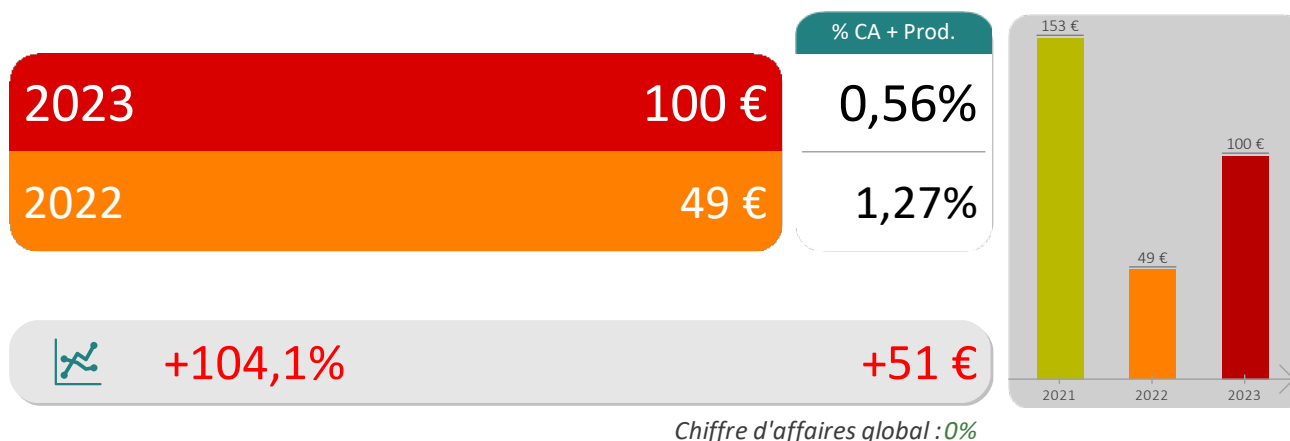
Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

CHARGES EXTERNES (DÉTAIL)

	2023	2022	Évolution	
Fournitures consommables	26 €	0 €	+26 €	
Primes d'assurance	1 102 €	1 133 €	-31 €	-2,7%
Personnel extérieur	1 200 €	0 €	+1 200 €	
Intermédiaires et honoraires	2 141 €	2 225 €	-84 €	-3,8%
Publicité	0 €	279 €	-279 €	
Déplacements, Réception	531 €	0 €	+531 €	
Frais postaux, Télécom.	32 €	2 €	+30 €	
Frais bancaires	731 €	756 €	-25 €	-3,3%
Autres services extérieurs	900 €	60 €	+840 €	
TOTAL	6 663 €	4 455 €	+2 208 €	+49,6%

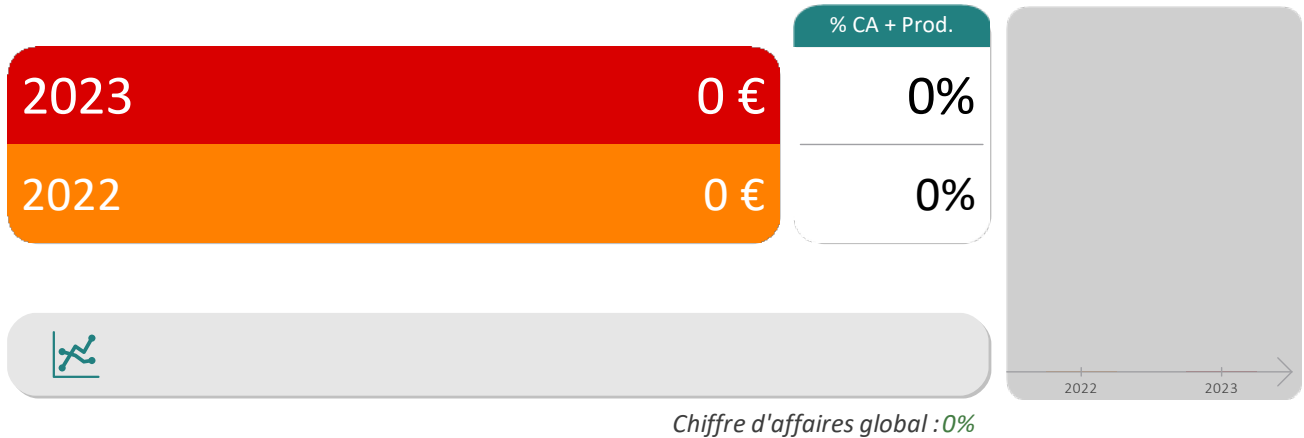
Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

IMPÔTS ET TAXES



Les impôts et taxes correspondent notamment aux frais liés aux dépôts des comptes annuels auprès du greffe du tribunal de commerce.

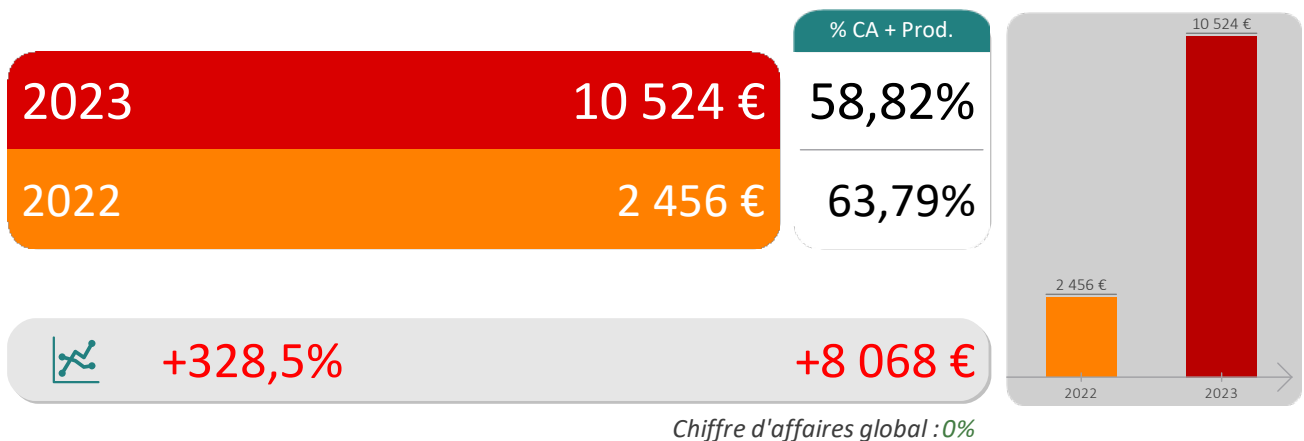
CHARGES DE PERSONNEL



Comme en 2022, aucune rémunération n'a été versée en 2023.

A noter, que les frais liés aux déplacements du Président et des personnes ayant le pouvoir d'engager à titre habituel la société, n'ont pas été pris en charge par la société ; les intéressés n'ont pas été remboursés des frais engagés.

DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS



Les dotations aux amortissements permettent de répartir comptablement le coût des immobilisations (dans le cas d'espèces, des centrales photovoltaïques) sur leur durée d'utilisation (20 ans), c'est-à-dire que la société ne va pas supporter l'intégralité de la charge l'année d'acquisition, mais la charge est étalée comptablement sur la durée d'utilisation. Cette charge augmente dans la mesure où 4 centrales ont été mises en service en 2022 déclenchant le début du calcul des dotations (effet année pleine en 2023). De plus, des dotations aux amortissements ont commencé également sur la 5ème centrale mise en service courant 2023.

CHARGES FINANCIÈRES

2023

3 789 €

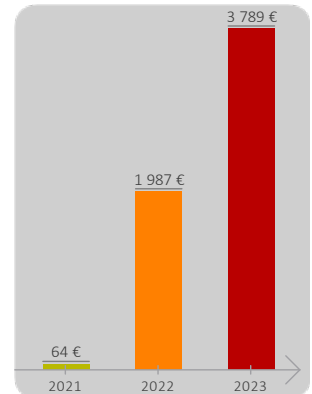
2022

1 987 €



+90,7%

+1 802 €



Enfin, les charges financières augmentent du fait des intérêts sur emprunt (+ 1 292 €), mais aussi de la rémunération des comptes courants associés (+509 €). En 2023, les comptes courants associés ont été rémunérés à 4.5% (contre 3% l'année dernière).

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

PRODUITS EXCEPTIONNELS

2023

2 260 €

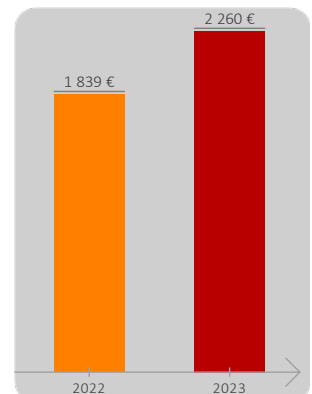
2022

1 839 €



+22,9%

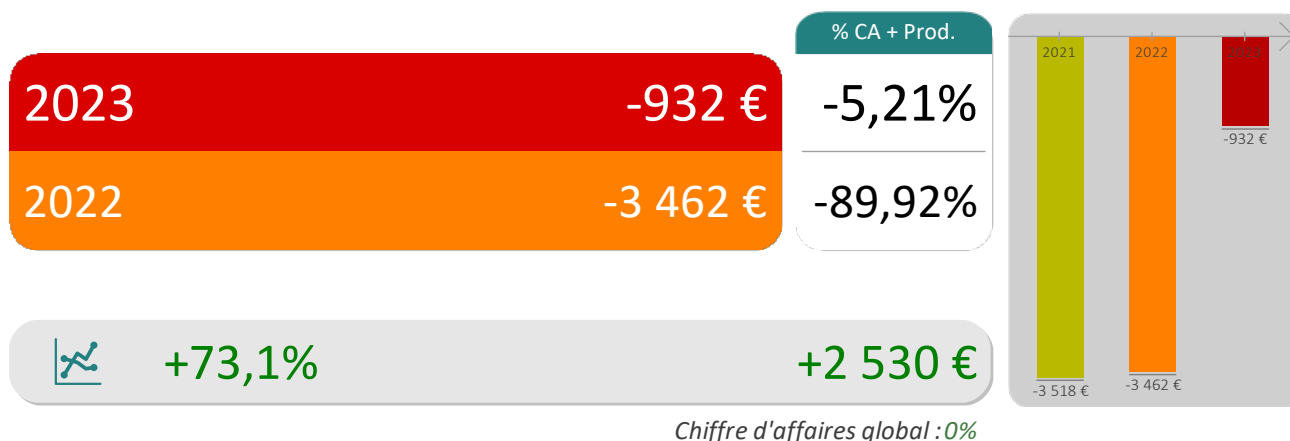
+421 €



Au niveau des produits, en plus du chiffre d'affaires, il a été constaté un produit exceptionnel de 2 260 € correspondant à l'étalement des subventions d'investissement perçues sur la durée de vie des investissements. En effet, comme pour les dotations aux amortissements, comptablement, le produit d'une subvention n'est pas comptabilisé en produit sur l'année de perception, mais étalé sur la durée de vie de l'investissement.

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

RÉSULTAT DE L'EXERCICE



Au vu des produits et charges présentés précédemment, le résultat comptable de l'exercice est un déficit de - 932 euros.

Avec la mise en production des centrales, l'équilibre est presque atteint pour l'exercice 2023.

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

	2023	2022	Évolution
Chiffre d'affaires	17 893 €	0 €	+17 893 € →
Ventes + Production réelle	17 893 €	3 850 €	+14 043 € +364,8% 🏆
Achats consommés	793 €	0 €	+793 € →
Marge globale	17 100 €	3 850 €	+13 250 € +344,2% 🏆
Charges de fonctionnement	6 663 €	4 455 €	+2 208 € +49,6%
Valeur ajoutée	11 231 €	-701 €	+11 932 €
Impôts et taxes	100 €	49 €	+51 € +104,1%
Charges de personnel	0 €	0 €	0 €
Excédent brut d'exploitation	11 131 €	-749 €	+11 880 €
Autres produits d'exploitation	2 €	1 €	+1 € +100%
Dotations aux amortissements	10 524 €	2 456 €	+8 068 € +328,5%
Autres charges d'exploitation	12 €	109 €	-97 € -89%
Résultat d'exploitation	597 €	-3 314 €	+3 911 €
Résultat financier	-3 789 €	-1 987 €	-1 802 € -90,7%
Résultat courant	-3 192 €	-5 301 €	+2 109 € +39,8%
Résultat exceptionnel	2 260 €	1 839 €	+421 € +22,9%
Résultat de l'exercice	-932 €	-3 462 €	+2 530 € +73,1%
Capacité d'autofinancement	7 332 €	-2 845 €	+10 177 €

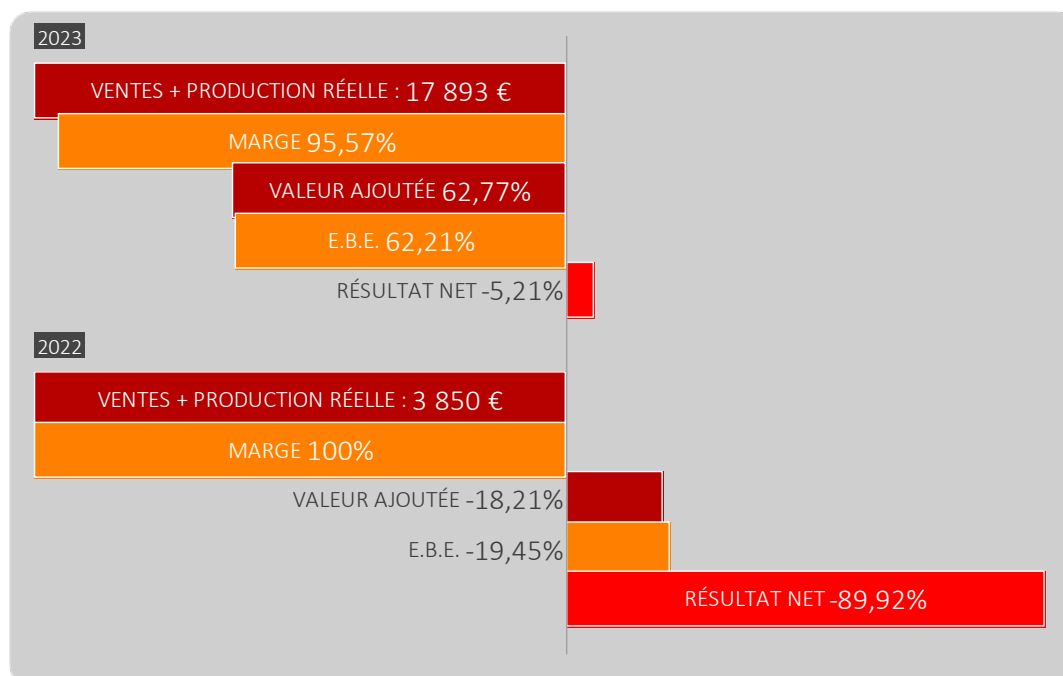
Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

	2019/2020 (19 mois)	2021	2022	2023
Chiffre d'affaires	0 €	0 €	0 €	17 893 €
Ventes + Production réelle	0 €	0 €	3 850 €	17 893 €
Achats consommés	0 €	0 €	0 €	793 €
Marge globale	0 €	0 €	3 850 €	17 100 €
Charges de fonctionnement	2 665 €	3 303 €	4 455 €	6 663 €
Valeur ajoutée	-2 665 €	-3 303 €	-701 €	11 231 €
Impôts et taxes	180 €	153 €	49 €	100 €
Charges de personnel	0 €	0 €	0 €	0 €
Excédent brut d'exploitation	-2 845 €	-3 455 €	-749 €	11 131 €
Autres produits d'exploitation	0 €	1 €	1 €	2 €
Dotations aux amortissements	0 €	0 €	2 456 €	10 524 €
Autres charges d'exploitation	0 €	1 €	109 €	12 €
Résultat d'exploitation	-2 845 €	-3 455 €	-3 314 €	597 €
Résultat financier	-16 €	-64 €	-1 987 €	-3 789 €
Résultat courant	-2 861 €	-3 518 €	-5 301 €	-3 192 €
Résultat exceptionnel	0 €	0 €	1 839 €	2 260 €
Résultat de l'exercice	-2 861 €	-3 518 €	-3 462 €	-932 €
Capacité d'autofinancement	-2 861 €	-3 518 €	-2 845 €	7 332 €

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION



Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

VOTRE TRÉSORERIE

Du résultat à votre trésorerie

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

VOTRE TRÉSORERIE

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

Pour pouvoir évaluer la trésorerie dégagée au cours de
l'exercice 2023 votre résultat doit être "corrigé"...

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

REPARTONS DE VOTRE RÉSULTAT

Résultat de l'exercice 2023 -932 €

Charges sans décaissement de trésorerie +10 524 €

Produits sans encaissement de trésorerie -2 260 €

Moins-values sur cessions d'immobilisations 0 €

Capacité à générer de la trésorerie 7 332 €

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

Le résultat comptable comprend des charges et des produits calculés, qui ne sont ni encaissables, ni décaissables. Ici, il s'agit notamment des amortissements (10 524 €) et de quote part de la subvention d'investissement virée au résultat (2 260 €). En retraitant les produits et les charges non encaissées, on détermine la Capacité d'Autofinancement (CAF).

En l'espèce, la CAF est positive à 7 332 €, alors qu'elle était négative en 2022 (- 2 845 €). Celle-ci doit normalement être positive et permet de rembourser les emprunts et/ou d'autofinancer de petits investissements et/ou distribuer des dividendes.

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

CETTE CAPACITÉ DOIT ÊTRE CORRIGÉE PAR L'ENSEMBLE DE VOS CHOIX DE FINANCEMENT

Financements externes : Ce qui est rentré

CAF : 7 332 €

Apports en capital ou en comptes courants +8 019 €

Nouveaux emprunts +43 452 €

Subventions d'investissements 0 €

Autres financements 0 €

Total rentré +51 471 € 

A reporter : 58 803 €

A la CAF de 7 332 €, il convient d'ajouter les apports en capital et en compte courant des associés. Il faut également ajouter les emprunts, les subventions et autres financements.

1) L'apport de 8 019 € se décompose de la manière suivante :

- Neuf nouveaux associés ont apporté au total 2 600 € en capital;
- Un associé a apporté 5 000 euros, bloqués en compte courant d'associé ;
- Tous les associés ont laissé dans leurs comptes courants les intérêts versés en 2022 par l'entreprise : 419 €

2) Un complément de prêt a été débloqué pour 3 450 €, ainsi qu'un autre emprunt souscrit en avril 2023 pour 40 000 € auprès de la Caisse d'Epargne pour financer les dépenses d'investissement.

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

CETTE CAPACITÉ DOIT ÊTRE CORRIGÉE PAR L'ENSEMBLE DE VOS CHOIX DE FINANCEMENT

Besoins financiers : Ce qui est sorti

Report : 58 803 €

Investissements	-38 458 €
Remboursements d'emprunts (Capital)	-29 206 €
Retraits sur comptes courants	0 €
Dividendes versés	0 €

Total sorti -67 664 € 

A reporter : -8 861 €

Les investissements correspondent à la facturation OHE de Saint-Rémy sur Durolle.

Par ailleurs, près de 30 K € d'emprunt ont été remboursé sur l'exercice 2023.

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

CETTE CAPACITÉ DOIT ÊTRE CORRIGÉE PAR L'ENSEMBLE DES DÉCALAGES LIÉS À L'EXPLOITATION

Ratios

Variation

Impact sur la trésorerie

Report : -8 861 €

Stocks		-3 850 €	+3 850 €
Créances clients	138 jours	+8 200 €	-8 200 €
Dettes fournisseurs	60 jours	-7 008 €	-7 008 €
Autres créances		+543 €	-543 €
Autres dettes		+3 467 €	+3 467 €

Total des décalages -8 434 € 

Mouvement net de trésorerie : -17 295 €

Les décalages liés à l'exploitation doivent également être retraités. En effet, les factures des fournisseurs qui ne sont pas payés fin 2023 améliorent la trésorerie à la clôture. Au contraire, les créanciers qui ne règlent pas immédiatement détériorent la trésorerie.

En l'espèce, la rubrique "stock" correspond à la production électrique des panneaux provisionnée au 31/12/2022 en fonction des relevés de compteurs.

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

SOLDE DE TRÉSORERIE

Solde de trésorerie au 31/12/2022	23 738 €
+ Mouvements de trésorerie 2023	-17 295 €
Solde de Trésorerie au 31/12/2023	6 443 €

En partant du résultat comptable et en pratiquant les retraitements vus précédemment, nous retrouvons le solde de la trésorerie (solde du compte bancaire ouvert au Crédit-Agricole) au 31 décembre 2023.

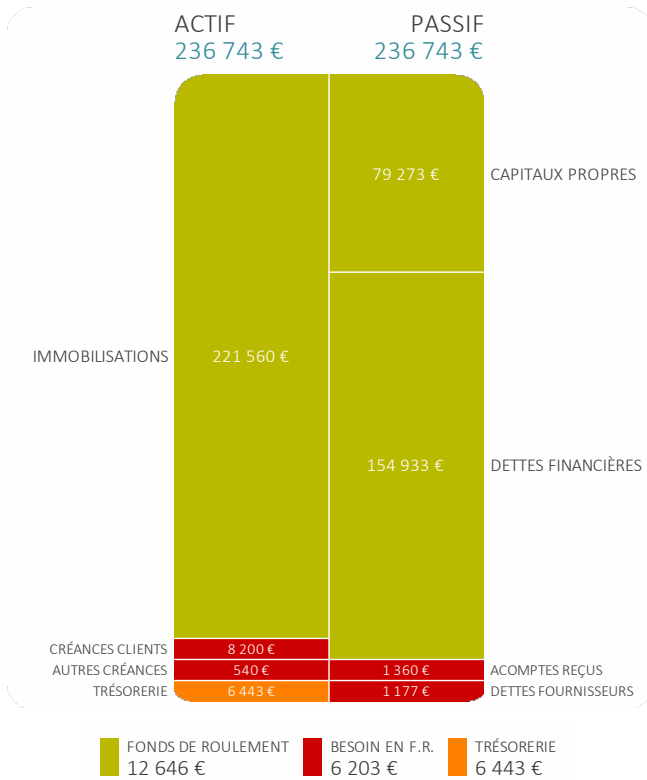
Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

VOTRE BILAN

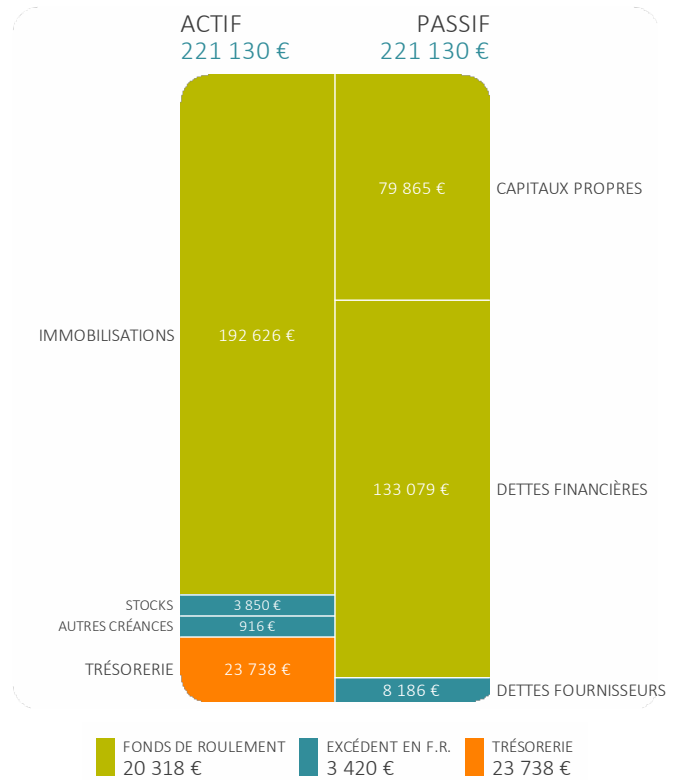
au 31/12/2023

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

BILAN AU 31/12/2023



BILAN AU 31/12/2022



Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63

CONCLUSION

En 2022, quatre centrales photovoltaïques ont été mises en service et ont commencé à produire de l'électricité. En 2023, une cinquième centrale photovoltaïque a été mise en service. Pour achever ces projets, il a été nécessaire de poursuivre les investissements et d'emprunter auprès d'un établissement bancaire.

Les prêts souscrits cette année s'élèvent à 43 k€ et ceux remboursés à près de 30 k€. Le coût total des 5 centrales est d'environ 233 k€.

Le solde du compte bancaire au 31 décembre 2023 est de 6.4 k€, contre 23.7 k€ l'année dernière.

Le résultat comptable de l'année 2023 (le chiffre d'affaires moins les charges de l'exercice) est un déficit de 932 euros.

Entretien du 26/06/2024 présenté par Cerfrance HORIZON 63