Ce budget 2027 a été élaboré sur base des résultats des années précédentes, des demandes et besoins des différents comités et pôles. Il est présente à l'AG de Décembre après validation par le comité de coordination

Le document compte de résultats simplifié présente les projections à l'année du budget.

La colonne D présente la projection des chiffres pour 2026 sur base des chiffres jusqu'septembre 2026.

La colonne E est une colonne d'explication par rapport à la construction du budget de la prochaine année (colonne F)

La colonne G présente le budget 2027, les colonnes suivantes détaillent le budget par mois.

Info sur les chiffres 2026

Coopérateurs

Durant les 9 premiers mois de l'année 2026, Le nombre de coopératif a augmenté avec 360 souscription et 50 démission. A noter toutefois que certaines souscriptions sont des transferts de parts.

En 2025, le nombre de membre actifs pouvant faire leurs courses a augmenté d'environ 14% par rapport à octobre 2025.

Résultats

Le contexte

Le budget 2026 avait été élaboré avec une prudence qui a toujours été de mise lors de la confection des budget de BEES coop tant en termes de projection des recettes que des dépenses. L'année 2026 semble aller vers une augmentation d'environs 8% du CA. Cette augmentation est du à l'inflation, à l'augmentation du nombre de membres actifs.

Concernant les rentrées, nous attirons l'attention sur

L'augmentation du chiffre d'affaire d'environs 8% par rapport au budget 2026. Vous trouverez ci-dessous différentes pistes d'explication :

- La volonté de construire un budget prudent pour éviter les mauvaises surprises.
- L'inflation a continué et donc le prix des denrées alimentaires a augmenté plus que budgété.
- Augmentation du nombre de coopérateur actif et donc de client
- L'amélioration de l'offre de BEES coop notamment avec les rayons de saison en face des caisses et
- l'augmentation et la professionalisation des ventes des précommandes
- Nouvelle part B et partenariat renforcée avec certaines parts B. BEES coop a maintenant des partenariats renforcés avec 5 parts B.
- le travail avec la commune de Schaerbeek - BEES coop a remporté un marché public et fournit maintenant la commune de Schaerbeek pour quelques produits.

Une nouvelle ligne de rentrées apparait : la vente des certificats verts. BEES coop, en tant que propriétaire de panneaux photovoltaiques (sur son toit et en tiers investisseur) peut bénéficier de certificats verts. BEES coop va les revendre sur le marché. On estime le gain à 2500 EUR.

Concernant les charges, nous attirons l'attention sur

- une stabiisation du coût de l'énergie par rapport au budget estimé et au réalisé au 30/09/2025 (on a installé la climatisation pour protéger nos serveurs

- une augmentation des couts d'honoraires informatiques pour financer la migration de notre software.
- une **diminution** du coût de la masse salariale par rapport au budget car un salarié est resté sur le payroll de l'ASBL et ont diminué le payroll de la SCES.
- une diminuation de la masse salariale du au congé maladie prolongé d'un salarié.

- Le reste des charges est globalement resté **le même**.

L'augmentation du CA et la diminution des charges (notamment salariales) font que nous nous attendons à un résultat net positif d'environs 300,000€.

Info sur le budget 2027

Ventes & achats

Concernant les ventes, nous estimons que le chiffre d'affaire sera similaire à celui de 2026 pour les raisons suivantes:
- nous continuons a proposer des produits en pré commandes.
- nous continuons à développer des partenariats avec les parts B
- En été, nous réorganiserons très probablement l'ouverture du magasin à tout public pour soutien aux maraîchers qui rapport environs chaque année 70,000€

Concernant les achats de marchandises, nous avons appliqué une marge de 16% pour les budget. Cette marge est en diminution par rapport au réalisé de 2025. Cela s'explique également par :
- l'impact des ristournes fournisseur sur le prix coopérateurs. Le fait de réduire les prix diminue de facto la marge de BEES coop.
- la politique de partenariat renforcé avec les parts B. Le partenariat renforcé consiste à attribuer sous certaines conditions une note de crédit de 5% sur le CA de certaines personnes morales qui s'approvisionne à BEES coop. Concernant le partenariat renforcé, une fiche explicative est disponible sur l'intranet. Ces notes de crédit viennent diminuer la marge de BEES coop. A titre d'exemple, en 2026, on projete des notes de crédit à hauteur de 7,500€.

Nous avons également budgetisé moins de ristournes fournisseurs car on impacte les ristournes sur le prix en magasin = on en garde moins pour BEES.
Nous avons, pour le reste, des budgets dans le même ordre de grandeur qu'en 2026. Nous avons pris la projection du réalisé 2026 augmenté de 3% pour couvrir l'inflation comme base pour le chiffre d'affaire projeté.

Personnel

Le personnel de BEES sera composé de 11 personnes pour environs 8,9 Equivalents Temps Plein. Les couts de personnel augmente donc assez largement vu qu'on augmente d'1 ETP la masse salariale et qu'on rapatrie l'ensemble des salariés sur la SCES.

Par ailleurs, le cout d'un employé (0,8 ETP) de la SCES est couvert par le subside communauté d'énergie

Remboursement du capital, produits et charges financières

En 2027, BEES coop SCES a fini de payer son emprunt. Il n'y aura donc plus de charges liés au remboursement bancaires

BEES coop place sa liquidité en compte a terme au sein de banque éthique. Ces placements rapportent de l'argent. Ce sont les produits financiers.

Investissement

Différents investissements sont prévus pour 2027 :
-La communauté d'énergie va installer des panneaux solaires. Une provision de 120,000 EUR a été faites en 2025 pour payer ces investissements. En 2026, environs 25,000 EUR ont été investis. Nous prévoyons une installation pour environs 60,000 EUR en 2027

Saint-Gilles

BEES coop réfléchit à ouvrir une deuxième implantation à BEES coop. Au budget 2027, BEES coop a uniquement prévu un poste pour financer une étude d'analyse. Si cette option doit se concrétiser, un budget actualisé sera présenté lors d'une prochaine AG.

Résultat du budget 2026

Nous présentons un budget avec un bénéfice de 226 000€ ce qui correspond à 3% du chiffre d'affaire.

Conclusions

BEES coop a une très bonne santé financière.
En 2025, le matelas de sécurité que BEES coop s'est fixée d'atteindre a été atteint l'AG et le CC ont donc mandaté la première Assemblée Tirée Au Sort. Cette ATAS doit se positionner sur deux questions. 1. Que fait BEES coop pour diminuer ses résultats positifs? 2. Que fait BEES coop du montant qui va au-delà de son matelas financier?

l'ATAS se lance pour donner des résultats durant l'année 2027.

Budget 2026	Estimatif 2026 sur base des chiffres jusqu'au 30/09	Commentaires	TOTAL 2027

		Budget 2026	Estimation réalisé 2026	Commentaires	Budget 2027
Ventes et prestations (70-74)		**6 471 670**	**7 043 750**		**7 212 900**
700 000	Ventes en Belgique (marchandises)				
	Ventes précommande	93 000	100 000	Solde des différentes précommandes réalisés	103 000
701 000	Ventes en Belgique (produit	6 372 070	6 900 000	Résultat de 2026 sera meilleur qu'esperé. Progression d'environ 7-8% du a l'inflation, augmentation de la fréquentation en 2026. Nous partons sur des chiffres similaires en 2027. Nous prévoyons une augmentation du chifffre d'affaire d'environ de 2%.	7 057 000
701XXX	Vente a la commune	-	15 000	Depuis mi 2026, BEES coop vend a la commune de Schaerbeek des produits.	21 600
7013xx	Location cuisine	600	-	Plus de location cuisine payante en 2026 car déjà très occupé par BEES coop et c	50
705 010	Prestations de services	-	-	Pas de projet de prestations de services en 2026 ,i 2027	-
737 010	Subventions divers	57 500	28 750	Subvention liés à la communauté d'énergie	28 750
	Vente de certificat verts				2 500
Cout des ventes et prestations (60-64)		**- 6 301 867**	**- 6 632 207**		**- 6 936 480**
			- 0,94		
Achats marchandises (60)		**- 5 384 039**	**- 5 802 000**		**- 5 934 280**
	MARGE = 1-(Achats/Ventes)		16%		
601 000	Achats de fourniture magas	-		même chiffre que 2024	-
604 000	Achats de marchandise	- 5 352 539	- 5 796 000	On garde une marge opérationnelle a 16% vu l'impact des remises, fournisseurs, et les notes de crédit part B - partenariat renforcé	- 5 927 880
604 100	Frais de transport sur marcl	- 18 000	- 21 000	augmentation du a augmentation nombre livraison et mise en place surtaxe diese	- 26 400
604 101	Nettoyage consignes	- 13 500	- 15 000	petite augmentation lié à l'augmentation du volume	- 15 000

			Budget 2026		Estimatif 2026 sur base des chiffres jusqu'au 30/09	Commentaires		TOTAL 2027
608 000	Commision, ristournes obte		25 000		30 000	Certaines ristournes restent car elles sont liés à un chiffre d'affaire a atteindre. on peut donc pas les reimpacter sur le prix des articles.		35 000
Services et biens divers (61)		**-**	**182 756**	**-**	**146 340**		**-**	**203 592**
610 000	Loyers Garage	-	14 051	-	13 840	basé sur 2025 plus indexation 4%	-	14 394
610 300	Assurances diverses	-	10 000	-	8 000	Frais semblable au réalisé 2025	-	10 000
610 400	Energie	-	35 000	-	33 000	Pour 2027, la CE produira son effet de deux façons. BEES coop autoconsomme l'énergie via ses panneaux installés. BEES coop consomme moins cher car consommateur de BEES energy ASBL.On estime une diminution de 3000€ car le prix de l'énergie risque d'augmenter au vu de l'instabilité géopolitique.	-	32 004
610 420	Eau	-	1 800	-	1 800	Augmentation légère en 2027 car prix de l'eau risque d'augmenter.	-	2 100
611 000	Produits d'entretien	-	14 000	-	10 000	BXl propreté, matériel d'entretien, lutte contre les nuisible	-	12 000
611 500	Frais annexes à l'aménagen	-	12 000	-	5 000	diminution car pas de gros travaux cette année. 2027, on aimerait pouvoir faire le réaménagement de l'étage	-	12 000
612 000	Fournitures bureautique et r	-	7 000	-	4 000	augmentation du au réalisé 2025	-	4 800
612 010	télécommunications et info	-	5 400	-	7 000	Abonnement gsm des salariés, Keyware, OVH, Edpnet, ...	-	7 800
2020/611000	Entretien et réparation du n	-	30 000	-	12 000	augmenter le budget car changement contrat BXl propreté (plus de cartons	-	18 000
612 030	Petit matériel et mobilier	-	15 000	-	12 000	augmentation entre budget et réalisé du à usure du matériel (machine a laver, écran tactile,...)	-	13 200
612 100	Frais divers (formation, stag	-	3 000	-	4 000	Rétribution stages, Zoom, SAWB, 5C, Alterjob, clef, ticket parking pour coopérateur, mise au vert	-	4 800
613 100	Secrétariat social	-	6 600	-	8 500	Frais de gestion Partena --> augmentation des frais liés a augmentation du personnel.	-	9 600
61 321	Honoraires informatiques	-	25 000	-	25 000	migration et développement future.	-	20 000
	Modification de statuts	-	2 000			adaptation statut pour CE	-	2 500
614 000	Annonces, publicité, propag	-	2 400	-	2 200	Budget plus grand car 10 ans.	-	8 400
								-
	les 10 ans						-	10 000
	Comités	-	2 500			Aucune demande des comités, on prévoit 2000€.	-	2 000
	BEES coop st gilles -analyse					Frais de consultance pour envisager l'ouverture ou non à Saint-Gilles	-	20 000

			Budget 2026		Estimatif 2026 sur base des chiffres jusqu'au 30/09	Commentaires		TOTAL 2027
Rémunérations (62)		**-**	**635 868**	**-**	**580 667**	différence budget estimatif du a transfet vers ASBL car Bart est toujours sur l'ASBL (en attente confirmation subside par la COCOM) + congé maladie et départ de Mylène. Pour 2027, augmentation de la masse salariale avec recrutement d'un 10e salarié fixe	**-**	**695 408**
62 500	Cesi	-	1 400	-	1 800	Provision CESI	-	1 800
Dotations aux amortissements (63)		**-**	**90 000**	**-**	**90 000**		**-**	**90 000**
630 200	Dotations aux amortisseme	-	90 000	-	90 000	Sur base du fichier d'amortissement	-	90 000
638 100	Provisions energie							
	Reprise de provision - investissement panneaux solaires							-
Autres charges d'exploitation (64)		**-**	**9 204**	**-**	**13 200**		**-**	**13 200**
640 300	Autres taxes	-	8 000	-	12 000	precompte immobilier, certysis, moniteur belge	-	12 000
640 400	Emballages consignés-Ecar		-					-
640 500	Charges diverses	-	1 200	-	1 200	régularisation des comptes en fin d'année (bancontact, edenred, etc)	-	1 200
	Pertes sur marchandise		-			la perte sur marchandise est comprise dans la marge appliquée (16%)		-
Bénéfice (perte) d'exploitation			**169 803**		**411 543**			**276 420**
Produits financiers (75)					**3 000**			11 760
750 000	Revenus des actions							
751 000	produits des actifs circulants							
753 000	Subsides en capital et intérêts							
755 000	produits financiers				3 000	intéret liés au placement en compte a terme des liquidités de BEES coop		11 760
757 000	Escomptes obtenus							
Charges financières (65)		**-**	**28 100**	**-**	**30 200**		**-**	**34 200**
650 000	Intérêts bancaires	-	500	-	500	Fin du prêt		
654 100	Arrondissements euros		-	-	5 000		-	5 400
655000/1	Frais de bancontact, Visa,B	-	18 000	-	15 500		-	18 000
655 006	Frais SODEXO	-	5 000	-	5 500		-	5 004

			Budget 2026		Estimatif 2026 sur base des chiffres jusqu'au 30/09	Commentaires		TOTAL 2027
655 007	Frais de Monizze	-	1 500	-	1 600		-	1 500
655 008	Frais edenred	-	1 500	-	1 200		-	1 500
	Frais CLASS	-	1 200	-	500	1% reversé directement au pot commun de la CLASS.	-	2 400
656 000	Frais de banque, de chèque	-	400	-	400		-	400
Bénéfice (perte) courant avant impots			**141 703**		**384 343**			**253 979**
Produits exceptionnels (76)			**-**		**-**			**-**
760 000	Produits exceptionnels		-			ON essaie de les nettoyer d'année en année		-
0001/760001	Erreurs caisses produits		-					-
Charges exceptionnelles (66)		**-**	**21 960**	**-**	**24 000**		**-**	**27 960**
660 000	Charges exceptionelles	-	10 000	-	6 000	Charges car vétusté du matériel	-	10 000
660 001	Erreurs Caisse - Charges	-	12 000	-	18 000	régularisation du compte caisse cash en fin d'année	-	18 000
Résultats			**119 743**		**360 343**			**226 019**
Remboursement capital → compte 4* **		**-**	**3 149**			Fini car fin du remboursement du prêt.		**-**
Investissement → comptes 2 **		**-**	**15 000**				**-**	**5 000**
Matériel HW/ IT remplacement/maintenar		-	5 000			changement d'une partie du informatique de BEES coop	**-**	**5 000**
Investissement panneaux solaires							**-**	**60 000**
								-