

POP LA COOP

Société Coopérative d'Intérêt Collectif par actions simplifiée à capital variable

Siège social : 46 rue de Montval à la Montagne 78160 MARLY LE ROI

Siret : 848 886 966 R.C.S. Versailles

RAPPORT DU PRESIDENT A L'ASSEMBLEE

GENERALE ORDINAIRE DU 18 JUIN 2022

Chers Actionnaires, chers coopérateurs (trices),

Conformément à la loi et aux statuts, nous vous avons réunis en Assemblée Générale Ordinaire pour vous rendre compte de l'activité et des résultats de notre coopérative durant l'exercice de 12 mois commencé le 1^{er} janvier 2021 et clos le 31 décembre 2021, et soumettre à votre approbation les comptes annuels dudit exercice.

Nous restons à votre disposition pour vous fournir toutes précisions et tous renseignements complémentaires concernant les pièces et documents prévus par la réglementation en vigueur et qui ont été tenus à votre disposition dans les délais légaux.

ACTIVITE

2021 constitue la première année d'exploitation complète du magasin de Marly qui a ouvert ses portes le 4 décembre 2020. Il s'agissait donc d'une année importante permettant ou non de valider la viabilité économique de notre projet. Grâce à la forte implication de l'ensemble des coopérateurs (trices) et en particulier de celles et ceux qui ont pu rejoindre les cercles de travail, ce point ne fait plus débat aujourd'hui puisque POP la Coop a dégagé un résultat positif en 2021 malgré des charges significativement plus élevées qu'en 2020 (salariée à temps partiel, loyer et charges locatives, ...).

COMPTE DE RESULTAT

Votre coopérative a réalisé sur l'année 2021 un chiffre d'affaires HT de 503.259 € HT, majoritairement constitué (90%) de produits assujettis à une TVA à 5,5% (produits dits de première nécessité). Nous rappelons que les ventes de 2020 s'étaient élevées à 166.407 € HT, mais dans des conditions d'exploitation très différentes ; ce qui rend peu pertinent toute comparaison.

Il est toutefois à noter que si le premier semestre 2021 a été excellent, le second a été plus « poussif », avec des ventes plus faibles qu'attendues non seulement sur juillet/août, mais également de septembre à novembre.

Avec les ventes de prestations de services (refacturation à POP l'association de l'utilisation ponctuelle du magasin notamment), le total des produits d'exploitation ressort à 503.779 € HT.

Après prise en compte du stock à la date de clôture (19.880 € vs 10.083 € au 31/12/2020), les achats consommés s'élèvent à 422.843 €. La différence, soit 80.936 €, correspond à la marge commerciale. Elle représente 16,07 % du chiffre d'affaires et résulte de l'application d'une majoration uniforme de 20% des prix d'achat (à l'exception des fruits & légumes et du vrac : 22% pour compenser les pertes sur invendus). Ce taux de marge s'entend après constatation de pertes sur invendus inférieures à 1% ; ce qui est dans la norme de la profession.

Les dépenses courantes ressortent à 35.405 € HT (8.394 € HT en 2020). Les principaux postes de charges sont les suivants : Loyer - 17.947 € -, eau & électricité - 3.182 € -, fournitures administratives & petits équipements - 3.224 € - ; informatique, y compris la maintenance de l'outil de gestion - 2.441 € - ; frais de banque (services bancaires et commissions cartes de crédit) - 3.196 € - ; honoraires de l'expert-comptable - 1.909 €- ; frais de formation - 1.730 € - ; assurance - 750 € -.

Les impôts sont de 3.426 €. Ils correspondent à hauteur de 3.000 € au provisionnement de la taxe foncière due au bailleur, mais non encore appelée par ce dernier.

Les charges de personnel (passage à 30h par semaine à compter du 1er janvier 2021) s'élèvent à 34.263 € dont 25.622 € de salaires bruts et 8.641 € de cotisations patronales.

Après déduction de ces différentes charges, le résultat d'exploitation s'établit à 7.842 € (vs 8.479 € en 2020), soit 1,56 % des ventes.

Après 77 € de charges diverses et comptabilisation d'amortissements constatant l'usure dans le temps des équipements acquis en 2020 & 2021 pour 5.538 €, le résultat net de l'exercice ressort à 2.285 €.

Il est à noter que malgré un résultat positif, POP la Coop ne paye pas d'Impôt sur les sociétés (IS), le résultat mis en réserve en 2020 (5.680 €) ramenant à zéro la base imposable à l'IS.

BILAN

1/ Actif

Les principaux éléments constitutifs de l'actif - 107.588 € au 31/12/2021 sont les suivants :

- Les investissements en matériel effectués sur 2020 & 2021 : 32.724 € bruts (prix d'acquisition) et 25.634 € nets, après amortissements,
- Les immobilisations financières - 11.607 € constituées par le premier mois de loyer versé au bailleur (1.607 €) et surtout par la caution -10.000 € exigée par ce dernier,
- Le montant du stock de fin d'exercice : 19.880 €,
- Les créances diverses : 2.083 € (crédit de TVA principalement),

- La trésorerie : 48.384 € ; montant qui témoigne de la bonne santé financière de votre coopérative.

2/ Passif

D'un total nécessairement égal à celui de l'actif, il est principalement constitué par :

Les apports des coopérateurs sous forme d'actions de POP la COOP : 41.720 € (34.160 € fin 2020),

Les réserves : 5.680 € correspondant au résultat 2020 mis en réserves

Le résultat net de l'exercice : 2.285 €

La subvention d'équipement reçue de la Région Ile de France pour nos investissements dans le vrac sec : 5.310 €

Soit, en additionnant les montants qui précèdent, un total de fonds propres de 54.995€

Les bons d'achat non encore utilisés par leurs bénéficiaires : 730 €

Les montants dus aux fournisseurs (crédit fournisseurs) : 45.864 €

Les dettes diverses : 5.999 € (cotisations sociales sur salaire de décembre et taxe foncière provisionnée).

Soit un total de dettes à court terme de 52.593 €, inférieur au montant des fonds propres.

PREVISIONNEL 2022

Etabli en janvier 2022, le prévisionnel pour l'année 2022, présenté en annexe, a été élaboré de façon prudente compte d'un second semestre 2021 un peu décevant. Il repose sur les hypothèses suivantes :

1/ Une progression relativement limitée du nombre de coopérateurs (trices), porté de 390 fin 2021 à 430 fin 2022, avec toutefois une augmentation plus marquée de membres actifs (qui font leurs services et leurs courses)

2/ Une augmentation également limitée du nombre de passages en caisse et du panier moyen malgré une offre produits de plus en plus complète.

Sur ces bases, le chiffre d'affaires HT 2022 ressortirait à environ 520.000 € (+ 3,4 % par rapport à 2020), supérieur au point mort. Dès lors, le résultat devrait être légèrement positif (+3.200 €), sachant que votre coopérative doit faire face sur 2022 à quelques dépenses supplémentaires par rapport à 2021, à savoir :

. Un loyer porté à 1.607 €/mois sur 12 mois contre 1.556 €/ mois sur 11,5 mois en 2022;

. Des charges de personnel en progression du fait : 1/ d'un horaire de travail de la salariée porté de 30h à 32H par semaine ; d'une valorisation du salaire de quelque 3,4% pour suivre l'évolution du SMIC.

Après dotation aux amortissements, l'exercice 2022 se traduirait par une perte comptable de l'ordre de 4.000 € sans incidence sur la trésorerie et les grands équilibres du bilan.

ACTIVITE DE L'EXERCICE EN COURS

Sur les 3 premiers mois de 2022, les ventes sont sensiblement supérieures au prévisionnel : 138.853 € HT réalisées contre 126.776 € HT prévues, soit + 9,5%. Un panier moyen largement supérieur à celui attendu explique l'essentiel de cet écart. Il témoigne du nombre croissant de produits proposés par votre magasin et de leur excellent rapport qualité/prix. Malgré une marge commerciale en légère baisse, le résultat d'exploitation est également en avance sur le budget.

Ces chiffres sont très encourageants même s'ils n'augurent pas de ce que sera l'année entière.

MODIFICATIONS APORTEES AU MODE DE PRESENTATION DES COMPTES ET AUX METHODES D'EVALUATION

NEANT

DIVIDENDES VERSES AU TITRE DES TROIS EXERCICES PRECEDENTS (article 243B du CGI)

NEANT

CONVENTIONS REGLEMENTEES

Le rapport spécial sur les conventions réglementées n'a pas lieu d'être établi, aucune convention réglementée n'ayant été conclue entre POP La Coop et son président.

APPROBATION - AFFECTATION DU RESULTAT

Nous vous proposons de bien vouloir approuver les comptes annuels (bilan, compte de résultat, annexes) tels qu'ils vous sont présentés et qui font apparaître un résultat net de 2.285 €.

Rappel : La réglementation fiscale relative aux SCIC impose que 15 % du résultat net soit affecté à la réserve légale et 42,5% à la réserve statutaire, appelées réserves impartageables et inaliénables (destinées à être réinvesties dans l'outil de travail). Les sommes ainsi mises en réserves sont déductibles de la base imposable de l'impôt sur les sociétés de l'exercice suivant. Le solde (42,5%) peut, si les statuts le permettent, être distribué aux coopérateurs ou venir compléter la réserve statutaire ou encore être porté à un compte de report à nouveau.

Dans ce contexte particulier, et les statuts de Pop la Coop n'autorisant pas la distribution de dividendes à l'ensemble des actionnaires, nous vous proposons l'affectation suivante du résultat net de 2.285 € :

- 343 € (15 %) à la réserve légale,
- 1.942 € (85 %) à la réserve statutaire,

Nous vous invitons également à adopter le texte des résolutions soumises à votre vote.

Le Président

ANNEXE – PREVISIONNEL 2022

PREVISIONS 2022													
Années / mois	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	Cumul 2022
Nombre de coopérateurs prévisionnels	395	398	401	404	407	410	414	414	418	422	426	430	430
Nombre de coopérateurs réels													
% actifs	54,6%	54,7%	54,8%	55,1%	55,7%	56,3%	56,8%	57,5%	57,7%	58,4%	59,0%	59,6%	
nombre de coopérateurs actifs	216	218	220	223	227	231	235	238	241	246	251	256	
Nbre de passages dans le mois (effet congés)	3,9	3,7	4,0	4,1	3,8	3,9	2,2	2,0	3,9	3,8	3,8	4,2	
Nombre de tickets	841	805	879	913	861	900	518	476	941	924	943	1 077	10 076
panier moyen prévisionnel	54 €	54 €	54 €	62 €	55 €	55 €	50 €	50 €	55 €	55 €	55 €	62 €	
Dépenses mensuelles par coopérateur actif	211 €	200 €	216 €	254 €	209 €	215 €	110 €	100 €	215 €	206 €	206 €	260 €	
Ventes TTC estimées	45 279 €	43 157 €	47 088 €	56 178 €	47 025 €	49 121 €	25 630 €	23 800 €	51 266 €	50 325 €	51 356 €	66 142 €	556 366 €
taux moyen de TVA	6,9%	6,9%	6,9%	6,9%	6,9%	6,9%	6,9%	6,9%	6,9%	6,9%	7,0%	7,5%	7,0%
CA PREVISIONNEL HT	42 356 €	40 371 €	44 049 €	52 552 €	43 990 €	45 950 €	23 976 €	22 264 €	47 957 €	47 077 €	47 996 €	61 527 €	520 064 €
Marge	6 819 €	6 500 €	7 092 €	8 461 €	7 082 €	7 398 €	3 860 €	3 584 €	7 721 €	7 579 €	7 727 €	9 906 €	83 730 €
Taux de marque commerciale													16,10%
Loyer	1 607 €	1 607 €	1 607 €	1 607 €	1 607 €	1 607 €	1 607 €	1 607 €	1 607 €	1 607 €	1 632 €	1 657 €	19 359 €
Taxe foncière & CFE										3 600 €			3 600 €
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	2 028 €	1 302 €	1 344 €	1 273 €	1 235 €	1 640 €	1 134 €	1 125 €	1 423 €	1 397 €	1 350 €	2 949 €	18 200 €
SALAIRES et charges sociales	3 297 €	3 177 €	3 177 €	3 177 €	3 177 €	3 177 €	3 177 €	3 177 €	3 177 €	3 177 €	3 177 €	4 317 €	39 380 €
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	- 113 €	414 €	964 €	2 405 €	1 063 €	974 €	- 2 057 €	- 2 324 €	1 514 €	- 2 201 €	1 569 €	983 €	3 191 €
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	600 €	600 €	600 €	600 €	600 €	600 €	600 €	600 €	600 €	600 €	600 €	600 €	7 200 €
RESULTAT D'EXPLOITATION	- 713 €	- 186 €	364 €	1 805 €	463 €	374 €	- 2 657 €	- 2 924 €	914 €	- 2 801 €	969 €	383 €	- 4 009 €
IMPOTS SUR LES SOCIETES													- €
RESULTAT NET	- 713 €	- 186 €	364 €	1 805 €	463 €	374 €	- 2 657 €	- 2 924 €	914 €	- 2 801 €	969 €	383 €	- 4 009 €