

## **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 DE GESTION DU PRESIDENT**

#### **A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 17 JUIN 2023**

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<sup>er</sup> janvier 2022 et clos le 31 décembre 2022, 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**

2022 constitue la seconde année complète d'exploitation du magasin de Marly qui a ouvert ses portes le 4 décembre 2020. Elle valide à nouveau la viabilité économique de notre projet, dans un contexte économique pourtant difficile ; et ce 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. Qu'ils (elles) en soient remercié(e)s.

#### **COMPTE DE RESULTAT**

Votre coopérative a réalisé sur l'année 2022 un chiffre d'affaires HT de 599.596 € versus 503.259 € HT en 2021, soit une augmentation très significative de 19,1%. Comme en 2021, les ventes sont majoritairement constituées (90%) de produits assujettis à une TVA à 5,5% (produits dits de première nécessité).

Après prise en compte du stock à la date de clôture (27.090 € vs 19.880 € au 31/12/2021), les achats consommés s'élèvent à 505.978 €. La différence, soit 93.618 € (80.416 € en 2021), correspond à la marge commerciale. Elle représente 15,61 % 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 est en légère baisse par rapport à 2021 où il atteignait quasiment 16%.

A noter que votre coopérative avait facturé en 2021 des prestations de services à POP l'Association pour un montant de 520 € ; ce qui n'a pas été le cas sur 2022.

Les dépenses courantes ressortent à 42.439 € HT contre 35.405 € HT en 2021, soit une augmentation de 19,9%, comparable à l'accroissement de l'activité. Les principaux postes de charges sont les suivants: Loyer - 19.366 € -, eau & électricité - 3.254 € -, fournitures administratives & petits équipements - 3.807 € - ; informatique, y compris la maintenance de l'outil de gestion - 2.693 € - ; Entretien et réparations : 5.103 € ; frais de banque (services bancaires et commissions cartes de crédit) - 3.777 € - ; honoraires de l'expert-comptable - 1.897 € - ; assurance - 880 € - ; Téléphonie : 568€.

Les impôts sont de 4.012 €. Ils correspondent à hauteur de 3.000 € au provisionnement de la taxe foncière due au bailleur, mais, comme pour 2021, non encore appelée par ce dernier.

Les charges de personnel s'élèvent à 42.562 € vs 34.263 € en 2021 ; soit + 24%. Elles se répartissent entre 32.055 € de salaires bruts et 10.507 € de cotisations patronales. Une partie de l'augmentation constatée trouve son origine dans le coût du départ de la précédente salariée (prime et congés payés), et dans la période de chevauchement entre ancienne et nouvelles salariées (« double » salaire).

Après déduction de ces différentes charges, le résultat d'exploitation s'établit à 4.605 € (vs 7.842 € en 2021), soit 0,77 % des ventes.

Après 15 € de produits divers, le passage en produits d'exploitation exceptionnel d'une quote-part de la subvention reçue de la région Ile de France (928 €) et la comptabilisation d'amortissements constatant l'usure dans le temps des équipements acquis depuis 2020 pour 7.445 €, l'exercice 2022 se solde par une perte nette comptable de 1.898 €.

Il convient de rappeler que la dotation aux amortissements de 7.445 € correspond à une simple écriture comptable permettant aux sociétés de réduire leur bénéfice imposable, et est sans effet sur la trésorerie.

## **BILAN**

### **1/ Actif**

Les principaux éléments constitutifs de l'actif – 131.814 € contre 107.588 € au 31/12/2021 sont les suivants :

- Les investissements en matériel effectués depuis 2020 : 36.387 € bruts (prix d'acquisition) et 22.266 € nets des 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 : 27.090 €,
- Les créances diverses : 1.354 € (crédit de TVA principalement),
- La trésorerie : 69.497 (48.384 € fin 2021) ; montant qui témoigne d'une situation financière solide.

### **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 : 46.100 € (41.720 € fin 2021),
- Les réserves : 7.965 € correspondant aux résultats mis en réserves
- La perte nette de l'exercice : - 1.898 €
- La subvention d'équipement reçue de la Région Ile de France pour nos investissements dans le vrac sec : 9.036 €

Soit, en additionnant les montants qui précèdent, un total de fonds propres de 61.203 € (54.995 € fin 2021)

- Les bons d'achat non encore utilisés par leurs bénéficiaires : 480 €
- Les montants dus aux fournisseurs (crédit fournisseurs) : 61.898 €
- Les dettes diverses : 8.233 € (cotisations sociales sur salaire de décembre et taxe foncière provisionnée).

Soit un total de dettes à court terme de 70.611 €, largement inférieur au montant de l'actif à court terme (97.940 €).

### **PREVISIONNEL 2023**

Le prévisionnel pour l'année 2023, présenté en annexe, a été élaboré de façon prudente compte tenu d'un environnement économique difficile. Il repose sur les hypothèses suivantes :

1/ Une progression relativement limitée du nombre de coopérateurs (trices), porté de 433 fin 2022 à 465 fin 2022 (+ 7,4%), avec toutefois une augmentation plus marquée (+10%) des membres « actifs » (qui font leurs services et leurs courses),

2/ Une augmentation également contenue du nombre de passages en caisse (+ 6%) et du panier moyen malgré une offre de plus en plus complète et l'impact du retour de l'inflation sur le prix des produits.

Sur ces bases, le chiffre d'affaires HT 2023 ressortirait à environ 657.000 € (+ 9,6 % par rapport à 2022), supérieur au point mort. Dès lors, le résultat d'exploitation devrait être largement positif, avec notamment des charges de personnel légèrement en baisse en l'absence de coûts exceptionnels liés au départ de notre précédente salariée.

Après dotation aux amortissements et impôt sur les sociétés, l'exercice 2023 se traduirait par un résultat net de l'ordre de 7.000 € contre une perte comptable de 1.898 € en 2022, sans réserve que la marge commerciale se maintienne au niveau enregistré sur les premiers mois de l'année (15,6%).

### **ACTIVITE DE L'EXERCICE EN COURS**

Sur les 4 premiers mois de 2023, les ventes sont en progression sensible par rapport à la même période de 2022 : 239.393 HT contre 194.485 € HT, soit + 23,1%. Un panier moyen en hausse de 11% (pour partie du fait de l'inflation) et une fréquentation accrue (Nombre de tickets : +16,9%) expliquent l'essentiel de cet écart. Il témoigne du nombre

croissant de produits proposés par votre magasin et de leur excellent rapport qualité/prix. Il convient toutefois de noter que ce rythme de croissance a sensiblement fléchi au mois d'avril : + 4,8% seulement ; les ventes des premiers jours du mois de mai étant par ailleurs stables par rapport aux mêmes jours de 2022. Avec une marge commerciale stable à 15,6%, le résultat d'exploitation est très largement positif, même s'il n'intègre pas certaines charges de fin d'année (taxe foncière, honoraires expert-comptable, ...).

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

### **MODIFICATIONS APPORTEES 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 une perte nette de 1.898 €.

Nous vous proposons d'imputer cette perte sur les réserves diverses dont le montant serait ainsi ramené de 6.770 € fin 2021 à 4.872 € fin 2022.

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

Le Président

Jean-Marc Voisin

**ANNEXE – PREVISIONNEL 2023**

Années / mois	Année 2022 (Réel)	Janvier (réel)	Février (réel)	Mars (réel)	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	Cumul 2023	Variation
Nombre de coopérateurs prévisionnels	433	437	440	447	450	452	455	455	455	460	465	465	465	465	7,4%
% actifs		53,8%	53,9%	54,0%	54,0%	54,3%	54,4%	54,3%	54,3%	54,4%	54,6%	54,6%	54,6%	54,6%	
nombre de coopérateurs actifs	230	235	237	241	243	245	248	247	247	250	254	254	254	254	10%
Nbre de passages dans le mois (effet congés)		3,9	3,7	4,0	4,1	4,0	3,9	3,0	2,1	3,9	4,1	4,2	5,0		
Nombre de tickets prévisionnels	11 227	1 022	1 018	1 221	1 046	982	965	741	519	976	1 041	1 066	1 269	11 867	6%
Rappel : Nombre de tickets 2022	858	834	884	959	1 031	1 005	996	729	513	976	1 032	1 018	1 276	11 227	
panier moyen prévisionnel TTC		59 €	58 €	61 €	59 €	55 €	58 €	52 €	50 €	58 €	59 €	62 €	70 €		
Rappel : panier moyen 2022 TTC		53 €	52 €	53 €	55 €	50 €	54 €	46 €	44 €	53 €	53 €	56 €	64 €		
Dépenses mensuelles par coopérateur actif		229 €	215 €	242 €	244 €	220 €	226 €	156 €	105 €	226 €	242 €	260 €	350 €		
Ventes TTC		60 093 €	59 208 €	73 988 €	62 191 €	53 757 €	55 620 €	38 542 €	25 942 €	55 989 €	60 756 €	66 113 €	88 862 €	701 060 €	
taux moyen de TVA		6,66%	6,59%	6,90%	6,69%	6,7%	6,7%	6,7%	6,7%	6,7%	6,7%	6,7%	6,7%		
<b>CA PREVISIONNEL HT</b>	<b>599 596 €</b>	<b>56 343 €</b>	<b>55 545 €</b>	<b>69 210 €</b>	<b>58 293 €</b>	<b>50 381 €</b>	<b>52 127 €</b>	<b>36 122 €</b>	<b>24 313 €</b>	<b>52 473 €</b>	<b>56 941 €</b>	<b>61 962 €</b>	<b>83 282 €</b>	<b>656 992 €</b>	9,6%
Rappel : Chiffres d'affaires HT 2022	45 058 €	43 307 €	50 488 €	55 632 €	50 438 €	53 367 €	53 367 €	33 733 €	22 308 €	52 058 €	54 684 €	57 570 €	81 003 €	599 596 €	
Autres Produits															
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>599 596 €</b>	<b>56 343 €</b>	<b>55 545 €</b>	<b>69 210 €</b>	<b>58 293 €</b>	<b>50 381 €</b>	<b>52 127 €</b>	<b>36 122 €</b>	<b>24 313 €</b>	<b>52 473 €</b>	<b>56 941 €</b>	<b>61 962 €</b>	<b>83 282 €</b>	<b>656 992 €</b>	
ACHATS DE MARCHANDISES	513 188 €	54 147 €	45 306 €	67 310 €	44 957 €										
STOCK DE MARCHANDISES	27 090 €	33 871 €	32 286 €	41 168 €	36 913 €										
VARIATION DE STOCK	7 210 €	- 6 582 €	1 586 €	- 8 882 €	4 255 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €		
ACHATS DE MARCHANDISES VENDUES	505 978 €	47 565 €	46 892 €	58 428 €	49 212 €	42 533 €	44 006 €	30 495 €	20 525 €	44 298 €	48 070 €	52 309 €	70 307 €	554 639 €	
Marge	93 618 €	8 778 €	8 653 €	10 782 €	9 081 €	7 849 €	8 121 €	5 627 €	3 788 €	8 175 €	8 871 €	9 653 €	12 974 €	102 353 €	9,3%
Taux de marge commerciale	15,61%	15,6%	15,6%	15,6%	15,6%	15,6%	15,6%	15,6%	15,6%	15,6%	15,6%	15,6%	15,6%	15,6%	
Loyer	19 367 €	1 607 €	1 607 €	1 607 €	1 607 €	1 607 €	1 607 €	1 607 €	1 607 €	1 607 €	1 607 €	1 607 €	1 607 €	19 287 €	
Taxe foncière/CVAE/CFE/FC/Apprentissage	4 012 €	30 €	30 €	30 €	30 €	30 €	30 €	30 €	30 €	30 €	30 €	30 €	30 €	4 062 €	
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	23 072 €	2 717 €	1 335 €	2 309 €	1 174 €	3 097 €	2 665 €	968 €	961 €	2 246 €	1 288 €	1 283 €	3 151 €	23 194 €	
SALAIRES/charges sociales/médecine du trav	42 562 €	3 133 €	3 133 €	3 357 €	3 133 €	3 260 €	3 260 €	3 260 €	3 260 €	3 260 €	3 260 €	3 260 €	5 701 €	41 277 €	
<b>EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>4 605 €</b>	<b>1 290 €</b>	<b>2 548 €</b>	<b>3 479 €</b>	<b>3 137 €</b>	<b>- 145 €</b>	<b>559 €</b>	<b>- 238 €</b>	<b>- 2 071 €</b>	<b>1 031 €</b>	<b>- 1 015 €</b>	<b>3 473 €</b>	<b>2 485 €</b>	<b>14 533 €</b>	216%
Autres produits de gestion courante	156 €													53 €	
Autres charges de gestion courante	56 €													- €	
<b>DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS</b>	<b>7 445 €</b>													7 474 €	
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>- 2 740 €</b>	<b>1 290 €</b>	<b>2 601 €</b>	<b>3 479 €</b>	<b>3 137 €</b>	<b>- 145 €</b>	<b>559 €</b>	<b>- 238 €</b>	<b>- 2 071 €</b>	<b>1 031 €</b>	<b>- 1 015 €</b>	<b>3 473 €</b>	<b>4 989 €</b>	<b>7 112 €</b>	
Produits exceptionnels (réintégration subve)	928 €													1 200 €	
Charges exceptionnelles (valeur compta immr)	86 €														
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>- 1 898 €</b>	<b>1 290 €</b>	<b>2 601 €</b>	<b>3 479 €</b>	<b>3 137 €</b>	<b>- 145 €</b>	<b>559 €</b>	<b>- 238 €</b>	<b>- 2 071 €</b>	<b>1 031 €</b>	<b>- 1 015 €</b>	<b>3 473 €</b>	<b>- 3 789 €</b>	<b>8 312 €</b>	
<b>IMPOTS SUR LES SOCIETES</b>	- €													1 247 €	
<b>RESULTAT NET</b>	<b>- 1 898 €</b>	<b>1 290 €</b>	<b>2 601 €</b>	<b>3 479 €</b>	<b>3 137 €</b>	<b>- 145 €</b>	<b>559 €</b>	<b>- 238 €</b>	<b>- 2 071 €</b>	<b>1 031 €</b>	<b>- 1 015 €</b>	<b>3 473 €</b>	<b>- 3 789 €</b>	<b>7 065 €</b>	
	= Montants réels														