

## **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 22 JUIN 2021**

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 22 mois commencé le 12 mars 2019, date d'immatriculation de Pop La Coop au RCS de Versailles, et clos le 31 décembre 2020, 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**

Votre coopérative a franchi deux étapes importantes dans son développement au cours de l'année 2020 avec :

1/ L'installation à Mareil-Marly en mai 2020, dans un bâtiment gracieusement prêté par la Mairie. Les quelques mois passés dans cette ancienne maison d'habitation ont permis de faire véritablement démarrer les ventes, jusqu'alors confidentielles, de développer l'offre produits, de mettre en place les premières procédures et de réaliser les investissements indispensables : une caisse avec son outil de gestion, des armoires réfrigérées d'occasion.

2/ L'ouverture du premier magasin début décembre 2020 à Marly-Le-Roi, au 46/48 rue de Montval à la Montagne. Le choix de ce local, d'une superficie voisine de 190 m2 dont environ 120 m2 de surfaces de vente, a été approuvé par une large majorité des coopérateurs. Le propriétaire est un bailleur social dénommé Groupe Action Logement, acteur majeur en France dans le logement social, avec plus d'un million d'appartements en gestion.

Les travaux de rafraîchissement, bien nécessaires vu l'état de saleté du local, ont été réalisés en quelques jours par une équipe motivée et dure à la tâche (un grand merci à ceux et celles qui en ont fait partie), permettant une première vente le 3 décembre 2020. Le succès a été immédiat et le chiffre d'affaires du seul mois de décembre a représenté plus de 25% du chiffre d'affaires total réalisé sur ce premier exercice de 22 mois.

## **COMPTE DE RESULTAT**

Votre coopérative a réalisé sur la période mars 2019 - décembre 2020 un chiffre d'affaires HT de 166.407 € HT, majoritairement constitué (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 (10.083 €), les achats consommés s'élèvent à 138.242 €. La différence, soit 28.165 €, correspond à la marge commerciale. Elle représente 16,9 % 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 : 23% pour compenser les pertes sur invendus).

Les dépenses courantes ressortent à 8.394 € HT. Les principaux postes de charges sont les suivants : fournitures administratives et petits équipements - 1.919 € ; informatique, y compris la maintenance de l'outil de gestion - 2.138 € ; frais d'actes (plusieurs coûteux changements d'adresse et de Président) - 1.251 € ; frais de banque (services bancaires et commissions cartes de crédit) - 1.385 € ; honoraires de l'expert-comptable : 650 €.

Les charges de personnel liées à l'embauche d'une salariée à temps partiel (24h/semaine) à compter du 1er septembre s'élèvent à 11.292 € dont 8.595 € de salaires bruts et 2.697 € de cotisations patronales.

Après déduction de ces différentes charges, le résultat d'exploitation ressort à 8.479 €, soit 5,1% des ventes.

Après comptabilisation d'amortissements constatant l'usure dans le temps des équipements acquis en 2020 pour 1.800 € et prise en compte d'un impôt sur les sociétés de 1.002 € (taux réduit de 15%), le résultat net de l'exercice s'établit à un niveau très satisfaisant : 5.680 €.

## **BILAN**

### **1/ Actif**

Les principaux éléments constitutifs de l'actif - 75.734 € au 31/12/2020 sont les suivants :

- Les investissements en matériel effectués sur l'exercice : 9.005 € bruts (prix d'acquisition) et 7.205 € nets, après amortissements,
- Les immobilisations financières - 11.567 € constituées par le premier mois de loyer versé au bailleur (1.567 €) et surtout par la caution -10.000 € exigée par ce dernier,
- Le montant du stock de fin d'exercice : 10.083 €,
- Les créances diverses : 2.083 € (crédit de TVA principalement),
- La trésorerie : 44.796 € ; 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 : 34.160 €,

Le résultat net de l'exercice : 5.680 €

Soit, en additionnant les deux montants qui précèdent, un total de fonds propres de 39.840 €

Les bons d'achat non encore utilisés par leurs bénéficiaires : 1.611 €

Les montants dus aux fournisseurs (crédit fournisseurs) : 30.877 €

Les dettes diverses : 3.406 € (principalement cotisations sociales sur salaire de décembre et impôt sur les sociétés).

Soit un total de dettes à court terme de 35.894 €, largement inférieur au montant des fonds propres et de la trésorerie.

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

Etabli en décembre 2020, le prévisionnel pour l'année 2021 a été mis à jour à plusieurs reprises, à la lumière des premiers mois d'exploitation du magasin de Marly le Roi. La dernière mise à jour été faite au mois de mai. Manquant de recul, seul le scénario « prudent » est présenté en annexe. Il repose sur les hypothèses suivantes :

1/ Un nombre de coopérateurs porté de 364 à fin avril à 450 fin 2021,

2/ Une stabilité du panier moyen malgré une offre produits de plus en plus complète.

Sur ces bases, le chiffre d'affaires HT 2021 ressortirait à environ 521.000 €, supérieur au point mort estimé à 488.000 €. Dès lors, le résultat devrait être légèrement positif (5.000 €), sachant que votre coopérative doit faire face sur 2021 à des charges fixes qu'elle n'avait pas ou que partiellement sur 2019-2020, à savoir :

. Un loyer de 1.556 €/ mois à compter de la mi-janvier, avec les charges locatives qui l'accompagnent : eau, électricité, chauffage/climatisation, taxe foncière ;

. Des charges salariales sur 12 mois (4 mois en 2020), avec un horaire de travail de la salariée porté de 24h à 30H par semaine.

Hors « vrac » dont le financement doit être assuré par une subvention de la région, les investissements nécessaires pour atteindre les objectifs de ventes devraient être proches de 25.000 € dont 10.640 € pour les deux chambres froides déjà installées, 884 € pour l'auto-laveuse acquise au mois de mars, 4.500 € pour une seconde caisse bien nécessaire, 6.200 € pour le remplacement de la climatisation et 3.800 € non encore totalement identifiés.

### **MODIFICATIONS APPORTEES AU MODE DE PRESENTATION DES COMPTES ET AUX METHODES D'EVALUATION**

Sans objet, s'agissant du 1er exercice de la société.

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

Sans objet, s'agissant du 1er exercice de la société.

**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 5.680 €.

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 en cours. 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.

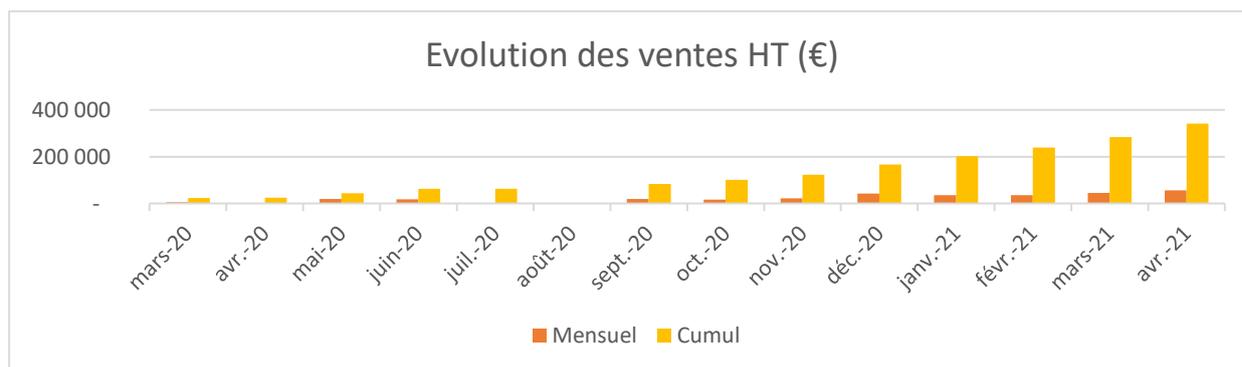
Dans ce contexte particulier, et les statuts de Pop la Coop n'autorisant pas la distribution de dividendes à l'ensemble des actionnaires, nous vous proposons l'affectation suivante du résultat net de 5.680 € :

- 852 € (15 %) à la réserve légale,
- 2.414 € (42,5%) à la réserve statutaire,
- 2.414 € (42,5 %) également à la réserve statutaire

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

Le Président

## ANNEXE

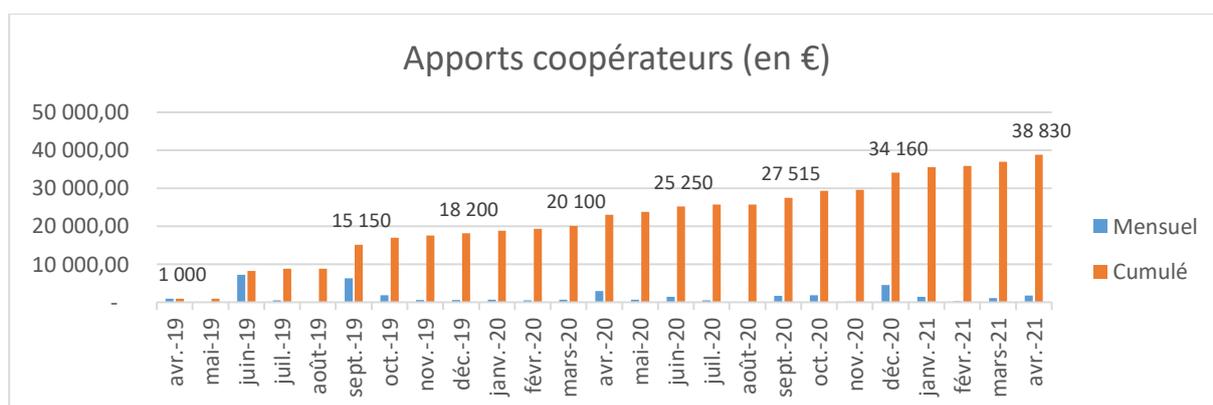
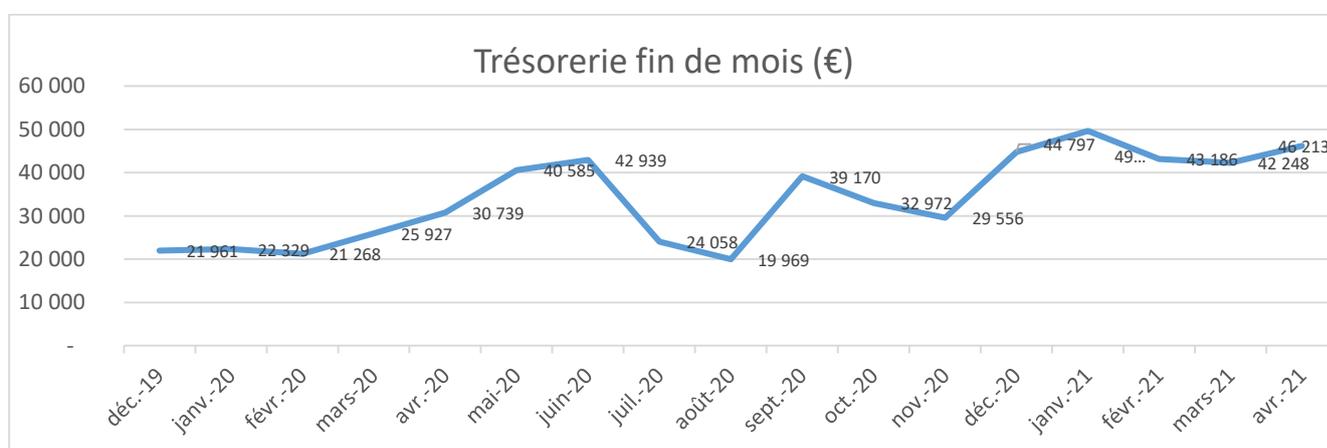


### COMPTES DE RESULTAT 31/12/2020

Chiffre d'affaires	166 407
Autres produits	2
Achats	148 325
Variation du stock	- 10 083
Autres achats	8 267
Impôts & taxes	127
Salaires	8 594
Charges sociales	2 697
Amortissements	1 800
Total des charges	159 727
Résultat courant	6 682
IS	1 002
Résultat après IS	5 680

### BILAN RESUME AU 31/12/2020

ACTIF		PASSIF	
Investissements corporels	7 206	Capital	34 160
Investissements financiers	11 567	Résultat	5 680
Stocks	10 083	Acomptes Coop.	1 611
Autres créances	2 083	Fournisseurs	30 877
Trésorerie	44 796	Dettes fiscales et sociales	3 407
<b>Total Actif</b>	<b>75 735</b>	<b>Total Passif</b>	<b>75 735</b>



## POP LA COOP

## DETAIL POINT MORT 2021

<b>CHARGES FIXES MENSUELLES (HT)</b>		
Libellé	Montant/mois	Annuel
Ports sur achats	60	720
Electricité / chauffage / climatisation	375	4 500
Eau	30	360
Petits équipements	142	1 700
Fournitures bureautiques consommables	100	1 200
<b>Sous-total Autres achats</b>	<b>707</b>	<b>8 480</b>
Loyer et charges locatives	1 567	18 800
Taxe foncières / TEOM / CFE/FC/TA/CVAE	333	4 000
Entretien / Maintenance équipements	57	687
Maintenance informatique caisse	123	1 472
Outil gestion des membres/serveur informatique	37	445
Assurance RC et multirisques professionnels	63	751
Cotisations professionnelles (ANEB)	8	100
<b>Sous-total Services extérieurs</b>	<b>2 188</b>	<b>26 255</b>
Honoraires Expert-Comptable	97	1 167
Frais d'actes	28	330
Frais de communication	80	960
Internet et téléphonie	35	420
Sécurité incendie	8	100
Frais d'affranchissement	10	120
Services bancaires	48	570
Divers non identifiés	75	900
<b>Sous-total Autres services extérieurs</b>	<b>283</b>	<b>3 400</b>
Salaire brut	2 130	25 565
Cotisations sociales	774	9 292
Médecine du travail	8	100
<b>Sous-total frais de personnel</b>	<b>2 913</b>	<b>34 957</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>6 091</b>	<b>73 092</b>

<b>POP LA COOP - ESTIMATION DU POINT MORT 2021</b>	
Hypothèse : taux de marge sur Chiffre d'affaires (1) :	<b>15%</b>
Charges fixes mensuelles HT:	
- Loyer	1 567
- Salaire et charges	2 913
- Autres frais d'exploitation	1 611
<b>Total frais fixes mensuels</b>	<b>6 091</b>
<b>Chiffre d'affaires mensuel HT "point mort" (2)</b>	<b>44 298</b>
<b>Chiffre d'affaires annuel HT "point mort"</b>	<b>487 279</b>

(1) y compris invendus (1%) et CB (0,5%)

(2) En comptant 11 mois d'activité dans l'année (juillet + août = 1 mois)

**BUDGET PREVISIONNEL 2021 – Scenario « Prudent »**

Années / mois	PREVISIONS 2021												Cumul 2021
	REALISE 2021												
2020	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	
Cumul 2020	320	330	349	364	375	386	397	408	419	430	441	450	
Nombre de coopérateurs	71%	72%	73%	75%	75%	76%	77%	77%	78%	78%	79%	79%	
% actifs	227	237	256	271	282	293	304	315	326	337	348	357	
nombre de coopérateurs actifs	12	12	12	14	13	12	15	12	13	14	12	14	
nb jours vente	3,5	3,2	3,5	3,3	2,5	2,5	1,5	1,5	2,5	2,5	2,5	2,5	
Nbre de passages dans le mois (effet congés)	47	49	57	60	60	60	60	60	60	60	60	60	
panier moyen	36 350 €	35 926 €	45 411 €	57 084 €	41 756 €	40 081 €	31 214 €	25 894 €	48 420 €	53 940 €	47 774 €	57 467 €	521 319 €
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	200 €												200 €
Autres Produits	<b>36 550 €</b>	<b>35 926 €</b>	<b>45 411 €</b>	<b>57 084 €</b>	<b>41 756 €</b>	<b>40 081 €</b>	<b>31 214 €</b>	<b>25 894 €</b>	<b>48 420 €</b>	<b>53 940 €</b>	<b>47 774 €</b>	<b>57 467 €</b>	<b>521 519 €</b>
TOTAL PRODUITS (réel + prévisionnel)	28 383 €	5 988 €	7 569 €	9 989 €	6 540 €	6 334 €	4 894 €	4 070 €	7 777 €	8 565 €	7 529 €	9 143 €	84 656 €
Marge	21%										Marge / Achats HT		20%
Taux de marge commerciale	17%										Marge / Ventes HT		16,2%
Taux de marge commerciale	- €	1 567 €	1 567 €	1 567 €	1 567 €	1 567 €	1 567 €	1 567 €	1 567 €	1 567 €	1 567 €	1 567 €	17 895 €
Loyer	- €										4 000 €		4 000 €
Taxe foncière & CFE	8 438 €	1 400 €	1 200 €	1 200 €	1 200 €	1 280 €	1 200 €	1 220 €	1 500 €	1 500 €	1 500 €	2 400 €	17 158 €
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	11 426 €	1 348 €	2 823 €	2 913 €	2 913 €	2 913 €	2 913 €	2 913 €	2 913 €	2 913 €	2 913 €	4 136 €	34 527 €
SALAIRES et charges sociales	<b>8 520 €</b>	<b>2 852 €</b>	<b>40 €</b>	<b>1 889 €</b>	<b>859 €</b>	<b>573 €</b>	<b>- 786 €</b>	<b>- 1 630 €</b>	<b>1 796 €</b>	<b>2 585 €</b>	<b>- 2 451 €</b>	<b>1 040 €</b>	<b>11 076 €</b>
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	1 800 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	500 €	6 000 €
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	6 719 €	2 352 €	- 460 €	1 389 €	359 €	73 €	- 1 286 €	- 2 130 €	1 296 €	2 085 €	- 2 951 €	540 €	5 076 €
RESULTAT D'EXPLOITATION	1 039 €												
IMPOTS SUR LES SOCIETES													
RESULTAT NET	<b>5 680 €</b>	<b>2 352 €</b>	<b>- 460 €</b>	<b>1 389 €</b>	<b>359 €</b>	<b>73 €</b>	<b>- 1 286 €</b>	<b>- 2 130 €</b>	<b>1 296 €</b>	<b>2 085 €</b>	<b>- 2 951 €</b>	<b>540 €</b>	<b>5 076 €</b>