



RAPPORT ANNUEL DE GESTION
A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
ANNUELLE DU 22 juin 2021

EXERCICE CLOS LE 31 décembre 2020

Cher.e.s coopérateur.rice.s,

Conformément à la loi et aux statuts de notre Société, nous vous avons réunis en Assemblée Générale Ordinaire Annuelle afin de vous rendre compte de la situation et de l'activité de notre société durant l'exercice clos le 31 décembre 2020 et de soumettre à votre approbation les comptes annuels dudit exercice.

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

Evolution des affaires, des résultats et de la situation financière de la société

Les comptes annuels que nous soumettons à votre approbation ont été établis conformément aux règles de présentation et aux méthodes d'évaluation prévues par la réglementation en vigueur.

SAS Ti Coop, coopérative à capital variable

209 rue Jean Jaurès, 29200 Brest

N° SIREN : 881 081 525 – RCS Brest

1. Rapport d'activité

1.1 Le résultat de l'année 2020

Le chiffre d'affaires s'est élevé à 206.585 € en 2020, où l'activité s'étendait sur 9 mois. Ci-dessous, le détail du CA par rayon :

RAYONS	CA	RATIO
FOURNITURE / MAGAZINE / GOODIES	588,61	0,28%
AUTRES	1 173,30	0,57%
HYGIENE / ENTRETIEN / DROGUERIE	9 906,31	4,80%
PAIN	10 499,64	5,08%
VIANDE / POISSON	12 121,73	5,87%
FROMAGE	13 678,28	6,62%
PRODUITS FRAIS / LAITIERS	24 226,32	11,73%
BOISSONS	26 015,48	12,59%
LEGUMES /FRUIT	34 833,15	16,86%
EPICERIE SALEE	36 591,69	17,71%
EPICERIE SUCREE	36 950,34	17,89%
	206 584,85	100,00%

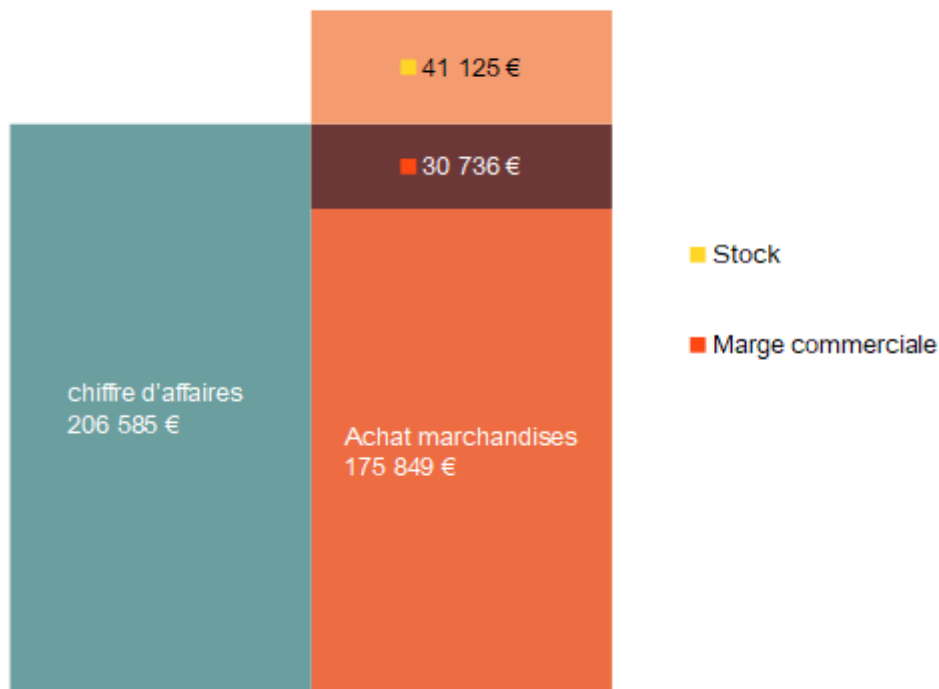
Les achats se sont élevés à 214.338 €. A cela s'ajoute 2.637 € de frais accessoires sur achats, correspondant notamment au frais de transport.

Le stock restant en magasin et réserve à la fin de l'année s'élève à 41.125 €.

CA	206 584,85
ACHATS	216 974,82
STOCK	41 125,49
MARGE	30 735,52
ACHATS NET (- STOCK)	175 849,33
TAUX DE MARGE	17,48%

Le taux de marge commerciale nette atteint 17,5 % du chiffre d'affaires cette première année. Cela signifie que les pertes et les remises appliquées sur nos produits représentent environ 3,5 % du chiffre d'affaires, soit 7.230 €.

Marge commerciale 2020



Les charges externes se chiffrent à 28.021 €, voir le détail ci-après :

POSTE	DEPENSE	...	COMMENTAIRE
ELECTRICITÉ	2 002,69	182,06	Factures de fév à déc
FOURN. ENTRETIEN ET PETIT EQUIPEMENT	4 835,75	29,13	166 fc
FOURN. ADMINISTRATIVES	1 003,71	16,19	62 fc
SOUS-TRAITANCE GÉNÉRALE	300,00		instal alame
LOYERS BREST METROPOLE	7 840,00		Loyer 1125 €
LOYERS ADESS PAYS DE BREST	180,00		3 trimestre à 60 €
LOCATIONS ALARME	363,54		134,70 € tous les 2 mois
LOCATIONS CAISSE / HÉBERGEMENT	989,91		OVH 39,99 € vracoop 70 €
ENTRETIEN ET RÉPARATIONS	97,20		instal alarme chbre froide
ASSURANCES	526,05		
HONORAIRES	5 250,00		4500 € + 750 € prévi asso
PUBLICITES, COMMUNICATION	1 319,76		form greff 162 € - sendinblue 19€/mois – atelier brassage – flyers affiches
PUBLICITÉ, PUBLICATIONS, RELATIONS PUBLIQUES	250,00		ADESS
TRANSPORTS SUR ACHATS	15,00		
DÉPLACEMENTS, MISSIONS ET RÉCEPTIONS	244,26		déplacement producteur
FRAIS POSTAUX	77,78		
INTERNET	356,70		33,99 € / mois
FRAIS BANCAIRES	504,31		
COMMISSIONS / REMISES CB	812,11		
COTISATIONS	80,00		Heol / Adess

Les subventions représentent 4.321 € cette année. Ti Coop a bénéficié de 3 subventions différentes, détaillées ci-après :

	Montant subv.	Destination subv.	Répartition	Condition d'imposition	Début d'imposition	Impact s/ résultat 2020
Brest Metropole Pass Artisanat	4 500,00	Travaux / matériel	100%	2 ans	2020	2 250,00
Brest Metropole Transition	25 700,00	Matériel	55%	10 ans	2020	1 291,00
		Salaires	45%	1 an	2021	0,00
Solidarité CMB	780,00	Publicité	100%	1 an	2020	780,00
						4 321,00

Parmi les membres qui ont quitté la coopérative en 2020, 1/3 a choisi de léguer ses parts sociales à Ti Coop, cela revient à un produit prenant la forme d'un don de 1.240 € sur l'exercice.

Les dotations aux amortissements s'élèvent à 4.307 €. Les dotations correspondent à une fraction du moment des investissements réalisés cette année. Les montants étant importants, la charge se répartie sur plusieurs exercices (voir tableau page suivante).

Le résultat d'exploitation s'élève à 3.847 €.

L'association Ti Coop a payé une partie des charges d'installation et d'aménagement de la SAS, à hauteur de 4.549 €. Nous les retrouvons en produits exceptionnels.

Le résultat net s'élève à 7.950 €.

1.2 Evolution de la situation financière de la société

A la clôture de l'exercice, le total des investissements réalisés s'élève à 49.730 € et se décomposent ainsi :

- Matériel et outillage : 19.518 €
- Travaux d'aménagement : 27.892 €
- Matériel de bureau et informatique : 891 €
- Mobilier : 1.414 €
- Titres immobilisé : 15 €

Famille d'immobilisations	Montant total	Biens	Amortissement moyen	Montant de l'amort. 2020
Installations techniques, matériel et outillage	19 518 €	Caisse, vitrines réfrigérée, chambre froide, plonge, lave-verre	7 ans	2 096 €
Installations générales	27 892 €	Travaux (électricité, sol, alarme, câblage), porte coupe feu, aménagement vrac	10 ans	2 068 €
Matériel de bureau et informatique	891 €	Etiquetteuse, matériel de l'outil de pesée, balance	3 ans	82 €
Mobilier	1 414 €	Etagères réserve	10 ans	61 €
Titres immobilisés	15 €	Parts CMB à l'ouverture de compte	NA	NA
	49 730 €			4 307 €

Les capitaux propres de la société s'élevaient à 53.563 €. Ils sont composés de :

- 32.770 € de capital social (l'ensemble de nos parts sociales)
- 7.950 € de bénéfice
- 12.843 € de subvention non encore rapporté au résultat

Les dettes de la société s'élevaient à 116.852 €. Elles sont composées de :

- 78.148 € d'emprunt
- 25.479 € de dettes auprès de nos fournisseurs
- 13.814 € d'autres dettes, à savoir :
 - 60 € d'emballages consignés
 - 11.214 € de subvention non envore rapporté au résultat
 - 2.540 € de remboursement de parts sociales à rembourser aux personnes ayant quitté la coopérative en 2020
- 137 € de TVA à régulariser

1.3 Evolution prévisible et perspectives d'avenir

Pour l'exercice à venir, nous prévoyons une croissance de notre chiffre d'affaires de l'ordre de 47 %, atteignant en décembre 2021 la somme de 405. 809 €, soit un chiffre d'affaires mensuel moyen de 33.817 €, contre 22.954 € en 2020.

1.4 Événements importants survenus depuis la clôture de l'exercice.

Depuis le 31 décembre 2020, date de clôture de l'exercice, la survenance des événements suivants sont à signaler :

- L'embauche de la première salariée de Ti Coop le 08 mars 2021
- Une augmentation de la gamme de nos produits
- Une hausse du stock estimée à 14 k€
- Un mois d'avril record, grâce aux portes ouvertes des 1 an de Ti Coop, avec un chiffre d'affaires atteignant 35.592 €.

1.5 Informations sur les délais de paiement des fournisseurs

Conformément aux articles L. 441-6-1 et D. 441-4 du Code de commerce, nous vous informons qu'à la clôture de l'exercice 2020, les dettes fournisseurs se présentent comme suit :

Dettes fournisseurs : 24.643 €

- 30 jours	Entre 30 et 45 jours	Entre 45 et 60 jours	+ 60 jours
20925,54	83,58	535,40	3 934,48

Le délai de paiement moyen d'une facture est de 22 jours.

2. Résolutions mises au vote

Résolution 1 : Approbation des comptes 2020 (annexe 1 du présent document et comptes annuels, KPMG signé par l'expert comptable)

Résolution 2 : Approbation de la proposition d'affectation du résultat 2020

En conformité aux dispositions statutaires, nous vous proposons d'affecter le résultat, un bénéfice de 8.042 €, en totalité en réserve.

Cette réserve pourra être utilisée pour tout investissement futur.

Résolution 3 : Approbation du montant des remboursements des parts sociales des coopérateur.rice.s ayant quitté Ti Coop en 2020 (annexe 2 du présent document)

Nous vous invitons à étudier les résolutions ci-dessus que nous soumettons à votre vote.

Fait à Brest

Le 02 juin 2021

Fabien THOMAS, **Président**

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping loops and strokes, positioned below the name Fabien THOMAS.

Annexe 1 : Compte de résultat et bilan 2020 (synthétique)

COMPTES DE RESULTATS (HT)

	2020 (9 mois)	
Chiffre d'affaires (CA)	206 584 €	100,0%
- Achats et charges de production	216 973 €	
+/- Variation de stock	41 125 €	
= Marge nette	30 736 €	17,5%
- Charges externes	28 021 €	
= Valeur ajoutée (VA)	2 715 €	1,3%
- Impôts et taxes	214 €	
- Subventions d'exploitation	4 270 €	
- Charges de personnel		
= Excédent brut d'exploitation (EBE)	6 771 €	3,1%
- Dotations aux amortissements	4 307 €	
+ QP Subventions d'investissement	1 291 €	
= Résultat d'exploitation (REx)	3 755 €	1,7%
- Charges financières	304 €	
- Produits financiers		
= Résultat courant	3 451 €	1,6%
Charges exceptionnelles	50 €	
+ Produits exceptionnels	4 549 €	
= Résultat exceptionnel	4 499 €	
- Reports déficitaires		
- Impôts sur les sociétés (IS)		
= Résultat net (rés. courant+rés. Except.)	7 950 €	3,7%

BILAN

	2020		2020
ACTIF		PASSIF	
ACTIFS IMMOBILISES		CAPITAUX PROPRES	
Immobilisations (Brut)	49 730 €	Capital	32 770 €
Amortissements	-4 307 €	Réserves et Résultats	7 950 €
Immobilisations (Net)	45 423 €	Subventions d'investissement	12 843 €
TOTAL ACTIFS IMMOBILISES	45 423	TOTAL CAPITAUX PROPRES	53 563
ACTIFS CIRCULANTS		DETTES	
Stocks	41 125 €	Prêts et avances	78 148 €
Créances clients		Dettes fournisseurs	25 479 €
Créance TVA	4 592 €	Dette TVA	137 €
Créance IS		Dettes Sociales	
Trésorerie	79 999 €	Autres dettes	13 814 €
TOTAL ACTIFS CIRCULANTS	125 718	TOTAL DETTES	117 578
TOTAL ACTIF	171 141	TOTAL PASSIF	171 141

Annexe 2 : Tableau synthèse des départs 2020

	Nombre départs	Montants parts sociales
LEGS	16	1240
REMBOURSEMENT	34	2540
TOTAL	50	3780