

Rapport Financier 2019



ASSEMBLÉE GÉNÉRALE
DU 1ER JUILLET 2020
(INITIALEMENT PREVUE LE 1ER AVRIL 2020)

Table des matières

INTRODUCTION	3
COMPTE DE RESULTAT 2019 ET BILAN FINANCIER	4
APERÇU DE LA TRESORERIE 2017-2019	5
BILAN DE L'ACTIVITE COMMERCIALE	5
BILAN DE L'ANNEE 2019 PREPARE PAR JYM CONSULTANTS	8

INTRODUCTION

Notre Assemblée Générale annuelle était programmée le 1^{er} avril 2020, elle a bien entendu été reportée suite au confinement et nous la réalisons, du mieux possible en vidéoconférence. Cela explique que le rapport d'activité ne comporte pas la date du 1^{er} juillet 2020.

Alors que nous finissons de traverser la crise sanitaire du Covid-19 et que l'association a dû s'adapter à la nécessaire protection de ses salariés et de ses adhérents, il va falloir continuer pour pas mal de temps à la pratique des gestes barrière.

Comme vous le savez, il a fallu suppléer la fermeture des marchés pendant le long confinement de ce printemps 2020.

Je tiens à remercier chaleureusement nos salariés, nos bénévoles ayant permis la distribution de paniers et tous nos adhérents en général de nous avoir soutenus pendant cette période.

Je remercie également tous les acteurs ayant contribué à gérer cette période, notamment la ville de Pantin.

En effet la seule vente de paniers et d'épicerie a permis à Marché sur l'Eau d'assurer un bon niveau de vente, sans chômage partiel et sans affecter les achats à nos producteurs, au contraire.

Dans ce rapport, Maxime, notre trésorier, commente et illustre les résultats financiers de Marché sur l'Eau.

Il est structuré en trois sections, dont la troisième qui comporte plusieurs parties :

- Le Bilan 2019 – un aperçu des comptes annuels 2019 avec des références aux chiffres équivalents de 2017 et 2018
- Une présentation de la situation de la trésorerie
- Un bilan de l'activité commerciale

Sont également présentés en annexe les documents de synthèse des comptes annuels fournis par notre expert-comptable JYM Consultants (COMPTACOM). Ces éléments seront téléchargeables sur la boutique de Marché sur l'Eau.

Bonne lecture et prenez soin de vous !

Claude Chauvet

Compte de résultat 2019 et bilan financier¹

Commentaires du bilan de l'année 2019, préparé par le cabinet comptable JYM Consultants et inséré à la fin du présent document

Grâce à la poursuite de la croissance de l'activité commerciale, Marché sur l'Eau continue de consolider son assise financière. L'association est désormais en mesure d'assurer son activité sans besoin de subvention de fonctionnement, hormis pour des projets spécifiques comme ALISOL.

Le développement de la vente au détail et de la vente de paniers sont les principales raisons des résultats positifs de l'association et permet notamment d'absorber la masse salariale en 2020 : maintien des 3 postes plein temps actuels et nouvelle création de poste pour la logistique. Nous finançons également le mi-temps d'un poste d'apprentissage en alternance.

La recherche de subventions continuera à permettre à Marché sur l'eau de développer et mener à bien de nouveaux projets.

Grâce à une trésorerie toujours plus solide (147 678 € en 2019 contre 118 553 € en 2018), Marché sur l'Eau est capable de couvrir l'intégralité de ses besoins d'activité nécessitant un fond de roulement suffisant.

Cette sécurité financière nous a permis d'amortir les déboires provisoires de la modernisation du bateau.

La première phase des travaux additionnels a pu être réalisée cet hiver.

Les câblages ont été repris et redimensionnés pour certains, assurant la séparation totale de l'alimentation des 2 moteurs. Des capteurs et des écrans de contrôle ont été ajoutés.

Il est maintenant possible de contrôler et d'enregistrer de nombreux paramètres, notamment le niveau de charge de chaque élément de batterie et l'autonomie restante.

Les essais de navigation réalisés après travaux, juste avant le confinement, permettent de dimensionner correctement la dernière phase.

Elle consistera à doubler la capacité des batteries (coffres à l'avant du bateau) et à remplacer le chargeur actuel par deux nouveaux chargeurs plus puissants.

Il sera alors possible, à la fois de recharger plus rapidement à quai, et en cas de besoin, de naviguer en mode secours avec un groupe électrique mobile.

Pour ces travaux, nous attendons un devis de l'installateur.

Rappelons enfin que l'association n'a plus aucune dette majeure à rembourser, si ce n'est pour la nouvelle camionnette, car il était plus intéressant de l'acheter à crédit, au vu des taux d'intérêts bas.

¹ Données hors taxes

APERÇU DE LA TRESORERIE 2017-2019²

En 2019, l'association a pour la quatrième année consécutive obtenu un résultat de trésorerie positif, grâce à une croissance des ventes de +13% par rapport à 2018. Le montant de la subvention de 4000 € reçu du territoire Terres d'envol a permis la reprise des paniers solidaires à Sevrans.

	2017		2018		2019
	TOTAL réalisé		TOTAL réalisé		TOTAL réalisé
Encaissements					
Vente de marchandises	295 051	19%	352313	13%	397852
Cotisations, dons, soutien (Amapy)	9 926	5%	9 390	5%	9878
Subventions	31 350	13%	27300	62%	10300
Produits financiers			2		0
Subventions salariales	14 008	96%	514	100%	0
Autres produits (remboursement MACIF)	1 461	98%	29	+100%	9504
Total encaissements	351 796	18%	416 215	3%	427 534
Décaissements					
Achats de marchandises	180 265	7%	193 156	17%	226165
Autres charges (hors salaires, EDF, essence, entretien bateau, honoraires)	40 341	135%	94 787	52%	45767
Impôts et taxes	933		4 626	67%	7727
Frais de personnel (salaires, URSAAF)	79 575	10%	87 236	34%	117328
Charges financières (remboursement de prêt)	9 490	95%	452	+100%	4207
Total décaissements	310 603	22%	380 257	6%	401193
Excédent annuel	41 193		35 957		26341

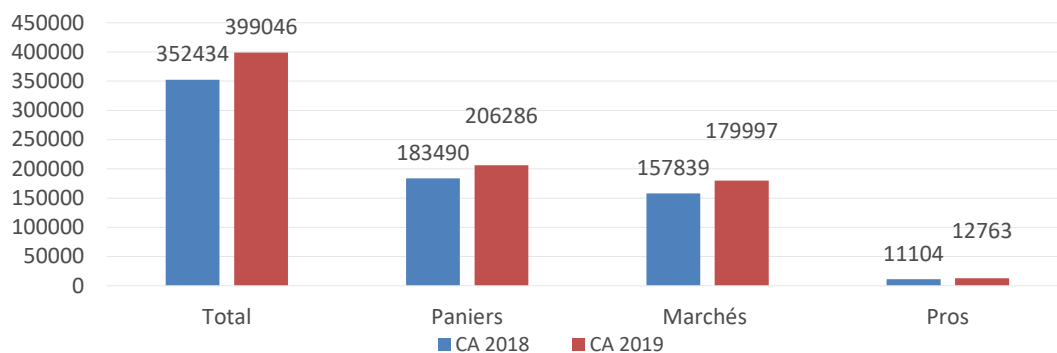
Bilan de l'activité commerciale

Marché sur l'Eau clôture l'année 2019 avec un chiffre d'affaire global de vente d'un montant de 399 046€ TTC, soit +13% par rapport à 2018.

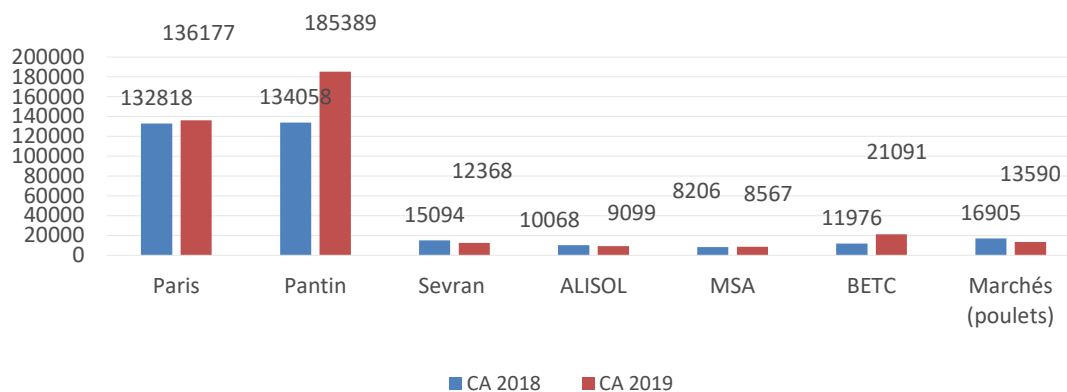
² Données toutes taxes comprises

- Analyse par point de vente TTC:

Comparaison CA 2018/2019



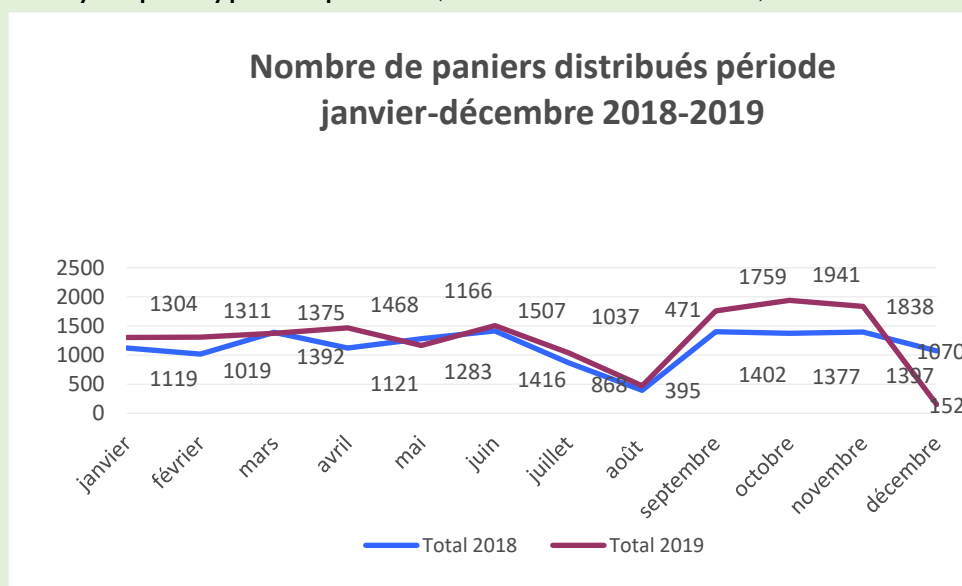
Comparaison CA par point de distribution 2018/2019



- CA Pantin³ : 185 389€, soit +38% par rapport à 2018
- CA Paris : 136 177€, +2% par rapport à 2018
- CA Sevrans : 12 368€, soit -18% par rapport à 2018

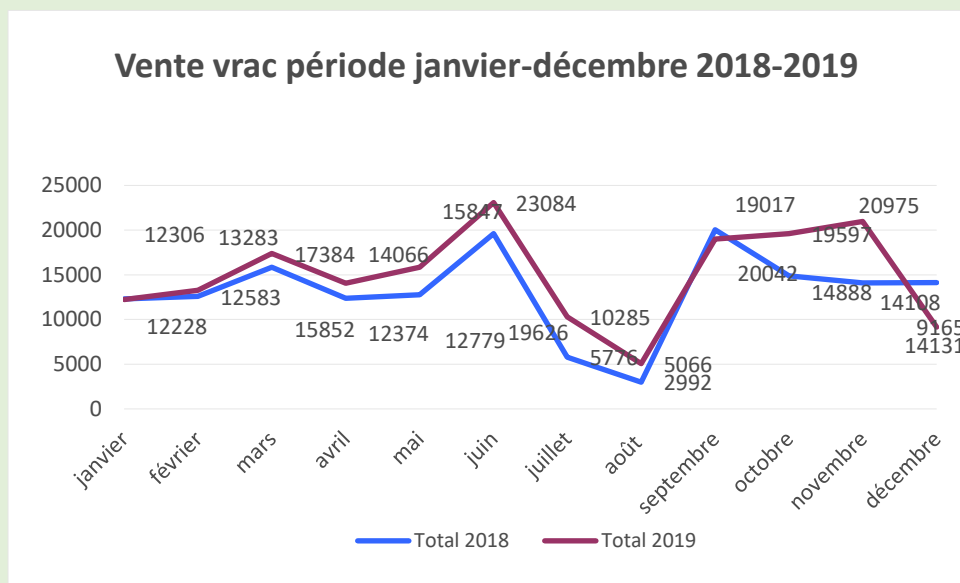
³ CA= chiffre d'affaire

- Analyse par type de panier (en nombre distribué) :



15 329 paniers ont été distribués durant l'année 2019 (+ de 1470 paniers par rapport à 2018).

- Analyse de la vente en vrac (à l'étal)



179 997€ vendus durant l'année 2019 (+22 540€ par rapport à 2018)

Bilan de l'année 2019 préparé par JYM Consultants / COMPTACOM

Marché sur l'eau

Présentation de vos principaux indicateurs financiers

Marché sur l'eau

20 rue Edouard Pailleron

75019 PARIS

VOTRE ACTIVITÉ 2019

Cette présentation est destinée à vous communiquer les éléments essentiels de votre activité de cette année 2019. Sur la base de ces constats, l'objectif est de se projeter et d'envisager au mi

- ⦿ Ressources associatives
- ⦿ Activité
- ⦿ Charges de fonctionnement
- ⦿ Synthèse des charges de personnel
- ⦿ Synthèse de l'activité

RESSOURCES ASSOCIATIVES

	2019	2018	Évolution
Subventions obtenues	2 467 €	15 758 €	-84,3%
Cotisations des adhérents	3 970 €	3 786 €	+4,9%
Dons, Legs	6 132 €	4 855 €	+26,3%
Total des ressources	12 569 €	24 399 €	-48,5%

ACTIVITÉ DE NÉGOCE

	2019	2018	Évolution
Ventes de marchandises	373 210 €	333 359 €	+12%
Achats consommés	203 693 €	183 923 €	+10,7%
Marge sur négoce	169 517 €	149 436 €	+13,4%
Taux de marge sur négoce	45,42%	44,83%	+0,6

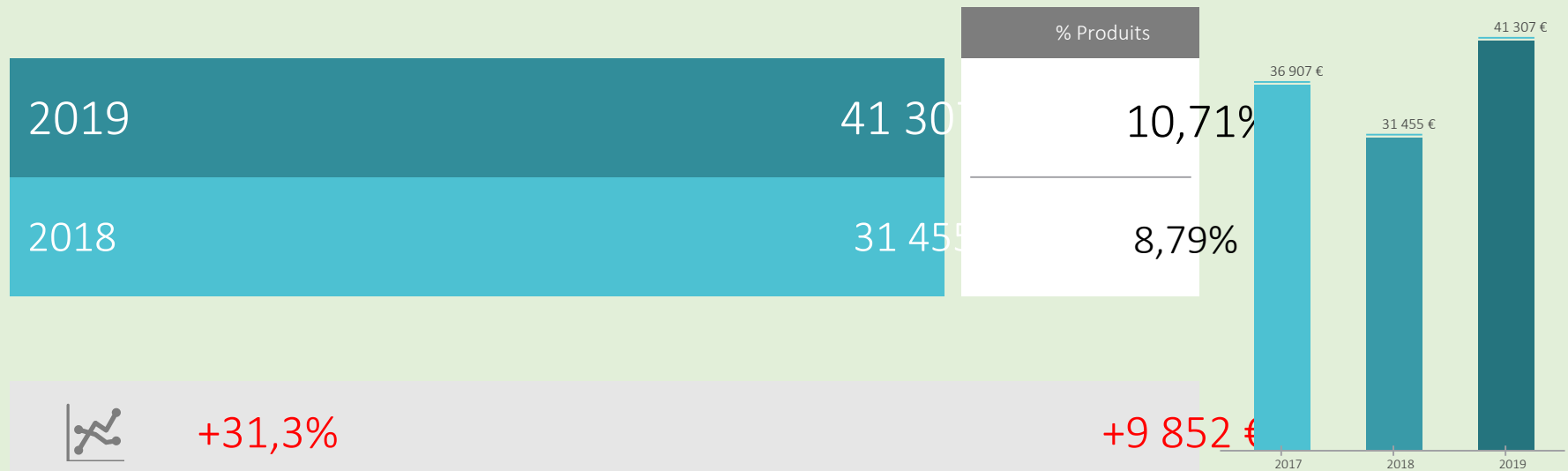
ACTIVITÉ GLOBALE

	2019	2018	Évolution
Ressources associatives	12 569 €	24 399 €	-48,5%
Ventes de marchandises	373 210 €	333 359 €	+12%
Prestations vendues	0 €	140 €	
Produits de fonctionnement	385 779 €	357 898 €	+7,8%

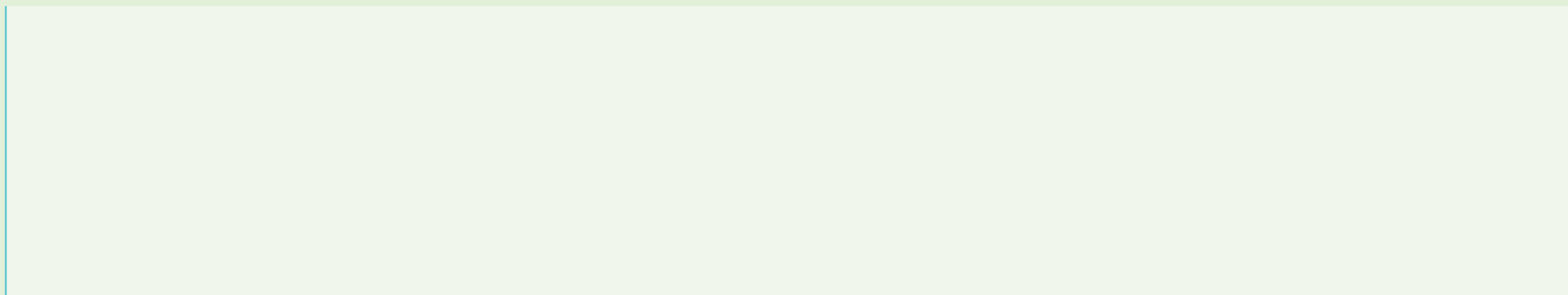
PRODUITS DE FONCTIONNEMENT



CHARGES DE FONCTIONNEMENT



Produits de fonctionnement :



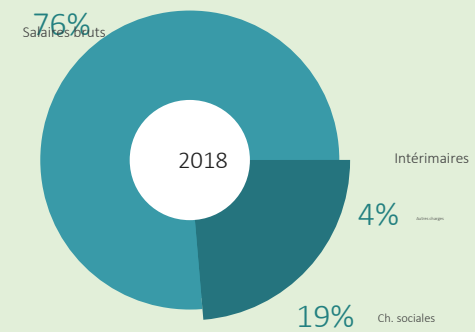
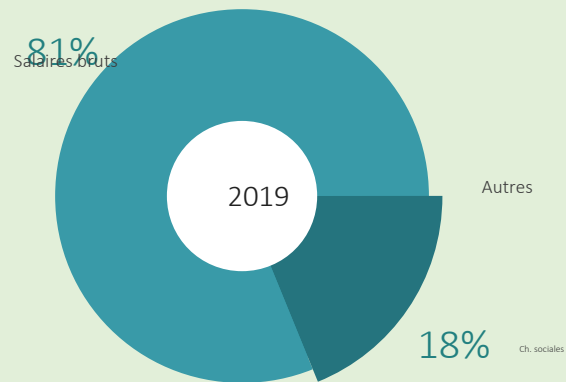
CHARGES EXTERNES (DÉTAIL)

	2019	2018	Évolution	
Fournitures consommables	10 551 €	8 679 €	+1 872 €	+21,6%
Locations, Charges locatives	5 344 €	1 697 €	+3 647 €	+214,9%
Entretien, Réparations	6 867 €	5 416 €	+1 451 €	+26,8%
Primes d'assurance	4 109 €	3 038 €	+1 071 €	+35,3%
Personnel extérieur	0 €	980 €	-980 €	
Intermédiaires et honoraires	8 512 €	7 746 €	+766 €	+9,9%
Publicité	1 070 €	407 €	+663 €	+162,9%
Déplacements, Réception	2 080 €	1 903 €	+177 €	+9,3%
Frais postaux, Télécom.	1 100 €	768 €	+332 €	+43,2%
Frais bancaires	1 525 €	821 €	+704 €	+85,7%
Autres services extérieurs	150 €	0 €	+150 €	
TOTAL	41 307 €	31 455 €	+9 852 €	+31,3%

SYNTHÈSE DES CHARGES DE PERSONNEL

	2019	2018	Évolution
Salaires bruts	95 212 €	70 950 €	+34,2%
Charges sociales	21 655 €	17 403 €	+24,4%
Taux de charges sociales	22,74%	24,53%	-1,8
Autres charges du personnel	440 €	-3 590 €	
Intérimaires	0 €	980 €	

CHARGES DE PERSONNEL



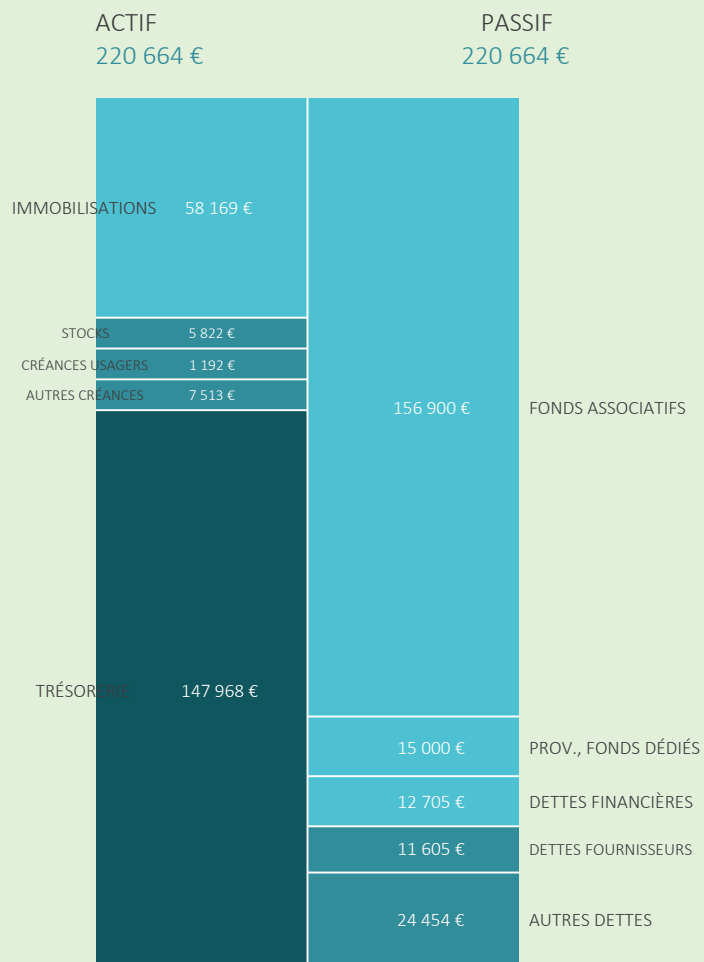
SYNTHÈSE DE L'ACTIVITÉ

	2019	2018	Évolution	
Produits de fonctionnement	385 779 €	357 898 €	+27 881 €	+7,8%
Marge globale	169 517 €	147 838 €	+21 679 €	+14,7%
Charges de fonctionnement	41 307 €	31 455 €	+9 852 €	+31,3%
Impôts et taxes	1 623 €	1 948 €	-325 €	-16,7%
Charges de personnel	117 307 €	84 763 €	+32 544 €	+38,4%
Dotations aux amortissements	10 900 €	5 959 €	+4 941 €	+82,9%
Résultat courant non financier	12 479 €	33 219 €	-20 740 €	-62,4%
Résultat financier	182 €	469 €	-287 €	-61,2%
Résultat courant	12 661 €	33 688 €	-21 027 €	-62,4%
Résultat exceptionnel	4 771 €	-2 171 €	+6 942 €	
Résultat de l'exercice	14 779 €	27 414 €	-12 635 €	-46,1%

RATIOS D'ACTIVITÉ (%)

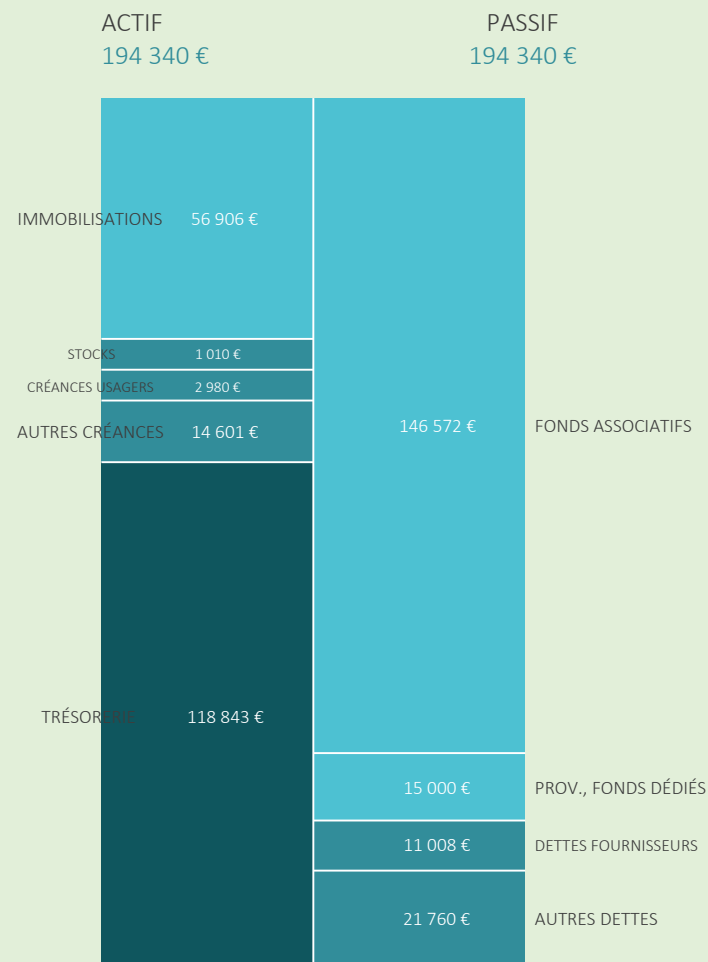
	2019		2018	
Produits de fonctionnement	385 779 €	100%	357 898 €	100%
Marge globale	169 517 €	43,94%	147 838 €	41,31%
Charges de fonctionnement	41 307 €	10,71%	31 455 €	8,79%
Impôts et taxes	1 623 €	0,42%	1 948 €	0,54%
Charges de personnel	117 307 €	30,41%	84 763 €	23,68%
Dotations aux amortissements	10 900 €	2,83%	5 959 €	1,66%
Résultat courant non financier	12 479 €	3,23%	33 219 €	9,28%
Résultat financier	182 €	0,05%	469 €	0,13%
Résultat courant	12 661 €	3,28%	33 688 €	9,41%
Résultat exceptionnel	4 771 €	1,24%	-2 171 €	-0,61%
Résultat de l'exercice	14 779 €	3,83%	27 414 €	7,66%

BILAN AU 31/12/2019



■ FONDS DE ROULEMENT	■ EXCÉDENT EN F.R.	■ TRÉSORERIE
126 436 €	21 532 €	147 968 €

BILAN AU 31/12/2018



■ FONDS DE ROULEMENT	■ EXCÉDENT EN F.R.	■ TRÉSORERIE
104 666 €	14 177 €	118 843 €

BILAN AU 31/12/2019

