**SAS** **GINGER**

52 rue du Faubourg Poissonnière

75010 PARIS

**NOTE DE SYNTHESE** **DE L’EXERCICE CLOS LE 31/01/2024**

*Préparé par Aurélie SCHNELL, le 26 Juin 2024*

|  |  |
| --- | --- |
| *Intervenants* | *Signatures* |
| Superviseur : Aurélie SCHNELL  Assistant(e) confirmé(e) : Eleonore VIALA  Collaborateur : Yannick AIME EWANDJE |  |

Sommaire

[1. EVENEMENTS DE L’EXERCICE 3](#_Toc50118925)

[**1.1. Rappel des évènements significatifs antérieurs** 3](#_Toc50118926)

[**1.2. Evènements significatifs de la période** 3](#_Toc50118927)

[**1.3. Evènement significatifs postérieurs à la clôture** 3](#_Toc50118928)

[2. EVOLUTION DE LA SITUATION FINANCIERE 3](#_Toc50118929)

[3. COMMENTAIRES SUR LE DEROULEMENT DE LA MISSION 14](#_Toc50118930)

[**3.1. Historique** 14](#_Toc50118931)

[**3.2. Particularités** 14](#_Toc50118932)

[**3.3. Marché** 14](#_Toc50118933)

[**3.4. Difficultés rencontrées** 15](#_Toc50118934)

[**3.5. Modifications apportées au plan de mission** 15](#_Toc50118935)

[**3.6. Principales échéances** 15](#_Toc50118936)

[4. SYNTHESE DU CONTRÔLE INTERNE 15](#_Toc50118937)

[5. SYNTHESE DES RISQUES INHERENTS 24](#_Toc50118938)

[**5.1. Risques au niveau des comptes pris dans leur ensemble** 24](#_Toc50118939)

[**5.2. Risques / cycles** 24](#_Toc50118940)

[6. RISQUES IMPORTANTS 25](#_Toc50118941)

[7. TABLEAU STRATEGIQUE D’AUDIT 26](#_Toc50118942)

[8. ORIENTATION DU PROGRAMME DE TRAVAIL 26](#_Toc50118943)

[9. SEUILS DE SIGNIFICATION GLOBAL 31](#_Toc50118944)

[10. SYNTHESE DES CONTRÔLES DE SUBSTANCE 32](#_Toc50118945)

[11. SYNTHESE DES VERIFICATIONS SPECIFIQUES 49](#_Toc50118946)

[**11.1. Conventions règlementées** 49](#_Toc50118947)

[**11.2. Autres vérifications** 49](#_Toc50118948)

[12. CONCLUSION SUR LES PROCEDURES D’AUDIT 49](#_Toc50118949)

[13. SYNTHESE DES AJUSTEMENTS 49](#_Toc50118950)

[**13.1. Tableau des Impacts non Approuvés** 49](#_Toc50118951)

[**13.2. Tableau des OD/OX non Acceptées** 50](#_Toc50118952)

[14. CONCLUSION 50](#_Toc50118953)

[**14.1. Opinion** 50](#_Toc50118954)

[**14.2. Justification des appréciations / Points clés de l’audit** 50](#_Toc50118955)

[**14.3. Vérifications et informations spécifiques** 50](#_Toc50118956)

[15. POINTS A PRENDRE EN COMPTE LORS DU PROCHAIN CONTROLE 50](#_Toc50118957)

Monsieur BELLAICHE PATRICK ,

Comme suite à notre intervention au sein de votre SAS dans le cadre de notre mandat de Commissaire aux Comptes, veuillez trouver ci-après une synthèse de notre mission, indépendante de nos rapports sur les comptes annuels au 31/01/2024 sans impact sur notre opinion

# EVENEMENTS DE L’EXERCICE

## **1.1. Rappel des évènements significatifs antérieurs**

@RappelEvenementsAnterieurs

## **1.2. Evènements significatifs de la période**

voir synthèse

## **1.3. Evènement significatifs postérieurs à la clôture**

# EVOLUTION DE LA SITUATION FINANCIERE

Synthèse de la revue analytique - Revue des postes du bilan et du compte de résultat

Evolution du financement et de la situation de trésorerie

Grandes lignes du budget de l'exercice suivant

**O. GENERAL**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Immobilisations incorporelles | 14 668 821 | 14 441 365 | 227 456 | 1,58 % |
| Immobilisations corporelles | 3 221 952 | 2 875 543 | 346 409 | 12,05 % |
| Immobilisations financières | 1 463 118 | 1 387 314 | 75 803 | 5,46 % |
| Stocks | 8 802 805 | 7 507 850 | 1 294 955 | 17,25 % |
| Clients et comptes rattachés | 1 390 050 | 1 910 196 | -520 145 | -27,23 % |
| Autres valeurs réalisables | 1 637 222 | 613 518 | 1 023 703 | 166,86 % |
| Avances & acomptes sur commandes versés | 40 088 | 68 299 | -28 211 | -41,31 % |
| Valeurs disponibles | 1 030 643 | 3 764 215 | -2 733 573 | -72,62 % |
| Comptes de régularisation actif | 1 703 032 | 1 665 771 | 37 261 | 2,24 % |
| TOTAL ACTIF | 33 957 385 | 34 234 072 | -276 687 | -0,81 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passif** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Capitaux propres (hors résultat) | 12 618 561 | 10 461 885 | 2 156 676 | 20,61 % |
| Résultat de l'exercice | 2 942 820 | 3 656 676 | -713 856 | -19,52 % |
| Provisions pour risques et charges | 1 364 336 | 1 485 856 | -121 520 | -8,18 % |
| Emprunts et dettes financières | 7 594 437 | 8 054 654 | -460 216 | -5,71 % |
| Dettes fournisseurs et cpt.rattachés | 5 579 370 | 4 629 279 | 950 091 | 20,52 % |
| Dettes fiscales et sociales | 3 526 545 | 5 494 026 | -1 967 481 | -35,81 % |
| Dettes sur immo. et cpt.rattachés | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Autres dettes | 170 484 | 166 499 | 3 986 | 2,39 % |
| Avances & acomptes sur commandes reçus | 160 725 | 262 237 | -101 512 | -38,71 % |
| Comptes de régularisation passif | 105 | 22 961 | -22 855 | -99,54 % |
| TOTAL PASSIF | 33 957 385 | 34 234 072 | -276 687 | -0,81 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Produits d'exploitation | 57 536 761 | 55 679 455 | 1 857 306 | 3,34 % |
| Chiffre d'affaires | 55 353 251 | 52 913 947 | 2 439 304 | 4,61 % |
| Achats & variat° stock marchandises | 17 306 531 | 15 373 403 | 1 933 128 | 12,57 % |
| Achats & variat° stock mat. prem. & appro. | 1 209 | 939 | 270 | 28,76 % |
| Autres achats et charges externes | 19 890 889 | 16 807 607 | 3 083 282 | 18,34 % |
| Impôts taxes et versements assimilés | 814 724 | 705 973 | 108 751 | 15,40 % |
| Salaires et traitements | 9 326 398 | 9 272 201 | 54 197 | 0,58 % |
| Charges sociales | 2 844 546 | 3 021 931 | -177 385 | -5,87 % |
| Dotation amort. sur immobilisations | 1 314 745 | 1 201 178 | 113 567 | 9,45 % |
| Dotations aux provisions | 421 758 | 665 563 | -243 805 | -36,63 % |
| Autres charges | 477 950 | 1 423 019 | -945 068 | -66,41 % |
| Charges d'exploitation | 52 398 749 | 48 471 813 | 3 926 936 | 8,10 % |
| Résultat d'exploitation | 5 138 012 | 7 207 641 | -2 069 630 | -28,71 % |
| Perte attribuée ou bénéfice transféré | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Produits financiers | 29 671 | 539 912 | -510 241 | -94,50 % |
| Charges financières | 270 267 | 676 069 | -405 802 | -60,02 % |
| Résultat Courant | 4 897 415 | 7 071 484 | -2 174 069 | -30,74 % |
| Produits exceptionnels | 596 999 | 595 082 | 1 917 | 0,32 % |
| Charges exceptionnelles | 1 146 751 | 1 829 485 | -682 734 | -37,32 % |
| Participation des salariés | 494 705 | 752 712 | -258 007 | -34,28 % |
| Impôt sur les bénéfices | 910 138 | 1 427 693 | -517 555 | -36,25 % |
| Résultat de l'exercice | 2 942 820 | 3 656 676 | -713 856 | -19,52 % |
| Capacité d'autofinancement | 4 137 162 | 4 438 116 | -300 954 | -6,78 % |

Ratios du Cycle

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ratios** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** |
| FdR | 2 857 708 € | 4 819 555 € | -1 961 847 € |
| BFR | 3 521 067 € | 225 511 € | 3 295 556 € |
| Autonomie financière | 238,53 % | 131,99 % | 106,53 % |
| Capacité remboursement | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Couverture frais financiers | 4,33 % | 8,45 % | -4,13 % |
| Taux de Productivite | 454,80 % | 430,40 % | 24,40 % |

Conclusion :

Au niveau de l'activité , 6 nouvelles succursales se sont ouvertes (Bordeaux, Dijeaux, Megeve, Nancy, St Dizier, St Etienne, Sête, Vannes) , 5 nouveaux affiliés encaissés ( Aubenas, Charleville-Mezieres, Paray, St Raphael,Tassin). Dans les fermetures sont au nombre de 8 dont 4 fermetures concernent des succursales Clermont Jaugecc, Nancy, Castres et Velizy 2) ,2 Usines (Franconville et Roubaix), 2 affiliés ( affilié encaissé à Bethume, Affilié à Pau).

Ces entrés et fermetures au niveau des succursales expliquent les variations des Immobilisations incorporelles (droit au bail), corporelles (travaux réalisés dans les succursales), financiéres (dépots de garantie succursales et usines).

L'augmentation du CA de 2 439 k€ :

**A. CLIENTS**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Clients et comptes rattachés (Brut) | 1 815 315 | 2 380 461 | -565 146 | -23,74 % |
| Clients et comptes rattachés (A. & P) | 425 265 | 470 265 | -45 000 | -9,57 % |
| Clients et comptes rattachés | 1 390 050 | 1 910 196 | -520 145 | -27,23 % |
| Produits constatés d'avance | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Clients créditeurs et acomptes | 331 209 | 428 736 | -97 527 | -22,75 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Ventes de marchandises | 51 574 615 | 48 096 446 | 3 478 169 | 7,23 % |
| Production vendue | 3 778 637 | 4 817 501 | -1 038 864 | -21,56 % |
| Production stockée | 1 074 332 | 264 760 | 809 572 | 305,78 % |
| Production immobilisée | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Dotations dépréciations clients | 42 286 | 53 692 | -11 406 | -21,24 % |
| Reprises dépréciations clients | 87 286 | 1 181 456 | -1 094 170 | -92,61 % |

Ratios du Cycle

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ratios** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** |
| Créances clients | 1 484 106 € | 1 951 725 € | -467 619 € |
| Chiffre d'affaires HT | 55 353 251 € | 52 913 947 € | 2 439 304 € |
| Rotation clients (J) | 8 J | 11 J | -3 J |
| Taux de dotation des douteux | 0,08 % | 0,10 % | -0,03 % |
| Taux de provision des douteux | 28,65 % | 24,09 % | 4,56 % |

Conclusion :

Au niveau de l'activité , 6 nouvelles succursales se sont ouvertes (Bordeaux, Dijeaux, Megeve, Nancy, St Dizier, St Etienne, Sête, Vannes) , 5 nouveaux affiliés encaissés ( Aubenas, Charleville-Mezieres, Paray, St Raphael,Tassin). Dans les fermetures sont au nombre de 8 dont 4 fermetures concernent des succursales Clermont Jaugecc, Nancy, Castres et Velizy 2) ,2 Usines (Franconville et Roubaix), 2 affiliés ( affilié encaissé à Bethume, Affilié à Pau).

Les créances clients représentent 1 484 k€ soit diminution de 24% par rapport à l'encour au 31/01/2023.

**B. STOCKS**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Stocks bruts | 9 145 228 | 8 070 896 | 1 074 332 | 13,31 % |
| Provisions sur stocks | 342 423 | 563 046 | -220 623 | -39,18 % |
| Stocks | 8 802 805 | 7 507 850 | 1 294 955 | 17,25 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Dotations dépréciations stocks | 342 423 | 563 046 | -220 623 | -39,18 % |
| Reprises dépréciations stocks | 563 046 | 325 976 | 237 070 | 72,73 % |

Ratios du Cycle

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ratios** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** |
| Etat des stocks | 9 145 228 € | 8 070 896 € | 1 074 332 € |
| Achats | 17 307 740 € | 15 374 342 € | 1 933 398 € |
| Marge commerciale | 298,01 % | 312,85 % | -14,85 % |
| Rotation stocks | 180 J | 178 J | 2 J |

**C. IMMOBILISATIONS**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Immobilisations incorporelles brutes | 16 211 506 | 15 671 283 | 540 223 | 3,45 % |
| Amortissement des immob° incorporelles | 1 542 685 | 1 229 918 | 312 767 | 25,43 % |
| Immobilisations incorporelles | 14 668 821 | 14 441 365 | 227 456 | 1,58 % |
| Immobilisations corporelles brutes | 14 321 789 | 14 007 882 | 313 907 | 2,24 % |
| Amortissement des immob° corporelles | 11 099 837 | 11 132 339 | -32 502 | -0,29 % |
| Immobilisations corporelles | 3 221 952 | 2 875 543 | 346 409 | 12,05 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Dotation amort. sur immobilisations | 1 314 745 | 1 201 178 | 113 567 | 9,45 % |
| Dotation prov. sur immobilisations | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| VNC des immo. cédées | 414 488 | 122 867 | 291 621 | 237,35 % |
| Produits de cession des immo. | 29 000 | 0 | 29 000 | 0,00 % |

Ratios du Cycle

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ratios** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** |
| Immobilisations brutes | 30 533 295 € | 29 679 165 € | 854 130 € |
| Immobilisations nettes | 17 890 773 € | 17 316 908 € | 573 865 € |
| Productivité des immo | 309,40 % | 305,56 % | 3,83 % |

Conclusion :

Au niveau de l'activité , 6 nouvelles succursales se sont ouvertes (Bordeaux, Dijeaux, Megeve, Nancy, St Dizier, St Etienne, Sête, Vannes) et 4 fermetures concernant les succursales de Clermont Jaugecc, Nancy, Castres et Velizy 2) , également fermeture de 2 Usines (Franconville et Roubaix). Au total les immobilisations se composent de 84 succursales et 6 magasins d'usine.

Ces entrés et fermetures au niveau des succursales expliquent les variations des Immobilisations incorporelles (droit au bail) et corporelles (travaux réalisés dans les succursales).

**D. TRESORERIE**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Valeurs mobilières de placement | 225 412 | 225 412 | 0 | 0,00 % |
| Disponibilités | 805 231 | 3 538 803 | -2 733 573 | -77,25 % |
| (1) Dont concours bancaires | 2 260 773 | 65 763 | 2 195 010 | 3 337,75 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Produits financiers | 29 671 | 539 912 | -510 241 | -94,50 % |
| Charges financières | 270 267 | 676 069 | -405 802 | -60,02 % |

Ratios du Cycle

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ratios** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** |
| Trésorerie | -1 230 131 € | 3 698 452 € | -4 928 583 € |
| Charges financières | 270 267 € | 676 069 € | -405 802 € |
| Autonomie financière | 238,53 % | 131,99 % | 106,53 % |
| Couverture frais finan. | 4,33 % | 8,45 % | -4,13 % |
| BFR | 3 521 067 € | 225 511 € | 3 295 556 € |

**E. IMMO FINANCIERES**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Immobilisations financières brutes | 1 473 118 | 1 397 314 | 75 803 | 5,42 % |
| Amort. & provisions sur immob° financières | 10 000 | 10 000 | 0 | 0,00 % |
| Immobilisations financières | 1 463 118 | 1 387 314 | 75 803 | 5,46 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Dotations dépréciations immo. fi | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Reprises dépréciations immo. fi | 0 | 289 113 | -289 113 | -100,00 % |

Ratios du Cycle

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ratios** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** |
| Immobilisations brutes | 1 473 118 € | 1 397 314 € | 75 803 € |
| Immobilisations nettes | 1 463 118 € | 1 387 314 € | 75 803 € |
| Produits financiers | 29 671 € | 539 912 € | -510 241 € |

Conclusion :

Au niveau de l'activité , 6 nouvelles succursales se sont ouvertes (Bordeaux, Dijeaux, Megeve, Nancy, St Dizier, St Etienne, Sête, Vannes) et 4 succursales ont été fermé (Clermont Jaugecc, Nancy, Castres et Velizy 2) ainsi que 2 magasins d'usines (Franconville et Roubaix).

Ces entrés et fermetures au niveau des succursales expliquent les variations des Immobilisations financiéres (dépots de garantie succursales et usines).

**F. FOURNISSEURS**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Dettes fournisseurs et cpt.rattachés | 5 579 370 | 4 629 279 | 950 091 | 20,52 % |
| Dettes sur immo. et cpt.rattachés | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Charges constatées d'avance | 1 665 983 | 1 616 946 | 49 037 | 3,03 % |
| Fourn débiteurs & acomptes | 661 355 | 310 272 | 351 082 | 113,15 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Achats & variat° stock marchandises | 17 306 531 | 15 373 403 | 1 933 128 | 12,57 % |
| Achats & variat° stock mat. prem. & appro. | 1 209 | 939 | 270 | 28,76 % |
| Autres achats et charges externes | 19 890 889 | 16 807 607 | 3 083 282 | 18,34 % |

Ratios du Cycle

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ratios** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** |
| Fournissseurs | 4 918 015 € | 4 319 007 € | 599 009 € |
| Achats et charges externes | 37 198 628 € | 32 181 949 € | 5 016 679 € |
| Rotation fournisseur | 40 J | 40 J | 0 J |

Conclusion :

Les délais de rotation des fournisseurs est stable à 40 jours. Les dettes fournisseurs s'établissent à 5 579 k€ en augmentation 20%, cohérent compte tenu de l'augmentation de l'activité et des entrées qui sont réalisées pour les collections P/E fin 2023.

**G. PERSONNEL**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Créances sociales | 26 464 | 33 760 | -7 296 | -21,61 % |
| Dettes sociales | 2 338 250 | 3 157 721 | -819 471 | -25,95 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Salaires et traitements | 9 326 398 | 9 272 201 | 54 197 | 0,58 % |
| Charges sociales | 2 844 546 | 3 021 931 | -177 385 | -5,87 % |
| Participation des salariés | 494 705 | 752 712 | -258 007 | -34,28 % |

Ratios du Cycle

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ratios** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** |
| Dettes sociales | 2 311 785 € | 3 123 961 € | -812 176 € |
| Charges de personnel | 12 170 943 € | 12 294 132 € | -123 188 € |
| Poids des frais de personnel | 21,99 % | 23,23 % | -1,25 % |

Conclusion :

Les charges sociales sont en baisse contrairement aux traitements et Salaires. A revoir.

**H. EMPRUNTS**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Emprunts obligataires | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Emprunts & dettes auprés des établ. Crédit | 7 551 013 | 7 991 810 | -440 797 | -5,52 % |
| Emprunts & dettes financières divers | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Charges financières (Hors dotations) | 270 267 | 676 069 | -405 802 | -60,02 % |

Ratios du Cycle

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ratios** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** |
| Emprunts | 5 290 240 € | 7 926 047 € | -2 635 807 € |
| Charges interets sur emprunts | 132 933 € | 160 479 € | -27 546 € |
| % dettes / Kpropres | 41,92 % | 75,76 % | -33,84 % |
| Capacité d'auto-financement | 0 € | 0 € | 0 € |

Conclusion :

Sur la période pas de nouveaux emprunts soucrits. Remboursement sur la période de 2 633 k€.

**I. CAPITAUX PROPRES**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Capitaux propres (hors résultat) | 12 618 561 | 10 461 885 | 2 156 676 | 20,61 % |
| Subventions d'investissement | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Résultat de l'exercice | 2 942 820 | 3 656 676 | -713 856 | -19,52 % |

Ratios du Cycle

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ratios** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** |
| Capitaux propres | 12 618 561 € | 10 461 885 € | 2 156 676 € |
| Fond de roulement | 2 857 708 € | 4 819 555 € | -1 961 847 € |

Conclusion :

Le Résultat du 31/01/2023 a été affecté pour 2 156 k€ en Autres réserves et pour 1 500 k€ versé au titre de dividendes aux associés.

**K. FISCALITE**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Créances fiscales | 947 259 | 545 840 | 401 419 | 73,54 % |
| Dettes fiscales | 1 188 296 | 2 336 305 | -1 148 009 | -49,14 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Impôts taxes et versements assimilés | 814 724 | 705 973 | 108 751 | 15,40 % |
| Impôt sur les bénéfices | 910 138 | 1 427 693 | -517 555 | -36,25 % |

Ratios du Cycle

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ratios** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** |
| Dettes fiscales | 241 037 € | 1 790 466 € | -1 549 428 € |
| Charges fiscales | 814 724 € | 705 973 € | 108 751 € |
| Poids des charges fiscales | 1,47 % | 1,33 % | 0,14 % |

Conclusion :

Contrôle fiscale en 2023 ayant occasionné un redressement de 17 k€. L'IS et la participation sont traités par l'EC.

**L. AUTRES ACTIFS & PASSIFS**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Dettes rattachées à des participations | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Autres créances (Hors fournisseur, CC, fisca, social) | 47 399 | 50 425 | -3 026 | -6,00 % |
| Autres dettes (Hors clients créditeurs, CC, fisca, social) | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |

Ratios du Cycle

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ratios** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** |
| Dettes rattachées à des participations | 0 € | 0 € | 0 € |
| Autres créances | 47 399 € | 50 425 € | -3 026 € |
| Autres dettes | 0 € | 0 € | 0 € |

Conclusion :

Les autres Créances s'élèvent à 47 k€, stable par rapport à N-1.

**M. PROVISIONS**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Provisions pour risques | 1 364 336 | 1 458 325 | -93 989 | -6,44 % |
| Provisions pour charges | 0 | 27 531 | -27 531 | -100,00 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Dotation prov. sur immobilisations | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Dotation sur actif circulant (1) | 384 709 | 616 738 | -232 029 | -37,62 % |
| Dotation pour risques et charges | 37 049 | 48 825 | -11 776 | -24,12 % |
| Reprises sur provisions exploit. | 699 157 | 1 585 011 | -885 854 | -55,89 % |
| Dotations financières aux amort. & prov. | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Reprise sur provisions financ. | 0 | 531 850 | -531 850 | -100,00 % |
| Dotations except. aux amort. & prov. | 251 491 | 1 434 783 | -1 183 291 | -82,47 % |
| Reprises sur provisions excep. | 459 982 | 526 089 | -66 107 | -12,57 % |

Ratios du Cycle

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ratios** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** |
| Provisions pour risques et charges | 1 364 336 € | 1 485 856 € | -121 520 € |
| Dotations aux provisions | 421 758 € | 665 563 € | -243 805 € |
| Dotations financières aux amort. & prov. | 0 € | 0 € | 0 € |
| Dotations except. aux amort. & prov. | 251 491 € | 1 434 783 € | -1 183 291 € |
| Reprises sur provisions exploit. | 699 157 € | 1 585 011 € | -885 854 € |
| Reprise sur provisions financ. | 0 € | 531 850 € | -531 850 € |
| Reprises sur provisions excep. | 459 982 € | 526 089 € | -66 107 € |

Conclusion :

La provision de N-1 de 1 480 k€, se composent d'une provision pour risque de 1 364 k€ (1 220 k€ au titre d'un litige avec Zadigue&Voltaire et 190 k€ un litige prud'homme), provision charge de 28 k€ portant sur de le restructuration.

**N. AUTRES PRODUITS & CHARGES**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Subventions d'exploitation | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Autres produits | 353 141 | 878 100 | -524 959 | -59,78 % |
| Autres charges | 477 950 | 1 423 019 | -945 068 | -66,41 % |
| Transfert de charges exploit. | 56 879 | 37 637 | 19 242 | 51,13 % |
| Produits exceptionnels | 596 999 | 595 082 | 1 917 | 0,32 % |
| Charges exceptionnelles | 1 146 751 | 1 829 485 | -682 734 | -37,32 % |

Ratios du Cycle

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ratios** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** |
| Subventions d'exploitation | 0 € | 0 € | 0 € |
| Autres produits | 353 141 € | 878 100 € | -524 959 € |
| Autres charges | 477 950 € | 1 423 019 € | -945 068 € |
| Transferts de charges exploitation | 56 879 € | 37 637 € | 19 242 € |
| Produits exceptionnels | 596 999 € | 595 082 € | 1 917 € |
| Charges exceptionnelles | 1 146 751 € | 1 829 485 € | -682 734 € |

**P. ASSOCIES & CPTES COURANTS**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| CC débiteurs | 141 149 | 196 494 | -55 345 | -28,17 % |
| CC créditeurs | 43 425 | 62 844 | -19 419 | -30,90 % |
| CC Provisions pour dépréciation | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Intérêts des comptes courants | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Revenus de partic & créances ratt | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |

Ratios du Cycle

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ratios** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** |
| C/C débiteurs | 141 149 € | 196 494 € | -55 345 € |
| C/C créditeurs | 43 425 € | 62 844 € | -19 419 € |
| Intérêts des comptes courants | 0 € | 0 € | 0 € |
| Revenus de partic & créances ratt | 0 € | 0 € | 0 € |

Conclusion :

# COMMENTAIRES SUR LE DEROULEMENT DE LA MISSION

## **Historique**

Sud Express est une marque de prêt-à-porter pour femme. C’est une société par actions simplifiée qui a été créée en 1987 par Patrick Bellaïche. Le siège social de l’entreprise se situe à Paris. L’emblème de la marque est une étoile à cinq branches représentant la femme éblouissante.

## **Particularités**

Sud Express est une marque tendance de vêtements féminins. Robe, tee-shirt, top, pantalon, maille, manteau et accessoires sont proposés en rayon ainsi que sur le site marchand de la marque depuis 2010. Les collections s’adressent aux femmes actives et modernes, qui assument leur élégance et leur féminité. La marque se veut abordable tout en étant de qualité.

1987 : Création de la marque Sud Express par Patrick Bellaïche. Cette marque remplace "Ginger".

1992 : La première boutique s'ouvre à Paris.

1998 : Création du réseau commission-affiliation de la société Sud Express.

2001 : La marque se développe à l'étranger.

2010 : Le site marchand de la marque est en service. Il est possible de faire ses achats par internet.

## **Marché**

Le marché du prêt-à-porter désigne l'industrie de la mode qui propose des vêtements confectionnés en séries et prêts à être portés. Il englobe une grande variété de produits, des vêtements décontractés aux vêtements de soirée, et est caractérisé par des cycles de conception et de production relativement rapides pour suivre les tendances de la mode.

Exemple avec Sud Express :

Sud Express est une marque française de prêt-à-porter féminin, proposant des collections variées de vêtements et d'accessoires. Elle s'inscrit dans le segment de la mode contemporaine, visant à offrir des produits tendance et accessibles à un large public.

Les acteurs du marché du prêt-à-porter sont nombreux, allant des grandes enseignes de mode aux marques de créateurs indépendants. La compétition est souvent intense, avec un accent particulier sur la réactivité aux tendances, la qualité des produits et la gestion efficace de la chaîne d'approvisionnement.

Les concurrents de Sud Express dans le marché du prêt-à-porter féminin peuvent varier en fonction de la région, des marchés spécifiques et des segments de clientèle ciblés. Voici quelques exemples de concurrents potentiels dans ce secteur :

Zara : Marque espagnole renommée pour ses collections de mode rapide et abordable.

H&M : Une grande enseigne suédoise proposant une large gamme de vêtements et d'accessoires à des prix accessibles.

Mango : Marque espagnole internationale de prêt-à-porter féminin.

Promod : Une enseigne française de mode féminine, également positionnée sur le marché du prêt-à-porter.

Esprit : Marque internationale proposant des collections de prêt-à-porter pour femmes.

Comptoir des Cotonniers : Une marque française qui se concentre sur des collections modernes et casual.

Sandro : Une marque de mode française haut de gamme qui pourrait être un concurrent dans le segment des vêtements élégants.

Massimo Dutti : Une marque espagnole proposant des vêtements élégants pour femmes.

## **Difficultés rencontrées**

@DifficultesRencontrees

## **Modifications apportées au plan de mission**

@ModificationsApporteesPM

## **Principales échéances**

Les comptes annuels ont été arrêtés le : @DateArretComptes

L’assemblée générale est prévue pour le : @DateAGPrevue

# SYNTHESE DU CONTRÔLE INTERNE

Synthèse des contrôles du dossier organisation (DO) : se référer à la note de synthèse du contrôle interne, jointe dans le dossier.

Ou

**O. ENVIRONNEMENT DE CONTROLE : Risque Faible**

Controleurs de gestion en place qui les réalisent.

Au niveau des process dans les modification de RIB fourisseurs, ces derniers sont désormais changé qd le responsable des fiches fournisseurs reçois le RIB directement de la Banque.

ADFinance (Advantage Finance) est un ERP mis en place chez GINGER depuis 2021.

Ce dernier est alimenté via interface par CEGID RETAIL Y2 (qui gere les Ventes et Stocks) et E-FINANCE (remonté des relevés bancaires)...

GLPI (Gestionnaire Libre de Parc Informatique) est un logiciel libre de gestion des services informatiques (ITSM) et de gestion des services d'assistance (issue tracking system et ServiceDesk). Integre tous les logiciels et applications de GINGER.

DEX (ETL) permet de contrôler les échanges et interfacer les différentes sources de données et applications de GINGER (Informatique et serveurs échange entre prestataires / transport fichier)

**R. SYSTEME D'INFORMATION : Risque Faible**

Le service informatique à mis en place un systéme de suivi et de controle du parc informatique. Les imprimantes et télèphone sont sous IP. La sécurité mise en place par le service informatique permet de controler les sorties de données.

La bonne identification des rôles et responsabilités de chacun des acteurs de l'entreprise participe à l'appréhension et la cohérence du système d'informations (Qui fait quoi ?)

Le service Informatique gére les informations concernant le RGPD, ...

Un détail a été réalisé suite à l'entretient.

Concernant les Sauvegardes, ACS2I a un back up chez eux (même back up des mots de passes avec cryptage).

Existence d'un plan de route pour la sécurité.

Document pour les sauvegardes et le reseau.

Un Directeur des Systéme d'Information (DSI) . Pour l'instant la fonction de RSSI, est assuré par la même personne. [Cyber est présent au sein de la société (DSI)]

Responsable suivant les applications externalisé et accompagnement par la société ACS2I (accompgne sur les deux fonctions.)

RSSI est assuré pour l'instant par le DSI.

En externe le RSSI est accompagné par la société ACS2I (accompgne sur les deux fonctions.)

Réadaptation du contrat, réunion hebdomadaire pour donner les missions.

Mais celle ci est à améliorer. Un guide d'hygiéne informatique est transmis aux salariés et il est completé.

Un responsable est désigné mais il peut gerer plusieurs applications.

Utilise la régle du "tout est interdit sauf". En effet tout est verrouillé et les autorisations sont levées au cas par cas.

Exemple dans les magasins, les mails autorisés ne concernent que des échanges avec le siéges et les prestataires.

Il s'agit du DSI et son adjoint technicien. Les droits sont gérés uniquement au niveau du Service informatique

Des communications sont réalisés et mise en place d'un ChatBot pour former et évaluer la cybersécurité (25 cours seront dispensés et avec systéme incitatif de récompense).

Délègation au RSI.

Le service informatique, est composé de 4 personnes en tenant compte de ACS2I. Le DSI s'assure que dans l'equipe, il y a toujours une personne sur les projets et une sur la partie technique.

ERP SIGMA pour la comptabilité et ERP CEGID Y2 Retail pour l'activité.

Un RACI est mis en place uniquement suivant l'importance du projet.

Néanmois les applications sont initiées en interne mais la réalisation technique est externalisée.

Les deux fonctions sont assurées par des personnes differentes. Exemple sur l'application concernant le suivi en devise.

2 personnes au service Informatique.

C'est hébergé en Saas.

Suivant les profils d'utilisateur cela peut être réalisé.

Les application metiers les plus importantes ont une base de Test, idem pour le site internet,...

Il y a des filtres pour identifier des receptions de RIB ou coordonnées bancaires.

Le DPO est externe, c'est le cabinet d'avocat qui a mis en place une cellule concernant cela.

Dans l'activité Web, les cookies sont traités par le prestataire web (COLORS prestataire qui intégre SHOPIFY (Technologie utilisée)

Oui géré par la cellule dediée du cabinet d'avocat.

La derniére mise à jour est de moins d'un an. 4 mises à jours sur CEGID.

ADFinance (Advantage Finance) est un ERP mis en place chez GINGER depuis 2021.

Ce dernier est alimenté via interface par CEGID RETAIL Y2 (qui gere les Ventes et Stocks) et E-FINANCE (remonté des relevés bancaires)...

Y2 CEGID RETAIL, magasins et de pilotage omnicanal pour le commerce en SaaS. Pilotage de l'ensemble des canaux de vente dans un contexte intégré de retail : encaissement et gestion des opérations en magasin, dépôts, CRM & clienteling, mobilité

E-FINANCES SOLUTIONS est une application, permettant la gestion des paiements et encaissements :

-Paiements nationaux et internationaux

-Gestion des prélèvements

-Intégration automatique où saisie manuelle

Il s'agit d'une solution globale.

File ZILLA CLIENT est une Interface entre SAGE PAIE et E-Finances Solutions. La remontée des informations est manuelle. Elle est utilisée pour transférer les fichiers de virement, vers E-Finances Solution.

My Report remonte les informations de l'ERP SIGMA ADFI afin de pouvoir réaliser des analyses au niveau du Contrôle de Gestion.

CENTRICS est un PLM (Product Lifecycle Management) , c'est une solution de gestion de l'information et des processus de chaque étape du cycle de vie d'un produit ou service dans des supply chains du monde entier. Cela inclut des données des artcles,.

SAGE Paie permet de réaliser la Paie des magasins et du siége. Les information se déversent manuellement vers ERP SIGMA ADFI. Tout ce qui concerne les fichiers de réglements sont remontés via File ZILLA Client dan E-Finances Solution manuellement.

SPIO n'a pas d'interface avec d'autres applications. Il s'agit d'une application pour réaliser du Mailling dans le cadre du Marketing.

W-SHOP est une Plateforme E-commerce.

La prestation se termine début 2024 et sera remplacé par SHOPIFY à partir d'avril 2024. Les donnée remontent automatiquement dans CEGID Y2.

SHOPIFY est une plate-forme de e-commerce en mode SaaS, permettant à GINGER de créer et d'animer leur propre commerce en ligne (en-contre partie d'une redevance mensuelle). Les informations se déversent automatiquement dans CEGID Y2.

WMS de DEMATIC est le système de gestion de l’entrepôt du prestataire LOGISTIC NC. Systéme flexible, complet et efficace pour les opérations d’entreposage et de centre de distribution.

Echange automatique avec CEGIS Y2 pour la remonté d'information.

NOSRESS est une application qui analyse la gestion commerciale par article pour dégager des tendances et permettre de réaliser des choix stratégiques. Il s'agit d'une IA de coaching retail. Information remonte automatiquement de CEGID Y2.

GLPI (Gestionnaire Libre de Parc Informatique) est un logiciel libre de gestion des services informatiques (ITSM) et de gestion des services d'assistance (issue tracking system et ServiceDesk). Integre tous les logiciels et applications de GINGER.

SO CLOZ Omnicanalité et OMS

-Gere la réservation (boutique)

-Commande dans le Magasin / inter Y2 pour avoir le sock central

-Ship from Store : si le produit n'est plus en stock centra, alors interrogation des stocks

-OMS: Order Manad systéme ,

DEX (ETL) permet de contrôler les échanges et interfacer les différentes sources de données et applications de GINGER (Informatique et serveurs échange entre prestataires / transport fichier)

**A. CLIENTS : Risque Moyen**

Procédure dans les ouverture de Magasins et fonctionnement dans les Magasins.

ADFinance (Advantage Finance) est un ERP mis en place chez GINGER depuis 2021.

Ce dernier est alimenté via interface par CEGID RETAIL Y2 (qui gere les Ventes et Stocks) et E-FINANCE (remonté des relevés bancaires)...

Y2 CEGID RETAIL, magasins et de pilotage omnicanal pour le commerce en SaaS. Pilotage de l'ensemble des canaux de vente dans un contexte intégré de retail : encaissement et gestion des opérations en magasin, dépôts, CRM & clienteling, mobilité

E-FINANCES SOLUTIONS est une application, permettant la gestion des paiements et encaissements :

-Paiements nationaux et internationaux

-Gestion des prélèvements

-Intégration automatique où saisie manuelle

Il s'agit d'une solution globale.

My Report remonte les informations de l'ERP SIGMA ADFI afin de pouvoir réaliser des analyses au niveau du Contrôle de Gestion.

SPIO n'a pas d'interface avec d'autres applications. Il s'agit d'une application pour réaliser du Mailling dans le cadre du Marketing.

W-SHOP est une Plateforme E-commerce.

La prestation se termine début 2024 et sera remplacé par SHOPIFY à partir d'avril 2024. Les donnée remontent automatiquement dans CEGID Y2.

SHOPIFY est une plate-forme de e-commerce en mode SaaS, permettant à GINGER de créer et d'animer leur propre commerce en ligne (en-contre partie d'une redevance mensuelle). Les informations se déversent automatiquement dans CEGID Y2.

NOSRESS est une application qui analyse la gestion commerciale par article pour dégager des tendances et permettre de réaliser des choix stratégiques. Il s'agit d'une IA de coaching retail. Information remonte automatiquement de CEGID Y2.

SO CLOZ Omnicanalité et OMS

-Gere la réservation (boutique)

-Commande dans le Magasin / inter Y2 pour avoir le sock central

-Ship from Store : si le produit n'est plus en stock centra, alors interrogation des stocks

-OMS: Order Manad systéme ,

**B. STOCKS : Risque Moyen**

Le Retail Web est suivi externalisé à WShop (jusqu'a fin mars puis aprés externalisation reprise par Colorz début 2023)

So Cloz :

Dépôt : Externalisation dans la ville d'Epiais-lès-Louvres, inventaire tournant. Prestataire est Logistic NC.

Magasins : inventaire réalisé par un prestataire externe (FAIRSON)

Validation de la sortie de Stock dans Y2

Il n’y a plus d’inventaire annuel sur GINGER, car depuis 2020 Ginger par un prestataire pour la partie logistique (Logistic NC). Christophe LECREST chez GINGER au siège est responsable de la coordination avec le dépôt.

Sur la Partie Dépôt :

La procédure des inventaires est réalisé par Logistique NC et repose sur une succession de contrôle de stock lors de la mis en stock et de la préparation de commande, ainsi que d’un inventaire exhaustif en fin de saison.

1.Lors de la mise en stock :

Le contrôle par comptage des réceptions à la mise en stock est effectué par sondage.

Le système attribut un emplacement dont le stock théorique est à zéro. Si dans l'emplacement il y a des pièces : enregistrement d'un mouvement LP pour les remettre en stock .

En préparation de commandes :

Lorsque le stock théorique de l'emplacement est à zéro après prélèvement, le portable du préparateur affiche le stock à zéro, celui-ci vérifie et ,soit valide, soit saisie la quantité restante pour correction du stock. Génération d'un mouvement «PP» (produit en plus).

Lorsque le préparateur ne trouve pas dans l'emplacement les quantités nécessaires au Picking, il prélève les pièces existantes, puis enregistre que le stock résiduel est à zéro. Génération d'un mouvement PM (produit manquant)

Quotidiennement, les responsables d'exploitation valident les PP et PM passés.

2.En fin de saison

Edition des emplacements à stock théorique zéro (emplacements vides) et contrôle physique de l'absence de pièces dans ces emplacements

3.En fin de saison

Comptage exhaustif de tous les emplacements occupés au picking par les anciennes collection , et transfert du stock en zone reserve ( palletier grand hauteur)

Contrôle exhaustif de la présence de chaque cartons dans la zone palletier

Pour les Magasins l'inventaire est permanent et ils sont réalisé par une prestataire externe (FAIRSON)

Document et suivi dans Y2

Pas d'inventaire des Corners

Paramétrage automatique dans Y2

La méthode retenue pour la dépréciation des stocks est la suivante :

Les stocks sont regroupés par saison et la dépréciation est déterminée après prise en compte de l'ancienneté et de l'écoulement réalisé lors des deux premiers mois de l'exercice suivant.

De plus depuis 2022, nouvelle application ia NOSTRESS permettant de suivre pour chaque référence, le stock, les demande sur la reférence, les ventes, ...

ADFinance (Advantage Finance) est un ERP mis en place chez GINGER depuis 2021.

Ce dernier est alimenté via interface par CEGID RETAIL Y2 (qui gere les Ventes et Stocks) et E-FINANCE (remonté des relevés bancaires)...

Y2 CEGID RETAIL, magasins et de pilotage omnicanal pour le commerce en SaaS. Pilotage de l'ensemble des canaux de vente dans un contexte intégré de retail : encaissement et gestion des opérations en magasin, dépôts, CRM & clienteling, mobilité

My Report remonte les informations de l'ERP SIGMA ADFI afin de pouvoir réaliser des analyses au niveau du Contrôle de Gestion.

CENTRICS est un PLM (Product Lifecycle Management) , c'est une solution de gestion de l'information et des processus de chaque étape du cycle de vie d'un produit ou service dans des supply chains du monde entier. Cela inclut des données des artcles,.

W-SHOP est une Plateforme E-commerce.

La prestation se termine début 2024 et sera remplacé par SHOPIFY à partir d'avril 2024. Les donnée remontent automatiquement dans CEGID Y2.

SHOPIFY est une plate-forme de e-commerce en mode SaaS, permettant à GINGER de créer et d'animer leur propre commerce en ligne (en-contre partie d'une redevance mensuelle). Les informations se déversent automatiquement dans CEGID Y2.

WMS de DEMATIC est le système de gestion de l’entrepôt du prestataire LOGISTIC NC. Systéme flexible, complet et efficace pour les opérations d’entreposage et de centre de distribution.

Echange automatique avec CEGIS Y2 pour la remonté d'information.

SO CLOZ Omnicanalité et OMS

-Gere la réservation (boutique)

-Commande dans le Magasin / inter Y2 pour avoir le sock central

-Ship from Store : si le produit n'est plus en stock centra, alors interrogation des stocks

-OMS: Order Manad systéme ,

**C. IMMOBILISATIONS : Risque Faible**

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (Prix d'achat

hors frais accessoires).

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilisation prévue.

-Agencements, aménagements des constructions : 10 ans

- Agencements, installations : 10 ans

- Matériel et outillage : 5 ans

- Matériel de transport : 3 à 5 ans

- Matériel et Mobilier de bureau : 5 ans

ADFinance (Advantage Finance) est un ERP mis en place chez GINGER depuis 2021.

Ce dernier est alimenté via interface par CEGID RETAIL Y2 (qui gere les Ventes et Stocks) et E-FINANCE (remonté des relevés bancaires)...

**D. TRESORERIE : Risque Faible**

C'est le logiciel E-Finances Solution , il y a 3 licences, 2 clefs qui sont pour BB et PB;

E-Finances Solution permet de gerer la consultation des soldes, les rapprochements de banque, la validation des écritures et des virements. Un deversement est possible dans SIGMA ADFinance automatiquement. Pour ce qui concerne la Paie, la paie est gérée sur SAGE. Une interface est possible sur E-Fiances Solution via l'application File Zilla Client. Cela permet de transferer les fichiers de virement pour que les versements de salaires , acomptes soient réalisés.

Les Banques sont au nombre de 8 banques ayant plusieurs comptes ouverts (dont en devises $)

Les personnes autorisées sont essentiellement : Patrick BELLAICHE, Benjamin BELLAICHE voir Lea BELLAICHE

Passibilité de consulter dans SIGMA ADFI

La part du CA en espéce pour 2023 est de 3 170 462 € soit 5% du CA total.

Tous les matins, à l’ouverture des Magasins, le comptage physique de la caisse est obligatoire et le ticket de fond de caisse doit être imprimé et signé.

Une remise d’espèce minimum doit être effectuée par semaine. Il est impératif d’avoir le ticket banque (automate) justificatif du dépôt espèce.

Le responsable doit agrafé le ticket de banque avec le fichier Excel

Les billets de 500€ ne sont pas autorisés.

Le fond de caisse ne doit jamais dépasser 1 000€, il est tout à fait possible d’aller tous les jours déposer des espèces en banque si nécessaire.

Les responsables magasins déposent les billets en banque, en cas de quantité importante de pièces dans le tiroir caisse, il conviendra de faire des rouleaux et de les déposer en banque.

Il est formellement interdit d’envoyer des espèces par courrier.

ADFinance (Advantage Finance) est un ERP mis en place chez GINGER depuis 2021.

Ce dernier est alimenté via interface par CEGID RETAIL Y2 (qui gere les Ventes et Stocks) et E-FINANCE (remonté des relevés bancaires)...

Y2 CEGID RETAIL, magasins et de pilotage omnicanal pour le commerce en SaaS. Pilotage de l'ensemble des canaux de vente dans un contexte intégré de retail : encaissement et gestion des opérations en magasin, dépôts, CRM & clienteling, mobilité

E-FINANCES SOLUTIONS est une application, permettant la gestion des paiements et encaissements :

-Paiements nationaux et internationaux

-Gestion des prélèvements

-Intégration automatique où saisie manuelle

Il s'agit d'une solution globale.

File ZILLA CLIENT est une Interface entre SAGE PAIE et E-Finances Solutions. La remontée des informations est manuelle. Elle est utilisée pour transférer les fichiers de virement, vers E-Finances Solution.

**E. IMMO FINANCIERES : Risque Faible**

Il ne reste que 10 k€ de titres de participation qui concernent SUD EXPRESS SPAIN. La société est en cours de liquidation.

Pas de Prêts au personnel.

Les dépôts de garantie versés concernent les locaux des succursales.

ADFinance (Advantage Finance) est un ERP mis en place chez GINGER depuis 2021.

Ce dernier est alimenté via interface par CEGID RETAIL Y2 (qui gere les Ventes et Stocks) et E-FINANCE (remonté des relevés bancaires)...

E-FINANCES SOLUTIONS est une application, permettant la gestion des paiements et encaissements :

-Paiements nationaux et internationaux

-Gestion des prélèvements

-Intégration automatique où saisie manuelle

Il s'agit d'une solution globale.

**F. FOURNISSEURS : Risque Moyen**

ADFinance (Advantage Finance) est un ERP mis en place chez GINGER depuis 2021.

Ce dernier est alimenté via interface par CEGID RETAIL Y2 (qui gere les Ventes et Stocks) et E-FINANCE (remonté des relevés bancaires)...

E-FINANCES SOLUTIONS est une application, permettant la gestion des paiements et encaissements :

-Paiements nationaux et internationaux

-Gestion des prélèvements

-Intégration automatique où saisie manuelle

Il s'agit d'une solution globale.

CENTRICS est un PLM (Product Lifecycle Management) , c'est une solution de gestion de l'information et des processus de chaque étape du cycle de vie d'un produit ou service dans des supply chains du monde entier. Cela inclut des données des artcles,.

**G. PERSONNEL : Risque Moyen**

Les propositions de poste et leur mise en ligne se fait via l'Application TALENTVIEW. Les embauche sont suivie par la Responsable RH qui collecte au travers de la "Fiche de Renseignement" les élèments concernant le salarié et la constitution des diossiers.

L'établissement de la paie est réalisée en interne.

La validation de la paie est réalisée par la responsable Paie.

Les paiement sont programmé via virement. Le fichier de virement est préparé puis transmis par le responsable paie. Il est integré manuellement dans l'application File ZILLA Client qui permet de transformer les fichiers et de pouvoir les integrer par la suite à E FINANCES SOLUTION pour que les virements soient réalisés.

Toutes les écritures de Paie sont saisies manuellement dans l'ERP ADFI SIGMA car il n'y a pas d'interface automatique entre SAGE PAIE et l'ERP ADFI SIGMA.

Les documents sont conservés pour la durée légale.

Formation 1 fois par mois par rapport à l'actualité par le cabinet d'avocat ACD.

MAJ dans Sage et dans les boutiques en cahier (controle par les responsable Régionaux)

Dans les Magasins: affiché dans le planning

Au siége, non affiché.

Oui : élection réalisée.

Oui CSE,

Pas de représentation syndicale

Campagne de revue salariale en accord avec BB, la RH,TL

Recours pour les fortes activités : Noel, Solde, Black Friday, Remplacement et saisonnier pour les boutiques sitiées en zone cotiére.

Dans les Boutiques : S'appuit sur la convention collective des Maisons et Succursales de vente au détail d'habilllement

Au siége : S'appuit sur la convention de l'industrie et habillement.

Le dernier était pour la boutique de CAEN.

ADFinance (Advantage Finance) est un ERP mis en place chez GINGER depuis 2021.

Ce dernier est alimenté via interface par CEGID RETAIL Y2 (qui gere les Ventes et Stocks) et E-FINANCE (remonté des relevés bancaires)...

E-FINANCES SOLUTIONS est une application, permettant la gestion des paiements et encaissements :

-Paiements nationaux et internationaux

-Gestion des prélèvements

-Intégration automatique où saisie manuelle

Il s'agit d'une solution globale.

File ZILLA CLIENT est une Interface entre SAGE PAIE et E-Finances Solutions. La remontée des informations est manuelle. Elle est utilisée pour transférer les fichiers de virement, vers E-Finances Solution.

SAGE Paie permet de réaliser la Paie des magasins et du siége. Les information se déversent manuellement vers ERP SIGMA ADFI. Tout ce qui concerne les fichiers de réglements sont remontés via File ZILLA Client dan E-Finances Solution manuellement.

**Z. DIVERS : Risque Faible**

ADFinance (Advantage Finance) est un ERP mis en place chez GINGER depuis 2021.

Ce dernier est alimenté via interface par CEGID RETAIL Y2 (qui gere les Ventes et Stocks) et E-FINANCE (remonté des relevés bancaires)...

E-FINANCES SOLUTIONS est une application, permettant la gestion des paiements et encaissements :

-Paiements nationaux et internationaux

-Gestion des prélèvements

-Intégration automatique où saisie manuelle

Il s'agit d'une solution globale.

# SYNTHESE DES RISQUES INHERENTS

## **Risques au niveau des comptes pris dans leur ensemble**

Corrélations inhabituelles relevées lors de la revue analytique préliminaire :

* XXXX

Risque de fraude

|  |  |
| --- | --- |
| **RISQUE DE FRAUDE** | |
| Résumé de l'entretien avec la direction |  |
| Fraudes antérieures connues (et mesures correctives de contrôle interne mises en place, le cas échéant) |  |
| Tentatives de fraudes relevées durant l'exercice ou antérieures |  |
| Autres commentaires |  |
| Niveau de risque de fraude | faible/moyen/élevé |
| Impact sur les procédures d'audit | - Introduction d'un élément d'imprévisibilité dans le choix de la nature, du calendrier et de l'étendue des procédures d'audit. - XXXXXXXXX |

Risque de blanchiment

|  |  |
| --- | --- |
| **RISQUE DE BLANCHIMENT** | |
| Résumé de l'entretien avec la direction |  |
| Les informations sur le(s) bénéficiaire(s) effectif(s) ont-elles bien été obtenues? |  |
| Parmi les bénéficaires effectifs, y a-t-il une personne exposée? |  |
| Autres commentaires |  |
| Niveau de vigilance | simplifié/renforcé |
| Impact sur les procédures d'audit | - Introduction d'un élément d'imprévisibilité dans le choix de la nature, du calendrier et de l'étendue des procédures d'audit. - XXXXXXXXXXXXXXXX |

## **Risques / cycles**

**A. CLIENTS : Risque Moyen**

cartes fidélités

**B. STOCKS : Risque Moyen**

Aucune incidence d'audit

**C. IMMOBILISATIONS : Risque Moyen**

Aucune incidence d'audit

**D. TRESORERIE : Risque Faible**

Aucune incidence d'audit

**E. IMMO FINANCIERES : Risque Faible**

Aucune incidence d'audit

**F. FOURNISSEURS : Risque Faible**

Aucune incidence d'audit

**G. PERSONNEL : Risque Faible**

Aucune incidence d'audit

**H. EMPRUNTS : Risque Faible**

Aucune incidence d'audit

**I. CAPITAUX PROPRES : Risque Faible**

Aucune incidence d'audit

**K. FISCALITE : Risque Faible**

Aucune incidence d'audit

**L. AUTRES ACTIFS & PASSIFS : Risque Faible**

Aucune incidence d'audit

**M. PROVISIONS : Risque Faible**

Aucune incidence d'audit

**N. AUTRES PRODUITS & CHARGES : Risque Faible**

Aucune incidence d'audit

**P. ASSOCIES & CPTES COURANTS : Risque Faible**

Aucune incidence d'audit

# RISQUES IMPORTANTS

# TABLEAU STRATEGIQUE D’AUDIT

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cycles** | **RAS N-1** | **Fraude** | **Significatif** | **Estimation** | **RI** | **RLC** | **RAS N** | **Nv Ctrl** |
| Système d'information |  |  |  |  |  | Faible |  |  |
| Clients |  | X | X |  | Moyen | Moyen | Moyen | Limité |
| Stocks |  |  | X |  | Moyen | Moyen | Moyen | Limité |
| Immobilisations |  |  | X |  | Moyen | Faible | Faible | Limité |
| Trésorerie |  |  | X |  | Faible | Faible | Faible | Analytique |
| Immo financières |  |  | X |  | Faible | Faible | Faible | Analytique |
| Fournisseurs |  |  | X |  | Faible | Moyen | Faible | Analytique |
| Personnel |  |  | X |  | Faible | Moyen | Faible | Analytique |
| Emprunts |  |  | X |  | Faible |  | Faible | Analytique |
| Capitaux propres |  |  | X |  | Faible |  | Faible | Analytique |
| Fiscalité |  |  | X |  | Faible |  | Faible | Analytique |
| Autres actifs & passifs |  |  |  |  | Faible |  | Faible | Analytique |
| Provisions |  |  | X |  | Faible |  | Faible | Analytique |
| Autres produits & charges |  |  | X |  | Faible |  | Faible | Analytique |
| Associés & cptes courants |  |  |  |  | Faible |  | Faible | Analytique |

# ORIENTATION DU PROGRAMME DE TRAVAIL

Les grandes lignes du programme de travail par cycle sont les suivantes :

**O. GENERAL**

Vérification de la bonne affectation des comptes aux différentes rubriques du bilan

Vérification de la bonne affectation des comptes aux différentes rubriques du compte de résultat

Détection d’éventuelles fraudes au niveau des OD

Suivi et comparaison des différentes versions de balance/ fichiers d’écritures comptables (hors balance / fichier d’écritures comptables après audit)

**A. CLIENTS**

1) PRINCIPES COMPTABLES ET EXAMEN ANALYTIQUE

- Étude de la variation des postes de bilan par rapport à l'exercice précédent

- Étude de la variation des postes de résultat par rapport à l'exercice précédent

- Évolution de l'en-cours global clients (ratios...)

- Analyse de la composition du CA

- Contrôle de la concordance entre la balance auxiliaire et la balance générale

- Audit des estimations comptables.

2) VERIFICATIONS DES ASSERTIONS SUR LES FLUX D'OPERATIONS

- Tests sur l'exhaustivité des factures (sondage ou rapprochement avec la gestion commerciale)

3) EXISTENCE DES SOLDES / DROITS ET OBLIGATIONS

- Confirmations directes

- Suivi de l'apurement des comptes clients

- Contrôle poste par poste du détail et de la justification des soldes (pièces justificatives, rapprochement avec les contrôles...)

4) CONTROLE DE LA VALORISATION ET DE LA PRISE EN COMPTE DES RISQUES

- Contrôle des encaissements

- Contrôle des effets

- Contrôle de la provision pour créances douteuses

- Justification des pertes constatées

5) COUPURE DES EXERCICES ET EXHAUSTIVITE

- Coupure de la facturation

- Factures à établir

6) PRESENTATION ET INFORMATIONS DE L'ANNEXE

- Non compensation des montants

CONTROLES LIES AU RISQUE INHERENT OU AU CONTROLE INTERNE

**B. STOCKS**

1) PRINCIPES COMPTABLES ET EXAMEN ANALYTIQUE

- Étude de la variation des postes par rapport à l'exercice précédent

- Évolution du montant global des stocks (ratios, études des marges, ...)

- Concordance de l'état détaillé d'inventaire avec la balance générale

- Concordance stocks d'ouverture et de clôture / variation de stocks

- Examen des principes de comptabilisation (classement par nature, non compensation des provisions...) et de leur permanence

- Examen du programme informatique utilisé pour l'édition de l'état d'inventaire

- Audit des estimations comptables

2) EXISTENCE DES SOLDES ET DROITS

- Assistance à l'inventaire physique

- Identification des stocks à déprécier (stocks morts, à rotation lente, détériorés ou obsolètes)

- Recollement inventaire physique / inventaire permanent

- Rapprochement des éléments qui précèdent avec l'état détaillé d'inventaire utilisé pour l'établissement du bilan

- Contrôle de la prise en compte des stocks extérieurs et de l'ensemble des lieux de stockage interne

3) CONTROLE DE LA VALORISATION ET DE LA PRISE EN COMPTE DES RISQUES

- Contrôle du mode de valorisation des stocks et travaux en cours ainsi que leur conformité avec les principes comptables et fiscaux

- Contrôle de la permanence des méthodes d'évaluation

- Contrôle de l'application du mode de valorisation

- Contrôle de l'exactitude arithmétique de l'état détaillé d'inventaire

- Traitement des stocks morts, à rotation lente, détériorés ou obsolètes

- Comparaison coût de revient / prix de marché / prix de vente

- Contrôle des écritures de dotations et de reprises

- Rapprocher le montant couvert par l'assurance avec la valeur du stock

4) COUPURE DES EXERCICES ET EXHAUSTIVITE

- Contrôle des dernières sorties de l'exercice et premières entrées de l'exercice suivant

- Contrôole du traitement des stocks en transit

5) PROVISIONS A CARACTERE FISCAL

- Contrôle formel des provisions à caractère fiscal

6) PRESENTATION ET INFORMATIONS DE L'ANNEXE

- Non compensation des montants

- Informations données en annexe : mode d'évaluation et de dépréciation, différences entre valeur comptable des stocks et dernier prix de marché à la clôture (éléments fongibles seulement)

CONTROLES LIES AU RISQUE INHERENT OU AU CONTROLE INTERNE

**C. IMMOBILISATIONS**

1) PRINCIPES COMPTABLES ET EXAMEN ANALYTIQUE

- Cohérence bilan / compte de résultat avec tableaux de variations des valeurs brutes et des amortissements

- Cohérence des tableaux ci-dessus avec le registre des immobilisations et des amortissements

- Rapprochement entre les investissements effectués et le budget

- Examen des principes comptables retenus

- Examen du critère d'inscription de biens acquis à l'actif

- Examen des mode et taux d'amortissement usuels

- Conception du dérogatoire

- Détermination du coût d'acquisition, en particulier pour les biens acquis en devises

2) EXISTENCE DES SOLDES ET DROITS

- Contrôle de la réalité des valeurs immobilisées : titres de propriété, pièces justificatives, existence physique...

- Justification des acomptes versés sur commande d'immobilisations et immobilisations en cours

5) PRESENTATION ET INFORMATIONS DE L'ANNEXE

- Non compensation des montants

- Informations données en annexe : mode d'évaluation et d'amortissements, état de l'actif immobilisé et des amortissements, changement de méthode (composants), engagements concernant les immobilisations.

**D. TRESORERIE**

1) PRINCIPES COMPTABLES ET EXAMEN ANALYTIQUE

- Étude de la variation des postes par rapport à l'exercice précédent

- Étude de l'évolution de la trésorerie

- Examen des conditions bancaires et des lignes de crédit consenties à l'entreprise

- Examen des principes comptables retenus

- Mode de comptabilisation des opérations (chèques à l'émission, encaissements à réception)

- Évaluation des valeurs mobilières de placement

- Distinction entre titres immobilisés et valeurs mobilières de placement

- Méthode de comptabilisation des crédits d'impôts sur produits financiers

**E. IMMO FINANCIERES**

1) PRINCIPES COMPTABLES ET EXAMEN ANALYTIQUE

- Étude de la variation des postes par rapport à l'exercice précédent

- Examen des principes comptables retenus

- Évaluation des titres de participation

- Prise en compte dans le temps des produits liés aux immobilisations financières

**F. FOURNISSEURS**

1) PRINCIPES COMPTABLES ET EXAMEN ANALYTIQUE

- Étude de la variation des postes par rapport à l'exercice précédent

- Étude de la variation des postes par rapport à l'exercice précédent

- Analyse de l'évolution de l'en-cours global fournisseurs (ratios...)

- Analyse de l'évolution des marges brutes sur matières et / ou marchandises

- Contrôle de la concordance entre la balance auxiliaire et la balance générale

- Examen analytique des autres achats et charges externes

- Examen analytique des achats de marchandises

- Examen des principes de comptabilisation retenus (dettes en devises, factures à recevoir, retenues de garanties, avances et acomptes fournisseurs, distinction charges / immobilisations...)

3) EXISTENCE DES SOLDES / DROITS ET OBLIGATIONS

- Contrôle des délais de paiement fournisseurs

- Examen détaillé des frais généraux

4) COUPURE DES EXERCICES ET EXHAUSTIVITE

- Contrôle de la coupure des achats et frais accessoires sur achats

- Contrôle des factures non parvenues

- Contrôle de la prise en compte des ristournes de fin d'année et avoirs à recevoir

- Contrôle des charges payées d'avance

- Contrôle des charges et achats récurrents : loyers mobiliers, assurances

6) ASSURANCES

- Relevé des contrats d'assurance souscrit par la société

- Cohérence des bases assurées avec les données comptables et les rapports d'évaluation d'experts

8) LOYER

- Contrôle des soldes des loyers immobiliers

CONTROLES LIES AU RISQUE INHERENT OU AU CONTROLE INTERNE

**G. PERSONNEL**

1) PRINCIPES COMPTABLES ET EXAMEN ANALYTIQUE

- Étude de la variation des postes par rapport à l'exercice précédent

- Étude de la variation du taux de charges sociales par rapport aux salaires

- Obtention et analyse de la convention collective

- Examen des principes comptables retenus

- Examen du mode de calcul de la provision pour congés à payer

- Examen de la position prise en matière d'indemnité de départ à la retraite (comptabilisation ou engagement)

- Audit des estimations comptables [Réalisés par l'expert-comptable]

2) VERIFICATIONS DES ASSERTIONS SUR LES FLUX D'OPERATIONS

- Contrôle des rémunérations & charges sociales

- Contrôle des autres charges sociales

CONTROLES LIES AU RISQUE INHERENT OU AU CONTROLE INTERNE

**H. EMPRUNTS**

1) PRINCIPES COMPTABLES ET EXAMEN ANALYTIQUE

- Étude de la variation des charges par rapport à l'exercice précédent

- Étude de la variation des dettes par rapport à l'exercice précédent

**I. CAPITAUX PROPRES**

1) PRINCIPES COMPTABLES ET EXAMEN ANALYTIQUE

- Analyse des variations des postes entre l'ouverture et la clôture

- Contrôle du détail des comptes de capitaux propres

- Examen des principes comptables : prise en compte et réintégration des subventions d'investissement, provisions réglementées, fonds dédiés…

**K. FISCALITE**

1) PRINCIPES COMPTABLES ET EXAMEN ANALYTIQUE

- Étude de la variation des postes du bilan

- Étude de la variation des postes de charges

- Audit des estimations comptables [Réalisés par l'expert-comptable]

2) CONTROLE DE LA VALORISATION ET DE LA PRISE EN COMPTE DES RISQUES

- Contrôle de la détermination du résultat fiscal [Réalisés par l'expert-comptable]

- Justification du poste "impôt sur les sociétés" [Réalisés par l'expert-comptable]

- Contrôle des réintégrations & déductions fiscales [Réalisés par l'expert-comptable]

3) EXISTENCE DES SOLDES / DROITS ET OBLIGATIONS

- T.V.A. collectée : TVA sur les débits [Réalisés par l'expert-comptable]

- Autres Impôts : justification des montants portés en charges et en dettes [Réalisés par l'expert-comptable]

- Contrôle de position des soldes actifs et passifs [Réalisés par l'expert-comptable]

4) COUPURE DES EXERCICES ET EXHAUSTIVITE

- Contrôle de l'exhaustivité des provisions pour impôts et taxes [Réalisés par l'expert-comptable]

6) PRESENTATION ET INFORMATIONS DE L'ANNEXE

- Informations données en annexe : notamment ventilation de l'impôt sur les sociétés, incidence des évaluations fiscales dérogatoires, allègements et accroissements de la dette future d'impôt, contrôle fiscal.

**L. AUTRES ACTIFS & PASSIFS**

1) PRINCIPES COMPTABLES ET EXAMEN ANALYTIQUE

- Étude de la variation des débiteurs / créditeurs divers

- Examen des principes comptables retenus, notamment pour les charges à répartir

CONTROLES LIES AU RISQUE INHERENT OU AU CONTROLE INTERNE

[Réalisés par l'expert-comptable]

**M. PROVISIONS**

1) PRINCIPES COMPTABLES ET EXAMEN ANALYTIQUE

- Étude de la variation des provisions par rapport à l'exercice précédent

- Examen des principes comptables retenus, notamment provisions pour risques & charges

- Audit des estimations comptables

**N. AUTRES PRODUITS & CHARGES**

1) PRINCIPES COMPTABLES ET EXAMEN ANALYTIQUE

- Étude de la variation des postes par rapport à l'exercice précédent des charges et produits divers

- Cohérence des montants par rapport aux informations recueillies par ailleurs

- Examen des principes comptables retenus notamment critères de distinction entre résultat courant et résultat exceptionnel

**P. ASSOCIES & CPTES COURANTS**

1) PRINCIPES COMPTABLES ET EXAMEN ANALYTIQUE

- Étude de la variation des postes par rapport à l'exercice précédent

- Reprise du rapport spécial du Commissaire aux Comptes concernant l'exercice précédent

CONTROLES LIES AU RISQUE INHERENT OU AU CONTROLE INTERNE

[Réalisés par l'expert-comptable]

# SEUILS DE SIGNIFICATION GLOBAL

Compte tenu des différents éléments présentés ci-dessous, le seuil de signification global (incidence sur les comptes) est fixé à294 000 €.

Le seuil de planification a été défini à 90 % du seuil de signification global, soit un seuil de planification à 264 600 €.

Le seuil de remontée des ajustements a été défini à 5 % du seuil de signification global, soit un seuil de remontée des ajustements à 14 700 €.

Les seuils retenus cette année prennent en compte les éléments suivants :

* Critères quantitatifs :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Rubrique** | **Montant 2024** | **%** | **Résultat 2024** |
| Résultat de l'exercice | 2 942 820 | 10,00 | 294 282 |

La moyenne arithmétique des critères quantitatifs est de :

* Critères qualitatifs :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Critère considéré** | **Influe sur le seuil** | **Commentaire général** |
| Autres … (à préciser) |  |  |
| Capitaux propres inférieurs à la moitié du capital social |  |  |
| Passage du résultat de bénéfices à pertes |  |  |
| Présence dans les comptes d'éléments auxquels certains utilisateurs sont susceptibles d'être particulièrement attentifs |  |  |
| Secteur d'activité de l'entité |  |  |
| Structure de l'actionnariat de l'entité |  |  |
| Structure des comptes de l'entité |  |  |
| Structure du financement de l'entité |  |  |
| Variabilité de ces critères dans le temps |  |  |

# SYNTHESE DES CONTRÔLES DE SUBSTANCE

**Etats financiers**

Aucun commentaire remonté en synthèse

**O. GENERAL**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Actif** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Immobilisations incorporelles | 14 668 821 | 14 441 365 | 227 456 | 1,58 % |
| Immobilisations corporelles | 3 221 952 | 2 875 543 | 346 409 | 12,05 % |
| Immobilisations financières | 1 463 118 | 1 387 314 | 75 803 | 5,46 % |
| Stocks | 8 802 805 | 7 507 850 | 1 294 955 | 17,25 % |
| Clients et comptes rattachés | 1 390 050 | 1 910 196 | -520 145 | -27,23 % |
| Autres valeurs réalisables | 1 637 222 | 613 518 | 1 023 703 | 166,86 % |
| Avances & acomptes sur commandes versés | 40 088 | 68 299 | -28 211 | -41,31 % |
| Valeurs disponibles | 1 030 643 | 3 764 215 | -2 733 573 | -72,62 % |
| Comptes de régularisation actif | 1 703 032 | 1 665 771 | 37 261 | 2,24 % |
| TOTAL ACTIF | 33 957 385 | 34 234 072 | -276 687 | -0,81 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passif** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Capitaux propres (hors résultat) | 12 618 561 | 10 461 885 | 2 156 676 | 20,61 % |
| Résultat de l'exercice | 2 942 820 | 3 656 676 | -713 856 | -19,52 % |
| Provisions pour risques et charges | 1 364 336 | 1 485 856 | -121 520 | -8,18 % |
| Emprunts et dettes financières | 7 594 437 | 8 054 654 | -460 216 | -5,71 % |
| Dettes fournisseurs et cpt.rattachés | 5 579 370 | 4 629 279 | 950 091 | 20,52 % |
| Dettes fiscales et sociales | 3 526 545 | 5 494 026 | -1 967 481 | -35,81 % |
| Dettes sur immo. et cpt.rattachés | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Autres dettes | 170 484 | 166 499 | 3 986 | 2,39 % |
| Avances & acomptes sur commandes reçus | 160 725 | 262 237 | -101 512 | -38,71 % |
| Comptes de régularisation passif | 105 | 22 961 | -22 855 | -99,54 % |
| TOTAL PASSIF | 33 957 385 | 34 234 072 | -276 687 | -0,81 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Produits d'exploitation | 57 536 761 | 55 679 455 | 1 857 306 | 3,34 % |
| Chiffre d'affaires | 55 353 251 | 52 913 947 | 2 439 304 | 4,61 % |
| Achats & variat° stock marchandises | 17 306 531 | 15 373 403 | 1 933 128 | 12,57 % |
| Achats & variat° stock mat. prem. & appro. | 1 209 | 939 | 270 | 28,76 % |
| Autres achats et charges externes | 19 890 889 | 16 807 607 | 3 083 282 | 18,34 % |
| Impôts taxes et versements assimilés | 814 724 | 705 973 | 108 751 | 15,40 % |
| Salaires et traitements | 9 326 398 | 9 272 201 | 54 197 | 0,58 % |
| Charges sociales | 2 844 546 | 3 021 931 | -177 385 | -5,87 % |
| Dotation amort. sur immobilisations | 1 314 745 | 1 201 178 | 113 567 | 9,45 % |
| Dotations aux provisions | 421 758 | 665 563 | -243 805 | -36,63 % |
| Autres charges | 477 950 | 1 423 019 | -945 068 | -66,41 % |
| Charges d'exploitation | 52 398 749 | 48 471 813 | 3 926 936 | 8,10 % |
| Résultat d'exploitation | 5 138 012 | 7 207 641 | -2 069 630 | -28,71 % |
| Perte attribuée ou bénéfice transféré | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Produits financiers | 29 671 | 539 912 | -510 241 | -94,50 % |
| Charges financières | 270 267 | 676 069 | -405 802 | -60,02 % |
| Résultat Courant | 4 897 415 | 7 071 484 | -2 174 069 | -30,74 % |
| Produits exceptionnels | 596 999 | 595 082 | 1 917 | 0,32 % |
| Charges exceptionnelles | 1 146 751 | 1 829 485 | -682 734 | -37,32 % |
| Participation des salariés | 494 705 | 752 712 | -258 007 | -34,28 % |
| Impôt sur les bénéfices | 910 138 | 1 427 693 | -517 555 | -36,25 % |
| Résultat de l'exercice | 2 942 820 | 3 656 676 | -713 856 | -19,52 % |
| Capacité d'autofinancement | 4 137 162 | 4 438 116 | -300 954 | -6,78 % |

Aucun commentaire remonté en synthèse

**A. CLIENTS**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Clients et comptes rattachés (Brut) | 1 815 315 | 2 380 461 | -565 146 | -23,74 % |
| Clients et comptes rattachés (A. & P) | 425 265 | 470 265 | -45 000 | -9,57 % |
| Clients et comptes rattachés | 1 390 050 | 1 910 196 | -520 145 | -27,23 % |
| Produits constatés d'avance | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Clients créditeurs et acomptes | 331 209 | 428 736 | -97 527 | -22,75 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Ventes de marchandises | 51 574 615 | 48 096 446 | 3 478 169 | 7,23 % |
| Production vendue | 3 778 637 | 4 817 501 | -1 038 864 | -21,56 % |
| Production stockée | 1 074 332 | 264 760 | 809 572 | 305,78 % |
| Production immobilisée | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Dotations dépréciations clients | 42 286 | 53 692 | -11 406 | -21,24 % |
| Reprises dépréciations clients | 87 286 | 1 181 456 | -1 094 170 | -92,61 % |

Au 31/01/24, les comptes clients se composent à l'actif des postes suivants :  
- Clients classiques débiteurs pour 1 093K€ (vs 1 388k€ en N-1) - ok cadrage B.aux clients satisfaisant => test d'apurement sur environ 50% du solde cf. A1.10  
- Chèques en portefeuille pour 49k€ vs 184k€ en N-1 - APUREMENT 2024 ???  
- Clients DTX pour 500K€ provisionnés à hauteur de 425K€, soit un solde de 75K€ (vs 81K€ en N-1) - cf. A1.3  
- Clients FAE pour 173k€ vs 258k€ en N-1, soit une hausse de 85k€ cf A1.41  
  
Au 31/01/24, les comptes clients se composent au passif des postes suivants :  
- Clients classiques créditeurs pour 170K€ (vs 137k€ en N-1) - ok cadrage B.aux clients satisfaisant => test d'apurement sur environ 70% du solde cf. A1.10  
- Carte cadeaux SUD EXPRESS 114k€ vs 103k€ en N-1, ok cohérent N-1  
- D'avances clients pour 46k€ vs 159k€ en N-1, moins d'activité sur N par rapport à N-1 (cf. CA)  
- Clients avoir à établir pour un solde nul sur N vs 30k€ en N-1

Au 31/01/24, les comptes clients se composent à l'actif des postes suivants :  
- Clients classiques débiteurs pour 1 093K€ (vs 1 388k€ en N-1) - ok cadrage B.aux clients satisfaisant => test d'apurement sur environ 50% du solde cf. A1.10  
- Chèques en portefeuille pour 49k€ vs 184k€ en N-1, apurés à 88% post clôture par CJ banque CIE  
- Clients DTX pour 500K€ provisionnés à hauteur de 425K€, soit un solde de 75K€ (vs 81K€ en N-1) - cf. A1.3  
- Clients FAE pour 173k€ vs 258k€ en N-1, soit une hausse de 85k€ cf A1.41  
  
Au 31/01/24, les comptes clients se composent au passif des postes suivants :  
- Clients classiques créditeurs pour 170K€ (vs 137k€ en N-1) - ok cadrage B.aux clients satisfaisant => test d'apurement sur environ 70% du solde cf. A1.10  
- Carte cadeaux SUD EXPRESS 114k€ vs 103k€ en N-1, ok cohérent N-1  
- D'avances clients pour 46k€ vs 159k€ en N-1, moins d'activité sur N par rapport à N-1 (cf. CA)  
- Clients avoir à établir pour un solde nul sur N vs 30k€ en N-1

Sélection des comptes clients les plus significatifs à la clôture (débiteurs & créditeurs) pour contrôle de l'apurement.  
Apurement contrôlé sur place en consultation des comptes sur l'ordinateur & par entretien auprès de Sébastien & Sonia.  
Le solde client le plus significatif se compose du client MASTER AGENCY DISTRIB VETEMENT (14 RUE EL KASSAR) pour 285k€.  
Comme l'an passé, il s'agit du solde le plus significatif à la clôture, l'apurement post clôture au jour de notre intervention est de 68% seulement mais, les DR sont habituellement très longs pour ce dernier mais aucun risque de non rglmt.  
Par contrôle du GL post clôture et entretien avec Sébastien, une anomalie N/S a été rencontrée lors de nos contrôles : un avoir post clôture a été établi concernant une facture de l'exercice 23/24 pour un montant de 6k€ HT (LULLI CENTRALE)

Impact sur le résultat : -6K€

Cadrage du CA compta avec les différents extracts de logiciels commercial cf. A1.12 CADRAGE DU CA.  
Nous avons réconciliés principalement les comptes #701 à 707, les autres comptes ont un poids N/S dans le total CA. Nous avons donc réconcilié 99,65% du CA.

Cf. A1.10 ok apuré post clôture suite au retour de circul

Obtention du FEC provisoire & sélection des soldes clients > à 10k€ (débiteurs & créditeurs), soit 17 courriers envoyés.  
Nous avons obtenu 5 réponses , 4 réponses cadrent direcetement. La réponse de la SCI DE L'HORLOGE fait état d'un écart de 15k€ - pour ce client, le solde est à 0€ - cf. papier de travail A1.10 pour apurement, ok satisfaisant.  
Pour les clients n'ayant pas répondu, nous avons lancé les PA (apurement post clôture), résultats cf. A1.10

Ok cadrage du fichier de calcul des créances douteuses & provision satisfaisant.

Les clients passés en irréc sur l'exercice sont individuellement N/S   
Ok cadrage des reprises sur dépré des clients satisfaisant avec le suivi des provisions clients douteux  
Notons que le #654 comprend des créances étrangères (donc sans TVA) mais certaines des créances françaises ont été passées TTC. Impact TVA 5K€ N/S

Au 31/01/24 les FAE sont de 173k€ contre 258k€ en N-1 soit une baisse de 85k€. Cette baisse s'explique principalement par la diminution des FAE affiliés 3° décade 01/24.  
Les factures à établir sont constituées essentiellement par la facturation de la dernière décade aux affiliés [décalage réccurent].   
Le bouclage des ces FAE a été validé par apurement sur pièce (scope 67%)

Pas d'effets à recevoir et à l'encaissement

Le CA s'élève à 55 353k€ contre 52 914k€ en N-1, soit une hausse de 2 439k€ sur l'exercice (+5%).  
Le poids du CA ainsi que la variation étudiée entre les deux exercices s'explique principalement par les comptes #707 : 54 829k€ contre 52 459k€ en N-1, soit +2 370k€.  
  
Les plus grosses variations concernent :  
- la hausse des ventes affiliés +3 401k€, qui passe de 7 378k€ à 10 779k€ au 31/01/24 - OK 5 nouveaux affiliés encaissés ( Aubenas, Charleville-Mezieres, Paray, St Raphael,Tassin)  
- la hausse des ventes détail succursale +1 295k€, qui passe de 31 268k€ à 32 563k€ au 31/01/24 -OK 6 nouvelles succursales se sont ouvertes (Bordeaux, Dijeaux, Megeve, Nancy, St Dizier, St Etienne, Sête, Vannes). Egalement, notons 4 fermetures de succursales (Clermont Jaugecc, Nancy, Castres et Velizy 2)  
- la diminution des commissions perçus sur ventes affiliés -1 162k€, qui passe de 3 698k€ à 2 536k€ au 31/01/24 -OK sortie de 2 affiliés ( affilié encaissé à Bethume, Affilié à Pau) cf. récap ci-dessous.  
  
Au niveau de l'activité, notons également qu'il y a 8 fermetures dont 4 fermetures concernent des succursales Clermont Jaugecc, Nancy, Castres et Velizy 2) ,2 Usines (Franconville et Roubaix), 2 affiliés ( affilié encaissé à Bethume, Affilié à Pau).  
  
Pour rappel N-1, effet changement contrat : passages de certains contrats d'affiliés (échues sur la période) en contrat d'affiliés encaissés. Cela à un impact sur la présentation et le schéma comptable adopté. Le CA est constaté en brut (ventes en caisse), la commission de l'affilié est constaté en honoraires.

Sur janvier 2024, nous avons sélectionné les 10 factures les plus significatives sur le journal de ventes "VEN" (ne pas prendre le journal "VTE" car il s'agit des ventes magasins).   
Par entretien auprès de Sonia, nous comprenons que les BT étant stockés au dépôt, il n'est pas aisé de les récupérer facilement (le logisticien travaille également pour d'autre marques de vêtements, compliqué de lui demander de sortir plusieurs BL).   
Cependant, les stocks & le dépôt sont gérés par un prestataire externe qui communique les dates de livraisons sur leur logiciel interne (DEMATIC), l'information se déverse ensuite dans CEGID Y2 (les dates de livraisons sont ensuite déversées sur les factures de ventes) - ok justification externe de la date du FG.  
OK contrôle du cutoff clients satisfaisant sur janvier 2024.

Sur février, nous avons sélectionné les 7 factures fournisseurs les plus significatives sur le journal de ventes "VEN". Une anomalie rencontrée pour une livraison qui a eu lieu en janvier pour un montant de 8k€- il s'agit d'une fact les Tricots de Léa - vu avec Sonia, dans la réalité, la marchandise est restée à quai car s'agissant d'un envoi en Suisse, cette commande a été cumulée avec une autre qui a été expédiée après la clôture dans la réalité. Comptablement par contre, la sortie de stock a été faite sur janvier 2024 alors qu'elle aurait du être faite sur l'exercice suivant

Impact sur la présentation : 8K€

**B. STOCKS**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Stocks bruts | 9 145 228 | 8 070 896 | 1 074 332 | 13,31 % |
| Provisions sur stocks | 342 423 | 563 046 | -220 623 | -39,18 % |
| Stocks | 8 802 805 | 7 507 850 | 1 294 955 | 17,25 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Dotations dépréciations stocks | 342 423 | 563 046 | -220 623 | -39,18 % |
| Reprises dépréciations stocks | 563 046 | 325 976 | 237 070 | 72,73 % |

Le rapprochement de la comptabilité avec le listing des stocks est satisfaisant.

La méthode de dépréciation consistante en l'application d'un taux de dépréciation sur la totalité de la collection qui dépend de l'ancienneté de la collection.

La dépréciation du stock a considérablement diminué car en N-1, nous avions un stock de défectueux qui représentait 6% par rapport à N qui ne représente plus qu'1% (impact sur la dépréciation de -271 k€). De plus sur N-1, la Collection E N-1 (E 22) de quasi 12% du total du stock N-1, contrairement à cette année où la collection équivalente E N-1 (E 23) est à 10,8%.

A la cloture au 31/01/2024, les collections H N, E N et H N-1 , représente 76,2% du stock (et ne fait donc pas l'objet d'une dépréciation) , contrairement à la clôture précédente qui ne représentait que 69,9% du stock.

Le calcul des provision a été reverifier suivant la méthode en vigeur. Ecart de 2 K€, non significative.

L'analyse de la valorisation du stock nous indique que 33,5% de la valeur du stock correspond à la collection Hiver 2023 et 42,5% à la collection Eté 2024.

La progression de la marge globale (production et commerciale) est passée à 71 % [contre 65 % en 2021/2022 et 60 % les années précédentes). Depuis 2023, la direction à stabilité le taux de démarque à 26% en moenne, cela fait suite à la baisse des opérations de démarques.  
Les prix unitaires ont connu une haussé considérable. En moyen le prix unitaire moyen d'un article est passé de 54,35% à 57,83% [net des remises]. soit une hausse de 3,48 € en moyenne. Compte tenu qu'en 2023, il était déjà intervenu une A65536augmentation sur les deux derniers exercice cela correspond à 6,52€ 51,31 € à 54,35 % [net des remises]. soit une hausse de 6,52 € en moyenne du PVM [soit 12,7% depuit la clôture 21/22].

L'augmentation du CA s'explique par un effet prix essentiellement. Soulignons que les quantités facturées regresse de 1% pour s'établir à 923 668 en N contre 932 967 en N'1.

**C. IMMOBILISATIONS**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Immobilisations incorporelles brutes | 16 211 506 | 15 671 283 | 540 223 | 3,45 % |
| Amortissement des immob° incorporelles | 1 542 685 | 1 229 918 | 312 767 | 25,43 % |
| Immobilisations incorporelles | 14 668 821 | 14 441 365 | 227 456 | 1,58 % |
| Immobilisations corporelles brutes | 14 321 789 | 14 007 882 | 313 907 | 2,24 % |
| Amortissement des immob° corporelles | 11 099 837 | 11 132 339 | -32 502 | -0,29 % |
| Immobilisations corporelles | 3 221 952 | 2 875 543 | 346 409 | 12,05 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Dotation amort. sur immobilisations | 1 314 745 | 1 201 178 | 113 567 | 9,45 % |
| Dotation prov. sur immobilisations | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| VNC des immo. cédées | 414 488 | 122 867 | 291 621 | 237,35 % |
| Produits de cession des immo. | 29 000 | 0 | 29 000 | 0,00 % |

Au 31/01/2024, réconciliation des tableaux des immos avec la compta satisfaisants  
Variation des immobilisations corporelles & incorporelles satisfaisante  
Revue de l'historique et des variations des immos incorporelles cf. C1.1 DRT AU BAIL & FDC

Les immobilisations incorporelles ont fait l'objet d'une analyse ayant été réalisé avec une approche sur la notion d’EBITDA. Les valeurs d'acquisition ont été confrontées au calcul réalisé magasin par magasin de l’Ebitda retenu sur 5 ans (EBITDA du magasin de l'exercice multiplié par le coefficient 5 usuellement retenu dans le secteur de la Mode)  
cf P&L Mag 2023 - Succursales & Test sur les valeurs de marché

Impact sur le résultat : -45K€

Sélection de 48% des acquisitions d'immobilisations corporelles sur l'exercice & de 32% des immobilisations corporelles et incorporelles  
Ok tests acquisitions immos satisfaisants

Les seules ventes réalisées sur l'exercice sont les cessions des deux véhicules de société cf. ci-dessus - PV constatée sur la smart 4k€, ne semble pas retraité fiscalement mais N/S  
Les autres sorties sur l'exercice sont principalement des sorties de droit au bail/ FDC et, pour une moindre partie, de mises au rebut - cf. C1.22 récap des mises au rebut

Ok cadrage des dotations de l'exercice avec le listing des immos cf. C1.1

Contrôle des amortissements des 5 plus grosses acquisitions d'immos sur l'exercercice - satisfaisant

Par jugement professionnel, sondage des montants > à 500€ sur les comptes 606-611-615.  
Aucune anomalie significative rencontrée, satisfaisnat

**D. TRESORERIE**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Valeurs mobilières de placement | 225 412 | 225 412 | 0 | 0,00 % |
| Disponibilités | 805 231 | 3 538 803 | -2 733 573 | -77,25 % |
| (1) Dont concours bancaires | 2 260 773 | 65 763 | 2 195 010 | 3 337,75 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Produits financiers | 29 671 | 539 912 | -510 241 | -94,50 % |
| Charges financières | 270 267 | 676 069 | -405 802 | -60,02 % |

Au 31/01/2024 les comptes de tréso s'élèvent à 683 k€ contre 3 764k€ en N-1 soit une diminution de 3 081k€. Ces comptes se   
Composent de :  
#512 - Banques : 187 k€ contre 3 252 k€ en N-1 (-3 065k€) => banques créditrices de mi juillet 2023 à janv 202 (cf. Evo Tréso)  
#504 - SICAV : 225k€ (idem N-1)  
#511-Valeurs à l'encaissement : 185 K€ vs 168k€ en N-1 (+17 K€)  
#531- Caisses :37 K€ contre 69k€ en N-1 (-32k€)  
AU PASSIF  
Au 31/01/2024 les comptes de tréso s'élèvent à 1 940k€ contre 66k€ en N-1 soit une hausse de 1 874k€. Ces comptes se composent   
de :  
#512 - Banques : - 1 864 k€ contre 0 k€ en N-1 banques créditrices de mi juillet 2023 à janv 2024.  
#51102-Avoirs Magasins : -49k€ contre -49 k€ en N-1 soit une augmentation non significative.   
#51860-Intérêts Courus à Payer : -28 k€ contre -17k€ en N-1 soit une baisse de 11k€

La baisse globale des comptes de tréso s'explique quasi exclusivement par la diminution des comptes bancaires -4 929k€  
Cela s'explique principalement par les acquisitions de droits au bail qui ont eu lieu sur l'exercice ainsi que les investissements liés (notmment agencements & aménagements)

Le niveau de trésorerie est très flutuant sur les 12 mois.   
Elle atteint son niveau le plus haut en fév 2023 de 2 359 K€ et elle est négative sur les 06 derniers mois de l’exercice (août 2023 à janv 2024)  
Cette fluctuation peut s'expliquer par les acquisition sur l'exercice (notamment acqu des droits au bail pour : St etienne, Sette, Nancy, Vannes et Angers & investissements d'aménagements liés) - sans la souscription de nouveaux emprunts sur l'exercice

Les rapprochemens banacaires sont effectuées au quotidiens. Les flux de trésorerie sont remontés automatiquement tous les jours.   
Les rapprochements banaires au 31/01/2024 sont satisfaisants. Les ERB mentionnent les dates d'apurement des opérations en attente. Les sommes non apurées à date ne sont pas significatives.

Cadrage du portefeuille de titres avec les confirmations bancaires CIC & BNP fait ressortir une PV latente à hauteur de 6k€ sur ces titres  
=> Ok principe de prudence, non compta satisfaisant // non traité dans RF mais ok N/S

Au 31/01/2024, les circularisations reçues cadrent avec le relevés bancaires et la comptabilté. Résultat satisfaisant.   
Toutefois, Christine DUBOUE , devrait être retirée des personnes à signer .

Charges financieres s'élèvent à 240k€ contre 676k€ en N-1 soit une baisse de 436k€  
Composées principalement d'intérêts sur emprunt (133k€ vs 160k€) cf. section emprunts & d'intérêts sur comptes bancaires. Ce dernier poste augmente significativement sur l'exercice +78k€ car les comptes bancaires de la société se sont souvent retrouvés créditeurs sur l'exercice pour des montants significatifs  
La variation s'explique principalement par la baissse des pertes / créances liées aux participations, impact N-1 de la sortie des TP belges

**E. IMMO FINANCIERES**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Immobilisations financières brutes | 1 473 118 | 1 397 314 | 75 803 | 5,42 % |
| Amort. & provisions sur immob° financières | 10 000 | 10 000 | 0 | 0,00 % |
| Immobilisations financières | 1 463 118 | 1 387 314 | 75 803 | 5,46 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Dotations dépréciations immo. fi | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Reprises dépréciations immo. fi | 0 | 289 113 | -289 113 | -100,00 % |

Au 31/01/24 les immos fi se composent de :  
- TP SUD EXPRESS SPAIN, provisionnés à 100% - ok arrêt d'activité depuis le 31/12/2016 (VB 10K€ & VNC 0€)  
- d'autres immos fi pour 1 463k€ vs 1 387k€ en N-1, composées à quasi 100% de DG. Ok cohérense des variations avec les ouvertures & fermetures de magasins sur l'exercice. Testing sur 5 principales acquisitions cf. E1.1 DETAIL DG  
  
Les provisions sur immo fi se composent donc:  
- de provision perte de change pour 49k€  
- de provision sur dépré TP SPAIN pour 10k€ - ok vu ci-dessus, dépré à 100%  
  
L'an passé, notons que les titres belges ont été sortis, ce qui a conduit à de nombreuses écritures en lien avec la sortie de cette filiale (liquidation).

Comme les années précédentes, la filiale espagnole a été provisionnés à 100% => VNC 0€  
La compta n'a pas été communiquée car la société a arrêté toute activité depuis le 31,12,16

CF D1.1 DETAIL DG

**F. FOURNISSEURS**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Dettes fournisseurs et cpt.rattachés | 5 579 370 | 4 629 279 | 950 091 | 20,52 % |
| Dettes sur immo. et cpt.rattachés | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Charges constatées d'avance | 1 665 983 | 1 616 946 | 49 037 | 3,03 % |
| Fourn débiteurs & acomptes | 661 355 | 310 272 | 351 082 | 113,15 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Achats & variat° stock marchandises | 17 306 531 | 15 373 403 | 1 933 128 | 12,57 % |
| Achats & variat° stock mat. prem. & appro. | 1 209 | 939 | 270 | 28,76 % |
| Autres achats et charges externes | 19 890 889 | 16 807 607 | 3 083 282 | 18,34 % |

Au 31/01/24, les frs au passif s'élèvent à 5 579k€ contre 4 629k€ en N-1, soit une hausse de 950k€  
Principalement composé par les frs classiques (€ et $) pour 4 872k€ vs 4 126k€ en N-1 : ok cadrage aux balances auxilliaires frs - aucune anomalie significative rencontrée, satisfaisant  
Les FNP   
  
Au 31/01/24, les fournisseurs à l'actif s'élèvent à 2 327k€ contre 1 927k€ en N-1, soit une hausse de 400k€. Ils se composent de :  
- CCA à 72% soit 1 666K€ vs 1 617K€ en N-1- cf. commentaires CCA  
- Fournisseurs débiteurs pour 579K€ vs 209K€ en N-1   
18% des fournisseurs débiteurs correspondent au fournisseur SCI CHAMONIX pour 105K€, ok ce montant est cohérent avec la FNP SCI CHAMONIX qui s’élève à 113K€ à la clôture  
Notons que, dans la méthodologie de comptabilisation de la société, les fournisseurs débiteurs font bien l’objet d’une provision via FNP à la clôture.  
- Les autres comptes fournisseurs à l’actif s’élèvent à 82K€ contre 101k€ en N-1 soit respectivement 1% vs 2% du total des comptes fournisseurs à la clôture- ok vu montants et % sur total bilan, pas de travaux supplémentaires sur ces derniers.  
  
OK DR frs 40j idem N-1, ok cohérent -satisfaisant

A la clôture, nous avons contrôlé les soldes frs les plus significatifs pour vérifier l'apurement post clôture.  
Pas d'anomalie significative rencontrée lors du contrôle, cependant, nous relevons les deux points suivants (N/S sur scope testé) :  
- FAINTAI TRICOT : un reliquat âgé d'un montant de 27k€ d'AN tjrs non réglé à ce jour (cf. F1.2 pour analyse suite entretien avec Danielle)  
- MT TRADING CO : solde sur ce frs USD de 44k€ à la clôture, aucun rglmt post clôture cf. ci-dessus, en cours d'investigation par Danielle & Farid.  
Sinon, tests satisfaisants

cf F1.10

Justification de l'apurement des frs testés en F1.10

Nous avons circularisé 17 fournisseurs au 31/01/24 sur les soldes & mouvements les plus significatifs.   
Au jour de notre intervention 2 réponses ont été obtenues & traitées - satisfaisant  
Pour les autres frs nous avons lancé les PA (apurement post clôture) - ok satisfaisant

Comparaison des FNP en fonction des comptes des principaux comptes de charges (cf analyses des principaux montants ci-dessous)  
  
Les principaux comptes & variations sont les suivants :  
- #613 pour 273k€ vs 82k€ en N-1, soit une hausse de 191k€  
Hausse expliquée principalemnet par la hausse du loyer de CHAMONIX (47% de la variation). CHAMONIX comptabilisation du loyer novembre 2022 à janvier 2023, ok cadrage au bail mais FNP pas encore reçue à ce jour.  
  
- #622pour 205k€ vs 190k€ en N-1, soit une hausse de 15k€  
Les 5 FNP#622 les plus significatives concernent:  
\*CAC 19K€ idem N-1, ok LM signée  
\*ALFIERI COM BASTIA 17K€ vs 0€ en N-1  
\*QUINQUINA ANGOULEME 11K€ vs 0€ en N-1  
\*NATYFRED DINAN 10K€ vs 0€ en N-1  
\* LITTLE BOUTIQUE COMM 8K€ vs 56K€ en N-1  
  
- #626 pour 106k€ vs 38k€ en N-1, soit une hausse de 68k€  
Hausse car nouveau transporteur avec lequel la société ne travaillait pas l'an passé (BU COLIS) & hausse FNP orange (+36k€) à cause des nouvelles succursales

Cf. F1.1 total des AAR non significatifs - pas de travaux suppl sur ces derniers - simple cadrage au récap & détail GL

En 2024, les CCA sont de 1 666k€ contre 1 617k€ en N-1 soit une hausse de 49k€ sur l'exercice.  
  
Le compte de charge le plus significatif est le compte #613 pour 1 164k€ (70% du total des CCA N vs 79% du total des CCA N-1).  
Les loyers plus significatifs sont comme l'an passé : 4 Temps & Carre Senart.  
On note que les #613 enregistrent une baisse de 120k€ entre les deux exercices. Cette baisse s'explique par la diminution de 58k€ de la CCA 4 TEMPS et de 46k€ de la CCA Carre Senart.  
  
Le deuxieme compte de charge le plus significatif est le compte #615 pour 190k€ (11% du total des CCA N vs 7% du total des CCA N-1). Principalement CCA CEGID pour 68k€ en N vs 56k€ en N-1 (logiciel CEGID Y2).  
Au niveau des variations ce sont les CCA SOLUWAN & VITACLIM qui enregistrent les plus grosses variations soit +29k€ pour SOLUWAN et +16K€ pour VITACLIM.   
  
Le troisième compte de charge le plus significatif est le compte #622 pour 153k€ (9% du total des CCA N vs 2% du total des CCA N-1). Hausse entre les deux année de ces CCA car cette année comptabilisation d'un #622600 comptabilisant les CCA BB CONSULTING (50K€), EXELMANS (30K€) et LAUDA CAPITAL SAS (40K€).  
La CCA BB CONSULTING est comptabilisée car ce dernier effectue sa facturation au trimestre (25K€/mois cf F2.1).  
  
La hausse générale des CCA s'explique également par la hausse des #614 (+22k€ soit 46% de la variation des CCA au global entre les deux exercices) - c'est la CCA SCI STARS Taxe bureau 2024 qui est responsable de cette hausse à 99%.  
Dans une moindre mesure, la hausse s'explique également par l'ouverture de nouvelles succursales.  
  
Enfin, diminution des CCA #623. En N-1, le solde se composait à 73% soit 52k€ de CCA WSHOP (la société n'utilise plus cette technologie à partir de 2024 d'où l'absence de CCA cette année.

Au 31/01/24 les frais généraux s'élèvent à 20 563k€ contre 17 271k€ en N-1, soit une hausse de 3 292k€ (+19%).  
Les comptes & les principales variations concernent les charges suivantes :  
- Locations & charges locatives pour 6 660k€ contre 5 921k€ en N-1 soit une hausse de 739k€ sur l'exercice  
Expliqué par l'augmentation des loyers constant + nouvelles succursales  
- Rémunérations intermédiaires & honos pour 5 969k€ contre 4 056k€ en N-1 soit une hausse de 1 913k€ sur l'exercice  
Ok principalement affiliés encaissés plus nombreux & également honos BB CONSULTING pour 450k€ sur l'exercice (passage de salarié vers honoraires en 2024 pour 25k€/mois, ok convention + facturation complémentaire sur 04/23).  
- Publicité, publication et RP pour 1 306k€ contre 1 293k€ en N-1 soit une hausse de 13k€ sur l'exercice  
Principalement nouvel outil de fidélité SPLIO  
- Transport de bien et du personnel pour 1 169k€ contre 1 163k€ en N-1 soit une hausse de 6k€  
Principalement transport sur achat de march & transport sur ventes  
- Entretiens & réparations pour 1 097k€ contre 1 128k€ en N-1 soit une baisse de 31k€ sur l'exercice  
Principalement car moins de gros travaux sur les nouveaux affiliés. Notons cependant la hausse des contrats de maintenance (dvpt de l'omnicanal : CEGID ERP)

Analyse des principaux comptes de charges par analyse du pds de ces comptes avec le CA - ok % cohérents  
Egalement, contrôle de la périodicité sur le #623120 - ok 12 mois comptabilisés

Les achats s'élèvent à 16 636K€ contre 14 911K€ en N-1, soit une hausse de 1 725K€ (+12%)  
La hausse des achats s'explique par la hausse des achats PF import soit +1 483K€ (+13%). Cette hausse représente 86% de la variation des achats sur l'exercice.  
La hausse des achats n'est pas cohérente avec avec la baisse des ventes de marchandises sur l'exercice (-26%). Cependant, lors de notre revue de la section stocks, nous avons déterminé que la hausse du CA etait essentiellement liée à un effet prix.

Sélection des factures les plus significatives pour nos tests de cutoff de janvier 2024 & obtentions des tableaux de suivis de livraison auprès de Sonia (stock en transit - CUTOFF SYNTHESE) ainsi que de Danielle (suivi des Livraisons E24 - date ETD pour INCOTERM FOB).  
3 factures ont une date de facturation sur janvier & des chargements (INCOTERM FOB) post clôture - ok ces 3 factures sont bien isolées dans les stocks en transit à la clôture - SATISFAISANT

Sélection des factures les plus significatives pour nos tests de cutoff de février 2024 & obtention des tableaux de suivis de livraison auprès de Danielle (suivi des Livraisons E24 - date ETD pour INCOTERM FOB & date dépôt réél pour DAP). Nous avons obtenu de manière aléatoire les bons de transporteurs signés pour certains tests (en rose sur la sélection) - ok contrôle des dates du tableau de Danielle satisfaisant.  
Ok satisfaisant sur l'exhaustivité des tests.

**G. PERSONNEL**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Créances sociales | 26 464 | 33 760 | -7 296 | -21,61 % |
| Dettes sociales | 2 338 250 | 3 157 721 | -819 471 | -25,95 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Salaires et traitements | 9 326 398 | 9 272 201 | 54 197 | 0,58 % |
| Charges sociales | 2 844 546 | 3 021 931 | -177 385 | -5,87 % |
| Participation des salariés | 494 705 | 752 712 | -258 007 | -34,28 % |

Au 31/01/24, le total Actif des comptes de personnel s'élève à 26k€ contre 34k€ en N-1, soit une baisse de 7k€  
Ces comptes se composent de :  
- Formation continue pour 17k€ (idem N-1) - ok cohérent entre les deux exercices  
- De prêts au personnel pour 4k€ vs 3k€ en N-1 - ok cohérent entre les deux exercices  
- D'avance sur frais déplacement pour 5k€ vs 13k€ en N-1, soit une baisse de 8k€  
  
Au 31/01/24, le total Passif des comptes de personnel s'élève à 2 338 k€ contre 3 158k€ en N-1, soit une baisse de 819k€  
Ces comptes se composent de :  
- Personnel - Charges à payer & Prdts à recevoir pour 1 261k€ contre 1 845k€ en N-1, soit une baisse de 584k€. Cette baisse s'explique principalement car en N-1 une prime LT avait été comptabilisée pour 451k€.  
Notons également que la participation des salariés a été comptabilisée pour un montant de 495k€ - calcul effectué par EC (cf. G2.6)  
- Organismes sociaux pour 517k€ contre 742k€ en N-1 soit une baisse de 225k€. Le principal compte responsable de cette diminution est le compte organismes sociaux à payer pour une baisse de 209k€  
Le plus gros poste Organismes sociaux concerne les charges sur CP pour 249k€ vs 226k€ en N-1, soit une hausse de 22k€.   
- URSSAF & autres organismes sociaux pour 468k€ contre 501k€ en N-1, soit une baisse de 33k€ - cadrage cf G1.2  
Ce poste se compose principalement l'URSSAF pour 318k€ (68% du poste) contre 306k€ en N-1 soit une hausse de 12k€.  
- Rémunérations dûes pour 39k€ vs 20k€ en N-1, soit une hausse de 19k€ - post clôture montant de 13k€ non encore apuré (lié au litige prud homme Piot cf cycle Provision)  
- CE pour 43k€ vs 41k€ en N-1, ok cohérent N-1 i.e. 12 mois \* 3k€ - cf G2.3  
- d'avances sur indemnités sociales pour 11k€ vs 8k€ en N-1, soit une hausse de 3k€ - ok apurement post clôture satisfaisant

Cadrage des justifs de charges sociales à payer vs compta SATISFAISANT

Au 31/01/24, les rémunérations & CS s'élèvent à 12 171k€ contre 12 294k€ en N-1 soit une baisse de 123k€.  
Cette variation s'explique principalement par :  
- La baisse des primes & CS sur primes -831k€ : majoritairement dû à l'extourne de la prime LT 07/23  
- La hausse des salaires pour 407k€ (8 484k€ contre 8 077k€ en N-1). OK 12 mois de salaires & reclassement de la prime LT de 451k€  
- Hausse de la provision CP & CS sur CP +232k€

Obtention du rappro DSN effectué par le client & contrôle des montants cf. G2.1 Rappro DADS LP  
SATISFAISANT

Au 31/01/24 le taux de charges sociales calculé est de 31% idem N-1  
Ok cohérent entre les deux exercices, satisfaisant

la provision CSE (0,45% au total) concorde avec l'état récapitulatif des charges sociales

Cadrage du calcul CP avec compta satisfaisant => tests sur bulletins réalisés sur les 5 plus grosses provisions CP effectué en G2.4 ProvisionCPRCR 23 24 - SATISFAISANT  
Pas d'anomalie significative rencontrée lors du cadrage AGEFHIP avec bordereau - SATISFAISANT

Obtention du calcul de la participation effectué par l'EC & contrôle des montants - cf. G2.6 PARTICIPATION MATRICE DE CALCUL VALIDEE   
SATISFAISANT

**H. EMPRUNTS**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Emprunts obligataires | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Emprunts & dettes auprés des établ. Crédit | 7 551 013 | 7 991 810 | -440 797 | -5,52 % |
| Emprunts & dettes financières divers | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Charges financières (Hors dotations) | 270 267 | 676 069 | -405 802 | -60,02 % |

Au 31/01/24 les emprunts s'élèvent à 5 286 K€ vs 7 919k€ en N-1 (soit une diminution de 2 634k€)  
=> OK pas de nouveaux emprunts sur l'exercice et 4 emprunts totalement amortis à la clôture  
Au 31/01/23 les intérêts courus sur emprunts s'élèvent à 5k€ vs 7k€ en N-1, soit une baisse de 2k€

Au 31/01/2024, nous avons en comptabilité 9 emprunst. 04 emprunts ont été remboursés au cours de l'exercice (BNP PARIS, CIC ENGHIEN, CIC CASTRES et CIC POISSIONNIERE)  
#164 : 5 286 k€ => Cadrage au récap des emprunts avec les échéanciers et vérification des montants avec les tableaux d'amortissement => aucune anomalie significative rencontrée- satisfaisant.   
Ok cadrage satisfaiasant des comptes #6611 avec les intérêts d'emprunts, satisfaisant.  
Il nous manque le tableau d'amortissement du prêt CIC POISSONIERE- OK N/S, prêt totalement remboursé sur l'exercice

Cf H1.2

**I. CAPITAUX PROPRES**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Capitaux propres (hors résultat) | 12 618 561 | 10 461 885 | 2 156 676 | 20,61 % |
| Subventions d'investissement | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Résultat de l'exercice | 2 942 820 | 3 656 676 | -713 856 | -19,52 % |

Affectation du résultat N-1 qui faisait état d'un bénéfice de 3 657k€ conforme au PV d'AG du 30/06/23, soit :  
- 1 500k€ en distribution de dividendes  
- 2 157k€ en autres réserves  
Notons toutefois que la RL n'est pas dotée à hauteur de 10% du capital social, en effet, suite à l'augmentation de capital passée, le complément de RL à doter n'a pas été effectué.  
Il manque 2K€ de RL - ANOMALIE A REMONTER AU CLIENT

Impact sur la présentation : -2K€

Comme en N-1 distribution de dividendes pour un total de 1 500K€ - ok PV AG 30/06/23  
Contrôle du dividende net versé infine aux associés, après retraitement de la Flat tax satisfaisant

**J. DEVISES**

Aucun commentaire remonté en synthèse

**K. FISCALITE**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Créances fiscales | 947 259 | 545 840 | 401 419 | 73,54 % |
| Dettes fiscales | 1 188 296 | 2 336 305 | -1 148 009 | -49,14 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Impôts taxes et versements assimilés | 814 724 | 705 973 | 108 751 | 15,40 % |
| Impôt sur les bénéfices | 910 138 | 1 427 693 | -517 555 | -36,25 % |

Les variations des charges des impots et taxes sont cohérentes . Les principales variations sont sur la CVAE et CFE. La variation des taxes fonciéres varient suivant le perimetre des magasins et les augmentation des impots locaux.

La société GINGER n'ai pas assugetie car elle ne remplit pas une des conditions suivantes :  
L'année de versement des rémunérations, il n'est pas soumis au paiement de la TVA: TVA : Taxe sur la valeur ajoutée.  
L'année de versement des rémunérations, il est partiellement taxable à la TVA et était soumis au cours de l'année précédente au paiement de la TVA sur moins de 90 % de son CA.  
L'année avant le versement des rémunérations, moins de 10 % de son chiffre d'affaires est soumis à la TVA.

Pour l'instant la société n'a pas de ligige avec l'adminstration fiscal porté à notre connaissance.

**L. AUTRES ACTIFS & PASSIFS**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Dettes rattachées à des participations | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Autres créances (Hors fournisseur, CC, fisca, social) | 47 399 | 50 425 | -3 026 | -6,00 % |
| Autres dettes (Hors clients créditeurs, CC, fisca, social) | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |

Aucun commentaire remonté en synthèse

**M. PROVISIONS**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Provisions pour risques | 1 364 336 | 1 458 325 | -93 989 | -6,44 % |
| Provisions pour charges | 0 | 27 531 | -27 531 | -100,00 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Dotation prov. sur immobilisations | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Dotation sur actif circulant (1) | 384 709 | 616 738 | -232 029 | -37,62 % |
| Dotation pour risques et charges | 37 049 | 48 825 | -11 776 | -24,12 % |
| Reprises sur provisions exploit. | 699 157 | 1 585 011 | -885 854 | -55,89 % |
| Dotations financières aux amort. & prov. | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Reprise sur provisions financ. | 0 | 531 850 | -531 850 | -100,00 % |
| Dotations except. aux amort. & prov. | 251 491 | 1 434 783 | -1 183 291 | -82,47 % |
| Reprises sur provisions excep. | 459 982 | 526 089 | -66 107 | -12,57 % |

Concernant le litige de Zadigue et Voltaire n'a pas évalué. La provision est maintenue à 1 220 k€. Le litige porte sur la contrefaçon d'un chemisier sur Z&V (610 K€ pour la copie et 610 k€ au titre du préjudice au niveau de la perte sur CA).  
Les Honoraires pour restructuration de 27 K€ ont été repris il concernaient, un acompte PSE de 16 k€ et Honoraires Axsis PSE pour 9 k€ et 3 k€.  
Les 16 k€ concernaient acompte formation Faouzi Bodjam , La provision n'a pas été utilisée, reprise sur l'exercice. Impact de +27 sur l'exercice.

Concernant les litiges pour risques nous constatons une dotation de 37 k€ et une reprise de 21 k€. La provision de 189 k€ de N-1 concernant 7 litiges Pdh. Un des litiges est terminé et le versement de 28 k€ à été réalisé suite à la comdamnation de GINGER a verser à la partie adverse 28 k€ poste clôture. La provision initiale était de 45 k€.

Le tableau des provision a été rapproché des balances de clôture N-1 et N.

Les variation significatives de la période ont été analysé au travers des réponses de circularisation Avocat t d'entretiens aves les Responsables RH et Comptabilité.

Les nouvelles provisions constituées sont justifiées via des notifications de demandes.

Concernant le maintient de provisions en cours elles sont pour la plupart justifiées. Concernant Z&V aucune évolution depuis décembre 2022.

Nous avons évalué les risques en analysant les soldes Fournisseurs ayant fortes antériorités, les fournisseurs débiteurs, les sorties de salariés…   
Dans les sorties de salariés soulignons deux licenciements pour fautes, l'un d'une responsable de Magasin ayant détourné 6 k€ de la caisse (un dépôt de plainte a été déposé) et un concernant le détournement de points de fidélité (ce dernier licenciement a plus de risque mais pour l'instant aucune notification n'a été reçue).

Nous avons reçu les réponses de 4 avocats. Les recommandations indiquée par les avocats ont été prises en comptes.

Pour la première fois l'engagement pour retraite a été calculé mais ce dernier n'est pas comptabilisé. Il s'élève à 357 k€ (soulignons que le Psd âgé de 67 ans étant salarié représente 69 k€ à lui seul).

Nous avons analyse le rapport transmis par le CIC ayant calculé l'engagement.

L'entreprise ne cotise pas à un fonds de type IFC régulièrement. Pour l'instant uniquement 30 k€ ont été versé au CIC.

Sur l'exercice soulignons qu'il n'y a eu qu'un contrôle social (ayant aboutit a un redressement de 17 k€ Cf. DP) et en revanche aucun contrôle fiscal.

Suite à la circularisation réalisée le 18/01/2024, réception de la réponse d'ACD. Celle ci liste les litiges en cours et le montant a provisionner :  
1. GINGER / BON Caroline  
Par jugement du 8 septembre 2020, le Conseil de Prud’hommes de PARIS a débouté Madame BON de l’ensemble de ses demandes.  
Celle-ci a fait appel de cette décision le 8 avril 2021 ; par arrêt du 25 octobre 2023, la Cour d’Appel de PARIS a confirmé le jugement en toutes ses dispositions et a condamné Madame BON à verser à la société GINGER la somme de 1.000 € au titre de l’article 700 du Code de procédure civile. Compte-tenu de sa situation professionnelle (sans emploi), Madame BON a souhaité procéder au règlement de cette somme en trois fois. À ce jour, aucun versement n’a été effectué sur le compte CARPA ouvert à cet effet.  
Aucune somme n’est donc à provisionner dans ce dossier.  
2. GINGER / MICHEL Nathalie  
Par jugement du 16 janvier 2023, le Conseil de Prud’hommes de CAEN a débouté Madame MICHEL de l’ensemble de ses demandes. Celle-ci a fait appel de cette décision le 27 janvier 2023. L’audience devant la Cour d’Appel de CAEN est fixée au 3 juin 2024.  
À hauteur d’appel, les demandes de Madame MICHEL s’élèvent à une somme totale de 48.500 €.  
L'avocat conseille de provisionner une somme de 24.000 € toutes causes  
confondues.   
3. GINGER / PIOT Hermine  
Par jugement du 13 juin 2023, le Conseil de Prud’hommes de SAINT MALO a condamné la société GINGER à verser à Madame PIOT la somme totale de 28.829 €.  
La société GINGER a fait appel de cette décision le 11 juillet 2023. L’audience devant la Cour d’Appel de RENNES n’est pas encore fixée.  
À hauteur d’appel, les demandes de Madame PIOT s’élèvent à une somme totale de 47.029 €.  
L'avocat conseille de provisionner une somme de 33.000 € toutes causes confondues.  
4.GINGER / LEGRAND Mathilde  
Le 12 septembre 2022, Madame LEGRAND a saisi le Conseil de Prud’hommes de LISIEUX. L’audience de jugement s’est déroulée le 25 mai 2023. La décision, qui devait initialement être rendue le 7 septembre 2023, a fait l’objet d’une prorogation au 9 novembre 2023. À ce jour, malgré plusieurs relances, le greffe n’a pas été en mesure de nous confirmer qu’une décision avait bien été rendue.  
Les demandes de Madame LEGRAND s’élevaient à une somme totale de 21.308,11 €.  
L'avocat conseille dans l’attente de la décision du Conseil de Prud’hommes de LISIEUX, de provisionner une somme de 10.000 € toutes causes confondues.  
5. GINGER / COLLIN Céline  
Par jugement du 23 novembre 2023, le Conseil de Prud’hommes de SAINT GERMAIN EN LAYE a débouté Madame COLLIN de l’ensemble de ses demandes. Ledit jugement ayant été notifié au parties le 27 novembre 2023, le délai d’appel expirait le 27 décembre 2023. Aucune déclaration d’appel de Madame COLLIN n’ayant été portée à notre connaissance, l'avocat   
procéde au classement de ce dossier.  
6. GINGER / ONEPHANDARA Isabelle  
Par jugement du 13 novembre 2023, le Conseil de Prud’hommes de PARIS a condamné la société GINGER à verser à Madame ONEPHANDARA la somme totale de 27.687,30 €, outre les intérêts légaux.  
À ce jour l'avocat reste en attente du RIB CARPA du conseil de Madame ONEPHANDARA, permettant ainsi à la société GINGER d’exécuter le jugement, étant précisé que le délai d’appel expirait le 15 décembre 2023.

AVOCAT affaire zadig & voltaire : Magré relance pas de réponse.

Concernant les réponse de BRETLIM FORTUNY et BOUCHARA, pas de litige en cours.

Non compensation des Dotations et reprises.   
Le compte 787500# correspond pour 297 k€ a de la reprise chomage partiel.

Reprise concernant les opérations de retructuration pour 27 k€ : finalement la provision n'a pas été utilisé, les derniers salariés sont sortis sans demander la mise en place des formations.

**N. AUTRES PRODUITS & CHARGES**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Subventions d'exploitation | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Autres produits | 353 141 | 878 100 | -524 959 | -59,78 % |
| Autres charges | 477 950 | 1 423 019 | -945 068 | -66,41 % |
| Transfert de charges exploit. | 56 879 | 37 637 | 19 242 | 51,13 % |
| Produits exceptionnels | 596 999 | 595 082 | 1 917 | 0,32 % |
| Charges exceptionnelles | 1 146 751 | 1 829 485 | -682 734 | -37,32 % |

Compte 656000 Pertes de change commerciales, nou avons couvert 68% du solde et tester la facture la plus importante qui était de 1 420 k$ générant un écart de change de 70 k€ lors du reglement (Traite à 60 jours ). Soulignons que certaines écritures sont les écarts globalisées et portent sur plusieurs opérations d'achat.   
Compte 671200 Contraventions et amandes : 35 K€ , cela contient des pénalité sur les retards de réglements fournisseurs. LAR du 1 fevrier 2022, les échanges ont été nombreux, le montant arreté par la DGCCRF a été de 25 K€. La DGCCRF est chargée de contrôler le respect des règles du code de commerce relatives aux délais de paiement. L’article L. 441-16 du code de commerce. Pour information la DGCCF prévoit la sanction du non-respect des règles légales relatives aux délais de paiement par une amende administrative d’un montant maximal de 75 000 euros pour une personne physique et 2 millions d’euros pour une personne morale. Cette sanction a été publiée. Soulignons que le montant de l’amende est doublé en cas de réitération du manquement dans un délai de deux ans à compter de la date à laquelle la première décision de sanction est devenue définitive.   
Compte 6718000 : Charges exceptionnelles sur opérations de gestion, celles ci se compose :   
- pour 34 K€ d'abandon sur le projet Horoquartz. Il s'agisait d'un projet concernant le service RH et la mise en place d'un logiciel dématérialisation des process RH (ADP,…), il s'agissait d'un projet en Immo en cours en N-1 qui a été passé en perte. Le projet n'ayant pas pu être developpé suivant les demandes de GINGER.   
- pour 297 k€, concerne la période Covid et les indemnités portant sur le travail partiel n'ont pas été reclamée en temps et en heure. Le contrôle n'a pas relevé le point, ni appliqué les 45% de charge sur les montants. Ginger a donc décidé de passer en perte la provision ne pouvant plus être demandée. La provision était en N-1 en Compte 443200.  
- pour 17 k€, reclassement en charges exceptionnel du contrôle URSAFF car portait également sur du principal.  
- 17 k€ sur les frais concernant un litige PrdH (CASTRO)  
  
Compte 67510000, il s'agit des VNC des immobilisations incorporelles, cela porte sur la 3 fermetures de boutique :  
-18/07/2023 SORTIE ROUBAIX 53 k€  
-31/07/2023 SORTIE NANCY 210 k€   
-30/09/2023 SORTIE CASTRES pour 127 k  
  
Compte 778800 Produits exceptionnel suite à des travaux et la mise en place d'un échafaudage sur la cours pour 20 k€.

**P. ASSOCIES & CPTES COURANTS**

Rubriques du cycle

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bilan** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| CC débiteurs | 141 149 | 196 494 | -55 345 | -28,17 % |
| CC créditeurs | 43 425 | 62 844 | -19 419 | -30,90 % |
| CC Provisions pour dépréciation | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Résultat** | **31/01/2024** | **31/01/2023** | **Ecart** | **Variation** |
| Intérêts des comptes courants | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |
| Revenus de partic & créances ratt | 0 | 0 | 0 | 0,00 % |

Au 31/01/24 les CC d'associés se composent des comptes suivants :  
- CC SPAIN pour 141k€ (idem N-1) - vu avec Sonia, ils n'arrivent pas à obtenir les comptes à auj vu que l'activ a cessé sur place. Cependant, aucun mvt sur ce solde depuis des années (depuis l'arrêt de l'activité).  
Pour rappel, les TP SPAIN sont dépréciés à 100% et ce CC est déprécié cf. #496 pour 109k€.  
Par entretien avec Sonia, il y aurait peut être un projet de ré activation de cette filiale espagnole (volonté de Mr BELLAICHE), aucune action en ce sens n'a été réalisée pour le moment.  
- CC PP des 4 actionnaires pour 43k€ vs 63k€ en N-1 - ok ils sont tous bien créditeurs cf. P1.2

Extraction des 4 GL des 4 actionnaires PP - ok CC créditeurs  
Contrôle de l'affectation du résultat en dividendes pour chaque associés (& contrôle flat tax) ok cf. I1.11 - satisfaisant

# SYNTHESE DES VERIFICATIONS SPECIFIQUES

## **Conventions règlementées**

Se référer à la rubrique « Conventions » du Dossier Permanent qui a servi de base à l’élaboration du rapport spécial.

Nous n’avons pas identifié de convention règlementée dont nous n’aurions pas été préalablement avisés par l’entité et ses conseils juridiques.

## **Autres vérifications**

Se référer aux questionnaires dématérialisés du Dossier de Contrôle CAC, rubrique « Contrôles ».

Aucune anomalie significative n’a été détectée au cours des autres vérifications spécifiques menées pour la mission 31/01/2024.

**Blanchiment :**

Conclusion :

Satisfaisant. Les personnes beneficiaires sont identifiées, connu et présente au sein de la société. Nous n'avons pas relevé d'opérations exceptionnelles ou pour lesquelles un risque de blanchiement aurait été identifié.

# CONCLUSION SUR LES PROCEDURES D’AUDIT

@ConclusionProceduresAudit

# SYNTHESE DES AJUSTEMENTS

## **Tableau des Impacts non Approuvés**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Résultat initial** | **2 942 820** |  |
| **Collab** | **Ref** | **Commentaire** | **Impact**  **résultat** | **Impact**  **présentation** |
| EV | A1.10 : Détail des comptes clients | Un AAE non constaté concernant le client LULLI CENTRALE | -6 K | 0 K |
| EV | A2.3 : Cut-off clients | Sortie de cptable au 15 | 0 K | 8 K |
| EV | C1.1 : Variations des immobilisations | Absence de dépréciation sur BOURG EN BRESSE pour 45 K€ (charge non déductible) | -45 K | 0 K |
| EV | I1.1 : Variation des capitaux propres | RL n'est pas exactement dotée à hauteur de 10% du capital social  En effet, il manque les 2k€ complémentaires suite à l'aug de capital passée (de 20 800€) | 0 K | -2 K |
|  |  | **Somme** | **-51 K** | **6 K** |
|  |  | **Résultat définitif** | **2 891 820** |  |
|  |  | **Impact IS : (25%)** | **-12 750** |  |
|  |  | **Résultat après impact** | **2 904 570** |  |

## **Tableau des OD/OX non Acceptées**

# CONCLUSION

## **Opinion**

@Opinion

## **Justification des appréciations / Points clés de l’audit**

@JustificationAppreciations

## **Vérifications et informations spécifiques**

@VerificationsSpecifiques

# POINTS A PRENDRE EN COMPTE LORS DU PROCHAIN CONTROLE

**MERCURE & RODACH MANAGEMENT ET CONSEILS**

**Emmanuel DECOEYERE**

REVIGESTION

Commissaire aux Comptes