

RCS : ANGERS  
Code greffe : 4901

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

**Le greffier du tribunal de commerce de ANGERS atteste l'exactitude des informations transmises ci-après**

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1975 B 00117  
Numéro SIREN : 303 526 966  
Nom ou dénomination : FIDUCIAIRE AUDIT CONSEIL

Ce dépôt a été enregistré le 30/04/2021 sous le numéro de dépôt 6382



# FIDACO

AUDIT  
EXPERTISE  
CONSEIL

Florence Scoupe  
Jean-Christophe Pierrès  
Frédéric Ploquin  
Sébastien Vialatte

Experts-Comptables  
Membres du C.F. Comptables  
Associés

**Stéphane Guémas**

Expert-Comptable  
Associé



## SAS FIDUCIAIRE AUDIT CONSEIL

4 rue Fernand Forest  
49000 ANGERS

### COMPTES ANNUELS AU 30 SEPTEMBRE 2020

**CERTIFIÉ CONFORME  
À L'ORIGINAL**

4 rue Fernand Forest  
BP 90975  
49000 ANGERS CEDEX 01  
+33 (0)2 41 470 110

22 rue Pablo Picasso  
44000 NANTES  
+33 (0)2 40 95 56 77

[www.fidaco.com](http://www.fidaco.com)  
fidaco@fidaco.com

Les informations contenues dans ce document sont destinées à être lues par les destinataires mentionnés dans le tableau ci-dessous. Elles peuvent contenir des informations confidentielles ou privilégiées. Si vous n'êtes pas destinataire, vous êtes informé que toute divulgation, utilisation ou copie de ce document est formellement interdite. Merci de nous en aviser par retour de mail.

À L'ORIGINAL  
CERTIFIÉ CONFORME

# COMPTES ANNUELS

## COMPTES ANNUELS

ACTIF	Exercice clos le 30/09/2020 (12 mois)				Exercice précédent 30/09/2019 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Capital souscrit non appelé (0)						
<b>Actif Immobilisé</b>						
Frais d'établissement						
Recherche et développement						
Concessions, brevets, marques, logiciels et droits similaires	72 323,87	69 661,10	2 662,77	0,07	7 603,38	0,21
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles	1 096 584,13		1 096 584,13	30,27	1 096 584,13	30,11
Avances & acomptes sur Immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	415 207,97	294 041,53	121 166,44	3,34	113 570,02	3,12
Immobilisations en cours						
Avances & acomptes						
Participations évaluées selon mise en équivalence						
Autres Participations						
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés	10,00		10,00	0,00	10,00	0,00
Prêts						
Autres immobilisations financières	42 511,30		42 511,30	1,17	40 550,00	1,11
<b>TOTAL (I)</b>	<b>1 626 637,27</b>	<b>363 702,63</b>	<b>1 262 934,64</b>	<b>34,86</b>	<b>1 258 317,53</b>	<b>34,55</b>
<b>Actif circulant</b>						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens						
En cours de production de services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Clients et comptes rattachés	1 934 014,44	141 214,25	1 792 800,19	49,49	1 738 158,34	47,72
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs	1 275,80		1 275,80	0,04	1 158,00	0,03
. Personnel						
. Organismes sociaux					443,34	0,01
. Etat, impôts sur les bénéfices	43 661,00		43 661,00	1,21	55 264,00	1,52
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	134 590,37		134 590,37	3,72	114 093,94	3,13
. Autres	21 910,39		21 910,39	0,60	12 605,06	0,35
Capital souscrit et appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement						
Instruments financiers à terme et jetons détenus						
Disponibilités	306 506,33		306 506,33	8,46	402 521,32	11,06
Charges constatées d'avance	58 734,10		58 734,10	1,62	59 702,49	1,64
<b>TOTAL (II)</b>	<b>2 500 692,43</b>	<b>141 214,25</b>	<b>2 359 478,18</b>	<b>65,14</b>	<b>2 383 946,49</b>	<b>65,45</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecarts de conversion et différences d'évaluation actif (V)						
<b>TOTAL ACTIF (0 à V)</b>	<b>4 127 329,70</b>	<b>504 916,88</b>	<b>3 622 412,82</b>	<b>100,00</b>	<b>3 642 264,02</b>	<b>100,00</b>

<b>PASSIF</b>	Exercice clos le 30/09/2020 (12 mois)		Exercice précédent 30/09/2019 (12 mois)	
<b>Capitaux propres</b>				
Capital social ou individuel ( dont versé : )	173 600,00	4,79	173 600,00	4,77
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	97 110,02	2,66	97 110,02	2,67
Ecarts de réévaluation				
Réserve légale	17 360,00	0,48	17 360,00	0,48
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	993 569,02	27,43	526 210,32	14,45
Report à nouveau			407 131,55	11,18
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>241 122,32</b>	<b>6,66</b>	<b>331 477,15</b>	<b>9,10</b>
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées	4 472,92	0,12	4 729,74	0,13
<b>TOTAL (I)</b>	<b>1 527 234,28</b>	<b>42,16</b>	<b>1 557 618,78</b>	<b>42,77</b>
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
<b>TOTAL (II)</b>				
<b>Provisions pour risques et charges</b>				
Provisions pour risques	17 388,00	0,48	17 388,00	0,48
Provisions pour charges				
<b>TOTAL (III)</b>	<b>17 388,00</b>	<b>0,48</b>	<b>17 388,00</b>	<b>0,48</b>
<b>Emprunts et dettes</b>				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres Emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
. Emprunts	147 598,33	4,07	104 409,61	2,87
. Découverts, concours bancaires				
Emprunts et dettes financières diverses				
. Divers				
. Associés	1 584,55	0,04	3 298,90	0,09
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	776 147,88	21,43	666 483,73	18,30
Dettes fiscales et sociales				
. Personnel	224 275,48	6,19	346 140,22	9,80
. Organismes sociaux	259 927,92	7,18	200 291,71	5,80
. Etat, impôts sur les bénéfices				
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	364 158,28	10,05	378 564,56	10,39
. Etat, obligations cautionnées				
. Autres impôts, taxes et assimilés	46 750,74	1,29	43 542,86	1,20
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	17 377,36	0,48	26 601,65	0,73
Instruments financiers à terme				
Produits constatés d'avance	239 970,00	6,62	297 924,00	8,16
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>2 077 790,54</b>	<b>57,36</b>	<b>2 067 257,24</b>	<b>58,76</b>
Écart de conversion et différences d'évaluation passif				
(V)				
<b>TOTAL PASSIF (I à V)</b>	<b>3 622 412,82</b>	<b>100,00</b>	<b>3 642 264,02</b>	<b>100,00</b>

<b>COMPTE DE RÉSULTAT</b>		Exercice clos le 30/09/2020 (12 mois)		Exercice précédent 30/09/2019 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
Ventes de marchandises									
Production vendue biens									
Production vendue services	5 505 313,39		5 505 313,39	100,00	5 313 069,96	100,00	192 244	3,62	
<b>Chiffres d'Affaires Nets</b>	<b>5 505 313,39</b>		<b>5 505 313,39</b>	<b>100,00</b>	<b>5 313 069,96</b>	<b>100,00</b>	<b>192 244</b>	<b>3,62</b>	
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation									
Reprises sur amortis. et prov., transfert de charges			48 587,16	0,88	67 320,35	1,27	-18 733	-27,82	
Autres produits			49,23	0,00	2 258,49	0,04	-2 209	-97,82	
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>5 553 949,78</b>	<b>100,88</b>	<b>5 382 648,80</b>	<b>101,31</b>	<b>171 301</b>	<b>3,18</b>	
Achats de marchandises (y compris droits de douane)									
Variation de stock (marchandises)									
Achats de matières premières et autres approvisionnements									
Variation de stock (matières premières et autres approv.)									
Autres achats et charges externes			2 439 171,84	44,31	2 295 167,50	43,20	144 004	6,27	
Impôts, taxes et versements assimilés			102 807,57	1,87	91 678,78	1,73	11 129	12,14	
Salaires et traitements			1 934 974,25	35,15	1 788 829,68	33,57	146 145	8,17	
Charges sociales			664 740,13	12,07	643 395,51	12,11	21 345	3,32	
Dotations aux amortissements sur immobilisations			47 741,55	0,87	40 212,70	0,76	7 529	18,72	
Dotations aux provisions sur immobilisations									
Dotations aux provisions sur actif circulant			9 844,60	0,18	21 508,88	0,40	-11 664	-54,22	
Dotations aux provisions pour risques et charges									
Autres charges			3 447,94	0,06	1 963,99	0,04	1 484	75,60	
<b>Total des charges d'exploitation (II)</b>			<b>5 202 727,88</b>	<b>94,50</b>	<b>4 882 757,04</b>	<b>91,90</b>	<b>319 970</b>	<b>6,56</b>	
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>			<b>351 221,90</b>	<b>6,38</b>	<b>499 891,76</b>	<b>9,41</b>	<b>-148 670</b>	<b>-29,73</b>	
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun</b>									
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)									
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)									
Produits financiers de participations									
Produits des autres valeurs mobilières et créances									
Autres intérêts et produits assimilés									
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
<b>Total des produits financiers (V)</b>									
Dotations financières aux amortissements et provisions									
Intérêts et charges assimilées			2 341,96	0,04	4 212,48	0,08	-1 871	-44,41	
Différences négatives de change									
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements									
<b>Total des charges financières (VI)</b>			<b>2 341,96</b>	<b>0,04</b>	<b>4 212,48</b>	<b>0,08</b>	<b>-1 871</b>	<b>-44,41</b>	
<b>RÉSULTAT FINANCIER (V-VI)</b>			<b>-2 341,96</b>	<b>-0,03</b>	<b>-4 212,48</b>	<b>-0,07</b>	<b>1 871</b>	<b>44,42</b>	
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>			<b>348 879,94</b>	<b>6,34</b>	<b>495 679,28</b>	<b>9,33</b>	<b>-146 800</b>	<b>-29,61</b>	
Produits exceptionnels sur opérations de gestion									
Produits exceptionnels sur opérations en capital					415,00	0,01	-415	-100,00	
Reprises sur provisions et transferts de charges			3 946,10	0,07	2 181,27	0,04	1 765	80,83	
<b>Total des produits exceptionnels (VII)</b>			<b>3 946,10</b>	<b>0,07</b>	<b>2 596,27</b>	<b>0,05</b>	<b>1 350</b>	<b>52,00</b>	
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion									
Charges exceptionnelles sur opérations en capital			335,44	0,01	0,61	0,00	335	NS	
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions			3 689,28	0,07	2 025,79	0,04	1 664	82,17	

<b>COMPTE DE RÉSULTAT ( suite )</b>	<b>Exercice clos le 30/09/2020 (12 mois)</b>		<b>Exercice précédent 30/09/2019 (12 mois)</b>		<b>Variation absolue (12 / 12)</b>	<b>%</b>
<b>Total des charges exceptionnelles (VIII)</b>	<b>4 024,72</b>	0,07	<b>2 026,40</b>	0,04	<b>1 998</b>	98,62
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)</b>	<b>-78,62</b>	0,00	<b>569,87</b>	0,01	<b>-647</b>	-113,70
Participation des salariés (IX)	30 271,00	0,55	57 862,00	1,09	-27 591	-47,67
Impôts sur les bénéfices (X)	77 408,00	1,41	106 910,00	2,01	-29 502	-27,59
<b>Total des Produits (I+III+V+VII)</b>	<b>5 557 895,88</b>	100,96	<b>5 385 245,07</b>	101,36	<b>172 650</b>	3,21
<b>Total des Charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)</b>	<b>5 316 773,56</b>	96,58	<b>5 053 767,92</b>	95,12	<b>263 006</b>	5,20
<b>RÉSULTAT NET</b>	<b>241 122,32</b>	4,38	<b>331 477,15</b>	6,24	<b>-90 355</b>	-27,25
	<i>Bénéfice</i>		<i>Bénéfice</i>			
Dont Crédit-bail mobilier						
Dont Crédit-bail immobilier						

# ANNEXE

## ANNEXE

Le bilan avant répartition de l'exercice clos le 30/09/2020 présente un total est de 3 622 413 €.

Le compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégage un résultat de 241 122 € et un total de produits de 5 557 896 €.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/10/2019 au 30/09/2020.

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

L'exercice précédent avait une durée de 12 mois recouvrant la période du 01/10/2018 au 30/09/2019.

## SOMMAIRE

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

- Règles et méthodes comptables

### COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

- Etat des immobilisations
- Etat des amortissements
- Etat des provisions
- Etat des échéances des créances et des dettes
- Eléments relevant de plusieurs postes du bilan
- Produits et avoirs à recevoir
- Charges à payer et avoirs à établir
- Charges et produits constatés d'avance
- Composition du capital social
- Fonds commercial

### ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

- Engagements financiers
- Effectif moyen
- Engagements pris en matière de pensions, retraites et engagements assimilés
- Honoraires du commissaire aux comptes

## REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels sont établis et présentés conformément à la réglementation en vigueur résultant du règlement de l'ANC n° 2014-03 relatif au plan comptable général. Elle est appliquée dans le respect du principe de prudence conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

### **IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES**

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

Logiciels informatiques	de 1 à 3 ans
Agencements, aménagements, installations	de 5 à 10 ans
Matériel de bureau et informatique	3 ans
Mobilier	de 4 à 10 ans

### **IMMOBILISATIONS FINANCIERES ET VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT**

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée pour le montant de la différence.

### **CREANCES ET DETTES**

Les créances et les dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

**COMPTABILISATION DE L'INTERESSEMENT ET DU SUPPLEMENT D'INTERESSEMENT**

Un contrat d'intéressement a été signé au cours de l'exercice. L'intéressement de l'exercice a été comptabilisé en Participation des Salariés pour un montant de 5 271 €. La société a décidé de verser un supplément d'intéressement comptabilisé également en Participation des Salariés pour un montant de 25 000 €.

**FONDS COMMERCIAL**

Selon les dispositions du règlement ANC 2015-06 ayant trait à la prise d'option en matière de valorisation du fonds commercial, le fonds commercial n'est pas amorti mais fait l'objet d'un test de dépréciation au minimum une fois par an, et dès qu'il existe un indice de perte de valeur. Ce test conduit à constater une dépréciation lorsque la valeur d'usage du fonds commercial est inférieure à sa valeur nette comptable.

**COVID 19**

La crise sanitaire liée à la Covid-19 et la promulgation de l'état d'urgence sanitaire par la loi n°2020-290 du 23 mars 2020 n'a pas eu d'impact significatif sur l'activité de la société et ne remet donc pas en cause la continuité d'exploitation.

## ETAT DES IMMOBILISATIONS

	Valeur brute des immobilisations au début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation en cours d'exercice	Acquisitions, créations, virements pst à pst
Frais d'établissement, recherche et développement			
Autres immobilisations incorporelles	1 168 908		
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements, constructions			
Installations techniques, matériel et outillages industriels			
Autres installations, agencements, aménagements	100 574		2 882
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique, mobilier	286 700		47 851
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
<b>TOTAL</b>	<b>387 274</b>		<b>50 733</b>
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés	10		
Prêts et autres immobilisations financières	40 550		1 961
<b>TOTAL</b>	<b>40 560</b>		<b>1 961</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 596 742</b>		<b>52 694</b>

	Diminutions		Valeur brute immob. à fin exercice	Réév. Lég. Val. Origine à fin exercice
	Par virement de pst à pst	Par cession ou mise HS		
Frais d'établissement, recherche et développement				
Autres immobilisations incorporelles			1 168 908	
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements, constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres installations, agencements, aménagements			103 456	
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier		22 798	311 752	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>TOTAL</b>		<b>22 798</b>	<b>415 208</b>	
Participations évaluées par équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés			10	
Prêts et autres immobilisations financières			42 511	
<b>TOTAL</b>			<b>42 521</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>22 798</b>	<b>1 626 637</b>	

## ETAT DES AMORTISSEMENTS

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Dotations exercice	Eléments sortis reprises	Fin exercice
Frais d'établissement, recherche				
Autres immobilisations incorporelles	64 720	4 941		69 661
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Installations générales, agencements divers	74 371	9 974		84 345
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier	199 333	32 827	22 463	209 697
Emballages récupérables et divers				
<b>TOTAL</b>	<b>273 704</b>	<b>42 801</b>	<b>22 463</b>	<b>294 042</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>338 424</b>	<b>47 742</b>	<b>22 463</b>	<b>363 703</b>

	Ventilation des dotations aux amortissements de l'exercice			Mouvements affectant la provision pour amort. dérog.	
	Linéaire	Dégressif	Exception.	Dotations	Reprises
Frais d'établissement, recherche					
Autres immobilisations incorporelles	4 941				
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Installations générales, agencements divers	9 974				
Matériel de transport					
Matériel de bureau, informatique, mobilier	32 827			3 689	3 946
Emballages récupérables et divers					
<b>TOTAL</b>	<b>42 801</b>			<b>3 689</b>	<b>3 946</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>47 742</b>			<b>3 689</b>	<b>3 946</b>

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net début	Augmentation	Dotations aux amort.	Montant net à la fin
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement obligations				

## ETAT DES PROVISIONS

PROVISIONS	Début exercice	Augmentations dotations	Diminutions Reprises	Fin exercice
Pour reconstitution gisements Pour investissement Pour hausse des prix Amortissements dérogatoires Dont majorations exceptionnelles de 30% Pour implantations à l'étranger avant le 1.1.92 Pour implantations à l'étranger après le 1.1.92 Pour prêts d'installation Autres provisions réglementées	4 730	3 689	3 946	4 473
<b>TOTAL Provisions réglementées</b>	<b>4 730</b>	<b>3 689</b>	<b>3 946</b>	<b>4 473</b>
Pour litiges Pour garanties données clients Pour pertes sur marchés à terme Pour amendes et pénalités Pour pertes de change Pour pensions et obligations Pour impôts Pour renouvellement immobilisations Pour grosses réparations Pour charges sur congés payés Autres provisions	17 388			17 388
<b>TOTAL Provisions</b>	<b>17 388</b>			<b>17 388</b>
Sur immobilisations incorporelles Sur immobilisations corporelles Sur titres mis en équivalence Sur titres de participation Sur autres immobilisations financières Sur stocks et en-cours Sur comptes clients Autres dépréciations	140 730	9 845	9 360	141 214
<b>TOTAL Dépréciations</b>	<b>140 730</b>	<b>9 845</b>	<b>9 360</b>	<b>141 214</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>162 847</b>	<b>13 534</b>	<b>13 306</b>	<b>163 075</b>
Dont dotations et reprises : - d'exploitation - financières - exceptionnelles		9 845 3 689	9 360 3 946	

Titres mis en équivalence : montant dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1-5e CGI.

## ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	42 511		42 511
Clients douteux ou litigieux	178 174	178 174	
Autres créances clients	1 755 840	1 755 840	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale, autres organismes sociaux			
Etat et autres collectivités publiques :			
- Impôts sur les bénéficies	43 661	43 661	
- T.V.A	134 590	134 590	
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés	845	845	
- Divers	10 923	10 923	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	11 419	11 419	
Charges constatées d'avance	58 734	58 734	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2 236 697</b>	<b>2 194 186</b>	<b>42 511</b>
Montant des prêts accordés dans l'exercice			
Remboursements des prêts dans l'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Montant brut	A un an au plus	Plus 1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits :				
- à 1 an maximum				
- plus d'un an	147 598	60 402	87 196	
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	776 148	776 148		
Personnel et comptes rattachés	224 275	224 275		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	259 928	259 928		
Etat et autres collectivités publiques :				
- Impôts sur les bénéficies				
- T.V.A	364 158	364 158		
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes	46 751	46 751		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés	1 585	1 585		
Autres dettes	17 377	17 377		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	239 970	239 970		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2 077 791</b>	<b>1 990 594</b>	<b>87 196</b>	
Emprunts souscrits en cours d'exercice	120 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	76 802			
Emprunts et dettes contractés auprès des associés				

## ELEMENTS RELEVANT DE PLUSIEURS POSTES DU BILAN

(entreprises liées ou avec lesquelles la société a un lien de participation)

	Montant concernant les entreprises		Montant des dettes et créances représentées par des effets de commerce
	Liées	avec lesquelles la société à un lien de participation	
Capital souscrit non appelé			
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles			
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles			
Participations			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres titres immobilisés			
Autres immobilisations financières			
Avances et acomptes versés sur commandes			
Créances clients et comptes rattachés			
Autres créances			
Capital souscrit et appelé non versé			
Valeurs mobilières de placement			
Disponibilités			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Emprunts et dettes financières divers	1 585		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	581 886		
Dettes fiscales et sociales			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes			
Produits de participation			
Autres produits financiers			
Charges financières	1 585		

**PRODUITS ET AVOIRS A RECEVOIR**

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
<b>CREANCES</b>	
Créances clients et comptes rattachés	224 128
Autres créances (dont avoirs à recevoir : )	21 066
<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>	
<b>DISPONIBILITES</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>245 193</b>

**CHARGES A PAYER ET AVOIRS A ETABLIR**

Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	39
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	639 419
Dettes fiscales et sociales	303 211
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes (dont avoirs à établir : )	7 558
<b>TOTAL</b>	<b>950 227</b>

**CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE**

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	58 734	239 970
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
<b>TOTAL</b>	<b>58 734</b>	<b>239 970</b>

## COMPOSITION DU CAPITAL SOCIAL

	Nombre	Valeur nominale
Actions / parts sociales composant le capital social au début de l'exercice	10 850	16,00
Actions / parts sociales émises pendant l'exercice		
Actions / parts sociales remboursées pendant l'exercice		
Actions / parts sociales composant le capital social en fin d'exercice	10 850	16,00

## FONDS COMMERCIAL

DESIGNATION	Achetés	Réévalués	Reçus en apport	Montant
Clientèle 1993	864 103			864 103
Clientèle 2000	46 055			46 055
TUP AXIS			73 175	73 175
Clientèle ECG	18 251			18 251
Clientèle R. AUBERT	95 000			95 000

## ENGAGEMENTS FINANCIERS

Engagements donnés	Montant
Effets escomptés non échus Avals et cautions Engagements en matière de pensions Autres engagements donnés :	55 040
<b>TOTAL</b>	<b>55 040</b>
Dont concernant : - les dirigeants - les filiales - les participations - les autres entreprises liées Dont engagements assortis de sûretés réelles	

Engagements reçus	Montant
Avals, cautions et garanties Autres engagements reçus :	
<b>TOTAL</b>	
Dont concernant : - les dirigeants - les filiales - les participations - les autres entreprises liées Dont engagements assortis de sûretés réelles	

**EFFECTIF MOYEN**

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition de l'entreprise
Cadres	23	
Agents de maîtrise et techniciens		
Employés	30	
Ouvriers		
<b>TOTAL</b>	<b>53</b>	

**ENGAGEMENTS PRIS EN MATIERE DE PENSIONS, RETRAITES ET ENGAGEMENTS ASSIMILES**

Engagements	Dirigeants	Autres	Provisions
Pensions et indemnités assimilées		55 040	
Compléments de retraite pour personnel en activité			
Compléments de retraite et indemnités assimilées pour personnel à la retraite			
Indemnités de départ à la retraite et autres indemnités pour personnel en activité			
<b>TOTAL</b>		<b>55 040</b>	

Les engagements en matière d'indemnité de départ à la retraite sont calculés selon la méthode rétrospective prorata temporis en fonction de la convention collective, du salaire actuel, de l'ancienneté dans l'entreprise et de la probabilité que le salarié soit présent dans la société le jour de son départ en retraite.

Le calcul des engagements a été effectué sur la base d'un départ à 65 ans à l'initiative du salarié en retenant les paramètres économiques et sociaux suivants :

- Augmentation annuelle des salaires : 2 %
- Taux d'actualisation (IBOXX Corporates AA) : 0,59 %
- Taux de rotation retenu selon les catégories :
  - . Cadres : 5 %
  - . Non Cadres : 15 %
- Taux de charges sociales : 42 %
- Table de mortalité utilisée : INSEE 2019

**REMUNERATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**

Au cours de l'exercice, les rémunérations versées aux commissaires aux comptes pour le contrôle légal des comptes se sont élevées à 4 700 euros hors taxes.

**FIDUCIAIRE AUDIT CONSEIL**  
Société par actions simplifiée au capital de 173 600 euros  
Siège social : 4 rue Fernand Forest, 49000 ANGERS  
303 526 966 RCS ANGERS

**ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ANNUELLE  
DU 31 MARS 2021**

**Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 30 septembre 2020**

**DEUXIÈME RÉOLUTION**

L'Assemblée Générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 30 septembre 2020 s'élevant à 241 122,32 en intégralité au compte « autres réserves » qui s'élève ainsi à 1 234 691,34 euros.

Compte tenu de cette affectation, les capitaux propres de la Société sont de 1 527 234,28 euros.

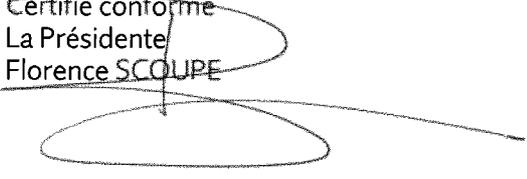
Conformément à la loi, l'Assemblée Générale prend acte que les dividendes distribués au titre des trois derniers exercices ont été les suivants :

<b>DIVIDENDES DISTRIBUES AU COURS DES TROIS EXERCICES PRECEDENTS</b>			
<b>Exercice</b>	<b>Dividende global</b>	<b>Montant des dividendes éligibles à l'abattement</b>	<b>Montant des dividendes non éligibles à abattement</b>
30/09/2019	271 250,00 €	175,00 €	271 075,00 €
30/09/2018	217 000,00 €	120,00 €	216 880,00 €
30/09/2017	347 200,00 €	160,00 €	347 040,00 €

**Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 31 mars 2021**

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix des associés.

Certifié conforme  
La Présidente  
Florence SCOUPE



# **SAS FIDACO**

4, rue Fernand Forest  
49000 ANGERS

---

## **Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

---

Exercice clos le 30 septembre 2020

# **GESCO**

Commissaire aux comptes

81 rue des Ponts de Cé – 49000 – ANGERS  
Tél. : 02.41.47.15.16 - Fax. : 02.41.47.12.13  
e-mail : [angers@gesco-sa.fr](mailto:angers@gesco-sa.fr)  
[www.gesco-sa.fr](http://www.gesco-sa.fr)

Société de commissariat aux comptes inscrite à la Compagnie Régionale Ouest Atlantique

SAS au capital de 392.000 €uros – RCS Angers B 321 943 698

**SAS FIDACO**

4, rue Fernand Forest  
49000 ANGERS

**Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels****Exercice clos le 30 septembre 2020**

Aux associés,

**Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société FIDACO relatif à l'exercice clos le 30 septembre 2020, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

**Fondement de l'opinion***Référentiel d'audit*

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

*Indépendance*

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> octobre 2019 à la date d'émission de notre rapport.

## **Justification des appréciations**

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, en application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, tels que décrits dans le paragraphe « Règles et méthodes comptables » de l'annexe. Nous avons notamment mis en œuvre les diligences nécessaires à la validation de la prise en compte de factures à établir et de l'estimation d'une provision pour risques et charges.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

## **Vérifications spécifiques**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

La sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion de la présidente et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux associés appellent de notre part l'observation suivante : l'information relative aux délais de paiement des fournisseurs et des clients n'est pas présentée conformément à l'article D. 441-6 du code de commerce.

## **Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels**

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle, conformément aux règles et principes comptables français, ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par la présidente.

## **Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels**

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies

significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreur et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L. 823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

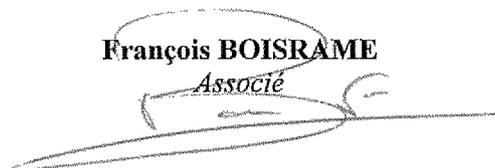
Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Angers, le 30 mars 2021,

Pour la SAS GESCO,  
Commissaire aux comptes

**François BOISRAME**  
Associé



## COMPTES ANNUELS

ACTIF	Exercice clos le 30/09/2020 (12 mois)				Exercice précédent 30/09/2019 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Capital souscrit non appelé (0)						
<b>Actif Immobilisé</b>						
Frais d'établissement						
Recherche et développement						
Concessions, brevets, marques, logiciels et droits similaires	72 323,87	69 661,10	2 662,77	0,07	7 603,38	0,21
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles	1 096 584,13		1 096 584,13	30,27	1 096 584,13	30,11
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	415 207,97	294 041,53	121 166,44	3,34	113 570,02	3,12
Immobilisations en cours						
Avances & acomptes						
Participations évaluées selon mise en équivalence						
Autres Participations						
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés	10,00		10,00	0,00	10,00	0,00
Prêts						
Autres immobilisations financières	42 511,30		42 511,30	1,17	40 550,00	1,11
<b>TOTAL (I)</b>	<b>1 626 637,27</b>	<b>363 702,63</b>	<b>1 262 934,64</b>	<b>34,86</b>	<b>1 258 317,53</b>	<b>34,55</b>
<b>Actif circulant</b>						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens						
En cours de production de services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Clients et comptes rattachés	1 934 014,44	141 214,25	1 792 800,19	49,49	1 738 158,34	47,72
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs	1 275,80		1 275,80	0,04	1 158,00	0,03
. Personnel						
. Organismes sociaux					443,34	0,03
. Etat, Impôts sur les bénéfices	43 661,00		43 661,00	1,21	55 264,00	1,52
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	134 590,37		134 590,37	3,72	114 093,94	3,13
. Autres	21 910,39		21 910,39	0,60	12 605,06	0,35
Capital souscrit et appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement						
Instruments financiers à terme et jetons détenus						
Disponibilités	306 506,33		306 506,33	8,46	402 521,32	11,05
Charges constatées d'avance	58 734,10		58 734,10	1,62	59 702,49	1,64
<b>TOTAL (II)</b>	<b>2 500 692,43</b>	<b>141 214,25</b>	<b>2 359 478,18</b>	<b>65,14</b>	<b>2 383 946,49</b>	<b>65,45</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecart de conversion et différences d'évaluation actif (V)						
<b>TOTAL ACTIF (0 à V)</b>	<b>4 127 329,70</b>	<b>504 916,88</b>	<b>3 622 412,82</b>	<b>100,00</b>	<b>3 642 264,02</b>	<b>100,00</b>

SAS FIDUCIAIRE AUDIT CONSEIL

Exercice clos le 30 septembre 2020

<b>PASSIF</b>	Exercice clos le 30/09/2020 (12 mois)		Exercice précédent 30/09/2019 (12 mois)	
<b>Capitaux propres</b>				
Capital social ou individuel ( dont versé : )	173 600,00	4,79	173 600,00	4,77
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	97 110,02	2,60	97 110,02	2,67
Ecarts de réévaluation				
Réserve légale	17 360,00	0,48	17 360,00	0,48
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	993 569,02	27,43	526 210,32	14,45
Report à nouveau			407 131,55	11,18
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>241 122,32</b>	<b>6,66</b>	<b>331 477,15</b>	<b>9,10</b>
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées	4 472,92	0,12	4 729,74	0,13
<b>TOTAL (I)</b>	<b>1 527 234,28</b>	<b>42,15</b>	<b>1 557 618,78</b>	<b>42,77</b>
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
<b>TOTAL (II)</b>				
<b>Provisions pour risques et charges</b>				
Provisions pour risques	17 388,00	0,48	17 388,00	0,48
Provisions pour charges				
<b>TOTAL (III)</b>	<b>17 388,00</b>	<b>0,48</b>	<b>17 388,00</b>	<b>0,48</b>
<b>Emprunts et dettes</b>				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres Emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
. Emprunts	147 598,33	4,07	104 409,61	2,87
. Découverts, concours bancaires				
Emprunts et dettes financières diverses				
. Divers	1 584,55	0,01	3 298,90	0,09
. Associés				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	776 147,88	21,43	666 483,73	16,30
Dettes fiscales et sociales				
. Personnel	224 275,48	6,19	346 140,22	9,50
. Organismes sociaux	259 927,92	7,16	200 291,71	5,50
. Etat, impôts sur les bénéfices				
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	364 158,28	10,05	378 664,56	10,39
. Etat, obligations cautionnées				
. Autres impôts, taxes et assimilés	46 750,74	1,29	43 542,86	1,20
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	17 377,36	0,48	26 601,65	0,73
Instruments financiers à terme				
Produits constatés d'avance	239 970,00	6,82	297 924,00	8,18
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>2 077 790,54</b>	<b>57,36</b>	<b>2 067 257,24</b>	<b>56,75</b>
Ecart de conversion et différences d'évaluation passif		(V)		
<b>TOTAL PASSIF (I à V)</b>	<b>3 622 412,82</b>	<b>100,00</b>	<b>3 642 264,02</b>	<b>100,00</b>

SAS FIDUCIAIRE AUDIT CONSEIL

Exercice clos le 30 septembre 2020

COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 30/09/2020 (12 mois)		Exercice précédent 30/09/2019 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
Ventes de marchandises									
Production vendue biens									
Production vendue services	5 505 313,39		5 505 313,39	100,00	5 313 069,96	100,00	192 244	3,62	
<b>Chiffres d'Affaires Nets</b>	<b>5 505 313,39</b>		<b>5 505 313,39</b>	<b>100,00</b>	<b>5 313 069,96</b>	<b>100,00</b>	<b>192 244</b>	<b>3,62</b>	
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation									
Reprises sur amortis. et prov., transfert de charges			48 587,16	0,88	67 320,95	1,27	-18 733	-27,82	
Autres produits			49,23	0,09	2 258,49	0,04	-2 209	-97,82	
<b>Total des produits d'exploitation (II)</b>			<b>5 553 949,78</b>	<b>100,00</b>	<b>5 382 648,80</b>	<b>101,31</b>	<b>171 301</b>	<b>3,10</b>	
Achats de marchandises (y compris droits de douane)									
Variation de stock (marchandises)									
Achats de matières premières et autres approvisionnements									
Variation de stock (matières premières et autres approv.)									
Autres achats et charges externes			2 439 171,84	44,31	2 295 167,50	43,20	144 004	6,27	
Impôts, taxes et versements assimilés			102 807,57	1,87	91 678,78	1,73	11 129	12,14	
Salaires et traitements			1 934 974,26	35,18	1 788 829,68	33,87	146 145	8,17	
Charges sociales			664 740,13	12,07	643 395,51	12,11	21 345	3,32	
Dotations aux amortissements sur Immobilisations			47 741,55	0,87	40 212,70	0,75	7 529	18,72	
Dotations aux provisions sur Immobilisations									
Dotations aux provisions sur actif circulant			9 844,60	0,18	21 508,88	0,40	-11 664	-54,22	
Dotations aux provisions pour risques et charges									
Autres charges			3 447,94	0,06	1 953,99	0,04	1 494	75,60	
<b>Total des charges d'exploitation (III)</b>			<b>5 202 727,88</b>	<b>94,50</b>	<b>4 892 757,04</b>	<b>91,90</b>	<b>319 970</b>	<b>6,66</b>	
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>			<b>351 221,90</b>	<b>6,36</b>	<b>499 891,76</b>	<b>9,41</b>	<b>-148 670</b>	<b>-29,73</b>	
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun</b>									
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)									
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)									
Produits financiers de participations									
Produits des autres valeurs mobilières et créances									
Autres intérêts et produits assimilés									
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
<b>Total des produits financiers (V)</b>									
Dotations financières aux amortissements et provisions									
Intérêts et charges assimilés			2 341,96	0,04	4 212,48	0,08	-1 871	-44,44	
Différences négatives de change									
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements									
<b>Total des charges financières (VI)</b>			<b>2 341,96</b>	<b>0,04</b>	<b>4 212,48</b>	<b>0,08</b>	<b>-1 871</b>	<b>-44,44</b>	
<b>RÉSULTAT FINANCIER (V-VI)</b>			<b>-2 341,96</b>	<b>-0,03</b>	<b>-4 212,48</b>	<b>-0,07</b>	<b>1 871</b>	<b>44,42</b>	
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>			<b>348 879,94</b>	<b>6,34</b>	<b>495 679,28</b>	<b>9,33</b>	<b>-146 800</b>	<b>-29,61</b>	
Produits exceptionnels sur opérations de gestion									
Produits exceptionnels sur opérations en capital					415,00	0,01	-415	-100,00	
Reprises sur provisions et transferts de charges			3 946,10	0,07	2 181,27	0,04	1 765	80,93	
<b>Total des produits exceptionnels (VII)</b>			<b>3 946,10</b>	<b>0,07</b>	<b>2 596,27</b>	<b>0,05</b>	<b>1 350</b>	<b>52,00</b>	
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion									
Charges exceptionnelles sur opérations en capital			335,44	0,01	0,61	0,00	335	N5	
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions			3 689,28	0,07	2 025,79	0,04	1 664	82,17	

SAS FIDUCIAIRE AUDIT CONSEIL

Exercice clos le 30 septembre 2020

COMPTE DE RÉSULTAT ( suite )	Exercice clos le 30/09/2020 (12 mois)		Exercice précédent 30/09/2019 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)	%
<b>Total des charges exceptionnelles (VIII)</b>	<b>4 024,72</b>	0,07	<b>2 026,40</b>	0,04	<b>1 998</b>	98,62
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)</b>	<b>-78,62</b>	0,00	<b>569,87</b>	0,01	<b>-647</b>	-113,70
Participation des salariés (IX)	30 271,00	0,55	57 862,00	1,09	-27 591	-47,87
Impôts sur les bénéfices (X)	77 408,00	1,41	106 910,00	2,01	-29 502	-27,60
<b>Total des Produits (I+III+V+VII)</b>	<b>5 557 895,88</b>	100,96	<b>5 385 245,07</b>	101,30	<b>172 650</b>	3,21
<b>Total des Charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)</b>	<b>5 316 773,56</b>	96,58	<b>5 053 767,92</b>	95,12	<b>263 006</b>	5,20
<b>RÉSULTAT NET</b>	<b>241 122,32</b>	4,38	<b>331 477,15</b>	6,24	<b>-90 355</b>	-27,25
	<i>Bénéfice</i>		<i>Bénéfice</i>			
Dont Crédit-ball mobilier						
Dont Crédit-ball immobilier						

# ANNEXE

## ANNEXE

Le bilan avant répartition de l'exercice clos le 30/09/2020 présente un total est de 3 622 413 €.

Le compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégage un résultat de 241 122 € et un total de produits de 5 557 896 €.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/10/2019 au 30/09/2020.

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

L'exercice précédent avait une durée de 12 mois recouvrant la période du 01/10/2018 au 30/09/2019.

## SOMMAIRE

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

- Règles et méthodes comptables

### COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

- Etat des immobilisations
- Etat des amortissements
- Etat des provisions
- Etat des échéances des créances et des dettes
- Eléments relevant de plusieurs postes du bilan
- Produits et avoirs à recevoir
- Charges à payer et avoirs à établir
- Charges et produits constatés d'avance
- Composition du capital social
- Fonds commercial

### ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

- Engagements financiers
- Effectif moyen
- Engagements pris en matière de pensions, retraites et engagements assimilés
- Honoraires du commissaire aux comptes

## REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels sont établis et présentés conformément à la réglementation en vigueur résultant du règlement de l'ANC n° 2014-03 relatif au plan comptable général. Elle est appliquée dans le respect du principe de prudence conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

### IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

Logiciels informatiques	de 1 à 3 ans
Agencements, aménagements, installations	de 5 à 10 ans
Matériel de bureau et informatique	3 ans
Mobilier	de 4 à 10 ans

### IMMOBILISATIONS FINANCIERES ET VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée pour le montant de la différence.

### CREANCES ET DETTES

Les créances et les dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

SAS FIDUCIAIRE AUDIT CONSEIL

Exercice clos le 30 septembre 2020

**COMPTABILISATION DE L'INTERESSEMENT ET DU SUPPLEMENT D'INTERESSEMENT**

Un contrat d'intéressement a été signé au cours de l'exercice. L'intéressement de l'exercice a été comptabilisé en Participation des Salariés pour un montant de 5 271 €. La société a décidé de verser un supplément d'intéressement comptabilisé également en Participation des Salariés pour un montant de 25 000 €.

**FONDS COMMERCIAL**

Selon les dispositions du règlement ANC 2015-06 ayant trait à la prise d'option en matière de valorisation du fonds commercial, le fonds commercial n'est pas amorti mais fait l'objet d'un test de dépréciation au minimum une fois par an, et dès qu'il existe un indice de perte de valeur. Ce test conduit à constater une dépréciation lorsque la valeur d'usage du fonds commercial est inférieure à sa valeur nette comptable.

**COVID 19**

La crise sanitaire liée à la Covid-19 et la promulgation de l'état d'urgence sanitaire par la loi n°2020-290 du 23 mars 2020 n'a pas eu d'impact significatif sur l'activité de la société et ne remet donc pas en cause la continuité d'exploitation.

SAS FIDUCIAIRE AUDIT CONSEIL

Exercice clos le 30 septembre 2020

## ETAT DES IMMOBILISATIONS

	Valeur brute des immobilisations au début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation en cours d'exercice	Acquisitions, créations, virements pst à pst
Frais d'établissement, recherche et développement			
Autres immobilisations incorporelles	1 168 908		
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements, constructions			
Installations techniques, matériel et outillages industriels			
Autres installations, agencements, aménagements	100 574		2 882
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique, mobilier	286 700		47 851
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
<b>TOTAL</b>	<b>387 274</b>		<b>50 733</b>
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés	10		
Prêts et autres immobilisations financières	40 550		1 961
<b>TOTAL</b>	<b>40 560</b>		<b>1 961</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 596 742</b>		<b>52 694</b>

	Diminutions		Valeur brute immob. à fin exercice	Réev. Lég. Val. Origine à fin exercice
	Par virement de pst à pst	Par cession ou mise HS		
Frais d'établissement, recherche et développement				
Autres immobilisations incorporelles			1 168 908	
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements, constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres installations, agencements, aménagements			103 456	
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier		22 798	311 752	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>TOTAL</b>		<b>22 798</b>	<b>415 208</b>	
Participations évaluées par équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés			10	
Prêts et autres immobilisations financières			42 511	
<b>TOTAL</b>			<b>42 521</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>22 798</b>	<b>1 626 637</b>	

SAS FIDUCIAIRE AUDIT CONSEIL

Exercice clos le 30 septembre 2020

## ETAT DES AMORTISSEMENTS

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Dotations exercice	Eléments sortis reprises	Fin exercice
Frais d'établissement, recherche				
Autres immobilisations incorporelles	64 720	4 941		69 661
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Installations générales, agencements divers	74 371	9 974		84 345
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier	199 333	32 827	22 463	209 697
Emballages récupérables et divers				
<b>TOTAL</b>	<b>273 704</b>	<b>42 801</b>	<b>22 463</b>	<b>294 042</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>338 424</b>	<b>47 742</b>	<b>22 463</b>	<b>363 703</b>

	Ventilation des dotations aux amortissements de l'exercice			Mouvements affectant la provision pour amort. dérog.	
	Linéaire	Dégressif	Exception.	Dotations	Reprises
Frais d'établissement, recherche					
Autres immobilisations incorporelles	4 941				
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Installations générales, agencements divers	9 974				
Matériel de transport					
Matériel de bureau, informatique, mobilier	32 827			3 689	3 946
Emballages récupérables et divers					
<b>TOTAL</b>	<b>42 801</b>			<b>3 689</b>	<b>3 946</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>47 742</b>			<b>3 689</b>	<b>3 946</b>

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net début	Augmentation	Dotations aux amort.	Montant net à la fin
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement obligations				

SAS FIDUCIAIRE AUDIT CONSEIL

Exercice clos le 30 septembre 2020

## ETAT DES PROVISIONS

PROVISIONS	Début exercice	Augmentations dotations	Diminutions Reprises	Fin exercice
Pour reconstitution gisements Pour investissement Pour hausse des prix Amortissements dérogatoires Dont majorations exceptionnelles de 30% Pour implantations à l'étranger avant le 1.1.92 Pour implantations à l'étranger après le 1.1.92 Pour prêts d'installation Autres provisions réglementées	4 730	3 689	3 946	4 473
<b>TOTAL Provisions réglementées</b>	<b>4 730</b>	<b>3 689</b>	<b>3 946</b>	<b>4 473</b>
Pour litiges Pour garanties données clients Pour pertes sur marchés à terme Pour amendes et pénalités Pour pertes de change Pour pensions et obligations Pour impôts Pour renouvellement immobilisations Pour grosses réparations Pour charges sur congés payés Autres provisions	17 388			17 388
<b>TOTAL Provisions</b>	<b>17 388</b>			<b>17 388</b>
Sur immobilisations incorporelles Sur immobilisations corporelles Sur titres mis en équivalence Sur titres de participation Sur autres immobilisations financières Sur stocks et en-cours Sur comptes clients Autres dépréciations	140 730	9 845	9 360	141 214
<b>TOTAL Dépréciations</b>	<b>140 730</b>	<b>9 845</b>	<b>9 360</b>	<b>141 214</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>162 847</b>	<b>13 534</b>	<b>13 306</b>	<b>163 075</b>
Dont dotations et reprises : - d'exploitation - financières - exceptionnelles		9 845 3 689	9 360 3 946	

Titres mis en équivalence : montant dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1-5e CGI.

SAS FIDUCIAIRE AUDIT CONSEIL

Exercice clos le 30 septembre 2020

## ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	42 511		42 511
Clients douteux ou litigieux	178 174	178 174	
Autres créances clients	1 755 840	1 755 840	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale, autres organismes sociaux			
Etat et autres collectivités publiques :			
- Impôts sur les bénéfices	43 661	43 661	
- T.V.A	134 590	134 590	
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés	845	845	
- Divers	10 923	10 923	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	11 419	11 419	
Charges constatées d'avance	58 734	58 734	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2 236 697</b>	<b>2 194 186</b>	<b>42 511</b>
Montant des prêts accordés dans l'exercice			
Remboursements des prêts dans l'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Montant brut	A un an au plus	Plus 1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits :				
- à 1 an maximum				
- plus d'un an	147 598	60 402	87 196	
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	776 148	776 148		
Personnel et comptes rattachés	224 275	224 275		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	259 928	259 928		
Etat et autres collectivités publiques :				
- Impôts sur les bénéfices				
- T.V.A	364 158	364 158		
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes	46 751	46 751		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés	1 585	1 585		
Autres dettes	17 377	17 377		
Dette représentative de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	239 970	239 970		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2 077 791</b>	<b>1 990 594</b>	<b>87 196</b>	
Emprunts souscrits en cours d'exercice	120 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	76 802			
Emprunts et dettes contractés auprès des associés				

## ELEMENTS RELEVANT DE PLUSIEURS POSTES DU BILAN

(entreprises liées ou avec lesquelles la société a un lien de participation)

	Montant concernant les entreprises		Montant des dettes et créances représentées par des effets de commerce
	Liées	avec lesquelles la société à un lien de participation	
Capital souscrit non appelé			
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles			
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles			
Participations			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres titres immobilisés			
Autres immobilisations financières			
Avances et acomptes versés sur commandes			
Créances clients et comptes rattachés			
Autres créances			
Capital souscrit et appelé non versé			
Valeurs mobilières de placement			
Disponibilités			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Emprunts et dettes financières divers		1 585	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		581 886	
Dettes fiscales et sociales			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes			
Produits de participation			
Autres produits financiers			
Charges financières		1 585	

SAS FIDUCIAIRE AUDIT CONSEIL

Exercice clos le 30 septembre 2020

## PRODUITS ET AVOIRS A RECEVOIR

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
<b>CREANCES</b>	
Créances clients et comptes rattachés	224 128
Autres créances (dont avoirs à recevoir : )	21 066
<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>	
<b>DISPONIBILITES</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>245 193</b>

## CHARGES A PAYER ET AVOIRS A ETABLIR

Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	39
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	639 419
Dettes fiscales et sociales	303 211
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes (dont avoirs à établir : )	7 558
<b>TOTAL</b>	<b>950 227</b>

## CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	58 734	239 970
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
<b>TOTAL</b>	<b>58 734</b>	<b>239 970</b>

SAS FIDUCIAIRE AUDIT CONSEIL

Exercice clos le 30 septembre 2020

## COMPOSITION DU CAPITAL SOCIAL

	Nombre	Valeur nominale
Actions / parts sociales composant le capital social au début de l'exercice	10 850	16,00
Actions / parts sociales émises pendant l'exercice		
Actions / parts sociales remboursées pendant l'exercice		
Actions / parts sociales composant le capital social en fin d'exercice	10 850	16,00

## FONDS COMMERCIAL

DESIGNATION	Achetés	Réévalués	Reçus en apport	Montant
Clientèle 1993	864 103			864 103
Clientèle 2000	46 055			46 055
TUP AXIS			73 175	73 175
Clientèle ECG	18 251			18 251
Clientèle R. AUBERT	95 000			95 000

SAS FIDUCIAIRE AUDIT CONSEIL

Exercice clos le 30 septembre 2020

## ENGAGEMENTS FINANCIERS

Engagements donnés	Montant
Effets escomptés non échus Avals et cautions Engagements en matière de pensions Autres engagements donnés :	55 040
<b>TOTAL</b>	<b>55 040</b>
Dont concernant : - les dirigeants - les filiales - les participations - les autres entreprises liées Dont engagements assortis de sûretés réelles	

Engagements reçus	Montant
Avals, cautions et garanties Autres engagements reçus :	
<b>TOTAL</b>	
Dont concernant : - les dirigeants - les filiales - les participations - les autres entreprises liées Dont engagements assortis de sûretés réelles	

SAS FIDUCIAIRE AUDIT CONSEIL

Exercice clos le 30 septembre 2020

## EFFECTIF MOYEN

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition de l'entreprise
Cadres	23	
Agents de maîtrise et techniciens		
Employés	30	
Ouvriers		
<b>TOTAL</b>	<b>53</b>	

## ENGAGEMENTS PRIS EN MATIERE DE PENSIONS, RETRAITES ET ENGAGEMENTS ASSIMILES

Engagements	Dirigeants	Autres	Provisions
Pensions et indemnités assimilées		55 040	
Compléments de retraite pour personnel en activité			
Compléments de retraite et indemnités assimilées pour personnel à la retraite			
Indemnités de départ à la retraite et autres indemnités pour personnel en activité			
<b>TOTAL</b>		<b>55 040</b>	

Les engagements en matière d'indemnité de départ à la retraite sont calculés selon la méthode rétrospective prorata temporis en fonction de la convention collective, du salaire actuel, de l'ancienneté dans l'entreprise et de la probabilité que le salarié soit présent dans la société le jour de son départ en retraite.

Le calcul des engagements a été effectué sur la base d'un départ à 65 ans à l'initiative du salarié en retenant les paramètres économiques et sociaux suivants :

- Augmentation annuelle des salaires : 2 %
- Taux d'actualisation (IBOXX Corporates AA) : 0,59 %
- Taux de rotation retenu selon les catégories :
  - . Cadres : 5 %
  - . Non Cadres : 15 %
- Taux de charges sociales : 42 %
- Table de mortalité utilisée : INSEE 2019

## REMUNERATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Au cours de l'exercice, les rémunérations versées aux commissaires aux comptes pour le contrôle légal des comptes se sont élevées à 4 700 euros hors taxes.