

RCS : ORLEANS
Code greffe : 4502

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

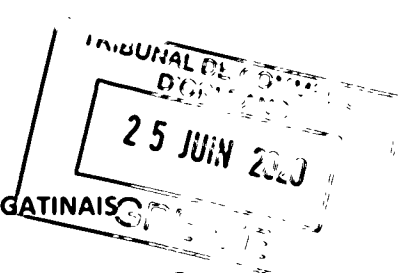
Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1995 B 00560
Numéro SIREN : 402 113 872
Nom ou dénomination : "s.n.C.M.G." SOCIETE NOUVELLE CONSTRUCTIONS METALLIQUES
DU GATINAIS

Ce dépôt a été enregistré le 25/06/2020 sous le numéro de dépôt 3767

SN C.M.G. SOCIETE NOUVELLE CONSTRUCTIONS METALLIQUES DU GATINAIS

Société par actions simplifiée
au capital de 160 000 euros
Siège social : 28 avenue de la Gare
45340 BEAUNE LA ROLANDE
402 113 872 RCS Orléans



2020 S3767

**ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE
DU 24 MARS 2020**

**PROPOSITION D'AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE CLOS
LE 31 OCTOBRE 2019**

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter le résultat bénéficiaire s'élevant à 96 702,67 euros de la manière suivante :

ORIGINE

Résultat de l'exercice 96 702,67 euros

AFFECTATION

Dividendes

A titre de dividende 20 000,00 euros

Au report à nouveau

Report à nouveau, soit 76 702,67 euros

Total 96 702,67 euros 96 702,67 euros

DISTRIBUTION DE DIVIDENDES

Montant - Mise en paiement - Régime fiscal du dividende

Le dividende unitaire est donc de 20 euros.

Le dividende en numéraire sera mis en paiement au siège social à compter du 1^{er} avril 2020.

Pour les personnes physiques fiscalement domiciliées en France, ce dividende est assujéti à l'imposition forfaitaire unique au taux global de 30%, sauf si elles optent à l'imposition de ces revenus au barème progressif de l'impôt sur le revenu. Dans ce dernier cas, l'intégralité du montant ainsi distribué sera éligible à la réfaction de 40% résultant des dispositions de l'article 158-3-2° du Code général des impôts.

RAPPEL DES DIVIDENDES DISTRIBUES

L'Assemblée Générale prend acte de ce que les sommes distribuées à titre de dividendes au titre des trois exercices précédents, ont été les suivantes :

Exercice clos le :	Revenus éligibles à la réfaction résultant de l'article 158-3-2° du CGI		Revenus non éligibles à la réfaction résultant de l'article 158-3-2° du CGI	
	Dividendes	Autres revenus	Dividendes	Autres revenus
31 octobre 2018	0 euro	0 euro	0 euro	0 euro
31 octobre 2017	10 000,00 euros	0 euro	0 euro	0 euro
31 octobre 2016	30 000,00 euros	0 euro	0 euro	0 euro

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Pour copie certifiée conforme.

Le Président
Monsieur Arlindo MENDES DURO

Duro



Comptes annuels

Exemplaire Greffe

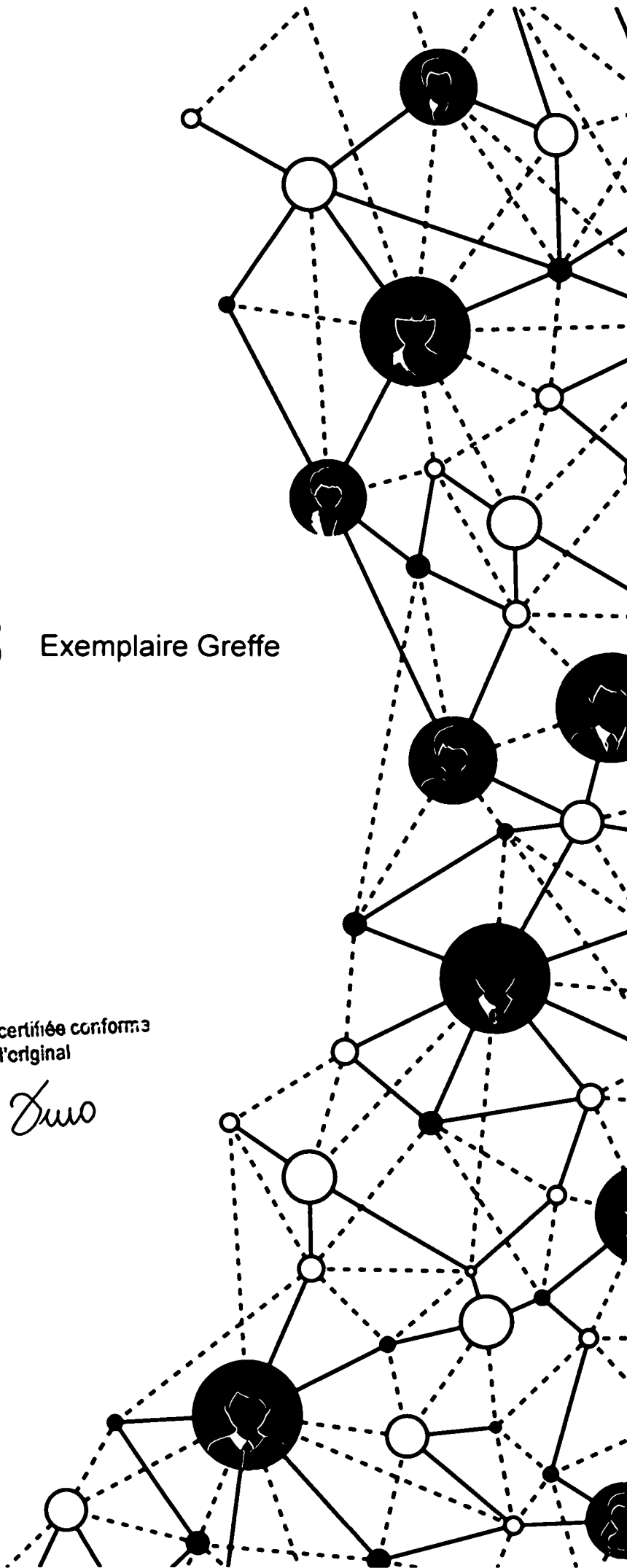
S.N. C.M.G.

Four copie certifiée conforme
à l'original

Duo

31/10/2019

Ce document contient 19 pages



S.N. C.M.G.

Actif		Exercice au 31/10/2019			Exercice précédent
		Montant brut	Amort. ou Prov	Montant net	au 31/10/2018
Capital souscrit non appelé					
Actif immobilisé	Frais d'établissement				
	Frais de développement				
	Concessions, brevets et droits similaires	23 778	19 633	4 144	1 932
	Fonds commercial (1)	3 048		3 048	3 048
	Autres immobilisations incorporelles	840		840	
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	TOTAL	27 667	19 633	8 033	4 980
	Terrains				
	Constructions				
Inst. techniques, mat. out. industriels	308 444	242 675	65 769	69 256	
Autres immobilisations corporelles	319 925	197 388	122 536	143 798	
Immobilisations en cours				2 410	
Avances et acomptes					
TOTAL	628 369	440 064	188 305	215 465	
Participations évaluées par équivalence					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immob. de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés	200		200	200	
Prêts	11 277		11 277	1 100	
Autres immobilisations financières	14 933		14 933	13 173	
TOTAL	26 411		26 411	14 473	
Total de l'actif immobilisé		682 448	459 698	222 750	234 920
Actif circulant	Matières premières, approvisionnements	88 101		88 101	91 303
	En cours de production de biens	935 517		935 517	338 839
	En cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	TOTAL	1 023 618		1 023 618	430 142
	Avances et acomptes versés sur commandes				
	Clients et comptes rattachés	745 510	8 663	736 847	828 330
	Autres créances	46 052		46 052	117 562
	Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL	791 562	8 663	782 899	945 893	
Valeurs mobilières de placement (dont actions propres :)	2 222		2 222	2 222	
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	271 336		271 336	250 231	
TOTAL	273 558		273 558	252 453	
Charges constatées d'avance	25 603		25 603	24 535	
Total de l'actif circulant		2 114 343	8 663	2 105 680	1 653 025
Frais d'émission d'emprunts à étaler					
Primes de remboursement des emprunts					
Écart de conversion actif					
TOTAL DE L'ACTIF		2 796 792	468 361	2 328 430	1 887 945
Renvois :	(1) Dont droit au bail			11 277	1 100
	(2) Dont part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières			10 642	4 528
	(3) Dont créances à plus d'un an (brut)				
Clause de réserve de propriété	Immobilisations	Stocks	Créances clients		

S.N. C.M.G.

Passif		Au 31/10/2019	Exercice précédent	
Capitaux propres	Capital (dont versé : 160 000)	160 000	160 000	
	Primes d'émission, de fusion, d'apport			
	Ecarts de réévaluation			
	Ecarts d'équivalence			
	Réserves			
	Réserve légale	16 000	16 000	
	Réserves statutaires			
	Réserves réglementées			
	Autres réserves	266 222	266 222	
	Report à nouveau	218 025	204 738	
	Résultats antérieurs en instance d'affectation			
Résultat de la période (bénéfice ou perte)	96 702	13 286		
Situation nette avant répartition	756 950	660 247		
Subvention d'investissement				
Provisions réglementées				
Total		756 950	660 247	
Aut. fonds propres	Titres participatifs			
	Avances conditionnées			
Total				
Provisions	Provisions pour risques	671		
	Provisions pour charges			
Total		671		
Dettes	Emprunts et dettes assumées			
	Emprunts obligataires convertibles			
	Autres emprunts obligataires			
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	62 791	97 175	
	Emprunts et dettes financières divers (3)		1	
	Total		62 791	97 176
	Avances et acomptes reçus sur commandes (1)	872 174	317 296	
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	454 433	585 796	
	Dettes fiscales et sociales	181 410	227 428	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes				
Instruments de trésorerie				
Total		635 843	813 225	
Produits constatés d'avance				
Total des dettes et des produits constatés d'avance		1 570 809	1 227 698	
Écarts de conversion passif				
TOTAL DU PASSIF		2 328 430	1 887 945	
Crédit-bail immobilier				
Crédit-bail mobilier	14 004	267		
Effets portés à l'escompte et non échus				
Dettes et produits constatés d'avance, sauf (1), à plus d'un an	28 884	41 975		
à moins d'un an	669 750	868 426		
Renvois : (2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques				
(3) dont emprunts participatifs				

S.N. C.M.G.

Périodes 01/11/2017 31/10/2018 Durées 12 mois
01/11/2018 31/10/2019 12 mois

	France	Exportation	Total	Exercice précédent	
Produits d'exploitation (1)	Ventes de marchandises				
	Production vendue : - Biens				
		- Services	3 416 224	3 416 224	3 058 052
	Chiffre d'affaires net		3 416 224	3 416 224	3 058 052
	Production stockée			596 677	71 597
	production immobilisée				914
	Produits nets partiels sur opérations à long terme				
	Subventions d'exploitation			7 380	22 669
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			20	1
	Autres produits				
	Total		4 020 304	3 153 234	
Charges d'exploitation (2)	Marchandises Achats				
	Variation de stocks				
	Matières premières et autres approvisionnements Achats			1 498 261	1 108 770
	Variation de stocks			3 202	11 064
	Autres achats et charges externes (3)			1 377 349	973 208
	Impôts, taxes et versements assimilés			23 514	38 473
	Salaires et traitements			573 557	576 026
	Charges sociales			378 463	361 496
	Dotations - sur immobilisations amortissements			47 460	41 769
	d'exploitation - sur actif circulant provisions			6 264	1 650
- pour risques et charges			671		
Autres charges			1 955	10	
	Total		3 910 700	3 112 470	
Résultat d'exploitation A			109 603	40 764	
Charges (ou produits) courants	Bénéfice attribué ou perte transférée B				
	Perte supportée ou bénéfice transféré C				
Produits financiers	Produits financiers de participations (4)				
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé (4)				
		Autres intérêts et produits assimilés (4)	3	57	
	Reprises sur provisions, transferts de charges				
	Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					
	Total		3	57	
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions				
	Intérêts et charges assimilées (5)		736	4 465	
	Différences négatives de change				
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
	Total		736	4 465	
Résultat financier D			-733	-4 407	
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT (± A ± B - C ± D)			108 870	36 356	

S.N. C.M.G.

Périodes 01/11/2017 31/10/2018 Durées 12 mois
01/11/2018 31/10/2019 12 mois

		Total	Exercice précédent
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion		500
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	17 095	33 679
	Reprises sur provisions et transferts de charge		
	Total	17 095	34 179
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		57 248
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	8 454	
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
	Total	8 454	57 248
Résultat exceptionnel		F	-23 069
Participation des salariés aux résultats		G	
Impôt sur les bénéfices		H	
		20 809	
BÉNÉFICE OU PERTE (± E ± F - G - H)		96 702	13 286
Renvois			
(1) Dont	produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs incidence après impôt des corrections d'erreurs		
(2) Dont	charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs incidence après impôt des corrections d'erreurs	198	
(3) Y compris	- redevances de crédit-bail mobilier - redevances de crédit-bail immobilier	3 240	7 186
(4) Dont	produits concernant les entités liées		
(5) Dont	intérêts concernant les entités liées		



SAS S.N. C.M.G.

**Annexe de base aux
comptes de l'exercice
clos-le 31/10/2019**

Table des matières

1.	Faits caractéristiques de l'exercice	2
1.1.	Événements principaux.....	2
1.2.	Principes, règles et méthodes comptables.....	2
2.	Informations relatives au bilan.....	2
2.1.	Actif.....	2
2.1.1.	Immobilisations incorporelles.....	2
2.1.2.	Immobilisations corporelles.....	2
2.1.2.1.	Principaux mouvements de l'exercice.....	2
2.1.3.	Immobilisations financières	3
2.1.3.1.	Informations relatives aux filiales et participations	3
2.1.3.1.1.	Renseignements détaillés concernant les filiales et participations	3
2.1.3.1.2.	Renseignements globaux concernant les autres filiales ou participations	5
2.1.4.	Stocks.....	8
2.1.4.1.	Stocks de produits achetés.....	8
2.1.4.2.	Stocks de produits fabriqués.....	8
2.1.5.	Produits à recevoir	8
2.1.6.	Créances	9
2.1.7.	Disponibilités et divers	11
2.2.	Passif.....	11
2.2.1.	Capitaux propres.....	11
2.2.1.1.	Tableau de variation des capitaux propres	11
2.2.1.2.	Capital	11
2.2.2.	Provisions pour risques et charges.....	12
2.2.3.	Dettes financières et autres dettes.....	12
2.2.4.	Charges à payer	14
3.	Informations relatives au compte de résultat.....	14
4.	Crédit d'impôt compétitivité emploi (CICE).....	15
5.	Impôt sur les bénéfices	16
6.	Autres informations	16
6.1.	Provisions pour indemnités de départ en retraite et autres engagements postérieurs à l'emploi	16
6.2.	Engagements pris en matière de crédit-bail.....	17
6.3.	Engagements hors bilan	18

1. Faits caractéristiques de l'exercice

1.1. Evénements principaux

Aucun événement ni élément significatif ne sont survenus au cours de l'exercice.

1.2. Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce et du règlement 2014-03 de l'ANC.

Les conventions générales comptables ont été appliquées 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, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

2. Informations relatives au bilan

2.1. Actif

2.1.1. Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

2.1.2. Immobilisations corporelles

2.1.2.1. Principaux mouvements de l'exercice

	Augmentations		Diminutions	
	Réévaluation	Acquisition Apports Virements	Virements poste à poste	Cessions rebuts
Installations techniques, matériel et outillage industriels	-	17 720	-	-
Installations générales, agencements, aménagement divers	-	-	-	-
Matériel de transport	-	4 110	-	4 110
Matériel de bureau et informatique, mobilier	-	2 181	-	-
Emballages récupérables et divers	-	-	-	-
Immobilisations corporelles en cours	-	-	2 410	-
Avances et acomptes	-	-	-	-

2.1.3. Immobilisations financières

	Augmentations		Diminutions	
	Réévaluation	Acquisition apports Virements	Virement poste à poste	Cessions Rebuts
Participations évaluées par équivalence	-	-	-	-
Titres de participation (y compris évaluées par équivalence, ci-dessus)	-	-	-	-
Créances rattachées à des participations	-	-	-	-
Autres titres immobilisés	-	-	-	-
Prêts et autres immobilisations financières	-	13 037	-	1 100

2.1.4. Stocks

2.1.4.1. Stocks de produits achetés

Les coûts d'acquisition des stocks comprennent le prix d'achat, les droits de douane et autres taxes, à l'exclusion des taxes ultérieurement récupérables par l'entité auprès des administrations fiscales ; ainsi que les frais de transport, de manutention et autres coûts directement attribuables au coût de revient des matières premières, des marchandises, des encours de production et des produits finis. Les rabais commerciaux, remises, escomptes de règlement et autres éléments similaires sont déduits pour déterminer les coûts d'acquisition.

Les stocks sont évalués suivant la méthode du premier entré, premier sorti. Pour des raisons pratiques et sauf écart significatif, le dernier prix d'achat connu a été retenu.

Les encours de production sont évalués au coût de production comprenant les consommations et les charges directes de production, les amortissements des biens concourant à la production.

Une provision pour dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus et le cours du jour ou la valeur de réalisation, déduction faite des frais proportionnels de vente, est effectuée lorsque cette valeur brute est supérieure à l'autre terme énoncé.

2.1.5. Produits à recevoir

Libellés	Montant
ACTIFS FINANCIERS	
Immobilisations financières	-
Participations groupe	-
Participations Hors groupe	-
Clients	-
Associés	-
Valeurs mobilières de placements	-
AUTRES PRODUITS	
Factures à établir	896
RRR à obtenir, avoirs à recevoir	-
Personnel	-
Sécurité sociale	-
Etat	-
Divers	14 097
TOTAL	14 993

2.1.6. Créances

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

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an	
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations	-	-	-	
	Prêts	11 277	11 277	-	
	Autres immobilisations financières	14 934	-	14 934	
	Clients douteux ou litigieux	10 643	-	10 643	
DE L'ACTIF CIRCULANT	Autres créances clients	734 867	734 867	-	
	Créance représentative des titres prêtés ou remis en garantie	-	-	-	
	Personnel et comptes rattachés	6	6	-	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	-	-	-	
	État et autres collectivités publiques	Impôt sur les bénéfices	10 354	10 354	-
		Taxe sur la valeur ajoutée	21 595	21 595	-
		Autres impôts, taxes et versement assimilés	-	-	-
		Divers	-	-	-
	Groupes et associés	-	-	-	
	Débiteur divers	14 097	14 097	-	
	Charges constatées d'avance	25 604	25 604	-	
TOTAL		843 378	817 801	25 577	

2.2. Passif

2.2.1. Capitaux propres

2.2.1.1. Tableau de variation des capitaux propres

Libellés	N-1	+	-	N
Capital	160 000	-	-	160 000
Primes, réserves et écarts	282 222	-	-	282 222
Report à nouveau	204 738	13 287	-	218 025
Résultat	13 287	96 703	13 287	96 703
Subventions d'investissement	-	-	-	-
Provisions réglementées	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-
TOTAL	660 247	109 989	13 287	756 950

Le capital est composé de 2 000 actions de 80 euros de valeur nominale.

Il n'y a pas eu de changement au cours de l'exercice.

2.2.2. Provisions pour risques et charges

Nature des provisions	Début exercice 1	Dotations exercice 2	Reprises exercice 3	Fin exercice 4
Litiges	-	-	-	-
Garanties données clients	-	-	-	-
Pertes marchés à terme	-	-	-	-
Amendes et pénalités	-	-	-	-
Pertes de change	-	-	-	-
Pensions et obligations similaires	-	-	-	-
Impôts	-	-	-	-
Renouvellement immobilisation	-	-	-	-
Gros. Entretien	-	-	-	-
Ch. Soc. Fisc. / congés à payer	-	-	-	-
Autres Provisions pour risques et charges	-	671	-	671
TOTAL	-	671	-	671

2.2.3. Dettes financières et autres dettes

	Montant brut	A 1 an au plus	A + d'1 an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles	-	-	-	-
Autres emprunts obligataires	-	-	-	-
Emprunts et dettes établissement de crédit				
- A 1 an max à l'origine	-	-	-	-
- A + d'1 à l'origine	62 792	33 907	28 885	-
Emprunts et dettes financières Divers	-	-	-	-
Fournisseur et comptes rattachés	454 433	454 433	-	-
Personnel et comptes rattachés	32 432	32 432	-	-
Sécurité sociales et autres organismes	50 318	50 318	-	-
Impôts sur les bénéfices	-	-	-	-

TVA	92 165	92 165	.	.
Obligations cautionnées
Autres impôts et taxes	6 496	6 496	.	.
Dettes sur immobilisation Et comptes rattachés
Groupe et associés
Autres dettes
Dettes titres empruntés ou rem. Garant
Produits constatés d'avance
TOTAL	633 636	669 751	28 685	.

2.2.4. Charges à payer

Libellés	Montant
CONGES A PAYER	
Congés provisionnés	-
Charges sociales provisionnées	-
Charges fiscales provisionnées	-
INTERETS COURUS	
Emprunts et dettes assimilées	18
Dettes part. groupes	-
Dettes part. hors groupes	-
Dettes sociétés en participation	-
Fournisseurs	-
Associés	-
Banques	-
Concours bancaires courants	-
AUTRES CHARGES	
Factures à recevoir	28 703
RRR à accorder, avoirs à établir	-
Participation des salariés	-
Personnel	-
Sécurité sociale	-
Autres charges fiscales	4 475
Divers	-
TOTAL	33 196

3. Informations relatives au compte de résultat

	France	Export et communautaire	Total
Ventes marchandises	-	-	-
Production vendues :			
- Biens	-	-	-
- Services	3 416 225	-	3 416 225
Chiffre d'affaires net	3 416 225	-	3 416 225

4. Crédit d'impôt compétitivité emploi (CICE)

Le CICE (Crédit d'impôt compétitivité emploi) comptabilisé dans les comptes de notre entité à la clôture de l'exercice s'élève à 5 066 €.

Au compte de résultat, notre entité a retenu la comptabilisation du CICE en diminution des charges de personnel.

Au bilan, il a été imputé en moins du poste IS à payer en Dettes sociales et Fiscales pour 28 549 K€ au titre de l'année 2018.

Ce « produit » correspond au crédit d'impôt qui va être utilisé à l'occasion de la déclaration du solde de l'impôt société.

Il traduit le droit au CICE acquis par notre entité relatif aux rémunérations éligibles comptabilisées dans l'exercice.

Le CICE a permis notamment de participer au financement en matière d'investissement.

5. Impôt sur les bénéfices

	Résultat courant	Résultat exceptionnel
Résultat avant impôts	108 870	8 641
Impôts : Au taux de :28% et 15% Sur PVL	-18 389	-2 420
Résultat après impôts	90 481	6 221

6. Autres informations

6.1. Provisions pour indemnités de départ en retraite et autres engagements postérieurs à l'emploi

Engagements retraite	Provisionné	Non provisionné	Total
Indemnités de départ en retraite	-	76 405	76 405
Engagements de pension à d'anciens dirigeants	-	-	-
Prise en charge des cotisations mutuelle santé pour des salariés partis en retraite	-	-	-

La provision pour indemnité de départ en retraite a été évaluée selon la méthode des unités de crédit projetées conformément au Règlement 2013-02 de l'ANC.

Le taux d'actualisation utilisé est de : 10

La provision pour indemnité de départ en retraite a été évaluée selon la méthode des unités de crédit projetées conformément au Règlement 2013-02 de l'ANC.

L'échéance : l'âge de départ en retraite est fixé à 67 ans ;

Taux d'actualisation : 0,64 %

Taux de charges sociales : 70 %

Table de mortalité : INSEE 2008-2010

Table de turn over : Non cadre : 2,5% jusqu'à 50 ans

Taux évolution des salaires : 1,5 % par an

Un contrat d'assurance a été souscrit auprès de BPCE Vie en vue de couvrir les indemnités conventionnelles de fin de carrière. L'entreprise a versé au titre de l'exercice 2016 un montant qui s'élevait à 50 000 € et 40 000 € au titre de cet exercice

Le solde disponible au 31 octobre 2019 s'élève à 52 741 euros..

6.2. Engagements pris en matière de crédit-bail

	Terrains	Constructions	Installations matériels outillages	Autres	Total
Valeur d'origine				14 693	
Amortissements :					
- Cumuls exercices antérieurs				0	
- Dotations de l'exercice				408	
Redevances payées :					
- Cumuls exercices antérieurs				0	
- Exercices				2 939	
Redevances restant à payer :					
- A 1 an au plus				4 244-	
- A plus d'1 an et 5 ans au plus				12 378-	
- A plus de 5 ans				-	
TOTAL				16 622-	
Valeur résiduelle :					
- A 1 an au plus				8 411	
- A plus d'1 an et 5 ans au plus				147	
- A plus de 5 ans					
TOTAL				8 558	
Montant pris en charge dans l'exercice				3 241	



6.3. Engagements hors bilan

Néant

AUDIT VAL DE LOIRE CONSEIL

Société d'Expertise Comptable Inscrite au tableau de l'Ordre d'Orléans
Société de Commissariat aux comptes membre de la Compagnie d'Orléans

38 rue de la Marine de Loire - BP 8106
45081 ORLEANS Cedex

Tél : 02 38 22 22 23
Fax : 02 38 56 29 80
E-mail : audit.valde Loire.conseil@wanadoo.fr



RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS (Exercice clos le 31 octobre 2019)

SAS SN CMG
28, avenue de la Gare
45340 BEAUNE LA ROLANDE

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 SN CMG relatifs à l'exercice clos le 31 octobre 2019, 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 qui nous sont applicables, sur la période du 01 novembre 2017 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Justification des appréciations

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 les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues, notamment en ce qui concerne la valorisation des créances clients.

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.

Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux associés

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du gérant et dans les autres documents adressés aux associés sur la situation financière et les comptes annuels.

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 votre Président.

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'erreurs 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 Orléans, le 6 mars 2020

AUDIT VAL DE LOIRE CONSEIL
Nelly GAUME
Commissaire aux Comptes associé

S.N. C.M.G.

Actif		Exercice au 31/10/2019			Exercice précédent au 31/10/2018	
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net		
Capital souscrit non appelé						
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement				
		Frais de développement				
		Concessions, brevets et droits similaires	23 778	19 633	4 144	1 932
		Fonds commercial (1)	3 048		3 048	3 048
		Autres Immobilisations incorporelles	840		840	
	Immobilisations corporelles	Immobilisations incorporelles en cours				
		Avances et acomptes				
	TOTAL		27 667	19 633	8 033	4 980
	Immobilisations corporelles	Terrains				
		Constructions				
Inst. techniques, mat. out. Industriels		308 444	242 675	65 769	69 256	
Autres Immobilisations corporelles		319 925	197 388	122 536	143 798	
Immobilisations en cours					2 410	
TOTAL		628 369	440 064	188 305	215 465	
Immobilisations financières	Participations évaluées par équivalence					
	Autres participations					
	Créances rattachées à des participations					
	Titres immob. de l'activité de portefeuille					
	Autres titres Immobilisés	200		200	200	
Immobilisations financières	Prêts	11 277		11 277	1 100	
	Autres Immobilisations financières	14 933		14 933	13 173	
	TOTAL	26 411		26 411	14 473	
Total de l'actif immobilisé		682 448	459 698	222 750	234 920	
Actif circulant	Stocks	Matières premières, approvisionnements	88 101		88 101	91 303
		En cours de production de biens	935 517		935 517	338 839
		En cours de production de services				
		Produits Intermédiaires et fins				
		Marchandises				
	TOTAL		1 023 618		1 023 618	430 142
	Créances	Avances et acomptes versés sur commandes				
		Clients et comptes rattachés	745 510	8 663	736 847	828 330
		Autres créances	46 052		46 052	117 562
	TOTAL		791 562	8 663	782 899	945 892
Cours	Valeurs mobilières de placement (dont actions propres :)	2 222		2 222	2 222	
	Instruments de trésorerie					
Cours	Disponibilités	271 336		271 336	250 231	
	TOTAL	273 558		273 558	252 453	
Charges constatées d'avance		25 603		25 603	24 535	
Total de l'actif circulant		2 114 343	8 663	2 105 680	1 653 025	
Frais d'émission d'emprunts à étaler						
Primes de remboursement des emprunts						
Écarts de conversion actif						
TOTAL DE L'ACTIF		2 796 792	468 361	2 328 430	1 887 945	
Renvois :	(1) Dont droit au bail			11 277	1 100	
	(2) Dont part à moins d'un an (brut) des Immobilisations financières			10 642	4 528	
	(3) Dont créances à plus d'un an (brut)					
Clause de réserve de propriété	Immobilisations	Stocks	Créances			



Bilan passif

S.N. C.M.G.

Passif		Au 31/10/2019	Exercice précédent	
	Capital (dont versé : 160 000)	160 000	160 000	
	Primes d'émission, de fusion, d'apport			
	Ecart de réévaluation			
	Ecart d'équivalence			
Capitaux propres	Réserves			
	Réserve légale	16 000	16 000	
	Réserves statutaires			
	Réserves réglementées			
	Autres réserves	266 222	266 222	
	Report à nouveau	218 025	204 738	
	Résultats antérieurs en Instance d'affectation			
	Résultat de la période (bénéfice ou perte)	96 702	13 286	
	Situation nette avant répartition	756 950	660 247	
		Subvention d'investissement		
	Provisions réglementées			
	Total	756 950	660 247	
Aut. fonds propres	Titres participatifs			
	Avances conditionnées			
	Total			
Provisions	Provisions pour risques	671		
	Provisions pour charges			
	Total	671		
Dettes	Emprunts et dettes assimilées			
	Emprunts obligataires convertibles			
	Autres emprunts obligataires			
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	62 791	97 175	
	Emprunts et dettes financières divers (3)		1	
		Total	62 791	97 176
	Avances et acomptes reçus sur commandes (1)	872 174	317 296	
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	454 433	585 796	
	Dettes fiscales et sociales	181 410	227 428	
	Dettes sur Immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes				
Instrument de trésorerie				
	Total	635 843	813 225	
	Produits constatés d'avance			
	Total des dettes et des produits constatés d'avance	1 570 809	1 227 698	
	Ecart de conversion passif			
	TOTAL DU PASSIF	2 328 430	1 887 945	
	Credit-bail Immobilier			
	Credit-bail mobilier	14 004	267	
	Effets portés à l'escompte et non échus			
	Dettes et produits constatés d'avance, sauf (1), à plus d'un an à moins d'un an	28 884	41 975	
	Renvois : (2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	669 750	868 426	
	(3) dont emprunts participatifs			



Compte de résultat

S.N. C.M.G.

Périodes 01/11/2017 31/10/2018 Durées 12 mois
01/11/2018 31/10/2019 12 mois

	France	Exportation	Total	Exercice précédent	
Produits d'exploitation (1)	Ventes de marchandises				
	Production vendue : - Biens				
		- Services	3 416 224	3 416 224	3 058 052
	Chiffre d'affaires net		3 416 224	3 416 224	3 058 052
	Production stockée			596 677	71 597
	production immobilisée				914
	Produits nets portés sur opérations à long terme				
	Subventions d'exploitation			7 380	22 669
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			20	1
	Autres produits				
Total			4 020 304	3 153 231	
Charges d'exploitation (2)	Marchandises Achats				
	Variation de stocks				
	Matières premières et autres approvisionnements Achats			1 498 261	1 108 770
	Variation de stocks			3 202	11 064
	Autres achats et charges externes (3)			1 377 349	973 208
	Impôts, taxes et versements assimilés			23 514	38 473
	Salaires et traitements			573 557	576 026
	Charges sociales			378 463	361 496
	Dotations - sur immobilisations amortissements			47 460	41 769
	d'exploitation - sur actif circulant provisions			6 264	1 650
Autres charges - pour risques et charges			671		
Autres charges			1 955	10	
Total			3 910 700	3 112 470	
Resultat d'exploitation A			109 603	40 761	
Produits financiers	Bénéfice attribué ou perte transférée		B		
	Perte supportée ou bénéfice transféré		C		
Produits financiers	Produits financiers de participations (4)				
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé (4)				
	Autres intérêts et produits assimilés (4)		3	57	
	Reprises sur provisions, transferts de charges				
	Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					
Total			3	57	
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions				
	Intérêts et charges assimilées (5)		736	4 465	
	Différences négatives de change				
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total			736	4 465	
Resultat financier D			-733	-4 407	
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT (± A ± B - C ± D) E			108 870	36 356	



Compte de résultat

S.N. C.M.G.

Périodes 01/11/2017 31/10/2018 Durées 12 mois
01/11/2018 31/10/2019 12 mois

		Total	Exercice précédent
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	17 095	500
	Reprises sur provisions et transferts de charge		33 679
	Total	17 095	34 179
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		57 248
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	8 454	
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
	Total	8 454	57 248
	Résultat exceptionnel	F 8 641	-23 069
	Participation des salariés aux résultats	G	
	Impôt sur les bénéfices	H 20 809	
BÉNÉFICE OU PERTE (± E - L F - G - H)		96 702	13 286
Renvois			
(1) Dont	produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs incidence après impôt des corrections d'erreurs		
(2) Dont	charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs incidence après impôt des corrections d'erreurs	198	
(3) Y compris	- redevances de crédit-bail mobilier - redevances de crédit-bail immobilier	3 240	7 186
(4) Dont	produits concernant les entités liées		
(5) Dont	intérêts concernant les entités liées		

1. Faits caractéristiques de l'exercice

1.1. Evénements principaux

Aucun événement ni élément significatif ne sont survenus au cours de l'exercice.

1.2. Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce et du règlement 2014-03 de l'ANC.

Les conventions générales comptables ont été appliquées 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, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

2. Informations relatives au bilan

2.1. Actif

2.1.1. Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.



2.1.2. Immobilisations corporelles

2.1.2.1. Principaux mouvements de l'exercice

	Augmentations		Diminutions	
	Réévaluation	Acquisition Apports Virements	Virements poste à poste	Cessions rebuts
Installations techniques, matériel et outillage industriels	-	17 720	-	-
Installations générales, agencements, aménagement divers	-	-	-	-
Matériel de transport	-	4 110	-	4 110
Matériel de bureau et informatique, mobilier	-	2 181	-	-
Emballages récupérables et divers	-	-	-	-
Immobilisations corporelles en cours	-	-	2 410	-
Avances et acomptes	-	-	-	-

2.1.3. Immobilisations financières

	Augmentations		Diminutions	
	Réévaluation	Acquisition apports Virements	Virement poste à poste	Cessions Rebuts
Participations évaluées par équivalence	-	-	-	-
Titres de participation (y compris évalués par équivalence, ci-dessus)	-	-	-	-
Créances rattachées à des participations	-	-	-	-
Autres titres immobilisés	-	-	-	-
Prêts et autres immobilisations financières	-	13 037	-	1 100

2.1.4. Stocks

2.1.4.1. Stocks de produits achetés

Les coûts d'acquisition des stocks comprennent le prix d'achat, les droits de douane et autres taxes, à l'exclusion des taxes ultérieurement récupérables par l'entité auprès des administrations fiscales ; ainsi que les frais de transport, de manutention et autres coûts directement attribuables au coût de revient des matières premières, des marchandises, des encours de production et des produits finis. Les rabais commerciaux, remises, escomptes de règlement et autres éléments similaires sont déduits pour déterminer les coûts d'acquisition.

Les stocks sont évalués suivant la méthode du premier entré, premier sorti. Pour des raisons pratiques et sauf écart significatif, le dernier prix d'achat connu a été retenu.

Les encours de production sont évalués au coût de production comprenant les consommations et les charges directes de production, les amortissements des biens concourant à la production.

Une provision pour dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus et le cours du jour ou la valeur de réalisation, déduction faite des frais proportionnels de vente, est effectuée lorsque cette valeur brute est supérieure à l'autre terme énoncé.

2.1.5. Produits à recevoir

Libellés	Montant
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	
Immobilisations financières	-
Participations groupe	-
Participations Hors groupe	-
Clients	-
Associés	-
Valeurs mobilières de placements	-
Factures à établir	896
RRR à obtenir, avoirs à recevoir	-
Personnel	-
Sécurité sociale	-
Etat	-
Divers	14 097
TOTAL	14 097

2.1.6. Créances

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

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an	
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations	-	-	-	
	Prêts	11 277	11 277	-	
	Autres immobilisations financières	14 934	-	14 934	
	Clients douteux ou litigieux	10 643	-	10 643	
DE L'ACTIF CIRCULANT	Autres créances clients	734 867	734 867	-	
	Créance représentative des titres prêtés ou remis en garantie	-	-	-	
	Personnel et comptes rattachés	6	6	-	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	-	-	-	
	État et ententes collectivités publiques	Impôt sur les bénéfices	10 354	10 354	-
		Taxe sur la valeur ajoutée	21 595	21 595	-
		Autres impôts, taxes et versement assimilés	-	-	-
		Divers	-	-	-
	Groupes et associés	-	-	-	
	Débiteur divers	14 097	14 097	-	
	Charges constatées d'avance	25 604	25 604	-	
TOTAL		843 378	817 801	25 577	

2.2. Passif

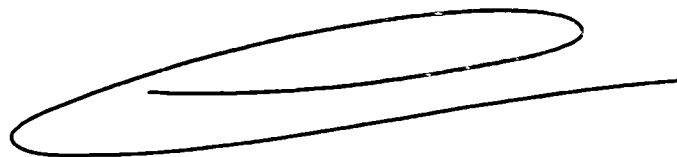
2.2.1. Capitaux propres

2.2.1.1. Tableau de variation des capitaux propres

Libellés	N-1	+	-	N
Capital	160 000	-	-	160 000
Primes, réserves et écarts	282 222	-	-	282 222
Report à nouveau	204 738	13 287	-	218 025
Résultat	13 287	96 703	13 287	96 703
Subventions d'investissement	-	-	-	-
Provisions réglementées	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-
TOTAL	660 247	109 989	13 287	756 950

Le capital est composé de 2 000 actions de 80 euros de valeur nominale.

Il n'y a pas eu de changement au cours de l'exercice.



2.2.2. Provisions pour risques et charges

Nature des provisions	Début exercice 1	Dotations exercice 2	Reprises exercice 3	Fin exercice 4
Litiges	-	-	-	-
Garanties données clients	-	-	-	-
Pertes marchés à terme	-	-	-	-
Amendes et pénalités	-	-	-	-
Pertes de change	-	-	-	-
Pensions et obligations similaires	-	-	-	-
Impôts	-	-	-	-
Renouvellement immobilisation	-	-	-	-
Gros. Entretiens	-	-	-	-
Ch. Soc. Fisc. / congés à payer	-	-	-	-
Autres Provisions pour risques et charges	-	671	-	671
TOTAL	-	671	-	671

2.2.3. Dettes financières et autres dettes

	Montant brut	A 1 an au plus	A + d'1 an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles	-	-	-	-
Autres emprunts obligataires	-	-	-	-
Emprunts et dettes établissement de crédit	-	-	-	-
- A 1 an max à l'origine	-	-	-	-
- A + d'1 à l'origine	62 792	33 907	28 885	-
Emprunts et dettes financières Divers	-	-	-	-
Fournisseur et comptes rattachés	454 433	454 433	-	-
Personnel et comptes rattachés	32 432	32 432	-	-
Sécurité sociales et autres organismes	50 318	50 318	-	-
Impôts sur les bénéfices	-	-	-	-



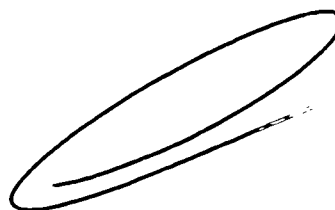
TVA	92 165	92 165	.	.
Obligations cautionnées
Autres impôts et taxes	6 496	6 496	.	.
Dettes sur immobilisation Et comptes rattachés
Groupe et associés
Autres dettes
Dettes titres empruntés ou rom. Garant
Produits constatés d'avance
TOTAL	638 638	660 751	28 885	.

2.2.4. Charges à payer

Libellés	Montant
CONGES A PAYER	
Congés provisionnés	-
Charges sociales provisionnées	-
Charges fiscales provisionnées	-
PRELÈVEMENTS	
Emprunts et dettes assimilées	18
Dettes part. groupes	-
Dettes part. hors groupes	-
Dettes sociétés ou participation	-
Fournisseurs	-
Associés	-
Banques	-
Concours bancaires courants	-
Factures à recevoir	28 703
RRR à accorder, avoirs à établir	-
Participation des salariés	-
Personnel	-
Sécurité sociale	-
Autres charges fiscales	4 475
Divers	-
TOTAL	33 186

3. Informations relatives au compte de résultat

	Franco	Export et communautaire	Total
Ventes marchandises	-	-	-
Production vendues :			
- Biens	-	-	-
- Services	3 416 225	-	3 416 225
Chiffre d'affaires net	3 416 225	-	3 416 225



4. Crédit d'impôt compétitivité emploi (CICE)

Le CICE (Crédit d'impôt compétitivité emploi) comptabilisé dans les comptes de notre entité à la clôture de l'exercice s'élève à 5 066 €.

Au compte de résultat, notre entité a retenu la comptabilisation du CICE en diminution des charges de personnel.

Au bilan, il a été imputé en moins du poste IS à payer en Dettes sociales et Fiscales pour 28 549 K€ au titre de l'année 2018.

Ce « produit » correspond au crédit d'impôt qui va être utilisé à l'occasion de la déclaration du solde de l'impôt société.

Il traduit le droit au CICE acquis par notre entité relatif aux rémunérations éligibles comptabilisées dans l'exercice.

Le CICE a permis notamment de participer au financement en matière d'investissement.

5. Impôt sur les bénéfices

		Résultat courant	Résultat exceptionnel
Résultat avant impôts		108 870	8 641
Impôts :	Au taux de :28% et 15%-	-18 389	-2 420
	Sur PVL		
Résultat après impôts		90 481	6 221



6. Autres informations

6.1. Provisions pour indemnités de départ en retraite et autres engagements postérieurs à l'emploi

Engagements retraite	Provisionné	Non provisionné	Total
Indemnités de départ en retraite	-	76 405	76 405
Engagements de pension à d'anciens dirigeants	-	-	-
Prise en charge des cotisations mutuelle santé pour des salariés partis en retraite	-	-	-

La provision pour indemnité de départ en retraite a été évaluée selon la méthode des unités de crédit projetées conformément au Règlement 2013-02 de l'ANC.

Le taux d'actualisation utilisé est de : 10

La provision pour indemnité de départ en retraite a été évaluée selon la méthode des unités de crédit projetées conformément au Règlement 2013-02 de l'ANC.

L'échéance : l'âge de départ en retraite est fixé à 67 ans ;

Taux d'actualisation : 0,64 %

Taux de charges sociales : 70 %

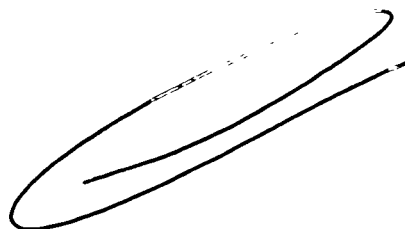
Table de mortalité : INSEE 2008-2010

Table de turn over : Non cadre : 2,5% jusqu'à 50 ans

Taux évolution des salaires : 1,5 % par an

Un contrat d'assurance a été souscrit auprès de BPCE Vie en vue de couvrir les indemnités conventionnelles de fin de carrière. L'entreprise a versé au titre de l'exercice 2016 un montant qui s'élevait à 50 000 € et 40 000 € au titre de cet exercice

Le solde disponible au 31 octobre 2019 s'élève à 52 741 euros..



6.2. Engagements pris en matière de crédit-bail

	Terrains	Constructions	Installations matériels outillages	Autres	Total
Valeur d'origine				14 693	
Amortissements :					
- Cumuls exercices antérieurs				0	
- Dotations de l'exercice				408	
TOTAL				408	
Redevances payées :					
- Cumuls exercices antérieurs				0	
- Exercices				2 939	
TOTAL				2 939	
Redevances restant à payer :					
- A 1 an au plus				4 244	
- A plus d'1 an et 5 ans au plus				12 378	
- A plus de 5 ans					
TOTAL				16 622	
Valeur résiduelle :					
- A 1 an au plus				8 411	
- A plus d'1 an et 5 ans au plus				147	
- A plus de 5 ans					
TOTAL				8 558	
Montant pris en charge dans l'exercice				3 241	



6.3. Engagements hors bilan

Néant

A large, stylized handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping loops and a long horizontal stroke extending to the right.