

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 28/05/2021 sous le numéro de dépôt 4806

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

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE

DU 30 AVRIL 2021

**PROPOSITION D'AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE CLOS LE 31 OCTOBRE 2020 SOUMISE
ET ADOPTEE**

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter le résultat bénéficiaire s'élevant à 116 709,55 euros de la manière suivante :

ORIGINE

Résultat de l'exercice 116 709,55 euros

AFFECTATION

Dividendes

A titre de dividende 40 000,00 euros

Au report à nouveau

Report à nouveau, soit 76 709,55 euros

Total 116 709,55 euros 116 709,55 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} juin 2021.

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 2019	20 000,00 euros	0,00 euros	0,00 euros	0,00 euros
31 octobre 2018	0,00 euros	0,00 euros	0,00 euros	0,00 euros
31 octobre 2017	10 000,00 euros	0,00 euros	0,00 euros	0,00 euros

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

Pour copie certifiée conforme

Le Président

Monsieur Arlindo MENDES DURO





Comptes annuels Exemple Greffe

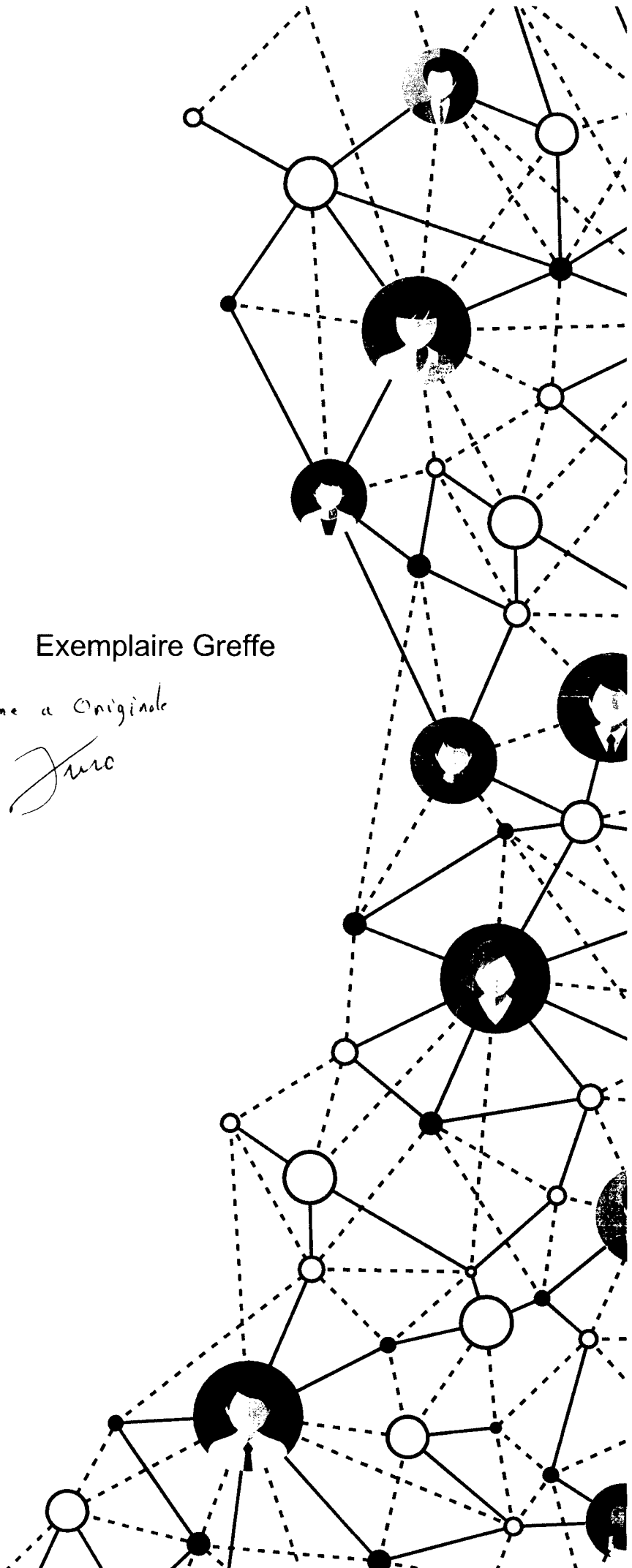
Identifié conforme à l'original

Juro

S.N. C.M.G.

31/10/2020

Ce document contient 19 pages



S.N. C.M.G.

		Exercice au 31/10/2020			Exercice précédent		
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	au 31/10/2019		
Actif							
Capital souscrit non appelé							
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement					
		Frais de développement					
		Concessions, brevets et droits similaires	30 662	23 953	6 709	4 144	
		Fonds commercial (1)	3 048		3 048	3 048	
		Autres immobilisations incorporelles	840		840	840	
		Immobilisations incorporelles en cours					
	Immobilisations corporelles	Avances et acomptes					
		TOTAL	34 551	23 953	10 598	8 033	
		Terrains					
		Constructions					
Immobilisations financières	Inst. techniques, mat. out. industriels	320 546	258 899	61 646	65 769		
	Autres immobilisations corporelles	315 898	215 901	99 997	122 536		
	Immobilisations en cours	3 809		3 809			
	Avances et acomptes						
	TOTAL	640 254	474 800	165 453	188 305		
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		
	Prêts	13 799		13 799	11 277		
Immobilisations financières	Autres immobilisations financières	15 132		15 132	14 933		
	TOTAL	29 131		29 131	26 411		
Total de l'actif immobilisé		703 937	498 754	205 183	222 750		
Actif circulant	Stocks	Matières premières, approvisionnements	71 264		71 264	88 101	
		En cours de production de biens	720 047		720 047	935 517	
		En cours de production de services					
		Produits intermédiaires et finis					
		Marchandises					
	Créances	TOTAL	791 311		791 311	1 023 618	
		Avances et acomptes versés sur commandes					
		Créances	Clients et comptes rattachés	548 899	8 663	540 236	736 847
			Autres créances	50 748		50 748	46 052
			Capital souscrit et appelé, non versé				
Disponibilités	TOTAL	599 648	8 663	590 984	782 899		
	Valeurs mobilières de placement (dont actions propres :)	252 222		252 222	2 222		
	Instruments de trésorerie						
	Disponibilités	399 870		399 870	271 336		
TOTAL	652 092		652 092	273 558			
Charges constatées d'avance		21 535		21 535	25 603		
Total de l'actif circulant		2 064 588	8 663	2 055 925	2 105 680		
Frais d'émission d'emprunts à étaler							
Primes de remboursement des emprunts							
Écarts de conversion actif							
TOTAL DE L'ACTIF		2 768 526	507 417	2 261 108	2 328 430		
Renvois :	(1) Dont droit au bail			13 799	11 277		
	(2) Dont part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières			10 642	10 642		
	(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 2020	Exercice précédent
	Capital (dont versé : 160 000)	160 000	160 000
	Primes d'émission, de fusion, d'apport		
	Ecarts de réévaluation		
	Ecarts d'équivalence		
	Réserves		
Capitaux propres	Réserve légale	16 000	16 000
	Réserves statutaires		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves	266 222	266 222
	Report à nouveau	294 727	218 025
	Résultats antérieurs en instance d'affectation		
	Résultat de la période (bénéfice ou perte)	116 709	96 702
	Situation nette avant répartition	853 659	756 950
	Subvention d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total	853 659	756 950
Aut. fonds propres	Titres participatifs		
	Avances conditionnées		
	Total		
Provisions	Provisions pour risques	4 833	671
	Provisions pour charges		
	Total	4 833	671
Dettes	Emprunts et dettes assimilées		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	284 293	62 791
	Emprunts et dettes financières divers (3)	21	
	Total	284 314	62 791
	Avances et acomptes reçus sur commandes (1)	373 464	872 174
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	635 181	454 433
	Dettes fiscales et sociales	109 655	181 410
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes			
Instruments de trésorerie			
Total	744 837	635 843	
Produits constatés d'avance			
Total des dettes et des produits constatés d'avance	1 402 616	1 570 809	
Écarts de conversion passif			
TOTAL DU PASSIF	2 261 108	2 328 430	
Crédit-bail immobilier	24 431		
Crédit-bail mobilier		14 004	
Effets portés à l'escompte et non échus			
Dettes et produits constatés d'avance, sauf (1), à plus d'un an	13 845	28 884	
à moins d'un an	1 015 306	669 750	
Renvois : (2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques (3) dont emprunts participatifs			

S.N. C.M.G.

Périodes 01/11/2018 31/10/2019 Durées 12 mois
01/11/2019 31/10/2020 12 mois

	France	Exportation	Total	Exercice précédent	
Produits d'exploitation (1)	Ventes de marchandises				
	Production vendue : - Biens				
	- Services	4 843 961		4 843 961	3 416 224
	Chiffre d'affaires net	4 843 961		4 843 961	3 416 224
	Production stockée			-215 469	596 677
	production immobilisée				
	Produits nets partiels sur opérations à long terme				
	Subventions d'exploitation			2 900	7 380
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			164	20
	Autres produits				
		Total	4 631 556	4 020 304	
Charges d'exploitation (2)	Marchandises Achats				
	Variation de stocks				
	Matières premières et autres approvisionnements Achats			1 644 206	1 498 261
	Variation de stocks			16 836	3 202
	Autres achats et charges externes (3)			1 880 881	1 377 349
	Impôts, taxes et versements assimilés			31 541	23 514
	Salaires et traitements			537 514	573 557
	Charges sociales			307 244	378 463
	Dotations d'exploitation	• sur immobilisations	amortissements	43 909	47 460
		• sur actif circulant	provisions		
	• pour risques et charges			6 264	
Autres charges			4 833	671	
		Total	10 903	1 955	
		Total	4 477 870	3 910 700	
		Résultat d'exploitation	A	153 685	109 603
Produits financiers	Bénéfice attribué ou perte transférée		B		
	Perte supportée ou bénéfice transféré		C		
	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)			34	3	
Reprises sur provisions, transferts de charges					
Différences positives de change					
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					
		Total	34	3	
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions				
	Intérêts et charges assimilées (5)			955	736
	Différences négatives de change				
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
		Total	955	736	
		Résultat financier	D	-921	-733
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT (± A ± B - C ± D)			E	152 763	108 870

S.N. C.M.G.

Périodes 01/11/2018 31/10/2019 Durées 12 mois
01/11/2019 31/10 2020 12 mois

		Total	Exercice précédent
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	1 666	17 095
	Reprises sur provisions et transferts de charge		
	Total	1 666	17 095
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital		8 454
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
	Total		8 454
	Résultat exceptionnel	F 1 666	8 641
	Participation des salariés aux résultats	G	
	Impôt sur les bénéfices	H 37 721	20 809
BÉNÉFICE OU PERTE (± E ± F - G - H)		116 709	96 702

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	10 900	198
(3) Y compris	- redevances de crédit-bail mobilier	4 243	3 240
	- redevances de crédit-bail immobilier	5 202	
(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 31/10/2020

Table des matières

1.	Faits caractéristiques de l'exercice	2
1.1.	Événements principaux.....	2
1.2.	Événements post-clôture.....	2
1.3.	Principes, règles et méthodes comptables.....	2
2.	Informations relatives au bilan.....	3
2.1.	Actif.....	3
2.1.1.	Immobilisations incorporelles.....	3
2.1.2.	Immobilisations corporelles.....	3
2.1.2.1.	Principaux mouvements de l'exercice.....	3
2.1.3.	Immobilisations financières.....	4
2.1.4.	Stocks.....	4
2.1.4.1.	Stocks de produits achetés.....	4
2.1.5.	Produits à recevoir	5
2.1.6.	Créances	6
2.2.	Passif.....	7
2.2.1.	Capitaux propres	7
2.2.1.1.	Tableau de variation des capitaux propres.....	7
2.2.1.2.	Capital.....	7
2.2.2.	Provisions pour risques et charges	8
2.2.3.	Dettes financières et autres dettes	9
2.2.4.	Charges à payer	10
3.	Informations relatives au compte de résultat.....	10
4.	Impôt sur les bénéfices	11
5.	Autres informations	11
5.1.	Provisions pour indemnités de départ en retraite et autres engagements postérieurs à l'emploi.....	11
5.2.	Engagements pris en matière de crédit-bail.....	12
5.3.	Engagements hors bilan	13

1. Faits caractéristiques de l'exercice

1.1. Evénements principaux

La société a su maintenir son niveau d'activité sur l'exercice impacté par l'épidémie du Covid-19.

La société a cependant a bénéficié des concours suivants :

- D'indemnisation d'indemnités partielles pour un montant de 12 262 euros ;
- D'un prêt garanti par l'Etat d'un montant de 250 000 euros ;

1.2. Evénements post-clôture

La crise sanitaire actuelle liée au Covid-19 et la promulgation d'un nouvel état d'urgence sanitaire qui s'étend pour le moment jusqu'au 1er juin 2021 dans le cadre de la loi n°2021-160 du 15 février 2021 ont des impacts significatifs sur l'activité de l'entreprise. Les incidences de ces événements liés à une situation existant à la date de clôture de l'exercice, sont prises en considération dans les comptes, selon les modalités définies au paragraphe 1.1 de l'annexe relatif aux "informations au titre des événements significatifs et faits caractéristiques de l'exercice".

Néanmoins, la situation actuelle étant évolutive, tant au regard de la dégradation des conditions d'activité que des mesures de soutien que le Gouvernement propose jour après jour, les comptes ne prennent en compte que les éléments disponibles à la date d'arrêtés des comptes. Dans ces conditions, une information complémentaire sera communiquée si nécessaire à l'occasion de l'assemblée générale annuelle d'approbation des comptes, c'est-à-dire si des événements importants intervenus entre la date d'arrêtés des comptes et la présentation de ces comptes à l'assemblée générale impactent l'activité et la situation financière de l'entreprise, sans pour autant nécessiter de modifier les comptes déjà arrêtés.

1.3. 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	-	12 102	-	-
Installations générales, agencements, aménagements divers	-	-	-	-
Matériel de transport	-	-	-	4 854
Matériel de bureau et informatique, mobilier	-	827	-	-
Emballages récupérables et divers	-	-	-	-
Immobilisations corporelles en cours	-	3 810	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-

2.1.3. Immobilisations financières

	Augmentations		Diminutions	
	Réévaluation	Acquisition apports Virements	Virement poste à poste	Cessions Rebutis
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	-	2 721	-	-

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	32
AUTRES DÉBITES	
Factures à établir	-
RRR à obtenir, avoirs à recevoir	-
Personnel	-
Sécurité sociale	399
Etat	254
Divers	2 124
TOTAL	2 808

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	13 799	13 799	-	
	Autres immobilisations financières	15 132	-	15 132	
	Clients douteux ou litigieux	10 643	-	10 643	
DE L'ACTIF CIRCULANT	Autres créances clients	538 257	538 257	-	
	Créance représentative des titres prêtés ou remis en garantie	-	-	-	
	Personnel et comptes rattachés	-	-	-	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 177	1 177	-	
	Impôts et taxes	Impôt sur les bénéfices	-	-	-
		Taxe sur la valeur ajoutée	46 774	46 774	-
		Autres impôts, taxes et versement assimilés	-	-	-
		Divers	254	254	-
		Groupes et associés	-	-	-
	Débiteur divers	2 544	2 544	-	
	Charges constatées d'avance	21 535	21 535	-	
TOTAL		650 115	624 340	25 775	

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	218 025	76 703	-	294 728
Résultat	96 703	116 710	96 703	116 710
Subventions d'investissement	-	-	-	-
Provisions réglementées	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-
TOTAL				

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	Dotations exercice 2	Reprises exercice	Fin exercice
	1		3	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	4 833	671	4 833
TOTAL	671	4 833	671	4 833

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	286	286	-	-
- A + d'1 à l'origine	284 008	270 162	13 845	-
Emprunts et dettes financières Divers	-	-	-	-
Fournisseur et comptes rattachés	635 181	635 181	-	-
Personnel et comptes rattachés	10 276	10 276	-	-
Sécurité sociales et autres organismes	50 817	50 817	-	-
Impôts sur les bénéfices	13 172	13 172	-	-
TVA	23 555	23 555	-	-
Obligations cautionnées	-	-	-	-
Autres impôts et taxes	11 836	11 836	-	-
Dettes sur immobilisation Et comptes rattachés	-	-	-	-
Groupe et associés	21	21	-	-
Autres dettes	-	-	-	-
Dettes titres empruntés ou rem. Garant	-	-	-	-
Produits constatés d'avance	-	-	-	-
TOTAL	1 029 151	1 015 306	13 845	-

2.2.4. Charges à payer

Libellés	Montant
CHARGES À PAYER	
Congés provisionnés	-
Charges sociales provisionnées	-
Charges fiscales provisionnées	-
ENDRETS FINANCIERS	
Emprunts et dettes assimilées	635
Dettes part. groupes	-
Dettes part. hors groupes	-
Dettes sociétés en participation	-
Fournisseurs	-
Associés	-
Banques	286
Concours bancaires courants	-
AUTRES CHARGES	
Factures à recevoir	44 782
RRR à accorder, avoirs à établir	-
Participation des salariés	-
Personnel	10 229
Sécurité sociale	8 585
Autres charges fiscales	10 147
Divers	-
TOTAL	74 664

3. Informations relatives au compte de résultat

	France	Export et communautaire	Total
Ventes marchandises	-	-	-
Production vendues :			
- Biens	-	-	-
- Services	4 843 961	-	4 843 961
Chiffre d'affaires net	4 843 961	-	4 843 961

4. Impôt sur les bénéfices

	Résultat courant	Résultat exceptionnel
Résultat avant impôts	152 764	1 667
Impôts :		
Au taux de 15 % et 28%	37 314	407
Sur PVLT	-	-
Résultat après impôts	115 450	1 260

5. Autres informations

5.1. 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	-	82 186	82 186
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.

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

Taux d'actualisation : 0,40 %

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.

Le solde disponible au 31 octobre 2020 s'élève à 24 678 euros.

5.2. Engagements pris en matière de crédit-bail

	Terrains	Constructions	Installations matériels outillages	Autres	Total
Valeur d'origine				26 693	
Amortissements :					
- Cumuls exercices antérieurs				390	
- Dotations de l'exercice				5 396	
				5705	
Redevances payées :					
- Cumuls exercices antérieurs				3 241	
- Exercices				9 446	
				12 687	
Redevances restant à payer :					
- A 1 an au plus				7 778	
- A plus d'1 an et 5 ans au plus				16 379	
- A plus de 5 ans					
				24 157	
Valeur résiduelle :					
- A 1 an au plus					
- A plus d'1 an et 5 ans au plus				275	
- A plus de 5 ans					
				275	
Montant pris en charge dans l'exercice				9 446	



5.3. Engagements hors bilan

- Caution marché privé retenue de garantie : 140 096,04 €
- Garantie 1^{ère} demande marché public : 1 538,82 €

In Extenso

In Extenso Centre Ouest

5/7 avenue des Droits de l'Homme – BP 75701
45057 Orléans Cedex 1
Tel : 02.38.83.32.00

38 rue de la Marine de Loire – BP 8106
45081 Orléans Cedex
Tel : 02.38.22.22.23

compta@inextenso.fr
www.inextenso.fr

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS (Exercice clos le 31 octobre 2020)

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 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 01 novembre 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 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.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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 président et dans les autres documents adressés aux associés sur la situation financière et les comptes annuels.

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D.441-4 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 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 29 avril 2021

~~IN EXTENSO CENTRE OUEST~~
~~Nelly GAUME~~
Commissaire aux Comptes associée

S.N. C.M.G.

Actif		Exercice au 31/10/2020		Exercice précédent	
		Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	au 31/10/2019
Actif immobilisé					
Capital souscrit non appelé					
Frais d'établissement					
Frais de développement					
Concessions, brevets et droits similaires					
Fonds commercial (1)					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes					
TOTAL					
Terrains					
Constructions					
Inst. techniques, mat. out. industriels					
Autres immobilisations corporelles					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes					
TOTAL					
Participations évaluées par équivalence					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Titres immob. de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières					
TOTAL					
Total de l'actif immobilisé		703 937	498 754	205 183	222 750
Actif circulant					
Matières premières, approvisionnements					
En cours de production de biens					
En cours de production de services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
TOTAL					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Clients et comptes rattachés					
Autres créances					
Capital souscrit et appelé, non versé					
TOTAL					
Valeurs mobilières de placement (dont actions propres :)					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités					
TOTAL					
Charges constatées d'avance					
Total de l'actif circulant		2 064 588	8 663	2 055 925	2 105 680
Frais d'émission d'emprunts à étaler					
Primes de remboursement des emprunts					
Écarts de conversion actif					
TOTAL DE L'ACTIF		2 768 526	507 417	2 261 108	2 328 430
Renvois :					
(1) Dont droit au bail					
(2) Dont part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières					
(3) Dont créances à plus d'un an (brut)					
Clause de réserve de propriété		Immobilisations	Stocks	Créances clients	

S.N. C.M.G.

Passif

	31/12/2020	31/12/2019
Capitaux propres		
Capital (dont versé :	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	294 727	218 025
Résultats antérieurs en instance d'affectation		
Résultat de la période (bénéfice ou perte)	116 709	96 702
Subvention d'investissement	153 639	153 639
Provisions réglementées		
Total	853 659	756 950
Avec fonds propres		
Titres participatifs		
Avances conditionnées		
Total		
Provisions		
Provisions pour risques	4 833	671
Provisions pour charges		
Total	4 833	671
Emprunts et dettes assimilés		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	284 293	62 791
Emprunts et dettes financières divers (3)	21	
Total	284 314	62 791
Dettes		
Avances et acomptes reçus sur commandes (1)	373 464	872 174
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	635 181	454 433
Dettes fiscales et sociales	109 655	181 410
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Total	744 837	635 843
Produits constatés d'avance	1 493 016	1 576 399
Écarts de conversion passif		
TOTAL DU PASSIF	2 261 108	2 328 430
Crédit-bail immobilier	24 431	
Crédit-bail mobilier		14 004
Effets portés à l'escompte et non échus		
Dettes et produits constatés d'avance, sauf (1),	13 845	28 884
à plus d'un an		
à moins d'un an	1 015 306	669 750
Renvois : (2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
(3) dont emprunts participatifs		

S.N. C.M.G.

Périodes	01/11/2018	31/10/2019	Durées	12 mois
	01/11/2019	31/10/2020		12 mois

	Produit	Excédent ou	Total	Excédent ou
		charge		charge
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue : - Biens				
- Services	4 843 961		4 843 961	3 416 224
Chiffre d'affaires net	4 843 961		4 843 961	3 416 224
Production stockée			-215 469	596 677
production immobilisée				
Produits nets partiels sur opérations à long terme				
Subventions d'exploitation			2 900	7 380
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			164	20
Autres produits				
			Total	Total
			4 631 556	4 029 901
Charges d'exploitation (2)				
Marchandises Achats				
Variation de stocks				
Matières premières et autres approvisionnements Achats			1 644 206	1 498 261
Variation de stocks			16 836	3 202
Autres achats et charges externes (3)			1 880 881	1 377 349
Impôts, taxes et versements assimilés			31 541	23 514
Salaires et traitements			537 514	573 557
Charges sociales			307 244	378 463
Amortissements et provisions			43 909	47 460
Dotations et reprises				
- sur immobilisations				
- sur actif circulant				6 264
- pour risques et charges			4 833	671
Autres charges			10 903	1 955
			Total	Total
			4 177 870	3 919 789
Excédent ou charge d'exploitation (A)				
			453 686	109 112
Produits financiers (3)				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
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)			34	3
Reprises sur provisions, transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
			Total	Total
			34	3
Charges financières (4)				
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées (5)			955	736
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
			Total	Total
			955	736
Excédent ou charge financier (D)				
			-921	-733
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT (± A ± B - C ± D) (E)				
			152 763	108 870

S.N. C.M.G.

Périodes	01/11/2018	31/10/2019	Durées	12 mois
	01/11/2019	31/10/2020		12 mois

	Total	2019/2020
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital	1 666	17 095
Reprises sur provisions et transferts de charge		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		8 454
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		8 434
Résultat exceptionnel	1 666	8 611
Participation des salariés aux résultats	G	
Impôt sur les bénéfices	H	37 721
BÉNÉFICE OU PERTE (± E ± F - G - H)	116 709	96 702

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	10 900	198
(3) Y compris	- redevances de crédit-bail mobilier	4 243	3 240
	- redevances de crédit-bail immobilier	5 202	
(4) Dont	produits concernant les entités liées		
(5) Dont	intérêts concernant les entités liées		



1. Faits caractéristiques de l'exercice

1.1. Evénements principaux

La société a su maintenir son niveau d'activité sur l'exercice impacté par l'épidémie du Covid-19.

La société a cependant bénéficié des concours suivants :

- D'indemnisation d'indemnités partielles pour un montant de 12 262 euros ;
- D'un prêt garanti par l'Etat d'un montant de 250 000 euros ;

1.2. Evénements post-clôture

La crise sanitaire actuelle liée au Covid-19 et la promulgation d'un nouvel état d'urgence sanitaire qui s'étend pour le moment jusqu'au 1er juin 2021 dans le cadre de la loi n°2021-160 du 15 février 2021 ont des impacts significatifs sur l'activité de l'entreprise. Les incidences de ces événements liés à une situation existant à la date de clôture de l'exercice, sont prises en considération dans les comptes, selon les modalités définies au paragraphe 1.1 de l'annexe relatif aux "informations au titre des événements significatifs et faits caractéristiques de l'exercice".

Néanmoins, la situation actuelle étant évolutive, tant au regard de la dégradation des conditions d'activité que des mesures de soutien que le Gouvernement propose jour après jour, les comptes ne prennent en compte que les éléments disponibles à la date d'arrêt des comptes. Dans ces conditions, une information complémentaire sera communiquée si nécessaire à l'occasion de l'assemblée générale annuelle d'approbation des comptes, c'est-à-dire si des événements importants intervenus entre la date d'arrêt des comptes et la présentation de ces comptes à l'assemblée générale impactent l'activité et la situation financière de l'entreprise, sans pour autant nécessiter de modifier les comptes déjà arrêtés.

1.3. 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	-	12 102	-	-
Installations générales, agencements, aménagements divers	-	-	-	-
Matériel de transport	-	-	-	4 854
Matériel de bureau et informatique, mobilier	-	827	-	-
Emballages récupérables et divers	-	-	-	-
Immobilisations corporelles en cours	-	3 810	-	-
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	-	2 721	-	-

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	-
Participations groupe	-
Participations Hors groupe	-
Clients	-
Associés	-
Valeurs mobilières de placements	32
Factures à établir	-
RRR à obtenir, avoirs à recevoir	-
Personnel	-
Sécurité sociale	399
Etat	254
Divers	2 124



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
ACTIF NET	Créances rattachées à des participations	-	-	-
	Prêts	13 799	13 799	-
	Autres immobilisations financières	15 132	-	15 132
	Clients douteux ou litigieux	10 643	-	10 643
ACTIF NET	Autres créances clients	538 257	538 257	-
	Créance représentative des titres prêtés ou remis en garantie	-	-	-
	Personnel et comptes rattachés	-	-	-
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 177	1 177	-
	Impôt sur les bénéfices	-	-	-
	Taxe sur la valeur ajoutée	46 774	46 774	-
	Autres impôts, taxes et versement assimilés	-	-	-
	Divers	254	254	-
	Groupes et associés	-	-	-
	Débiteur divers	2 544	2 544	-
Charges constatées d'avance		21 535	21 535	-
TOTAL		650 115	624 340	25 775



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	218 025	76 703	-	294 728
Résultat	96 703	116 710	96 703	116 710
Subventions d'investissement	-	-	-	-
Provisions réglementées	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-
TOTAL	756 950	193 412	96 703	853 660

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	Dotations exercice 2	Reprises exercice	Fin exercice
			3	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	4 833	671	4 833
TOTAL	671	4 833	671	4 833



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	286	286	-	-
- A + d'1 à l'origine	284 008	270 162	13 845	-
Emprunts et dettes financières Divers	-	-	-	-
Fournisseur et comptes rattachés	635 181	635 181	-	-
Personnel et comptes rattachés	10 276	10 276	-	-
Sécurité sociales et autres organismes	50 817	50 817	-	-
Impôts sur les bénéfices	13 172	13 172	-	-
TVA	23 555	23 555	-	-
Obligations cautionnées	-	-	-	-
Autres impôts et taxes	11 836	11 836	-	-
Dettes sur immobilisation Et comptes rattachés	-	-	-	-
Groupe et associés	21	21	-	-
Autres dettes	-	-	-	-
Dettes titres empruntés ou rem. Garant	-	-	-	-
Produits constatés d'avance	-	-	-	-
TOTAL	1 029 151	1 015 306	13 845	



2.2.4. Charges à payer

Libellés	Montant
Congés provisionnés	-
Charges sociales provisionnées	-
Charges fiscales provisionnées	-
Emprunts et dettes assimilées	635
Dettes part. groupes	-
Dettes part. hors groupes	-
Dettes sociétés en participation	-
Fournisseurs	-
Associés	-
Banques	286
Concours bancaires courants	-
Factures à recevoir	44 782
RRR à accorder, avoirs à établir	-
Participation des salariés	-
Personnel	10 229
Sécurité sociale	8 585
Autres charges fiscales	10 147
Divers	-
TOTAL	74 664

3. Informations relatives au compte de résultat

	France	Export et communautaire	Total
Ventes marchandises	-	-	-
Production vendues :			
- Biens	-	-	-
- Services	4 843 961	-	4 843 961
Chiffre d'affaires net	4 843 961	-	4 843 961



4. Impôt sur les bénéfices

		Resultat courant	Résultat exceptionnel
Impôts sur les bénéfices		152 764	1 667
Impôts :	Au taux de 15 % et 28%	37 314	407
	Sur PVL	-	-
		115 450	1 260

5. Autres informations

5.1. 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	-	82 186	82 186
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.

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

Taux d'actualisation : 0,40 %

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.

Le solde disponible au 31 octobre 2020 s'élève à 24 678 euros.



5.2. Engagements pris en matière de crédit bail

	Terrains	Constructions	Installations matériels outillages	Autres	Total
Valeur d'origine				26 693	
Amortissements :					
- Cumuls exercices antérieurs				390	
- Dotations de l'exercice				5 396	
TOTAL				5 705	
Redevances payées :					
- Cumuls exercices antérieurs				3 241	
- Exercices				9 446	
TOTAL				12 687	
Redevances restant à payer :					
- A 1 an au plus				7 778	
- A plus d'1 an et 5 ans au plus				16 379	
- A plus de 5 ans					
TOTAL				24 157	
Valeur résiduelle :					
- A 1 an au plus					
- A plus d'1 an et 5 ans au plus				275	
- A plus de 5 ans					
TOTAL				275	
Montant pris en charge dans l'exercice				9 446	



5.3. Engagements hors bilan

- Caution marché privé retenue de garantie : 140 096,04 €
- Garantie 1^{ère} demande marché public : 1 538,82 €