

RCS : AGEN Code greffe : 4701

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

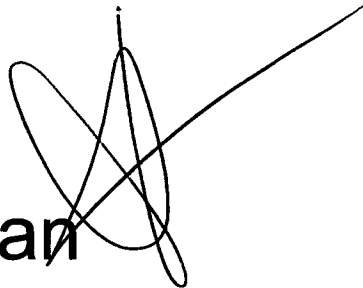
Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1982 B 60029 Numéro SIREN : 324 264 290 Nom ou dénomination : @COM.EXPERTISE - STE D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES
--

Ce dépôt a été enregistré le 06/12/2021 sous le numéro de dépôt 7921

A COM EXPERTISE

Bilan

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

Bilan

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 30/06/2020 (12 mois)		Exercice précédent 30/06/2019 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort. dépréc.	Net	Net	
Capital souscrit non appelé (0)					
Actif immobilisé					
Frais d'établissement					
Recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	126 080	121 903	4 177	13 076	- 8 899
Fonds commercial	3 792 104	1 558 500	2 233 604	2 233 604	
Autres immobilisations incorporelles					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	256 312	229 833	26 479	38 291	- 11 812
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes					
Participations évaluées selon mise en équivalence					
Autres participations	42 888 953	7 147 000	35 741 953	38 294 644	-2 552 691
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés	360 109	118 800	241 309	241 184	125
Prêts					
Autres immobilisations financières	23 423		23 423	23 423	
TOTAL (I)	47 446 980	9 176 035	38 270 944	40 844 220	-2 573 276
Actif circulant					
Matières premières, approvisionnements	60 290		60 290	2 327	57 963
En-cours de production de biens					
En-cours de production de services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Clients et comptes rattachés	5 232 532	86 353	5 146 179	4 916 296	229 883
Autres créances					
Fournisseurs débiteurs	500		500		500
Personnel	3 350		3 350	3 750	- 400
Organismes sociaux	54 684		54 684	4 507	50 177
Etat, impôts sur les bénéfices					
Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	82 458		82 458	86 636	- 4 178
Autres	8 613 991		8 613 991	6 719 609	1 894 382
Capital souscrit et appelé, non versé					
Valeurs mobilières de placement	2 327 714		2 327 714	2 432 714	- 105 000
Disponibilités	14 795 280		14 795 280	8 486 781	6 308 499
Charges constatées d'avance	12 048		12 048	22 291	- 10 243
TOTAL (II)	31 182 847	86 353	31 096 494	22 674 912	8 421 582
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des obligations (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF (0 à V)	78 629 827	9 262 389	69 367 438	63 519 132	5 848 306

Bilan (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 30/06/2020 (12 mois)	Exercice précédent 30/06/2019 (12 mois)	Variation
Capitaux Propres			
Capital social ou individuel (dont versé : Euros)	10 000 000	10 000 000	
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	1 410 518	1 410 518	
Ecart de réévaluation			
Réserve légale	1 000 000	1 000 000	
Réserves statutaires ou contractuelles	13 308 863	13 308 863	
Réserves réglementées			
Autres réserves	15 206 964	11 076 027	4 130 937
Report à nouveau			
Résultat de l'exercice	7 482 412	5 730 938	1 751 474
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
TOTAL (I)	48 408 758	42 526 346	5 882 412
Produits des émissions de titres participatifs			
Avances conditionnées			
TOTAL (II)			
Provisions			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
TOTAL (III)			
Emprunts et dettes			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Emprunts	14 258 051	15 797 201	-1 539 150
Découverts, concours bancaires			
Emprunts et dettes financières diverses			
Divers	79 468	68 408	11 060
Associés	3 560 998	2 850 362	710 636
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	569 684	429 021	140 663
Dettes fiscales et sociales			
Personnel	246 475	209 590	36 885
Organismes sociaux	329 322	133 453	195 869
Etat, impôts sur les bénéfices	76 606	1 273	75 333
Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	906 153	832 568	73 585
Etat, obligations cautionnées			
Autres impôts, taxes et assimilés	51 797	42 138	9 659
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	606 119	368 986	237 133
Produits constatés d'avance	274 008	259 786	14 222
TOTAL (IV)	20 958 680	20 992 786	- 34 106
Ecart de conversion passif(V)			
TOTAL PASSIF (I à V)	69 367 438	63 519 132	5 848 306

A COM EXPERTISE

Compte de résultat

Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le 30/06/2020 (12 mois)	Exercice précédent 30/06/2019 (12 mois)	Variation	%		
	France	Exportations	Total	Total		
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services	5 923 898		5 923 898	5 763 225	160 673	2,79
Chiffres d'affaires Nets	5 923 898		5 923 898	5 763 225	160 673	2,79
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation reçues						
Reprises sur dépréc., prov. et amort., transfert de charges		139 521	99 059	40 462	40,85	
Autres produits		308	100	208	208,00	
Total des produits d'exploitation		6 063 728	5 862 384	201 344	3,43	
Achats de marchandises (y compris droits de douane)						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements		98 370		98 370	N/S	
Variation de stock matières premières et autres approvisionnements		-57 963	-1 169	- 56 794	N/S	
Autres achats et charges externes		2 176 961	2 172 789	4 172	0,19	
Impôts, taxes et versements assimilés		86 907	81 385	5 522	6,79	
Salaires et traitements		1 425 599	1 221 774	203 825	16,68	
Charges sociales		577 163	566 617	10 546	1,86	
Dotations aux amortissements sur immobilisations		23 094	23 029	65	0,28	
Dotations aux dépréciations sur immobilisations						
Dotations aux dépréciations sur actif circulant		86 353	103 655	- 17 302	-16,69	
Dotations aux provisions						
Autres charges		53 107	133	52 974	N/S	
Total des charges d'exploitation		4 469 590	4 168 213	301 377	7,23	
RESULTAT EXPLOITATION		1 594 138	1 694 171	- 100 033	-5,90	
Bénéfice attribué ou perte transférée		38 745	38 027	718	1,89	
Perte supportée ou bénéfice transféré						
Produits financiers de participations		8 642 625	5 626 361	3 016 264	53,61	
Produits des autres valeurs mobilières						
Autres intérêts et produits assimilés		94 177	97 467	- 3 290	-3,38	
Reprises financ. sur dépréc. et prov., transferts de charges		15 000	555 820	- 540 820	-97,30	
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
Total des produits financiers		8 751 802	6 279 648	2 472 154	39,37	
Dotations financières aux amort., dépréciations et provisions		2 473 500	984 000	1 489 500	151,37	
Intérêts et charges assimilées		236 908	293 796	- 56 888	-19,36	
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placement						
Total des charges financières		2 710 408	1 277 796	1 432 612	112,12	
RESULTAT FINANCIER		6 041 394	5 001 853	1 039 541	20,78	
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT		7 674 277	6 734 051	940 226	13,96	

Compte de résultat (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le 30/06/2020 (12 mois)	Exercice précédent 30/06/2019 (12 mois)	Variation	%
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	988	50 426	- 49 438	-98,04
Produits exceptionnels sur opérations en capital	1 583 300	666 608	916 692	137,52
Reprises except. sur dépréc. et provisions, transferts de charges		481 920	- 481 920	-100
Total des produits exceptionnels	1 584 288	1 198 954	385 334	32,14
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	74 655		74 655	N/S
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	1 125 535	1 668 669	- 543 134	-32,55
Dotations except. aux amort., dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles	1 200 190	1 668 669	- 468 479	-28,08
RESULTAT EXCEPTIONNEL	384 098	-469 716	853 814	181,77
Participation des salariés				
Impôts sur les bénéfices	575 964	533 397	42 567	7,98
Total des Produits	16 438 563	13 379 014	3 059 549	22,87
Total des charges	8 956 151	7 648 076	1 308 075	17,10
RESULTAT NET	7 482 412	5 730 938	1 751 474	30,56
Dont Crédit-bail mobilier				
Dont Crédit-bail immobilier				

A COM EXPERTISE

Annexe aux comptes annuels

Annexe aux comptes annuels

PREAMBULE

L'exercice social clos le 30/06/2020 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 30/06/2019 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 69 367 438,34 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 7 482 411,52 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels sont établis conformément au règlement comptable de l'Autorité des Normes Comptables.

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

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

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Actif immobilisé

- Immobilisations incorporelles et corporelles :

Elles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes), ainsi que les coûts des emprunts directement attribuables à l'acquisition ou à la production d'immobilisations sont comptabilisés en charges.

- Amortissements et dépréciations de l'actif immobilisé :

En ce qui concerne les immobilisations décomposables, l'entreprise n'a déterminé aucun composant sur les biens figurant à l'actif. Lorsque des composants sont identifiés à l'occasion de réparations ou d'opérations sur les immobilisations, ils sont amortis sur leur durée de vie économique.

Pour les immobilisations non décomposables susceptibles de subir une dépréciation, elles sont amorties selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée d'usage, au lieu de leur durée réelle d'utilisation, conformément à la mesure de simplification autorisée pour les PME (article 322-4-5, al.2 du PCG introduit par le règlement 2005-09 du CRC du 3 Novembre 2005).

- Immobilisations financières :

Les titres de participation figurent au bilan à leur valeur d'acquisition ou à leur valeur d'apport.

A chaque arrêté, lorsque la valeur d'utilité est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Description de la méthode utilisée :

L'évaluation des sociétés dont la participation figure à l'actif s'effectue selon la méthode suivante :

Eléments incorporels évalués selon la méthode patrimoniale, basée sur un coefficient de chiffre d'affaires.

Substitution de cette valeur aux valeurs historiques figurant au bilan.

Constatation d'un écart de réévaluation.

Cet écart est ajouté ou soustrait aux capitaux propres de la société, donnant ainsi une valeur réévaluée.

Cette valeur réévaluée au prorata de la participation est rapprochée de la valeur inscrite à l'actif.

Si cette valeur est inférieure, elle donne lieu à une provision à hauteur de l'écart constaté.

- Fonds commercial

La société a considéré que le fonds commercial inscrit à l'actif avait une durée non limitée et à ce titre, il n'est pas amorti. Un test de dépréciation a été mis en œuvre pour s'assurer de l'absence de perte de valeur de l'actif inscrit dans les comptes.

Le fonds commercial au bilan constitue un élément non dissociable du patrimoine de la société et son évaluation revient ainsi à évaluer l'entreprise dans sa globalité pour déterminer ensuite la part résiduelle à comparer avec la valeur nette comptable du fonds commercial figurant dans les comptes annuels, soit 3 792 104 euros.

Au 30/06/2020, le test de dépréciation a été réalisé, il en ressort les éléments suivants :

Fonds commercial « Quercy » :

- Valeur brute 166 004 €
- Dépréciation du fonds commercial Néant

Mali de fusion « Cofirex » :

- Valeur brute 3 626 099 €
- Dépréciation du fonds commercial 1 558 500 € (Déjà constitué en n-1 – Pas de complément)

Actif circulant**- Stocks :**

Ils sont évalués au dernier prix d'achat connu. La valeur brute des matières, marchandises et approvisionnements comprend le prix d'achat et les frais accessoires. Les éventuels produits fabriqués ou en cours de fabrication ou de travaux sont valorisés au coût de revient.

Lorsque le cours du jour ou la valeur de réalisation est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est comptabilisée du montant de la différence.

- Créances :

Elles sont évaluées à leur valeur nominale. Lorsque leur valeur d'inventaire est inférieure à leur valeur comptable, une dépréciation est comptabilisée du montant de la différence.

AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICECrise sanitaire liée au coronavirus

La Covid-19 a été déclarée pandémie par l'Organisation Mondiale de la Santé au cours de l'exercice.

A la date d'arrêté des comptes, la continuité de l'exploitation de la société n'est pas compromise et aucun passif ou dépréciation n'a été comptabilisé en lien avec cette crise.

A ce jour, nous ne pouvons pas évaluer de manière précise l'impact que cette crise aura sur les perspectives d'avenir.

La société a mis en place les mesures suivantes afin d'assurer la continuité de son activité :

- Obtention d'un PGE à hauteur de 1 400 000 euros.
- Mise en place de l'activité partielle pour une partie de son personnel.
- Report des échéances sociales.
- Report des échéances des emprunts bancaires.

Annexe aux comptes annuels (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Fonds commercial (hors droit au bail) = 2 233 604 Euros

Fonds commercial	Valeur brute	Amort./Dépréc.	Valeur nette	Taux
Fonds acheté	166 005		166 005	%
Fonds réévalué				%
Fonds reçu en apport	3 626 099	1 558 500	2 067 599	%
TOTAL	3 792 104		2 233 604	

Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 47 446 980 Euros

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	3 918 184			3 918 184
Immobilisations corporelles	261 909	7 403	13 000	256 312
Immobilisations financières	43 366 550	1 028 650	1 122 716	43 272 484
TOTAL	47 546 642	1 036 053	1 135 716	47 446 980

Amortissements et dépréciations d'actif = 9 176 035 Euros

Amortissements et dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 671 504	8 899		1 680 403
Immobilisations corporelles	223 618	14 097	7 981	229 833
Titres mis en équivalence			15 000	
Autres Immobilisations financières	4 807 300	2 473 500		7 265 800
TOTAL	6 702 422	2 496 496	22 981	9 176 035

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Logiciels	1 500	1 500	0	1 ans
Usufruit sci verlhac	124 580	120 403	4 177	14 ans
Clientele quercy	166 005	0	166 005	Non amortiss.
Mali de fusion cofirex	3 626 099	0	3 626 099	Non amortiss.
Instal./agenc.divers	94 033	91 373	2 661	de 5 à 20 ans
Materiel de transport	112 601	95 872	16 729	de 3 à 5 ans
Materiel de bureau & informatique	30 471	29 262	1 209	de 1 à 5 ans
Mobilier	19 207	13 327	5 880	de 1 à 10 ans
TOTAL	4 174 496	351 735	3 822 760	

Etat des créances = 14 022 985 Euros

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	23 423		23 423
Actif circulant & charges d'avance	13 999 562	13 207 938	791 624
TOTAL	14 022 985	13 207 938	815 047

Provisions pour dépréciation = 86 353 Euros

Nature des dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	utilisées	non utilisées	A la clôture
Stocks et en-cours					
Comptes de tiers	103 655	86 353	49 094	54 561	86 353
Comptes financiers					
TOTAL	103 655	86 353	49 094	54 561	86 353

Produits à recevoir par postes du bilan = 3 973 578 €uros

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	3 900 550
Autres créances	59 502
Disponibilités	13 526
TOTAL	3 973 578

Charges constatées d'avance = 12 048 €uros

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

Annexe aux comptes annuels (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Capital social = 10 000 000 €uros

Mouvements des titres	Nombre	Val. nominale	Capital social
Titres en début d'exercice	10000	1000,00	10 000 000
Titres émis			
Titres remboursés ou annulés			
Titres en fin d'exercice	10000	1000,00	10 000 000

Variation des capitaux propres

Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice	42 526 346
Dividendes	1 600 000
Variation des provisions réglementées	--
Subventions d'investissement	--
Résultat de l'exercice (avant affectation)	7 482 412
Capitaux propres à la clôture	48 408 758

Etat des dettes = 20 958 680 €uros

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	14 258 051	3 977 514	10 107 596	172 941
Dettes financières diverses	3 640 466	3 640 466		
Fournisseurs	569 684	569 684		
Dettes fiscales & sociales	1 610 353	1 610 353		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	606 119	606 119		
Produits constatés d'avance	274 008	274 008		
TOTAL	20 958 680	10 678 143	10 107 596	172 941

Charges à payer par postes du bilan = 651 950 €uros

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	79 468
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	117 042
Dettes fiscales & sociales	421 025
Autres dettes	34 415
TOTAL	651 950

Produits constatés d'avance = 274 008 €uros

Les produits constatés d'avance ne sont composés que de produits ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

Annexe aux comptes annuels (suite)

AUTRES INFORMATIONS

Information sur le compte de résultat

Le détail des postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figure au chapitre « compte de résultat détaillé » des états financiers complets. On pourra s'y reporter pour obtenir une information plus détaillée.

Résultat exceptionnel	384 098
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	988
Produits des cessions d'éléments d'actif	1 583 300
Produits exceptionnels	1 584 288
Charges exceptionnelles diverses	74 655
• Indemnité litige client 3 000	
• Abandon de créance 71 655	
Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	1 125 535
Charges exceptionnelles	1 200 190

Rémunération des dirigeants

Cette information n'est pas mentionnée dans la présente Annexe, car elle conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

Honoraires des Commissaires Aux Comptes

	Montant
- Honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes	16 000
- Honoraires facturés au titre des conseils et prestations de service	
TOTAL	16 000

Remarque :

Factures non parvenues au 30/06/2020

Effectif moyen

Catégories de salariés	Salariés	En régie
Cadres	8	
Agents de maîtrise & techniciens		
Employés	19	
Ouvriers		
Apprentis sous contrat		
TOTAL	27	0

Identité société-mère consolidant les comptes de la société

SAS FINACOM
1, Rue du Chevron d'Or
47300 PUJOLS

Intégration fiscale

La société ACOM EXPERTISE ainsi qu'une ses filiales ont opté pour le régime d'intégration fiscale.

Le périmètre d'intégration fiscale est composé de :

Identité de la société mère :

ACOM EXPERTISE

Identité des filiales membres du groupe intégré :

ACOM PERIGORD

L'intégration fiscale est neutre pour les filiales, les économies ou charges d'impôt générées par l'intégration étant comptabilisées dans les comptes de la société mère.

Dettes garanties par des sûretés réelles

Emprunts contractés par les filiales :

→ Emprunts cautionnés par la société holding @com Expertise

Emprunts contractés dans le cadre de l'acquisition de titres :

→ Nantissement des titres acquis

Engagements au titre des indemnités de départ à la retraite

Indemnités de fin de carrière

La valeur actuelle probable des droits acquis par les salariés présents à la clôture de l'exercice au titre des indemnités de départ en retraite prévues par la convention collective applicable, ou le code du travail quand il est plus favorable, est évaluée à 157 227 euros.

Cet engagement est calculé en fonction des principales hypothèses suivantes :

- Départ à la retraite à l'initiative du salarié à l'âge légal avec charges sociales de 38 %.
- Taux de progression annuel des salaires jusqu'à l'âge de départ à la retraite : 1,5%.
- Table de turnover moyen.
- Taux d'actualisation brut : 0,74%
- Table de mortalité : INSEE 2019

Annexe aux comptes annuels (suite)

DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

Produits à recevoir = 3 973 578 Euros

Produits à recevoir sur cts et comptes rattachés	Montant
Clients fact a etablr(418100)	3 900 550
TOTAL	3 900 550

Produits à recevoir sur autres créances	Montant
Fourn avois a recevoir(409800)	2 520
Org. soc. produits a recevoir(438700)	54 684
Produits a recevoir(468700)	2 298
TOTAL	59 502

Produits à recevoir sur disponibilités	Montant
Interets courus a recevoir(518800)	13 526
TOTAL	13 526

Charges constatées d'avance = 12 048 Euros

Charges constatées d'avance	Montant
Charges constatees d'avance(486000)	12 048
TOTAL	12 048

Charges à payer = 651 950 Euros

Emprunts & dettes auprès des étab. de crédit	Montant
Interets courus s/emprunts(168800)	79 468
TOTAL	79 468

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Fourn fact non parvenues(408100)	117 042
TOTAL	117 042

Dettes fiscales et sociales	Montant
Provision conges payes(428200)	122 604
Provision h/rtt(428210)	3 871
Provision gratifications(428250)	120 000
Provision ch.soc./conges payes (438200)	44 637
Provision ch.soc./rtt(438210)	1 239
Provision ch.soc./gratifications(438250)	42 000
Org. soc. charges a payer(438600)	44 562
Etat charges a payer(448000)	42 111
TOTAL	421 025

Autres dettes	Montant
Charges a payer(468600)	26 877
Clients avois a etablr(419800)	7 539
TOTAL	34 415

Produits constatés d'avance = 274 008 euros

Produits constatés d'avance	Montant
Produits constatés d'avance(487000)	264 166
Assurance protection juridique d'avance(487100)	9 842
TOTAL	274 008

Annexe aux comptes annuels (suite)

TABLEAU DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

Filiales et Participations	Capital social	Reserves et report à nouveau	Quote part du capital détenu en %	Valeur brute des titres détenus	Valeur nette des titres détenus	C.A.H.T du dernier exercice clos	Résultat du dernier exercice clos	Dividendes encaissés par la société
Filiales (plus de 50% de capital détenu)								
ACOMBERGERAC	147 812	316 202	99,99%	649 296	649 296	1 328 971	117 969	-
ACOMALIOS	25 000	965 295	69,60%	17 400	17 400	2 303 695	45 367	95 520
ACOMAUDIT	640 790	414 590	59,45%	380 990	380 990	1 916 606	291 512	118 906
ACOMBAYONNE	1 014 700	786 156	59,96%	1 422 727	1 422 727	2 317 567	115 272	-
ACOMBARN	638 000	355 245	60,02%	383 000	68 000	669 757	168 010	-
ACOMPYRENEES	8 600	490 527	69,65%	9 758	9 758	2 711 908	231 743	-
ACOMBORDEAUX	8 000	730 845	68,75%	5 500	5 500	1 853 961	262 378	-
ACOMBRIVE	513 000	361 171	84,99%	2 333 350	2 333 350	4 242 234	648 324	1 199 964
ACOMCOFIREX	200 000	2 025 967	69,58%	1 609 621	1 558 371	3 109 475	705 649	278 326
ACOMAGEN	600 000	1 356 398	81,61%	4 230 839	1 685 089	2 109 150	98 585	220 361
ACOMGUYENNE	1 400 000	917 887	50,56%	1 427 364	1 427 364	4 311 803	720 839	303 333
ACOMPERIGORD	85 800	167 756	95,64%	345 388	345 388	625 939	125 778	115 964
ACOMROUERGUE	600 070	492 708	51,00%	108 438	108 438	1 267 646	13 496	50 987
ACOMNORD DU LOT	625 818	390 487	79,88%	508 089	508 089	2 470 484	551 552	898 616
ACOMPERIGUEUX	202 440	619 466	69,99%	558 319	558 319	1 785 100	398 485	209 959
ACOMSUD DU LOT	741 600	668 282	79,13%	597 690	597 690	2 598 732	246 013	79 126
ACOMVALLEE DU LOT	1 428 580	2 218 900	69,98%	1 011 077	1 011 077	4 857 527	929 109	419 859
ACOMCANTAL AUVERGNE	30 000	297 794	99,97%	363 810	363 810	1 319 340	117 271	-
AUDIT SUD	276 500	401 975	74,67%	461 598	461 598	672 202	118 177	74 667
BPO	40 000	19 259	85,00%	37 000	37 000	80 368	1 317	-
FCA	16 500	133 909	100,00%	2 191 058	2 191 058	3 759 632	237 158	250 000
ACOMFORMATION	7 622	201 886	100,00%	9 147	9 147	237 841	36 620	-
ACOMQUERCY ROUERGUE	700 500	3 479 493	59,96%	420 000	420 000	5 091 892	996 859	599 572
ACOMRHÔNE ALPES	40 000	225 729	80,00%	204 960	204 960	1 129 384	45 465	-
SACEF	100 000	57 546	100,00%	1 505 247	855 247	944 680	97 500	100 000
SOPEC	2 000 000	2 921 884	99,98%	3 999 826	3 999 826	-	40 207	-
ACOMTARN (Ex. STEC)	187 500	331 840	80,00%	587 440	587 440	2 214 115	273 880	-
TIPSO	60 000	1 685 364	99,67%	129 582	129 582	2 746 437	1 198 723	1 495 000
ACOMGASCOGNE	116 000	39 903	64,66%	75 000	75 000	1 952 235	233 102	-
COGERIAL	310 000	1 283 031	55,00%	1 833 936	1 833 936	2 202 103	308 776	132 642
ACOMCORPORATE	12 500	360 203	60,00%	7 500	7 500	1 121 773	67 057	-
EDNA FINANCIERE	10 000	612 830	80,00%	9 766	9 766	-	198 805	-
ACOMONLINE	1 000	109 301	100,00%	1 000	1 000	224 862	64 921	-
DEVATFLUX	10 000	18 818	51,00%	5 100	5 100	130 741	18 818	-
AUDIT KONDUAK	1 000	1 912	99,99%	999	999	4 500	1 672	-
ACOMLIMOGES (Ex. FIDECO)	55 750	603 760	99,96%	2 085 946	825 946	1 250 195	191 569	-
CABINET ROBERT	50 000	375 700	99,97%	2 809 173	484 173	195 480	14 536	1 299 653
SEC 48	221 408	1 149 782	50,80%	1 913 984	1 913 984	3 661 207	492 981	125 516
ACOMERIDEX	44 186	590 460	51,05%	484 506	484 506	882 988	14 006	-
PLURIEL CONSEILS	2 117 440	963 869	56,20%	2 315 570	2 315 570	2 710 279	398 991	-
ACOMPEYRAT	140 576	631 489	50,15%	887 389	887 389	2 215 261	325 056	174 920
Participations (10 à 50% du capital détenu)								
EXPERTA	50 000	1 016 860	10,00%	500	500	720 986	173 100	-
CREC	10 000	99 094	21,42%	42 197	42 197	174 395	10 827	-
MCP AUDIT	292 000	15 423	50,00%	291 000	291 000	384 485	45 838	60 000
FINANCIERE MARCOS CHIGE DEVEZE	1 000 000	286 567	50,00%	2 587 178	2 587 178	216 000	589 900	285 000
EPONA INVEST	213 500	2 604 345	12,50%	746 503	746 503	-	438 927	54 735
ACOMCFEC INVEST	1 500 000	-	37,50%	562 500	562 500	-	22 699	-
FINANCIERE AVEVCO	1 000	104 939	20,00%	200	200	-	37 959	-

@COM. EXPERTISE - Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes

**Société par actions simplifiée
au capital de 10 000 000 euros**

**Siège social : 1 Rue du Chevron d'or, 47300 PUJOLS
324 264 290 RCS AGEN**

**ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ANNUELLE
DU 15 JANVIER 2021**

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

DEUXIEME RÉOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 30 juin 2020 s'élevant à 7 482 411,52 euros de la manière suivante :

Bénéfice de l'exercice	7 482 411,52 euros =====
Les sommes distribuables	
S'élevant ainsi à	7 482 411,52 euros
A titre de dividendes	4 604 569,20 euros
Attribués aux Actions de Catégorie B	
Soit 740,88 euros par action	

Le solde 2 877 842,30 euros
En totalité au compte "autres réserves" qui s'élève ainsi à 18.084.806,80 euros.

Compte tenu de cette affectation, les capitaux propres de la Société seraient de 51.286.600,23 euros.

Le dividende sera mis en paiement au siège social à partir du 15/01/2021.

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

Exercice clos le 30 juin 2018 :
600 000,00 euros, soit 60,00 euros par titre
dividendes éligibles à l'abattement de 40 % : 600 000,00 euros

Exercice clos le 30 juin 2019 :
1 600 000,00 euros, soit 160,00 euros par titre
dividendes éligibles à l'abattement de 40 % : 1 600 000,00 euros

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 15 JANVIER 2021

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

Certifié conforme
Le Président
Alain PECHMAGRE-CAMINADE

**SAS @COM.EXPERTISE – SOCIETE D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE
COMMISSARIAT AUX COMPTES**

Société par Actions Simplifiée au capital de 10.000.000 €

1, rue du Chevron d'Or

47300 – PUJOLS

R.C.S. AGEN 324 264 290

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 30 JUIN 2020

CACL S.A.S.
Chemin du Château
Gaillac
46160 – CAJARC

CABINET KRIBS S.A.
2 rue Jane Addams

14280 – SAINT CONTEST

A l'assemblée générale de la société @COM.EXPERTISE – SOCIETE D'EXPERTISE
COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES,

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 @COM.EXPERTISE – SOCIETE D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES relatifs à l'exercice clos le 30 juin 2020, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Ces comptes ont été arrêtés par le président le 3 octobre 2020, sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée au Covid-19.

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 des commissaires 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 1^{er} juillet 2019 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.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point exposé dans la note « Autres éléments significatifs de l'exercice » de l'annexe des comptes annuels, concernant la crise sanitaire liée au Covid-19.

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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui selon, notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, 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.

Nous avons, dans ce cadre, mis en œuvre les contrôles que nous avons estimé nécessaires concernant les valeurs des titres de participation figurant au bilan de la société et le suivi des travaux facturés d'avance et des factures à établir.

Vérifications spécifiques

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

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 arrêté le 30 décembre 2020 et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels, adressés aux associés. S'agissant des événements survenus et des éléments connus postérieurement à la date d'arrêt des comptes relatifs aux effets de la crise liée au Covid-19, la direction nous a indiqué qu'ils feront l'objet d'une communication à l'assemblée générale appelée à statuer sur les comptes.

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 le président.

Responsabilités des commissaires 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 Cajarc et à Saint Contest, le 5 janvier 2021

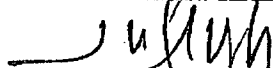
LES COMMISSAIRES AUX COMPTES :

CACL S.A.S.



Eveiyne MALLET
Commissaire aux Comptes

CABINET KRIBS S.A.



Pierre SCHMITT
Commissaire aux Comptes

Bilan

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 30/06/2020 (12 mois)		Exercice précédent 30/06/2019 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort. dépréc.	Net	Net	
Capital souscrit non appelé (0)					
Actif immobilisé					
Frais d'établissement					
Recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	126 080	121 903	4 177	13 076	- 8 899
Fonds commercial	3 792 104	1 558 500	2 233 604	2 233 604	
Autres immobilisations incorporelles					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	256 312	229 833	26 479	38 291	- 11 812
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes					
Participations évaluées selon mise en équivalence					
Autres participations	42 888 953	7 147 000	35 741 953	38 294 644	-2 552 691
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés	360 109	118 800	241 309	241 184	125
Prêts					
Autres immobilisations financières	23 423		23 423	23 423	
TOTAL (I)	47 446 980	9 176 035	38 270 944	40 844 220	-2 573 276
Actif circulant					
Matières premières, approvisionnements	60 290		60 290	2 327	57 963
En-cours de production de biens					
En-cours de production de services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Clients et comptes rattachés	5 232 532	86 353	5 146 179	4 916 298	229 883
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	500		500		500
. Personnel	3 350		3 350	3 750	- 400
. Organismes sociaux	54 684		54 684	4 507	50 177
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	82 458		82 458	86 636	- 4 178
. Autres	8 613 991		8 613 991	6 719 609	1 894 382
Capital souscrit et appelé, non versé					
Valeurs mobilières de placement	2 327 714		2 327 714	2 432 714	- 105 000
Disponibilités	14 795 280		14 795 280	8 486 781	6 308 499
Charges constatées d'avance	12 048		12 048	22 291	- 10 243
TOTAL (II)	31 182 847	86 353	31 096 494	22 674 912	8 421 582
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des obligations (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF (0 à V)	78 629 827	9 262 389	69 367 438	63 519 132	5 848 306

Bilan (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 30/06/2020 (12 mois)	Exercice précédent 30/06/2019 (12 mois)	Variation
Capitaux Propres			
Capital social ou individuel (dont versé : Euros)	10 000 000	10 000 000	
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	1 410 518	1 410 518	
Ecart de réévaluation			
Réserve légale	1 000 000	1 000 000	
Réserves statutaires ou contractuelles	13 308 863	13 308 863	
Réserves réglementées			
Autres réserves	15 206 964	11 076 027	4 130 937
Report à nouveau			
Résultat de l'exercice	7 482 412	5 730 938	1 751 474
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
TOTAL (I)	48 408 758	42 526 346	5 882 412
Produits des émissions de titres participatifs			
Avances conditionnées			
TOTAL (II)			
Provisions			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
TOTAL (III)			
Emprunts et dettes			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
. Emprunts	14 258 051	15 797 201	-1 539 150
. Découverts, concours bancaires			
Emprunts et dettes financières diverses			
. Divers	79 468	68 408	11 060
. Associés	3 560 998	2 850 362	710 636
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	569 684	429 021	140 663
Dettes fiscales et sociales			
. Personnel	246 475	209 590	36 885
. Organismes sociaux	329 322	133 453	195 869
. Etat, impôts sur les bénéfices	76 606	1 273	75 333
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	906 153	832 568	73 585
. Etat, obligations cautionnées			
. Autres impôts, taxes et assimilés	51 797	42 138	9 659
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	606 119	368 986	237 133
Produits constatés d'avance	274 008	259 786	14 222
TOTAL (IV)	20 958 680	20 992 786	-34 106
Ecart de conversion passif(V)			
TOTAL PASSIF (I à V)	69 367 438	63 519 132	5 848 306

Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le 30/06/2020 (12 mois)		Exercice précédent 30/06/2019 (12 mois)		Variation	%
	France	Exportations	Total	Total		
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services	5 923 898		5 923 898	5 763 225	160 673	2,79
Chiffres d'affaires Nets	5 923 898		5 923 898	5 763 225	160 673	2,79
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation reçues						
Reprises sur dépréc., prov. et amort., transfert de charges			139 521	99 059	40 462	40,85
Autres produits			308	100	208	208,00
Total des produits d'exploitation			6 063 728	5 862 384	201 344	3,43
Achats de marchandises (y compris droits de douane)						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements			98 370		98 370	N/S
Variation de stock matières premières et autres approvisionnements			-57 963	-1 169	- 56 794	N/S
Autres achats et charges externes			2 178 961	2 172 789	4 172	0,19
Impôts, taxes et versements assimilés			86 907	81 385	5 522	6,79
Salaires et traitements			1 425 599	1 221 774	203 825	16,68
Charges sociales			577 163	566 617	10 546	1,86
Dotations aux amortissements sur immobilisations			23 094	23 029	65	0,28
Dotations aux dépréciations sur immobilisations						
Dotations aux dépréciations sur actif circulant			86 353	103 655	- 17 302	-16,69
Dotations aux provisions						
Autres charges			53 107	133	52 974	N/S
Total des charges d'exploitation			4 469 590	4 168 213	301 377	7,23
RESULTAT EXPLOITATION			1 594 138	1 694 171	- 100 033	-5,90
Bénéfice attribué ou perte transférée			38 745	38 027	718	1,89
Perte supportée ou bénéfice transféré						
Produits financiers de participations			8 642 625	5 626 361	3 016 264	53,61
Produits des autres valeurs mobilières						
Autres intérêts et produits assimilés			94 177	97 467	- 3 290	-3,38
Reprises financ. sur dépréc. et prov., transferts de charges			15 000	555 820	- 540 820	-97,30
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
Total des produits financiers			8 751 802	6 279 648	2 472 154	39,37
Dotations financières aux amort., dépréciations et provisions			2 473 500	984 000	1 489 500	151,37
Intérêts et charges assimilées			236 908	293 796	- 56 888	-19,36
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placement						
Total des charges financières			2 710 408	1 277 796	1 432 612	112,12
RESULTAT FINANCIER			6 041 394	5 001 853	1 039 541	20,78
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT			7 674 277	6 734 051	940 226	13,96

Compte de résultat (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le 30/06/2020 (12 mois)	Exercice précédent 30/06/2019 (12 mois)	Variation	%
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	988	50 426	- 49 438	-98,04
Produits exceptionnels sur opérations en capital	1 583 300	666 608	916 692	137,52
Reprises except. sur dépréc. et provisions, transferts de charges		481 920	- 481 920	-100
Total des produits exceptionnels	1 584 288	1 198 954	385 334	32,14
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	74 655		74 655	N/S
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	1 125 535	1 668 669	- 543 134	-32,55
Dotations except. aux amort., dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles	1 200 190	1 668 669	468 479	28,08
RESULTAT EXCEPTIONNEL	384 098	469 716	853 814	181,77
Participation des salariés				
Impôts sur les bénéfices	575 964	533 397	42 567	7,98
Total des Produits	16 438 663	13 379 014	3 059 649	22,87
Total des charges	8 956 161	7 648 076	1 308 076	17,10
RESULTAT NET	7 482 412	5 730 938	1 751 474	30,56
Dont Crédit-bail mobilier				
Dont Crédit-bail immobilier				

Annexe aux comptes annuels

PREAMBULE

L'exercice social clos le 30/06/2020 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 30/06/2019 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 69 367 438,34 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 7 482 411,52 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels sont établis conformément au règlement comptable de l'Autorité des Normes Comptables.

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

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

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Actif Immobilisé

- Immobilisations incorporelles et corporelles :

Elles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes), ainsi que les coûts des emprunts directement attribuables à l'acquisition ou à la production d'immobilisations sont comptabilisés en charges.

- Amortissements et dépréciations de l'actif immobilisé :

En ce qui concerne les immobilisations décomposables, l'entreprise n'a déterminé aucun composant sur les biens figurant à l'actif. Lorsque des composants sont identifiés à l'occasion de réparations ou d'opérations sur les immobilisations, ils sont amortis sur leur durée de vie économique.

Pour les immobilisations non décomposables susceptibles de subir une dépréciation, elles sont amorties selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée d'usage, au lieu de leur durée réelle d'utilisation, conformément à la mesure de simplification autorisée pour les PME (article 322-4-5, al.2 du PCG introduit par le règlement 2005-09 du CRC du 3 Novembre 2005).

- Immobilisations financières :

Les titres de participation figurent au bilan à leur valeur d'acquisition ou à leur valeur d'apport.

A chaque arrêté, lorsque la valeur d'utilité est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Description de la méthode utilisée :

L'évaluation des sociétés dont la participation figure à l'actif s'effectue selon la méthode suivante :

Eléments incorporels évalués selon la méthode patrimoniale, basée sur un coefficient de chiffre d'affaires.

Substitution de cette valeur aux valeurs historiques figurant au bilan.

Constatation d'un écart de réévaluation.

Cet écart est ajouté ou soustrait aux capitaux propres de la société, donnant ainsi une valeur réévaluée.

Cette valeur réévaluée au prorata de la participation est rapprochée de la valeur inscrite à l'actif.

Si cette valeur est inférieure, elle donne lieu à une provision à hauteur de l'écart constaté.

- Fonds commercial

La société a considéré que le fonds commercial inscrit à l'actif avait une durée non limitée et à ce titre, il n'est pas amorti. Un test de dépréciation a été mis en œuvre pour s'assurer de l'absence de perte de valeur de l'actif inscrit dans les comptes.

Le fonds commercial au bilan constitue un élément non dissociable du patrimoine de la société et son évaluation revient ainsi à évaluer l'entreprise dans sa globalité pour déterminer ensuite la part résiduelle à comparer avec la valeur nette comptable du fonds commercial figurant dans les comptes annuels, soit 3 792 104 euros.

Au 30/06/2020, le test de dépréciation a été réalisé, il en ressort les éléments suivants :

Fonds commercial « Quercy » :

- | | |
|------------------------------------|-----------|
| • Valeur brute | 166 004 € |
| • Dépréciation du fonds commercial | Néant |

Mali de fusion « Cofirex » :

- | | |
|------------------------------------|---|
| • Valeur brute | 3 626 099 € |
| • Dépréciation du fonds commercial | 1 558 500 € (Déjà constitué en n-1 – Pas de complément) |

Actif circulant**- Stocks :**

Ils sont évalués au dernier prix d'achat connu. La valeur brute des matières, marchandises et approvisionnements comprend le prix d'achat et les frais accessoires. Les éventuels produits fabriqués ou en cours de fabrication ou de travaux sont valorisés au coût de revient.

Lorsque le cours du jour ou la valeur de réalisation est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est comptabilisée du montant de la différence.

- Créances :

Elles sont évaluées à leur valeur nominale. Lorsque leur valeur d'inventaire est inférieure à leur valeur comptable, une dépréciation est comptabilisée du montant de la différence.

AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICECrise sanitaire liée au coronavirus

La Covid-19 a été déclarée pandémie par l'Organisation Mondiale de la Santé au cours de l'exercice.

A la date d'arrêté des comptes, la continuité de l'exploitation de la société n'est pas compromise et aucun passif ou dépréciation n'a été comptabilisé en lien avec cette crise.

A ce jour, nous ne pouvons pas évaluer de manière précise l'impact que cette crise aura sur les perspectives d'avenir.

La société a mis en place les mesures suivantes afin d'assurer la continuité de son activité :

- Obtention d'un PGE à hauteur de 1 400 000 euros.
- Mise en place de l'activité partielle pour une partie de son personnel.
- Report des échéances sociales.
- Report des échéances des emprunts bancaires.

Annexe aux comptes annuels (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Fonds commercial (hors droit au bail) = 2 233 604 €uros

Fonds commercial	Valeur brute	Amort./Dépréc.	Valeur nette	Taux
Fonds acheté	166 005		166 005	%
Fonds réévalué				%
Fonds reçu en apport	3 626 099	1 558 500	2 067 599	%
TOTAL	3 792 104		2 233 604	

Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 47 446 980 €uros

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	3 918 184			3 918 184
Immobilisations corporelles	261 909	7 403	13 000	256 312
Immobilisations financières	43 366 550	1 028 650	1 122 716	43 272 484
TOTAL	47 546 642	1 036 053	1 135 716	47 446 980

Amortissements et dépréciations d'actif = 9 176 035 €uros

Amortissements et dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 671 504	8 899		1 680 403
Immobilisations corporelles	223 618	14 097	7 981	229 833
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières	4 807 300	2 473 500	15 000	7 265 800
TOTAL	6 702 422	2 496 496	22 981	9 176 035

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Logiciels	1 500	1 500	0	1 ans
Usufruit sci verlhac	124 580	120 403	4 177	14 ans
Clientele quercy	166 005	0	166 005	Non amortiss.
Mali de fusion cofirex	3 626 099	0	3 626 099	Non amortiss.
Instal./agenc.divers	94 033	91 373	2 661	de 5 à 20 ans
Matériel de transport	112 601	95 872	16 729	de 3 à 5 ans
Matériel de bureau & informatique	30 471	28 262	1 209	de 1 à 5 ans
Mobilier	19 207	13 327	5 880	de 1 à 10 ans
TOTAL	4 174 496	351 735	3 822 760	

Etat des créances = 14 022 985 €uros

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	23 423		23 423
Actif circulant & charges d'avance	13 999 562	13 207 938	791 624
TOTAL	14 022 985	13 207 938	815 047

Provisions pour dépréciation = 86 353 €uros

Nature des dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	utilisées	non utilisées	A la clôture
Stocks et en-cours					
Comptes de tiers	103 655	86 353	49 094	54 561	86 353
Comptes financiers					
TOTAL	103 655	86 353	49 094	54 561	86 353

Produits à recevoir par postes du bilan = 3 973 578 Euros

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	3 900 650
Autres créances	59 602
Disponibilités	13 526
TOTAL	3 973 578

Charges constatées d'avance = 12 048 Euros

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

Annexe aux comptes annuels (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Capital social = 10 000 000 €uros

Mouvements des titres	Nombre	Val. nominale	Capital social
Titres en début d'exercice	10000	1000,00	10 000 000
Titres émis			
Titres remboursés ou annulés			
Titres en fin d'exercice	10000	1000,00	10 000 000

Variation des capitaux propres

Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice	42 526 346
Dividendes	1 600 000
Variation des provisions réglementées	--
Subventions d'investissement	--
Résultat de l'exercice (avant affectation)	7 482 412
Capitaux propres à la clôture	48 408 758

Etat des dettes = 20 958 680 €uros

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	14 258 051	3 977 514	10 107 596	172 941
Dettes financières diverses	3 640 466	3 640 466		
Fournisseurs	569 684	569 684		
Dettes fiscales & sociales	1 610 353	1 610 353		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	606 119	606 119		
Produits constatés d'avance	274 008	274 008		
TOTAL	20 958 680	10 678 143	10 107 596	172 941

Charges à payer par postes du bilan = 651 950 €uros

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	79 468
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	117 042
Dettes fiscales & sociales	421 025
Autres dettes	34 415
TOTAL	651 950

Produits constatés d'avance = 274 008 €uros

Les produits constatés d'avance ne sont composés que de produits ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

Annexe aux comptes annuels (suite)

AUTRES INFORMATIONS

Information sur le compte de résultat

Le détail des postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figure au chapitre « compte de résultat détaillé » des états financiers complets. On pourra s'y reporter pour obtenir une information plus détaillée.

Résultat exceptionnel	384 098
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	988
Produits des cessions d'éléments d'actif	1 583 300
Produits exceptionnels	1 584 288
Charges exceptionnelles diverses	74 655
• Indemnité litige client	3 000
• Abandon de créance	71 655
Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	1 125 535
Charges exceptionnelles	1 200 190

Rémunération des dirigeants

Cette information n'est pas mentionnée dans la présente Annexe, car elle conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

Honoraires des Commissaires Aux Comptes

	Montant
- Honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes	16 000
- Honoraires facturés au titre des conseils et prestations de service	
TOTAL	16 000

Remarque :

Factures non parvenues au 30/06/2020

Effectif moyen

Catégories de salariés	Salariés	En règle
Cadres	8	
Agents de maîtrise & techniciens		
Employés	19	
Ouvriers		
Apprentis sous contrat		
TOTAL	27	0

Identité société-mère consolidant les comptes de la société

SAS FINACOM
1, Rue du Chevron d'Or
47300 PUJOLS

Intégration fiscale

La société ACOM EXPERTISE ainsi qu'une de ses filiales ont opté pour le régime d'intégration fiscale.

Le périmètre d'intégration fiscale est composé de :

Identité de la société mère :

ACOM EXPERTISE

Identité des filiales membres du groupe intégré :

ACOM PERIGORD

L'intégration fiscale est neutre pour les filiales, les économies ou charges d'impôt générées par l'intégration étant comptabilisées dans les comptes de la société mère.

Dettes garanties par des sûretés réelles**Emprunts contractés par les filiales :**

→ Emprunts cautionnés par la société holding @com Expertise

Emprunts contractés dans le cadre de l'acquisition de titres :

→ Nantissement des titres acquis

Engagements au titre des indemnités de départ à la retraite**Indemnités de fin de carrière**

La valeur actuelle probable des droits acquis par les salariés présents à la clôture de l'exercice au titre des indemnités de départ en retraite prévues par la convention collective applicable, ou le code du travail quand il est plus favorable, est évaluée à 157 227 euros.

Cet engagement est calculé en fonction des principales hypothèses suivantes :

- Départ à la retraite à l'initiative du salarié à l'âge légal avec charges sociales de 38 %.
- Taux de progression annuel des salaires jusqu'à l'âge de départ à la retraite : 1,5%.
- Table de turnover moyen.
- Taux d'actualisation brut : 0,74%
- Table de mortalité : INSEE 2019

Annexe aux comptes annuels (suite)**DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE**

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

Produits à recevoir = 3 973 578 €uros

Produits à recevoir sur cllts et comptes rattachés	Montant
Clients fact a établir(418100)	3 900 550
TOTAL	3 900 550

Produits à recevoir sur autres créances	Montant
Fourn avois a recevoir(409800)	2 520
Org. soc. produits a recevoir(438700)	54 684
Produits a recevoir(468700)	2 298
TOTAL	59 502

Produits à recevoir sur disponibilités	Montant
Interets courus a recevoir(518800)	13 526
TOTAL	13 526

Charges constatées d'avance = 12 048 €uros

Charges constatées d'avance	Montant
Charges constatées d'avance(486000)	12 048
TOTAL	12 048

Charges à payer = 651 950 €uros

Emprunts & dettes auprès des étab. de crédit	Montant
Interets courus s/emprunts(168800)	79 468
TOTAL	79 468

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Fourn fact non parvenues(408100)	117 042
TOTAL	117 042

Dettes fiscales et sociales	Montant
Provision congés payés(428200)	122 604
Provision h/rtt(428210)	3 871
Provision gratifications(428250)	120 000
Provision ch.soc./congés payés (438200)	44 637
Provision ch.soc./rtt(438210)	1 239
Provision ch.soc./gratifications(438250)	42 000
Org. soc. charges à payer(438600)	44 562
Etat charges à payer(448000)	42 111
TOTAL	421 025

Autres dettes	Montant
Charges à payer(468600)	26 877
Clients avois a établir(419800)	7 539
TOTAL	34 415

Produits constatés d'avance = 274 008 €uros

Produits constatés d'avance	Montant
Produits constatés d'avance(487000)	264 166
Assurance protection juridique d'avance(487100)	9 842
TOTAL	274 008

Annexe aux comptes annuels (suite)

TABLEAU DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

Filiales et Participations	Capital social	Reserves et report à nouveau	Quote part du capital détenu en %	Valeur brute des titres détenus	Valeur nette des titres détenus	CA HT du dernier exercice clos	Résultat du dernier exercice clos	Dividendes encaissés par la société
Filiales (plus de 50% de capital détenu)								
ACOM BERGERAC	147 812	316 202	99,99%	649 296	649 296	1 328 971	117 969	-
ACOM AUJOS	25 000	965 295	69,60%	17 400	17 400	2 303 695	45 367	95 520
ACOM AUDIT	640 790	414 590	59,45%	380 990	380 990	1 916 606	291 512	118 906
ACOM BAYONNE	1 014 700	786 156	59,96%	1 422 727	1 422 727	2 317 567	115 272	-
ACOM BEARN	638 000	355 245	60,02%	383 000	68 000	669 757	168 010	-
ACOM PYRENEES	8 600	490 527	69,65%	9 758	9 758	2 711 908	231 743	-
ACOM BORDEAUX	8 000	730 845	68,75%	5 500	5 500	1 853 961	262 378	-
ACOM BRIVE	513 000	361 171	84,99%	2 333 350	2 333 350	4 242 234	648 324	1 199 964
ACOM COFIREX	200 000	2 025 967	69,58%	1 609 621	1 558 371	3 109 475	705 649	278 326
ACOM AGEN	600 000	1 356 398	81,61%	4 230 839	1 685 089	2 109 150	98 585	220 361
ACOM GUYENNE	1 400 000	917 887	50,56%	1 427 364	1 427 364	4 311 803	720 839	308 333
ACOM PERIGORD	85 800	167 756	95,64%	345 388	345 388	625 989	125 778	115 964
ACOM ROUEGUE	600 070	492 703	51,00%	108 438	108 438	1 267 646	13 496	50 987
ACOM NORD DU LOT	625 818	390 487	79,88%	508 089	508 089	2 470 484	551 552	898 616
ACOM PERIGUEUX	202 440	619 466	69,99%	558 319	558 319	1 785 100	398 485	209 959
ACOM SUD DU LOT	741 600	668 282	79,13%	597 690	597 690	2 598 732	246 013	79 126
ACOM VALLEE DU LOT	1 428 580	2 218 900	69,98%	1 011 077	1 011 077	4 857 527	929 109	419 859
ACOM CANTAL AUVERGNE	30 000	297 794	99,97%	363 810	363 810	1 319 340	117 271	-
AUDIT SUD	276 500	401 975	74,67%	461 598	461 598	672 202	118 177	74 667
BPO	40 000	19 259	85,00%	37 000	37 000	80 368	1 317	-
FCA	16 900	133 909	100,00%	2 191 058	2 191 058	3 759 632	237 158	250 000
ACOM FORMATION	7 622	201 886	100,00%	9 147	9 147	237 841	36 620	-
ACOM QUERCY ROUEGUE	700 500	3 479 493	59,96%	420 000	420 000	5 091 892	996 859	599 572
ACOM RHONE ALPES	40 000	225 729	80,00%	204 960	204 960	1 129 384	45 465	-
SACEF	100 000	57 546	100,00%	1 505 247	855 247	944 680	97 500	100 000
ISOPEC	2 000 000	2 921 884	99,98%	3 999 826	3 999 826	-	40 207	-
ACOM TARN (Ex. STEC)	187 500	331 840	80,00%	587 440	587 440	2 214 115	273 880	-
TIPSO	60 000	1 685 364	99,67%	129 582	129 582	2 746 437	1 198 723	1 495 000
ACOM GASCOGNE	116 000	39 903	64,66%	75 000	75 000	1 952 235	233 102	-
COGERIAL	310 000	1 283 081	55,00%	1 833 936	1 833 936	2 202 103	303 776	132 642
ACOM CORPORATE	12 500	360 208	60,00%	7 500	7 500	1 121 773	67 057	-
EDNA FINANCIERE	10 000	612 830	80,00%	9 766	9 766	-	198 805	-
ACOM ON LINE	1 000	109 301	100,00%	1 000	1 000	224 862	64 921	-
DEMAT FLUX	10 000	18 818	51,00%	5 100	5 100	130 741	18 818	-
AUDIT KONDUAK	1 000	1 912	99,99%	999	999	4 500	1 672	-
ACOM LIMOGES (Ex. FIDECO)	55 750	608 780	99,96%	2 085 946	825 946	1 250 195	191 569	-
CABINET ROBERT	50 000	375 700	99,97%	2 809 173	484 173	195 480	14 536	1 299 653
SEC 48	221 408	1 149 782	50,80%	1 913 984	1 913 984	3 661 207	492 981	125 516
ACOM EFIDEX	44 186	590 460	51,05%	484 506	484 506	882 988	14 006	-
PLURIEL CONSEILS	2 117 440	963 869	56,20%	2 315 570	2 315 570	2 710 279	398 991	-
ACOM PEYRAT	140 576	631 489	50,15%	887 389	887 389	2 215 261	325 056	174 920
Participations (10 à 50% du capital détenu)								
EXPERTA	50 000	1 016 860	10,00%	500	500	720 986	173 100	-
CREC	10 000	99 094	21,42%	42 197	42 197	174 395	10 827	-
MCP AUDIT	292 000	15 423	50,00%	291 000	291 000	384 485	45 838	60 000
FINANCIERE MAROCS CHIGE DEVEZE	1 000 000	286 567	50,00%	2 587 178	2 587 178	216 000	589 900	285 000
EPONA INVEST	213 500	2 604 345	12,50%	746 503	746 503	-	438 927	54 735
ACOM OFEC INVEST	1 500 000	-	37,50%	562 500	562 500	-	22 699	-
FINANCIERE AVECOO	1 000	104 999	20,00%	200	200	-	37 999	-