

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 20/05/2022 sous le numéro de dépôt 2910

Bilan et compte de résultat

A COM EXPERTISE

BILAN ACTIF

Période du 01/07/2020 au 30/06/2021

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 30/06/2021 (12 mois)				Exercice précédent 30/06/2020 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Capital souscrit non appelé (0)						
Actif immobilisé						
Frais d'établissement						
Recherche et développement						
Concessions, brevets, marques, logiciels et droits similaires	1 500	1 500			4 177	0,01
Fonds commercial	3 792 104	1 558 500	2 233 604	3,10	2 233 604	3,22
Autres immobilisations incorporelles						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	262 312	232 817	29 495	0,04	26 479	0,04
Immobilisations en cours						
Avances & acomptes						
Participations évaluées selon mise en équivalence						
Autres Participations	40 425 569	7 357 000	33 068 569	45,88	35 741 953	51,53
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés	245 120	8 700	236 420	0,33	241 309	0,35
Prêts						
Autres immobilisations financières	23 423		23 423	0,03	23 423	0,03
TOTAL (I)	44 750 028	9 158 517	35 591 511	49,38	38 270 944	55,17
Actif circulant						
Matières premières, approvisionnements	41 718		41 718	0,06	60 280	0,09
En cours de production de biens						
En cours de production de services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes	21 731		21 731	0,03		
Clients et comptes rattachés	5 608 398	111 221	5 497 177	7,63	5 146 179	7,42
Autres créances						
Fournisseurs débiteurs					500	0,00
Personnel	4 950		4 950	0,01	3 350	0,00
Organismes sociaux	6 843		6 843	0,01	54 684	0,08
Etat, impôts sur les bénéfices						
Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	99 183		99 183	0,14	82 458	0,12
Autres	8 510 758		8 510 758	11,81	8 613 991	12,42
Capital souscrit et appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement	1 837 214		1 837 214	2,55	2 327 714	3,36
Instruments financiers à terme et jetons détenus						
Disponibilités	20 449 200		20 449 200	28,37	14 795 280	21,33
Charges constatées d'avance	15 222		15 222	0,02	12 048	0,02
TOTAL (II)	36 595 219	111 221	36 483 998	50,62	31 096 494	44,83
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecart de conversion et différences d'évaluation actif (V)						
TOTAL ACTIF (0 à V)	81 345 247	9 269 738	72 075 509	100,00	69 367 438	100,00

A COM EXPERTISE

BILAN PASSIF

Période du 01/07/2020 au 30/06/2021

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 30/06/2021 (12 mois)	Exercice précédent 30/06/2020 (12 mois)
Capitaux propres		
Capital social ou individuel (dont versé :)	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	18 084 807	15 206 964
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice	7 708 515	7 482 412
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL(I)	51 512 704	48 408 758
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL(II)		
Provisions pour risques et charges		
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	11 708 251	14 258 051
. Découverts, concours bancaires		
Emprunts et dettes financières diverses		
. Divers	48 303	79 468
. Associés	6 202 234	3 560 998
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	502 023	569 684
Dettes fiscales et sociales		
. Personnel	258 509	246 475
. Organismes sociaux	174 158	329 322
. Etat, impôts sur les bénéfices	98 320	76 606
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	934 584	906 153
. Etat, obligations cautionnées		
. Autres impôts, taxes et assimilés	28 525	51 797
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	323 344	606 119
Instruments financiers à terme		
Produits constatés d'avance	284 554	274 008
TOTAL(IV)	20 562 805	20 958 680
Ecart de conversion et différences d'évaluation passif		
TOTAL PASSIF (I à V)	72 075 509	69 367 438

A COM EXPERTISE

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/07/2020 au 30/06/2021

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 30/06/2021 (12 mois)		Exercice précédent 30/06/2020 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
Ventes de marchandises									
Production vendue biens									
Production vendue services	6 233 615		6 233 615	100,00	5 923 898	100,00	309 717	5,23	
Chiffres d'Affaires Nets	6 233 615		6 233 615	100,00	5 923 898	100,00	309 717	5,23	
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation									
Reprises sur amortis. et prov., transfert de charges			105 132	1,69	139 521	2,36	-34 389	-24,64	
Autres produits			64	0,00	308	0,01	-244	-79,21	
Total des produits d'exploitation (I)			6 338 811	101,69	6 063 728	102,36	275 083	4,54	
Achats de marchandises (y compris droits de douane)									
Variation de stock (marchandises)									
Achats de matières premières et autres approvisionnements			23 307	0,37	98 370	1,66	-75 063	-76,30	
Variation de stock (matières premières et autres approv.)			18 572	0,30	-57 963	-0,97	76 535	132,04	
Autres achats et charges externes			2 453 999	39,37	2 176 961	36,76	277 038	12,73	
Impôts, taxes et versements assimilés			76 126	1,22	86 907	1,47	-10 781	-12,40	
Salaires et traitements			1 569 763	25,18	1 425 599	24,07	144 164	10,11	
Charges sociales			576 535	9,25	577 163	9,74	-628	-0,10	
Dotations aux amortissements sur immobilisations			16 661	0,27	23 094	0,39	-6 433	-27,85	
Dotations aux provisions sur immobilisations									
Dotations aux provisions sur actif circulant			111 221	1,78	86 353	1,46	24 868	28,60	
Dotations aux provisions pour risques et charges									
Autres charges			6 394	0,10	53 107	0,80	-46 713	-87,95	
Total des charges d'exploitation (II)			4 852 579	77,85	4 469 590	75,45	382 989	8,57	
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			1 486 232	23,84	1 594 138	26,91	-107 906	-6,76	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun									
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			27 606	0,44	38 745	0,65	-11 139	-28,74	
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)									
Produits financiers de participations			6 360 703	102,04	8 642 625	145,89	-2 281 922	-26,39	
Produits des autres valeurs mobilières et créances									
Autres intérêts et produits assimilés			70 250	1,13	94 177	1,59	-23 927	-25,40	
Reprises sur provisions et transferts de charges			205 100	3,29	15 000	0,25	190 100	N/S	
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
Total des produits financiers (V)			6 636 053	106,46	8 751 802	147,74	-2 115 749	-24,17	
Dotations financières aux amortissements et provisions			305 000	4,89	2 473 500	41,75	-2 168 500	-87,66	
Intérêts et charges assimilés			186 575	2,99	236 908	4,00	-50 333	-21,24	
Différences négatives de change									
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements									
Total des charges financières (VI)			491 575	7,89	2 710 408	45,75	-2 218 833	-81,65	
RÉSULTAT FINANCIER (V-VI)			6 144 478	98,57	6 041 394	101,99	103 084	1,71	
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)			7 658 316	122,85	7 674 277	129,55	-15 961	-0,20	

A COM EXPERTISE

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/07/2020 au 30/06/2021

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 30/06/2021 (12 mois)		Exercice précédent 30/06/2020 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)	%
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	57	0,00	988	0,02	-931	-94,22
Produits exceptionnels sur opérations en capital	5 228 432	83,67	1 583 300	26,73	3 645 132	230,22
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total des produits exceptionnels (VII)	5 228 489	83,68	1 584 288	26,74	3 644 201	230,02
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion			74 655	1,26	-74 655	-100,00
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	4 520 807	72,52	1 125 535	19,00	3 395 272	301,66
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
Total des charges exceptionnelles (VIII)	4 520 807	72,52	1 200 190	20,26	3 320 617	276,67
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	707 681	11,35	384 098	5,48	323 583	84,24
Participation des salariés (IX)						
Impôts sur les bénéfices (X)	657 482	10,55	575 964	9,72	81 518	14,15
Total des Produits (I+III+V+VII)	18 230 958	282,46	16 438 563	277,50	1 792 395	10,90
Total des Charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	10 522 444	168,80	8 956 151	151,19	1 566 293	17,49
RÉSULTAT NET	7 708 515	123,66	7 482 412	126,31	226 103	3,02
	<i>Bénéfice</i>		<i>Bénéfice</i>			
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 30/06/2021 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 30/06/2020 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 72 075 508,71 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 7 708 514,90 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 30/06/2021, 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 – 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'EXERCICE

Crise sanitaire liée au coronavirus

Les comptes annuels ont été arrêtés sans aucun ajustement lié à l'épidémie du Coronavirus.

Les éléments suivants reflètent uniquement les conditions qui existaient à la date de clôture, sans tenir compte de l'évolution ultérieure de la situation :

- La valeur comptable des actifs et des passifs.
- La dépréciation des créances clients.
- La dépréciation des immobilisations corporelles et incorporelles.
- La dépréciation des stocks.
- Le chiffre d'affaires.

A la date d'arrêt des comptes, l'entité n'a pas connaissance d'incertitudes visant à remettre en cause la poursuite de son activité ou celle de ses filiales détenues directement ou indirectement.

Les comptes ont donc été établis selon le principe de la continuité d'exploitation.

A titre indicatif, l'entreprise a fait appel aux dispositifs suivants, à savoir :

- Prêt garanti par l'état (PGE) de 1 400 000 euros amortissable sur une durée de 5 ans.
- Report des échéances des emprunts bancaires de 6 mois.
- Report des échéances sociales.

Annexe aux comptes annuels (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Fonds commercial (hors droit au bail) = 3 792 104 €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	1 558 500	2 233 604	

Actif immobilisé

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

Immobilisations brutes = 44 750 028 €uros

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	3 918 184		124 580	3 793 604
Immobilisations corporelles	256 312	15 500	9 500	262 312
Immobilisations financières	43 272 484	1 942 435	4 520 807	40 694 112
TOTAL	47 446 980	1 957 935	4 654 887	44 750 028

Amortissements et dépréciations d'actif = 9 158 517 €uros

Amortissements et dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 680 403	4 177	124 580	1 560 000
Immobilisations corporelles	229 833	12 484	9 500	232 817
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières	7 265 800	305 000	205 100	7 365 700
TOTAL	9 176 035	321 661	339 180	9 158 517

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
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	91 503	2 531	de 5 à 20 ans
Materiel de transport	116 101	96 560	19 541	de 3 à 5 ans
Materiel de bureau & informatique	30 471	29 826	646	de 1 à 5 ans
Mobilier	21 707	14 929	6 778	de 1 à 10 ans
TOTAL	4 055 916	234 317	3 821 599	

Etat des créances = 14 268 778 €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	14 245 355	11 920 461	2 324 894
TOTAL	14 268 778	11 920 461	2 348 317

Provisions pour dépréciation = 111 221 €uros

Nature des dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	utilisées	non utilisées	A la clôture
Stocks et en-cours					
Comptes de tiers	86 353	111 221	6 367	79 987	111 221
Comptes financiers					
TOTAL	86 353	111 221	6 367	79 987	111 221

Produits à recevoir par postes du bilan = 4 082 560 €uros

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	4 074 445
Autres créances	7 345
Disponibilités	770
TOTAL	4 082 560

Charges constatées d'avance = 15 222 €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 Euros

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	48 408 758
Dividendes	4 604 569
Variation des provisions règlementées	--
Subventions d'investissement	--
Résultat de l'exercice (avant affectation)	7 708 515
Capitaux propres à la clôture	51 512 704

Etat des dettes = 20 562 805 Euros

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	11 708 251	2 903 563	8 522 821	281 868
Dettes financières diverses	6 250 537	6 250 537		
Fournisseurs	502 023	502 023		
Dettes fiscales & sociales	1 494 096	1 494 096		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	323 344	323 344		
Produits constatés d'avance	284 554	284 554		
TOTAL	20 562 805	11 758 117	8 522 821	281 868

Charges à payer par postes du bilan = 561 842 Euros

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	48 303
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	141 524
Dettes fiscales & sociales	369 545
Autres dettes	2 470
TOTAL	561 842

Produits constatés d'avance = 284 554 Euros

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	707 681
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	57
Produits des cessions d'éléments d'actif	5 228 432
Produits exceptionnels	5 228 489
Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	4 520 807
Charges exceptionnelles	4 520 807

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 30/06/2021

Effectif moyen

Catégories de salariés	Salariés	En régie
Cadres	9	
Agents de maîtrise & techniciens		
Employés	22	
Ouvriers		
Apprentis sous contrat		
TOTAL	31	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 que deux 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

SOFEC

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.

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 retraiteIndemnités 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 161 541 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 : 0,79%
- Table de mortalité : INSEE 2021

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 = 4 082 560 Euros

Produits à recevoir sur clts et comptes rattachés	Montant
<i>Clients fact a établir(418100)</i>	4 074 445
TOTAL	4 074 445

Produits à recevoir sur autres créances	Montant
<i>Org. soc. produits a recevoir(438700)</i>	6 843
<i>Produits a recevoir(468700)</i>	502
TOTAL	7 345

Produits à recevoir sur disponibilités	Montant
<i>Interets courus a recevoir(518800)</i>	770
TOTAL	770

Charges constatées d'avance = 15 222 Euros

Charges constatées d'avance	Montant
<i>Charges constatees d'avance(486000)</i>	15 222
TOTAL	15 222

Charges à payer = 561 842 Euros

Emprunts & dettes auprès des étab. de crédit	Montant
<i>Interets courus s/emprunts(168800)</i>	48 303
TOTAL	48 303

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
<i>Fourn fact non parvenues(408100)</i>	141 524
TOTAL	141 524

Dettes fiscales et sociales	Montant
<i>Provision conges payes(428200)</i>	134 400
<i>Provision h/trtt(428210)</i>	4 109
<i>Provision gratifications(428250)</i>	120 000
<i>Provision ch.soc./conges payes (438200)</i>	48 738
<i>Provision ch.soc./trtt(438210)</i>	1 479
<i>Provision ch.soc/gratifications(438250)</i>	43 200
<i>Etat charges a payer(448000)</i>	17 619
TOTAL	369 545

Autres dettes	Montant
<i>Charges a payer(468600)</i>	1 933
<i>Clients avoirs a établir(419800)</i>	538
TOTAL	2 470

Produits constatés d'avance = 284 554 €uros

Produits constatés d'avance	Montant
<i>Produits constatés d'avance(487000)</i>	271 453
<i>Assurance protection juridique d'avance(487100)</i>	13 101
TOTAL	284 554

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)								
ACOM BERGERAC	173 901	561 878	84,98%	649 296	649 296	1 406 567	326 855	69 992
ACOM ALIOS	25 000	810 662	69,60%	17 400	17 400	2 600 848	425 101	139 200
ACOM AUDIT	640 790	456 102	59,45%	380 990	380 990	2 200 636	425 666	148 633
ACOM BAYONNE	608 600	414 108	99,97%	1 422 493	1 422 493	2 064 951	159 569	-
ACOM BEARN	638 000	523 254	60,02%	383 000	68 000	620 206	41 081	-
ACOM PYRENEES	9 250	844 404	64,65%	9 742	9 742	2 998 762	603 649	-
ACOM BORDEAUX	8 000	913 223	67,50%	5 400	5 400	1 911 756	176 545	54 000
ACOM BRIVE	603 535	691 368	60,00%	1 937 965	1 937 965	4 776 048	965 369	186 984
ACOM COFIREX	200 000	2 331 616	69,58%	1 609 621	1 558 371	2 984 694	657 303	278 326
ACOM AGEN	600 000	1 304 983	81,67%	4 232 009	1 776 259	2 125 282	338 188	122 498
ACOM GUYENNE	1 400 000	1 038 726	50,56%	1 427 364	1 427 364	4 406 246	917 555	303 333
ACOM PERIGORD	85 800	173 533	96,64%	345 388	345 388	596 040	85 725	115 964
ACOM ROUERQUE	600 070	429 207	51,00%	108 417	108 417	1 353 174	121 720	25 493
ACOM NORD DU LOT	667 590	735 024	74,94%	509 331	509 331	2 607 467	656 236	239 649
ACOM PERIGUEUX	217 980	654 480	64,93%	557 767	557 767	1 989 694	504 868	324 984
ACOM SUD DU LOT	741 600	614 295	79,61%	607 689	607 689	2 805 890	328 507	238 834
ACOM VALLEE DU LOT	1 428 580	2 548 010	70,00%	1 012 127	1 012 127	5 139 151	1 095 569	419 985
ACOM CANTAL AUVERGNE	30 000	415 065	99,93%	363 688	363 688	1 325 532	136 480	-
AUDIT SUD	276 500	370 152	74,67%	461 599	461 599	703 304	125 964	112 000
BPO	40 000	17 941	85,00%	37 000	37 000	61 296	2 673	-
FCA	16 500	121 067	100,00%	2 191 058	2 191 058	2 978 617	299 786	250 000
ACOM FORMATION	7 622	138 506	100,00%	9 147	9 147	392 115	62 528	100 000
ACOM QUERCY ROUERQUE	700 500	3 476 352	59,96%	423 839	423 839	5 519 279	1 244 776	599 857
ACOM RHÔNE ALPES	40 000	271 194	80,00%	204 960	204 960	1 240 395	193 978	-
SACEF	100 000	55 045	100,00%	1 505 247	855 247	903 354	86 079	100 000
SOFEC	2 000 000	2 962 092	99,98%	3 999 926	3 999 926	-	40 848	-
TIPSO	60 000	1 384 086	99,67%	129 582	129 582	2 698 408	736 024	1 495 000
ACOM GASCOGNE	116 000	73 005	74,99%	124 998	124 998	2 145 026	307 792	149 983
COGERIAL	310 000	1 343 787	51,00%	1 700 559	1 700 559	2 442 457	343 440	133 661
ACOM CORPORATE	12 500	427 259	60,00%	7 500	7 500	1 053 183	69 299	-
EDNA FINANCIERE	10 000	414 025	80,00%	9 766	9 766	-	296 095	-
ACOM ON LINE	1 000	174 222	100,00%	1 000	1 000	242 139	104 000	-
DEMAT'FLUX	10 000	-	51,00%	5 100	5 100	258 861	424	-
AUDIT KONDUAK	1 000	240	99,99%	999	999	13 025	4 218	-
ACOM LIMOGES (Ex. FIDECO)	55 750	412 191	99,96%	2 085 946	525 946	1 168 102	148 137	-
CABINET ROBERT	50 000	361 164	99,97%	2 809 173	484 173	216 687	41 545	-
SEC 48	250 000	1 410 261	50,78%	1 962 029	1 962 029	3 903 405	571 423	125 516
ACOM REGION SUD	44 186	604 465	51,05%	484 506	484 506	173 527	145 035	-
PLURIEL CONSEILS	2 117 440	961 989	50,50%	2 315 527	2 315 527	2 227 418	359 794	-
ACOM PEYRAT	140 576	556 545	50,15%	887 389	887 389	2 421 097	876 256	200 592
FMC	1 800 700	-	57,85%	1 041 700	1 041 700	78 720	5 479	-
ACOM POITOU	10 000	-	100,00%	10 000	10 000	-	53 410	-
Participations (10 à 50% du capital détenu)								
EXPERTA	50 000	1 189 961	10,00%	500	500	624 154	545 782	-
MCP AUDIT	292 000	61 261	50,00%	291 000	291 000	355 748	46 896	-
EPONA INVEST	213 500	3 813 998	12,50%	746 503	746 503	-	1 647 329	54 735
ACOM CFEC INVEST	1 500 000	22 699	37,50%	562 500	562 500	-	36 959	-
FINANCIERE AVEXCO	1 000	142 898	49,00%	159 346	159 346	-	227 814	20 000
ARHFI	801 000	-	33,33%	267 000	267 000	20 000	554	-

@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 23 DECEMBRE 2021**

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 30 juin 2021

DEUXIEME RÉOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 30 juin 2021 s'élevant à 7 708 514,90 euros de la manière suivante :

Bénéfice de l'exercice	7 708 514,90 euros
-------------------------------	---------------------------

Réserve Légale – Entièrement dotée	
------------------------------------	--

=====

Les sommes distribuables	
--------------------------	--

S'élevant ainsi à	
-------------------	--

7 708 514,90 euros

A titre de dividende Prioritaire,	
-----------------------------------	--

Attribué aux 6215 Actions de Catégorie B	
--	--

Soit 739,88 euros par action, soit	
------------------------------------	--

4 598 360,00 euros

Le solde, a titre de dividende,	
---------------------------------	--

Attribué aux 10000 Actions de Catégorie A et B,	
---	--

Soit 80,00 euros par action, soit	
-----------------------------------	--

800 000,00 euros

Soit un total distribué de	
-----------------------------------	--

5 398 360,00 euros

Le solde	
-----------------	--

2 310 154,90 euros

En totalité au compte "autres réserves"	
---	--

2 310 154,90 euros

Compte tenu de cette affectation, les capitaux propres de la Société seraient de 46.114.344 euros.

Le dividende sera mis en paiement au siège social à compter de ce jour.

L'Assemblée Générale prend acte que les associés ont été informés que :

- depuis le 1er janvier 2018, les revenus distribués sont soumis à un prélèvement forfaitaire unique (PFU ou "flat tax") de 30%, soit 12,8% au titre de l'impôt sur le revenu et 17,2% de prélèvements sociaux,
- le prélèvement forfaitaire obligatoire non libératoire de l'impôt sur le revenu est maintenu mais son taux est aligné sur celui du PFU (12,8 % - CGI, art. 117 quater),
- peuvent demander à être dispensées du prélèvement forfaitaire non libératoire de 12,8% au titre de l'impôt sur le revenu les personnes physiques appartenant à un

foyer fiscal dont le revenu fiscal de référence de l'avant-dernière année est inférieur à 50 000 euros (contribuables célibataires, divorcés ou veufs) ou 75 000 euros (contribuables soumis à une imposition commune) ; la demande de dispense doit être formulée, sous la responsabilité de l'associé, au plus tard le 30 novembre de l'année précédant le paiement du dividende,

- l'option pour une imposition du dividende au barème progressif reste possible et doit être indiquée sur la déclaration de revenus ; dans ce cas, le prélèvement forfaitaire non libératoire de 12,8% sera déduit de l'impôt dû. L'abattement de 40% sera maintenu mais les prélèvements sociaux seront assis sur le montant avant abattement.

Il est précisé que le montant des revenus distribués au titre de l'exercice clos le 30 juin 2021 éligibles à l'abattement de 40 % prévu à l'article 158, 3-2° du Code général des impôts s'élève à 302.800,00 euros, soit la totalité des dividendes mis en distribution.

Il a en outre été rappelé aux associés que, conformément aux dispositions de l'article L. 136-7 du Code de la sécurité sociale, les prélèvements sociaux sur les dividendes versés aux personnes physiques fiscalement domiciliées en France sont soumis aux mêmes règles que le prélèvement mentionné à l'article 117 quater du Code général des impôts, c'est-à-dire prélevés à la source par l'établissement payeur, lorsque ce dernier est établi en France, et versés au Trésor dans les quinze premiers jours du mois suivant celui du paiement des dividendes.

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

Exercice clos le 30 juin 2020 :

4 604 569,20 euros, soit 740,88 euros par action de Catégorie B
dividendes éligibles à l'abattement de 40 % : 4 604 569,20 euros

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix.

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 23 DECEMBRE 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 2021

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 2021, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} juillet 2020 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 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 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 mis en œuvre les contrôles que nous avons estimé nécessaires concernant les valeurs des titres de participation figurant au bilan de la société et les impacts des mouvements des titres de participation sur le bilan et le compte de résultat.

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

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.441-6 du code de commerce.

En application de la loi, nous nous sommes assurés que les diverses informations relatives aux prises de participation et de contrôle vous ont été communiquées dans le rapport de gestion.

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 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 Cajarc et à Saint Contest, le 14 décembre 2021

LES COMMISSAIRES AUX COMPTES :

CACL S.A.S.


Evelyne MALLET
Commissaire aux Comptes

CABINET KRIBS S.A.


Pierre SCHMITT
Commissaire aux Comptes

Bilan et compte de résultat

A COM EXPERTISE

BILAN ACTIF

Période du 01/07/2020 au 30/06/2021

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 30/06/2021 (12 mois)				Exercice précédent 30/06/2020 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Capital souscrit non appelé (0)						
Actif Immobilisé						
Frais d'établissement						
Recherche et développement						
Concessions, brevets, marques, logiciels et droits similaires	1 500	1 500			4 177	0,01
Fonds commercial	3 792 104	1 558 500	2 233 604	3,10	2 233 604	3,22
Autres immobilisations incorporelles						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	262 312	232 817	29 495	0,04	26 479	0,04
Immobilisations en cours						
Avances & acomptes						
Participations évaluées selon mise en équivalence						
Autres Participations	40 425 569	7 357 000	33 068 569	45,88	35 741 953	51,53
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés	245 120	8 700	236 420	0,33	241 309	0,35
Prêts						
Autres immobilisations financières	23 423		23 423	0,03	23 423	0,03
TOTAL (I)	44 750 028	9 158 517	35 591 511	49,38	38 270 944	55,17
Actif circulant						
Matières premières, approvisionnements	41 718		41 718	0,05	60 290	0,09
En cours de production de biens						
En cours de production de services						
Produits Intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes	21 731		21 731	0,03		
Clients et comptes rattachés	5 608 398	111 221	5 497 177	7,63	5 146 179	7,42
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs					500	0,00
. Personnel	4 950		4 950	0,01	3 350	0,00
. Organismes sociaux	6 843		6 843	0,01	54 684	0,08
. Etat, Impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	99 183		99 183	0,14	82 458	0,12
. Autres	8 510 758		8 510 758	11,81	8 613 991	12,42
Capital souscrit et appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement	1 837 214		1 837 214	2,55	2 327 714	3,36
Instruments financiers à terme et jetons détenus						
Disponibilités	20 449 200		20 449 200	26,37	14 795 280	21,33
Charges constatées d'avance	15 222		15 222	0,02	12 048	0,02
TOTAL (II)	36 595 219	111 221	36 483 998	60,62	31 096 494	44,83
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecart de conversion et différences d'évaluation actif (V)						
TOTAL ACTIF (0 à V)	81 345 247	9 269 738	72 075 509	100,00	69 367 438	100,00

A COM EXPERTISE

BILAN PASSIF

Période du 01/07/2020 au 30/06/2021

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 30/06/2021 (12 mois)	Exercice précédent 30/06/2020 (12 mois)
Capitaux propres		
Capital social ou individuel (dont versé :)	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	18 084 807	15 206 964
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice	7 708 515	7 482 412
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	51 512 704	48 408 758
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL (II)		
Provisions pour risques et charges		
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	11 708 251	14 258 051
. Découverts, concours bancaires		
Emprunts et dettes financières diverses		
. Divers	48 303	79 468
. Associés	6 202 234	3 560 998
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	502 023	569 684
Dettes fiscales et sociales		
. Personnel	258 509	246 475
. Organismes sociaux	174 158	329 322
. Etat, impôts sur les bénéfices	98 320	76 606
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	934 584	906 153
. Etat, obligations cautionnées		
. Autres impôts, taxes et assimilés	28 525	51 797
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	323 344	606 119
Instruments financiers à terme		
Produits constatés d'avance	284 554	274 008
TOTAL (IV)	20 562 805	20 958 680
Ecart de conversion et différences d'évaluation passif		
TOTAL PASSIF (I à V)	72 075 509	69 367 438

A COM EXPERTISE

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/07/2020 au 30/06/2021

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 30/06/2021 (12 mois)	Exercice précédent 30/06/2020 (12 mois)	Variation absolue (12 / 12)	%			
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%
Ventes de marchandises								
Production vendue biens								
Production vendue services	6 233 615		6 233 615	100,00	5 923 898	100,00	309 717	5,23
Chiffres d'Affaires Nets	6 233 615		6 233 615	100,00	5 923 898	100,00	309 717	5,23
Production stockée								
Production immobilisée								
Subventions d'exploitation								
Reprises sur amortis. et prov., transfert de charges			105 132	1,69	139 521	2,36	-34 389	-24,54
Autres produits			64	0,00	308	0,01	-244	-79,21
Total des produits d'exploitation (I)			6 338 811	101,69	6 063 728	102,35	275 083	4,54
Achats de marchandises (y compris droits de douane)								
Variation de stock (marchandises)								
Achats de matières premières et autres approvisionnements			23 307	0,37	98 370	1,68	-75 063	-76,30
Variation de stock (matières premières et autres approv.)			18 572	0,30	-57 963	-0,97	76 535	132,04
Autres achats et charges externes			2 453 999	39,37	2 176 961	36,75	277 038	12,73
Impôts, taxes et versements assimilés			76 126	1,22	86 907	1,47	-10 781	-12,40
Salaires et traitements			1 569 763	25,18	1 425 599	24,07	144 164	10,11
Charges sociales			578 535	9,25	577 183	9,74	-628	-0,10
Dotations aux amortissements sur immobilisations			16 661	0,27	23 094	0,39	-6 433	-27,85
Dotations aux provisions sur immobilisations								
Dotations aux provisions sur actif circulant			111 221	1,75	86 353	1,45	24 868	20,80
Dotations aux provisions pour risques et charges								
Autres charges			6 394	0,10	53 107	0,90	-46 713	-87,95
Total des charges d'exploitation (II)			4 852 579	77,85	4 469 590	75,45	382 989	8,57
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			1 486 232	23,84	1 594 138	26,91	-107 906	-6,75
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun								
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			27 606	0,44	38 745	0,65	-11 139	-28,74
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)								
Produits financiers de participations			6 360 703	102,04	8 642 625	145,89	-2 281 922	-26,39
Produits des autres valeurs mobilières et créances								
Autres intérêts et produits assimilés			70 250	1,13	94 177	1,59	-23 927	-25,40
Reprises sur provisions et transferts de charges			205 100	3,29	15 000	0,25	190 100	N/S
Différences positives de change								
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement								
Total des produits financiers (V)			6 636 053	105,46	8 751 802	147,74	-2 115 749	-24,17
Dotations financières aux amortissements et provisions			305 000	4,89	2 473 500	41,75	-2 168 500	-87,66
Intérêts et charges assimilées			186 575	2,89	236 908	4,00	-50 333	-21,24
Différences négatives de change								
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements								
Total des charges financières (VI)			491 575	7,89	2 710 408	45,75	-2 218 833	-81,85
RÉSULTAT FINANCIER (V-VI)			6 144 478	98,57	6 041 394	101,98	103 084	1,71
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)			7 658 316	122,66	7 674 277	129,55	-15 961	-0,20

A COM EXPERTISE

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/07/2020 au 30/06/2021

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 30/06/2021 (12 mois)		Exercice précédent 30/06/2020 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)	%
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	57	0,00	988	0,02	-931	-94,22
Produits exceptionnels sur opérations en capital	5 228 432	83,87	1 583 300	26,73	3 645 132	230,22
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total des produits exceptionnels (VII)	5 228 489	83,88	1 584 288	26,74	3 644 201	230,02
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion			74 655	1,28	-74 655	-100,00
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	4 520 807	72,52	1 125 535	19,00	3 395 272	301,65
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
Total des charges exceptionnelles (VIII)	4 520 807	72,52	1 200 190	20,28	3 320 617	275,67
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	707 681	11,36	384 098	5,46	323 583	84,24
Participation des salariés (IX)						
Impôts sur les bénéfices (X)	657 482	10,55	575 964	9,72	81 518	14,15
Total des Produits (I+III+V+VII)	18 230 958	292,48	16 438 563	277,50	1 792 395	10,90
Total des Charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	10 522 444	168,80	8 956 151	151,19	1 566 293	17,49
RÉSULTAT NET	7 708 515	123,68	7 482 412	126,31	226 103	3,02
	<i>Bénéfice</i>		<i>Bénéfice</i>			
Dont Crédit-bail mobilier						
Dont Crédit-bail immobilier						

Annexe aux comptes annuels**PREAMBULE**

L'exercice social clos le 30/06/2021 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 30/06/2020 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 72 075 508,71 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 7 708 514,90 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 30/06/2021, 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 – 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'EXERCICE

Crise sanitaire liée au coronavirus

Les comptes annuels ont été arrêtés sans aucun ajustement lié à l'épidémie du Coronavirus.

Les éléments suivants reflètent uniquement les conditions qui existaient à la date de clôture, sans tenir compte de l'évolution ultérieure de la situation :

- La valeur comptable des actifs et des passifs.
- La dépréciation des créances clients.
- La dépréciation des immobilisations corporelles et incorporelles.
- La dépréciation des stocks.
- Le chiffre d'affaires.

A la date d'arrêt des comptes, l'entité n'a pas connaissance d'incertitudes visant à remettre en cause la poursuite de son activité ou celle de ses filiales détenues directement ou indirectement.

Les comptes ont donc été établis selon le principe de la continuité d'exploitation.

A titre indicatif, l'entreprise a fait appel aux dispositifs suivants, à savoir :

- Prêt garanti par l'état (PGE) de 1 400 000 euros amortissable sur une durée de 5 ans.
- Report des échéances des emprunts bancaires de 6 mois.
- Report des échéances sociales.

Annexe aux comptes annuels (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Fonds commercial (hors droit au bail) = 3 792 104 €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	1 558 500	2 233 604	

Actif immobilisé

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

Immobilisations brutes = 44 750 028 €uros

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	3 918 184		124 580	3 793 604
Immobilisations corporelles	256 312	15 500	9 500	262 312
Immobilisations financières	43 272 484	1 942 435	4 520 807	40 694 112
TOTAL	47 446 980	1 957 935	4 654 887	44 750 028

Amortissements et dépréciations d'actif = 9 158 517 €uros

Amortissements et dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 680 403	4 177	124 580	1 560 000
Immobilisations corporelles	229 833	12 484	9 500	232 817
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières	7 265 800	305 000	205 100	7 365 700
TOTAL	9 176 035	321 661	339 180	9 158 517

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
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	91 503	2 531	de 5 à 20 ans
Matériel de transport	116 101	96 560	19 541	de 3 à 5 ans
Matériel de bureau & informatique	30 471	29 826	646	de 1 à 5 ans
Mobilier	21 707	14 929	6 778	de 1 à 10 ans
TOTAL	4 055 916	234 317	3 821 599	

Etat des créances = 14 268 778 €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	14 245 355	11 920 461	2 324 894
TOTAL	14 268 778	11 920 461	2 348 317

Provisions pour dépréciation = 111 221 €uros

Nature des dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	utilisées	non utilisées	A la clôture
Stocks et en-cours					
Comptes de tiers	86 353	111 221	6 367	79 987	111 221
Comptes financiers					
TOTAL	86 353	111 221	6 367	79 987	111 221

Produits à recevoir par postes du bilan = 4 082 560 Euros

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	4 074 445
Autres créances	7 345
Disponibilités	770
TOTAL	4 082 560

Charges constatées d'avance = 15 222 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	48 408 758
Dividendes	4 604 569
Variation des provisions réglementées	--
Subventions d'investissement	--
Résultat de l'exercice (avant affectation)	7 708 515
Capitaux propres à la clôture	51 512 704

Etat des dettes = 20 562 805 €uros

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Établissements de crédit	11 708 251	2 903 563	8 522 821	281 868
Dettes financières diverses	6 250 537	6 250 537		
Fournisseurs	502 023	502 023		
Dettes fiscales & sociales	1 494 096	1 494 096		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	323 344	323 344		
Produits constatés d'avance	284 554	284 554		
TOTAL	20 562 805	11 758 117	8 522 821	281 868

Charges à payer par postes du bilan = 561 842 €uros

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	48 303
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	141 524
Dettes fiscales & sociales	369 545
Autres dettes	2 470
TOTAL	561 842

Produits constatés d'avance = 284 554 €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	707 681
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	57
Produits des cessions d'éléments d'actif	5 228 432
Produits exceptionnels	5 228 489
Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	4 520 807
Charges exceptionnelles	4 520 807

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 30/06/2021

Effectif moyen

Catégories de salariés	Salariés	En régie
Cadres	9	
Agents de maîtrise & techniciens		
Employés	22	
Ouvriers		
Apprentis sous contrat		
TOTAL	31	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 que deux 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

SOFEC

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.

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 retraiteIndemnités 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 161 541 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 : 0,79%
- Table de mortalité : INSEE 2021

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 = 4 082 560 euros

Produits à recevoir sur clts et comptes rattachés	Montant
Clients fact a établir(418100)	4 074 445
TOTAL	4 074 445

Produits à recevoir sur autres créances	Montant
Org. soc. produits a recevoir(438700)	6 843
Produits a recevoir(468700)	502
TOTAL	7 345

Produits à recevoir sur disponibilités	Montant
Interets courus a recevoir(518800)	770
TOTAL	770

Charges constatées d'avance = 15 222 euros

Charges constatées d'avance	Montant
Charges constatees d'avance(486000)	15 222
TOTAL	15 222

Charges à payer = 561 842 euros

Emprunts & dettes auprès des étab. de crédit	Montant
Interets courus s/emprunts(168800)	48 303
TOTAL	48 303

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Fourn fact non parvenues(408100)	141 524
TOTAL	141 524

Dettes fiscales et sociales	Montant
Provision congés payés(428200)	134 400
Provision h/rtt(428210)	4 109
Provision gratifications(428250)	120 000
Provision ch.soc./congés payés (438200)	48 738
Provision ch.soc./rtt(438210)	1 479
Provision ch.soc/gratifications(438250)	43 200
Etat charges a payer(448000)	17 619
TOTAL	369 545

Autres dettes	Montant
Charges a payer(468600)	1 933
Clients avoirs a établir(419800)	538
TOTAL	2 470

Produits constatés d'avance = 284 554 €uros

Produits constatés d'avance	Montant
<i>Produits constatés d'avance(487000)</i>	271 453
<i>Assurance protection juridique d'avance(487100)</i>	13 101
TOTAL	284 554

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)								
ACOM BERGERAC	173 901	561 878	84,98%	649 296	649 296	1 406 567	326 855	69 992
ACOM ALIOS	25 000	810 662	69,60%	17 400	17 400	2 600 848	425 101	139 200
ACOM AUDIT	640 790	456 102	59,45%	380 990	380 990	2 200 636	425 666	148 633
ACOM BAYONNE	608 600	414 108	99,97%	1 422 493	1 422 493	2 064 951	159 569	-
ACOM BEARN	638 000	523 254	60,02%	383 000	68 000	620 206	41 081	-
ACOM PYRENEES	9 250	844 404	64,65%	9 742	9 742	2 998 762	603 649	-
ACOM BORDEAUX	8 000	913 223	67,50%	5 400	5 400	1 911 756	176 545	54 000
ACOM BRIVE	603 535	691 368	60,00%	1 937 965	1 937 965	4 776 048	965 369	186 984
ACOM COFIREX	200 000	2 331 616	69,58%	1 609 621	1 558 371	2 984 694	657 303	278 326
ACOM AGEN	600 000	1 304 983	81,67%	4 232 009	1 776 259	2 125 282	338 188	122 498
ACOM GUYENNE	1 400 000	1 038 726	50,56%	1 427 364	1 427 364	4 406 246	917 555	303 333
ACOM PERIGORD	85 800	173 533	96,64%	345 388	345 388	596 040	85 725	115 964
ACOM ROUERQUE	600 070	429 207	51,00%	108 417	108 417	1 353 174	121 720	25 493
ACOM NORD DU LOT	667 590	735 024	74,94%	509 331	509 331	2 607 467	656 236	239 649
ACOM PERIGUEUX	217 980	654 480	64,93%	557 767	557 767	1 989 694	504 858	324 984
ACOM SUD DU LOT	741 600	614 295	79,61%	607 689	607 689	2 805 890	328 507	238 834
ACOM VALLEE DU LOT	1 428 580	2 548 010	70,00%	1 012 127	1 012 127	5 139 151	1 095 569	419 985
ACOM CANTAL AUVERGNE	30 000	415 065	99,93%	363 688	363 688	1 325 532	136 480	-
AUDIT SUD	276 500	370 152	74,67%	461 599	461 599	703 304	125 964	112 000
BPO	40 000	17 941	85,00%	37 000	37 000	61 296	2 673	-
FCA	16 500	121 067	100,00%	2 191 058	2 191 058	2 978 617	299 786	250 000
ACOM FORMATION	7 622	138 506	100,00%	9 147	9 147	392 115	62 528	100 000
ACOM QUERCY ROUERQUE	700 500	3 476 352	59,96%	423 839	423 839	5 519 279	1 244 776	599 857
ACOM RHÔNE ALPES	40 000	271 194	80,00%	204 960	204 960	1 240 395	193 978	-
SACEF	100 000	55 045	100,00%	1 505 247	855 247	903 354	86 079	100 000
SOSEC	2 000 000	2 962 092	99,98%	3 999 926	3 999 926	-	40 848	-
TIPSO	60 000	1 384 086	99,67%	129 582	129 582	2 698 408	736 024	1 495 000
ACOM GASCOGNE	116 000	73 005	74,99%	124 998	124 998	2 145 026	307 792	149 983
COGERIAL	310 000	1 343 787	51,00%	1 700 559	1 700 559	2 442 457	343 440	133 661
ACOM CORPORATE	12 500	427 259	60,00%	7 500	7 500	1 053 183	69 299	-
EDNA FINANCIERE	10 000	414 025	80,00%	9 766	9 766	-	296 095	-
ACOM ON LINE	1 000	174 222	100,00%	1 000	1 000	242 139	104 000	-
DEMAT'FLUX	10 000	-	51,00%	5 100	5 100	258 861	424	-
AUDIT KONDUAK	1 000	240	99,99%	999	999	13 025	4 218	-
ACOM LIMOGES (Ex. FIDECO)	55 750	412 191	99,96%	2 085 946	525 946	1 168 102	148 137	-
CABINET ROBERT	50 000	361 164	99,97%	2 809 173	484 173	216 687	41 545	-
SEC 48	250 000	1 410 261	50,78%	1 962 029	1 962 029	3 903 405	571 423	125 516
ACOM REGION SUD	44 186	604 465	51,05%	484 506	484 506	173 527	145 035	-
PLURIEL CONSEILS	2 117 440	961 989	50,50%	2 315 527	2 315 527	2 227 418	359 794	-
ACOM PEYRAT	140 576	556 545	50,15%	887 389	887 389	2 421 097	876 256	200 592
FMC	1 800 700	-	57,85%	1 041 700	1 041 700	78 720	5 479	-
ACOM POITOU	10 000	-	100,00%	10 000	10 000	-	53 410	-
Participations (10 à 50% du capital détenu)								
EXPERTA	50 000	1 189 961	10,00%	500	500	624 154	545 782	-
MCP AUDIT	292 000	61 261	50,00%	291 000	291 000	355 748	46 896	-
EPONA INVEST	213 500	3 813 998	12,50%	746 503	746 503	-	1 647 329	54 735
ACOM CFEC INVEST	1 500 000	22 699	37,50%	562 500	562 500	-	36 959	-
FINANCIERE AVEXCO	1 000	142 898	49,00%	159 346	159 346	-	227 814	20 000
ARHFI	801 000	-	33,33%	267 000	267 000	20 000	554	-