

3 B

Société par actions simplifiée au capital de 165 398,71 euros
Siège social : Centre commercial De Gros, 7 Rue André Clou - 31100 TOULOUSE
310 382 700 RCS TOULOUSE

ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ANNUELLE
DU 30 JUIN 2025

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2024

DEUXIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'imputer la perte de l'exercice clos le 31 décembre 2024 s'élevant à -669 136,47 euros en totalité au compte « **autres réserves** ».

Conformément à la loi, l'Assemblée Générale prend acte qu'aucune distribution de dividende n'a été effectuée au titre des trois derniers exercices.

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 30 juin 2025

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

Certifié conforme
La Présidente
La Société PCM Invest

Désignation de l'entreprise : SAS 3 B		Durée de l'exercice exprimée en nombre de mois * 12						
Adresse de l'entreprise : 7 Rue André Clou		Durée de l'exercice précédent * 12						
Numéro SIRET * 3 1 0 3 8 2 7 0 0 0 0 3 0		Néant ☐ *						
		Exercice N, clos le, 31122024						
		N-1 31122023						
		Brut 1						
		Amortissements, provisions 2						
		Net 3						
		Net 4						
Capital souscrit non appelé (I)		AA						
ACTIF IMMOBILISE *	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Frais d'établissement *	AB	AC				
		Frais de développement *	CX	CQ				
		Concessions, brevets et droits similaires	AF	196 221	AC	94 327	101 894	71 448
		Fonds commercial (1)	AH	135 704	AI		135 704	135 704
		Autres immobilisations incorporelles	AJ		AK			
		Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	AL		AM			
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Terrains	AN		AO			
		Constructions	AP		AQ			
		Installations techniques, matériel et outillage industriels	AR	27 810	AS	27 030	779	999
		Autres immobilisations corporelles	AT	721 306	AU	679 756	41 550	57 456
		Immobilisations en cours	AV		AW			56 205
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)	Avances et acomptes	AX		AY			
		Participations évaluées selon la méthode de mise en équivalence	CS		CT			
		Autres participations	CU		CV			
		Créances rattachées à des participations	BB		BC			
		Autres titres immobilisés	BD	309	BE		309	309
		Prêts	BF	5 830	BG		5 830	5 060
		Autres immobilisations financières *	BH		BI			
TOTAL (II)		BJ	1 087 179	BK	801 113	286 066	327 181	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS *	Matières premières, approvisionnements	BL	15 157	BM		15 157	20 667
		En cours de production de biens	BN		BO			
		En cours de production de services	BP		BQ			
		Produits intermédiaires et finis	BR		BS			
		Marchandises	BT	1 656 479	BU	248 484	1 407 995	1 829 972
	CREANCES	Avances et acomptes versés sur commandes	BV		BW			
		Clients et comptes rattachés (3) *	BX	589 679	BY	17 892	571 787	746 149
		Autres créances (3)	BZ	22 606	CA		22 606	37 232
		Capital souscrit et appelé, non versé	CB		CC			
		Valeurs mobilières de placement (dont actions propres :)	CD		CE			
DIVERS	Disponibilités	CF	56 933	CG		56 933	79 374	
	Charges constatées d'avance (3) *	CH	61 566	CI		61 566	29 052	
	TOTAL (III)	CJ	2 402 419	CK	266 376	2 136 044	2 742 445	
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	CW						
	Primes de remboursement des obligations (V)	CM						
Comptes de régularisation	Ecart de conversion actif * (VI)	CN						
	TOTAL GENERAL (I à VI)	CO	3 489 599	1A	1 067 489	2 422 110	3 069 626	
	Renvois : (1) Dont droit au bail:		(2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes :	CP	5 830	(3) Part à plus d'un an :	CR	
Clause de réserve de propriété: *	Immobilisations :		Stocks :		Créances :			

Désignation de l'entreprise SAS 3 B			Néant ☐ *	
			Exercice N	Exercice N-1
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1) * (Dont versé :165 399.....)	DA	165 399	165 399
	Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	DB	79 675	79 675
	Ecart de réévaluation (2) * (dont écart d'équivalence EK)	DC		
	Réserve légale (3)	DD	22 279	22 279
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE		
	Réserves réglementées (3)* (Dont réserve spéciale des provisions pour fluctuation des cours B1)	DF		
	Autres réserves (Dont réserve relative à l'achat d'oeuvres originales d'artistes vivants* EJ)	DG	1 182 120	1 772 733
	Report à nouveau	DH		
	RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	DI	(669 136)	(590 613)
	Subventions d'investissement	DJ		
	Provisions réglementées *	DK		
	TOTAL (I)	DL	780 336	1 449 473
	Autres fonds propres	Produit des émissions de titres participatifs	DM	
Avances conditionnées		DN		
TOTAL (II)		DO		
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques	DP		
	Provisions pour charges	DQ		
	TOTAL (III)	DR		
DETTES (4)	Emprunts obligataires convertibles	DS		
	Autres emprunts obligataires	DT		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (5)	DU	464 001	508 193
	Emprunts et dettes financières divers (Dont emprunts participatifs EI)	DV	96 686	62 373
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	860 742	831 319
	Dettes fiscales et sociales	DY	188 670	174 777
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ		
	Autres dettes	EA	31 675	43 491
Compte régul.	Produits constatés d'avance (4)	EB		
TOTAL (IV)	EC	1 641 774	1 620 153	
Ecart de conversion passif *	(V)	ED		
TOTAL GENERAL (I à V)	EE	2 422 110	3 069 626	
RENVIS	(1) Ecart de réévaluation incorporé au capital	1B		
	(2) Dont { Réserve spéciale de réévaluation (1959) Ecart de réévaluation libre Réserve de réévaluation (1976)	1C		
		1D		
		1E		
	(3) Dont réserve spéciale des plus-values à long terme *	EF		
	(4) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	EG	1 582 743	1 384 795
(5) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	EH	228 643	97 651	

* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032.

Désignation de l'entreprise : SAS 3 B							Néant ☐ *		
		Exercice N						Exercice (N-1)	
		France		Exportations et livraisons intracommunautaires		Total			
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises *	FA	4 772 238	FB	38 464	FC	4 810 702	5 877 675	
	Production vendue $\left\{ \begin{array}{l} \text{biens*} \\ \text{services*} \end{array} \right.$	FD		FE		FF			
		FG	37 761	FH	5 326	FI	43 087	36 540	
		FJ	4 809 999	FK	43 790	FL	4 853 789	5 914 215	
	Chiffres d'affaires nets*								
	Production stockée *								
	Production immobilisée *								
	Subventions d'exploitation					FO	6 000	8 167	
	Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges * (9)					FP	235 091	266 628	
	Autres produits (1) (11)					FQ	92	24	
Total des produits d'exploitation (2) (I)						FR	5 094 973	6 189 033	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane) *					FS	2 739 800	3 648 844	
	Variation de stock (marchandises) *					FT	382 135	168 591	
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane) *					FU		17 530	
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements) *					FV	5 510	1 697	
	Autres achats et charges externes (3) (6 bis) *					FW	1 054 964	1 256 419	
	Impôts, taxes et versements assimilés *					FX	49 046	51 914	
	Salaires et traitements *					FY	930 629	1 062 887	
	Charges sociales (10)					FZ	239 130	273 070	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION	Sur immobilisations $\left\{ \begin{array}{l} - \text{dotations aux amortissements* (14)} \\ - \text{dotations aux provisions} \end{array} \right.$				GA	52 177	53 368	
						GB			
		Sur actif circulant : dotations aux provisions *					GC	251 328	213 819
		Pour risques et charges : dotations aux provisions					GD		
	Autres charges (12)					GE	24 774	17 036	
	Total des charges d'exploitation (4) (II)						GF	5 729 491	6 765 174
	1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)						GG	(634 518)	(576 141)
opérations en commun	Bénéfice attribué ou perte transférée * (III)					GH			
	Perte supportée ou bénéfice transféré * (IV)					GI			
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participations (5)					GJ	9	9	
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)					GK			
	Autres intérêts et produits assimilés (5)					GL	5 503	6 341	
	Reprises sur provisions et transferts de charges					GM			
	Différences positives de change					GN			
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					GO			
	Total des produits financiers (V)					GP	5 512	6 349	
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations financières aux amortissements et provisions *					GQ			
	Intérêts et charges assimilées (6)					GR	42 842	22 692	
	Différences négatives de change					GS			
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					GT			
Total des charges financières (VI)						GU	42 842	22 692	
2 - RESULTAT FINANCIER (V - VI)						GV	(37 330)	(16 343)	
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV + V - VI)						GW	(671 848)	(592 484)	

Désignation de l'entreprise SAS 3 B				Néant ☐ *		
		Exercice N		Exercice N-1		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion		HA	3 412	1 637	
	Produits exceptionnels sur opérations en capital *		HB			
	Reprises sur provisions et transferts de charges		HC	60	940	
	Total des produits exceptionnels (7) (VII)		HD	3 472	2 577	
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (6 bis)		HE	760	706	
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital *		HF			
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions (6 ter)		HG			
	Total des charges exceptionnelles (7) (VIII)		HH	760	706	
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)			HI	2 712	1 871	
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)			HJ			
Impôts sur les bénéfices * (X)			HK			
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)			HL	5 103 956	6 197 959	
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)			HM	5 773 093	6 788 572	
5 - BENEFICE OU PERTE (Total des produits - Total des charges)			HN	(669 136)	(590 613)	
REVENUS	(1)	Dont produits nets partiels sur opérations à long terme		HO		
	(2)	Dont { produits de locations immobilières produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)		HY		
	(3)	Dont { - Crédit-bail mobilier * - Crédit-bail immobilier		HP	8 240	2 124
	(4)	Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)		HQ		
	(5)	Dont produits concernant les entreprises liées		1H		
	(6)	Dont intérêts concernant les entreprises liées		1J		
	(6bis)	Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art. 238 bis du C.G.I.)		1K		
	(6ter)	Dont amortissement des souscriptions dans des PME innovantes (art. 217 octies)		HX		
	(6ter)	Dont amortissement exceptionnel de 25% des constructions nouvelles (art. 39 quinquies D)		RC		
	(9)	Dont transferts de charges		RD		
	(10)	Dont cotisations personnelles (dont montant des cotisations sociales obligatoires hors CSG/CRDS) A5		A1	13 216	20 525
	(11)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)		A2		
	(12)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)		A3		
	(13)	Dont primes et cotisations sociales personnelles facultatives A6 obligatoires A9		A4	13 043	13 650
(13)	dont cotisations facultatives Madelin A7 dont cotisations facultatives aux nouveaux plans d'épargne retraite A8					
(14)	Dont montant de l'amortissement du fonds de commerce (art. 39, 1-2°, al.3)		HS			
(7)	Détail des produits et charges exceptionnels (Si le nombre de lignes est insuffisant, reproduire le cadre (7) et le joindre en annexe) :		Exercice N			
		Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels		
REGULARISATION TIERS				3 472		
REGULARISATION TIERS		80				
PENALITES		680				
(8)	Détail des produits et charges sur exercices antérieurs :		Exercice N			
		Charges antérieures		Produits antérieurs		

Désignation de l'entreprise **SAS 3 B**Néant ☐ *

(Ne pas reporter le montant des centimes)*

CADRE A		IMMOBILISATIONS				Valeur brute des immobilisations au début de l'exercice		Augmentations				
						1		Consécutives à une réévaluation pratiquée au cours de l'exercice ou résultant d'une mise en équivalence	Acquisitions, créations, apports et virements de poste à poste			
								2	3			
INCORP.	Frais d'établissement et de développement	TOTAL I				CZ		D8	D9			
	Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL II				KD	269 666	KE	KF			
	Terrains					KG		KH	KI			
CORPORELLES	Constructions	Sur sol propre	[Dont Composants	L9		KJ		KK	KL			
		Sur sol d'autrui	[Dont Composants	M1		KM		KN	KO			
		Installations générales, agencements * et aménagements des constructions	[Dont Com- posants	M2		KP		KQ	KR			
		Installations techniques, matériel et outillage industriels	[Dont Com- posants	M3		KS	27 810	KT	KU			
	Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers *				KV	575 823	KW	KX			
		Matériel de transport *				KY	7 705	KZ	LA			
		Matériel de bureau et mobilier informatique				LB	133 539	LC	LD			
		Emballages récupérables et divers *				LE		LF	LG			
	Immobilisations corporelles en cours					LH	56 205	LI	LJ			
	Avances et acomptes					LK		LL	LM			
TOTAL III						LN	801 081	LO	LP			
FINANCIERES	Participations évaluées par mise en équivalence					8G		8M	8T			
	Autres participations					8U		8V	8W			
	Autres titres immobilisés					1P	309	1R	1S			
	Prêts et autres immobilisations financières					1T	5 060	1U	1V			
	TOTAL IV					LQ	5 369	LR	LS			
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)						ØG	1 076 117	ØH	ØJ			
CADRE B		IMMOBILISATIONS		Diminutions		Valeur brute des immobilisations à la fin de l'exercice		Réévaluation légale * ou évaluation par mise en équivalence				
				par virement de poste à poste	par cessions à des tiers ou mises hors service ou résultant d'une mise en équivalence	3		Valeur d'origine des immobilisations en fin d'exercice	4			
				1	2							
INCORP.	Frais d'établissement et de développement	TOTAL I		IN	CØ	DØ		D7				
	Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL II		IO	LV	LW	331 925	1X				
CORPORELLES	Terrains			IP	LX	LY		LZ				
	Constructions	Sur sol propre		IQ	MA	MB		MC				
		Sur sol d'autrui		IR	MD	ME		MF				
		Inst. gales, agencts et am. des constructions		IS	MG	MH		MI				
	Installations techniques, matériel et outillage industriels			IT	MJ	MK	27 810	ML				
	Autres immobilisations corporelles	Inst. gales, agencts, aménagements divers		IU	MM	MN	576 867	MO				
		Matériel de transport		IV	MP	MQ	7 705	MR				
		Matériel de bureau et informatique, mobilier		IW	MS	MT	136 734	MU				
		Emballages récupérables et divers *		IX	MV	MW		MX				
	Immobilisations corporelles en cours			MY	MZ	NA	64 134	NB				
	Avances et acomptes			NC	ND	NE		NF				
TOTAL III				IY	NG	NH	749 115	NI				
FINANCIERES	Participations évaluées par mise en équivalence			IZ	ØU	M7		ØW				
	Autres participations			IØ	ØX	ØY		ØZ				
	Autres titres immobilisés			I1	2B	2C	309	2D				
	Prêts et autres immobilisations financières			I2	2E	2F	5 830	2G				
	TOTAL IV			I3	NJ	NK	6 139	2H				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)				I4	ØK	ØL	1 087 179	ØM				

Désignation de l'entreprise : SAS 3 B												Néant ☐ *	
CADRE A		SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES (OU VENANT EN DIMINUTION DE L'ACTIF) *											
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES			Montant des amortissements au début de l'exercice		Augmentations : dotations de l'exercice		Diminutions : amortissements afférents aux éléments sortis de l'actif et reprises		Montant des amortissements à la fin de l'exercice				
Frais établissement et développement			CY		EL		EM		EN				
Fonds commercial			RE		RF		RI		RJ				
Autres immobilisations incorporelles			PE	62 514	PF	31 813	PG		PH	94 327			
TOTAL I			RK	62 514	RM	31 813	RN		RO	94 327			
Terrains			PI		PJ		PK		PL				
Constructions	Sur sol propre		PM		PN		PO		PQ				
	Sur sol d'autrui		PR		PS		PT		PU				
	Inst. générales, agencements et aménagement des constructions		PV		PW		PX		PY				
Installations techniques, matériel et outillage industriels			PZ	26 810	QA	220	QB		QC	27 030			
Autres immobilisations	Inst. générales, agencements, aménagement divers		QD	539 377	QE	8 932	QF		QG	548 309			
	Matériel de transport		QH	7 705	QI		QJ		QK	7 705			
corporelles	Matériel de bureau et informatique, mobilier		QL	112 530	QM	11 212	QN		QO	123 742			
	Emballages récupérables et divers		QP		QR		QS		QT				
TOTAL II			QU	686 422	QV	20 364	QW		QX	706 786			
TOTAL GENERAL (I + II)			ØN	748 936	ØP	52 177	ØQ		ØR	801 113			
CADRE B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES											
Immobilisations amortissables		DOTATIONS			REPRISES			Mouvement net des amortissements à la fin de l'exercice					
		Colonne 1 Différentiel de durée et autres	Colonne 2 Mode dégressif	Colonne 3 Amortissement fiscal exceptionnel	Colonne 4 Différentiel de durée et autres	Colonne 5 Mode dégressif	Colonne 6 Amortissement fiscal exceptionnel						
Frais établissements		M9	N1	N2	N3	N4	N5	N6					
Fonds commercial		RP	RQ	RR	RS	RT	RU	RV					
Autres immob. incorporelles		N7	N8	P6	P7	P8	P9	Q1					
TOTAL I		RW	RX	RY	RZ	SB	SC	SD					
Terrains		Q2	Q3	Q4	Q5	Q6	Q7	Q8					
Constructions	Sur sol propre	Q9	R1	R2	R3	R4	R5	R6					
	Sur sol d'autrui	R7	R8	R9	S1	S2	S3	S4					
	Inst. gales, agenc et am des const.	S5	S6	S7	S8	S9	T1	T2					
Inst. techniques mat. et outillage		T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9					
Autres immob. corporelles	Inst. gales, agenc am divers	U1	U2	U3	U4	U5	U6	U7					
	Matériel de transport	U8	U9	V1	V2	V3	V4	V5					
	Mat. bureau et inform. mobilier	V6	V7	V8	V9	W1	W2	W3					
	Emballages récup. et divers	W4	W5	W6	W7	W8	W9	X1					
TOTAL II		X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8					
Frais d'acquisition de titres de participations TOTAL III		NL				NM				NO			
Total général (I + II + III)		NP	NQ	NR	NS	NT	NU	NV					
Total général non ventilé (NP + NQ + NR)		NW	Total général non ventilé (NS + NT + NU)			NY	Total général non ventilé (NW - NY)			NZ			
CADRE C													
MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES REPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES *				Montant net au début de l'exercice		Augmentations		Dotations de l'exercice aux amortissements		Montant net à la fin de l'exercice			
Frais d'émission d'emprunt à étaler								Z9			Z8		
Primes de remboursement des obligations								SP			SR		

* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032.

Désignation de l'entreprise : SAS 3 B								Néant ☐ *	
Nature des provisions		Montant au début de l'exercice 1		AUGMENTATIONS: Dotations de l'exercice 2		DIMINUTIONS: Reprises de l'exercice 3		Montant à la fin de l'exercice 4	
Provisions réglementées	Provisions pour reconstitution des gisements miniers et pétroliers *	3T		TA		TB		TC	
	Provisions pour investissement (art. 237 bis A-II) *	3U		TD		TE		TF	
	Provisions pour hausse des prix (1) *	3V		TG		TH		TI	
	Amortissements dérogatoires	3X		TM		TN		TO	
	Dont majorations exceptionnelles de 30%	D3		D4		D5		D6	
	Provisions pour prêts d'installation (art. 39 quinquiés H du CGI)	IJ		IK		IL		IM	
	Autres provisions réglementées (1)	3Y		TP		TQ		TR	
	TOTAL I	3Z		TS		TT		TU	
Provisions pour risques et charges	Provisions pour litiges	4A		4B		4C		4D	
	Provisions pour garanties données aux clients	4E		4F		4G		4H	
	Provisions pour pertes sur marchés à terme	4J		4K		4L		4M	
	Provisions pour amendes et pénalités	4N		4P		4R		4S	
	Provisions pour pertes de change	4T		4U		4V		4W	
	Provisions pour pensions et obligations similaires	4X		4Y		4Z		5A	
	Provisions pour impôts (1)	5B		5C		5D		5E	
	Provisions pour renouvellement des immobilisations *	5F		5H		5J		5K	
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions	EO		EP		EQ		ER	
	Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer *	5R		5S		5T		5U	
	Autres provisions pour risques et charges (1)	5V		5W		5X		5Y	
	TOTAL II	5Z		TV		TW		TX	
Provisions pour dépréciation	sur immobilisations { - incorporelles - corporelles - titres mis en équivalence - titres de participation - autres immobilisations financières (1) *	6A		6B		6C		6D	
		6E		6F		6G		6H	
		Ø2		Ø3		Ø4		Ø5	
		9U		9V		9W		9X	
		Ø6		Ø7		Ø8		Ø9	
	Sur stocks et en cours	6N	208 642	6P	248 484	6R	208 642	6S	248 484
	Sur comptes clients	6T	28 282	6U	2 844	6V	13 234	6W	17 892
	Autres provisions pour dépréciation (1) *	6X		6Y		6Z		7A	
	TOTAL III	7B	236 924	TY	251 328	TZ	221 876	UA	266 376
	TOTAL GENERAL (I + II + III)		7C	236 924	UB	251 328	UC	221 876	UD
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles		UE	251 328	UF	221 876				
		UG		UH					
		UJ		UK					
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculé selon les règles prévues à l'article 39-1-5e du C.G.I.								10	
(1) à détailler sur feuillet séparé selon l'année de constitution de la provision ou selon l'objet de la provision. NOTA : Les charges à payer ne doivent pas être mentionnées sur ce tableau mais être ventilées sur l'état détaillé des charges à payer dont la production est prévue par l'article 38 II de l'annexe III au CGI.									

Désignation de l'entreprise : SAS 3 B										Néant ☐ *			
CADRE A		ETAT DES CREANCES				Montant brut 1		A 1 an au plus 2		A plus d'un an 3			
DE L'ACTIF IMMOBILISE		Créances rattachées à des participations				UL		UM		UN			
		Prêts (1) (2)				UP	5 830	UR	5 830	US			
		Autres immobilisations financières				UT		UV		UW			
DE L'ACTIF CIRCULANT		Clients douteux ou litigieux				VA	21 467		21 467				
		Autres créances clients				UX	568 212		568 212				
		Créance représentative de titres (Provision pour dé- préciation antérieure- ment constituée * UO)				Z1							
		Personnel et comptes rattachés				UY							
		Sécurité sociale et autres organismes sociaux				UZ							
		Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices			VM							
			Taxe sur la valeur ajoutée			VB	6 884		6 884				
			Autres impôts, taxes et versements assimilés			VN							
			Divers			VP							
		Groupe et associés (2)				VC							
		Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)				VR	15 723		15 723				
		Charges constatées d'avance				VS	61 566		61 566				
		TOTAUX				VT	679 681	VU	679 681	VV			
RENOIS	(1)	Montant - Prêts accordés en cours d'exercice des - Remboursements obtenus en cours d'exercice				VD	2 300						
	(2)	Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				VE	1 530						
						VF							
CADRE B		ETAT DES DETTES				Montant brut 1		A 1 an au plus 2		A plus d'1 an et 5 ans au plus 3		A plus de 5 ans 4	
		Emprunts obligataires convertibles (1)				7Y							
		Autres emprunts obligataires (1)				7Z							
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1)		à 1 an maximum à l'origine		VG	228 643		228 643						
		à plus d' 1 an à l'origine		VH	235 358		176 327		59 031				
		Emprunts et dettes financières divers (1) (2)				8A							
		Fournisseurs et comptes rattachés				8B	860 742		860 742				
		Personnel et comptes rattachés				8C	69 462		69 462				
		Sécurité sociale et autres organismes sociaux				8D	57 972		57 972				
Etat et autres collectivités publiques		Impôts sur les bénéfices			8E								
		Taxe sur la valeur ajoutée			VW	59 559		59 559					
		Obligations cautionnées			VX								
		Autres impôts, taxes et assimilés			VQ	1 677		1 677					
		Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				8J							
		Groupe et associés (2)				VI	96 686		96 686				
		Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)				8K	31 675		31 675				
		Dette représentative de titres empruntés ou remis en garantie *				Z2							
		Produits constatés d'avance				8L							
		TOTAUX				VY	1 641 774	VZ	1 582 743		59 031		
RENOIS	(1)	Emprunts souscrits en cours d'exercice				VJ		(2)	Montant des divers emprunts et dettes contrac- tés auprès des associés personnes physiques VL				
		Emprunts remboursés en cours d'exercice				VK	175 185	* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n°2032.					

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par le règlement n°2014-03 de l'Autorité des Normes Comptables.

Le bilan de l'exercice présente un total de **2 422 110** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **5 103 956** euros et un total **charges** de **5 773 093** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **-669 136** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2024** et finit le **31/12/2024**.

Il a une durée de **12** mois.

Pour rappel, les principes comptables définis dans le règlement ANC n° 2014-03 sont les suivants :

- Image fidèle, comparabilité, continuité de l'activité
- Régularité, sincérité
- Prudence
- Permanence de méthode

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

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

Les principales méthodes utilisées sont :

Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

Logiciel	1 à 5ans
Matériel et outillage	3 à 10 ans
Ints. générales	5 à 10 ans
Matériel transport	5 ans

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Matériel bureain info
Mobilier

3 à 5 ans
7 ans

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Stocks et en cours

Les matières et marchandises ont été évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

Les produits en cours de production ont été évalués à leur coût de production.

Les stocks sont gérés et suivis au moyen de l'ERP développé en interne.

Des améliorations de l'ERP sur l'année 2024 ont permis d'accroître la fiabilité et le suivi des stocks.

Une provision pour dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels de vente, est effectuée lorsque cette valeur brute est supérieure.

Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Achats

Les frais accessoires d'achat payés à des tiers n'ont pas été incorporés dans les comptes d'achat, mais ont été comptabilisés dans les différents comptes de charge correspondant à leur nature.

Indemnités de fin de carrière

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

A la clôture de l'exercice, le montant de la "dette actuarielle" en matière d'indemnités de fin de carrière (IFC) s'élève à 40 527euros.

La dette actuarielle est déterminée à partir des paramètres généraux suivants :

- o Année de calcul : 2024
- o Taux d'actualisation : 3.3%
- o Méthode de calcul : ANC 2021
- o Initiative du départ : Le départ intervient à l'initiative du salarié.
- o Convention collective : Bonneterie, lingerie, confection, mercerie, chaussures (commerce de gros et négoce)
- o Table de mortalité : TV 88/90

En ce qui concerne les paramètres des catégories, ont été retenus :

- Age de départ prévu (sauf dérogation individuelle) 64 ans
- Progression de salaires 1% Constant
- Taux de rotation 1 %
- Taux de charges sociales patronales 38 %

La dette actuarielle n'est pas inscrite au bilan sous forme de provision.

Elle fait l'objet d'une externalisation auprès d'un organisme d'assurance, dont les caractéristiques sont les suivantes :

- Valeur de la part externalisée à la date de clôture 1 147.61euros
- Montant de la cotisation IFC (ou IFC/IL) versée sur l'exercice : 0 euros

Honoraires commissaires aux comptes :

Le montant des honoraires du commissaires aux comptes au 31 décembre 2024 est de 13 120€.

Evenements post-clôture:

Depuis le 31 décembre 2024, date de clôture du dernier exercice, il est à noter qu'une procédure de redressement judiciaire a été ouverte le 14 mai 2025 avec une période d'observation de 6 mois. La première audience est prévue le 8 juillet 2025.

Fonds Commercial

Etat exprimé en euros	31/12/2024	Observations
Achetés avec protection juridique		
Eléments acquis du fonds de commerce	97 591	
Fonds commerciaux réévalués		
Fonds commerciaux reçus en apport	38 112	
TOTAL	135 704	

--

Immobilisations

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2024
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	269 666		62 259			331 925
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	269 666		62 259			331 925
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels	27 810					27 810
	Instal., agencement, aménagement divers	575 823		1 044			576 867
	Matériel de transport	7 705					7 705
	Matériel de bureau, mobilier	133 539		3 195			136 734
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours	56 205		7 929		64 134	
	Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	801 081		12 168		64 134	749 115	
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés	309					309
	Prêts et autres immobilisations financières	5 060		2 300		1 530	5 830
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	5 369		2 300		1 530	6 139
TOTAL		1 076 117		76 726		65 664	1 087 179

--	--

Amortissements

Etat exprimé en euros		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2024
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Fonds commercial				
	Autres immobilisations incorporelles	62 514	31 813		94 327
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	62 514	31 813		94 327
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels	26 810	220		27 030
	Autres Instal., agencement, aménagement divers	539 377	8 932		548 309
	Matériel de transport	7 705			7 705
	Matériel de bureau, mobilier	112 530	11 212		123 742
	Emballages récupérables et divers				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		686 422	20 364		706 786
TOTAL		748 936	52 177		801 113

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires						
Dotations			Reprises			Mouvement net des amortisse- ment à la fin de l'exercice
Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	

Frais d'établissement et de développement						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
TOTAL IMMOB INCORPORELLES						
Terrains						
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal, agencement, aménag.						
Instal. technique matériel outillage industriels						
Instal générales Agenct aménagt divers						
Matériel de transport						
Matériel de bureau, informatique, mobilier						
Emballages récupérables, divers						
TOTAL IMMOB CORPORELLES						
Frais d'acquisition de titres de participation						
TOTAL						
TOTAL GENERAL NON VENTILE						

--

Provisions

Etat exprimé en euros		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2024
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMEENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres				
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
	Sur immobilisations {incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières				
	Sur stocks et en-cours	208 642	248 484	208 642	248 484
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur comptes clients	28 282	2 844	13 234	17 892
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	236 924	251 328	221 876	266 376
TOTAL GENERAL		236 924	251 328	221 876	266 376
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			251 328	221 876	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

--

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)	5 830	5 830	
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux	21 467	21 467	
	Autres créances clients	568 212	568 212	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée	6 884	6 884	
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers	15 723	15 723	
	Charges constatées d'avances	61 566	61 566	
	TOTAL DES CREANCES	679 681	679 681	
(1)	Prêts accordés en cours d'exercice	2 300		
(1)	Remboursements obtenus en cours d'exercice	1 530		
(2)	Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

		31/12/2024	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles (1)				
	Autres emprunts obligataires (1)				
	Emp. dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine (1)	228 643	228 643		
	Emp. dettes ets de crédit à plus 1an à l'origine (1)	235 358	176 327	59 031	
	Emprunts et dettes financières divers (1) (2)				
	Fournisseurs et comptes rattachés	860 742	860 742		
	Personnel et comptes rattachés	69 462	69 462		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	57 972	57 972		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée	59 559	59 559		
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	1 677	1 677		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés (2)	96 686	96 686		
	Autres dettes	31 675	31 675		
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	1 641 774	1 582 743	59 031	
(1)	Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(1)	Emprunts remboursés en cours d'exercice	175 185			
(2)	Emprunts dettes associés (personnes physiques)				

Produits à recevoir

Etat exprimé en euros

31/12/2024

Total des Produits à recevoir		11 709
Autres créances		11 709
FOURN. REMISES A RECEVOIR	11 709	

Charges à payer

Etat exprimé en euros

31/12/2024

Total des Charges à payer		122 872
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit <i>AGIOS A PAYER</i>	<i>971</i>	971
Emprunts et dettes financières divers <i>INTERETS COMPTES COURANTS A PAYER</i>	<i>3 713</i>	3 713
Dettes fournisseurs et comptes rattachés <i>FOURN. FACTURES A RECEVOIR</i>	<i>27 307</i>	27 307
Dettes fiscales et sociales <i>TA A PAYER</i> <i>PRIMES ET CONGES A PAYER</i> <i>CHARGES / PRIMES ET CONGES</i>	<i>830</i> <i>68 632</i> <i>21 419</i>	90 881

Charges et Produits constatés d'avance

Etat exprimé en euros	31/12/2024	Charges	Produits
Charges et Produits d'EXPLOITATION		61 566	
Charges et Produits FINANCIERS			
Charges et Produits EXCEPTIONNELS			
TOTAL		61 566	

--

Ventilation du chiffre d'affaires

Etat exprimé en euros

31/12/2024

Chiffre d'affaires par secteur d'activité		4 853 789
Ventes de marchandises		4 810 702
<i>VENTES DE MARCHANDISES</i>	<i>4 857 967</i>	
<i>RRR ACCORDES</i>	<i>(19 210)</i>	
<i>ESCOMPTE ACCORDE 20%</i>	<i>(28 055)</i>	
Production vendue Services		43 087
<i>PORT SUR VENTES</i>	<i>38 722</i>	
<i>AUTRES PRODUITS ANNEXES</i>	<i>4 350</i>	
<i>LITIGE TRANSPORT RBST TRANSPO</i>	<i>15</i>	
Chiffre d'affaires par marché géographique		4 853 789
Chiffre d'affaires FRANCE		4 809 999
<i>VENTES DE MARCHANDISES</i>	<i>4 857 967</i>	
<i>RRR ACCORDES</i>	<i>(19 210)</i>	
<i>ESCOMPTE ACCORDE 20%</i>	<i>(28 055)</i>	
<i>PORT SUR VENTES</i>	<i>38 722</i>	
<i>AUTRES PRODUITS ANNEXES</i>	<i>4 350</i>	
<i>LITIGE TRANSPORT RBST TRANSPO</i>	<i>15</i>	
Chiffre d'affaires EXPORT		43 790

Effectif moyen

		31/12/2024	Interne	Externe
EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Cadres & professions intellectuelles supérieures		3	
	Professions intermédiaires		2	
	Employés		26	
	Ouvriers			
	TOTAL		31	

--

Engagements financiers

Etat exprimé en euros 31/12/2024

Engagements financiers donnés	Engagements financiers reçus
	315 000
	315 000
	630 000
13 306	
28 735	
42 041	
40 527	
1 148	
41 675	
83 716	630 000

Effets escomptés non échus

Avals, cautions et garanties

Prêt Garantie par l'état à hauteur de 90% - Banque courtois
Prêt Garantie par l'état à hauteur de 90% - Banque populaire

Engagements de crédit-bail

Engagements de crédit-bail
Engagements de locations financières

Engagements en pensions, retraite et assimilés

Dette actuarielle des indemnités de retraites probables futures
Part externalisée - Dette actuarielle des indemnités de retraites probables futures

Autres engagements

Total des engagements financiers (1)

(1) Dont concernant :
Les dirigeants
Les filiales
Les participations
Les autres entreprises liées

SAS 3B

Centre Commercial de Gros
Avenue de Larrieu
31094 Toulouse cedex 1

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2024

A l'assemblée générale de la société S.A.S 3B,

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 3B relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, 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} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Incertitude significative liée à la continuité d'exploitation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur l'incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la continuité d'exploitation décrite dans la note « Evénements post-clôture » de l'annexe des comptes annuels.



JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations outre le point décrit dans la partie « Incertitude significative liée à la continuité d'exploitation », nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues ainsi que sur la présentation d'ensemble des comptes.

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.

VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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.

RESPONSABILITES 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 3B 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.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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.821-55 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.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

A Toulouse, le 24 juin 2025

Le Commissaire aux Comptes

EXCO FIDUCIAIRE DU SUD-OUEST
Guillaume MARTIN

ANNEXE AU RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

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.



ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2024

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Capital souscrit non appelé (I)				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de développement				
	Concessions brevets droits similaires	196 221	94 327	101 894	71 448
	Fonds commercial (1)	135 704		135 704	135 704
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques,mat. et outillage indus.	27 810	27 030	779	999
	Autres immobilisations corporelles	721 306	679 756	41 550	57 456
	Immobilisations en cours				56 205
	Avances et acomptes				
ACTIF CIRCULANT	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	309		309	309
	Prêts	5 830		5 830	5 060
	Autres immobilisations financières				
	TOTAL (II)	1 087 179	801 113	286 066	327 181
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements	15 157		15 157	20 667
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises	1 656 479	248 484	1 407 995	1 829 972
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
COMPTES DE REGULARISATION	CREANCES (3)				
	Créances clients et comptes rattachés	589 679	17 892	571 787	746 149
	Autres créances	22 606		22 606	37 232
	Capital souscrit appelé, non versé				
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	56 933		56 933	79 374
	Charges constatées d'avance	61 566		61 566	29 052
	TOTAL (III)	2 402 419	266 376	2 136 044	2 742 445
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
	Primes de remboursement des obligations (V)				
	Ecart de conversion actif (VI)				
	TOTAL ACTIF (I à VI)	3 489 599	1 067 489	2 422 110	3 069 626
(1) dont droit au bail					
(2) dont immobilisations financières à moins d'un an			5 830		5 060
(3) dont créances à plus d'un an					

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

31/12/2024

31/12/2023

Capitaux Propres	Capital social ou individuel	165 399	165 399
	Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	79 675	79 675
	Ecarts de réévaluation		
	RESERVES		
	Réserve légale	22 279	22 279
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves	1 182 120	1 772 733
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice	(669 136)	(590 613)
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des capitaux propres	780 336	1 449 473
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
	Total des autres fonds propres		
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	464 001	508 193
	Emprunts et dettes financières divers (3)	96 686	62 373
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	860 742	831 319
	Dettes fiscales et sociales	188 670	174 777
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	31 675	43 491
	Produits constatés d'avance (1)		
	Total des dettes	1 641 774	1 620 153
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	2 422 110	3 069 626
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(669 136,47)	(590 612,91)
(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an		1 582 743	1 384 795
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		228 643	97 651
(3) Dont emprunts participatifs			

Compte de Résultat 1/2

		Etat exprimé en euros		31/12/2024	31/12/2023
		France	Exportation	12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises	4 772 238	38 464	4 810 702	5 877 675
	Production vendue (Biens)				
	Production vendue (Services et Travaux)	37 761	5 326	43 087	36 540
	Montant net du chiffre d'affaires	4 809 999	43 790	4 853 789	5 914 215
	Production stockée				
	Production immobilisée				
	Subventions d'exploitation			6 000	8 167
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges			235 091	266 628
	Autres produits			92	24
	Total des produits d'exploitation (1)			5 094 973	6 189 033
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises			2 739 800	3 648 844
	Variation de stock			382 135	168 591
	Achats de matières et autres approvisionnements				17 530
	Variation de stock			5 510	1 697
	Autres achats et charges externes			1 054 964	1 256 419
	Impôts, taxes et versements assimilés			49 046	51 914
	Salaires et traitements			930 629	1 062 887
	Charges sociales du personnel			239 130	273 070
	Cotisations personnelles de l'exploitant				
	Dotations aux amortissements :				
	- sur immobilisations			52 177	53 368
	- charges d'exploitation à répartir				
	Dotations aux dépréciations :				
	- sur immobilisations			251 328	213 819
	- sur actif circulant				
	Dotations aux provisions				
	Autres charges			24 774	17 036
	Total des charges d'exploitation (2)			5 729 491	6 765 174
RESULTAT D'EXPLOITATION				(634 518)	(576 141)

Compte de Résultat 2/2

		Etat exprimé en euros	31/12/2024	31/12/2023
RESULTAT D'EXPLOITATION			(634 518)	(576 141)
Opéra. comm.	Bénéfice attribué ou perte transférée Perte supportée ou bénéfice transféré			
PRODUITS FINANCIERS	De participations (3)		9	9
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé (3)			
	Autres intérêts et produits assimilés (3)		5 503	6 341
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			
	Différences positives de change			
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
	Total des produits financiers		5 512	6 349
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			
	Intérêts et charges assimilées (4)		42 842	22 692
	Différences négatives de change			
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
	Total des charges financières		42 842	22 692
RESULTAT FINANCIER			(37 330)	(16 343)
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS			(671 848)	(592 484)
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion		3 412	1 637
	Sur opérations en capital			
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		60	940
	Total des produits exceptionnels		3 472	2 577
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion			
	Sur opérations en capital		760	706
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			
	Total des charges exceptionnelles		760	706
RESULTAT EXCEPTIONNEL			2 712	1 871
PARTICIPATION DES SALAIRES IMPOTS SUR LES BENEFICES				
TOTAL DES PRODUITS			5 103 956	6 197 959
TOTAL DES CHARGES			5 773 093	6 788 572
RESULTAT DE L'EXERCICE			(669 136)	(590 613)
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs				
(2) dont charges afférentes à des exercices antérieurs				
(3) dont produits concernant les entreprises liées				
(4) dont intérêts concernant les entreprises liées				

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en **euros**

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par le règlement n°2014-03 de l'Autorité des Normes Comptables.

Le bilan de l'exercice présente un total de **2 422 110 euros**.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **5 103 956 euros** et un total **charges** de **5 773 093 euros**, dégageant ainsi un **résultat** de **-669 136 euros**.

L'exercice considéré débute le **01/01/2024** et finit le **31/12/2024**.

Il a une durée de **12** mois.

Pour rappel, les principes comptables définis dans le règlement ANC n° 2014-03 sont les suivants :

- Image fidèle, comparabilité, continuité de l'activité
- Régularité, sincérité
- Prudence
- Permanence de méthode

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

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

Les principales méthodes utilisées sont :

Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

Logiciel	1 à 5ans
Matériel et outillage	3 à 10 ans
Ints. générales	5 à 10 ans
Matériel transport	5 ans

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Matériel bureain info
Mobilier

3 à 5 ans
7 ans

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Stocks et en cours

Les matières et marchandises ont été évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

Les produits en cours de production ont été évalués à leur coût de production.

Les stocks sont gérés et suivis au moyen de l'ERP développé en interne.

Des améliorations de l'ERP sur l'année 2024 ont permis d'accroître la fiabilité et le suivi des stocks.

Une provision pour dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels de vente, est effectuée lorsque cette valeur brute est supérieure.

Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Achats

Les frais accessoires d'achat payés à des tiers n'ont pas été incorporés dans les comptes d'achat, mais ont été comptabilisés dans les différents comptes de charge correspondant à leur nature.

Indemnités de fin de carrière

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

A la clôture de l'exercice, le montant de la "dette actuarielle" en matière d'indemnités de fin de carrière (IFC) s'élève à 40 527euros.

La dette actuarielle est déterminée à partir des paramètres généraux suivants :

- o Année de calcul : 2024
- o Taux d'actualisation : 3.3%
- o Méthode de calcul : ANC 2021
- o Initiative du départ : Le départ intervient à l'initiative du salarié.
- o Convention collective : Bonneterie, lingerie, confection, mercerie, chaussures (commerce de gros et négoce)
- o Table de mortalité : TV 88/90

En ce qui concerne les paramètres des catégories, ont été retenus :

- Age de départ prévu (sauf dérogation individuelle) 64 ans
- Progression de salaires 1% Constant
- Taux de rotation 1 %
- Taux de charges sociales patronales 38 %

La dette actuarielle n'est pas inscrite au bilan sous forme de provision.

Elle fait l'objet d'une externalisation auprès d'un organisme d'assurance, dont les caractéristiques sont les suivantes :

- Valeur de la part externalisée à la date de clôture 1 147.61euros
- Montant de la cotisation IFC (ou IFC/IL) versée sur l'exercice : 0 euros

Honoraires commissaires aux comptes :

Le montant des honoraires du commissaires aux comptes au 31 décembre 2024 est de 13 120€.

Evenements post-clôture:

Depuis le 31 décembre 2024, date de clôture du dernier exercice, il est à noter qu'une procédure de redressement judiciaire a été ouverte le 14 mai 2025 avec une période d'observation de 6 mois. La première audience est prévue le 8 juillet 2025.

Fonds Commercial

Etat exprimé en euros	31/12/2024	Observations
Achetés avec protection juridique		
Eléments acquis du fonds de commerce	97 591	
Fonds commerciaux réévalués		
Fonds commerciaux reçus en apport	38 112	
TOTAL	135 704	

--

Immobilisations

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2024
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	269 666		62 259			331 925
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	269 666		62 259			331 925
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement						
	Instal technique, matériel outillage industriels	27 810					27 810
	Instal., agencement, aménagement divers	575 823		1 044			576 867
	Matériel de transport	7 705					7 705
	Matériel de bureau, mobilier	133 539		3 195			136 734
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours	56 205		7 929		64 134	
	Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	801 081		12 168		64 134	749 115	
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés	309					309
	Prêts et autres immobilisations financières	5 060		2 300		1 530	5 830
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	5 369		2 300		1 530	6 139
TOTAL		1 076 117		76 726		65 664	1 087 179

--	--

Amortissements

Etat exprimé en euros		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2024
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Fonds commercial				
	Autres immobilisations incorporelles	62 514	31 813		94 327
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	62 514	31 813		94 327
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels	26 810	220		27 030
	Autres Instal., agencement, aménagement divers	539 377	8 932		548 309
	Matériel de transport	7 705			7 705
	Matériel de bureau, mobilier	112 530	11 212		123 742
	Emballages récupérables et divers				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		686 422	20 364		706 786
TOTAL		748 936	52 177		801 113

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires						
Dotations			Reprises			Mouvement net des amortisse- ment à la fin de l'exercice
Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	

Frais d'établissement et de développement						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
TOTAL IMMOB INCORPORELLES						
Terrains						
Constructions sur sol propre						
sur sol d'autrui						
instal, agencement, aménag.						
Instal. technique matériel outillage industriels						
Instal générales Agenct aménagt divers						
Matériel de transport						
Matériel de bureau, informatique, mobilier						
Emballages récupérables, divers						
TOTAL IMMOB CORPORELLES						
Frais d'acquisition de titres de participation						
TOTAL						
TOTAL GENERAL NON VENTILE						

--

Provisions

Etat exprimé en euros		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2024
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMEENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres				
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
	Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières				
	Sur stocks et en-cours	208 642	248 484	208 642	248 484
	Sur comptes clients	28 282	2 844	13 234	17 892
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	236 924	251 328	221 876	266 376
	TOTAL GENERAL	236 924	251 328	221 876	266 376
	Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles		251 328	221 876	
	Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.				

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)	5 830	5 830	
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux	21 467	21 467	
	Autres créances clients	568 212	568 212	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée	6 884	6 884	
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers	15 723	15 723	
	Charges constatées d'avances	61 566	61 566	
	TOTAL DES CREANCES	679 681	679 681	
(1)	Prêts accordés en cours d'exercice	2 300		
(1)	Remboursements obtenus en cours d'exercice	1 530		
(2)	Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

		31/12/2024	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles (1)				
	Autres emprunts obligataires (1)				
	Emp. dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine (1)	228 643	228 643		
	Emp. dettes ets de crédit à plus 1an à l'origine (1)	235 358	176 327	59 031	
	Emprunts et dettes financières divers (1) (2)				
	Fournisseurs et comptes rattachés	860 742	860 742		
	Personnel et comptes rattachés	69 462	69 462		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	57 972	57 972		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée	59 559	59 559		
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	1 677	1 677		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés (2)	96 686	96 686		
	Autres dettes	31 675	31 675		
	Dettes représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	1 641 774	1 582 743	59 031	
(1)	Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(1)	Emprunts remboursés en cours d'exercice	175 185			
(2)	Emprunts dettes associés (personnes physiques)				

--

Produits à recevoir

Etat exprimé en euros		31/12/2024
Total des Produits à recevoir		11 709
Autres créances		11 709
FOURN. REMISES A RECEVOIR	11 709	

Charges à payer

Etat exprimé en euros

31/12/2024

Total des Charges à payer		122 872
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit <i>AGIOS A PAYER</i>	971	971
Emprunts et dettes financières divers <i>INTERETS COMPTES COURANTS A PAYER</i>	3 713	3 713
Dettes fournisseurs et comptes rattachés <i>FOURN. FACTURES A RECEVOIR</i>	27 307	27 307
Dettes fiscales et sociales <i>TA A PAYER</i> <i>PRIMES ET CONGES A PAYER</i> <i>CHARGES / PRIMES ET CONGES</i>	830 68 632 21 419	90 881

Charges et Produits constatés d'avance

Etat exprimé en euros	31/12/2024	Charges	Produits
Charges et Produits d'EXPLOITATION		61 566	
Charges et Produits FINANCIERS			
Charges et Produits EXCEPTIONNELS			
TOTAL		61 566	

--

Ventilation du chiffre d'affaires

Etat exprimé en euros

31/12/2024

Chiffre d'affaires par secteur d'activité		4 853 789
Ventes de marchandises VENTES DE MARCHANDISES RRR ACCORDES ESCOMPTE ACCORDE 20%	4 857 967 (19 210) (28 055)	4 810 702
Production vendue Services PORT SUR VENTES AUTRES PRODUITS ANNEXES LITIGE TRANSPORT RBST TRANSPO	38 722 4 350 15	43 087
Chiffre d'affaires par marché géographique		4 853 789
Chiffre d'affaires FRANCE VENTES DE MARCHANDISES RRR ACCORDES ESCOMPTE ACCORDE 20% PORT SUR VENTES AUTRES PRODUITS ANNEXES LITIGE TRANSPORT RBST TRANSPO	4 857 967 (19 210) (28 055) 38 722 4 350 15	4 809 999
Chiffre d'affaires EXPORT		43 790

Effectif moyen

	31/12/2024	Interne	Externe
EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Cadres & professions intellectuelles supérieures	3	
	Professions intermédiaires	2	
	Employés	26	
	Ouvriers		
	TOTAL	31	

--

Engagements financiers

Etat exprimé en euros

31/12/2024

Engagements financiers donnés

Engagements financiers reçus

Effets escomptés non échus

Avals, cautions et garanties

Prêt Garantie par l'état à hauteur de 90% - Banque courtois
Prêt Garantie par l'état à hauteur de 90% - Banque populaire

315 000
315 000

630 000

Engagements de crédit-bail

Engagements de crédit-bail
Engagements de locations financières

13 306
28 735

42 041

Engagements en pensions, retraite et assimilés

Dette actuarielle des indemnités de retraites probables futures
Part externalisée - Dette actuarielle des indemnités de retraites probables futures

40 527
1 148

41 675

Autres engagements

Total des engagements financiers (1)

83 716

630 000

(1) Dont concernant :
Les dirigeants
Les filiales
Les participations
Les autres entreprises liées