

RCS : QUIMPER
Code greffe : 2903

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1970 B 00044
Numéro SIREN : 377 080 445
Nom ou dénomination : LOCARMOR

Ce dépôt a été enregistré le 30/08/2022 sous le numéro de dépôt 4890

LOCARMOR
Société par actions simplifiée
au capital de 1 009 000 euros
Siège social : 5, rue Rontgen - Zone Industrielle de Kernevez,
29104 QUIMPER
377 080 445 RCS QUIMPER

GREFFE DU TRIBUNAL
DE COMMERCE

30 AOUT 2022

ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ANNUELLE
DU 30 JUIN 2022

29000 QUIMPER

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2021

DEUXIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 31 décembre 2021 s'élevant à 2 891 797 euros de la manière suivante :

- A titre de dividendes 1 513 500,00 euros
Soit 300 euros par action
- Le solde au compte « autres réserves » 1 378 297,46 euros
qui s'élève ainsi à 14 241 166 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 1^{er} 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),
- 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 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.

Il est précisé que :

- le montant des revenus distribués au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2021 éligibles à l'abattement de 40 % prévu à l'article 158, 3-2° du Code général des impôts s'élève à 900 euros,
- le montant des revenus distribués au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2021 non éligibles à l'abattement de 40 % s'élève à 1 512 600 euros.

yc

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 31 décembre 2018 : 686 120,00 euros, soit 136,00 euros par titre.
dividendes éligibles à l'abattement de 40 % : 408,00 euros
dividendes non éligibles à l'abattement de 40 % : 685 712,00 euros

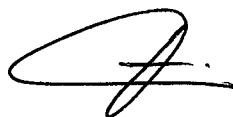
Exercice clos le 31 décembre 2019 : 1 866 650,00 euros, soit 370,00 euros par titre
dividendes éligibles à l'abattement de 40 % : 1 110,00 euros
dividendes non éligibles à l'abattement de 40 % : 1 865 540,00 euros

Exercice clos le 31 décembre 2020 : 1 210 800,00 euros, soit 240,00 euros par titre
dividendes éligibles à l'abattement de 40 % : 720,00 euros
dividendes non éligibles à l'abattement de 40 % : 1 210 080,00 euros

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 30 juin 2022

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

Certifié conforme
Le Président
Yannick CRENN



Désignation de l'entreprise : <u>SAS LOCARMOR</u>		Durée de l'exercice exprimée en nombre de mois* <u>12</u>	
Adresse de l'entreprise <u>5 rue Röntgen</u>		29104 QUIMPER CEDEX	
Durée de l'exercice précédent* <u>12</u>			
Numéro SIRET* <u>37708044500226</u>			Néant <input type="checkbox"/> *
		Exercice N clos le. <u>31122021</u>	
		N-1 <u>31122020</u>	
		Brut 1	Amortissements, provisions 2
		Net 3	Net 4
Capital souscrit non appelé (I)		AA	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Frais d'établissement *	AB	AC
	Frais de développement *	CX	CQ
	Concessions, brevets et droits similaires	AF	AG
	Fonds commercial (1)	AH	AI
	Autres immobilisations incorporelles	AJ	AK
	Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	AL	AM
	Terrains	AN	AO
	Constructions	AP	AQ
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	AR	AS
	Autres immobilisations corporelles	AT	AU
Immobilisations en cours	AV	AW	
Avances et acomptes	AX	AY	
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES (2)	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	BE
	Prêts	BF	BG
Autres immobilisations financières*	BH	BI	
TOTAL (II)		BJ	BK
ACTIF CIRCULANT	STOCKS *	Matières premières, approvisionnements	BL
		En cours de production de biens	BN
		En cours de production de services	BP
		Produits intermédiaires et finis	BR
		Marchandises	BT
		Avances et acomptes versés sur commandes	BV
ACTIF CIRCULANT	CRÉANCES	Clients et comptes rattachés (3)*	BX
		Autres créances (3)	BZ
		Capital souscrit et appelé, non versé	CB
DIVERS	Valeurs mobilières de placement (dont actions propres :)	CD	CE
	Disponibilités	CF	CG
	Charges constatées d'avance (3)*	CH	CI
	TOTAL (III)	CJ	CK
Comptes de régularisation	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	CW	
	Primes de remboursement des obligations (V)	CM	
	Ecarts de conversion actif* (VI)	CN	
	TOTAL GÉNÉRAL (I à VI)	CO	IA
Renvois : (1) Dont droit au bail <u>10 000</u>	(2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes : <u>(0)</u>	(3) Part à plus d'un an :	CR
Clause de réserve de propriété *	Immobilisations :	Stocks :	Créances :

EXEMPLAIRE A CONSERVER PAR LE DECLARANT

Cegid Quadra

* Des explications concernant cette rubrique sont données dans le formulaire n° 2022. Mission de présentation - Voir le rapport d'Expert Comptable En Euros.

Désignation de l'entreprise : SAS LOCARMOR

Néant *

		Exercice N	Exercice N-1		
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1)* (Dont versé :1...0.0.9...0.0.0.....)	DA	1 009 000	1 009 000	
	Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	DB			
	Ecart de réévaluation (2)* (dont écart d'équivalence <input type="checkbox"/> EK)	DC			
	Réserve légale (3)	DD	100 900	100 900	
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE			
	Réserves réglementées (3)* (Dont réserve spéciale des provisions pour fluctuation des cours <input type="checkbox"/> B1)	DF			
	Autres réserves (Dont réserve relative à l'achat d'oeuvres originales d'artistes vivants* <input type="checkbox"/> EJ)	DG	12 862 869	10 968 022	
	Report à nouveau	DH			
	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	DI	2 891 797	3 105 647	
	Subventions d'investissement	DJ			
	Provisions réglementées *	DK	288	288	
	TOTAL (I)	DL	16 864 854	15 183 857	
	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	68 000	68 000	
	Provisions pour charges	DQ			
	TOTAL (III)	DR	68 000	68 000	
DETTES (4)	Emprunts obligataires convertibles	DS			
	Autres emprunts obligataires	DT			
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (5)	DU	6 635 497	5 750 809	
	Emprunts et dettes financiers divers (Dont emprunts participatifs <input type="checkbox"/> EI)	DV	976 179		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW			
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	3 887 192	3 939 425	
	Dettes fiscales et sociales	DY	5 594 540	5 307 370	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ	397 686	108 720	
Compte régul.	Autres dettes	EA	1 407 650	966 786	
	Produits constatés d'avance (4)	EB	13 039	9 562	
TOTAL (IV)	EC	18 911 783	16 082 672		
Ecarts de conversion passif *	(V)	ED			
TOTAL GÉNÉRAL (I à V)	EE	35 844 637	31 334 529		
RENOIS	(1) Ecart de réévaluation incorporé au capital	IB			
	(2) Dont {	Réserve spéciale de réévaluation (1959)	IC		
		Ecart de réévaluation libre	ID		
		Réserve de réévaluation (1976)	IE		
	(3) Dont réserve spéciale des plus-values à long terme *	EF			
(4) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	EG	14 316 790	12 309 718		
(5) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	EH				

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

Désignation de l'entreprise : SAS LOCARMOR

Néant *

		Exercice N						Exercice (N-1)	
		France		Exportations et livraisons intracommunautaires		Total			
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises*	FA	12 785 091	FB		FC	12 785 091	11 936 531	
	Production vendue	} biens*	FD		FE		FF		
			FG	51 517 232	FH		FI	51 517 232	43 603 411
	Chiffres d'affaires nets*	FJ	64 302 322	FK		FL	64 302 322	55 539 942	
	Production stockée*					FM			
	Production immobilisée*					FN			
	Subventions d'exploitation					FO		225	
	Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges* (9)					FP	845 028	517 996	
	Autres produits (1) (11)					FQ	21 404	103 664	
	Total des produits d'exploitation (2) (I)						FR	65 168 754	56 161 827
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)*					FS	6 836 042	6 553 583	
	Variation de stock (marchandises)*					FT	(260 685)	5 928	
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)*					FU	568 707	456 708	
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements)*					FV	(87 141)	68 245	
	Autres achats et charges externes (3) (6 bis) *					FW	33 235 551	26 691 121	
	Impôts, taxes et versements assimilés*					FX	1 153 775	1 333 750	
	Salaires et traitements*					FY	12 761 057	11 125 817	
	Charges sociales (10)					FZ	4 210 536	3 745 920	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION	Sur immobilisations	} - dotations aux amortissements*				GA	1 905 447	1 828 673
							GB		
		Sur actif circulant : dotations aux provisions*					GC	92 413	100 090
	Pour risques et charges : dotations aux provisions					GD		18 000	
	Autres charges (12)					GE	499 546	8 546	
Total des charges d'exploitation (4) (II)						GF	60 915 248	51 936 380	
1 - RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)						GG	4 253 506	4 225 446	
opérations en commun	Bénéfice attribué ou perte transférée*					GH			
	Perte supportée ou bénéfice transféré*					GI			
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participations (5)					GJ			
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)					GK			
	Autres intérêts et produits assimilés (5)					GL	5 023	17 102	
	Reprises sur provisions et transferts de charges					GM	1 303		
	Différences positives de change					GN			
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					GO	8 070		
Total des produits financiers (V)						GP	14 396	17 102	
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations financières aux amortissements et provisions*					GQ			
	Intérêts et charges assimilées (6)					GR	61 215	73 820	
	Différences négatives de change					GS			
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					GT	0		
Total des charges financières (VI)						GU	61 215	73 820	
2 - RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)						GV	(46 819)	(56 718)	
3 - RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI)						GW	4 206 687	4 168 728	

EXEMPLAIRE A CONSERVER PAR LE DECLARANT

Cegid Quadra

Désignation de l'entreprise : SAS LOCARMOR		Néant <input type="checkbox"/> *			
		Exercice N	Exercice N-1		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	HA	161	26 709	
	Produits exceptionnels sur opérations en capital *	HB			
	Reprises sur provisions et transferts de charges	HC	985		
	Total des produits exceptionnels (7) (VII)	HD	1 146	26 709	
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (6 bis)	HE	18 269	101	
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital *	HF	42 000	35 474	
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	HG	5	2 878	
	Total des charges exceptionnelles (7) (VIII)	HH	60 273	38 453	
4 - RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)		HI	(59 127)	(11 744)	
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)		HJ	457 062	348 710	
Impôts sur les bénéfices * (X)		HK	798 700	702 628	
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)		HL	65 184 296	56 205 638	
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)		HM	62 292 498	53 099 991	
5 - BÉNÉFICE OU PERTE (Total des produits - total des charges)		HN	2 891 797	3 105 647	
RENVOIS	(1) Dont produits nets partiels sur opérations à long terme	HO			
	(2) Dont {	produits de locations immobilières	HY		
		produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)	IG	14 576	72 576
	(3) Dont {	- Crédit bail mobilier *	HP	15 743 835	12 129 919
		- Crédit bail immobilier	HQ		
	(4) Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)	IH		410	
	(5) Dont produits concernant les entreprises liées	IJ	4 782	17 094	
	(6) Dont intérêts concernant les entreprises liées	IK			
	(6bis) Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art. 238 bis du C.G.I.)	HX	189 917	104 209	
	(6ter) Dont amortissement des souscriptions dans des PME innovantes (art. 217 octies)		RC		
		Dont amortissement exceptionnel de 25% des constructions nouvelles (art. 39 quinquies D)	RD		
	(9) Dont transferts de charges	A1	351 785	502 051	
	(10) Dont cotisations personnelles de l'exploitant (13) (dont montant des cotisations sociales obligatoires hors CSG/CRDS)	A5			
(11) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)	A3				
(12) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)	A4				
(13) Dont primes et cotisations complémentaires personnelles :	facultatives	A6			
	obligatoires	A9			
Dont cotisations facultatives aux nouveaux plans d'épargne retraite	A8				
Dont cotisations Madelin	A7				
(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	
Cf état annexe			60 274	1 146	
(8) Détail des produits et charges sur exercices antérieurs :			Exercice N		
			Charges antérieures	Produits antérieurs	
Régularisation comptes de tiers				14 576	

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

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 35 844 637.02 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont le chiffre d'affaires est de 64 302 322.12 Euros et dégageant un bénéfice de 2 891 797.46 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2021 au 31/12/2021.

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Conséquences de l'événement Covid-19 : IMPACT NON SIGNIFICATIF

L'événement Covid-19 n'a pas eu d'impact significatif sur le patrimoine, la situation financière et les résultats de l'entreprise. Etant toujours en cours à la date d'établissement des comptes annuels, l'entreprise est en incapacité d'en évaluer les conséquences précises sur les exercices à venir.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

(PCG Art. 831-1/1)

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 et des règlements ANC 2018-07 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Informations générales complémentaires

La société n'a pas au cours de l'exercice clos le 31/12/2021 enregistrée de modifications notables tant en ce qui concerne son activité que sa structure juridique.

Il convient, cependant, de noter la fusion par absorption de la filiale LOCA MAT avec effet rétroactif au 01/01/2021. Cette fusion a généré un mali technique d'un montant de 416 092 €, inscrit à l'actif du bilan en immobilisations.

Le Groupe constitué par les sociétés :

- SAS LOCARMOR
- SAS FINANCIERE B2C

a opté, à compter du 01/01/2016, pour le régime de l'intégration fiscale prévu aux articles 223 A et suivants du Code Général des Impôts. Une convention d'intégration fiscale conclue entre les deux sociétés règle la répartition de l'impôt : la société mère, SAS FINANCIERE B2C, est seule bénéficiaire de l'économie d'impôt générée par l'intégration fiscale.

Par ailleurs, la SAS FINANCIERE B2C consolide les comptes du Groupe comprenant la SAS LOCARMOR ainsi que les filiales de cette dernière, la SCI KERERVEN et au titre de l'exercice 2020, la SAS LOCA MAT.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	1 339 439		430 165
Constructions sur sol propre	77 278		1 675
Constructions sur sol d'autrui	262 185		54 588
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	19 785 301		2 608 494
Installations générales agencements aménagements divers	8 536 875		722 092
Matériel de transport	2 320 695		247 680
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	1 742 705		124 467
Immobilisations corporelles en cours	27 290		33 360
TOTAL	32 752 328		3 792 356
Autres participations	699 591		
Prêts, autres immobilisations financières	351 928		129 398
TOTAL	1 051 520		129 398
TOTAL GENERAL	35 143 287		4 351 919

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles		13 821	1 755 783	1 755 783
Constructions sur sol propre			78 953	78 953
Constructions sur sol d'autrui		5 775	310 997	310 997
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		1 968 392	20 425 403	20 425 403
Installations générales agencements aménagements divers		28 905	9 230 062	9 230 062
Matériel de transport		290 871	2 277 504	2 277 504
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		31 846	1 835 326	1 835 326
Immobilisations corporelles en cours		27 290	33 360	33 360
TOTAL		2 353 079	34 191 605	34 191 605
Autres participations		693 591	6 000	6 000
Prêts, autres immobilisations financières			481 327	481 327
TOTAL		693 591	487 327	487 327
TOTAL GENERAL		3 060 492	36 434 714	36 434 714

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	412 733	20 377	13 821	419 289
Constructions sur sol propre	77 278	1 675		78 953
Constructions sur sol d'autrui	78 348	71 964	5 775	144 536
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	17 219 673	2 075 875	1 930 337	17 365 211
Installations générales agencements aménagements divers	6 097 957	460 044	27 457	6 530 544
Matériel de transport	2 235 120	132 981	288 815	2 079 286
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	1 497 981	141 038	31 399	1 607 619
TOTAL	27 206 357	2 883 577	2 283 784	27 806 150
TOTAL GENERAL	27 619 090	2 903 954	2 297 605	28 225 439

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles TOTAL	20 377				
Constructions sur sol propre	1 675				
Constructions sur sol d'autrui	71 964				
Instal.techniques matériel outillage indus.	2 075 875				
Instal.générales agenc.aménag.divers	460 044				
Matériel de transport	132 981				
Matériel de bureau informatique mobilier	141 038				
TOTAL	2 883 577				
TOTAL GENERAL	2 903 954				

Etat des provisions

Provisions réglementées	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Amortissements dérogatoires	288				288
TOTAL	288				288

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Autres provisions pour risques et charges	68 000				68 000
TOTAL	68 000				68 000

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur autres immobilisations financières	10 907				10 907
Sur comptes clients	829 267	92 413	472 268		449 412
Autres provisions pour dépréciation		10 049	2 288		7 762
TOTAL	840 174	102 462	474 555		468 081
TOTAL GENERAL	908 462	102 462	474 555		536 369
Dont dotations et reprises					
d'exploitation		92 413	493 243		
financières		1 303	1 303		
exceptionnelles		8 747	985		

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres immobilisations financières	481 327	-0	481 327
Clients douteux ou litigieux	539 184	539 184	
Autres créances clients	11 142 263	11 142 263	
Personnel et comptes rattachés	27 749	27 749	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	19 819	19 819	
Taxe sur la valeur ajoutée	743 436	743 436	
Divers état et autres collectivités publiques	369 836	369 836	
Groupe et associés	231 961	231 961	
Débiteurs divers	125 880	125 880	
Charges constatées d'avance	781 740	781 740	
TOTAL	14 463 194	13 981 867	481 327

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	16 939	16 939		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	6 618 559	2 023 565	3 969 994	625 000
Fournisseurs et comptes rattachés	3 887 192	3 887 192		
Personnel et comptes rattachés	1 987 650	1 987 650		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 372 685	1 372 685		
Taxe sur la valeur ajoutée	2 144 346	2 144 346		
Autres impôts taxes et assimilés	89 859	89 859		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	397 686	397 686		
Groupe et associés	976 179	976 179		
Autres dettes	1 407 650	1 407 650		
Produits constatés d'avance	13 039	13 039		
TOTAL	18 911 784	14 316 790	3 969 994	625 000
Emprunts souscrits en cours d'exercice	2 858 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	2 010 579			

Composition du capital social

(PCG Art. 831-3 et 832-13)

Différentes catégories de titres	Valeurs nominales en euros	Nombre de titres			
		Au début	Créés	Remboursés	En fin
ACTIONS	200.0000	5 045			5 045

Fonds commercial

(Code du Commerce Art. R 123-186; PCG Art. 831-2/10)

Nature	Montant des éléments				Montant de la dépréciation
	Achetés	Réévalués	Reçus en apport	Global	
Fonds commercial Carhaix	300 000			300 000	
Fonds commercial Auray	400 000			400 000	
Fonds commercial Montoir	10 000			10 000	
Droit au Bail Paimpol	10 000			10 000	
Mali de Fusion Loc&Co	200 188			200 188	
Mali de fusion Loca Mat	416 092			416 092	
Total	1 336 280			1 336 280	

Le premier mali de fusion correspond à la valeur du fonds de commerce Loc&Co constatée lors de la fusion du 04/10/2008. Le second mali de fusion correspond à la valeur du fonds de commerce Loca Mat constatée à l'occasion de la fusion-absorption actée le 30/06/2021.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

En application des dispositions de l'article 214-3 du PCG, nous avons estimé que nos fonds commerciaux n'ont pas de durée de vie limitée et, à ce titre, ils ne sont pas amortis.

Après contrôle de l'absence de perte de valeur, les fonds commerciaux n'ont pas donné lieu à dépréciation au 31/12/2021.

Autres immobilisations incorporelles

(Code du Commerce Art. R 123-186)

Les brevets, concessions et autres valeurs incorporelles immobilisées ont été évalués à leur coût d'acquisition, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

	Valeurs	Taux d'amortissement
Logiciels	401 007	100.00
Logiciels	18 045	50.00
Logiciels	253	33.33
Dépôt de marque	198	

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	10 et 20 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	4 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	2 à 5 ans
Matériel de transport	Linéaire	2 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	2 à 5 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

Evaluation des matières et marchandises

(PCG Art. 831-2)

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

Dépréciation des stocks

(PCG 831-2/3.2 et 831-2/6)

Les stocks et en cours ont, le cas échéant, été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la date de clôture de l'exercice.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Evaluation des créances et des dettes

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

Dépréciation des créances

(PCG Art.831-2/3)

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.

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances clients et comptes rattachés	292 057
Autres créances	515 535
Total	807 592

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	16 939
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	336 428
Dettes fiscales et sociales	2 301 180
Autres dettes	1 321 272
Total	3 975 818

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	781 740
Total	781 740
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	13 039
Total	13 039

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Éléments relevant de plusieurs postes au bilan

(Code du Commerce Art. R 123-181)

Postes du bilan	Montant concernant les entreprises		Montant des dettes ou créances représentées par un effet de commerce
	liées	avec lesquelles la société a un lien de participation	
Participations	6 000		
Autres créances	236 742		
Autres dettes	976 179		

Variation des capitaux propres

Capitaux propres à la clôture de l'exercice N-1 avant affectations	12 078 210
Affectation de résultat à la situation nette de l'AGO	3 105 647
Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice N	15 183 857
Apports recus avec effets rétroactif à l'ouverture de l'exercice N	
Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice après apports rétroactifs	15 183 857
Variation en cours d'exercice	
Autres variations	-1 210 800
Capitaux propres au bilan de clôture de l'exercice N avant AGO	13 973 057
VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES AU COURS DE L'EXERCICE	-1 210 800
dont variation dues à des modifications de structure au cours de l'exercice	0
VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU COURS DE L'EXERCICE HORS OPERATIONS DE STRUCTURE	-1 210 800

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Rémunération des dirigeants

(PCG Art. 831-3, 832-12, 832-13)

L'article R.233-14 11° du code de commerce stipule que soit mentionné de manière globale le montant des rémunérations allouées au titre de l'exercice aux membres des organes d'administration et de direction des sociétés contrôlées. Attendu que le nombre de ces membres est très restreint, cette mention ne permet pas de donner une information globale, mais revient à donner une information individuelle, ce qui contrevient aux dispositions de l'article visé. Aussi, le montant de ces rémunérations n'est pas mentionné.

Effectif moyen

(PCG Art. 831-3)

	Personnel salarié
Cadres	40
Agents de maîtrise et techniciens	83
Ouvriers	294
Total	417

Ventilation de l'impôt sur les bénéfices

	Résultat avant impôt	Impôt
Résultat courant	4 206 687	976 890
Résultat exceptionnel (hors participation)	-59 127	-178 190
Résultat comptable (hors participation)	4 147 560	798 700

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 35 650 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes :
- honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes, telles qu'elles sont définies par les normes d'exercice professionnel mentionnées au II de l'article L. 822-11 : 0 €

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Dettes garanties par des sûretés réelles

	Montant garanti
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	101 053
Total	101 053

Détail des dettes garanties par des sûretés réelles

Emprunt du : CIO
 Montant initial de cette garantie : 163 450
 Montant restant dû en capital : 22 021
 Date de fin d'échéance de la garantie : 10/02/2022
 Nature de la sûreté réelle : Nantissement du fonds de commerce

Emprunt du : CRCA
 Montant initial de cette garantie : 586 000
 Montant restant dû en capital : 79 032
 Date de fin d'échéance de la garantie : 10/02/2022
 Nature de la sûreté réelle : Nantissement de matériel et outillage

Engagements financiers

Engagements donnés

Avals et cautions		10 041
Autres engagements donnés :		39 750 324
Redevances à courir de crédit-bail mobilier	39 750 324	
Total (1)		39 760 365

Engagements reçus

Caution solidaire SAS FINANCIERE B2C au profit du CIC		62 763
Caution solidaire SAS FINANCIERE B2C au profit de CAE		1 226 193
Total		1 288 956

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Crédit bail

(Code monétaire et financier R 313-14)

Nature	Terrains	Constructions	Instal.Matériel et Outillage	Autres	Total
Valeur d'origine			76117884		76117884
Amortissements					
- cumuls exercices antérieurs			24189932		24189932
- dotations de l'exercice			14156308		14156308
Total			38346240		38346240
Redevances payées					
- cumuls exercices antérieurs			23042232		23042232
- exercice			15822189		15822189
Total			38864421		38864421
Redevances restant à payer					
- à un an au plus			14144878		14144878
- entre 1 et 5 ans			24692961		24692961
- à plus de 5 ans			76 842		76 842
Total			38914681		38914681
Valeur résiduelle					
- à un an au plus			169 182		169 182
- entre 1 et 5 ans			652 146		652 146
- à plus de 5 ans			14 316		14 316
Total			835 644		835 644
Montant en charge sur l'exercice			15743834		15743834

Valeur d'origine des biens financés en crédit-bail au 31/12/2020 : 69 670 551 €

Valeur d'origine des biens financés en crédit-bail courant 2021 : 15 643 711 €

Valeur d'origine des biens en CB à échéance en 2021 : 9 196 447 €

Valeur d'origine des biens financés en crédit-bail au 31/12/21 : 76 117 814 €

Engagement en matière de pensions et retraites

(PCG Art. 832-13)

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite.

Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite.

Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice.

La société a souscrit, auprès d'une compagnie d'assurance, un contrat en vue de couvrir les indemnités de fin de carrière. Les versements effectués au fil du temps ont permis de constituer une épargne qui s'élève à 305 718 € au 31/12/2021, y compris un versement exceptionnel en 2021 pour un montant de 100 000 euros. Pour information, le tableau ci-dessous présente la dette actuarielle de la société en matière d'indemnités de fin de carrière au 31/12/2021.

Indemnité de départ à la retraite

Tranches d'âges	Engagement à	Montant
60 ans ou plus	moins de 2 ans	34 876
55 à 59 ans	3 à 7 ans	177 157
50 à 54 ans	8 à 12 ans	125 708
45 à 49 ans	13 à 17ans	190 828
40 à 44 ans	18 à 22 ans	107 567
moins de 40 ans	plus de 23 ans	78 025
Engagement total		714 161

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Hypothèses de calculs retenues

- base d'un départ volontaire à 62 ans,
- progression de salaires 1 % constant,
- taux de rotation de 3 % constant pour les non cadres et 2 % constant pour les cadres
- taux d'actualisation : 0.98 %
- taux de charges sociales moyen : 34 %

Accroissements et allègements dette future d'impôt

(PCG Art. 831-2/19, Art. 832-12 et Art. 832-13)

Nature des différences temporaires	Montant
Accroissements	
Provisions réglementées :	
- amortissements dérogatoires	288
Total des accroissements	288
Allègements	
Provisions non déductibles l'année de leur comptabilisation :	
- participation des salariés	457 062
Autres :	
- Contribution C3S	67 597
- Contribution Effort Construction	54 666
Total des allègements	579 325

Identité des sociétés mères consolidant les comptes

(PCG Art. 831-3)

Dénomination sociale	Forme	Capital	Siège social
Financière B2C	SAS	10733923	5 rue Röntgen Quimper

Liste des filiales et participations

(Code du Commerce Art. L 233-15; PCG Art. 832-6, 833-6 et 841-6)

SAS LOCARMOR
29104 QUIMPER CEDEX

Page : 31

Société A. Renseignements détaillés	Capital	Capitaux propres autres que le capital	Quote-part du capital détenu en %	Valeur comptable des titres détenus		Prêts et avances consentis et non remboursés	Cautions et avals donnés par la société	Chiffre d'affaires du dernier exercice	Résultat net du dernier exercice	Dividendes encaissés par la société	Observations
				brute	nette						
- Filiales détenues à + de 50% - SCI KERERVEN	10 000	473 093	60.00	6 000	6 000			162 845	58 677		
- Participations détenues entre 10 et 50 % B. Renseignements globaux - Filiales non reprises en A - Participations non reprises en A											

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

Produits et charges exceptionnels

(PCG Art. 831-2/13)

Nature	Montant	imputé au compte
Produits exceptionnels		
- Rentrées sur créances amorties	161	77140000
- Reprise/provision dépréciation créance	985	78750000
Total	1 146	
Charges exceptionnelles		
- Amendes et pénalités	15 578	67120000
- Frais dossier/litige antérieur	1 000	67180000
- Vol caisse	1 691	67180000
- Valeur nette comptable immob. cédées	42 000	67520000
- Dotation exceptionnelle aux amortissemen	5	68710000
Total	60 274	

Transferts de charges

(PCG Art. 831-2/13)

Nature	Montant
Aides AGEFIPH	4 023
Aides contrats en alternance	1 333
Remboursements OPCO/contrats en alternance	14 990
TICPE	193 090
Remboursements AVIVA/IFC	35 714
Remboursements assurance	102 634
Total	351 784

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

ANNEXE

SOMMAIRE

	page
Faits caractéristiques de l'exercice	19
Evènements significatifs postérieurs à la clôture	19
- REGLES ET METHODES COMPTABLES	
Principes et conventions générales	19
Permanence ou changement de méthodes	20
Informations générales complémentaires	20
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN	
Etat des immobilisations	21
Etat des amortissements	21
Etat des provisions	22
Etat des échéances des créances et des dettes	23
Composition du capital social	23
Fonds commercial	23
Autres immobilisations incorporelles	24
Evaluation des immobilisations corporelles	24
Evaluation des amortissements	24
Evaluation des matières et marchandises	24
Dépréciation des stocks et en cours	24
Evaluation des créances et des dettes	25
Dépréciation des créances	25
Produits à recevoir	25
Charges à payer	25
Charges et produits constatés d'avance	25
Eléments relevant de plusieurs postes du bilan	26
Variation des capitaux propres	26
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT	
Rémunération des dirigeants	27
Ventilation de l'effectif moyen	27
Ventilation de l'impôt sur les bénéfices	27
Honoraires des commissaires aux comptes	27
- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS	
Dettes garanties par des sûretés réelles	28
Montant des engagements financiers	28
Informations en matière de crédit bail	29
Engagement en matière de pensions et retraites	29
Accroissement ou allègement de charges fiscales futures	30
Identité des sociétés mères consolidant les comptes	30

NA = Non Applicable NS = Non significative

ANNEXE

SOMMAIRE

Liste des filiales et participations	page 31
--------------------------------------	------------

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

Produits et charges exceptionnels	31
Transferts de charges	31

NA = Non Applicable NS = Non significative

Cabinet eolis

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale Ouest Atlantique
14 - Rue du Bignon - ZA du Champ Fleuri
44840 LES SORINIÈRES

Didier Viotte

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale Ouest Atlantique
Boulevard de l'Épervière - Zac de Beuzon
49000 ECOUFLANT

Sas Locarmor

5 rue Rontgen - ZI de Kernevez
29000 QUIMPER

Exercice clos le 31/12/2021

**Rapport des commissaires aux comptes
sur les comptes annuels**

Sas Locarmor

Société au capital de 1.009.000 €

Siège social : 5 rue Rontgen - ZI de Kernevez

29000 QUIMPER

R.C.S QUIMPER : 377 080 445

Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2021

Aux associés de la société Locarmor,

1 - Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Locarmor relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 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.

2 - 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 2021 à la date d'émission de notre rapport.

3 - Observations

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point exposé aux pages 23 et 24 de l'annexe, dans la note « Fonds commercial », relative au mali de fusion Loca Mat.

4 - 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.

Règles et principes comptables

Les notes de l'annexe exposent les règles et méthodes comptables appliquées pour l'établissement des comptes annuels.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre société, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus et des informations fournies dans les notes de l'annexe.

5 - 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 actionnaires.

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.

6 - 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.

7 - 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.

Cabinet eolis

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale Ouest Atlantique
14 - Rue du Bignon - ZA du Champ Fleuri
44840 LES SORINIÈRES

Didier Viotte

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale Ouest Atlantique
Boulevard de l'Épervière - ZAC de Beuzon
49000 ECOUFLANT

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.

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.

Fait aux Sorinières, le 28 juin 2022

eolis

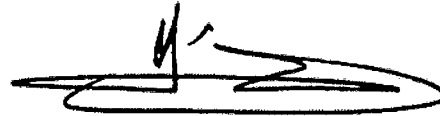
Commissaire aux Comptes



Jean-Claire Bazin
Associé

Didier Viotte

Commissaire aux Comptes



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.

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2021 12			Exercice N-1 31/12/2020 12		Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros	%	
	Capital souscrit non appelé (I)							
ACTIF IMMOBILISÉ	Immobilisations incorporelles							
	Frais d'établissement							
	Frais de développement							
	Concessions, brevets et droits similaires	419 503	419 289	214	6 518	-6 304	-96.72	
	Fonds commercial (1)	720 000		720 000	720 000			
	Autres immobilisations incorporelles	616 280		616 280	200 188	416 092	207.85	
	Avances et acomptes							
	Immobilisations corporelles							
	Terrains							
	Constructions	389 951	223 490	166 461	183 837	-17 376	-9.45	
	Installations techniques, matériel et outillage	20 425 403	17 365 211	3 060 192	2 565 628	494 564	19.28	
	Autres immobilisations corporelles	13 342 892	10 217 449	3 125 442	2 769 216	356 226	12.86	
	Immobilisations en cours	33 360		33 360	27 290	6 070	22.24	
	Avances et acomptes							
	Immobilisations financières (2)							
Participations mises en équivalence								
Autres participations	6 000		6 000	699 591	-693 591	-99.14		
Créances rattachées à des participations								
Autres titres immobilisés								
Prêts								
Autres immobilisations financières	481 327	10 907	470 419	341 021	129 398	37.94		
Total II	36 434 714	28 236 346	8 198 368	7 513 289	685 079	9.12		
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours							
	Matières premières, approvisionnements	310 489		310 489	223 348	87 141	39.02	
	En-cours de production de biens							
	En-cours de production de services							
	Produits intermédiaires et finis							
	Marchandises	2 049 657		2 049 657	1 816 312	233 345	12.85	
	Avances et acomptes versés sur commandes							
	Créances (3)							
	Clients et comptes rattachés	11 681 447	449 412	11 232 035	11 012 008	220 027	2.00	
	Autres créances	1 518 680	7 762	1 510 919	2 315 171	-804 253	-34.74	
Capital souscrit - appelé, non versé								
Valeurs mobilières de placement	625		625	625				
Disponibilités	11 760 804		11 760 804	7 840 280	3 920 524	50.00		
Charges constatées d'avance (3)	781 740		781 740	613 496	168 244	27.42		
Total III	28 103 442	457 173	27 646 269	23 821 240	3 825 029	16.06		
Comptes de Régularisation	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)							
	Primes de remboursement des obligations (V)							
	Ecart de conversion actif (VI)							
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	64 538 157	28 693 520	35 844 637	31 334 529	4 510 108	14.39		

(1) Dont droit au bail

10 000

(2) Dont à moins d'un an

-0

(3) Dont à plus d'un an

Mission de présentation - Voir le rapport d'Expert Comptable

SOCOGEC QUIMPER

eolis

Daniel VICTOR
Commissaire aux comptes

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1			
		31/12/2021	12	31/12/2020	12	Euros	%
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé : 1 009 000) Primes d'émission, de fusion, d'apport Ecart de réévaluation	1 009 000		1 009 000			
	Réserves						
	Réserve légale	100 900		100 900			
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves	12 862 869		10 968 022		1 894 847	17.28
	Report à nouveau						
	Résultat de l'exercice (Bénéfice ou perte)	2 891 797		3 105 647		-213 849	-6.89
	Subventions d'investissement						
	Provisions réglementées	288		288			
Total I	16 864 854		15 183 857		1 680 997	11.07	
AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs						
	Avances conditionnées						
Total II							
PROVISIONS	Provisions pour risques	68 000		68 000			
	Provisions pour charges						
	Total III	68 000		68 000			
DETTES (I)	Dettes financières						
	Emprunts obligataires convertibles						
	Autres emprunts obligataires						
	Emprunts auprès d'établissements de crédit	6 624 256		5 740 196		884 060	15.40
	Concours bancaires courants	11 241		10 613		628	5.92
	Emprunts et dettes financières diverses	976 179				976 179	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	Dettes d'exploitation						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 887 192		3 939 425		-52 233	-1.33
	Dettes fiscales et sociales	5 594 540		5 307 370		287 170	5.41
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	397 686		108 720		288 966	265.79	
Autres dettes	1 407 650		966 786		440 864	45.60	
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (I)	13 039		9 562		3 477	36.36
	Total IV	18 911 783		16 082 672		2 829 110	17.59
	Ecart de conversion passif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V)		35 844 637		31 334 529		4 510 108	14.39

(I) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

14 316 790 12 309 718

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2021 12			Exercice N-1 31/12/2020 12	Ecart N / N-1 *	
	France	Exportation	Total		Euros	%
Produits d'exploitation (I)						
Ventes de marchandises	12 785 091		12 785 091	11 936 531	848 560	7.11
Production vendue de biens						
Production vendue de services	51 517 232		51 517 232	43 603 411	7 913 821	18.15
Chiffre d'affaires NET	64 302 322		64 302 322	55 539 942	8 762 380	15.78
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation				225	-225	-100.00
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			845 028	517 996	327 031	63.13
Autres produits			21 404	103 664	-82 260	-79.35
Total des Produits d'exploitation (I)			65 168 754	56 161 827	9 006 927	16.04
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises			6 836 042	6 553 583	282 459	4.31
Variation de stock (marchandises)			-260 685	5 928	-266 613	NS
Achats de matières premières et autres approvisionnements			568 707	456 708	111 998	24.52
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)			-87 141	68 245	-155 386	-227.69
Autres achats et charges externes *			33 235 551	26 691 121	6 544 430	24.52
Impôts, taxes et versements assimilés			1 153 775	1 333 750	-179 975	-13.49
Salaires et traitements			12 761 057	11 125 817	1 635 240	14.70
Charges sociales			4 210 536	3 745 920	464 617	12.40
Dotations aux amortissements et dépréciations						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			1 905 447	1 828 673	76 774	4.20
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations						
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			92 413	100 090	-7 677	-7.67
Dotations aux provisions				18 000	-18 000	-100.00
Autres charges			499 546	8 546	491 000	NS
Total des Charges d'exploitation (II)			60 915 248	51 936 380	8 978 868	17.29
1 - Résultat d'exploitation (I-II)			4 253 506	4 225 446	28 059	0.66
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

* Promittisation de l'écart en fonction du nombre de mois

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

14 576 72 576

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

410

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2021	12 31/12/2020	Euros	%
Produits financiers				
Produits financiers de participations (3)				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)	5 023	17 102	-12 079	-70.63
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges	1 303		1 303	
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	8 070		8 070	
Total V	14 396	17 102	-2 706	-15.82
Charges financières				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées (4)	61 215	73 820	-12 606	-17.08
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	0		0	
Total VI	61 215	73 820	-12 605	-17.08
2. Résultat financier (V-VI)	-46 819	-56 718	9 899	17.45
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	4 206 687	4 168 728	37 958	0.91
Produits exceptionnels				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	161	26 709	-26 548	-99.40
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges	985		985	
Total VII	1 146	26 709	-25 563	-95.71
Charges exceptionnelles				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	18 269	101	18 168	NS
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	42 000	35 474	6 526	18.40
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	5	2 878	-2 873	-99.84
Total VIII	60 273	38 453	21 821	56.75
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)	-59 127	-11 744	-47 383	-403.48
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	457 062	348 710	108 352	31.07
Impôts sur les bénéfices (X)	798 700	702 628	96 072	13.67
Total des produits (I+III+V+VII)	65 184 296	56 205 638	8 978 658	15.97
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	62 292 498	53 099 991	9 192 507	17.31
5. Bénéfice ou perte (total des produits - total des charges)	2 891 797	3 105 647	-213 849	-6.89

* Proratization de l'écart en fonction du nombre de mois

* V compris Redevance de crédit bail mobilier

Redevance de crédit bail immobilier

(3) Dont produits concernant les entreprises liées

(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées

Mission de présentation - Voir le rapport d'Expert Comptable

15 743 835 12 129 919

4 782 17 094

SOCOGEC QUIMPER

eolis

Didier WOTTE
Commissaire aux comptes

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 35 844 637.02 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont le chiffre d'affaires est de 64 302 322.12 Euros et dégageant un bénéfice de 2 891 797.46 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2021 au 31/12/2021.

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Conséquences de l'événement Covid-19 : IMPACT NON SIGNIFICATIF

L'événement Covid-19 n'a pas eu d'impact significatif sur le patrimoine, la situation financière et les résultats de l'entreprise. Etant toujours en cours à la date d'établissement des comptes annuels, l'entreprise est en incapacité d'en évaluer les conséquences précises sur les exercices à venir.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

(PCG Art. 831-I/1)

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 et des règlements ANC 2018-07 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Informations générales complémentaires

La société n'a pas au cours de l'exercice clos le 31/12/2021 enregistrée de modifications notables tant en ce qui concerne son activité que sa structure juridique.

Il convient, cependant, de noter la fusion par absorption de la filiale LOCA MAT avec effet rétroactif au 01/01/2021. Cette fusion a généré un mali technique d'un montant de 416 092 €, inscrit à l'actif du bilan en immobilisations.

Le Groupe constitué par les sociétés :

- SAS LOCARMOR
- SAS FINANCIERE B2C

a opté, à compter du 01/01/2016, pour le régime de l'intégration fiscale prévu aux articles 223 A et suivants du Code Général des Impôts. Une convention d'intégration fiscale conclue entre les deux sociétés règle la répartition de l'impôt : la société mère, SAS FINANCIERE B2C, est seule bénéficiaire de l'économie d'impôt générée par l'intégration fiscale.

Par ailleurs, la SAS FINANCIERE B2C consolide les comptes du Groupe comprenant la SAS LOCARMOR ainsi que les filiales de cette dernière, la SCI KERERVEN et au titre de l'exercice 2020, la SAS LOCA MAT.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	1 339 439		430 165
TOTAL			
Constructions sur sol propre	77 278		1 675
Constructions sur sol d'autrui	262 185		54 588
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	19 785 301		2 608 494
Installations générales agencements aménagements divers	8 536 875		722 092
Matériel de transport	2 320 695		247 680
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	1 742 705		124 467
Immobilisations corporelles en cours	27 290		33 360
TOTAL	32 752 328		3 792 356
Autres participations	699 591		
Prêts, autres immobilisations financières	351 928		129 398
TOTAL	1 051 520		129 398
TOTAL GENERAL	35 143 287		4 351 919

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles		13 821	1 755 783	1 755 783
TOTAL				
Constructions sur sol propre			78 953	78 953
Constructions sur sol d'autrui		5 775	310 997	310 997
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		1 968 392	20 425 403	20 425 403
Installations générales agencements aménagements divers		28 905	9 230 062	9 230 062
Matériel de transport		290 871	2 277 504	2 277 504
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		31 846	1 835 326	1 835 326
Immobilisations corporelles en cours		27 290	33 360	33 360
TOTAL		2 353 079	34 191 605	34 191 605
Autres participations		693 591	6 000	6 000
Prêts, autres immobilisations financières			481 327	481 327
TOTAL		693 591	487 327	487 327
TOTAL GENERAL		3 060 492	36 434 714	36 434 714

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	412 733	20 377	13 821	419 289
TOTAL				
Constructions sur sol propre	77 278	1 675		78 953
Constructions sur sol d'autrui	78 348	71 964	5 775	144 536
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	17 219 673	2 075 875	1 930 337	17 365 211
Installations générales agencements aménagements divers	6 097 957	460 044	27 457	6 530 544
Matériel de transport	2 235 120	132 981	288 815	2 079 286
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	1 497 981	141 038	31 399	1 607 619
TOTAL	27 206 357	2 883 577	2 283 784	27 806 150
TOTAL GENERAL	27 619 090	2 903 954	2 297 605	28 225 439

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles TOTAL	20 377				
Constructions sur sol propre	1 675				
Constructions sur sol d'autrui	71 964				
Instal.techniques matériel outillage indus.	2 075 875				
Instal.générales agenc.aménag.divers	460 044				
Matériel de transport	132 981				
Matériel de bureau informatique mobilier	141 038				
TOTAL	2 883 577				
TOTAL GENERAL	2 903 954				

Etat des provisions

Provisions réglementées	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Amortissements dérogatoires	288				288
TOTAL	288				288

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Autres provisions pour risques et charges	68 000				68 000
TOTAL	68 000				68 000

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur autres immobilisations financières	10 907				10 907
Sur comptes clients	829 267	92 413	472 268		449 412
Autres provisions pour dépréciation		10 049	2 288		7 762
TOTAL	840 174	102 462	474 555		468 081
TOTAL GENERAL	908 462	102 462	474 555		536 369
Dont dotations et reprises					
d'exploitation		92 413	493 243		
financières		1 303	1 303		
exceptionnelles		8 747	985		

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres immobilisations financières	481 327	-0	481 327
Clients douteux ou litigieux	539 184	539 184	
Autres créances clients	11 142 263	11 142 263	
Personnel et comptes rattachés	27 749	27 749	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	19 819	19 819	
Taxe sur la valeur ajoutée	743 436	743 436	
Divers état et autres collectivités publiques	369 836	369 836	
Groupe et associés	231 961	231 961	
Débiteurs divers	125 880	125 880	
Charges constatées d'avance	781 740	781 740	
TOTAL	14 463 194	13 981 867	481 327

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	16 939	16 939		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	6 618 559	2 023 565	3 969 994	625 000
Fournisseurs et comptes rattachés	3 887 192	3 887 192		
Personnel et comptes rattachés	1 987 650	1 987 650		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 372 685	1 372 685		
Taxe sur la valeur ajoutée	2 144 346	2 144 346		
Autres impôts taxes et assimilés	89 859	89 859		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	397 686	397 686		
Groupe et associés	976 179	976 179		
Autres dettes	1 407 650	1 407 650		
Produits constatés d'avance	13 039	13 039		
TOTAL	18 911 784	14 316 790	3 969 994	625 000
Emprunts souscrits en cours d'exercice	2 858 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	2 010 579			

Composition du capital social

(PCG Art. 831-3 et 832-13)

Différentes catégories de titres	Valeurs nominales en euros	Nombre de titres			
		Au début	Créés	Remboursés	En fin
ACTIONS	200.0000	5 045			5 045

Fonds commercial

(Code du Commerce Art. R 123-186; PCG Art. 831-2/10)

Nature	Montant des éléments				Montant de la dépréciation
	Achetés	Réévalués	Reçus en apport	Global	
Fonds commercial Carhaix	300 000			300 000	
Fonds commercial Auray	400 000			400 000	
Fonds commercial Montoir	10 000			10 000	
Droit au Bail Paimpol	10 000			10 000	
Mali de Fusion Loc&Co	200 188			200 188	
Mali de fusion Loca Mat	416 092			416 092	
Total	1 336 280			1 336 280	

Le premier mali de fusion correspond à la valeur du fonds de commerce Loc&Co constatée lors de la fusion du 04/10/2008. Le second mali de fusion correspond à la valeur du fonds de commerce Loca Mat constatée à l'occasion de la fusion-absorption actée le 30/06/2021.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

En application des dispositions de l'article 214-3 du PCG, nous avons estimé que nos fonds commerciaux n'ont pas de durée de vie limitée et, à ce titre, ils ne sont pas amortis.

Après contrôle de l'absence de perte de valeur, les fonds commerciaux n'ont pas donné lieu à dépréciation au 31/12/2021.

Autres immobilisations incorporelles

(Code du Commerce Art R 123-186)

Les brevets, concessions et autres valeurs incorporelles immobilisées ont été évalués à leur coût d'acquisition, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

	Valeurs	Taux d'amortissement
Logiciels	401.007	100.00
Logiciels	18.045	50.00
Logiciels	253	33.33
Dépôt de marque	198	

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	10 et 20 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	4 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	2 à 5 ans
Matériel de transport	Linéaire	2 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	2 à 5 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

Evaluation des matières et marchandises

(PCG Art. 831-2)

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

Dépréciation des stocks

(PCG 831-2/3 2 et 831-2/6)

Les stocks et en cours ont, le cas échéant, été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la date de clôture de l'exercice.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Evaluation des créances et des dettes

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

Dépréciation des créances

(PCG Art 831-2/3)

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.

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances clients et comptes rattachés	292 057
Autres créances	515 535
Total	807 592

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	16 939
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	336 428
Dettes fiscales et sociales	2 301 180
Autres dettes	1 321 272
Total	3 975 818

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	781 740
Total	781 740
Produits constatés d'avance	Montant
Produits d'exploitation	13 039
Total	13 039

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Eléments relevant de plusieurs postes au bilan

(Code du Commerce Art. R 123-181)

Postes du bilan	Montant concernant les entreprises		Montant des dettes ou créances représentées par un effet de commerce
	liées	avec lesquelles la société a un lien de participation	
Participations	6 000		
Autres créances	236 742		
Autres dettes	976 179		

Variation des capitaux propres

Capitaux propres à la clôture de l'exercice N-1 avant affectations	12 078 210
Affectation de résultat à la situation nette de l'AGO	3 105 647
Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice N	15 183 857
Apports recus avec effets rétroactif à l'ouverture de l'exercice N	
Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice après apports rétroactifs	15 183 857
Variation en cours d'exercice	
Autres variations	-1 210 800
Capitaux propres au bilan de clôture de l'exercice N avant AGO	13 973 057
VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES AU COURS DE L'EXERCICE	-1 210 800
dont variation dues à des modifications de structure au cours de l'exercice	0
VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU COURS DE L'EXERCICE HORS OPERATIONS DE STRUCTURE	-1 210 800

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Rémunération des dirigeants

(PCG Art. 831-3, 832-12, 832-13)

L'article R.233-14 11° du code de commerce stipule que soit mentionné de manière globale le montant des rémunérations allouées au titre de l'exercice aux membres des organes d'administration et de direction des sociétés contrôlées. Attendu que le nombre de ces membres est très restreint, cette mention ne permet pas de donner une information globale, mais revient à donner une information individuelle, ce qui contrevient aux dispositions de l'article visé. Aussi, le montant de ces rémunérations n'est pas mentionné.

Effectif moyen

(PCG Art 831-3)

	Personnel salarié
Cadres	40
Agents de maîtrise et techniciens	83
Ouvriers	294
Total	417

Ventilation de l'impôt sur les bénéfices

	Résultat avant impôt	Impôt
Résultat courant	4 206 687	976 890
Résultat exceptionnel (hors participation)	-59 127	-178 190
Résultat comptable (hors participation)	4 147 560	798 700

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 35 650 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes :
- honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes, telles qu'elles sont définies par les normes d'exercice professionnel mentionnées au II de l'article L. 822-11 : 0 €

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Dettes garanties par des sûretés réelles

	Montant garanti
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	101 053
Total	101 053

Détail des dettes garanties par des sûretés réelles

Emprunt du : CIO
 Montant initial de cette garantie : 163 450
 Montant restant dû en capital : 22 021
 Date de fin d'échéance de la garantie : 10/02/2022
 Nature de la sûreté réelle : Nantissement du fonds de commerce

Emprunt du : CRCA
 Montant initial de cette garantie : 586 000
 Montant restant dû en capital : 79 032
 Date de fin d'échéance de la garantie : 10/02/2022
 Nature de la sûreté réelle : Nantissement de matériel et outillage

Engagements financiers

Engagements donnés

Avals et cautions		10 041
Autres engagements donnés :		39 750 324
Redevances à courir de crédit-bail mobilier	39 750 324	
Total (1)		39 760 365

Engagements reçus

Caution solidaire SAS FINANCIERE B2C au profit du CIC		62 763
Caution solidaire SAS FINANCIERE B2C au profit de CAE		1 226 193
Total		1 288 956

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Crédit bail

(Code monétaire et financier R 313-14)

Nature	Terrains	Constructions	Instal. Matériel et Outillage	Autres	Total
Valeur d'origine			76117884		76117884
Amortissements					
- cumuls exercices antérieurs			24189932		24189932
- dotations de l'exercice			14156308		14156308
Total			38346240		38346240
Redevances payées					
- cumuls exrcices antérieurs			23042232		23042232
- exercice			15822189		15822189
Total			38864421		38864421
Redevances restant à payer					
- à un an au plus			14144878		14144878
- entre 1 et 5 ans			24692961		24692961
- à plus de 5 ans			76 842		76 842
Total			38914681		38914681
Valeur résiduelle					
- à un an au plus			169 182		169 182
- entre 1 et 5 ans			652 146		652 146
- à plus de 5 ans			14 316		14 316
Total			835 644		835 644
Montant en charge sur l'exercice			15743834		15743834

Valeur d'origine des biens financés en crédit-bail au 31/12/2020 : 69 670 551 €

Valeur d'origine des biens financés en crédit-bail courant 2021 : 15 643 711 €

Valeur d'origine des biens en CB à échéance en 2021 : 9 196 447 €

Valeur d'origine des biens financés en crédit-bail au 31/12/21 : 76 117 814 €

Engagement en matière de pensions et retraites

(PCG Art 832-13)

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite.

Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite.

Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice.

La société a souscrit, auprès d'une compagnie d'assurance, un contrat en vue de couvrir les indemnités de fin de carrière. Les versements effectués au fil du temps ont permis de constituer une épargne qui s'élève à 305 718 € au 31/12/2021, y compris un versement exceptionnel en 2021 pour un montant de 100 000 euros. Pour information, le tableau ci-dessous présente la dette actuarielle de la société en matière d'indemnités de fin de carrière au 31/12/2021.

Indemnité de départ à la retraite

Tranches d'âges	Engagement à	Montant
60 ans ou plus	moins de 2 ans	34 876
55 à 59 ans	3 à 7 ans	177 157
50 à 54 ans	8 à 12 ans	125 708
45 à 49 ans	13 à 17 ans	190 828
40 à 44 ans	18 à 22 ans	107 567
moins de 40 ans	plus de 23 ans	78 025
Engagement total		714 161

ANNEXE

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Hypothèses de calculs retenues

- base d'un départ volontaire à 62 ans,
- progression de salaires 1 % constant,
- taux de rotation de 3 % constant pour les non cadres et 2 % constant pour les cadres
- taux d'actualisation : 0.98 %
- taux de charges sociales moyen : 34 %

Accroissements et allègements dette future d'impôt

(PCG Art. 831-2/19, Art. 832-12 et Art. 832-13)

Nature des différences temporaires	Montant
Accroissements	
Provisions réglementées :	
- amortissements dérogatoires	288
Total des accroissements	288
Allègements	
Provisions non déductibles l'année de leur comptabilisation :	
- participation des salariés	457 062
Autres :	
- Contribution C3S	67 597
- Contribution Effort Construction	54 666
Total des allègements	579 325

Identité des sociétés mères consolidant les comptes

(PCG Art. 831-3)

Dénomination sociale	Forme	Capital	Siège social
Financière B2C	SAS	10733923	5 rue Röntgen Quimper

Liste des filiales et participations

(Code du Commerce Art. L 233-15; PCG Art. 832-6, 833-6 et 841-6)

SAS LOCARMOR
29104 QUIMPER CEDEX

Page : 31

Société A. Renseignements détaillés	Capital	Capitaux propres autres que le capital	Quota-part du capital détenu en %	Valeur comptable des titres détenus		Prêts et avances consentis et non remboursés	Cautions et avals donnés par la société	Chiffre d'affaires du dernier exercice	Résultat net du dernier exercice	Dividendes encaissés par la société	Observations
				brute	nette						
- Filiales détenues à + de 50% - SCI KERERVEN	10 000	473 093	60.00	6 000	6 000			162 845	58 677		
- Participations détenues entre 10 et 50 %											
B. Renseignements globaux											
- Filiales non reprises en A											
- Participations non reprises en A											

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

Produits et charges exceptionnels

(PCG Art. 831-2/13)

Nature	Montant	imputé au compte
Produits exceptionnels		
- Rentrées sur créances amorties	161	77140000
- Reprise/provision dépréciation créance	985	78750000
Total	1 146	
Charges exceptionnelles		
- Amendes et pénalités	15 578	67120000
- Frais dossier/litige antérieur	1 000	67180000
- Vol caisse	1 691	67180000
- Valeur nette comptable immob. cédées	42 000	67520000
- Dotation exceptionnelle aux amortissemen	5	68710000
Total	60 274	

Transferts de charges

(PCG Art. 831-2/13)

Nature	Montant
Aides AGEFIPH	4 023
Aides contrats en alternance	1 333
Remboursements OPCO/contrats en alternance	14 990
TICPE	193 090
Remboursements AVIVA/IFC	35 714
Remboursements assurance	102 634
Total	351 784