

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 15/07/2021 sous le numéro de dépôt 3079

13 JUL. 2021

29000 QUIMPER

**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**

**ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ANNUELLE**  
**DU 22 JUIN 2021**

**Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2020**

**DEUXIÈME RÉOLUTION**

L'Assemblée Générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 31 décembre 2020 s'élevant à 3 105 646 euros de la manière suivante :

- A titre de dividendes ..... 1 210 800 euros  
Soit 240 euros par action
- Le solde au compte « autres réserves » ..... 1 894 846 euros  
qui s'élève ainsi à 12 862 868 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<sup>er</sup> 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 2020 éligibles à l'abattement de 40 % prévu à l'article 158, 3-2° du Code général des impôts s'élève à 720 euros,
- le montant des revenus distribués au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2020 non éligibles à l'abattement de 40 % s'élève à 1 210 080 euros.

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 2017 : 1 306 655,00 euros, soit 259,00 euros par titre.  
dividendes éligibles à l'abattement de 40 % : 777,00 euros  
dividendes non éligibles à l'abattement de 40 % : 1 305 878,00 euros

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 euros  
dividendes non éligibles à l'abattement de 40 % : 1 865 540 euros

**Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 22 juin 2021.**

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

Certifié conforme  
Le Président  
Yannick CRENN



**BILAN ACTIF**

ACTIF		Exercice N 31/12/2020 12			Exercice N-1 31/12/2019 12		Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros	%	
	Capital souscrit non appelé (I)							
ACTIF IMMOBILISÉ	<b>Immobilisations incorporelles</b>							
	Frais d'établissement							
	Frais de développement							
	Concessions, brevets et droits similaires	419 251	419 251	0	3 553	2 964	83.43	
	Fonds commercial (1)	720 000		720 000	720 000			
	Autres immobilisations incorporelles	200 188		200 188	200 188			
	Avances et acomptes							
	<b>Immobilisations corporelles</b>							
	Terrains							
	Constructions	339 463	155 626	183 837	201 367	-17 530	-8.71	
	Installations techniques, matériel et outillage	19 785 301	17 219 673	2 565 628	2 754 751	-189 123	-6.87	
	Autres immobilisations corporelles	12 600 274	9 831 058	2 769 216	2 603 580	165 637	6.36	
	Immobilisations en cours	27 290		27 290	416 950	-389 660	-93.45	
	Avances et acomptes							
	<b>Immobilisations financières (2)</b>							
Participations mises en équivalence								
Autres participations	699 591		699 591	6 000	693 591	NS		
Créances rattachées à des participations								
Autres titres immobilisés								
Prêts								
Autres immobilisations financières	351 928	10 907	341 021	281 921	59 100	20.96		
<b>Total II</b>	<b>35 143 287</b>	<b>27 629 997</b>	<b>7 513 289</b>	<b>7 188 309</b>	<b>324 980</b>	<b>4.52</b>		
ACTIF CIRCULANT	<b>Stocks et en cours</b>							
	Matières premières, approvisionnements	223 348		223 348	291 593	-68 245	-23.40	
	En-cours de production de biens							
	En-cours de production de services							
	Produits intermédiaires et finis							
	Marchandises	1 816 312		1 816 312	1 864 940	-48 628	-2.61	
	Avances et acomptes versés sur commandes							
	<b>Créances (3)</b>							
	Clients et comptes rattachés	11 841 274	829 267	11 012 008	11 775 422	-763 415	-6.48	
	Autres créances	2 315 171		2 315 171	3 886 849	-1 571 678	-40.44	
Capital souscrit - appelé, non versé								
Valeurs mobilières de placement	625		625	625				
Disponibilités	7 840 280		7 840 280	4 488 641	3 351 638	74.67		
Charges constatées d'avance (3)	613 496		613 496	475 368	138 128	29.06		
<b>Total III</b>	<b>24 650 507</b>	<b>829 267</b>	<b>23 821 240</b>	<b>22 783 439</b>	<b>1 037 801</b>	<b>4.56</b>		
Comptes de Régularisation	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)							
	Primes de remboursement des obligations (V)							
	Ecart de conversion actif (VI)							
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>59 793 793</b>	<b>28 459 264</b>	<b>31 334 529</b>	<b>29 971 748</b>	<b>1 362 781</b>	<b>4.55</b>		

(1) Dont droit au bail 10 000  
(2) Dont à moins d'un an 0  
(3) Dont à plus d'un an

**BILAN PASSIF**

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1			
		31/12/2020	12	31/12/2019	12	Euros	%
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé : 1 009 000)	1 009 000		1 009 000			
	Primes d'émission, de fusion, d'apport						
	Ecarts de réévaluation						
	<b>Réserves</b>						
	Réserve légale	100 900		100 900			
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées	10 968 022		9 835 654	1 132 368	11.51	
	Autres réserves						
	Report à nouveau						
	<b>Résultat de l'exercice (Bénéfice ou perte)</b>	3 105 647		2 999 018	106 628	3.56	
Subventions d'investissement							
Provisions réglementées	288			288			
<b>Total I</b>	15 183 857		13 944 572	1 239 285	8.89		
AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs						
	Avances conditionnées						
<b>Total II</b>							
PROVISIONS	Provisions pour risques	68 000		50 000	18 000	36.00	
	Provisions pour charges						
	<b>Total III</b>	68 000		50 000	18 000	36.00	
DETTES (1)	<b>Dettes financières</b>						
	Emprunts obligataires convertibles						
	Autres emprunts obligataires						
	Emprunts auprès d'établissements de crédit	5 740 196		4 897 165	843 031	17.21	
	Concours bancaires courants	10 613		8 290	2 323	28.02	
	Emprunts et dettes financières diverses						
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	<b>Dettes d'exploitation</b>						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 939 425		4 630 757	-691 331	-14.93	
	Dettes fiscales et sociales	5 307 370		5 273 048	34 322	0.65	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	108 720		467 910	-359 190	-76.76		
Autres dettes	966 786		692 769	274 017	39.55		
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)	9 562		7 237	2 325	32.13	
	<b>Total IV</b>	16 082 672		15 977 176	105 497	0.66	
	Ecarts de conversion passif (V)						
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V)</b>		31 334 529		29 971 748	1 362 781	4.55	

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

12 309 718      12 668 306

## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2020 12			Exercice N-1 31/12/2019 12		Ecart N / N-1 *	
	France	Exportation	Total			Euros	%
<b>Produits d'exploitation (1)</b>							
Ventes de marchandises	11 936 531		11 936 531	12 082 103		-145 572	-1.20
Production vendue de biens							
Production vendue de services	43 603 411		43 603 411	45 096 584		-1 493 173	-3.31
<b>Chiffre d'affaires NET</b>	<b>55 539 942</b>		<b>55 539 942</b>	<b>57 178 687</b>		<b>-1 638 745</b>	<b>-2.87</b>
Production stockée							
Production immobilisée							
Subventions d'exploitation			225	3 080		-2 855	-92.71
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			517 996	444 017		73 979	16.66
Autres produits			103 664	21 547		82 117	381.10
<b>Total des Produits d'exploitation (I)</b>			<b>56 161 827</b>	<b>57 647 331</b>		<b>-1 485 504</b>	<b>-2.58</b>
<b>Charges d'exploitation (2)</b>							
Achats de marchandises			6 553 583	6 987 773		-434 190	-6.21
Variation de stock (marchandises)			5 928	-353 283		359 211	101.68
Achats de matières premières et autres approvisionnements			456 708	559 286		-102 578	-18.34
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)			68 245	-27 716		95 961	346.23
Autres achats et charges externes *			26 691 121	28 256 042		-1 564 921	-5.54
Impôts, taxes et versements assimilés			1 333 750	1 212 584		121 165	9.99
Salaires et traitements			11 125 817	11 239 443		-113 627	-1.01
Charges sociales			3 745 920	3 621 602		124 318	3.43
Dotations aux amortissements et dépréciations							
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			1 828 673	1 702 307		126 366	7.42
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations							
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			100 090	61 616		38 474	62.44
Dotations aux provisions			18 000			18 000	
Autres charges			8 546	26 466		-17 920	-67.71
<b>Total des Charges d'exploitation (II)</b>			<b>51 936 380</b>	<b>53 286 121</b>		<b>-1 349 740</b>	<b>-2.53</b>
<b>1 - Résultat d'exploitation (I-II)</b>			<b>4 225 446</b>	<b>4 361 210</b>		<b>-135 764</b>	<b>-3.11</b>
<b>Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun</b>							
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)							
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)							

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

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs  
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

72 576 17 355  
410 10 800

## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2020	12 31/12/2019	12 Euros	%
<b>Produits financiers</b>				
Produits financiers de participations (3)				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)	17 102	16 647	456	2.74
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>Total V</b>	<b>17 102</b>	<b>16 647</b>	<b>456</b>	<b>2.74</b>
<b>Charges financières</b>				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées (4)	73 820	64 948	8 872	13.66
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>Total VI</b>	<b>73 820</b>	<b>64 948</b>	<b>8 872</b>	<b>13.66</b>
<b>2. Résultat financier (V-VI)</b>	<b>-56 718</b>	<b>-48 302</b>	<b>-8 416</b>	<b>-17.42</b>
<b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)</b>	<b>4 168 728</b>	<b>4 312 909</b>	<b>-144 180</b>	<b>-3.34</b>
<b>Produits exceptionnels</b>				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	26 709	8 280	18 429	222.56
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
<b>Total VII</b>	<b>26 709</b>	<b>8 280</b>	<b>18 429</b>	<b>222.56</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	101	199	-98	-49.25
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	35 474	23 705	11 769	49.65
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	2 878	229	2 648	NS
<b>Total VIII</b>	<b>38 453</b>	<b>24 133</b>	<b>14 319</b>	<b>59.33</b>
<b>4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)</b>	<b>-11 744</b>	<b>-15 853</b>	<b>4 109</b>	<b>25.92</b>
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	348 710	427 720	-79 010	-18.47
Impôts sur les bénéfices (X)	702 628	870 317	-167 689	-19.27
<b>Total des produits (I+III+V+VII)</b>	<b>56 205 638</b>	<b>57 672 258</b>	<b>-1 466 620</b>	<b>-2.54</b>
<b>Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)</b>	<b>53 099 991</b>	<b>54 673 240</b>	<b>-1 573 248</b>	<b>-2.88</b>
<b>5. Bénéfice ou perte (total des produits - total des charges)</b>	<b>3 105 647</b>	<b>2 999 018</b>	<b>106 628</b>	<b>3.56</b>

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

\* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier 12 129 919 11 282 914

: Redevance de crédit bail immobilier

(3) Dont produits concernant les entreprises liées 17 094 16 417

(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées

Mission de présentation - Voir le rapport d'Expert Comptable

SOCOGEC QUIMPER

**ANNEXE**

**SOMMAIRE**

	page
Faits caractéristiques de l'exercice	19
Evènements significatifs postérieurs à la clôture	20
<b>- REGLES ET METHODES COMPTABLES</b>	
Principes et conventions générales	20
Permanence ou changement de méthodes	21
Informations générales complémentaires	21
<b>- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN</b>	
Etat des immobilisations	22
Etat des amortissements	22
Etat des provisions	23
Etat des échéances des créances et des dettes	24
Composition du capital social	24
Fonds commercial	24
Autres immobilisations incorporelles	25
Evaluation des immobilisations corporelles	25
Evaluation des amortissements	25
Evaluation des matières et marchandises	25
Dépréciation des stocks et en cours	25
Evaluation des créances et des dettes	25
Dépréciation des créances	26
Produits à recevoir	26
Charges à payer	26
Charges et produits constatés d'avance	26
Eléments relevant de plusieurs postes du bilan	27
Variation des capitaux propres	27
<b>- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT</b>	
Rémunération des dirigeants	28
Ventilation de l'effectif moyen	28
Ventilation de l'impôt sur les bénéfices	28
Honoraires des commissaires aux comptes	28
<b>- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS</b>	
Dettes garanties par des sûretés réelles	29
Montant des engagements financiers	29
Informations en matière de crédit bail	30
Engagement en matière de pensions et retraites	30
Accroissement ou allègement de charges fiscales futures	31
Identité des sociétés mères consolidant les comptes	31

NA = Non Applicable NS = Non significative

**ANNEXE**

**SOMMAIRE**

Liste des filiales et participations

page  
32

**- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES**

Produits et charges exceptionnels  
Transferts de charges

32  
32

NA = Non Applicable NS = Non significative

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 31 334 529.20 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont le chiffre d'affaires est de 55 539 941.64 Euros et dégageant un bénéfice de 3 105 646.66 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2020 au 31/12/2020.

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 :

En conséquence de la crise sanitaire Covid-19, la société a connu un ralentissement de son activité sur la période du premier confinement, au printemps 2020. Néanmoins, la reprise d'activité post confinement a été importante et a permis de limiter le recul du CA à 2.90 % sur l'exercice, soit 1 638 k€.

Dans ce contexte, les mesures suivantes ont été prises :

- recours à l'activité partielle pour une partie du personnel lors du premier confinement certains établissements ayant dû fermer momentanément (remboursement perçu de l'Etat à ce titre : 372 k€),

- mise en place de mesures financières :

- \* report de 6 mois des échéances d'emprunt pour 533 k€ (générant, au total, un coût supplémentaire d'intérêts sur les années futures pour 7.5 k€),

- \* report de 6 mois des échéances de crédit-bail : ce report a été appliqué par la plupart des crédits-bailleurs, dans un premier temps. L'activité ayant retrouvé un niveau normal au 2ème semestre 2020, la société a souhaité renoncer à ces reports. La plupart des crédits-bailleurs y a consenti. Cependant, certains organismes n'ont pu accéder à cette demande. Il en résulte une minoration des charges de crédit-bail sur l'exercice 2020 pour 1.5 M€. La société n'a pas souhaité provisionner en charges dans ses comptes 2020 le montant des échéances ainsi reportées sur les exercices suivants de 2021 à 2025. L'impact de ce moratoire sur les exercices futurs (2021 à 2025) s'élève à un coût supplémentaire de 40.6 k€. Les contrats ont fait l'objet d'avenants modificatifs.

- \* obtention de l'accord des banques pour la mise en place d'un Prêt Garanti par l'Etat (P.G.E.). Celui-ci n'a pas fait l'objet d'un déblocage à ce jour.

D'autre part, il convient également de noter l'impact de la crise sanitaire et des mesures de confinement et de distanciation sociale mises en place par le gouvernement sur

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

certaines postes de charges, notamment les frais de déplacement, de mission et réception ainsi que sur les frais de publicité, sponsoring et mécénat. De fait, sans qu'il soit possible d'en imputer la totalité de la variation à la crise sanitaire, ces postes de charges ont fortement diminué (- 627 k€).

L'ensemble de ces mesures a permis à la société de maintenir ses résultats au 31/12/2020.

L'événement Covid-19 étant 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.

Néanmoins, le niveau d'activité de l'exercice 2021 se maintient et est à ce jour conforme aux prévisions.

### **EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE**

Information relative aux traitements comptables induits par l'épidémie de Coronavirus

Conformément aux dispositions de l'article L 833-2 du Plan Comptable Général, les comptes annuels de l'entité au 31/12/2020 ont été arrêtés sans aucun ajustement lié à l'épidémie du Coronavirus.

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

- la valeur comptable des actifs et des passifs
- la dépréciation des créances clients
- la dépréciation des immobilisations corporelles et incorporelles
- la dépréciation des stocks
- les impôts différés actifs
- le chiffre d'affaires
- les « covenants » bancaires

### **- 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

## **ANNEXE**

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

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.

### **Permanence des méthodes**

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

Pour information, en application des pratiques ayant cours dans les entreprises de ce secteur d'activité, les produits de cession de matériels d'occasion sont classés en chiffre d'affaires à compter de l'exercice 2019, en considérant qu'il s'agit d'une activité courante et récurrente.

### **Informations générales complémentaires**

La société n'a pas au cours de l'exercice clos le 31/12/2020 enregistré de modifications notables tant en ce qui concerne son activité et ses effectifs que sa structure juridique.

Il convient, cependant, de noter la prise de participation, au deuxième semestre 2020, de la SAS LOCARMOR dans la SAS LOCA MAT, société exerçant la même activité à Saint-Malo. La SAS LOCARMOR détient 100 % de cette société.

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 sociétés règle la répartition de l'impôt : le résultat comptable de la filiale, la SAS LOCARMOR, n'est pas impacté par l'intégration fiscale. La société mère est seule bénéficiaire de l'économie d'impôt résultant de cette convention.

**- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -**

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

**Etat des immobilisations**

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	1 346 673		10 096
<b>TOTAL</b>			
Constructions sur sol propre	77 278		
Constructions sur sol d'autrui	262 185		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	19 806 890		987 138
Installations générales agencements aménagements divers	7 867 483		718 867
Matériel de transport	2 493 351		17 014
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	1 652 408		95 571
Immobilisations corporelles en cours	416 950		27 290
<b>TOTAL</b>	32 576 546		1 845 880
Autres participations	6 000		693 591
Prêts, autres immobilisations financières	292 828		62 600
<b>TOTAL</b>	298 828		756 191
<b>TOTAL GENERAL</b>	34 222 047		2 612 167

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles		17 330	1 339 439	1 339 439
<b>TOTAL</b>				
Constructions sur sol propre			77 278	77 278
Constructions sur sol d'autrui			262 185	262 185
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		1 008 727	19 785 301	19 785 301
Installations générales agencements aménagements divers	1 853	47 623	8 536 875	8 536 875
Matériel de transport		189 671	2 320 695	2 320 695
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	-1 853	7 127	1 742 705	1 742 705
Immobilisations corporelles en cours		416 950	27 290	27 290
<b>TOTAL</b>		1 670 098	32 752 328	32 752 328
Autres participations			699 591	699 591
Prêts, autres immobilisations financières		3 500	351 928	351 928
<b>TOTAL</b>		3 500	1 051 520	1 051 520
<b>TOTAL GENERAL</b>		1 690 928	35 143 287	35 143 287

**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	422 932	7 132	17 331	412 733
<b>TOTAL</b>				
Constructions sur sol propre	77 158	120		77 278
Constructions sur sol d'autrui	60 938	17 410		78 348
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	17 052 139	1 152 972	985 438	17 219 673
Installations générales agencements aménagements divers	5 705 108	431 775	38 926	6 097 957
Matériel de transport	2 338 350	84 988	188 218	2 235 120
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	1 366 205	134 277	2 501	1 497 981
<b>TOTAL</b>	26 599 899	1 821 542	1 215 084	27 206 357
<b>TOTAL GENERAL</b>	27 022 831	1 828 674	1 232 414	27 619 090

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles TOTAL	7 132				
Constructions sur sol propre	120				
Constructions sur sol d'autrui	17 410				
Instal.techniques matériel outillage indus.	1 152 972				
Instal.générales agenc.aménag.divers	431 775				
Matériel de transport	84 988				
Matériel de bureau informatique mobilier	134 277				
TOTAL	1 821 542				
TOTAL GENERAL	1 828 674				

**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	50 000	18 000			68 000
TOTAL	50 000	18 000			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	745 122	100 090	15 946		829 267
TOTAL	756 030	100 090	15 946		840 174
TOTAL GENERAL	806 030	118 378	15 946		908 462
Dont dotations et reprises d'exploitation exceptionnelles		118 090 288	15 945		

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

### 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	351 928	0	351 928
Clients douteux ou litigieux	994 638	994 638	
Autres créances clients	10 846 636	10 846 636	
Personnel et comptes rattachés	92 353	92 353	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	107 472	107 472	
Taxe sur la valeur ajoutée	691 425	691 425	
Divers état et autres collectivités publiques	176 745	176 745	
Groupe et associés	1 137 339	1 137 339	
Débiteurs divers	109 837	109 837	
Charges constatées d'avance	613 496	613 496	
<b>TOTAL</b>	<b>15 121 870</b>	<b>14 769 942</b>	<b>351 928</b>

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	14 325	14 325		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	5 736 484	1 963 529	3 472 955	300 000
Fournisseurs et comptes rattachés	3 939 425	3 939 425		
Personnel et comptes rattachés	1 761 959	1 761 959		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 295 679	1 295 679		
Taxe sur la valeur ajoutée	2 165 004	2 165 004		
Autres impôts taxes et assimilés	84 729	84 729		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	108 720	108 720		
Autres dettes	966 786	966 786		
Produits constatés d'avance	9 562	9 562		
<b>TOTAL</b>	<b>16 082 673</b>	<b>12 309 718</b>	<b>3 472 955</b>	<b>300 000</b>
Emprunts souscrits en cours d'exercice	1 987 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	1 144 239			

### 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
<b>ACTIONS</b>	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	
<b>Total</b>	<b>920 188</b>			<b>920 188</b>	

Le mali de fusion correspond à la valeur du fonds de commerce Loc&Co constatée lors de la fusion du 04/10/2008.

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.

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

Après contrôle de l'absence de perte de valeur, les fonds commerciaux n'ont pas donné lieu à dépréciation au 31/12/2020.

### 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
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.

### Evaluation des créances et des dettes

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

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

### 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	287 302
Autres créances	394 054
<b>Total</b>	<b>681 355</b>

### Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	14 325
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	404 226
Dettes fiscales et sociales	2 021 101
Autres dettes	909 305
<b>Total</b>	<b>3 348 956</b>

### Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance		Montant
Charges d'exploitation		613 496
<b>Total</b>		<b>613 496</b>
Produits constatés d'avance		Montant
Produits d'exploitation		9 562
<b>Total</b>		<b>9 562</b>

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

**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	699 591		
Créances clients et comptes rattachés	11 144		
Autres créances	1 154 433		

**Variation des capitaux propres**

Capitaux propres à la clôture de l'exercice N-1 avant affectations	10 945 554
Affectation de résultat à la situation nette de l'AGO	2 999 018
Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice N	13 944 572
<b>Apports recus avec effets rétroactif à l'ouverture de l'exercice N</b>	
Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice après apports rétroactifs	13 944 572
<b>Variation en cours d'exercice</b>	
Autres variations	-1 866 650
Capitaux propres au bilan de clôture de l'exercice N avant AGO	12 077 922
<b>VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES AU COURS DE L'EXERCICE</b>	<b>-1 866 650</b>
<b>VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU COURS DE L'EXERCICE HORS OPERATIONS DE STRUCTURE</b>	<b>-1 866 650</b>

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

### - 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 salarie
Cadres	36
Agents de maîtrise et techniciens	81
Ouvriers	285
Total	402

#### Ventilation de l'impôt sur les bénéfices

	Résultat avant impôt	Impôt
Résultat courant	4 168 728	1 021 432
Résultat exceptionnel (hors participation)	-11 744	-318 803
Résultat comptable (hors participation)	4 156 984	702 629

#### Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 34 260 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 34 260 euros
- 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 01/01/2020 au 31/12/2020

### - ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

#### Dettes garanties par des sûretés réelles

(PCG Art. 531-2/9)

	Montant garanti
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	251 453
<b>Total</b>	<b>251 453</b>

#### Détail des dettes garanties par des sûretés réelles

Emprunt du : CIO  
 Montant initial de cette garantie : 163 450  
 Montant restant dû en capital : 55 222  
 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 : 196 232  
 Date de fin d'échéance de la garantie : 10/02/2022  
 Nature de la sûreté réelle : Nantissement de matériel et outillage

#### Engagements financiers

(PCG Art. 531-2/9)

##### Engagements donnés

Avals et cautions		10 041
Autres engagements donnés :		39 428 366
Redevances à courir de crédit-bail mobilier	39 428 366	
<b>Total (1)</b>		<b>39 438 407</b>

##### Engagements reçus

Caution solidaire SAS FINANCIERE B2C au profit du CIC		500 000
Caution solidaire SAS FINANCIERE B2C au profit de CAE		606 000
<b>Total</b>		<b>1 106 000</b>

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

### Crédit bail

(Code monétaire et financier R 313-14; PCG Art.531-2/9)

Nature	Terrains	Constructions	Instal.Matériel et Outillage	Autres	Total
Valeur d'origine			69729690		69729690
Redevances payées					
- cumuls exercices antérieurs			23724490		23724490
- exercice			12238368		12238368
Total			35962858		35962858
Redevances restant à payer					
- à un an au plus			13383052		13383052
- entre 1 et 5 ans			25410622		25410622
- à plus de 5 ans			122 531		122 531
Total			38916205		38916205
Valeur résiduelle					
- à un an au plus			91 066		91 066
- entre 1 et 5 ans			595 137		595 137
- à plus de 5 ans			17 611		17 611
Total			703 814		703 814

Valeur d'origine des biens financés en crédit-bail au 31/12/2019 : 53 912 551 €  
 Valeur d'origine des biens financés en crédit-bail en 2020 : 19 130 707 €  
 Valeur d'origine des biens financés en crédit-bail dont le contrat  
 s'est terminé en 2020 : 3 313 567 €  
 Valeur d'origine des biens financé en crédit-bail au 31/12/2020 : 69 729 691 €

Compte tenu du contexte sanitaire, des reports d'échéances intervenus en 2020 et du travail de traitement que cela implique, il convient de noter que l'information concernant le calcul des dotations aux amortissements n'est pas disponible à ce jour. Toutefois, le calcul des dotations aux amortissements se faisant en fonction de la durée des contrats de crédit-bail, il n'y a pas de réelle distorsion entre les redevances payées et les amortissements à pratiquer. L'information relative aux dotations aux amortissements sera consultable dans les comptes consolidés 2020 du Groupe Financière B2C.

### Engagement en matière de pensions et retraites

(PCG Art. 531-2/9, 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 268 278 € au 31/12/2020. Pour information, le tableau ci-dessous présente la dette actuarielle de la société en matière d'indemnités de fin de carrière au 31/12/2020.

#### Indemnité de départ à la retraite

Tranches d'âges	Engagement à	Montant
60 ans ou plus	moins de deux ans	27 209
55 à 59 ans	3 à 7 ans	183 445
50 à 54 ans	8 à 12 ans	164 707
45 à 49 ans	13 à 17 ans	189 469

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

40 à 44 ans	18 à 22 ans	103 552
30 à 39 ans	23 à 32 ans	87 626
moins de 30 ans	plus de 32 ans	12 286
Engagement total		768 294

### 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 : 0.33 %
- 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
<b>Accroissements</b>	
Provisions réglementées :	
- amortissements dérogatoires	288
<b>Total des accroissements</b>	288
<b>Allègements</b>	
Provisions non déductibles l'année de leur comptabilisation :	
- participation des salariés	348 710
- Contribution C3S	54 127
- Contribution Effort Construction	49 399
<b>Total des allègements</b>	452 236

### 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 QUTIMPER CEDEX

Page : 32

Société <b>A. Renseignements détaillés</b>	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%											
- SAS LOCA-MAT	50 000	227 499	100.00	693 591	693 591			208 993	-9 219		
- SCI KERERVEN	10 000	414 416	60.00	6 000	6 000			162 343	54 511		
- Participations détenues entre 10 et 50 %											
<b>B. Renseignements globaux</b>											
- 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	2 709	771400
- Indemnité transactionnelle/litige client	24 000	771800
Total	26 709	
Charges exceptionnelles		
- Amendes	101	671200
- VNC des immobilisations cédées	35 474	675200
- Dotation exceptionnelle aux amortiss.	2 590	687100
- Amortissements dérogatoires/frais acquis	288	687250
Total	38 453	

**Transferts de charges**

(PCG Art. 831-2/13)

Nature	Montant
Remboursement formation	26 803
Remboursement TICPE	176 745
Remboursement IFC	25 191
Remboursement Assurance	273 312
Total	502 051

**Cabinet eolis -Ecpm & Associés**

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale Ouest Atlantique

14 - Rue du Bignon - ZA du Champ Fleuri

44840 LES SORINIÈRES

Téléphone 02 40 34 27 98

**Didier Viotte**

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale Ouest Atlantique

Boulevard de l'Épervière - ZAC de Beuzon

49000 ECOUFLANT

Téléphone 02 40 40 08 20

Télécopie 02 40 94 34 81

**Sas Locarmor**

5 rue Rontgen - ZI de Kernevez

29000 QUIMPER

Exercice clos le 31/12/2020

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

## Cabinet eolis - Ecpm & Associés

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale Ouest Atlantique

14 - Rue du Bignon - ZA du Champ Fleuri

44840 LES SORINIERES

Téléphone 02 40 34 27 98

## Didier Viotte

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale Ouest Atlantique

Boulevard de l'Épervière - ZAC de Beuzon

49000 ECOUFLANT

Téléphone 02 40 40 08 20

Télécopie 02 40 94 34 81

### 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 2020

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 2020, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

### 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.

# Cabinet eolis -Ecpm & Associés

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale Ouest Atlantique

14 - Rue du Bignon - ZA du Champ Fleuri

44840 LES SORINIERES

Téléphone 02 40 34 27 98

Didier Viotte

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale Ouest Atlantique

Boulevard de l'Epervière - ZAC de Beuzon

49000 ECOUFLANT

Téléphone 02 40 40 08 20

Télécopie 02 40 94 34 81

## 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<sup>er</sup> janvier 2020 à la date d'émission de notre rapport.

## 3 - Observations

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les points exposés sur les pages 19 et 30 de l'annexe, dans la note « Conséquences de l'évènement Covid-19 », concernant le report de 6 mois des échéances de crédit-bail et dans la note relative au crédit-bail lui-même.

## 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.

## Cabinet eolis - Ecpm & Associés

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale Ouest Atlantique  
14 - Rue du Bignon - ZA du Champ Fleuri  
44840 LES SORINIERES  
Téléphone 02 40 34 27 98

## Didier Viotte

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale Ouest Atlantique  
Boulevard de l'Épervière - ZAC de Beuzon  
49000 ECOUFLANT  
Téléphone 02 40 40 08 20  
Télécopie 02 40 94 34 81

### 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.

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

### 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 - Ecpm & Associés

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale Ouest Atlantique

14 - Rue du Bignon - ZA du Champ Fleuri

44840 LES SORINIÈRES

Téléphone 02 40 34 27 98

## Didier Viotte

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale Ouest Atlantique

Boulevard de l'Épervière - ZAC de Beuzon

49000 ECOUFLANT

Téléphone 02 40 40 08 20

Télécopie 02 40 94 34 81

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 18 juin 2021

Didier Viotte

Commissaire aux Comptes



eolis - ecpm & associés

Commissaire aux Comptes



Jean-Claire Bazin

Associé

## Cabinet eolis - Ecpm & Associés

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale Ouest Atlantique

14 - Rue du Bignon - ZA du Champ Fleuri

44840 LES SORNIERES

Téléphone 02 40 34 27 98

## Didier Viotte

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale Ouest Atlantique

Boulevard de l'Epervière - ZAC de Beuzon

49000 ECOUFLANT

Téléphone 02 40 40 08 20

Télécopie 02 40 94 34 81

### 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 31/12/2020 12			Exercice N-1 31/12/2019 12		Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros	%	
	Capital souscrit non appelé (I)							
ACTIF IMMOBILISÉ	<b>Immobilisations incorporelles</b>							
	Frais d'établissement							
	Frais de développement							
	Concessions, brevets et droits similaires	419 251	412 733	6 518	3 553	2 964	83.43	
	Fonds commercial (1)	720 000		720 000	720 000			
	Autres immobilisations incorporelles	200 188		200 188	200 188			
	Avances et acomptes							
	<b>Immobilisations corporelles</b>							
	Terrains							
	Constructions	339 463	155 626	183 837	201 367	-17 530	-8.71	
	Installations techniques, matériel et outillage	19 785 301	17 219 673	2 565 628	2 754 751	-189 123	-6.87	
	Autres immobilisations corporelles	12 600 274	9 831 058	2 769 216	2 603 580	165 637	6.36	
	Immobilisations en cours	27 290		27 290	416 950	-389 660	-93.45	
	Avances et acomptes							
	<b>Immobilisations financières (2)</b>							
	Participations mises en équivalence							
Autres participations	699 591		699 591	6 000	693 591	NS		
Créances rattachées à des participations								
Autres titres immobilisés								
Prêts								
Autres immobilisations financières	351 928	10 907	341 021	281 921	59 100	20.96		
<b>Total II</b>	<b>35 143 287</b>	<b>27 629 997</b>	<b>7 513 289</b>	<b>7 188 309</b>	<b>324 980</b>	<b>4.52</b>		
ACTIF CIRCULANT	<b>Stocks et en cours</b>							
	Matières premières, approvisionnements	223 348		223 348	291 593	-68 245	-23.40	
	En-cours de production de biens							
	En-cours de production de services							
	Produits intermédiaires et finis							
	Marchandises	1 816 312		1 816 312	1 864 940	-48 628	-2.61	
	Avances et acomptes versés sur commandes							
	<b>Créances (3)</b>							
	Clients et comptes rattachés	11 841 274	829 267	11 012 008	11 775 422	-763 415	-6.48	
	Autres créances	2 315 171		2 315 171	3 886 849	-1 571 678	-40.44	
Capital souscrit - appelé, non versé								
Valeurs mobilières de placement	625		625	625				
Disponibilités	7 840 280		7 840 280	4 488 641	3 351 638	74.67		
Charges constatées d'avance (3)	613 496		613 496	475 368	138 128	29.06		
<b>Total III</b>	<b>24 650 507</b>	<b>829 267</b>	<b>23 821 240</b>	<b>22 783 439</b>	<b>1 037 801</b>	<b>4.56</b>		
Comptes de Régularisation	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)							
	Primes de remboursement des obligations (V)							
	Ecarts de conversion actif (VI)							
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>59 793 793</b>	<b>28 459 264</b>	<b>31 334 529</b>	<b>29 971 748</b>	<b>1 362 781</b>	<b>4.55</b>		

(1) Dont droit au bail  
(2) Dont à moins d'un an  
(3) Dont à plus d'un an

10 000  
0 **Didier VIOTTE**  
Commissaire aux comptes  
SOCOGEQ QUIMPER

Mission de présentation - Voir le rapport d'Expert Comptable

eolis

**BILAN PASSIF**

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1			
		31/12/2020	12	31/12/2019	12	Euros	%
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	Capital (Dont versé : 1 009 000)	1 009 000		1 009 000			
	Primes d'émission, de fusion, d'apport						
	Ecarts de réévaluation						
	<b>Réserves</b>						
	Réserve légale	100 900		100 900			
	Réserves statutaires ou contractuelles						
Réserves réglementées							
Autres réserves	10 968 022		9 835 654		1 132 368	11.51	
Report à nouveau							
	<b>Résultat de l'exercice (Bénéfice ou perte)</b>	3 105 647		2 999 018	106 628	3.56	
	Subventions d'investissement						
	Provisions réglementées	288			288		
	<b>Total I</b>	15 183 857		13 944 572	1 239 285	8.89	
<b>AUTRES FONDS PROPRES</b>	Produit des émissions de titres participatifs						
	Avances conditionnées						
	<b>Total II</b>						
<b>PROVISIONS</b>	Provisions pour risques	68 000		50 000	18 000	36.00	
	Provisions pour charges						
	<b>Total III</b>	68 000		50 000	18 000	36.00	
<b>DETTES (1)</b>	<b>Dettes financières</b>						
	Emprunts obligataires convertibles						
	Autres emprunts obligataires						
	Emprunts auprès d'établissements de crédit	5 740 196		4 897 165	843 031	17.21	
	Concours bancaires courants	10 613		8 290	2 323	28.02	
	Emprunts et dettes financières diverses						
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	<b>Dettes d'exploitation</b>						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 939 425		4 630 757	-691 331	-14.93	
	Dettes fiscales et sociales	5 307 370		5 273 048	34 322	0.65	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	108 720		467 910	-359 190	-76.76		
Autres dettes	966 786		692 769	274 017	39.55		
<b>Comptes de Régularisation</b>	Produits constatés d'avance (1)	9 562		7 237	2 325	32.13	
	<b>Total IV</b>	16 082 672		15 977 176	105 497	0.66	
	Ecarts de conversion passif (V)						
	<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V)</b>	31 334 529		29 971 748	1 362 781	4.55	

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

12 309 718

12 668 306

**Didier VIOTTE**

Commissaire aux comptes

SOCOGEC QUIMPER

## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2020			Exercice N-1 31/12/2019	Ecart N / N-1 *	
	France	Exportation	Total		12	Euros
<b>Produits d'exploitation (1)</b>						
Ventes de marchandises	11 936 531		11 936 531	12 082 103	-145 572	-1.20
Production vendue de biens						
Production vendue de services	43 603 411		43 603 411	45 096 584	-1 493 173	-3.31
<b>Chiffre d'affaires NET</b>	55 539 942		55 539 942	57 178 687	-1 638 745	-2.87
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			225	3 080	-2 855	-92.71
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			517 996	444 017	73 979	16.66
Autres produits			103 664	21 547	82 117	381.10
<b>Total des Produits d'exploitation (I)</b>			56 161 827	57 647 331	-1 485 504	-2.58
<b>Charges d'exploitation (2)</b>						
Achats de marchandises			6 553 583	6 987 773	-434 190	-6.21
Variation de stock (marchandises)			5 928	-353 283	359 211	101.68
Achats de matières premières et autres approvisionnements			456 708	559 286	-102 578	-18.34
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)			68 245	-27 716	95 961	346.23
Autres achats et charges externes *			26 691 121	28 256 042	-1 564 921	-5.54
Impôts, taxes et versements assimilés			1 333 750	1 212 584	121 165	9.99
Salaires et traitements			11 125 817	11 239 443	-113 627	-1.01
Charges sociales			3 745 920	3 621 602	124 318	3.43
Dotations aux amortissements et dépréciations						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			1 828 673	1 702 307	126 366	7.42
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations						
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			100 090	61 616	38 474	62.44
Dotations aux provisions			18 000		18 000	
Autres charges			8 546	26 466	-17 920	-67.71
<b>Total des Charges d'exploitation (II)</b>			51 936 380	53 286 121	-1 349 740	-2.53
<b>1 - Résultat d'exploitation (I-II)</b>			4 225 446	4 361 210	-135 764	-3.11
<b>Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun</b>						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

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

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

72 576

410

17 355

10 800

**Didier VIOTTE**

Commissaire aux comptes

## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1 *	
	31/12/2020 12	31/12/2019 12	Euros	%
<b>Produits financiers</b>				
Produits financiers de participations (3)				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)	17 102	16 647	456	2.74
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>Total V</b>	17 102	16 647	456	2.74
<b>Charges financières</b>				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées (4)	73 820	64 948	8 872	13.66
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>Total VI</b>	73 820	64 948	8 872	13.66
<b>2. Résultat financier (V-VI)</b>	-56 718	-48 302	-8 416	-17.42
<b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)</b>	4 168 728	4 312 909	-144 180	-3.34
<b>Produits exceptionnels</b>				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	26 709	8 280	18 429	222.56
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
<b>Total VII</b>	26 709	8 280	18 429	222.56
<b>Charges exceptionnelles</b>				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	101	199	-98	-49.25
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	35 474	23 705	11 769	49.65
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	2 878	229	2 648	NS
<b>Total VIII</b>	38 453	24 133	14 319	59.33
<b>4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)</b>	-11 744	-15 853	4 109	25.92
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	348 710	427 720	-79 010	-18.47
Impôts sur les bénéfices (X)	702 628	870 317	-167 689	-19.27
<b>Total des produits (I+III+V+VII)</b>	56 205 638	57 672 258	-1 466 620	-2.54
<b>Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)</b>	53 099 991	54 673 240	-1 573 248	-2.88
<b>5. Bénéfice ou perte (total des produits - total des charges)</b>	3 105 647	2 999 018	106 628	3.56

\* Proratation de l'écart en fonction du nombre de mois

\* Y 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

12 129 919 11 282 914

17 094 16 417

SOCOGEC QUIMPER

Didier VIOTTE

Commissaire aux comptes

aeolis

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 31 334 529.20 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont le chiffre d'affaires est de 55 539 941.64 Euros et dégageant un bénéfice de 3 105 646.66 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2020 au 31/12/2020.

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 :

En conséquence de la crise sanitaire Covid-19, la société a connu un ralentissement de son activité sur la période du premier confinement, au printemps 2020. Néanmoins, la reprise d'activité post confinement a été importante et a permis de limiter le recul du CA à 2.90 % sur l'exercice, soit 1 638 k€.

Dans ce contexte, les mesures suivantes ont été prises :

- recours à l'activité partielle pour une partie du personnel lors du premier confinement certains établissements ayant dû fermer momentanément (remboursement perçu de l'Etat à ce titre : 372 k€),

- mise en place de mesures financières :

\* report de 6 mois des échéances d'emprunt pour 533 k€ (générant, au total, un coût supplémentaire d'intérêts sur les années futures pour 7.5 k€),

\* report de 6 mois des échéances de crédit-bail : ce report a été appliqué par la plupart des crédits-bailleurs, dans un premier temps. L'activité ayant retrouvé un niveau normal au 2ème semestre 2020, la société a souhaité renoncer à ces reports. La plupart des crédits-bailleurs y a consenti. Cependant, certains organismes n'ont pu accéder à cette demande. Il en résulte une minoration des charges de crédit-bail sur l'exercice 2020 pour 1.5 M€. La société n'a pas souhaité provisionner en charges dans ses comptes 2020 le montant des échéances ainsi reportées sur les exercices suivants de 2021 à 2025. L'impact de ce moratoire sur les exercices futurs (2021 à 2025) s'élève à un coût supplémentaire de 40.6 k€. Les contrats ont fait l'objet d'avenants modificatifs.

\* obtention de l'accord des banques pour la mise en place d'un Prêt Garanti par l'Etat (P.G.E.). Celui-ci n'a pas fait l'objet d'un déblocage à ce jour.

D'autre part, il convient également de noter l'impact de la crise sanitaire et des mesures de confinement et de distanciation sociale mises en place par le gouvernement sur

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

certaines postes de charges, notamment les frais de déplacement, de mission et réception ainsi que sur les frais de publicité, sponsoring et mécénat. De fait, sans qu'il soit possible d'en imputer la totalité de la variation à la crise sanitaire, ces postes de charges ont fortement diminué (- 627 k€).

L'ensemble de ces mesures a permis à la société de maintenir ses résultats au 31/12/2020.

L'événement Covid-19 étant 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.

Néanmoins, le niveau d'activité de l'exercice 2021 se maintient et est à ce jour conforme aux prévisions.

### EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Information relative aux traitements comptables induits par l'épidémie de Coronavirus

Conformément aux dispositions de l'article L 833-2 du Plan Comptable Général, les comptes annuels de l'entité au 31/12/2020 ont été arrêtés sans aucun ajustement lié à l'épidémie du Coronavirus.

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

- la valeur comptable des actifs et des passifs
- la dépréciation des créances clients
- la dépréciation des immobilisations corporelles et incorporelles
- la dépréciation des stocks
- les impôts différés actifs
- le chiffre d'affaires
- les « covenants » bancaires

### - 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

eolix

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

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.

### Permanence des méthodes

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

Pour information, en application des pratiques ayant cours dans les entreprises de ce secteur d'activité, les produits de cession de matériels d'occasion sont classés en chiffre d'affaires à compter de l'exercice 2019, en considérant qu'il s'agit d'une activité courante et récurrente.

### Informations générales complémentaires

La société n'a pas au cours de l'exercice clos le 31/12/2020 enregistré de modifications notables tant en ce qui concerne son activité et ses effectifs que sa structure juridique.

Il convient, cependant, de noter la prise de participation, au deuxième semestre 2020, de la SAS LOCARMOR dans la SAS LOCA MAT, société exerçant la même activité à Saint-Malo. La SAS LOCARMOR détient 100 % de cette société.

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 sociétés règle la répartition de l'impôt : le résultat comptable de la filiale, la SAS LOCARMOR, n'est pas impacté par l'intégration fiscale. La société mère est seule bénéficiaire de l'économie d'impôt résultant de cette convention.

**- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -**

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

### Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	1 346 673		10 096
<b>TOTAL</b>			
Constructions sur sol propre	77 278		
Constructions sur sol d'autrui	262 185		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	19 806 890		987 138
Installations générales agencements aménagements divers	7 867 483		718 867
Matériel de transport	2 493 351		17 014
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	1 652 408		95 571
Immobilisations corporelles en cours	416 950		27 290
<b>TOTAL</b>	32 576 546		1 845 880
Autres participations	6 000		693 591
Prêts, autres immobilisations financières	292 828		62 600
<b>TOTAL</b>	298 828		756 191
<b>TOTAL GENERAL</b>	34 222 047		2 612 167

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles		17 330	1 339 439	1 339 439
<b>TOTAL</b>				
Constructions sur sol propre			77 278	77 278
Constructions sur sol d'autrui			262 185	262 185
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		1 008 727	19 785 301	19 785 301
Installations générales agencements aménagements divers	1 853	47 623	8 536 875	8 536 875
Matériel de transport		189 671	2 320 695	2 320 695
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	-1 853	7 127	1 742 705	1 742 705
Immobilisations corporelles en cours		416 950	27 290	27 290
<b>TOTAL</b>		1 670 098	32 752 328	32 752 328
Autres participations			699 591	699 591
Prêts, autres immobilisations financières		3 500	351 928	351 928
<b>TOTAL</b>		3 500	1 051 520	1 051 520
<b>TOTAL GENERAL</b>		1 690 928	35 143 287	35 143 287

### 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	422 932	7 132	17 331	412 733
<b>TOTAL</b>				
Constructions sur sol propre	77 158	120		77 278
Constructions sur sol d'autrui	60 938	17 410		78 348
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	17 052 139	1 152 972	985 438	17 219 673
Installations générales agencements aménagements divers	5 705 108	431 775	38 926	6 097 957
Matériel de transport	2 338 350	84 988	188 218	2 235 120
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	1 366 205	134 277	2 501	1 497 981
<b>TOTAL</b>	26 599 899	1 821 542	1 215 084	27 206 357
<b>TOTAL GENERAL</b>	27 022 831	1 828 674	1 232 414	27 619 090

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles TOTAL	7 132				
Constructions sur sol propre	120				
Constructions sur sol d'autrui	17 410				
Instal.techniques matériel outillage indus.	1 152 972				
Instal.générales agenc.aménag.divers	431 775				
Matériel de transport	84 988				
Matériel de bureau informatique mobilier	134 277				
TOTAL	1 821 542				
TOTAL GENERAL	1 828 674				

**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	50 000	18 000			68 000
TOTAL	50 000	18 000			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	745 122	100 090	15 946		829 267
TOTAL	756 030	100 090	15 946		840 174
TOTAL GENERAL	806 030	118 378	15 946		908 462
Dont dotations et reprises d'exploitation exceptionnelles		118 090 288	15 945		

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

### 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	351 928	0	351 928
Clients douteux ou litigieux	994 638	994 638	
Autres créances clients	10 846 636	10 846 636	
Personnel et comptes rattachés	92 353	92 353	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	107 472	107 472	
Taxe sur la valeur ajoutée	691 425	691 425	
Divers état et autres collectivités publiques	176 745	176 745	
Groupe et associés	1 137 339	1 137 339	
Débiteurs divers	109 837	109 837	
Charges constatées d'avance	613 496	613 496	
<b>TOTAL</b>	<b>15 121 870</b>	<b>14 769 942</b>	<b>351 928</b>

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	14 325	14 325		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	5 736 484	1 963 529	3 472 955	300 000
Fournisseurs et comptes rattachés	3 939 425	3 939 425		
Personnel et comptes rattachés	1 761 959	1 761 959		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 295 679	1 295 679		
Taxe sur la valeur ajoutée	2 165 004	2 165 004		
Autres impôts taxes et assimilés	84 729	84 729		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	108 720	108 720		
Autres dettes	966 786	966 786		
Produits constatés d'avance	9 562	9 562		
<b>TOTAL</b>	<b>16 082 673</b>	<b>12 309 718</b>	<b>3 472 955</b>	<b>300 000</b>
Emprunts souscrits en cours d'exercice	1 987 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	1 144 239			

### 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	
<b>Total</b>	<b>920 188</b>			<b>920 188</b>	

Le mali de fusion correspond à la valeur du fonds de commerce Loc&Co constatée lors de la fusion du 04/10/2008.

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.

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

Après contrôle de l'absence de perte de valeur, les fonds commerciaux n'ont pas donné lieu à dépréciation au 31/12/2020.

### 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
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.

### Evaluation des créances et des dettes

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

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

### 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	287 302
Autres créances	394 054
Total	681 355

### Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	14 325
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	404 226
Dettes fiscales et sociales	2 021 101
Autres dettes	909 305
Total	3 348 956

### Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance		Montant
Charges d'exploitation		613 496
Total		613 496
Produits constatés d'avance		Montant
Produits d'exploitation		9 562
Total		9 562

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

### 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	699 591		
Créances clients et comptes rattachés	11 144		
Autres créances	1 154 433		

### Variation des capitaux propres

Capitaux propres à la clôture de l'exercice N-1 avant affectations	10 945 554
Affectation de résultat à la situation nette de l'AGO	2 999 018
Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice N	13 944 572
<b>Apports recus avec effets rétroactif à l'ouverture de l'exercice N</b>	
Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice après apports rétroactifs	13 944 572
<b>Variation en cours d'exercice</b>	
Autres variations	-1 866 650
Capitaux propres au bilan de clôture de l'exercice N avant AGO	12 077 922
<b>VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES AU COURS DE L'EXERCICE</b>	-1 866 650
<b>VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU COURS DE L'EXERCICE HORS OPERATIONS DE STRUCTURE</b>	-1 866 650

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

### - 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	36
Agents de maîtrise et techniciens	81
Ouvriers	285
Total	402

#### Ventilation de l'impôt sur les bénéfices

	Résultat avant impôt	Impôt
Résultat courant	4 168 728	1 021 432
Résultat exceptionnel (hors participation)	-11 744	-318 803
Résultat comptable (hors participation)	4 156 984	702 629

#### Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 34 260 euros, décomposés de la manière suivante :

- honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes : 34 260 euros
- 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 01/01/2020 au 31/12/2020

**- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -**

**Dettes garanties par des sûretés réelles**

(PCG Art. 531-2/9)

	Montant garanti
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	251 453
Total	251 453

**Détail des dettes garanties par des sûretés réelles**

Emprunt du : CIO  
 Montant initial de cette garantie : 163 450  
 Montant restant dû en capital : 55 222  
 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 : 196 232  
 Date de fin d'échéance de la garantie : 10/02/2022  
 Nature de la sûreté réelle : Nantissement de matériel et outillage

**Engagements financiers**

(PCG Art. 531-2/9)

**Engagements donnés**

Avals et cautions		10 041
Autres engagements donnés :		39 428 366
Redevances à courir de crédit-bail mobilier	39 428 366	
Total (1)		39 438 407

**Engagements reçus**

Caution solidaire SAS FINANCIERE B2C au profit du CIC		500 000
Caution solidaire SAS FINANCIERE B2C au profit de CAE		606 000
Total		1 106 000

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

### Crédit bail

(Code monétaire et financier R 313-14; PCG Art.531-2/9)

Nature	Terrains	Constructions	Instal.Matériel et Outillage	Autres	Total
Valeur d'origine			69729690		69729690
Redevances payées					
- cumuls exercices antérieurs			23724490		23724490
- exercice			12238368		12238368
Total			35962858		35962858
Redevances restant à payer					
- à un an au plus			13383052		13383052
- entre 1 et 5 ans			25410622		25410622
- à plus de 5 ans			122 531		122 531
Total			38916205		38916205
Valeur résiduelle					
- à un an au plus			91 066		91 066
- entre 1 et 5 ans			595 137		595 137
- à plus de 5 ans			17 611		17 611
Total			703 814		703 814

Valeur d'origine des biens financés en crédit-bail au 31/12/2019 : 53 912 551 €

Valeur d'origine des biens financés en crédit-bail en 2020 : 19 130 707 €

Valeur d'origine des biens financés en crédit-bail dont le contrat s'est terminé en 2020 : 3 313 567 €

Valeur d'origine des biens financé en crédit-bail au 31/12/2020 : 69 729 691 €

Compte tenu du contexte sanitaire, des reports d'échéances intervenus en 2020 et du travail de traitement que cela implique, il convient de noter que l'information concernant le calcul des dotations aux amortissements n'est pas disponible à ce jour. Toutefois, le calcul des dotations aux amortissements se faisant en fonction de la durée des contrats de crédit-bail, il n'y a pas de réelle distorsion entre les redevances payées et les amortissements à pratiquer. L'information relative aux dotations aux amortissements sera consultable dans les comptes consolidés 2020 du Groupe Financière B2C.

### Engagement en matière de pensions et retraites

(PCG Art. 531-2/9, 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 268 278 € au 31/12/2020. Pour information, le tableau ci-dessous présente la dette actuarielle de la société en matière d'indemnités de fin de carrière au 31/12/2020.

#### Indemnité de départ à la retraite

Tranches d'âges	Engagement à	Montant
60 ans ou plus	moins de deux ans	27 209
55 à 59 ans	3 à 7 ans	183 445
50 à 54 ans	8 à 12 ans	164 707
45 à 49 ans	13 à 17 ans	189 469

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

40 à 44 ans	18 à 22 ans	103 552
30 à 39 ans	23 à 32 ans	87 626
moins de 30 ans	plus de 32 ans	12 286
Engagement total		768 294

### 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 : 0.33 %
- 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	348 710
- Contribution C3S	54 127
- Contribution Effort Construction	49 399
Total des allègements	452 236

### 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 : 32

Société <b>A. Renseignements détaillés</b>	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%											
- SAS LOCA-MAT	50 000	227 499	100.00	693 591	693 591			208 993	-9 219		
- SCI KERERVEN	10 000	414 416	60.00	6 000	6 000			162 343	54 511		
- Participations détenues entre 10 et 50 %											
<b>B. Renseignements globaux</b>											
- 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	2 709	771400
- Indemnité transactionnelle/litige client	24 000	771800
<b>Total</b>	<b>26 709</b>	
Charges exceptionnelles		
- Amendes	101	671200
- VNC des immobilisations cédées	35 474	675200
- Dotation exceptionnelle aux amortiss.	2 590	687100
- Amortissements dérogatoires/frais acquis	288	687250
<b>Total</b>	<b>38 453</b>	

#### Transferts de charges

(PCG Art. 831-2/13)

Nature	Montant
Remboursement formation	26 803
Remboursement TICPE	176 745
Remboursement IFC	25 191
Remboursement Assurance	273 312
<b>Total</b>	<b>502 051</b>

## ANNEXE

### SOMMAIRE

	page
Faits caractéristiques de l'exercice	19
Evènements significatifs postérieurs à la clôture	20
<b>- REGLES ET METHODES COMPTABLES</b>	
Principes et conventions générales	20
Permanence ou changement de méthodes	21
Informations générales complémentaires	21
<b>- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN</b>	
Etat des immobilisations	22
Etat des amortissements	22
Etat des provisions	23
Etat des échéances des créances et des dettes	24
Composition du capital social	24
Fonds commercial	24
Autres immobilisations incorporelles	25
Evaluation des immobilisations corporelles	25
Evaluation des amortissements	25
Evaluation des matières et marchandises	25
Dépréciation des stocks et en cours	25
Evaluation des créances et des dettes	25
Dépréciation des créances	26
Produits à recevoir	26
Charges à payer	26
Charges et produits constatés d'avance	26
Eléments relevant de plusieurs postes du bilan	27
Variation des capitaux propres	27
<b>- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT</b>	
Rémunération des dirigeants	28
Ventilation de l'effectif moyen	28
Ventilation de l'impôt sur les bénéfices	28
Honoraires des commissaires aux comptes	28
<b>- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS</b>	
Dettes garanties par des sûretés réelles	29
Montant des engagements financiers	29
Informations en matière de crédit bail	30
Engagement en matière de pensions et retraites	30
Accroissement ou allègement de charges fiscales futures	31
Identité des sociétés mères consolidant les comptes	31

NA = Non Applicable NS = Non significative

**ANNEXE**

**SOMMAIRE**

Liste des filiales et participations	page 32
--------------------------------------	------------

**- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES**

Produits et charges exceptionnels	32
Transferts de charges	32

NA = Non Applicable NS = Non significative