RCS : ST DENIS DE LA REUNION
Code greffe : 9741

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

Le greffier du tribunal de commerce de ST DENIS DE LA REUNION atteste l'exactitude des informations transmises ci-après

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2016 B 00822
Numéro SIREN : 821 140 332
Nom ou dénomination : BPSAT

Ce dépôt a été enregistré le 01/10/2020 sous le numéro de dépôt B2020/004040

GREFFE DU TRIBUNAL DE COMMERCE DE SAINT-DENIS-DE-LA-REUNION

Date : 01/10/2020

DEPOT DES COMPTES ANNUELS

n° de dépôt : **B2020/004040**
n° de gestion : **2016B00822**
n° SIREN : **821 140 332 RCS Saint-Denis-de-La-Réunion**

Le greffier du Tribunal de Commerce de Saint-Denis-de-La-Réunion certifie avoir procédé le 01/10/2020 à un dépôt annexé au dossier du registre du commerce et des sociétés de :

BPSAT
45 Rue Marchesseaux 97438 SAINTE-MARIE

date de clôture : 31/12/2019

Ce dépôt comprend les documents comptables prévus par la législation en vigueur.

Concernant les évènements RCS suivants :
Dépôt des comptes annuels



BPSAT

45 RUE MARCHESSAUX
97438 SAINTE-MARIE

COMPTES ANNUELS

ARRÊTÉ AU 31/12/2019

Certifié conforme à l'original par la présidente le 7 Septembre 2020
Olivier AGGERI

CBA
Expertise comptable

Société d'expertise comptable
Inscrite au Tableau de l'Ordre de la Réunion

SAINT-PAUL
492, rue Saint-Louis - 97460 Saint-Paul
Tél. 0262 22-60-26 Fax 0262 22-60-25

SAINT-PIERRE
32 lotissement Canabady 1 - 97410 SAINT-PIERRE
Tél. 0262 25-10-95

COMPTE RENDU DES TRAVAUX

Le Cabinet CBA & Associès, inscrit au tableau de l'Ordre des Experts Comptables.

Aux termes de la mission d'assistance/de supervision comptable et d'établissement des Comptes Annuels, qui lui a été confiée par BPSAT,

Déclare que les Comptes Annuels se rapportant à l'exercice clos au 31/12/2019 caractérisés notamment par les données suivantes:

Total du bilan	1 369 088
Chiffre d'affaires hors taxes	2 449 827
Résultat net de l'exercice (bénéfice)	46 043

ont été établis à partir des pièces, documents et informations fournis par l'Entreprise, en conformité avec les dispositions de l'Ordonnance du 19 septembre 1945 régissant l'Ordre des Experts Comptables et avec les règles de diligence préconisées par l'Ordre à l'exception des règles suivantes :

- présentation d'un état détaillé et chiffré des stocks et en cours,
- contrôle de la conformité de la méthode de valorisation des stocks et en cours utilisée avec les règles en vigueur,
- vérification de l'application de la méthode de valorisation des stocks et en cours par épreuves,
- établissement du tableau de financement,
- contrôle des existants en caisse.

Le présent compte-rendu ne constitue pas une attestation de régularité et de sincérité au sens de l'article 2 de l'ordonnance du 19 septembre 1945.

Pour CBA & Associès
Fait à Saint Paul le 29/05/2020

Bilan

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Capital souscrit non appelé (0)					
Actif immobilisé					
Frais d'établissement					
Recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	1 124	1 064	60	392	- 332
Fonds commercial	9 600		9 600	9 600	
Autres immobilisations incorporelles					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	1 090 771	328 415	762 356	653 594	108 762
Immobilisations en cours	108 448		108 448	78 830	29 618
Avances et acomptes	22 137		22 137		22 137
Participations évaluées selon mise en équivalence					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières	31 705		31 705	24 829	6 876
TOTAL (I)	**1 263 785**	**329 478**	**934 307**	**767 245**	**167 062**
Actif circulant					
Matières premières, approvisionnements	30 327		30 327	17 939	12 388
En-cours de production de biens					
En-cours de production de services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes	478		478		478
Clients et comptes rattachés	38 687		38 687	10 970	27 717
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	20 648		20 648	25 384	- 4 736
. Personnel	1 269		1 269	611	658
. Organismes sociaux	2 750		2 750	7 725	- 4 975
. Etat, impôts sur les bénéfices	166 095		166 095	179 584	- 13 489
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	28 431		28 431	21 204	7 227
. Autres	14 850		14 850	1 130	13 720
Capital souscrit et appelé, non versé					
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités	130 205		130 205	144 424	- 14 219
Instruments financiers à terme et jetons détenus					
Charges constatées d'avance	1 042		1 042	1 236	- 194
TOTAL (II)	**434 781**		**434 781**	**410 207**	**24 574**
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des obligations (IV)					
Ecarts de conversion et différences d'évaluation actif (V)					
TOTAL ACTIF (0 à V)	**1 698 567**	**329 478**	**1 369 088**	**1 177 453**	**191 635**

Bilan (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2019 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2018 (12 mois)	Variation
Capitaux Propres			
Capital social ou individuel (dont versé : 55 000)	55 000	55 000	
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...			
Ecarts de réévaluation			
Réserve légale	6 000	5 500	500
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
Autres réserves			
Report à nouveau	102 497	27 609	74 888
Résultat de l'exercice	46 043	75 387	- 29 344
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
Résultat de l'exercice précédent à affecter			
TOTAL (I)	**209 540**	**163 497**	**46 043**
Produits des émissions de titres participatifs			
Avances conditionnées			
TOTAL (II)			
Provisions pour risques et charges			
Provisions pour risques	93 662		93 662
Provisions pour charges	3 020	7 816	- 4 796
TOTAL (III)	**96 682**	**7 816**	**88 866**
Emprunts et dettes			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
. Emprunts	525 345	461 895	63 450
. Découverts, concours bancaires	944	511	433
Emprunts et dettes financières diverses			
. Divers	604	478	126
. Associés	253 467	349 563	- 96 096
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	208 131	113 166	94 965
Dettes fiscales et sociales			
. Personnel	42 272	31 021	11 251
. Organismes sociaux	27 686	35 296	- 7 610
. Etat, impôts sur les bénéfices			
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	1		1
. Etat, obligations cautionnées			
. Autres impôts, taxes et assimilés	4 419	13 611	- 9 192
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes		597	- 597
Instruments financiers à terme			
Produits constatés d'avance			
TOTAL (IV)	**1 062 867**	**1 006 140**	**56 727**
Ecart de conversion et différences d'évaluation passif(V)			
TOTAL PASSIF (I à V)	**1 369 088**	**1 177 453**	**191 635**

AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS – COVID-19

La crise sanitaire liée au Covid-19 et la promulgation de l'état d'urgence sanitaire par la loi no 2020-290 du 23 mars 2020 constituent un événement postérieur au 31 décembre 2019 qui n'a pas donné lieu à un ajustement des comptes annuels clos au 31 décembre 2019, c'est-à-dire que les actifs et passifs, les charges et produits mentionnés respectivement au bilan et au compte de résultat au 31 décembre 2019 sont comptabilisés et évalués sans tenir compte de cet événement et de ses conséquences. Les états financiers de l'entité ont été préparés sur la base de la continuité de l'activité.

A la date d'arrêté des comptes des états financiers 2019 de l'entité, la direction de l'entité n'a pas connaissance d'incertitudes significatives qui remettent en cause la capacité de l'entité à poursuivre son exploitation.
Les activités ont commencé à être affectées par COVID-19 à la fin du premier trimestre 2020. L'entité s'attend toutefois à un impact négatif sur ses états financiers en 2020.

L'entreprise a d'ores et déjà constaté une baisse du chiffre d'affaires de mars à mai 2020 par rapport à mars à mai 2019:
- Une baisse de 60% sur BPSAT Boulevard Sud: en raison de la nature de son activité, l'entreprise a dû fermer son établissement en date du 21/03/2020 et par conséquent n'a pas généré de chiffre d'affaires jusqu'au 20/04/2020;
- Une baisse de 76% sur BPSAT Saint Pierre: en raison de la nature de son activité, l'entreprise a dû fermer son établissement en date du 16/03/2020 et par conséquent n'a pas généré de chiffre d'affaires jusqu'au 10/05/2020;
- Une baisse de 61% sur BPSAT Bousan: en raison de la nature de son activité, l'entreprise a dû fermer son établissement en date du 20/03/2020 et par conséquent n'a pas généré de chiffre d'affaires jusqu'au 27/04/2020;

L'entreprise a mis en action un plan de continuité de l'activité en utilisant les mesures suivantes :
- recours à l'activité partielle pour l'ensemble du personnel et sur l'ensemble des structures
- obtention d'un prêt garanti par l'État;
- par ailleurs, l'entreprise a conclu avec son bailleur un gel de ses loyers commerciaux, sans pénalités jusqu'à 2 mois après la réouverture effective de ses magasins;
- l'entreprise a renégocié ses covenants bancaires de telle sorte qu'elle ne soit pas en défaut pour une durée de 6 mois

Annexes 2019 (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

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

Immobilisations brutes = 1 263 785

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	10 724			10 724
Immobilisations corporelles	923 111	298 244		1 221 356
Immobilisations financières	24 829	6 876		31 705
TOTAL	***958 665***	***305 120***		***1 263 785***

Amortissements et provisions d'actif = 329 478

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	733	331		1 064
Immobilisations corporelles	190 687	137 728		328 415
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	***191 420***	***138 059***		***329 478***

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Concessions et droits similaires bs	1 124	1 064	60	3 ans
Droit au bail bld sud	9 600	0	9 600	Non amortiss.
Installations generales	815 456	267 619	547 837	de 3 à 10 ans
Installation generale boucan	203 701	267 619	-63 918	de 2 à 10 ans
Materiel de bureau & info.	29 109	20 225	8 884	de 2 à 7 ans
Mat bureau / info boucan	12 691	2 830	9 862	de 3 à 5 ans
Mobilier	29 256	17 097	12 159	de 2 à 5 ans
Mobilier paul boucan	557	17 097	-16 540	2 ans
Immob. corporelles en cours	108 448	0	108 448	Non amortiss.
Acomptes/commandes immob.corporelles	22 137	0	22 137	Non amortiss.
TOTAL	***1 232 080***	***593 550***	***638 530***	

Etat des créances = 305 477

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	31 705		31 705
Actif circulant & charges d'avance	273 772	273 772	
TOTAL	***305 477***	***273 772***	***31 705***

Produits à recevoir par postes du bilan = 17 600

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	17 600
Disponibilités	
TOTAL	***17 600***

Charges constatées d'avance = 1 042

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

Annexes 2019 (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Capital social = 55 000

Mouvements des titres	Nombre	Val. nominale	Capital social
Titres en début d'exercice	5500	10,00	55 000
Titres émis			
Titres remboursés ou annulés			
Titres en fin d'exercice	***5500***	***10,00***	***55 000***

Provisions = 96 682

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées					
Provisions pour risques &	7 816	97 419	8 553		96 682
TOTAL	***7 816***	***97 419***	***8 553***		***96 682***

Etat des dettes = 1 062 867

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	526 289	316 924	186 694	22 670
Dettes financières diverses	254 071	254 071		
Fournisseurs	208 131	208 131		
Dettes fiscales & sociales	74 377	74 377		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	***1 062 867***	***853 503***	***186 694***	***22 670***

Charges à payer par postes du bilan = 102 844

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	1 548
Emp.& dettes financières div.	
Fournisseurs	59 418
Dettes fiscales & sociales	41 878
Autres dettes	
TOTAL	***102 844***

Informations complémentaires sur le bilan passif

- Prêt de 200 000 Euros:
Garantie de Bpifrance Financement à hauteur de 50% du montant du prêt en principal, soit 100 000 Euros,
Cautionnement personnel, solidaire et indivisible de la SAS AGOE à concurrence de la somme de 200 000 Euros en
principal du montant du prêt à majorer des intérêts, commissions et frais accessoires
Nantissement en premier rang du fonds de commerce de l'Emprunteur situé au n°200 boulevard Jean Jaurès BOULEVARD SUD - 97 490 SAINTE CLOTILDE
Délégation en faveur du Prêteur de l'assurance couvrant le fonds de commerce nanti avec obligation pour l'Emprunteur
de respecter le contrat souscrit et ce, durant toute la durée du prêt.

- Prêt de 300 000 Euros :
AGOE est caution personne morale à hauteur de 100 %.
Nantissement du bien situé 32 B Rue DESIRE BARQUISSEAU à hauteur de 300 000 Euros
Caution de BPI FRANCE REGIONS à hauteur de 50 % du montant du prêt en principal.

- Prêt de 180 000 Euros pour BPSAT BOUCAN libéré partiellement au 31/12/2018 mais en totalité au 31/12/2019:
Nantissement du bien situé 1 bis rue de la cheminée les Aigrettes, Local 2, BAT A à hauteur de 180 000 Euros
Caution de AGOE, personne morale à hauteur de 100%
Délégation de police d'assurance à hauteur de 180 000 Euros

- Prêt de 240 000¬ pour BPSAT TERRE SAINTE souscrit sur l'exercice:
Nantissement en premier rang du fonds de commerce situé Rue des Roches, Terre Sainte - 97410 Saint Pierre
Lettre d'Intention Forte de la SAS AGOE pour toute la durée du prêt et jusqu'au complet désintéressement de la Banque
Monsieur AGGERI, associé unique de la SAS AGOE s'engage à ne pas vendre ni aliéner ses actions dans la société et de maintenir sa participation au niveau actuel. Tout projet de cession ou de nantissement d'actions devra faire l'objet d'un agrément de la BFCOI
Engagement ferme et irrévocable de l'emprunteur de produire à la BFCOI le kbis mis à jour, avec mention du fonds de commerce, dans un délai de 9 mois maximum à compter de la mise à disposition du présent prêt

Les indemnités de départ à la retraite ont été provisionnées pour un montant de 3020 Euros (dette actuarielle).
Les hypothèses retenues pour le calcul de la provision ont été les suivantes :
- Taux d'inflation : 1%
- Taux d'intérêt : 1.57%
- Augmentation attendue des salaires : 1%
- Mobilité inférieure à 50 ans : 5%
- Age de départ à la retraite (<45 ans) : 65 ans
- Age départ à la retraite (>45 ans) : 65 ans

Annexes 2019 (suite)

NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Ventilation du chiffre d'affaires = 2 449 827

Le chiffre d'affaires de l'exercice se décompose de la manière suivante :

Nature du chiffre d'affaires	Montant HT	Taux
Ventes de produits finis	2 449 827	100,00 %
TOTAL	***2 449 827***	***100.00 %***

Ventilation de l'impôt sur les bénéfices = -13 739

Niveau de résultat	Avant impôt	Impôt	Après impôt
Résultat d'exploitation	46 914		46 914
Résultat financier	-13 684		-13 684
Résultat exceptionnel	-926		-926
Participation des salariés			
TOTAL	***32 304***	***-13 739***	***46 043***

Autres informations relatives au compte de résultat

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers.

On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.

Annexes 2019 (suite)

DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

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

Produits à recevoir = 17 600

Produits à recevoir sur autres créances	Montant
Organismes - prod. a recevoir(43870000000)	2 750
Produits a recevoir(46870000000)	14 850
TOTAL	***17 600***

Charges constatées d'avance = 1 042

Charges constatées d'avance	Montant
Charges constatees d'avance(48600000000)	1 042
TOTAL	***1 042***

Charges à payer = 102 844

Emprunts & dettes auprès des étab. De crédit	Montant
Int courus/pret 200 k¬ bld sud(16880010000)	146
Int courus / pret 300k¬- st pierre(16880020000)	244
Int courus / pret 180 k¬ boucan(16880030000)	214
Interets courus a payer(51810000000)	944
TOTAL	***1 548***

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Factures non parvenues(40810000000)	59 418
TOTAL	***59 418***

Dettes fiscales et sociales	Montant
Dettes prov. conges payes(42820000000)	38 776
Charges sur conges a payer(43820000000)	3 102
TOTAL	***41 878***

Annexes 2019 (suite)

RÉSULTATS DES 5 DERNIERS EXERCICES

Art : 133 et 148 du décret sur les sociétés commerciales

Tableau

Nature des Indications / Périodes	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016	31/12/2015
Durée de l'exercice	12 mois	12 mois	12 mois	12 mois	mois
I - Situation financière en fin d'exercice					
a) Capital social	55 000	55 000	55 000	5 000	
b) Nombre d'actions émises	5 500	5 500	5 500		
c) Nombre d'obligations convertibles en actions					
II - Résultat global des opérations effectives					
a) Chiffre d'affaires hors taxes	2 449 827	2 005 259	1 601 228	170 251	
b) Bénéfice avant impôt, amortissements & provisions	259 228	198 943	152 247	-24 262	
c) Impôt sur les bénéfices	-13 739	8 082	-88 061	-50 813	
d) Bénéfice après impôt, mais avant amortissements & provisions	272 967	190 861	240 308	26 551	
e) Bénéfice après impôt, amortissements & provisions	46 043	75 387	165 854	17 255	
f) Montants des bénéfices distribués					
g) Participation des salariés					
III - Résultat des opérations réduit à une seule action					
a) Bénéfice après impôt, mais avant amortissements	50	35	44		
b) Bénéfice après impôt, amortissements provisions	8	14	30		
c) Dividende versé à chaque action					
IV - Personnel :					
a) Nombre de salariés	20				
b) Montant de la masse salariale	590 132	459 268	347 675	46 029	
c) Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux	44 318	31 823	23 978	4 696	

Observations complémentaires

BPSAT
Société par Actions Simplifiée
Au capital de 55 000,00 Euros
Siège social : 45, Rue Marchesseaux
97438 SAINTE-MARIE
821 140 332 R.C.S SAINT-DENIS

DECISION D'AFFECTATION DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE

DU 31 JUILLET 2020

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos au 31/12/2019 :

DEUXIEME RESOLUTION
Résultat – Affectation

L'Assemblée entérine les comptes de l'exercice clos le **31/12/2019** faisant ressortir **un bénéfice** de **46 042,96** Euros.

A ce résultat s'ajoute le report à nouveau antérieur à hauteur de **102 496,74** Euros.

Le résultat à affecter ressort ainsi à **148 539,70** Euros.

L'Assemblée décide d'affecter le résultat de **148 539,70** Euros, de la façon suivante :

- Au compte « report à nouveau » pour un montant de **148 539,70** Euros.

Le compte « report à nouveau » s'élèvera à **148 539,70** Euros après affectation.

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 31 JUILLET 2020 :

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Fait à SAINTE-MARIE,

Le 31 juillet 2020

Certifié conforme.

La Présidente,

La Société **AGOE**, représentée par Monsieur **Olivier Claude Germain AGGERI**

