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 30/08/2021 sous le numéro de dépôt B2021/009241

BPSAT

45 RUE MARCHESSAUX
97438 SAINTE-MARIE

COMPTES ANNUELS

ARRÊTÉ AU 31/12/2020

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 & Associés, 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 31/12/2020 caractérisés notamment par les données suivantes:

Total du bilan	1 949 595
Chiffre d'affaires hors taxes	2 409 504
Résultat net de l'exercice (perte)	-55 129

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 & Associés
Fait à Saint Paul le 20/05/2021

Bilan

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2019 (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	11 253	1 513	9 739	60	9 679
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	1 510 488	495 005	1 015 482	762 356	253 126
Immobilisations en cours				108 448	- 108 448
Avances et acomptes				22 137	- 22 137
Participations évaluées selon mise en équivalence					
Autres participations	750		750		750
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières	32 453		32 453	31 705	748
TOTAL (I)	**1 564 544**	**496 519**	**1 068 025**	**934 307**	**133 718**
Actif circulant					
Matières premières, approvisionnements	30 028		30 028	30 327	- 299
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
Clients et comptes rattachés	28 386	3 451	24 935	38 687	- 13 752
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	23 475		23 475	20 648	2 827
. Personnel	1 029		1 029	1 269	- 240
. Organismes sociaux	76		76	2 750	- 2 674
. Etat, impôts sur les bénéfices	54 204		54 204	166 095	- 111 891
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	21 557		21 557	28 431	- 6 874
. Autres	527		527	14 850	- 14 323
Capital souscrit et appelé, non versé					
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités	720 187		720 187	130 205	589 982
Instruments financiers à terme et jetons détenus					
Charges constatées d'avance	5 550		5 550	1 042	4 508
TOTAL (II)	**885 021**	**3 451**	**881 570**	**434 781**	**446 789**
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)	**2 449 565**	**499 970**	**1 949 595**	**1 369 088**	**580 507**

Bilan (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2019 (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	6 000	
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
Autres réserves			
Report à nouveau	148 540	102 497	46 043
Résultat de l'exercice	-55 129	46 043	- 101 172
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
Résultat de l'exercice précédent à affecter			
TOTAL (I)	**154 411**	**209 540**	**- 55 129**
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	3 021	3 020	1
TOTAL (III)	**3 021**	**96 682**	**- 93 661**
Emprunts et dettes			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
. Emprunts	1 182 053	525 345	656 708
. Découverts, concours bancaires	895	944	- 49
Emprunts et dettes financières diverses			
. Divers	794	604	190
. Associés	256 472	253 467	3 005
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	257 507	208 131	49 376
Dettes fiscales et sociales			
. Personnel	45 587	42 272	3 315
. Organismes sociaux	27 096	27 686	- 590
. Etat, impôts sur les bénéfices			
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	506	1	505
. Etat, obligations cautionnées			
. Autres impôts, taxes et assimilés	2 968	4 419	- 1 451
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	1 321		1 321
Instruments financiers à terme			
Produits constatés d'avance	16 965		16 965
TOTAL (IV)	**1 792 163**	**1 062 867**	**729 296**
Ecart de conversion et différences d'évaluation passif(V)			
TOTAL PASSIF (I à V)	**1 949 595**	**1 369 088**	**580 507**

Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	Variation absolue	%
	France	Exportations	Total	Total		
Ventes de marchandises						
Production vendue biens	2 409 504		2 409 504	2 449 827	- 40 323	-1,65
Production vendue services						
Chiffres d'affaires Nets	**2 409 504**		**2 409 504**	**2 449 827**	**- 40 323**	**-1,65**
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			7 874	64 492	- 56 618	-87,79
Reprises sur amort. et prov., transfert de charges			104 996	30 848	74 148	240,37
Autres produits			1 889	1 039	850	81,81
Total des produits d'exploitation (I)			**2 524 262**	**2 546 206**	**- 21 944**	**-0,86**
Achats de marchandises (y compris droits de douane)						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements			939 072	929 577	9 495	1,02
Variation de stock (matières premières et autres approv.)			298	-12 387	12 685	102,41
Autres achats et charges externes			590 719	500 284	90 435	18,08
Impôts, taxes et versements assimilés			21 453	16 686	4 767	28,57
Salaires et traitements			645 654	590 132	55 522	9,41
Charges sociales			34 561	44 318	- 9 757	-22,02
Dotations aux amortissements sur immobilisations			180 302	141 015	39 287	27,86
Dotations aux provisions sur immobilisations						
Dotations aux provisions sur actif circulant			3 451		3 451	N/S
Dotations aux provisions pour risques et charges			1	97 419	- 97 418	-100,00
Autres charges			187 301	192 247	- 4 946	-2,57
Total des charges d'exploitation (II)			**2 602 813**	**2 499 292**	**103 521**	**4,14**
RESULTAT EXPLOITATION (I-II)			**-78 551**	**46 914**	**- 125 465**	**267,44**
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances						
Autres intérêts et produits assimilés						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
Total des produits financiers (V)						
Dotations financières aux amortissements et provisions						
Intérêts et charges assimilées			14 766	13 684	1 082	7,91
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placement						
Total des charges financières (VI)			**14 766**	**13 684**	**1 082**	**7,91**
RESULTAT FINANCIER (V-VI)			**-14 766**	**-13 684**	**- 1 082**	**7,91**
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (I-II+III–IV+V-VI)			**-93 316**	**33 230**	**- 126 546**	**380,82**

Compte de résultat (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	Variation absolue	%
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		192	- 192	-100
Produits exceptionnels sur opérations en capital	8 228		8 228	N/S
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total des produits exceptionnels (VII)	**8 228**	**192**	**8 036**	**N/S**
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	17 706	1 119	16 587	N/S
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	6 538		6 538	N/S
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
Total des charges exceptionnelles (VIII)	**24 244**	**1 119**	**23 125**	**N/S**
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	**-16 017**	**-926**	**- 15 091**	**N/S**
Participation des salariés (IX)				
Impôts sur les bénéfices (X)	-54 204	-13 739	- 40 465	294,53
Total des Produits (I+III+V+VII)	**2 532 490**	**2 546 398**	**- 13 908**	**-0,55**
Total des charges (II+IV+VI+VII+IX+X)	**2 587 619**	**2 500 355**	**87 264**	**3,49**
RESULTAT NET	**-55 129**	**46 043**	**- 101 172**	**219,73**
Dont Crédit-bail mobilier				
Dont Crédit-bail immobilier				

Annexes 2020

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2020 a une durée de 12 mois.
L'exercice précédent clos le 31/12/2019 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 1 949 594,74 E.

Le résultat net comptable est une perte de 55 128,94 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 20/05/2021 par les dirigeants.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

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.

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 2016-07 relatif à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrécouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.
- Stocks de matières premières : ils sont évalués au dernier prix d'achat connu.
- Stocks des autres approvisionnements : ils sont évalués au dernier prix d'achat connu.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :
- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

Impact de la pandémie due au coronavirus (COVID-19)

Conformément aux principes comptables applicables en France, la pandémie de COVID-19 est un événement postérieur au 31 décembre 2019 qui ne donne pas lieu à une modification du bilan et du compte de résultat clos au 31 décembre 2019. Ainsi tous les postes du bilan et du compte de résultat sont comptabilisés et évalués sans tenir de conséquences de cet évènement.

1. IMPACT DE LA CRISE SUR LES COMPTES

La crise sanitaire liée à Covid-19 et la promulgation de l'état d'urgence sanitaire par la loi n° 2020-290 du 23 mars 2020 constituent un évènement de l'exercice au 31/12/2020 qui n'a pas donné lieu à un ajustement des actifs et des passifs.

Toutefois, la direction a constaté une incidence de cet évènement sur l'activité et les principaux impacts ciblés sur le compte de résultat de l'exercice sont les suivants :

- Diminution du chiffre d'affaires de 40 323 Euros entre 2019 et 2020, soit une baisse d'environ 1,5%. Notons que l'établissement de Terre Sainte a ouvert en juillet 2020. Il n'a donc pas été impacté par la crise sanitaire. Cela a permis à BPSAT de maintenir un niveau de chiffre d'affaires stable par rapport à 2019.
Néanmoins les impacts sur les autres établissements sont réels et détaillés comme suit :
*Baisse de 59% du chiffre d'affaires sur BPSAT Boulevard Sud de mars à mai 2020 en comparaison avec cette même période sur 2019. En raison de la nature de son activité, l'entreprise a dû fermer son établissement du 21/03/2020 au 20/04/2020 et par conséquent n'a pas généré de chiffre d'affaires pendant cette période ;
*Baisse de 75% du chiffre d'affaires sur BPSAT Saint Pierre de mars à mai 2020 en comparaison avec cette même période sur 2019. En raison de la nature de son activité, l'entreprise a dû fermer son établissement du 16/03/2020 au 10/05/2020 et par conséquent n'a pas généré de chiffre d'affaires pendant cette période ;
*Baisse de 33% du chiffre d'affaires sur BPSAT Boucan de mars à mai 2020 en comparaison avec cette même période sur 2019 : en raison de la nature de son activité, l'entreprise a dû fermer son établissement du 20/03/2020 au 27/04/2020 et par conséquent n'a pas généré de chiffre d'affaires pendant cette période.

- Réduction de la masse salariale brute grâce à une indemnisation de 52 129,93 Euros au titre du chômage partiel,

- Réalisation de dépenses liées au Covid pour un montant total de 3 757,63 Euros.

2. CONTINUITE DE L'EXPLOITATION

Conformément aux dispositions du PCG sur les informations à mentionner dans l'annexe, la direction constate que cette crise sanitaire n'a pas eu d'impact significatif qui serait de nature à remettre en cause la continuité de l'exploitation de l'entreprise.
Toutefois, en plus du recours l'activité partielle pour l'ensemble du personnel, l'entreprise a :
- mis en place un programme de réduction des coûts afin de sécuriser les résultats et la trésorerie ;
- conclu avec son bailleur un gel de ses loyers commerciaux, sans pénalités jusqu'à 2 mois après la réouverture effective de ses magasins, pour l'ensemble des établissements ;
- Obtenu des crédits bailleurs un report de paiement des loyers de 6 mois pour les deux établissements (d'avril à septembre 2020) ;
- Pu reporter 6 échéances d'emprunt à hauteur de :
* 15 425,15 Euros pour Boulevard Sud
* 21 148,34 Euros pour Saint Pierre
* 12 286,87 Euros pour Boucan
- eu recours au prêt garanti par l'Etat pour un montant de 500 000 Euros. L'entreprise a bénéficié d'un report d'échéance d'un an complémentaire. Ce prêt commencera à être remboursé sur 4 ans à compter de 2022.

3. EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Le 5 mars 2021, un couvre-feu généralisé de 18h à 5h du matin a été mis en place par les autorités gouvernementales sur l'ensemble du département ayant comme conséquence la fermeture des restaurants à 18h avec néanmoins la possibilité d'effectuer les ventes en livraison en lieu et place du service du soir. Le 6 avril 2021, une mesure complémentaire est venue affecter les restaurants avec l'obligation de fermeture totale, excepté pour les ventes à emporter ou en livraison.

Annexes 2020 (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

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

Immobilisations brutes = 1 564 544 E

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	10 724	10 129		20 853
Immobilisations corporelles	1 221 356	439 515	150 383	1 510 488
Immobilisations financières	31 705	1 498		33 203
TOTAL	***1 263 785***	***451 141***	***150 383***	***1 564 544***

Amortissements et provisions d'actif = 496 519 E

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 064	450		1 513
Immobilisations corporelles	328 415	179 853	13 262	495 005
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	***329 478***	***180 302***	***13 262***	***496 519***

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Concessions et droits similaires bs	11 253	1 513	9 739	3 ans
Droit au bail bld sud	9 600	0	9 600	Non amortiss.
Installations generales	835 416	442 174	393 242	de 3 à 10 ans
Installation generale boucan	203 701	442 174	-238 473	de 2 à 10 ans
Installations g?n?rales terre saint	393 082	442 174	-49 092	de 2 à 10 ans
Materiel de bureau & info.	27 433	22 772	4 661	de 2 à 7 ans
Mat bureau / info boucan	15 830	6 591	9 240	de 3 à 5 ans
Mat?riel de bureau et info ts	5 212	22 772	-17 560	de 3 à 5 ans
Mobilier	29 256	23 469	5 787	de 2 à 5 ans
Mobilier paul boucan	557	23 469	-22 912	2 ans
Immob. corporelles en cours	0	0	0	Non amortiss.
TOTAL	***1 531 340***	***1 427 107***	***104 233***	

Etat des créances = 167 259 E

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	32 453		32 453
Actif circulant & charges d'avance	134 806	134 806	
TOTAL	***167 259***	***134 806***	***32 453***

Provisions pour dépréciation = 3 451 E

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	utilisées	non utilisées	A la clôture
Stocks et en-cours					
Comptes de tiers			3 451		3 451
Comptes financiers					
TOTAL			***3 451***		***3 451***

Produits à recevoir par postes du bilan = 780 E

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	780
Autres créances	
Disponibilités	
TOTAL	***780***

Charges constatées d'avance = 5 550 E

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 2020 (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Capital social = 55 000 E

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 = 3 021 E

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées					
Provisions pour risques &	96 682	1	93 662		3 021
TOTAL	***96 682***	***1***	***93 662***		***3 021***

Etat des dettes = 1 792 163 E

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	1 182 947	129 550	963 860	89 537
Dettes financières diverses	257 266	257 266		
Fournisseurs	257 507	257 507		
Dettes fiscales & sociales	76 156	76 156		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	1 321	1 321		
Produits constatés d'avance	16 965	16 965		
TOTAL	***1 792 163***	***738 766***	***963 860***	***89 537***

Charges à payer par postes du bilan = 110 116 E

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	1 689
Emp.& dettes financières div.	
Fournisseurs	62 502
Dettes fiscales & sociales	45 925
Autres dettes	
TOTAL	***110 116***

Produits constatés d'avance = 16 965 E

Les produits constatés d'avance ne sont composés que de produits ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

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 :
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 Euros 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

- Prêt garanti par l'Etat de 500 000 Euros
Remboursement prévu sur 4 ans.

Les indemnités de départ à la retraite ont été provisionnées pour un montant de 3021 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 2020 (suite)

NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Ventilation du chiffre d'affaires = 2 409 504 E

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	2 409 504	100,00 %
TOTAL	***2 409 504***	***100.00 %***

Ventilation de l'impôt sur les bénéfices = -54 204 E

Niveau de résultat	Avant impôt	Impôt	Après impôt
Résultat d'exploitation	-78 551		-78 551
Résultat financier	-14 766		-14 766
Résultat exceptionnel	-16 017		-16 017
Participation des salariés			
TOTAL	***-109 333***	***-54 204***	***-55 129***

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 2020 (suite)

AUTRES INFORMATIONS

Rémunération des dirigeants

Cette information n'est pas mentionnée dans la présente Annexe, car elle conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

Honoraires des Commissaires Aux Comptes

	Montant
- Honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes	5 720
- Honoraires facturés au titre des conseils et prestations de service	
TOTAL	***5 720***

Effectif moyen

Catégories de salariés	Salariés	En régie
Cadres		
Agents de maîtrise & techniciens		
Employés	26	
Ouvriers		
Apprentis sous contrat		
TOTAL	***26***	***0***

Annexes 2020 (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 = 780 E

Produits à recevoir sur clts et comptes rattachés	Montant
Clients - prod. non factur?s(41800000000)	780
TOTAL	***780***

Charges constatées d'avance = 5 550 E

Charges constatées d'avance	Montant
Charges constatees d'avance(48600000000)	5 550
TOTAL	***5 550***

Charges à payer = 110 116 E

Emprunts & dettes auprès des étab. De crédit	Montant
Int courus/pret 200 k¬ bld sud(16880010000)	128
Int courus / pret 300k¬- st pierre(16880020000)	221
Int courus / pret 180 k¬ boucan(16880030000)	201
Int courus/pret 240k¬ terre ste(16880040000)	245
Interets courus a payer(51810000000)	895
TOTAL	***1 689***

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Factures non parvenues(40810000000)	62 502
TOTAL	***62 502***

Dettes fiscales et sociales	Montant
Dettes prov. conges payes(42820000000)	42 523
Charges sur conges a payer(43820000000)	3 402
TOTAL	***45 925***

Produits constatés d'avance = 16 965 E

Produits constatés d'avance	Montant
Produits constat?s d'avance(48700000000)	16 965
TOTAL	***16 965***

Annexes 2020 (suite)

RÉSULTATS DES 5 DERNIERS EXERCICES

Art : 133 et 148 du décret sur les sociétés commerciales

Tableau

Nature des Indications / Périodes	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Durée de l'exercice	12 mois	12 mois	12 mois	12 mois	12 mois
I - Situation financière en fin d'exercice					
a) Capital social	55 000	55 000	55 000	55 000	5 000
b) Nombre d'actions émises	5 500	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	2 409 504	2 449 827	2 005 259	1 601 228	170 251
b) Bénéfice avant impôt, amortissements & provisions	-19 240	259 228	198 943	152 247	-24 262
c) Impôt sur les bénéfices	-54 204	-13 739	8 082	-88 061	-50 813
d) Bénéfice après impôt, mais avant amortissements & provisions	34 964	272 967	190 861	240 308	26 551
e) Bénéfice après impôt, amortissements & provisions	-55 129	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	6	50	35	44	
b) Bénéfice après impôt, amortissements provisions	-10	8	14	30	
c) Dividende versé à chaque action					
IV - Personnel :					
a) Nombre de salariés	26				
b) Montant de la masse salariale	645 654	590 132	459 268	347 675	46 029
c) Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux	34 561	44 318	31 823	23 978	4 696

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

ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 30 JUIN 2021

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 31/12/2020

L'Assemblée Générale décide d'affecter **la perte** de l'exercice clos le **31/12/2020** s'élevant à **-55 128,94** Euros de la manière suivante :

Perte de l'exercice :	**-55 128,94** Euros
Report à nouveau antérieur :	**148 539,70** Euros
Solde :	**93 410,76** Euros
Au compte "report à nouveau" s'élevant ainsi :	**93 410,76** Euros

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 31 juin 2021 :

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

Fait à SAINTE-MARIE

Le 30 juin 2021

Certifié conforme

La Présidente

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

AUDITEC

GROUPE EXA

Société de Commissaires aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Saint-Denis

Société Anonyme au capital de 76 224 €
4 rue Monseigneur Mondon 97400 SAINT-DENIS
LA REUNION

BPSAT

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Assemblée générale d'approbation des comptes
de l'exercice clos le 31 décembre 2020

commissaire
aux comptes

AUDITEC
GROUPE EXA

Société de Commissaires aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Saint-Denis

Société Anonyme au capital de 76 224 €
4 rue Monseigneur Mondon 97400 SAINT-DENIS
LA REUNION

BPSAT

Société par actions simplifiée au capital de 55 000 euros
Siège social : 45 rue Marchesseaux 97438 SAINTE-MARIE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2020

Aux associés,

OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société **BPSAT** 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.

FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du qui nous sont applicables, sur la période du 1er janvier 2020 à la date d'émission de notre rapport.

OBSERVATION

Sans remettre en cause l'opinion ci-dessus, nous attirons votre attention sur les points décrits dans le paragraphe « autres éléments significatifs de l'exercice » qui exposent les incidences de la crise sanitaire COVID-19 pour l'entité.

.../...

AUDITEC
GROUPE EXA

Société de Commissaires aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Saint-Denis

Société Anonyme au capital de 76 224 €
4 rue Monseigneur Mondon 97400 SAINT-DENIS
LA REUNION

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 vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues, notamment en ce qui concerne la continuité d'exploitation.

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.

VÉRIFICATIONS SPÉCIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux associés.

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D.441-6 du code de commerce.

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.

.../...

AUDITEC

GROUPE EXA

Société de Commissaires aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Saint-Denis

Société Anonyme au capital de 76 224 €
4 rue Monseigneur Mondon 97400 SAINT-DENIS
LA REUNION

RESPONSABILITÉS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES À L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

A Saint-Denis, le 29 juin 2021

Le Commissaire aux Comptes :

AUDITEC
Société de Commissaires aux Comptes

Thierry ABASSBAY

Bilan

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Capital souscrit non appelé (0)					
Actif immobilisé			Comptes annuels annexés au rapport du commissaire aux comptes		
Frais d'établissement					
Recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires	11 253	1 513	9 739	60	9 679
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	1 510 488	495 005	1 015 482	762 356	253 126
Immobilisations en cours				108 448	- 108 448
Avances et acomptes				22 137	- 22 137
Participations évaluées selon mise en équivalence					
Autres participations	750		750		750
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières	32 453		32 453	31 705	748
TOTAL (I)	**1 564 544**	**496 519**	**1 068 025**	**934 307**	**133 718**
Actif circulant					
Matières premières, approvisionnements	30 028		30 028	30 327	- 299
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
Clients et comptes rattachés	28 386	3 451	24 935	38 687	- 13 752
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs	23 475		23 475	20 648	2 827
. Personnel	1 029		1 029	1 269	- 240
. Organismes sociaux	76		76	2 750	- 2 674
. Etat, impôts sur les bénéfices	54 204		54 204	166 095	- 111 891
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	21 557		21 557	28 431	- 6 874
. Autres	527		527	14 850	- 14 323
Capital souscrit et appelé, non versé					
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités	720 187		720 187	130 205	589 982
Instruments financiers à terme et jetons détenus					
Charges constatées d'avance	5 550		5 550	1 042	4 508
TOTAL (II)	**885 021**	**3 451**	**881 570**	**434 781**	**446 789**
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)	**2 449 565**	**499 970**	**1 949 595**	**1 369 088**	**580 507**

Bilan (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2019 (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	6 000	
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
Autres réserves			
Report à nouveau	148 540	102 497	46 043
Résultat de l'exercice	-55 129	46 043	- 101 172
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
Résultat de l'exercice précédent à affecter			
TOTAL (I)	**154 411**	**209 540**	**- 55 129**
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	3 021	3 020	1
TOTAL (III)	**3 021**	**96 682**	**- 93 661**
Emprunts et dettes			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
. Emprunts	1 182 053	525 345	656 708
. Découverts, concours bancaires	895	944	- 49
Emprunts et dettes financières diverses			
. Divers	794	604	190
. Associés	256 472	253 467	3 005
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	257 507	208 131	49 376
Dettes fiscales et sociales			
. Personnel	45 587	42 272	3 315
. Organismes sociaux	27 096	27 686	- 590
. Etat, impôts sur les bénéfices			
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	506	1	505
. Etat, obligations cautionnées			
. Autres impôts, taxes et assimilés	2 968	4 419	- 1 451
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	1 321		1 321
Instruments financiers à terme			
Produits constatés d'avance	16 965		16 965
TOTAL (IV)	**1 792 163**	**1 062 867**	**729 296**
Ecart de conversion et différences d'évaluation passif(V)			
TOTAL PASSIF (I à V)	**1 949 595**	**1 369 088**	**580 507**

Comptes annuels annexés au rapport du commissaire aux comptes

Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	Variation absolue	%
	France	Exportations	Total	Total		
Ventes de marchandises Production vendue biens Production vendue services	2 409 504		2 409 504	2 449 827	- 40 323	-1,65
Chiffres d'affaires Nets	**2 409 504**		**2 409 504**	**2 449 827**	**- 40 323**	**-1,65**
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation			7 874	64 492	- 56 618	-87,79
Reprises sur amort. et prov., transfert de charges			104 996	30 848	74 148	240,37
Autres produits			1 889	1 039	850	81,81
Total des produits d'exploitation (I)			**2 524 262**	**2 546 206**	**- 21 944**	**-0,86**
Achats de marchandises (y compris droits de douane)						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements			939 072	929 577	9 495	1,02
Variation de stock (matières premières et autres approv.)			298	-12 387	12 685	102,41
Autres achats et charges externes			590 719	500 284	90 435	18,08
Impôts, taxes et versements assimilés			21 453	16 686	4 767	28,57
Salaires et traitements			645 654	590 132	55 522	9,41
Charges sociales			34 561	44 318	- 9 757	-22,02
Dotations aux amortissements sur immobilisations			180 302	141 015	39 287	27,86
Dotations aux provisions sur immobilisations						
Dotations aux provisions sur actif circulant			3 451		3 451	N/S
Dotations aux provisions pour risques et charges			1	97 419	- 97 418	-100,00
Autres charges			187 301	192 247	- 4 946	-2,57
Total des charges d'exploitation (II)			**2 602 813**	**2 499 292**	**103 521**	**4,14**
RESULTAT EXPLOITATION (I-II)			**-78 551**	**46 914**	**- 125 465**	**267,44**
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						
Produits financiers de participations						
Produits des autres valeurs mobilières et créances						
Autres intérêts et produits assimilés						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
Total des produits financiers (V)						
Dotations financières aux amortissements et provisions						
Intérêts et charges assimilées			14 766	13 684	1 082	7,91
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placement						
Total des charges financières (VI)			**14 766**	**13 684**	**1 082**	**7,91**
RESULTAT FINANCIER (V-VI)			**-14 766**	**-13 684**	**- 1 082**	**7,91**
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (I-II+III-IV+V-VI)			**-93 316**	**33 230**	**- 126 546**	**380,82**

Comptes annuels annexés au rapport du commissaire aux comptes

Compte de résultat (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	Variation absolue	%
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		192	- 192	-100
Produits exceptionnels sur opérations en capital	8 228		8 228	N/S
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total des produits exceptionnels (VII)	**8 228**	**192**	**8 036**	**N/S**
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	17 706	1 119	16 587	N/S
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	6 538		6 538	N/S
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
Total des charges exceptionnelles (VIII)	**24 244**	**1 119**	**23 125**	**N/S**
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	**-16 017**	**-926**	**- 15 091**	**N/S**
Participation des salariés (IX)				
Impôts sur les bénéfices (X)	-54 204	-13 739	- 40 465	294,53
Total des Produits (I+III+V+VII)	**2 532 490**	**2 546 398**	**- 13 908**	**-0,55**
Total des charges (II+IV+VI+VII+IX+X)	**2 587 619**	**2 500 355**	**87 264**	**3,49**
RESULTAT NET	**-55 129**	**46 043**	**- 101 172**	**219,73**
Dont Crédit-bail mobilier				
Dont Crédit-bail immobilier				

Comptes annuels annexés au rapport du commissaire aux comptes

Annexes 2020

PREAMBULE

Comptes annuels annexés au rapport du commissaire aux comptes

L'exercice social clos le 31/12/2020 a une durée de 12 mois.
L'exercice précédent clos le 31/12/2019 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 1 949 594,74 E.

Le résultat net comptable est une perte de 55 128,94 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 20/05/2021 par les dirigeants.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

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.

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 2016-07 relatif à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrécouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.
- Stocks de matières premières : ils sont évalués au dernier prix d'achat connu.
- Stocks des autres approvisionnements : ils sont évalués au dernier prix d'achat connu.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :
- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

Impact de la pandémie due au coronavirus (COVID-19)

Conformément aux principes comptables applicables en France, la pandémie de COVID-19 est un événement postérieur au 31 décembre 2019 qui ne donne pas lieu à une modification du bilan et du compte de résultat clos au 31 décembre 2019. Ainsi tous les postes du bilan et du compte de résultat sont comptabilisés et évalués sans tenir de conséquences de cet évènement.

1. IMPACT DE LA CRISE SUR LES COMPTES

La crise sanitaire liée à Covid-19 et la promulgation de l'état d'urgence sanitaire par la loi n° 2020-290 du 23 mars 2020 constituent un évènement de l'exercice au 31/12/2020 qui n'a pas donné lieu à un ajustement des actifs et des passifs.

Toutefois, la direction a constaté une incidence de cet évènement sur l'activité et les principaux impacts ciblés sur le compte de résultat de l'exercice sont les suivants :

- Diminution du chiffre d'affaires de 40 323 Euros entre 2019 et 2020, soit une baisse d'environ 1,5%. Notons que l'établissement de Terre Sainte a ouvert en juillet 2020. Il n'a donc pas été impacté par la crise sanitaire. Cela a permis à BPSAT de maintenir un niveau de chiffre d'affaires stable par rapport à 2019.
Néanmoins les impacts sur les autres établissements sont réels et détaillés comme suit :
*Baisse de 59% du chiffre d'affaires sur BPSAT Boulevard Sud de mars à mai 2020 en comparaison avec cette même période sur 2019. En raison de la nature de son activité, l'entreprise a dû fermer son établissement du 21/03/2020 au 20/04/2020 et par conséquent n'a pas généré de chiffre d'affaires pendant cette période ;
*Baisse de 75% du chiffre d'affaires sur BPSAT Saint Pierre de mars à mai 2020 en comparaison avec cette même période sur 2019. En raison de la nature de son activité, l'entreprise a dû fermer son établissement du 16/03/2020 au 10/05/2020 et par conséquent n'a pas généré de chiffre d'affaires pendant cette période ;
*Baisse de 33% du chiffre d'affaires sur BPSAT Boucan de mars à mai 2020 en comparaison avec cette même période sur 2019 : en raison de la nature de son activité, l'entreprise a dû fermer son établissement du 20/03/2020 au 27/04/2020 et par conséquent n'a pas généré de chiffre d'affaires pendant cette période.

- Réduction de la masse salariale brute grâce à une indemnisation de 52 129,93 Euros au titre du chômage partiel,

- Réalisation de dépenses liées au Covid pour un montant total de 3 757,63 Euros.

2. CONTINUITE DE L'EXPLOITATION

Conformément aux dispositions du PCG sur les informations à mentionner dans l'annexe, la direction constate que cette crise sanitaire n'a pas eu d'impact significatif qui serait de nature à remettre en cause la continuité de l'exploitation de l'entreprise.
Toutefois, en plus du recours l'activité partielle pour l'ensemble du personnel, l'entreprise a :
- mis en place un programme de réduction des coûts afin de sécuriser les résultats et la trésorerie ;
- conclu avec son bailleur un gel de ses loyers commerciaux, sans pénalités jusqu'à 2 mois après la réouverture effective de ses magasins, pour l'ensemble des établissements ;
- Obtenu des crédits bailleurs un report de paiement des loyers de 6 mois pour les deux établissements (d'avril à septembre 2020) ;
- Pu reporter 6 échéances d'emprunt à hauteur de :
* 15 425,15 Euros pour Boulevard Sud
* 21 148,34 Euros pour Saint Pierre
* 12 286,87 Euros pour Boucan
- eu recours au prêt garanti par l'Etat pour un montant de 500 000 Euros. L'entreprise a bénéficié d'un report d'échéance d'un an complémentaire. Ce prêt commencera à être remboursé sur 4 ans à compter de 2022.

3. EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Le 5 mars 2021, un couvre-feu généralisé de 18h à 5h du matin a été mis en place par les autorités gouvernementales sur l'ensemble du département ayant comme conséquence la fermeture des restaurants à 18h avec néanmoins la possibilité d'effectuer les ventes en livraison en lieu et place du service du soir. Le 6 avril 2021, une mesure complémentaire est venue affecter les restaurants avec l'obligation de fermeture totale, excepté pour les ventes à emporter ou en livraison.

Annexes 2020 (suite)

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

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

Immobilisations brutes = 1 564 544 E

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	10 724	10 129		20 853
Immobilisations corporelles	1 221 356	439 515	150 383	1 510 488
Immobilisations financières	31 705	1 498		33 203
TOTAL	***1 263 785***	***451 141***	***150 383***	***1 564 544***

Amortissements et provisions d'actif = 496 519 E

Comptes annuels annexés au rapport du commissaire aux comptes

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	1 064	450		1 513
Immobilisations corporelles	328 415	179 853	13 262	495 005
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	***329 478***	***180 302***	***13 262***	***496 519***

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Concessions et droits similaires bs	11 253	1 513	9 739	3 ans
Droit au bail bld sud	9 600	0	9 600	Non amortiss.
Installations generales	835 416	442 174	393 242	de 3 à 10 ans
Installation generale boucan	203 701	442 174	-238 473	de 2 à 10 ans
Installations g?n?rales terre saint	393 082	442 174	-49 092	de 2 à 10 ans
Materiel de bureau & info.	27 433	22 772	4 661	de 2 à 7 ans
Mat bureau / info boucan	15 830	6 591	9 240	de 3 à 5 ans
Mat?riel de bureau et info ts	5 212	22 772	-17 560	de 3 à 5 ans
Mobilier	29 256	23 469	5 787	de 2 à 5 ans
Mobilier paul boucan	557	23 469	-22 912	2 ans
Immob. corporelles en cours	0	0	0	Non amortiss.
TOTAL	***1 531 340***	***1 427 107***	***104 233***	

Etat des créances = 167 259 E

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	32 453		32 453
Actif circulant & charges d'avance	134 806	134 806	
TOTAL	***167 259***	***134 806***	***32 453***

Provisions pour dépréciation = 3 451 E

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	utilisées	non utilisées	A la clôture
Stocks et en-cours					
Comptes de tiers			3 451		3 451
Comptes financiers					
TOTAL			***3 451***		***3 451***

Produits à recevoir par postes du bilan = 780 E

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	780
Autres créances	
Disponibilités	
TOTAL	***780***

Charges constatées d'avance = 5 550 E

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 2020 (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Capital social = 55 000 E

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***

Comptes annuels annexés au rapport du commissaire aux comptes

Provisions = 3 021 E

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées					
Provisions pour risques &	96 682	1	93 662		3 021
TOTAL	***96 682***	***1***	***93 662***		***3 021***

Etat des dettes = 1 792 163 E

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	1 182 947	129 550	963 860	89 537
Dettes financières diverses	257 266	257 266		
Fournisseurs	257 507	257 507		
Dettes fiscales & sociales	76 156	76 156		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	1 321	1 321		
Produits constatés d'avance	16 965	16 965		
TOTAL	***1 792 163***	***738 766***	***963 860***	***89 537***

Charges à payer par postes du bilan = 110 116 E

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	1 689
Emp.& dettes financières div.	
Fournisseurs	62 502
Dettes fiscales & sociales	45 925
Autres dettes	
TOTAL	***110 116***

Produits constatés d'avance = 16 965 E

Les produits constatés d'avance ne sont composés que de produits ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

Informations complémentaires sur le bilan passif

Comptes annuels annexés au rapport du commissaire aux comptes

- 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 :
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 Euros 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

- Prêt garanti par l'Etat de 500 000 Euros
Remboursement prévu sur 4 ans.

Les indemnités de départ à la retraite ont été provisionnées pour un montant de 3021 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 2020 (suite)

NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Ventilation du chiffre d'affaires = 2 409 504 E

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	2 409 504	100,00 %
TOTAL	***2 409 504***	***100.00 %***

Ventilation de l'impôt sur les bénéfices = -54 204 E

Niveau de résultat	Avant impôt	Impôt	Après impôt
Résultat d'exploitation	-78 551		-78 551
Résultat financier	-14 766	Comptes annuels annexés au rapport du commissaire aux comptes	-14 766
Résultat exceptionnel	-16 017		-16 017
Participation des salariés			
TOTAL	***-109 333***	***-54 204***	***-55 129***

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 2020 (suite)

AUTRES INFORMATIONS

Rémunération des dirigeants

Cette information n'est pas mentionnée dans la présente Annexe, car elle conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

Honoraires des Commissaires Aux Comptes

	Montant
- Honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes	5 720
- Honoraires facturés au titre des conseils et prestations de service	
TOTAL	***5 720***

Effectif moyen

Catégories de salariés	Salariés	En régie
Cadres	Comptes annuels annexés au rapport du commissaire aux comptes	
Agents de maîtrise & techniciens		
Employés	26	
Ouvriers		
Apprentis sous contrat		
TOTAL	***26***	***0***

Annexes 2020 (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 = 780 E

Produits à recevoir sur clts et comptes rattachés	Montant
Clients - prod. non factur?s(41800000000)	780
Comptes annuels annexés au rapport du commissaire aux comptes **TOTAL**	**780**

Charges constatées d'avance = 5 550 E

Charges constatées d'avance	Montant
Charges constatees d'avance(48600000000)	5 550
TOTAL	**5 550**

Charges à payer = 110 116 E

Emprunts & dettes auprès des étab. De crédit	Montant
Int courus/pret 200 k¬ bld sud(16880010000)	128
Int courus / pret 300k¬- st pierre(16880020000)	221
Int courus / pret 180 k¬ boucan(16880030000)	201
Int courus/pret 240k¬ terre ste(16880040000)	245
Interets courus a payer(51810000000)	895
TOTAL	**1 689**

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Factures non parvenues(40810000000)	62 502
TOTAL	**62 502**

Dettes fiscales et sociales	Montant
Dettes prov. conges payes(42820000000)	42 523
Charges sur conges a payer(43820000000)	3 402
TOTAL	**45 925**

Produits constatés d'avance = 16 965 E

Produits constatés d'avance	Montant
Produits constat?s d'avance(48700000000)	16 965
TOTAL	**16 965**