

## **ANNEXE AUX COMPTES SOCIAUX**

**Exercice clos le 31 décembre 2020**

*Tous les chiffres sont exprimés en euros, sauf indication contraire*

## **SOMMAIRE**

<b>I – FAITS SIGNIFICATIFS – REMARQUES PRELIMINAIRES</b>	<b>page 3/13</b>
<b>II – PRINCIPES COMPTABLES – METHODES D’EVALUATION ET DE PRESENTATION</b>	<b>page 3/13</b>
<b>III – NOTES SUR LES COMPTES DE BILAN</b>	<b>page 6/13</b>
<b>IV – NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT</b>	<b>page 10/13</b>
<b>V – AUTRES INFORMATIONS</b>	<b>page 12/13</b>

## **I – FAITS SIGNIFICATIFS – REMARQUES PRELIMINAIRES**

---

La baisse de chiffre d'affaires de l'exercice 2020 résulte de l'épidémie de la Covid-19 qui a débuté au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2020, couplée à une diminution du nombre de clients historiques.

Les états financiers de la société ont été établis sur la base de la continuité de l'activité.

À la date d'arrêté des comptes, la direction n'a pas connaissance d'incertitudes significatives qui remettent en cause la capacité de l'entité à poursuivre son exploitation. Néanmoins, 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.

Il est précisé, par ailleurs, que la société n'a pas bénéficié au cours de l'exercice d'aides mises en place par le gouvernement, hormis la déclaration d'une activité partielle sur quelques mois pour un salarié.

En outre, la société a travaillé au cours de l'exercice pour se mettre en conformité sur son activité commerciale d'appels téléphoniques surtaxés (SVA) avec la législation en vigueur intervenue fin 2019 ( cf. art. L 314-1 du Code Monétaire et Financier), en devenant agent de l'Etablissement de paiement de Lemonway.

## **II – PRINCIPES COMPTABLES – METHODES D'EVALUATION ET DE PRESENTATION**

---

### **2.1. Principes comptables**

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis selon les normes définies par le plan comptable général (PCG) approuvé par arrêté, et suivant les articles L123-13, L123-14 et L123-17 du Code de commerce, par le règlement 2016-07 du 04/11/2016 et par le règlement de l'ANC n° 2014-03 du 05/06/2014 relatif au PCG.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes,
- indépendance de l'exercice,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

### **2.2. Immobilisations incorporelles et corporelles**

#### **2.2.1. Immobilisations incorporelles**

##### 2.2.1.1. Fonds commercial

Ce poste comprend :

Des fonds commerciaux : constitués des éléments incorporels qui ne font pas l'objet d'une évaluation et d'une comptabilisation séparées au bilan, et qui concourent au maintien ou au développement du potentiel d'activité ;

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

Par ailleurs, une provision pour dépréciation est constituée pour ces éléments du poste « Fonds commercial » dans le cas où leur valeur actuelle devient inférieure à leur valeur comptable. La valeur actuelle correspond à la valeur la plus élevée de la valeur vénale ou de la valeur d'usage (déterminée par rapport aux méthodes usuelles, notamment par rapport aux prévisions de flux de trésorerie sur une période de un à cinq ans des activités concernées avec prise en compte d'une valeur terminale, des références à des valeurs de marché et/ou des transactions récentes).

### 2.2.1.2. Les autres incorporelles figurant au poste « Concessions, brevets et droits assimilés »

- des logiciels, acquis et créés
- des brevets et marques

Les logiciels acquis sont valorisés à leur coût d'acquisition et les logiciels créés à leur coût de production (incluant la main d'œuvre directe et un pourcentage de frais généraux). Ils sont amortis sur une durée de 1 à 5 ans en fonction de la durée d'utilité attendue dès que les immobilisations sont en situation d'être utilisées ou exploitées.

Les marques ne sont pas amorties. Néanmoins, une provision pour dépréciation est constituée dans le cas où la valeur actuelle devient inférieure à la valeur comptable. La valeur actuelle est déterminée par rapport aux valeurs de marché et/ou des transactions récentes.

### 2.2.2. Immobilisations corporelles

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

Les immobilisations corporelles issues des opérations de fusion ont été comptabilisées à la valeur d'apport correspondant à leur valeur nette comptable.

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'utilité attendue :

- Installations et agencements	Linéaire	9 ans
- Matériel de bureau et informatique	Linéaire/Dégressif	3 ans
- Matériel de transport	Linéaire	3 à 5 ans
- Mobilier de bureau	Linéaire	3 à 5 ans

### 2.3. Immobilisations financières et valeurs mobilières de placement

Les titres de participation figurent au bilan à leur valeur d'acquisition ou à leur valeur d'apport.

A chaque arrêté, lorsque la valeur d'utilité est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

La valeur d'utilité est déterminée en tenant compte des capitaux propres détenus et des perspectives de rentabilité et de réalisation, mesurées soit au niveau de la filiale, soit au niveau d'un ensemble de filiales, en prenant en compte les avantages attendus tels que les synergies avec les autres activités du groupe et la valeur stratégique de l'entreprise.

Les valeurs mobilières de placement sont comptabilisées à leur valeur historique d'acquisition. Lorsque la valeur liquidative de ces valeurs de placement est supérieure à leur prix d'acquisition, la plus-value n'est pas comptabilisée, mais dans le cas contraire, la moins-value latente donne lieu à la comptabilisation d'une provision pour dépréciation.

### 2.4. Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Après un examen individuel, une provision pour dépréciation est constatée lorsqu'il existe un risque de non recouvrement.

### 2.5. Capitaux propres

Les variations sont présentées en **Note 3.6.**

## **2.6. Opérations en devises**

Les opérations en devises sont enregistrées pour leur contre-valeur au cours de fin de mois.

Les dettes, créances et disponibilités en devises figurent au bilan pour leur contre-valeur au cours de fin d'exercice. La différence résultant de l'actualisation des dettes et créances en devises à ce dernier cours est portée au bilan en « écart de conversion ».

Les pertes latentes de change non compensées font l'objet d'une provision pour risques.

## **2.7 Recherche et développement**

Les frais de recherche et développement sans contrepartie spécifique sont enregistrés en charges dans l'exercice où ils sont engagés.

## **2.8 Indemnités de départ à la retraite**

La société a décidé de ne pas comptabiliser ces indemnités mais une évaluation est fournie à la **Note 5.9**.

### III - NOTES SUR LES COMPTES DE BILAN

#### 3.1. Etat de l'actif immobilisé

	Valeur brute			Valeur brute
	début d'exercice	+	-	fin d'exercice
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets et droits similaires	48 954	7 500		56 454
Fonds de commerce	1 274 480			1 274 480
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Total I</b>	<b>1 323 434</b>	<b>7 500</b>		<b>1 330 934</b>
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Constructions				
Installations générales et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage				
Installations générales	9 253			9 253
Matériel de transport	36 001			36 001
Matériel de bureau et informatique, mobilier	120 165	8 560		128 724
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>Total II</b>	<b>165 419</b>	<b>8 560</b>		<b>173 979</b>
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations	206 429			206 429
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	22 599	180		22 779
<b>Total III</b>	<b>229 027</b>	<b>180</b>		<b>229 207</b>
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III)</b>	<b>1 717 883</b>	<b>16 240</b>		<b>1 734 122</b>

#### 3.2. Etat des amortissements

	Valeur en	+	-	Valeur en
	début d'exercice			fin d'exercice
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets et droits similaires	27 838	10 777		38 615
Fonds de commerce				
<b>Total I</b>	<b>27 838</b>	<b>10 777</b>	<b>0</b>	<b>38 615</b>
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Constructions				
Inst. gén. et aménag. des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage				
Installations générales	7 223	1 028		8 251
Matériel de transport	33 054	2 947		36 001
Matériel de bureau et informatique, mobilier	116 447	4 634		121 081
<b>Total II</b>	<b>156 724</b>	<b>8 609</b>	<b>0</b>	<b>165 333</b>
<b>TOTAL GENERAL (I + II)</b>	<b>184 563</b>	<b>19 386</b>	<b>0</b>	<b>203 949</b>

**3.3. Etat des créances**

ETAT DES CREANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
<b>De l'actif immobilisé</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1) (2)			
Autres immobilisations financières	22 779		22 779
<b>De l'actif circulant</b>			
Clients douteux ou litigieux	21 456	21 456	
Avances et acomptes versés sur commande			
Fournisseurs débiteurs	12 815	12 815	
Autres créances clients	2 366 830	2 366 830	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	982	982	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	27 250	27 250	
Impôt sur les bénéfices	1 306	1 306	
Taxe sur la valeur ajoutée	123 873	123 873	
Autres impôts taxes et versements assimilés			
Divers			
Groupe et associés (2)			
Débiteurs divers	12 344	12 344	
Charges constatées d'avance	32 340	32 340	
<b>TOTAL</b>	<b>2 621 976</b>	<b>2 604 166</b>	<b>22 779</b>

(1) Dont prêts accordés au cours de l'exercice	
(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice	
(2) Prêts et avances consentis aux associés	

**3.4. Produits à recevoir**

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	31/12/2020	31/12/2019
Créances rattachées à des participations		
Créances clients et comptes rattachés	1 089 542	1 576 411
Avoirs fournisseurs	12 260	10 844
Autres créances		
<b>TOTAL</b>	<b>1 101 802</b>	<b>1 587 256</b>

**3.5. Charges constatées d'avance**

Charges constatées d'avance	31/12/2020	31/12/2019
Charges d'exploitation	32 340	45 373
<b>TOTAL</b>	<b>32 340</b>	<b>45 373</b>

**3.6. Variations des capitaux propres**

<b>Au 01/01/20</b>	<b>1 527 806</b>	<b>1 164 562</b>	<b>2 896 338</b>	<b>0</b>	<b>893 322</b>	<b>4 954 221</b>
Réduction du capital						0
Affectation du résultat			404 424		-404 424	0
Distribution de dividendes					-488 898	-488 898
Résultat exercice					455 833	455 833
<b>Au 31/12/20</b>	<b>1 527 806</b>	<b>1 164 562</b>	<b>3 300 762</b>	<b>0</b>	<b>455 833</b>	<b>4 921 156</b>

\* les actions ne possèdent pas de valeur nominale

**3.7. Provisions inscrites au bilan**

	Montant en début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Reprises	Dont non utilisées	Montant en fin d'exercice
<b>Provisions pour risques et charges</b>					
Provisions pour litiges	35 000	5 000			40 000
Provisions pour pertes de change	-				-
Provisions pour impôts	-				-
Autres provisions pour risques et charges	-				-
<b>Total I</b>	<b>35 000</b>	<b>5 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 000</b>
<b>Provision pour dépréciation</b>					
Sur immobilisations incorporelles	62 000				62 000
Sur immobilisation corporelles	-				-
Sur titres de participation	-				-
Sur autres immobilisations financières	-				-
Sur comptes clients	15 860	2 280	260		17 880
Autres provision pour dépréciation	-				-
<b>Total II</b>	<b>77 860</b>	<b>2 280</b>	<b>260</b>	<b>-</b>	<b>79 880</b>
<b>TOTAL GENERAL (I + II)</b>	<b>112 859</b>	<b>7 280</b>	<b>260</b>	<b>-</b>	<b>119 879</b>

Dont dotations et reprises :	- d'exploitation	7 280	260
	- financières	-	-
	- exceptionnelles	-	-

**3.8. Etat des dettes**

	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Empr et dettes financières aup. Étabt de crédit (1)				
- à un an maximum à l'origine		-		
- à plus d'un an à l'origine	1 473	1 473		
Emprunts et dettes financières diverses	1 200			1 200
Fournisseurs et comptes rattachés	2 639 195	2 639 195		
Personnel et comptes rattachés	38 890	38 890		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	74 748	74 748		
Impôts sur les bénéfices	-	-		
Taxe sur la valeur ajoutée	66 073	66 073		
Autres impôts taxes et versements assimilés	15 739	15 739		
Dettes sur immobilisations et comptes rattaché&s		-		
Groupe et associés (2)	77 545	77 545		
Autres dettes	71 793	71 793		
Produits constatés d'avance	75 430	75 430		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>3 062 086</b>	<b>3 060 886</b>	<b>-</b>	<b>1 200</b>

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	
(2) Emprunts et dettes contractés auprès des associés	

**3.9. Charges à payer**

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	31/12/2020	31/12/2019
Intérêts courus sur emprunts et concours bancaires	1 473	2 410
Emprunts et dettes financières diverses	1 171	1 522
Fournisseurs et comptes rattachés	1 799 086	2 182 303
Dettes fiscales et sociales	58 445	104 247
Clients Avoirs à établir	71 793	167 746
<b>TOTAL</b>	<b>1 931 968</b>	<b>2 458 228</b>

## IV - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

### 4.1. Répartition du chiffre d'affaires (en K€)

	2020		2019	
	Total	dont Export	Total	dont Export
En K€				
Internet	6 615	0	16 025	13
Audiotel et mobilité	8 507		5 940	
Autres refacturations	39		30	
<b>TOTAL</b>	<b>15 161</b>	<b>0</b>	<b>21 995</b>	<b>13</b>

### 4.2. Ventilation de l'impôt sur les sociétés

REPARTITION	Avant impôt	Impôt	Après impôt
Résultat courant	634 270	178 437	455 833
Résultat exceptionnel			
Participation des salariés			
Résultat comptable	634 270	178 437	455 833

### 4.3. Résultat financier

	2020	2019
<b>Produits Financiers</b>	<b>340</b>	<b>8 287</b>
Revenus des prêts	176	274
Intérêts des comptes courants		
Escomptes obtenus et autres intérêts		
Gains sur instruments de trésorerie		
Intérêts sur emprunts		
Reprises de provisions		8 000
Gains de change	163	13
Autres produits financiers		
<b>Charges Financières</b>	<b>1 172</b>	<b>9 524</b>
Intérêts sur emprunts		
Intérêts sur comptes courants	1 171	1 522
Intérêts autres dettes		
Provisions pour risques financiers		
Provisions sur compte courant de filiales et de participations		
Provision pour perte de change		
Pertes sur créances liées aux participations		
Pertes de change		2
Ecart de conversion euro		
Autres charges financières (1)		8 000
<b>Résultat financier</b>	<b>-832</b>	<b>-1 237</b>

**4.4. Résultat exceptionnel**

	2020	2019
<b>Produits exceptionnels</b>	<b>0</b>	<b>74 580</b>
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits de cessions des Immobilisations Incorporelles et Corporelles		
Produits de cessions des Immobilisations financières (1)		5 000
Reprises sur provisions pour risque et charge		
Reprise de provisions sur immobilisations (1)		69 580
Produits divers		
<b>Charges exceptionnelles</b>	<b>0</b>	<b>69 580</b>
VNC des immobilisations corporelles et incorporelles cédées		
VNC des immobilisations financières cédées (1)		69 580
Indemnités de litige commercial		
Indemnités (licenciement, fin de contrat)		
Pénalités, redressements et charges diverses		
Dotations aux amortissements		
Dotations aux provisions pour risque et charges		
Dotations aux provisions sur immobilisations		
Dépréciation de Titres de Participation		
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>0</b>	<b>5 000</b>

(1) Concernait la cession des titres de Graal Network

## V- AUTRES INFORMATIONS

### 5.1. Accroissement et allègement de la dette future d'impôt

NATURE DES DIFFERENCES TEMPORAIRES	Charges ou produits	Impôt et contribution supplémentaire
<b>Allègement différé</b>		
Provision pour risques et charges	Néant	Néant
Provision pour dépréciation		
Déficit reportable		

### 5.2. Liste des filiales et participations

FILIALES ET PART°	PEL
Capital social	7 500
Cap Propres hors capital	177 133
Quote-part du capital détenu	100%
Val. comptable brute des titres	206 429
Valeur nette comptable	206 429
Prêts et avances consentis non remboursés	0
Cautions ou avals donnés	0
Chiffre d'affaires H.T.	415 661
Résultat du dernier exercice clos	-12 075
Dividendes encaissés	0

### 5.3. Tableau des entreprises liées

	Montant concernant les entreprises	
	liées	avec lesquelles la société a un lien de participation de 10 à 50%
Participations	206 429	Néant
Créances clients et comptes rattachés	12 440	
Autres créances		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	-164 102	
Autres dettes	77 545	
Produits financiers	0	
Charges financières	-1 711	

Il n'existe pas de transaction significative et non conclue aux conditions normales de marché entre la société et des parties liées.

#### **5.4. Rémunérations versées aux membres des organes de direction**

Cette indication n'est pas fournie dans la mesure où elle reviendrait à donner une information individuelle d'un membre déterminé des organes de direction.

#### **5.5. Honoraires des Commissaires aux comptes**

Le montant de la charge figurant au compte de résultat au titre des honoraires 2020 qui seront facturés s'élève à 20 000 euros ht.

#### **5.6. Effectif**

Il s'élève à 13 personnes à la clôture, comme pour l'exercice précédent.

#### **5.7. Evènement(s) postérieur(s) à la clôture**

##### COVID 19

A la date de l'arrêté des comptes, la société estime que la poursuite de son exploitation n'est pas remise en cause (Cf. I).

#### **5.8. Consolidation**

La consolidation des comptes n'a pas été établie pour cet exercice, le groupe ne dépassant plus les seuils depuis au moins deux exercices consécutifs.

#### **5.9 Engagements**

Le montant non chargé des engagements de départ à la retraite non comptabilisés s'élève à 65 000 euros environ. Il est calculé sur les bases suivantes :

- Départ volontaire à la retraite à 65 ans,
- Taux d'actualisation de 1 %,
- Le dernier salaire brut annuel pour le personnel présent à la clôture de l'exercice.