



JF Méheust
ENSEMBLE, faisons parler vos chiffres

SA AS

2 rue du Pot d'Argent

22200 GUINGAMP

N° SIRET : 52314543100046

Exercice du 01/01/2019

au 31/12/2019

Cabinet JF MEHEUST E.C.

Expertise Comptable et Conseil du Dirigeant

2H Rue de la Croix Lormel
BP 50.116
22 191 PLERIN Cedex

Tel. : 02 96 75 26 05
Email : eg@jfmeheust.com



Sommaire

Exercice du 01/01/2019 au 31/12/2019

COMPTE RENDU DE TRAVAUX DE L'EXPERT COMPTABLE	1
<i>Compte rendu</i>	2
BILAN ET COMPTE DE RESULTAT	3
<i>Bilan Actif</i>	4
<i>Bilan Passif</i>	5
<i>Compte de Résultat 1/2</i>	6
<i>Compte de Résultat 2/2</i>	7
DETAIL DES COMPTES	8
<i>Détail de l'Actif</i>	9
<i>Détail du Passif</i>	11
<i>Détail du Compte de Résultat</i>	13
SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION	18
<i>Soldes Intermédiaires de Gestion</i>	19
<i>Détail des Soldes Intermédiaires</i>	20
ANNEXES LEGALES	25
<i>Règles et méthodes comptables</i>	26
<i>Immobilisations</i>	28
<i>Amortissements</i>	29
<i>Annexe libre</i>	30
<i>Provisions</i>	31
<i>Créances et Dettes</i>	32
<i>Produits à recevoir</i>	33
<i>Charges à payer</i>	34
<i>Charges et Produits constatés d'avance</i>	35
<i>Capital social</i>	36
<i>Variations des capitaux propres</i>	37
<i>Engagements financiers donnés et reçus</i>	38
<i>Dettes garanties par des sûretés réelles</i>	39
<i>Honoraires des commissaires aux comptes</i>	40
LIASSE FISCALE	41

COMPTE RENDU DE TRAVAUX DE L'EXPERT-COMPTABLE

COMPTE RENDU

Pour l'exercice du **01/01/2019** au **31/12/2019**

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	2 038 930 euros
Chiffre d'affaires :	2 186 712 euros
Résultat net comptable :	-546 462 euros

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à PLERIN
Le 23 mars 2020

Jean-François MEHEUST
Expert Comptable
Diplômé par l'Etat



BILAN ET COMPTE DE RESULTAT



Bilan Actif

		31/12/2019			31/12/2018
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
	Capital souscrit non appelé (I)				
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement	90 988	90 988		9 099
	Frais de développement				
	Concessions brevets droits similaires	584 279	297 920	286 358	357 931
	Fonds commercial (1)	56 325		56 325	31 744
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions	56 886	26 200	30 686	36 721
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	109 092	75 108	33 984	48 942
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations	2 500		2 500	2 500	
Créances rattachées à des participations				1 149	
Autres titres immobilisés	60		60	60	
Prêts					
Autres immobilisations financières	27 183		27 183	26 283	
	TOTAL (II)	927 313	490 217	437 096	514 428
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services	660 345		660 345	607 885
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				3 990
	CREANCES (3)				
	Créances clients et comptes rattachés	864 300	55 092	809 208	636 014
	Autres créances	38 277		38 277	69 754
Capital souscrit appelé, non versé					
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT					
DISPONIBILITES	56 141		56 141	55 608	
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	37 862		37 862	112 910
	TOTAL (III)	1 656 925	55 092	1 601 833	1 486 161
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
Primes de remboursement des obligations (V)					
Ecart de conversion actif (VI)					
	TOTAL ACTIF (I à VI)	2 584 238	545 309	2 038 930	2 000 589

(1) dont droit au bail

(2) dont immobilisations financières à moins d'un an

(3) dont créances à plus d'un an

58 160



Bilan Passif

		31/12/2019	31/12/2018
Capitaux Propres	Capital social ou individuel	401 940	401 940
	Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	1 102 526	1 102 526
	Ecarts de réévaluation		
	RESERVES		
	Réserve légale	26 471	26 471
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves		1 554
	Report à nouveau	(1 619 699)	
	Résultat de l'exercice	(546 462)	(1 621 252)
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
	Total des capitaux propres	(635 224)	(88 762)
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
	Total des autres fonds propres		
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	1 185 788	1 223 825
	Emprunts et dettes financières divers	698 250	294 825
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	550 162	347 815
	Dettes fiscales et sociales	227 423	216 267
	DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	12 532	6 620	
	Produits constatés d'avance (1)		
	Total des dettes	2 674 154	2 089 352
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	2 038 930	2 000 589
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	(546 462,29)	(1 621 252,11)
(1)	Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	981 964	974 904
(2)	Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		54 678



Compte de Résultat 1/2

				31/12/2019	31/12/2018
		France	Exportation	12 mois	18 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises				
	Production vendue (Biens)				
	Production vendue (Services et Travaux)	2 186 712		2 186 712	1 845 893
	Montant net du chiffre d'affaires	2 186 712		2 186 712	1 845 893
	Production stockée			15 545	76 863
	Production immobilisée				
	Subventions d'exploitation			25 873	56 038
Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges					
Autres produits			751	406	
Total des produits d'exploitation (1)				2 228 880	1 979 200
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises				
	Variation de stock				
	Achats de matières et autres approvisionnements				
	Variation de stock				
	Autres achats et charges externes			1 306 575	1 122 768
	Impôts, taxes et versements assimilés			110 476	196 821
	Salaires et traitements			820 236	1 400 860
	Charges sociales du personnel			307 449	521 803
	Cotisations personnelles de l'exploitant				
	Dotations aux amortissements :				
	- sur immobilisations			140 424	197 183
	- charges d'exploitation à répartir				
Dotations aux dépréciations :					
- sur immobilisations			51 750	239	
- sur actif circulant					
Dotations aux provisions					
Autres charges			753	12 523	
Total des charges d'exploitation (2)				2 737 663	3 452 197
RESULTAT D'EXPLOITATION				(508 783)	(1 472 996)

Compte de Résultat 2/2

		31/12/2019	31/12/2018
RESULTAT D'EXPLOITATION		(508 783)	(1 472 996)
Opéra. comm.	Bénéfice attribué ou perte transférée Perte supportée ou bénéfice transféré		
PRODUITS FINANCIERS	De participations (3) D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé (3) Autres intérêts et produits assimilés (3) Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges Différences positives de change Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	805 123 791	4 179
Total des produits financiers		124 597	4 179
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions Intérêts et charges assimilées (4) Différences négatives de change Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	29 645 126 054	123 791 25 941
Total des charges financières		155 699	149 732
RESULTAT FINANCIER		(31 102)	(145 554)
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		(539 885)	(1 618 550)
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	6 077 278	
Total des produits exceptionnels		6 355	
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	14 664 278	2 852
Total des charges exceptionnelles		14 942	2 852
RESULTAT EXCEPTIONNEL		(8 587)	(2 852)
PARTICIPATION DES SALARIES IMPOTS SUR LES BENEFICES		(2 010)	(150)
TOTAL DES PRODUITS		2 359 831	1 983 379
TOTAL DES CHARGES		2 906 294	3 604 631
RESULTAT DE L'EXERCICE		(546 462)	(1 621 252)
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs			
(2) dont charges afférentes à des exercices antérieurs			
(3) dont produits concernant les entreprises liées			4 060
(4) dont intérêts concernant les entreprises liées		8 774	8 291

DETAIL DES COMPTES

Détail de l'Actif

	01/01/2019 31/12/2019	12 mois	01/07/2017 31/12/2018	18 mois	Variations	%
Capital souscrit non appelé						
TOTAL II - Actif Immobilisé NET	437 096,37	21,44	514 428,11	25,71	(77 331,74)	-15,03
Frais d'établissement			9 098,80	0,45	(9 098,80)	-100,00
2013000000 Frais d'intro en bourse	90 988,01	4,46	90 988,01	4,55		
2801300000 Amort. frais d'intro en bourse	(90 988,01)	-4,46	(81 889,21)	-4,09	(9 098,80)	-11,11
Concessions brevets et droits similaires	286 358,19	14,04	357 930,71	17,89	(71 572,52)	-20,00
2050000000 Logiciels	358 349,90	17,58	343 776,90	17,18	14 573,00	4,24
2050100000 Site internet	225 928,76	11,08	183 335,76	9,16	42 593,00	23,23
2805000000 Amort. logiciels	(184 495,82)	-9,05	(116 916,41)	-5,84	(67 579,41)	-57,80
2805010000 Amort. site internet	(113 424,65)	-5,56	(52 265,54)	-2,61	(61 159,11)	-117,02
Fonds Commercial	56 324,70	2,76	31 743,70	1,59	24 581,00	77,44
2070000000 Fonds commercial	24 581,00	1,21			24 581,00	
2071000000 Mali technique s/ op de fusion	31 743,70	1,56	31 743,70	1,59		
Constructions	30 685,92	1,51	36 720,72	1,84	(6 034,80)	-16,43
2145000000 Aménagement sol d'autrui	56 886,17	2,79	56 886,17	2,84		
2814500000 Amort. amngt sol d'autrui	(26 200,25)	-1,29	(20 165,45)	-1,01	(6 034,80)	-29,93
Autres immobilisations corporelles	33 984,08	1,67	48 941,70	2,45	(14 957,62)	-30,56
2181000000 Agencements des agences	41 129,74	2,02	41 129,74	2,06		
2182000000 Materiel de transport	8 890,34	0,44	8 890,34	0,44		
2183000000 Materiel de bureau	32 880,75	1,61	29 251,12	1,46	3 629,63	12,41
2184000000 Mobilier	26 191,26	1,28	24 175,36	1,21	2 015,90	8,34
2818100000 Amort. agcts des agences	(21 769,17)	-1,07	(16 259,44)	-0,81	(5 509,73)	-33,89
2818200000 Amort. materiel de transport	(7 795,90)	-0,38	(5 795,90)	-0,29	(2 000,00)	-34,51
2818300000 Amort. materiel de bureau	(29 974,50)	-1,47	(21 860,70)	-1,09	(8 113,80)	-37,12
2818400000 Amort. mobilier	(15 568,44)	-0,76	(10 588,82)	-0,53	(4 979,62)	-47,03
Autres participations	2 500,00	0,12	2 500,00	0,12		
2610000000 Autres titres de participation	2 500,00	0,12	4 490,00	0,22	(1 990,00)	-44,32
2961000000 Prov. depr. titres de particip			(1 990,00)	-0,10	1 990,00	100,00
Créances rattachées à des participations			1 149,00	0,06	(1 149,00)	-100,00
2670100000 Avance jams courtage			122 950,29	6,15	(122 950,29)	-100,00
2967000000 Dep creances rattachees part			(121 801,29)	-6,09	121 801,29	100,00
Autres titres immobilisés	60,48		60,48			
2711000000 Parts sociales cm	30,48		30,48			
2712000000 Parts sociales cmb	30,00		30,00			
Autres immobilisations financières	27 183,00	1,33	26 283,00	1,31	900,00	3,42
2750000000 Cautionnements	9 533,00	0,47	8 933,00	0,45	600,00	6,72
2751000000 Caution carte carburant	1 000,00	0,05	700,00	0,03	300,00	42,86
2752000000 Retenue de garantie	16 650,00	0,82	16 650,00	0,83		
TOTAL III - Actif Circulant NET	1 601 833,27	78,56	1 486 161,35	74,29	115 671,92	7,78
En-cours de production de services	660 345,00	32,39	607 885,40	30,39	52 459,60	8,63
3450000000 Dossiers en cours salariés	648 360,00	31,80	607 885,40	30,39	40 474,60	6,66
3450010000 Dossiers en cours jams	11 985,00	0,59			11 985,00	
Avances & acomptes versés sur commandes			3 989,92	0,20	(3 989,92)	-100,00
4091000000 Fournisseurs av. et acomptes			3 989,92	0,20	(3 989,92)	-100,00

Détail de l'Actif

	01/01/2019	12	01/07/2017	18	Variations	%
	31/12/2019	mois	31/12/2018	mois		
Créances clients et comptes rattachés	809 207,95	39,69	636 013,98	31,79	173 193,97	27,23
041D Collectif clients débiteurs	252 768,79	12,40	128 960,86	6,45	123 807,93	96,00
4160000000 Clients douteux	58 160,39	2,85	478,00	0,02	57 682,39	N/S
4181000000 Clients - factures a etablr	553 370,83	27,14	506 814,12	25,33	46 556,71	9,19
4910000000 Dépré des créances clients	(55 092,06)	-2,70	(239,00)	-0,01	(54 853,06)	N/S
Autres créances	38 277,17	1,88	69 754,37	3,49	(31 477,20)	-45,13
040D Collectif fournisseurs débiteurs	6 808,34	0,33	5 092,00	0,25	1 716,34	33,71
409800000 Frs-avoirs non parvenus			164,36	0,01	(164,36)	-100,00
4210500000 Remuneration mai			830,00	0,04	(830,00)	-100,00
4210700000 Remuneration juillet			250,00	0,01	(250,00)	-100,00
4373100000 Sambo			349,14	0,02	(349,14)	-100,00
4387100000 Org.soc. - pdt à recevoir	21 494,67	1,05			21 494,67	
4440000000 Etat-impot sur les benefices	7 452,00	0,37	57 627,00	2,88	(50 175,00)	-87,07
4456600000 T va deductible	166,49	0,01			166,49	
4487000000 Etat-produits a recevoir	543,00	0,03			543,00	
4670000000 Débiteurs divers	1 794,97	0,09	2 179,53	0,11	(384,56)	-17,64
4687000000 Divers produits a recevoir	17,70		3 262,34	0,16	(3 244,64)	-99,46
Disponibilités	56 141,14	2,75	55 607,99	2,78	533,15	0,96
5120000000 Bnp paribas	25 558,60	1,25			25 558,60	
5121000000 Credit agricole	551,52	0,03	5 588,27	0,28	(5 036,75)	-90,13
5121100000 Crca jams	3 234,44	0,16			3 234,44	
5122000000 Caisse d'epargne compte 67	7 246,37	0,36	7 849,25	0,39	(602,88)	-7,68
5123000000 Caisse epargne compte 66	1 303,32	0,06	1 300,71	0,07	2,61	0,20
5124000000 Credit agricole dat	1 236,72	0,06	1 234,42	0,06	2,30	0,19
5125000000 Credit maritime	9 907,27	0,49	13 368,34	0,67	(3 461,07)	-25,89
5127000000 Cmb	7 024,36	0,34	24 137,76	1,21	(17 113,40)	-70,90
5127100000 Cmb jams	78,54				78,54	
5128000000 Cmb sega			2 129,24	0,11	(2 129,24)	-100,00
Charges constatées d'avance	37 862,01	1,86	112 909,69	5,64	(75 047,68)	-66,47
4860000000 Charges constatee d'avances	37 862,01	1,86	112 909,69	5,64	(75 047,68)	-66,47
TOTAL DU BILAN ACTIF	2 038 929,64	100,00	2 000 589,46	100,00	38 340,18	1,92

Détail du Passif

	01/01/2019 31/12/2019	12 mois	01/07/2017 31/12/2018	18 mois	Variations	%
TOTAL I - Capitaux propres	(635 224,42)	-31,15	(88 762,13)	-4,44	(546 462,29)	-615,65
Capital Social ou individuel	401 939,60	19,71	401 939,60	20,09		
1013000000 Capital social	401 939,60	19,71	401 939,60	20,09		
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	1 102 526,19	54,07	1 102 526,19	55,11		
1041000000 Primes d'emission	1 102 526,19	54,07	1 102 526,19	55,11		
Réserve légale	26 470,59	1,30	26 470,59	1,32		
1061000000 Reserve legale	26 470,59	1,30	26 470,59	1,32		
Autres réserves			1 553,60	0,08	(1 553,60)	-100,00
1068000000 Autres reserves			1 553,60	0,08	(1 553,60)	-100,00
Report à nouveau	(1 619 698,51)	-79,44			(1 619 698,51)	
1190000000 Report à nouveau débiteur	(1 619 698,51)	-79,44			(1 619 698,51)	
Résultat de l'exercice	(546 462,29)	-26,80	(1 621 252,11)	-81,04	1 074 789,82	66,29
TOTAL II - Autres fonds propres						
TOTAL III - Total des Provisions						
TOTAL IV - Total des dettes	2 674 154,06	131,15	2 089 351,59	104,44	584 802,47	27,99
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 185 787,63	58,16	1 223 825,06	61,17	(38 037,43)	-3,11
1640010000 Emprunt cmb 60ke	30 281,15	1,49	42 235,58	2,11	(11 954,43)	-28,30
1641015000 Emprunt bnp 25ke			3 979,04	0,20	(3 979,04)	-100,00
1642020000 Emprunt cm 123ke	39 599,29	1,94	57 404,13	2,87	(17 804,84)	-31,02
1642030000 Emprunt cm 123ke	45 566,92	2,23	63 274,17	3,16	(17 707,25)	-27,98
1642040000 Emprunt bpi 333ke	333 000,00	16,33	333 000,00	16,65		
1642050000 Emprunt cmb 333ke	333 000,00	16,33	333 000,00	16,65		
1642060000 Emprunt cm 333ke	333 000,00	16,33	333 000,00	16,65		
1642070000 Emprunt cmb sega			3 254,23	0,16	(3 254,23)	-100,00
1643000000 Emprunt ca jams 20ke	4 615,11	0,23			4 615,11	
1643100000 Emprunt cmb jams 100ke	66 263,97	3,25			66 263,97	
1688400000 Interets courus	461,19	0,02			461,19	
5110000000 Valeurs a l'encaissement			246,30	0,01	(246,30)	-100,00
5120000000 Bnp paribas			54 431,61	2,72	(54 431,61)	-100,00
Emprunts et dettes financières divers	698 250,11	34,25	294 825,16	14,74	403 424,95	136,84
4551000000 C/c Aubry	575,67	0,03	562,16	0,03	13,51	2,40
4552000000 C/c Cogedis	690 000,00	33,84	290 000,00	14,50	400 000,00	137,93
4558000000 Associes interets courus	7 674,44	0,38	4 263,00	0,21	3 411,44	80,02
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	550 161,71	26,98	347 814,73	17,39	202 346,98	58,18
040C Collectif fournisseurs créditeurs	191 280,37	9,38	150 819,36	7,54	40 461,01	26,83
4081000000 Frs-factures non parvenues	358 881,34	17,60	196 995,37	9,85	161 885,97	82,18
Dettes fiscales et sociales	227 423,08	11,15	216 266,53	10,81	11 156,55	5,16
4210000000 Personnel - remunerations dues			40,01		(40,01)	-100,00
4210800000 Remuneration aout			591,59	0,03	(591,59)	-100,00
4211200000 Remuneration decembre	36 295,74	1,78	12 220,80	0,61	24 074,94	197,00
4282000000 Congés à payer	61 739,00	3,03	60 966,26	3,05	772,74	1,27
4311000000 Urssaf	26 215,83	1,29	35 867,74	1,79	(9 651,91)	-26,91
4372000000 Cipres	3 864,40	0,19	4 493,96	0,22	(629,56)	-14,01
4373000000 Ag2r	7 511,16	0,37	11 956,93	0,60	(4 445,77)	-37,18
4373100000 Sambo	6 677,70	0,33			6 677,70	
4377100000 Formation continue	11 646,90	0,57			11 646,90	

Variations

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2019 31/12/2019	12 mois	01/07/2017 31/12/2018	18 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	2 228 880,02	101,93	1 979 200,20	107,22	249 679,82	12,62
Ventes de marchandises						
Production vendue Biens						
Production vendue Services + Travaux	2 186 712,03	100,00	1 845 892,76	100,00	340 819,27	18,46
Production vendue Services FRANCE	2 186 712,03	100,00	1 845 892,76	100,00	340 819,27	18,46
7066000000 Courtage en travaux	24 229,51	1,11			24 229,51	
7068000000 Variation prov° réseau salarie	(75 558,12)	-3,46	(255 005,88)	-13,81	179 447,76	70,37
7068100000 Variation prov° mandataires	128 250,00	5,86	73 669,00	3,99	54 581,00	74,09
7069000000 Honoraires courtage	1 036 111,13	47,38	1 733 234,19	93,90	(697 123,06)	-40,22
7069100000 Honoraires courtage clts	1 035 677,33	47,36	285 506,25	15,47	750 171,08	262,75
7069200000 Honoraires courtage mandat.			672,72	0,04	(672,72)	-100,00
7080000000 Prod. des activites annexes	3 254,00	0,15			3 254,00	
7082000000 Pack mandataire soumis tva	33 941,88	1,55	7 816,48	0,42	26 125,40	334,23
7082100000 Autres prestations mandataires	806,30	0,04			806,30	
Montant net du chiffre d'affaires	2 186 712,03	100,00	1 845 892,76	100,00	340 819,27	18,46
Production stockée	15 544,60	0,71	76 863,40	4,16	(61 318,80)	-79,78
7134500000 Var.dossiers en cours salariés	40 474,60	1,85	76 863,40	4,16	(36 388,80)	-47,34
7134600000 Var.dossiers en cours jams	(24 930,00)	-1,14			(24 930,00)	
Reprises sur amort. & prov., transferts de charges	25 872,57	1,18	56 038,05	3,04	(30 165,48)	-53,83
7817400000 Reprise dépré créances douteuses	239,00	0,01	521,10	0,03	(282,10)	-54,14
7911000000 Transf charge divers exploitat	1 291,00	0,06	2 201,31	0,12	(910,31)	-41,35
7916200000 Refact convention jams			800,00	0,04	(800,00)	-100,00
7916210000 Rbt assurance	1 397,00	0,06			1 397,00	
7916410000 Rbt formation			20 134,00	1,09	(20 134,00)	-100,00
7916420000 Avantage en nature	16 176,44	0,74	23 709,61	1,28	(7 533,17)	-31,77
7916430000 Aide embauche pme			8 672,03	0,47	(8 672,03)	-100,00
7916460000 Rbt prévoyance	6 769,13	0,31			6 769,13	
Autres produits d'exploitation	750,82	0,03	405,99	0,02	344,83	84,94
7580000000 Produits divers	750,82	0,03	405,99	0,02	344,83	84,94
Total des charges d'exploitation	2 737 663,14	125,20	3 452 196,63	187,02	(714 533,49)	-20,70
Autres achats et charges externes	1 306 575,46	59,75	1 122 768,30	60,83	183 807,16	16,37
6042000000 Commissions apporteurs	99 866,45	4,57	43 109,77	2,34	56 756,68	131,66
6042100000 Retrocessions mandataires	678 217,36	31,02	72 635,14	3,93	605 582,22	833,73
6061101000 Eau guingamp	429,21	0,02	952,29	0,05	(523,08)	-54,93
6061103000 Eau dinan	245,37	0,01	259,12	0,01	(13,75)	-5,31
6061104000 Eau lannion	117,85	0,01	204,11	0,01	(86,26)	-42,26
6061301000 Electricite guingamp	4 468,67	0,20	7 059,27	0,38	(2 590,60)	-36,70
6061303000 Electricite dinan	963,59	0,04	1 403,84	0,08	(440,25)	-31,36
6061304000 Electricite lannion	1 495,91	0,07	1 253,32	0,07	242,59	19,36
6061400000 Carburant	17 389,28	0,80	25 875,41	1,40	(8 486,13)	-32,80
6063000000 Petits equipements	1 599,16	0,07	2 612,79	0,14	(1 013,63)	-38,79
6064000000 Fournitures administratives	3 361,72	0,15	5 487,77	0,30	(2 126,05)	-38,74
6064110000 Cout copie ggp	1 960,01	0,09	3 358,87	0,18	(1 398,86)	-41,65
6064120000 Cout copie tregueux	921,96	0,04	1 083,01	0,06	(161,05)	-14,87
6064130000 Cout copie cesson	728,16	0,03	1 267,84	0,07	(539,68)	-42,57
6064140000 Cout copie dinan	438,91	0,02	531,34	0,03	(92,43)	-17,40
6064150000 Cout copie st martin	696,05	0,03	793,43	0,04	(97,38)	-12,27
6064160000 Cout copie lannion	66,15	0,00	414,19	0,02	(348,04)	-84,03
6064170000 Cout copie brest	254,18	0,01	302,44	0,02	(48,26)	-15,96

Détail du Compte de Résultat

		01/01/2019 31/12/2019	12 mois	01/07/2017 31/12/2018	18 mois	Variations	%
6064180000	Cout copie noyal pontivy	509,93	0,02	632,66	0,03	(122,73)	-19,40
6064190000	Cout copie paris			153,82	0,01	(153,82)	-100,00
6064190010	Cout copie basse goulaine	279,80	0,01	428,70	0,02	(148,90)	-34,73
6110000000	Prestation partenariat ubiflow			9 783,00	0,53	(9 783,00)	-100,00
6110100000	Ss trait.icosoft acq annonces	348,00	0,02	23 864,00	1,29	(23 516,00)	-98,54
6110200000	Ss traitance mon courtier.com			3 450,00	0,19	(3 450,00)	-100,00
6111000000	Sous-traitance generale			264,00	0,01	(264,00)	-100,00
6132000000	Locations diverses de bureaux			50,40		(50,40)	-100,00
6132010100	Loyers bureau jams	1 885,18	0,09			1 885,18	
6132011000	Loyers 2 rue du pot d'argent	34 040,14	1,56	49 595,34	2,69	(15 555,20)	-31,36
6132011001	Loyers 13 rue de la pompe	4 074,63	0,19	5 950,56	0,32	(1 875,93)	-31,53
6132011100	Loyers dinan	3 308,01	0,15	19 816,02	1,07	(16 508,01)	-83,31
6132011200	Location parking dinan	799,92	0,04	1 199,88	0,07	(399,96)	-33,33
6132012000	Loyers lannion	7 724,16	0,35	11 213,60	0,61	(3 489,44)	-31,12
6132030000	Loyers st martin des champs			1 798,00	0,10	(1 798,00)	-100,00
6132030100	Loyers nantes			4 473,10	0,24	(4 473,10)	-100,00
6132032000	Loyers brest			10 710,00	0,58	(10 710,00)	-100,00
6132033000	Loyer pontivy			4 078,40	0,22	(4 078,40)	-100,00
6132034000	Loyer paris			10 401,40	0,56	(10 401,40)	-100,00
6132035000	Loyers tregueux			30 258,60	1,64	(30 258,60)	-100,00
6132037000	Loyers cesson			7 953,59	0,43	(7 953,59)	-100,00
6135001000	Loc autocommuteur ggp	9 280,80	0,42	7 433,84	0,40	1 846,96	24,85
6135001001	Loc autocommuteur dinan	2 808,00	0,13	4 131,00	0,22	(1 323,00)	-32,03
6135001002	Loc autocommuteur st brieuc	2 232,00	0,10	3 381,88	0,18	(1 149,88)	-34,00
6135001003	Loc autocommuteur lannion	3 988,80	0,18	5 856,24	0,32	(1 867,44)	-31,89
6135001300	Ldd touareg			3 684,80	0,20	(3 684,80)	-100,00
6135001400	Lld coccinelle			8 712,40	0,47	(8 712,40)	-100,00
6135001500	Ldd ford fiesta			2 309,73	0,13	(2 309,73)	-100,00
6135001600	Ldd seat ateca 763	6 001,80	0,27	9 433,33	0,51	(3 431,53)	-36,38
6135001700	Ldd seat ateca 764	6 001,80	0,27	9 433,33	0,51	(3 431,53)	-36,38
6135001800	Ldd serie 2 active tourer	9 077,40	0,42	13 640,94	0,74	(4 563,54)	-33,45
6135001900	Ldd x4 bmw	16 514,28	0,76	27 528,10	1,49	(11 013,82)	-40,01
6135001901	Ldd seat ateca 478	6 225,60	0,28	4 870,03	0,26	1 355,57	27,83
6135001902	Ldd bmw x1	6 769,20	0,31	2 853,24	0,15	3 915,96	137,25
6135001903	Ldd seat ateca 471	2 984,40	0,14			2 984,40	
6135004010	Location impri cesson	648,00	0,03	945,00	0,05	(297,00)	-31,43
6135004020	Location impri tregueux	1 404,00	0,06	2 025,00	0,11	(621,00)	-30,67
6135004030	Location impri paris	576,00	0,03	984,00	0,05	(408,00)	-41,46
6135004040	Location impri brest	648,00	0,03	1 143,00	0,06	(495,00)	-43,31
6135004050	Location impri basse goulaine	648,00	0,03	963,00	0,05	(315,00)	-32,71
6135004060	Location impri ggp	2 382,40	0,11	5 298,20	0,29	(2 915,80)	-55,03
6135004070	Location impri noyal	648,00	0,03	954,00	0,05	(306,00)	-32,08
6135004080	Location impri st martin	1 964,00	0,09	954,00	0,05	1 010,00	105,87
6135010000	Location crm			2 491,54	0,13	(2 491,54)	-100,00
6135030000	Location logiciel agiris	2 888,40	0,13			2 888,40	
6135040000	Location logiciel crediteo	3 132,00	0,14			3 132,00	
6140020000	Charges locatives lannion	269,00	0,01	545,00	0,03	(276,00)	-50,64
6140030000	Charges locatives dinan	237,50	0,01	1 428,00	0,08	(1 190,50)	-83,37
6140040000	Charges locatives ggp	1 222,00	0,06	1 899,00	0,10	(677,00)	-35,65
6152000000	Entretien divers	3 425,09	0,16	4 384,49	0,24	(959,40)	-21,88
6152011000	Nettoyage locaux dinan	1 828,88	0,08	2 809,28	0,15	(980,40)	-34,90
6152012000	Nettoyage locaux rennes	993,30	0,05	1 625,70	0,09	(632,40)	-38,90
6152013000	Nettoyage locaux lannion	1 975,44	0,09	2 522,87	0,14	(547,43)	-21,70
6152014000	Nettoyage locaux ggp	7 957,13	0,36	13 483,01	0,73	(5 525,88)	-40,98
6155000000	Entretien vehicule	4 538,88	0,21	8 491,89	0,46	(3 953,01)	-46,55
6156000000	Maintenance informatique	5 820,91	0,27	5 152,46	0,28	668,45	12,97
6156050000	Maintenance soqrte	20 760,00	0,95			20 760,00	
6156060000	Refacturation frais soqrte	7 239,93	0,33			7 239,93	
6156100000	Maintenance cegid	452,00	0,02	592,49	0,03	(140,49)	-23,71
6156200000	Maintenance alto	4 217,51	0,19	5 545,35	0,30	(1 327,84)	-23,95
6156300000	Maintenance site internet			3 089,65	0,17	(3 089,65)	-100,00
6156400000	Maintenance paritel			1 547,33	0,08	(1 547,33)	-100,00
6156500000	Maintenance icosoft crm	1 327,49	0,06	9 020,00	0,49	(7 692,51)	-85,28

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2019 31/12/2019	12 mois	01/07/2017 31/12/2018	18 mois	Variations	%
6156600000 Maintenance rac	389,61	0,02	2 019,09	0,11	(1 629,48)	-80,70
6156800000 Abonnement coyote	17,97		17,97			
6160010000 Assurance local	2 620,94	0,12	3 782,47	0,20	(1 161,53)	-30,71
6160020000 Assurance portable	132,60	0,01	198,90	0,01	(66,30)	-33,33
6161000000 Assurance rc	5 521,45	0,25	7 530,00	0,41	(2 008,55)	-26,67
6163000000 Assurance vehicules	9 634,51	0,44	8 856,14	0,48	778,37	8,79
6181000000 Documentation generale	1 294,33	0,06	1 546,20	0,08	(251,87)	-16,29
6185000000 Seminaires entreprise	2 129,90	0,10	32 397,96	1,76	(30 268,06)	-93,43
6186000000 Seminaire mandataires	2 599,72	0,12	1 744,07	0,09	855,65	49,06
6226000000 Honoraires comptables	17 259,35	0,79	24 159,99	1,31	(6 900,64)	-28,56
6226001000 Honoraires social			2 862,00	0,16	(2 862,00)	-100,00
6226002000 Honoraires gestion	5 148,00	0,24	1 800,00	0,10	3 348,00	186,00
6226010000 Honoraires cac	8 544,00	0,39	8 100,00	0,44	444,00	5,48
6226020000 Honoraires juridiques	6 450,00	0,29	4 110,00	0,22	2 340,00	56,93
6227000000 Frais actes & contentieux	1 595,14	0,07	4 802,32	0,26	(3 207,18)	-66,78
6228000000 Honoraires divers	3 294,55	0,15	9 621,47	0,52	(6 326,92)	-65,76
6228010000 Honoraires bourse	15 078,85	0,69	18 024,95	0,98	(2 946,10)	-16,34
6231000000 Pages jaunes	8 087,00	0,37	12 003,40	0,65	(3 916,40)	-32,63
6231001000 Radio/mail/journaux	11 858,76	0,54	7 669,93	0,42	4 188,83	54,61
6231002000 Cartes de visite/flyers	15 400,95	0,70	20 354,13	1,10	(4 953,18)	-24,34
6231003000 Associations/club	55 112,13	2,52	169 590,03	9,19	(114 477,90)	-67,50
6231004000 Publicites diverses	1 358,58	0,06	10 584,51	0,57	(9 225,93)	-87,16
6231005000 Publicite rapido immo			2 760,64	0,15	(2 760,64)	-100,00
6231100000 Communication / logo	6 268,32	0,29	8 665,00	0,47	(2 396,68)	-27,66
6233000000 Foires et expositions	8 152,80	0,37	20 717,32	1,12	(12 564,52)	-60,65
6234000000 Cadeaux a la clientele	1 070,99	0,05	16 563,73	0,90	(15 492,74)	-93,53
6238000000 Divers (pourboires...)	104,10		370,00	0,02	(265,90)	-71,86
6239000000 Mecenat	3 350,00	0,15	250,00	0,01	3 100,00	N/S
6243000000 Transports	167,81	0,01	264,57	0,01	(96,76)	-36,57
6251000000 Voyages et déplacements			3 198,94	0,17	(3 198,94)	-100,00
6251010000 Déplacements salarie	52 104,81	2,38	74 314,70	4,03	(22 209,89)	-29,89
6256000000 Participation mission			376,08	0,02	(376,08)	-100,00
6257000000 Receptions	2 121,72	0,10	24 099,20	1,31	(21 977,48)	-91,20
6261000000 Frais postaux	3 356,68	0,15	4 259,30	0,23	(902,62)	-21,19
6262000000 Frais telephone	113,80	0,01	16,80		97,00	577,38
6262001000 Ligne fixe ggp	2 961,66	0,14	4 657,50	0,25	(1 695,84)	-36,41
6262002000 Internet ggp	611,94	0,03	864,00	0,05	(252,06)	-29,17
6262003000 Ligne alarme	24,00		36,00		(12,00)	-33,33
6262004000 Portable	8 402,53	0,38	15 022,14	0,81	(6 619,61)	-44,07
6262005000 Ligne fixe st martin + cesson	2 069,90	0,09	2 953,84	0,16	(883,94)	-29,93
6262006100 Internet rennes	576,00	0,03	816,00	0,04	(240,00)	-29,41
6262007000 Ligne fixe dinan	1 318,29	0,06	1 142,10	0,06	176,19	15,43
6262008000 Ligne fixe lannion	1 910,79	0,09	2 400,42	0,13	(489,63)	-20,40
6262009000 Ligne fixe tregueux	1 728,33	0,08	1 719,52	0,09	8,81	0,51
6262009001 Fixe+internet brest	3 306,90	0,15	2 652,13	0,14	654,77	24,69
6262009002 Fixe+internet paris			1 812,89	0,10	(1 812,89)	-100,00
6262009003 Ligne fixe quimper			1 985,86	0,11	(1 985,86)	-100,00
6262009004 Fixe+internet noyal pontivy	1 782,60	0,08	2 292,36	0,12	(509,76)	-22,24
6262009005 Fixe+internet lorent	1 061,48	0,05	2 157,80	0,12	(1 096,32)	-50,81
6269000000 Divers telephonie orange			1 927,04	0,10	(1 927,04)	-100,00
6270001000 Frais bancaires crca	1 008,40	0,05	760,94	0,04	247,46	32,52
6270002000 Frais bancaires bnp	5 490,69	0,25	4 114,13	0,22	1 376,56	33,46
6270003000 Frais bancaires ce	368,13	0,02	980,65	0,05	(612,52)	-62,46
6270004000 Frais bancaires cm	1 434,23	0,07	1 598,03	0,09	(163,80)	-10,25
6270005000 Frais bancaires cmb	1 573,83	0,07	1 127,74	0,06	446,09	39,56
6270010000 Frais epargne salariale	235,46	0,01	232,16	0,01	3,30	1,42
6271000000 Frais bancaires sega - cmb	233,23	0,01	147,80	0,01	85,43	57,80
6272000000 Frais de dossier pret			12 662,30	0,69	(12 662,30)	-100,00
6281000000 Cotisations diverses	4 860,00	0,22	5 231,00	0,28	(371,00)	-7,09
Impôts, taxes et versements assimilés	110 475,59	5,05	196 820,87	10,66	(86 345,28)	-43,87
6311000000 Taxe sur les salaires	90 804,00	4,15	160 136,00	8,68	(69 332,00)	-43,30

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2019 31/12/2019	12 mois	01/07/2017 31/12/2018	18 mois	Variations	%
6312000000	Taxe d'apprentissage		9 476,00	0,51	(9 476,00)	-100,00
6313000000	Formation continue	5 446,66	10 545,30	0,57	(5 098,64)	-48,35
6351110000	Cvae	3 622,00	2 314,00	0,13	1 308,00	56,53
6351120000	Cfe	5 970,00	6 857,68	0,37	(887,68)	-12,94
6351400000	Taxe vehicules des societes	4 027,00	6 057,00	0,33	(2 030,00)	-33,51
6354000000	Carte grise		346,76	0,02	(346,76)	-100,00
6358000000	Autres taxes	605,93	1 088,13	0,06	(482,20)	-44,31
Salaires et traitements	820 235,54	37,51	1 400 859,69	75,89	(580 624,15)	-41,45
6411100000	Remuneration brute	799 112,09	1 395 104,80	75,58	(595 992,71)	-42,72
6411700000	Cotisations rsi	593,00	1 500,00	0,08	(907,00)	-60,47
6412000000	Congés payés	(1 125,94)	(8 000,74)	-0,43	6 874,80	85,93
6414000000	Indemnités & avantages divers		3 430,39	0,19	(3 430,39)	-100,00
6414100000	Avantage en nature	16 176,44			16 176,44	
6414200000	Indemnité de rupture	5 479,96	8 825,24	0,48	(3 345,28)	-37,91
6414300000	Indemnité prévoyance non soumis cotis	(0,01)			(0,01)	
Charges sociales du personnel	307 448,83	14,06	521 802,95	28,27	(214 354,12)	-41,08
6451000000	Cotisations urssaf	206 529,38	398 296,13	21,58	(191 766,75)	-48,15
6452000000	Cotisations prevoyance	12 313,91	21 477,78	1,16	(9 163,87)	-42,67
6452100000	Cotisations mutuelle	13 408,62	20 600,30	1,12	(7 191,68)	-34,91
6453000000	Cotisations retraite	61 181,58	108 163,10	5,86	(46 981,52)	-43,44
6456000000	Ch.sociales s/ congés payés	(1 646,83)	(4 080,36)	-0,22	2 433,53	59,64
6458200000	Var. charges sociales	(5 000,00)			(5 000,00)	
6475000000	Medecine du travail	2 166,00	2 754,00	0,15	(588,00)	-21,35
6480000000	Autres charges du personnel	16 861,83	953,96	0,05	15 907,87	N/S
6481100000	Frais de formation	1 634,34	9 826,04	0,53	(8 191,70)	-83,37
6490000000	Cice		(36 188,00)	-1,96	36 188,00	100,00
Dotation aux amortissements sur immobilisations	140 424,10	6,42	197 182,62	10,68	(56 758,52)	-28,78
6811100000	Dot. ats immos incorp.	117 058,83	160 735,54	8,71	(43 676,71)	-27,17
6811200000	Dot. ats immos corp.	23 365,27	36 447,08	1,97	(13 081,81)	-35,89
Dotations aux provisions sur actif circulant	51 750,40	2,37	239,00	0,01	51 511,40	N/S
6817400000	Dépré des créances douteuses	51 750,40	239,00	0,01	51 511,40	N/S
Autres charges de gestion courante	753,22	0,03	12 523,20	0,68	(11 769,98)	-93,99
6580000000	Charges diverses	753,22	12 523,20	0,68	(11 769,98)	-93,99
Résultat d'exploitation	(508 783,12)	-23,27	(1 472 996,43)	-79,80	964 213,31	65,46
Total des produits financiers	124 596,54	5,70	4 178,60	0,23	120 417,94	N/S
Autres intérêts et produits assimilés	805,25	0,04	4 178,60	0,23	(3 373,35)	-80,73
7680000000	Autres produits financiers	805,25	4 178,60	0,23	(3 373,35)	-80,73
Reprises sur provisions & transferts de charges	123 791,29	5,66			123 791,29	
7865000000	Rep. prov. s/ charges financieres	123 791,29			123 791,29	
Total des charges financières	155 698,53	7,12	149 732,20	8,11	5 966,33	3,98
Dotations financières aux amort. et provisions			123 791,29	6,71	(123 791,29)	-100,00
6865000000	Dot.amts.prov/charges financ.		123 791,29	6,71	(123 791,29)	-100,00
Intérêts et charges assimilées	29 644,58	1,36	25 940,91	1,41	3 703,67	14,28
6611000000	Interets des emprunts	19 663,14	16 014,95	0,87	3 648,19	22,78
6615000000	Interets c/c cogedis	8 773,52	8 291,60	0,45	481,92	5,81

Détail du Compte de Résultat

	01/01/2019 31/12/2019	12 mois	01/07/2017 31/12/2018	18 mois	Variations	%
6616000000 Agios	1 207,92	0,06	1 634,36	0,09	(426,44)	-26,09
Charges nettes sur cessions de val. mob. de placement	126 053,95	5,76			126 053,95	
6670000000 Vrai mali tup jams	126 053,95	5,76			126 053,95	
Résultat financier	(31 101,99)	-1,42	(145 553,60)	-7,89	114 451,61	78,63
Résultat courant avant impôts	(539 885,11)	-24,69	(1 618 550,03)	-87,68	1 078 664,92	66,64
Total des produits exceptionnels	6 354,75	0,29			6 354,75	
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	6 077,25	0,28			6 077,25	
7718000000 Autres pdts exceptionnels	6 077,25	0,28			6 077,25	
Produits exceptionnels sur opérations en capital	277,50	0,01			277,50	
7756000000 Px de cession des immos financières	277,50	0,01			277,50	
Total des charges exceptionnelles	14 941,93	0,68	2 852,08	0,15	12 089,85	423,90
Charges exceptionnelles sur opération de gestion	14 664,43	0,67	2 852,08	0,15	11 812,35	414,17
6710000000 Autres ch. exceptionnelles	14 122,43	0,65	641,08	0,03	13 481,35	N/S
6712000000 Penalites & amendes	542,00	0,02	2 211,00	0,12	(1 669,00)	-75,49
Charges exceptionnelles sur opération en capital	277,50	0,01			277,50	
6756000000 Vnc des immos financières	277,50	0,01			277,50	
Résultat exceptionnel	(8 587,18)	-0,39	(2 852,08)	-0,15	(5 735,10)	-201,08
Impôts sur les bénéfices	(2 010,00)	-0,09	(150,00)	-0,01	(1 860,00)	N/S
6991000000 Ri mecenat	(2 010,00)	-0,09	(150,00)	-0,01	(1 860,00)	N/S
Résultat de l'exercice	(546 462,29)	-24,99	(1 621 252,11)	-87,83	1 074 789,82	66,29

SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

Soldes Intermédiaires de Gestion

	01/01/2019 31/12/2019	12 mois	01/07/2017 31/12/2018	18 mois	Ecarts	%
CHIFFRE D'AFFAIRES	2 186 712	100,00	1 845 893	100,00	340 819	18,46
Ventes de marchandises - Achats de marchandises - Variation stocks de marchandises						
MARGE COMMERCIALE (a)						
Production vendue + Variation production stockée + Production immobilisée	2 186 712 15 545	100,00 0,71	1 845 893 76 863	100,00 4,16	340 819 (61 319)	18,46 -79,78
PRODUCTION DE L'EXERCICE	2 202 257	100,71	1 922 756	104,16	279 500	14,54
- Achats stockés approvisionnement - Variation des stocks et approvisionnement - Achats de sous-traitance directe	778 084	35,33	115 745	6,02	662 339	572,24
MARGE BRUTE PRODUCTION (b)	1 424 173	64,67	1 807 011	93,98	(382 838)	-21,19
MARGES (Commerciale + Production)	1 424 173	65,13	1 807 011	97,89	(382 838)	-21,19
- Achats non stockés (c) - Autres charges externes (c)	35 926 491 169	1,64 22,46	54 074 952 149	2,93 51,58	(18 148) (460 980)	-33,56 -48,41
VALEUR AJOUTEE PRODUITE (a+b-c)	897 078	41,02	800 788	43,38	96 290	12,02
+ Subventions d'exploitation - Impôts, taxes sur rémunérations - Autres impôts et taxes - Salaires et traitements - Charges sociales	96 251 14 225 820 236 307 449	4,40 0,65 37,51 14,06	180 157 16 664 1 380 726 521 803	9,76 0,90 74,80 28,27	(83 907) (2 439) (560 490) (214 354)	-46,57 -14,63 -40,59 -41,08
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	(341 082)	-15,60	(1 298 562)	-70,35	957 480	73,73
+ Reprises sur amortissements et provisions + Autres produits d'exploitation + Transfert de charges d'exploitation - Dotations aux amort.,dépréciations et provisions - Autres charges de gestion courante	239 751 24 237 192 175 753	0,01 0,03 1,11 8,79 0,03	521 406 34 583 197 422 12 523	0,03 0,02 1,87 10,70 0,68	(282) 345 (10 346) (5 247) (11 770)	-54,14 84,94 -29,92 -2,66 -93,99
RESULTAT EXPLOITATION	(508 783)	-23,27	(1 472 996)	-79,80	964 213	65,46
Bénéfice-perte sur opérations en commun + Produits financiers - Charges financières	124 597 155 699	5,70 7,12	4 179 149 732	0,23 8,11	120 418 5 966	N/S 3,98
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	(539 885)	-24,69	(1 618 550)	-87,68	1 078 665	66,64
Produits exceptionnels - Charges exceptionnelles	6 355 14 942	0,29 0,68	2 852	0,15	6 355 12 090	423,90
RES ULTAT EXCEPTIONNEL	(8 587)	-0,39	(2 852)	-0,15	(5 735)	-201,08
- Participation des salariés - Impôts sur les bénéfices	(2 010)	-0,09	(150)	-0,01	(1 860)	N/S
RES ULTAT DE L'EXERCICE	(546 462)	-24,99	(1 621 252)	-87,83	1 074 790	66,29



Détail des Soldes Intermédiaires

	01/01/2019 31/12/2019	12 mois	01/07/2017 31/12/2018	18 mois	Variations	%
Montant net du chiffre d'affaires	2 186 712,03	100,00	1 845 892,76	100,00	340 819,27	18,46
Marge commerciale						
Production vendue Services	2 186 712,03	100,00	1 845 892,76	100,00	340 819,27	18,46
7066000000 Courtage en travaux	24 229,51	1,11			24 229,51	
7068000000 Variation prov° reseau salarie	(75 558,12)	-3,46	(255 005,88)	-13,81	179 447,76	70,37
7068100000 Variation prov° mandataires	128 250,00	5,86	73 669,00	3,99	54 581,00	74,09
7069000000 Honoraires courtage	1 036 111,13	47,38	1 733 234,19	93,90	(697 123,06)	-40,22
7069100000 Honoraires courtage clts	1 035 677,33	47,36	285 506,25	15,47	750 171,08	262,75
7069200000 Honoraires courtage mandat.			672,72	0,04	(672,72)	-100,00
7080000000 Prod. des activites annexes	3 254,00	0,15			3 254,00	
7082000000 Pack mandataire soumis tva	33 941,88	1,55	7 816,48	0,42	26 125,40	334,23
7082100000 Autres prestations mandataires	806,30	0,04			806,30	
Production stockée	15 544,60	0,71	76 863,40	4,16	(61 318,80)	-79,78
7134500000 Var.dossiers en cours salariés	40 474,60	1,85	76 863,40	4,16	(36 388,80)	-47,34
7134600000 Var.dossiers en cours jams	(24 930,00)	-1,14			(24 930,00)	
Production de l'exercice	2 202 256,63	100,71	1 922 756,16	104,16	279 500,47	14,54
Achats de sous-traitance	778 083,81	35,58	115 744,91	6,27	662 338,90	572,24
6042000000 Commissions apporteurs	99 866,45	4,57	43 109,77	2,34	56 756,68	131,66
6042100000 Retrocessions mandataires	678 217,36	31,02	72 635,14	3,93	605 582,22	833,73
Marge brute de production	1 424 172,82	65,13	1 807 011,25	97,89	(382 838,43)	-21,19
Production de l'exercice + Marge commerciale	2 202 256,63	100,71	1 922 756,16	104,16	279 500,47	14,54
Achats non stockés matières et fournitures	35 925,91	1,64	54 074,22	2,93	(18 148,31)	-33,56
6061101000 Eau guingamp	429,21	0,02	952,29	0,05	(523,08)	-54,93
6061103000 Eau dinan	245,37	0,01	259,12	0,01	(13,75)	-5,31
6061104000 Eau lannion	117,85	0,01	204,11	0,01	(86,26)	-42,26
6061301000 Electricite guingamp	4 468,67	0,20	7 059,27	0,38	(2 590,60)	-36,70
6061303000 Electricite dinan	963,59	0,04	1 403,84	0,08	(440,25)	-31,36
6061304000 Electricite lannion	1 495,91	0,07	1 253,32	0,07	242,59	19,36
6061400000 Carburant	17 389,28	0,80	25 875,41	1,40	(8 486,13)	-32,80
6063000000 Petits equipements	1 599,16	0,07	2 612,79	0,14	(1 013,63)	-38,79
6064000000 Fournitures administratives	3 361,72	0,15	5 487,77	0,30	(2 126,05)	-38,74
6064110000 Cout copie ggp	1 960,01	0,09	3 358,87	0,18	(1 398,86)	-41,65
6064120000 Cout copie tregueux	921,96	0,04	1 083,01	0,06	(161,05)	-14,87
6064130000 Cout copie cesson	728,16	0,03	1 267,84	0,07	(539,68)	-42,57
6064140000 Cout copie dinan	438,91	0,02	531,34	0,03	(92,43)	-17,40
6064150000 Cout copie st martin	696,05	0,03	793,43	0,04	(97,38)	-12,27
6064160000 Cout copie lannion	66,15		414,19	0,02	(348,04)	-84,03
6064170000 Cout copie brest	254,18	0,01	302,44	0,02	(48,26)	-15,96
6064180000 Cout copie noyal pontivy	509,93	0,02	632,66	0,03	(122,73)	-19,40
6064190000 Cout copie paris			153,82	0,01	(153,82)	-100,00
6064190010 Cout copie basse goulaine	279,80	0,01	428,70	0,02	(148,90)	-34,73
Autres charges externes	491 168,74	22,46	952 149,17	51,58	(460 980,43)	-48,41
6110000000 Prestation partenariat ubiflow			9 783,00	0,53	(9 783,00)	-100,00
6110100000 Ss trait.icosoft acq annonces	348,00	0,02	23 864,00	1,29	(23 516,00)	-98,54
6110200000 Ss traitance mon courtier.com			3 450,00	0,19	(3 450,00)	-100,00
6111000000 Sous-traitance generale			264,00	0,01	(264,00)	-100,00
6132000000 Locations diverses de bureaux			50,40		(50,40)	-100,00
6132010100 Loyers bureau jams	1 885,18	0,09			1 885,18	
6132011000 Loyers 2 rue du pot d'argent	34 040,14	1,56	49 595,34	2,69	(15 555,20)	-31,36
6132011001 Loyers 13 rue de la pompe	4 074,63	0,19	5 950,56	0,32	(1 875,93)	-31,53

Détail des Soldes Intermédiaires

		01/01/2019 31/12/2019	12 mois	01/07/2017 31/12/2018	18 mois	Variations	%
6132011100	Loyers dinan	3 308,01	0,15	19 816,02	1,07	(16 508,01)	-83,31
6132011200	Location parking dinan	799,92	0,04	1 199,88	0,07	(399,96)	-33,33
6132012000	Loyers lannion	7 724,16	0,35	11 213,60	0,61	(3 489,44)	-31,12
6132030000	Loyers st martin des champs			1 798,00	0,10	(1 798,00)	-100,00
6132030100	Loyers nantes			4 473,10	0,24	(4 473,10)	-100,00
6132032000	Loyers brest			10 710,00	0,58	(10 710,00)	-100,00
6132033000	Loyer pontivy			4 078,40	0,22	(4 078,40)	-100,00
6132034000	Loyer paris			10 401,40	0,56	(10 401,40)	-100,00
6132035000	Loyers tregueux			30 258,60	1,64	(30 258,60)	-100,00
6132037000	Loyers cesson			7 953,59	0,43	(7 953,59)	-100,00
6135001000	Loc autocommuteur ggp	9 280,80	0,42	7 433,84	0,40	1 846,96	24,85
6135001001	Loc autocommuteur dinan	2 808,00	0,13	4 131,00	0,22	(1 323,00)	-32,03
6135001002	Loc autocommuteur st brieuc	2 232,00	0,10	3 381,88	0,18	(1 149,88)	-34,00
6135001003	Loc autocommuteur lannion	3 988,80	0,18	5 856,24	0,32	(1 867,44)	-31,89
6135001300	Ldd touareg			3 684,80	0,20	(3 684,80)	-100,00
6135001400	Lld coccinelle			8 712,40	0,47	(8 712,40)	-100,00
6135001500	Ldd ford fiesta			2 309,73	0,13	(2 309,73)	-100,00
6135001600	Ldd seat ateca 763	6 001,80	0,27	9 433,33	0,51	(3 431,53)	-36,38
6135001700	Ldd seat ateca 764	6 001,80	0,27	9 433,33	0,51	(3 431,53)	-36,38
6135001800	Ldd serie 2 active tourer	9 077,40	0,42	13 640,94	0,74	(4 563,54)	-33,45
6135001900	Ldd x4 bmw	16 514,28	0,76	27 528,10	1,49	(11 013,82)	-40,01
6135001901	Ldd seat ateca 478	6 225,60	0,28	4 870,03	0,26	1 355,57	27,83
6135001902	Ldd bmw x1	6 769,20	0,31	2 853,24	0,15	3 915,96	137,25
6135001903	Ldd seat ateca 471	2 984,40	0,14			2 984,40	
6135004010	Location impri cesson	648,00	0,03	945,00	0,05	(297,00)	-31,43
6135004020	Location impri tregueux	1 404,00	0,06	2 025,00	0,11	(621,00)	-30,67
6135004030	Location impri paris	576,00	0,03	984,00	0,05	(408,00)	-41,46
6135004040	Location impri brest	648,00	0,03	1 143,00	0,06	(495,00)	-43,31
6135004050	Location impri basse goulaine	648,00	0,03	963,00	0,05	(315,00)	-32,71
6135004060	Location impri ggp	2 382,40	0,11	5 298,20	0,29	(2 915,80)	-55,03
6135004070	Location impri noyal	648,00	0,03	954,00	0,05	(306,00)	-32,08
6135004080	Location impri st martin	1 964,00	0,09	954,00	0,05	1 010,00	105,87
6135010000	Location crm			2 491,54	0,13	(2 491,54)	-100,00
6135030000	Location logiciel agiris	2 888,40	0,13			2 888,40	
6135040000	Location logiciel crediteo	3 132,00	0,14			3 132,00	
6140020000	Charges locatives lannion	269,00	0,01	545,00	0,03	(276,00)	-50,64
6140030000	Charges locatives dinan	237,50	0,01	1 428,00	0,08	(1 190,50)	-83,37
6140040000	Charges locatives ggp	1 222,00	0,06	1 899,00	0,10	(677,00)	-35,65
6152000000	Entretien divers	3 425,09	0,16	4 384,49	0,24	(959,40)	-21,88
6152011000	Nettoyage locaux dinan	1 828,88	0,08	2 809,28	0,15	(980,40)	-34,90
6152012000	Nettoyage locaux rennes	993,30	0,05	1 625,70	0,09	(632,40)	-38,90
6152013000	Nettoyage locaux lannion	1 975,44	0,09	2 522,87	0,14	(547,43)	-21,70
6152014000	Nettoyage locaux ggp	7 957,13	0,36	13 483,01	0,73	(5 525,88)	-40,98
6155000000	Entretien vehicule	4 538,88	0,21	8 491,89	0,46	(3 953,01)	-46,55
6156000000	Maintenance informatique	5 820,91	0,27	5 152,46	0,28	668,45	12,97
6156050000	Maintenance soqrte	20 760,00	0,95			20 760,00	
6156060000	Refacturation frais soqrte	7 239,93	0,33			7 239,93	
6156100000	Maintenance cegid	452,00	0,02	592,49	0,03	(140,49)	-23,71
6156200000	Maintenance alto	4 217,51	0,19	5 545,35	0,30	(1 327,84)	-23,95
6156300000	Maintenance site internet			3 089,65	0,17	(3 089,65)	-100,00
6156400000	Maintenance paritel			1 547,33	0,08	(1 547,33)	-100,00
6156500000	Maintenance icosoft crm	1 327,49	0,06	9 020,00	0,49	(7 692,51)	-85,28
6156600000	Maintenance rac	389,61	0,02	2 019,09	0,11	(1 629,48)	-80,70
6156800000	Abonnement coyote	17,97		17,97			
6160010000	Assurance local	2 620,94	0,12	3 782,47	0,20	(1 161,53)	-30,71
6160020000	Assurance portable	132,60	0,01	198,90	0,01	(66,30)	-33,33
6161000000	Assurance rc	5 521,45	0,25	7 530,00	0,41	(2 008,55)	-26,67
6163000000	Assurance vehicules	9 634,51	0,44	8 856,14	0,48	778,37	8,79
6181000000	Documentation generale	1 294,33	0,06	1 546,20	0,08	(251,87)	-16,29
6185000000	Seminaires entreprise	2 129,90	0,10	32 397,96	1,76	(30 268,06)	-93,43
6186000000	Seminaires mandataires	2 599,72	0,12	1 744,07	0,09	855,65	49,06
6226000000	Honoraires comptables	17 259,35	0,79	24 159,99	1,31	(6 900,64)	-28,56
6226001000	Honoraires social			2 862,00	0,16	(2 862,00)	-100,00



Détail des Soldes Intermédiaires

	01/01/2019 31/12/2019	12 mois	01/07/2017 31/12/2018	18 mois	Variations	%
6226002000 Honoraires gestion	5 148,00	0,24	1 800,00	0,10	3 348,00	186,00
6226010000 Honoraires cac	8 544,00	0,39	8 100,00	0,44	444,00	5,48
6226020000 Honoraires juridiques	6 450,00	0,29	4 110,00	0,22	2 340,00	56,93
6227000000 Frais actes & contentieux	1 595,14	0,07	4 802,32	0,26	(3 207,18)	-66,78
6228000000 Honoraires divers	3 294,55	0,15	9 621,47	0,52	(6 326,92)	-65,76
6228010000 Honoraires bourse	15 078,85	0,69	18 024,95	0,98	(2 946,10)	-16,34
6231000000 Pages jaunes	8 087,00	0,37	12 003,40	0,65	(3 916,40)	-32,63
6231001000 Radio/mail/journaux	11 858,76	0,54	7 669,93	0,42	4 188,83	54,61
6231002000 Cartes de visite/flyers	15 400,95	0,70	20 354,13	1,10	(4 953,18)	-24,34
6231003000 Associations/club	55 112,13	2,52	169 590,03	9,19	(114 477,90)	-67,50
6231004000 Publicites diverses	1 358,58	0,06	10 584,51	0,57	(9 225,93)	-87,16
6231005000 Publicite rapido immo			2 760,64	0,15	(2 760,64)	-100,00
6231100000 Communication / logo	6 268,32	0,29	8 665,00	0,47	(2 396,68)	-27,66
6233000000 Foires et expositions	8 152,80	0,37	20 717,32	1,12	(12 564,52)	-60,65
6234000000 Cadeaux a la clientele	1 070,99	0,05	16 563,73	0,90	(15 492,74)	-93,53
6238000000 Divers (pourboires...)	104,10	0,02	370,00	0,02	(265,90)	-71,86
6239000000 Mecenat	3 350,00	0,15	250,00	0,01	3 100,00	N/S
6243000000 Transports	167,81	0,01	264,57	0,01	(96,76)	-36,57
6251000000 Voyages et déplacements			3 198,94	0,17	(3 198,94)	-100,00
6251010000 Déplacements salarie	52 104,81	2,38	74 314,70	4,03	(22 209,89)	-29,89
6256000000 Participation mission			376,08	0,02	(376,08)	-100,00
6257000000 Receptions	2 121,72	0,10	24 099,20	1,31	(21 977,48)	-91,20
6261000000 Frais postaux	3 356,68	0,15	4 259,30	0,23	(902,62)	-21,19
6262000000 Frais telephone	113,80	0,01	16,80		97,00	577,38
6262001000 Ligne fixe ggp	2 961,66	0,14	4 657,50	0,25	(1 695,84)	-36,41
6262002000 Internet ggp	611,94	0,03	864,00	0,05	(252,06)	-29,17
6262003000 Ligne alarme	24,00		36,00		(12,00)	-33,33
6262004000 Portable	8 402,53	0,38	15 022,14	0,81	(6 619,61)	-44,07
6262005000 Ligne fixe st martin + cesson	2 069,90	0,09	2 953,84	0,16	(883,94)	-29,93
6262006100 Internet rennes	576,00	0,03	816,00	0,04	(240,00)	-29,41
6262007000 Ligne fixe dinan	1 318,29	0,06	1 142,10	0,06	176,19	15,43
6262008000 Ligne fixe lannion	1 910,79	0,09	2 400,42	0,13	(489,63)	-20,40
6262009000 Ligne fixe tregueux	1 728,33	0,08	1 719,52	0,09	8,81	0,51
6262009001 Fixe+internet brest	3 306,90	0,15	2 652,13	0,14	654,77	24,69
6262009002 Fixe+internet paris			1 812,89	0,10	(1 812,89)	-100,00
6262009003 Ligne fixe quimper			1 985,86	0,11	(1 985,86)	-100,00
6262009004 Fixe+internet noyal pontivy	1 782,60	0,08	2 292,36	0,12	(509,76)	-22,24
6262009005 Fixe+internet lorent	1 061,48	0,05	2 157,80	0,12	(1 096,32)	-50,81
6269000000 Divers telephonie orange			1 927,04	0,10	(1 927,04)	-100,00
6270001000 Frais bancaires crca	1 008,40	0,05	760,94	0,04	247,46	32,52
6270002000 Frais bancaires bnp	5 490,69	0,25	4 114,13	0,22	1 376,56	33,46
6270003000 Frais bancaires ce	368,13	0,02	980,65	0,05	(612,52)	-62,46
6270004000 Frais bancaires cm	1 434,23	0,07	1 598,03	0,09	(163,80)	-10,25
6270005000 Frais bancaires cmb	1 573,83	0,07	1 127,74	0,06	446,09	39,56
6270010000 Frais epargne salariale	235,46	0,01	232,16	0,01	3,30	1,42
6271000000 Frais bancaires sega - cmb	233,23	0,01	147,80	0,01	85,43	57,80
6272000000 Frais de dossier pret			12 662,30	0,69	(12 662,30)	-100,00
6281000000 Cotisations diverses	4 860,00	0,22	5 231,00	0,28	(371,00)	-7,09
7916200000 Refact convention jams			(800,00)	-0,04	800,00	100,00
7916210000 Rbt assurance	(1 397,00)	-0,06			(1 397,00)	
Valeur ajoutée produite	897 078,17	41,02	800 787,86	43,38	96 290,31	12,02
Impôts, taxes & versements assimilés sur rémunératio	96 250,66	4,40	180 157,30	9,76	(83 906,64)	-46,57
6311000000 Taxe sur les salaires	90 804,00	4,15	160 136,00	8,68	(69 332,00)	-43,30
6312000000 Taxe d'apprentissage			9 476,00	0,51	(9 476,00)	-100,00
6313000000 Formation continue	5 446,66	0,25	10 545,30	0,57	(5 098,64)	-48,35
Impôts, taxes & versements assimilés autres	14 224,93	0,65	16 663,57	0,90	(2 438,64)	-14,63
6351110000 Cvae	3 622,00	0,17	2 314,00	0,13	1 308,00	56,53
6351120000 Cfe	5 970,00	0,27	6 857,68	0,37	(887,68)	-12,94
6351400000 Taxe vehicules des societes	4 027,00	0,18	6 057,00	0,33	(2 030,00)	-33,51

Détail des Soldes Intermédiaires

	01/01/2019 31/12/2019	12 mois	01/07/2017 31/12/2018	18 mois	Variations	%
6354000000 Carte grise			346,76	0,02	(346,76)	-100,00
6358000000 Autres taxes	605,93	0,03	1 088,13	0,06	(482,20)	-44,31
Salaires et traitements	820 235,54	37,51	1 380 725,69	74,80	(560 490,15)	-40,59
6411100000 Remuneration brute	799 112,09	36,54	1 395 104,80	75,58	(595 992,71)	-42,72
6411700000 Cotisations rsi	593,00	0,03	1 500,00	0,08	(907,00)	-60,47
6412000000 Congés payés	(1 125,94)	-0,05	(8 000,74)	-0,43	6 874,80	85,93
6414000000 Indemnités & avantages divers			3 430,39	0,19	(3 430,39)	-100,00
6414100000 Avantage en nature	16 176,44	0,74			16 176,44	
6414200000 Indemnité de rupture	5 479,96	0,25	8 825,24	0,48	(3 345,28)	-37,91
6414300000 Indemnité prévoyance non soumis cotis	(0,01)				(0,01)	
7916410000 Rbt formation			(20 134,00)	-1,09	20 134,00	100,00
Charges sociales	307 448,83	14,06	521 802,95	28,27	(214 354,12)	-41,08
6451000000 Cotisations urssaf	206 529,38	9,44	398 296,13	21,58	(191 766,75)	-48,15
6452000000 Cotisations prevoyance	12 313,91	0,56	21 477,78	1,16	(9 163,87)	-42,67
6452100000 Cotisations mutuelle	13 408,62	0,61	20 600,30	1,12	(7 191,68)	-34,91
6453000000 Cotisations retraite	61 181,58	2,80	108 163,10	5,86	(46 981,52)	-43,44
6456000000 Ch.sociales s/ congés payés	(1 646,83)	-0,08	(4 080,36)	-0,22	2 433,53	59,64
6458200000 Var. charges sociales	(5 000,00)	-0,23			(5 000,00)	
6475000000 Medecine du travail	2 166,00	0,10	2 754,00	0,15	(588,00)	-21,35
6480000000 Autres charges du personnel	16 861,83	0,77	953,96	0,05	15 907,87	N/S
6481100000 Frais de formation	1 634,34	0,07	9 826,04	0,53	(8 191,70)	-83,37
6490000000 Cice			(36 188,00)	-1,96	36 188,00	100,00
Excédent brut d'exploitation	(341 081,79)	-15,60	(1 298 561,65)	-70,35	957 479,86	73,73
Reprises sur amortissements & provisions	239,00	0,01	521,10	0,03	(282,10)	-54,14
7817400000 Reprise dépré créances douteuses	239,00	0,01	521,10	0,03	(282,10)	-54,14
Autres produits d'exploitation	750,82	0,03	405,99	0,02	344,83	84,94
7580000000 Produits divers	750,82	0,03	405,99	0,02	344,83	84,94
Transfert de charges	24 236,57	1,11	34 582,95	1,87	(10 346,38)	-29,92
7911000000 Transf charge divers exploitat	1 291,00	0,06	2 201,31	0,12	(910,31)	-41,35
7916420000 Avantage en nature	16 176,44	0,74	23 709,61	1,28	(7 533,17)	-31,77
7916430000 Aide embauche pme			8 672,03	0,47	(8 672,03)	-100,00
7916460000 Rbt prévoyance	6 769,13	0,31			6 769,13	
Dotations aux amortissements et provisions	192 174,50	8,79	197 421,62	10,70	(5 247,12)	-2,66
6811100000 Dot. ats immos incorp.	117 058,83	5,35	160 735,54	8,71	(43 676,71)	-27,17
6811200000 Dot. ats immos corp.	23 365,27	1,07	36 447,08	1,97	(13 081,81)	-35,89
6817400000 Dépré des créances douteuses	51 750,40	2,37	239,00	0,01	51 511,40	N/S
Autres charges de gestion courante	753,22	0,03	12 523,20	0,68	(11 769,98)	-93,99
6580000000 Charges diverses	753,22	0,03	12 523,20	0,68	(11 769,98)	-93,99
Résultat d'exploitation	(508 783,12)	-23,27	(1 472 996,43)	-79,80	964 213,31	65,46
Produits financiers	124 596,54	5,70	4 178,60	0,23	120 417,94	N/S
7680000000 Autres produits financiers	805,25	0,04	4 178,60	0,23	(3 373,35)	-80,73
7865000000 Rep. prov. s/ charges financieres	123 791,29	5,66			123 791,29	
Charges financières	155 698,53	7,12	149 732,20	8,11	5 966,33	3,98
6865000000 Dot.amts.prov/charges financ.			123 791,29	6,71	(123 791,29)	-100,00
6611000000 Interets des emprunts	19 663,14	0,90	16 014,95	0,87	3 648,19	22,78
6615000000 Interets c/c cogedis	8 773,52	0,40	8 291,60	0,45	481,92	5,81

Détail des Soldes Intermédiaires

	01/01/2019 31/12/2019	12 mois	01/07/2017 31/12/2018	18 mois	Variations	%
6616000000 Agios	1 207,92	0,06	1 634,36	0,09	(426,44)	-26,09
6670000000 Vrai mali tup jams	126 053,95	5,76			126 053,95	
Résultat courant avant impôts	(539 885,11)	-24,69	(1 618 550,03)	-87,68	1 078 664,92	66,64
Produits exceptionnels	6 354,75	0,29			6 354,75	
7718000000 Autres pdts exceptionnels	6 077,25	0,28			6 077,25	
7756000000 Px de cession des immos financières	277,50	0,01			277,50	
Charges exceptionnelles	14 941,93	0,68	2 852,08	0,15	12 089,85	423,90
6710000000 Autres ch. exceptionnelles	14 122,43	0,65	641,08	0,03	13 481,35	N/S
6712000000 Penalites & amendes	542,00	0,02	2 211,00	0,12	(1 669,00)	-75,49
6756000000 Vnc des immos financières	277,50	0,01			277,50	
Résultat exceptionnel	(8 587,18)	-0,39	(2 852,08)	-0,15	(5 735,10)	-201,08
Impôts sur les bénéfices	(2 010,00)	-0,09	(150,00)	-0,01	(1 860,00)	N/S
6991000000 Ri mecenat	(2 010,00)	-0,09	(150,00)	-0,01	(1 860,00)	N/S
Résultat de l'exercice	(546 462,29)	-24,99	(1 621 252,11)	-87,83	1 074 789,82	66,29

ANNEXES LEGALES

Règles et Méthodes Comptables

Le bilan de l'exercice présente un total de **2 038 930** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **2 359 831** euros et un total **charges** de **2 906 294** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **-546 462** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2019** et finit le **31/12/2019**.

Il a une durée de **12** mois.

1- Faits caractéristiques de l'exercice

Nous vous relatons les fait suivants :

- Les comptes annuels ont été arrêtés le 11 mars 2020 par le dirigeant.
- Par décision de l'associé unique, en date du 20 mai 2019, il a été décidé la dissolution anticipée de la SARL JAMS par transmission universelle de son patrimoine en faveur de la SA AS.
En matière fiscale, la dissolution prend effet rétroactivement au 1er janvier 2019.
Il ressort de cette opération un "vrai" mali pour un montant de 126 054 euros qui a été comptabilisé en charges financières.
- Nous n'avons aucun élément significatif postérieur à la date de clôture et pouvant avoir une incidence sur le résultat à vous signaler.

2- Règles et méthodes 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, ainsi que du règlement ANC 2016-07 relatif au plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

3- Compléments d'informations

Règles et Méthodes Comptables

- Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, 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.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :

Logiciels, site internet	de 01 à 05 ans
Agencements et aménagements des constructions	de 05 à 10 ans
Matériel de transport	03 ans
Matériel de bureau	03 ans
Mobilier	de 05 à 07 ans

- Immobilisations financières et valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée pour le montant de la différence.

- En-cours de production

Les travaux en-cours sont évalués au coût de revient et en fonction d'un taux de transformation et du temps consacré par les collaborateurs sur les dossiers au 31 décembre 2019.

Chaque étape donne lieu à un taux de transformation différent défini par le biais de statistiques et de moyennes internes.

Le temps consacré par les collaborateurs est réparti en fonction de chaque étape du dossier.

- Créances et dettes

Les créances et les dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Immobilisations

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2019
		Augmentations		Diminutions		
		Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES						
Frais d'établissement et de développement	90 988					90 988
Autres	558 856		81 747			640 603
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	649 844		81 747			731 591
CORPORELLES						
Terrains						
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement	56 886					56 886
Instal technique, matériel outillage industriels						
Instal., agencement, aménagement divers	41 130					41 130
Matériel de transport	8 890					8 890
Matériel de bureau, mobilier	53 426		5 646			59 072
Emballages récupérables et divers						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	160 333		5 646			165 978
FINANCIERES						
Participations évaluées en équivalence						
Autres participations	127 440		10		124 950	2 500
Autres titres immobilisés	60		15		15	60
Prêts et autres immobilisations financières	26 283		1 163		263	27 183
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	153 784		1 188		125 228	29 743
TOTAL	963 961		88 580		125 228	927 313

Nous attirons votre attention sur la colonne "augmentation / acquisition" qui intègre les actifs bruts immobilisés reçus en apport de la société JAMS COURTAGE selon la décomposition suivante:

Logiciels = 773 euros / Site internet = 42 593 euros / Fonds commercial = 24 581 euros / Matériel de bureau = 3 630 euros / Mobilier = 2 016 euros / Parts sociales = 15 euros / Autres immobilisations financières = 1 163 euros.

Amortissements

	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2019
		Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement	81 889	9 099	90 988
	Autres	169 182	128 739	297 920
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	251 071	137 837	388 908
CORPORELLES	Terrains			
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement	20 165	6 035	26 200
	Instal technique, matériel outillage industriels			
	Autres Instal., agencement, aménagement divers	16 259	5 510	21 769
	Matériel de transport	5 796	2 000	7 796
	Matériel de bureau, mobilier	32 450	13 093	45 543
	Emballages récupérables et divers			
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	74 670	26 638	101 308	
TOTAL	325 741	164 475	490 217	

	Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires						Mouvement des amortisse- ment à la fin de l'exercice
	Dotations			Reprises			
	Différentiel de durée et	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée et	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et de développement							
Autres immobilisations incorporelles							
TOTAL IMMOB INCORPORELLES							
Terrains							
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal, agencement, aménag.							
Instal. technique matériel outillage industriels							
Instal générales Agenct aménagt divers							
Matériel de transport							
Matériel de bureau, informatique, mobilier							
Emballages récupérables, divers							
TOTAL IMMOB CORPORELLES							
Frais d'acquisition de titres de participation							
TOTAL							
TOTAL GENERAL NON VENTILE							

Annexe libre

Nous attirons votre attention sur la colonne "mouvements de l'exercice / dotations" qui intègre les amortissements reçus en apport de la société JAMS COURTAGE selon la décomposition suivante:

Logiciels = 617 euros / Site internet = 20 162 euros / Matériel de bureau = 2 077 euros / Mobilier = 1 196 euros.

Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2019
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMEENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer Autres				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES					
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { <ul style="list-style-type: none"> incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières 	123 791		123 791	
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients	239	55 092	239	55 092
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	124 030	55 092	124 030	55 092
TOTAL GENERAL		124 030	55 092	124 030	55 092
Dont dotations et reprises { <ul style="list-style-type: none"> - d'exploitation - financières - exceptionnelles 			51 750	239 123 791	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

Nous attirons votre attention sur la colonne "augmentations" qui intègre les dépréciations reçues en apport de la société JAMS COURTAGE selon la décomposition suivante:
 Sur comptes clients = 3 342 euros.

Créances et Dettes

		31/12/2019	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières	27 183		27 183
	Clients douteux ou litigieux	58 160		58 160
	Autres créances clients	806 140	806 140	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	21 495	21 495	
	Impôts sur les bénéfices	7 452	7 452	
	Taxes sur la valeur ajoutée	166	166	
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	543	543	
	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers	8 621	8 621	
	Charges constatées d'avances	37 862	37 862	
TOTAL DES CREANCES		967 622	882 279	85 343
(1) Prêts accordés en cours d'exercice				
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice				
(2) Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2019	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles (1)				
	Autres emprunts obligataires (1)				
	Emp. dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine (1)				
	Emp. dettes ets de crédit à plus 1an à l'origine (1)	1 185 788	191 848	920 541	73 399
	Emprunts et dettes financières divers (1) (2)				
	Fournisseurs et comptes rattachés	550 162	550 162		
	Personnel et comptes rattachés	98 035	98 035		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	88 896	88 896		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée	16 348	16 348		
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	24 144	24 144		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés (2)	698 250		698 250	
	Autres dettes	12 532	12 532		
Dette représentative de titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
TOTAL DES DETTES		2 674 154	981 964	1 618 791	73 399
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice		63 243			
(2) Emprunts dettes associés (personnes physiques)		576			

Produits à recevoir

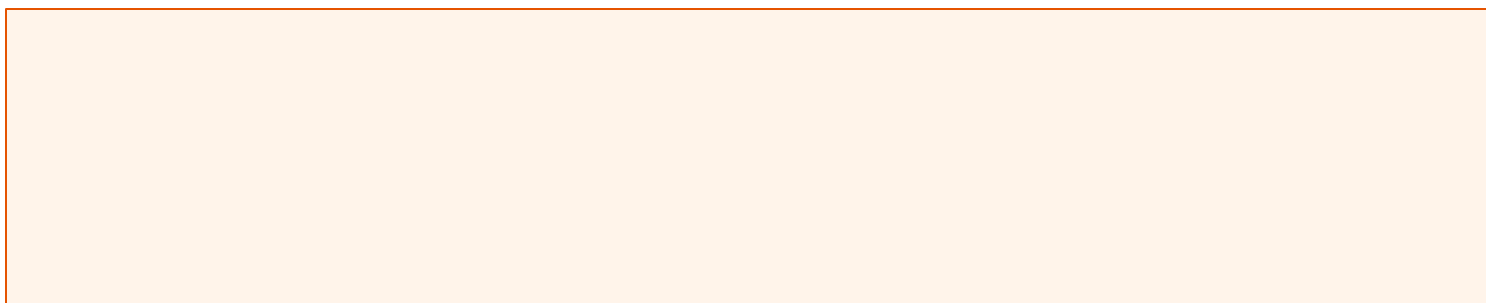
		31/12/2019
Total des Produits à recevoir		575 426
Autres créances clients		553 371
<i>Clients - factures à établir</i>	553 371	
Autres créances		22 055
<i>Org.soc. - pdt à recevoir</i>	21 495	
<i>Etat-produits à recevoir</i>	543	
<i>Divers produits à recevoir</i>	18	

Charges à payer

		31/12/2019
Total des Charges à payer		492 799
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		461
<i>Interets courus</i>	461	
Emprunts et dettes financières divers		7 674
<i>Associés interets courus</i>	7 674	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		358 881
<i>Frs-factures non parvenues</i>	358 881	
Dettes fiscales et sociales		114 552
<i>Congés à payer</i>	61 739	
<i>Charges soc. s/congés à payer</i>	29 952	
<i>Ijss à recevoir</i>	3 028	
<i>Etat-charges a payer</i>	19 833	
Autres dettes		11 230
<i>Clients - avoirs a etablir</i>	11 230	

Charges et Produits constatés d'avance

	31/12/2019	Charges	Produits
Charges et Produits d'EXPLOITATION		37 862	
Charges et Produits FINANCIERS			
Charges et Produits EXCEPTIONNELS			
TOTAL		37 862	



Capital social

		31/12/2019	Nombre	Val. Nominale	Montant
ACTIONS / PARTS SOCIALES	Du capital social début exercice		4 019 396,00	0,1000	401 939,60
	Emises pendant l'exercice			0,0000	
	Remboursées pendant l'exercice			0,0000	
	Du capital social fin d'exercice		4 019 396,00	0,1000	401 939,60

--

Variations des Capitaux Propres

	Capitaux propres clôture 31/12/2018	Affectation du résultat N-1 ¹	Apports avec effet rétroactif	Variations en cours d'exercice ²	Capitaux propres clôture 31/12/2019
Capital social	401 940				401 940
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	1 102 526				1 102 526
Ecart de réévaluation					
Réserve légale	26 471				26 471
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves réglementées					
Autres réserves	1 554			(1 554)	
Report à nouveau		(1 621 252)		1 554	(1 619 699)
Résultat de l'exercice	(1 621 252)	1 621 252		(546 462)	(546 462)
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	(88 762)			(546 462)	(635 224)

Date de l'assemblée générale 04/11/2019

Dividendes attribués

¹dont dividende provenant du résultat n-1

Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice après affectation du résultat n-1 (88 762)

Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice après apports avec effet rétroactif (88 762)

²Dont variation dues à des modifications de structure au cours de l'exercice

Variation des capitaux propres au cours de l'exercice hors opérations de structure (546 462)

Engagements financiers

	31/12/2019	Engagements financiers donnés	Engagements financiers reçus
Effets escomptés non échus			
Avals, cautions et garanties			
Engagements de crédit-bail			
Engagements en pensions, retraite et assimilés			
Autres engagements			
Intérêts à échoir		42 736	
Assurance à échoir		8 579	
		51 314	
Total des engagements financiers (1)		51 314	
(1) Dont concernant :			
Les dirigeants			
Les filiales			
Les participations			
Les autres entreprises liées			

Cautionnement tiers de M. Aubry Emmanuel à hauteur de 36 900 € sur emprunt CM n°05607735 d'un montant de 123 000€ .
Capital restant dû au 31/12/2019 = 39 599 euros.
Cautionnement tiers de M. Aubry Emmanuel à hauteur de 24 600€ sur emprunt CM n°05608614 d'un montant de 123 000€.
Capital restant dû au 31/12/2019 = 45 567 euros.

Dettes garanties par des Sûretés Réelles

Nat. Dette	Nature de la Garantie	Org. Bénéficiaire	Montant début	31/12/2019
Emprunts	Nantissement du fonds de commerce	Crédit maritime	123 000	39 599
Emprunts	Nantissement du fonds de commerce	Crédit maritime	123 000	45 567
		TOTAL	246 000	85 166

Honoraires des Commissaires aux Comptes

	Ouest Conseils							
	31/12/2019	31/12/2018	%	%	31/12/2019	31/12/2018	%	%
Audit								
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés								
Emetteur	7 200	7 200	100,00	100,00				
Filiales intégrées globalement								
Autres diligences et prestations directement liées à la mission du commissaire aux comptes								
Emetteur								
Filiales intégrées globalement								
Sous-total	7 200	7 200	100,00	100,00				
Autres prestations rendues par les réseaux aux filiales intégrées globalement								
Juridique, fiscal, social								
Autres								
Sous-total								
TOTAL	7 200	7 200	100,00	100,00				

--

LIASSE FISCALE