

RCS : TARBES
Code greffe : 6502

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

Le greffier du tribunal de commerce de TARBES atteste l'exactitude des informations transmises ci-après

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1977 B 00051
Numéro SIREN : 309 868 917
Nom ou dénomination : SOCIETE D'EXPLOITATION DE L'ENTREPRISE BAYOL - SEE BAYOL

Ce dépôt a été enregistré le 02/02/2022 sous le numéro de dépôt 399

Bilan actif

| | Brut | Amortissement Dépréciations | Net 31/12/2020 | Net 31/12/2019 |
|--|------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Capital souscrit non appelé | | | | |
| ACTIF IMMOBILISE | | | | |
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Frais d'établissement | | | | |
| Frais de recherche et de développement | | | | |
| Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val.similaires | 7 250 | 7 250 | | |
| Fonds commercial (1) | 124 844 | | 124 844 | 124 844 |
| Autres immobilisations incorporelles | 4 477 | 4 477 | | |
| Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles | | | | |
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Terrains | | | | |
| Constructions | 27 795 | 24 610 | 3 185 | 4 274 |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels | 2 499 495 | 2 120 401 | 379 094 | 363 544 |
| Autres immobilisations corporelles | 1 052 510 | 955 488 | 97 021 | 127 302 |
| Immobilisations corporelles en cours | | | | 1 463 |
| Avances et acomptes | | | | |
| Immobilisations financières (2) | | | | |
| Participations (mise en équivalence) | | | | |
| Autres participations | | | | |
| Créances rattachées aux participations | | | | |
| Autres titres immobilisés | 2 438 | 1 188 | 1 250 | 1 435 |
| Prêts | | | | |
| Autres immobilisations financières | | | | |
| TOTAL ACTIF IMMOBILISE | 3 718 808 | 3 113 414 | 605 393 | 622 863 |
| ACTIF CIRCULANT | | | | |
| Stocks et en-cours | | | | |
| Matières premières et autres approvisionnements | 161 478 | | 161 478 | 488 761 |
| En-cours de production (biens et services) | | | | |
| Produits intermédiaires et finis | | | | |
| Marchandises | | | | |
| Avances et acomptes versés sur commandes | | | | |
| Créances (3) | | | | |
| Clients et comptes rattachés | 2 492 811 | 157 122 | 2 335 689 | 4 231 835 |
| Autres créances | 681 382 | | 681 382 | 2 446 474 |
| Capital souscrit et appelé, non versé | | | | |
| Divers | | | | |
| Valeurs mobilières de placement | | | | |
| Disponibilités | 136 421 | | 136 421 | 227 851 |
| Charges constatées d'avance (3) | 9 | | 9 | 6 002 |
| TOTAL ACTIF CIRCULANT | 3 472 101 | 157 122 | 3 314 979 | 7 400 923 |
| Frais d'émission d'emprunt à étaler | | | | |
| Primes de remboursement des obligations | | | | |
| Ecart de conversion actif | | | | |
| TOTAL GENERAL | 7 190 909 | 3 270 537 | 3 920 372 | 8 023 786 |
| (1) Dont droit au bail | | | | |
| (2) Dont à moins d'un an (brut) | | | | |
| (3) Dont à plus d'un an (brut) | | | | |

Bilan passif

| | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-------------------|------------------|
| CAPITAUX PROPRES | | |
| Capital | 40 000 | 40 000 |
| Primes d'émission, de fusion, d'apport, ... | | |
| Ecart de réévaluation | | |
| Réserve légale | 4 000 | 4 000 |
| Réserves statutaires ou contractuelles | 3 206 142 | 3 206 142 |
| Réserves réglementées | | |
| Autres réserves | | |
| Report à nouveau | -592 215 | -37 145 |
| RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte) | -2 466 404 | -555 070 |
| Subventions d'investissement | | |
| Provisions réglementées | | |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES | 191 523 | 2 657 927 |
| AUTRES FONDS PROPRES | | |
| Produits des émissions de titres participatifs | | |
| Avances conditionnées | | |
| TOTAL AUTRES FONDS PROPRES | | |
| PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES | | |
| Provisions pour risques | 831 102 | |
| Provisions pour charges | 159 033 | 44 320 |
| TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES | 1 032 094 | 44 320 |
| DETTES (1) | | |
| Emprunts obligataires convertibles | | |
| Autres emprunts obligataires | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2) | | |
| Emprunts et dettes financières diverses (3) | | |
| Avances et acomptes reçus sur commandes en cours | 342 | 534 943 |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 2 014 067 | 3 049 181 |
| Dettes fiscales et sociales | 507 338 | 1 627 624 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | 27 675 | 8 877 |
| Autres dettes | 432 | |
| Produits constatés d'avance | 146 902 | 100 914 |
| TOTAL DETTES | 2 696 756 | 5 321 539 |
| Ecart de conversion passif | | |
| TOTAL GENERAL | 3 920 372 | 8 023 786 |
| (1) Dont à plus d'un an (a) | | |
| (1) Dont à moins d'un an (a) | 2 696 414 | 4 786 596 |
| (2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque | | |
| (3) Dont emprunts participatifs | | |
| (a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours | | |

Compte de résultat

| | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Produits d'exploitation (1) | | |
| Ventes de marchandises | | |
| Production vendue (biens) | | |
| Production vendue (services) | 8 530 989 | 12 898 627 |
| Chiffre d'affaires net | 8 530 989 | 12 898 627 |
| <i>Dont à l'exportation</i> | | |
| Production stockée | | |
| Production immobilisée | | |
| Subventions d'exploitation | | |
| Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges | 204 590 | 144 354 |
| Autres produits | 126 | 3 532 |
| Total I | 8 735 705 | 13 046 513 |
| Charges d'exploitation (2) | | |
| Achats de marchandises | | |
| Variations de stock | | |
| Achats de matières premières et autres approvisionnements | | |
| Variations de stock | 327 283 | -267 375 |
| Autres achats et charges externes (a) | 9 299 084 | 10 126 275 |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 7 870 | 142 934 |
| Salaires et traitements | 104 859 | 1 977 907 |
| Charges sociales | 55 419 | 1 224 318 |
| Dotations aux amortissements et dépréciations : | | |
| - Sur immobilisations : dotations aux amortissements | 223 944 | 211 735 |
| - Sur immobilisations : dotations aux dépréciations | | |
| - Sur actif circulant : dotations aux dépréciations | 157 122 | 34 910 |
| - Pour risques et charges : dotations aux provisions | 1 028 074 | 44 320 |
| Autres charges | 586 | 8 238 |
| Total II | 11 204 241 | 13 503 262 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II) | -2 468 536 | -456 749 |
| Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun | | |
| Bénéfice attribué ou perte transférée III | | |
| Perte supportée ou bénéfice transféré IV | | |
| Produits financiers | | |
| De participation (3) | | |
| D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3) | | 140 |
| Autres intérêts et produits assimilés (3) | 109 | 13 |
| Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges | | |
| Différences positives de change | | |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| Total V | 109 | 153 |
| Charges financières | | |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions | 194 | 205 |
| Intérêts et charges assimilées (4) | 3 992 | 12 904 |
| Différences négatives de change | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| Total VI | 4 186 | 13 110 |
| RESULTAT FINANCIER (V-VI) | -4 076 | -12 957 |
| RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI) | -2 472 612 | -469 706 |

Compte de résultat (suite)

| | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| Produits exceptionnels | | |
| Sur opérations de gestion | | |
| Sur opérations en capital | 6 250 | 1 283 |
| Reprises sur provisions et dépréciation et transferts de charges | | |
| Total produits exceptionnels (VII) | 6 250 | 1 283 |
| Charges exceptionnelles | | |
| Sur opérations de gestion | | 3 090 |
| Sur opérations en capital | 42 | 167 |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions | | 83 391 |
| Total charges exceptionnelles (VIII) | 42 | 86 647 |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII) | 6 208 | -85 364 |
| Participation des salariés aux résultats (IX) | | |
| Impôts sur les bénéfices (X) | | |
| Total des produits (I+III+V+VII) | 8 742 064 | 13 047 949 |
| Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X) | 11 208 468 | 13 603 019 |
| BENEFICE OU PERTE | -2 466 404 | -555 070 |
| (a) Y compris : | | |
| - Redevances de crédit-bail mobilier | | |
| - Redevances de crédit-bail immobilier | | |
| (1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs | | |
| (2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs | | |
| (3) Dont produits concernant les entités liées | 98 | |
| (4) Dont intérêts concernant les entités liées | 3 981 | |

Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : SAS SEE BAYOL

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2020, dont le total est de 3 920 372 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant une perte de 2 466 404 euros.

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

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 21/09/2021 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2020 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels.

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

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.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, ne sont pas rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Amortissements

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

* Concessions, logiciels et brevets :

Les logiciels de bureautique acquis à des tiers, dont la valeur d'achat est supérieure à 500 € sont comptabilisés en immobilisations incorporelles et amortis linéairement sur 1 an prorata temporis. Les autres logiciels et développements informatiques sont amortis linéairement sur une durée comprise entre 3 et 7 ans.

* Agencements des constructions : 10 à 20 ans

* Installations techniques : 5 à 10 ans

* Matériel et outillage industriels : 4 à 10 ans

* Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans

* Matériel de transport : 4 à 6 ans

* Matériel de bureau : 5 à 10 ans

Règles et méthodes comptables

* Matériel informatique : 3 ans

* Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'entreprise a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Fonds commercial

Dans le cadre de l'application du règlement ANC n°2015-06, l'entreprise considère que l'usage de son fonds commercial n'est pas limité dans le temps. Un test de dépréciation est effectué en comparant la valeur nette comptable du fonds commercial à sa valeur vénale ou à la valeur d'usage. La valeur vénale est déterminée suivant des critères de rentabilité économique, d'usages dans la profession. Une provision pour dépréciation est comptabilisée le cas échéant.

Stocks

Les coûts d'acquisition des stocks comprennent le prix d'achat, les droits de douane et autres taxes, à l'exclusion des taxes ultérieurement récupérables par l'entité auprès des administrations fiscales, ainsi que les frais de transport, de manutention et autres coûts directement attribuables au coût de revient des matières premières, des marchandises, des encours de production et des produits finis. Les rabais commerciaux, remises, escomptes de règlement et autres éléments similaires sont déduits pour déterminer les coûts d'acquisition.

Les stocks sont évalués suivant la méthode du coût moyen pondéré. Pour des raisons pratiques et sauf écart significatif, le dernier prix d'achat connu a été retenu.

La méthode comptable utilisée pour comptabiliser le chiffre d'affaires et la marge des chantiers de construction est la méthode à l'avancement. Elle est basée sur un taux d'avancement financier du chantier, c'est-à-dire sur le rapport entre les coûts des travaux exécutés à la date de clôture et le total prévisionnel des coûts d'exécution à la fin du chantier.

Une dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels de vente, est prise en compte lorsque cette valeur brute est supérieure à l'autre terme énoncé.

Créances

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

Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

Frais d'émission des emprunts

Les frais d'émission des emprunts sont pris en compte immédiatement dans les charges de l'exercice.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

Règles et méthodes comptables

Conséquences de l'événement Covid-19

L'événement Covid-19 est susceptible d'avoir des impacts significatifs sur le patrimoine, la situation financière et les résultats des entreprises. Une information comptable pertinente sur ces impacts constitue un élément clé des comptes de la période concernée.

Pour cela, l'entreprise a retenu une approche ciblée pour exprimer les principaux impacts pertinents sur la performance de l'exercice et sur sa situation financière. Cette approche est recommandée par l'Autorité des Normes Comptables dans la note du 18 mai 2020 pour fournir les informations concernant les effets de l'événement Covid-19 sur ses comptes.

Méthodologie suivie

Les informations fournies portent sur les principaux impacts, jugés pertinents, de l'événement qui sont enregistrés dans ses comptes. Il a été fait une distinction entre les effets ponctuels et les effets structurels. Ces effets sont détaillés en tenant compte des interactions et incidences de l'événement sur les agrégats usuels en appréciant les impacts bruts et nets. Les mesures de soutien dont elle a pu bénéficier sont également évaluées.

L'événement Covid-19 étant toujours en cours à la date d'établissement des comptes annuels, l'entreprise est en incapacité d'en évaluer les conséquences précises sur les exercices à venir.

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

| | Au début d'exercice | Augmentation | Diminution | En fin d'exercice |
|--|------------------------|----------------|---------------|----------------------|
| - Frais d'établissement et de développement | | | | |
| - Fonds commercial | 124 844 | | | 124 844 |
| - Autres postes d'immobilisations incorporelles | 11 727 | | | 11 727 |
| Immobilisations incorporelles | 136 571 | | | 136 571 |
| - Terrains | | | | |
| - Constructions sur sol propre | | | | |
| - Constructions sur sol d'autrui | | | | |
| - Installations générales, agencements et aménagement des constructions | 27 795 | | | 27 795 |
| - Installations techniques, matériel et outillage industriels | 2 324 430 | 185 065 | 10 000 | 2 499 495 |
| - Installations générales, agencements aménagement divers | 67 587 | 1 425 | | 69 011 |
| - Matériel de transport | 964 971 | 9 671 | 27 178 | 947 464 |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier | 24 030 | 12 004 | | 36 034 |
| - Emballages récupérables et divers | | | | |
| - Immobilisations corporelles en cours | 1 463 | | 1 463 | |
| - Avances et acomptes | | | | |
| Immobilisations corporelles | 3 410 275 | 208 165 | 38 641 | 3 579 799 |
| - Participations évaluées par mise en équivalence | | | | |
| - Autres participations | | | | |
| - Autres titres immobilisés | 2 429 | 8 | | 2 438 |
| - Prêts et autres immobilisations financières | | | | |
| Immobilisations financières | 2 429 | 8 | | 2 438 |
| ACTIF IMMOBILISE | 3 549 275 | 208 173 | 38 641 | 3 718 808 |

Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

| | Immobilisations incorporelles | Immobilisations corporelles | Immobilisations financières | Total |
|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------|
| Ventilation des augmentations | | | | |
| Virements de poste à poste | | | | |
| Virements de l'actif circulant | | | | |
| Acquisitions | | 208 165 | 8 | 208 173 |
| Apports | | | | |
| Créations | | | | |
| Réévaluations | | | | |
| Augmentations de l'exercice | | 208 165 | 8 | 208 173 |
| Ventilation des diminutions | | | | |
| Virements de poste à poste | | 1 463 | | 1 463 |
| Virements vers l'actif circulant | | | | |
| Cessions | | 37 178 | | 37 178 |
| Scissions | | | | |
| Mises hors service | | | | |
| Diminutions de l'exercice | | 38 641 | | 38 641 |

Immobilisations incorporelles

Fonds commercial

| | 31/12/2020 |
|--------------------------|----------------|
| Éléments achetés | 124 844 |
| Éléments réévalués | |
| Éléments reçus en apport | |
| Total | 124 844 |

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

| | Au début de l'exercice | Augmentation | Diminutions | A la fin de l'exercice |
|--|------------------------|----------------|---------------|------------------------|
| - Frais d'établissement et de développement | | | | |
| - Fonds commercial | | | | |
| - Autres postes d'immobilisations incorporelles | 11 727 | | | 11 727 |
| Immobilisations incorporelles | 11 727 | | | 11 727 |
| - Terrains | | | | |
| - Constructions sur sol propre | | | | |
| - Constructions sur sol d'autrui | | | | |
| - Installations générales, agencements et aménagements des constructions | 23 520 | 1 090 | | 24 610 |
| - Installations techniques, matériel et outillage industriels | 1 960 886 | 169 515 | 10 000 | 2 120 401 |
| - Installations générales, agencements aménagements divers | 61 328 | 1 403 | | 62 731 |
| - Matériel de transport | 844 149 | 48 299 | 27 136 | 865 312 |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier | 23 810 | 3 636 | | 27 446 |
| - Emballages récupérables et divers | | | | |
| Immobilisations corporelles | 2 913 691 | 223 943 | 37 136 | 3 100 499 |
| ACTIF IMMOBILISE | 2 925 419 | 223 943 | 37 136 | 3 112 226 |

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 3 174 203 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

| | Montant brut | Echéances à moins d'un an | Echéances à plus d'un an |
|--|------------------|------------------------------|-----------------------------|
| Créances de l'actif immobilisé : | | | |
| Créances rattachées à des participations | | | |
| Prêts | | | |
| Autres | | | |
| Créances de l'actif circulant : | | | |
| Créances Clients et Comptes rattachés | 2 492 811 | 2 492 811 | |
| Autres | 681 382 | 681 382 | |
| Capital souscrit - appelé, non versé | | | |
| Charges constatées d'avance | 9 | 9 | |
| Total | 3 174 203 | 3 174 203 | |
| Prêts accordés en cours d'exercice | | | |
| Prêts récupérés en cours d'exercice | | | |

Produits à recevoir

| | Montant |
|----------------------------|----------------|
| PRODUITS À RECEVOIR DIVERS | 562 805 |
| TVA S/ PAR MANUELS | 112 561 |
| ETAT PRODUITS À RECEVOIR | 61 043 |
| Total | 736 409 |

Notes sur le bilan

Capitaux propres

Composition du capital social

Capital social d'un montant de 40 000,00 euros décomposé en 2 500 titres d'une valeur nominale de 16,00 euros.

Provisions

Tableau des provisions

| | Provisions au début de l'exercice | Dotations de l'exercice | Reprises utilisées de l'exercice | Reprises non utilisées de l'exercice | Provisions à la fin de l'exercice |
|--|---|----------------------------|--|--|---|
| Litiges | | 798 759 | | | 798 759 |
| Garanties données aux clients | | 22 318 | | | 22 318 |
| Pertes sur marchés à terme | | 10 025 | | | 10 025 |
| Amendes et pénalités | | | | | |
| Pertes de change | | | | | |
| Pensions et obligations similaires | | | | | |
| Pour impôts | | | | | |
| Renouvellement des immobilisations | | | | | |
| Gros entretien et grandes révisions | | | | | |
| Charges sociales et fiscales sur congés à payer | | | | | |
| Autres provisions pour risques et charges | 44 320 | 196 971 | 40 299 | | 200 992 |
| Total | 44 320 | 1 028 073 | 40 299 | | 1 032 094 |
| Répartition des dotations et des reprises de l'exercice : | | | | | |
| Exploitation | | 1 028 074 | 40 300 | | |
| Financières | | | | | |
| Exceptionnelles | | | | | |

Le chantier d'assainissement chemin de Brouquère à Seysses pour le client SAGE n'étant toujours pas réceptionné, il ne peut donc pas être pris en charge par l'assurance.

Le montant des travaux de réfection a été chiffré à 798 758.79 € HT. Une mise en demeure du client SAGE à Roques sur Garonne de reprise en état et de remplacement des tronçons défectueux a été reçu le 31/05/2021.

Une provision de 798 758.79 € a été comptabilisée au 31/12/2020.

Provisions réglementées :

Ces provisions sont évaluées conformément aux textes en vigueur. Ces provisions réglementées concernent essentiellement les amortissements dérogatoires et la provision pour investissement liée à l'application d'une formule dérogatoire pour le calcul de la participation des salariés aux résultats de l'entreprise.

Provisions pour Risques et Charges

Ces provisions sont constituées en fonction de la charge ou du risque à prévoir, résultant d'événements en cours à la clôture de l'exercice.

Entrent dans cette catégorie de provisions :

- Provision pour renouvellement
- Provision pour fin de chantier, fin d'affaire et pertes à terminaison

LT

Notes sur le bilan

- Provision pour travaux d'entretien différé
- Provision pour litiges
- Provision pour amendes et pénalités
- Provision pour risques complémentaires sur situation nette négative des filiales
- Provision pour amortissements de caducités
- Provision pour avantages au personnel (médailles du travail)
- Autres provisions pour Risques et Charges

Provisions pour Pertes à Terminaison

Les marchés de travaux signés non encore démarrés ainsi que les chantiers en cours d'exécution, dont la marge brute fin de chantier est négative, font l'objet de provisions pour Perte à Terminaison.

Pour les chantiers en cours d'exécution, cette provision est reprise au fur et à mesure du dégagement de la marge négative au stade.

Provisions pour avantages au personnel

Les avantages au personnel comptabilisés concernent les primes attribuées à l'occasion de la remise des médailles d'ancienneté. La provision correspond aux versements probables liés aux salariés présents dans l'entreprise, en prenant en compte les gratifications qui risquent d'être versées et un taux d'actualisation.

La société procède également à l'évaluation de ses engagements en matière de retraite pour l'ensemble de son personnel à la clôture de chaque exercice selon « la méthode des unités de crédit projetées » qui tient compte du statut, de l'âge, de l'ancienneté acquise, de la probabilité de présence à la date de départ en retraite, des salaires et primes majorés d'un coefficient de charges sociales patronales, d'un taux d'inflation, d'un taux de revalorisation des salaires et d'un taux d'actualisation.

Ce traitement se traduit par une information dans les engagements hors bilan de l'annexe.

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 2 696 414 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

| | Montant brut | Echéances à moins d'un an | Echéances à plus d'un an | Echéances à plus de 5 ans |
|---|------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Emprunts obligataires convertibles (*) | | | | |
| Autres emprunts obligataires (*) | | | | |
| Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont : | | | | |
| - à 1 an au maximum à l'origine | | | | |
| - à plus de 1 an à l'origine | | | | |
| Emprunts et dettes financières divers (*) (**) | | | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 2 014 067 | 2 014 067 | | |
| Dettes fiscales et sociales | 507 338 | 507 338 | | |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | 27 675 | 27 675 | | |
| Autres dettes (**) | 432 | 432 | | |
| Produits constatés d'avance | 146 902 | 146 902 | | |
| Total | 2 696 414 | 2 696 414 | | |
| (*) Emprunts souscrits en cours d'exercice | | | | |
| (*) Emprunts remboursés sur l'exercice | | | | |
| (**) Dont envers les associés | | | | |

Notes sur le bilan

Charges à payer

| | Montant |
|-------------------------------------|------------------|
| FOURNISSEURS FACTURES NON PARVENUES | 1 074 426 |
| PROV | 609 |
| TAXE APPRENTISSAGE | 604 |
| TAXE FORMATION CONTINUE | 1 100 |
| CONTRIBUTION LOGEMENT | 10 117 |
| PROV CS | 396 |
| ETAT CHARGES À PAYER | 3 442 |
| Total | 1 090 696 |

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

| | Charges d'exploitation | Charges Financières | Charges Exceptionnelles |
|-----------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------------|
| CHARGES CONSTATÉES D AVANCE | | | |
| Total | 9 | | |

Produits constatés d'avance

| | Produits d'exploitation | Produits Financiers | Produits Exceptionnels |
|--------------|----------------------------|------------------------|---------------------------|
| PPA TRAVAUX | 146 902 | | |
| Total | 146 902 | | |

Impacts de l'événement Covid-19

Dans le contexte sanitaire lié à la Covid-19, le groupe Saur - auquel la société appartient - a continué d'assurer tout au long de 2020 sa mission essentielle d'acteur de la gestion de l'eau.

Les mesures de confinement et restrictions qui se sont succédé en 2020 n'ont pas impacté significativement l'activité de la société.

L'activité travaux a cependant connu une réduction de son volume d'affaires lors du premier confinement, avec selon les zones une baisse de chiffre d'affaires de près de 10%.

A noter que le recours au chômage partiel est intervenu lorsque nécessaire sur certaines activités isolées et uniquement lors du premier confinement du printemps 2020.



Notes sur le compte de résultat

Chiffre d'affaires

Répartition par secteur d'activité

| Secteur d'activité | 31/12/2020 |
|--------------------|------------------|
| TRAVAUX | 8 515 084 |
| AUTRES | 15 905 |
| TOTAL | 8 530 989 |

Charges et produits d'exploitation et financiers

Parties liées

Liste des transactions significatives

Transactions effectuées avec des parties liées qui ne sont pas conclues aux conditions normales de marché.

- Créances clients et comptes rattachés avec HIME pour un montant de 14 981
- Autres créances avec HIME pour un montant de 365 001
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés avec HIME pour un montant de 330 294
- Autres dettes avec HIME pour un montant de 78 276
- Autres produits financiers avec HIME pour un montant de 98
- Charges financières avec HIME pour un montant de 3 981

Impôts sur les bénéfices - Intégration fiscale

A partir de l'exercice ouvert au 01/01/2013, la société SAS SEE BAYOL est comprise dans le périmètre d'intégration fiscale du groupe SAS HIME.

Convention de répartition de l'impôt sur les sociétés

Notre société qui fait partie du périmètre de consolidation du Groupe HIME est consolidée selon la méthode de l'intégration globale dans les comptes de celui-ci.

En application du Décret n° 2008-1487 du 30 décembre 2008, l'information relative aux honoraires des commissaires aux comptes n'est pas communiquée dans cette annexe car elle est fournie dans l'annexe des comptes consolidés du groupe HIME.

Sous réserve de ce qui est dit précédemment, les principes retenues ainsi que les règles appliquées sont, dans leur ensemble, identiques à ceux connus jusqu'alors et ne font pas obstacle à la comparaison d'un exercice sur l'autre, des postes du Bilan et du Compte de Résultat.

Autres informations

Evènements postérieurs à la clôture

Le 11 février 2021, les sociétés SAUR et SATEG ont finalisé la cession de la société SEE BAYOL au profit de la société TERRE HOLDING qui en détient depuis cette date l'intégralité du capital social.

Effectif

Effectif moyen du personnel : 4 personnes.

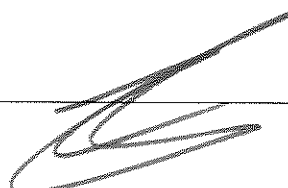
| | Personnel salarié | Personnel mis à disposition |
|-----------------------------------|----------------------|--------------------------------|
| Cadres | | |
| Agents de maîtrise et techniciens | 1 | |
| Employés | | |
| Ouvriers | | 81 |
| Total | 1 | 81 |

Engagements financiers

Engagements donnés

| | Montant en euros |
|---|---------------------|
| Effets escomptés non échus | |
| <i>Avals et cautions</i> | 1 924 569 |
| Avals et cautions | 1 924 569 |
| Engagements en matière de pensions | 21 831 |
| Engagements de crédit-bail mobilier | |
| Engagements de crédit-bail immobilier | |
| Autres engagements donnés | |
| Total | 1 946 400 |
| Dont concernant : | |
| Les dirigeants | |
| Les filiales | |
| Les participations | |
| Les autres entreprises liées | |
| Engagements assortis de suretés réelles | |

Certifié conforme



SOCIETE D'EXPLOITATION DE L'ENTREPRISE BAYOL - SEE BAYOL

Société par actions simplifiée
au capital de 40 000 euros
Siège social : 3 Zone Industrielle d'Ibos
Route de Pau
65420 IBOS
309 868 917 RCS TARBES

**DÉCISIONS DE L'ASSOCIÉE UNIQUE
DU 31 DECEMBRE 2021**

« DEUXIEME DÉCISION

L'associée unique, sur proposition du Président de la Société, décide d'affecter le résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2020 s'élevant à – 2 466 404 euros de la manière suivante :

- En « Report à nouveau » - 2 466 404 euros

Conformément à la loi, l'associée unique constate qu'aucun dividende n'a été distribué au titre des trois exercices précédents. »

Certifié conforme
Le Président
Lionel TERRE





KPMG SA
Tour EQHO
2 Avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris La Défense Cedex

*Société d'exploitation de
l'entreprise Bayol*

**Rapport du commissaire aux comptes sur les
comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2020
SEE BAYOL

3, Zone industrielle Route de Pau – 65420 IBOS

KPMG SA
société française membre du réseau
KPMG constitué de cabinets
indépendants adhérents de KPMG
International Limited, une société de
droit anglais ("private company limited
by guarantee").

SA
Société de commissariat aux comptes
Siège social : Tour EQHO
2 Avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris La Défense Cedex
775726417 RCS NANTERRE



KPMG SA
Tour EQHO
2 Avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris La Défense Cedex

Société d'exploitation de l'entreprise BAYOL

3, Zone industrielle Route de Pau – 65420 IBOS

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2020

À l'attention de l'associé unique de la SOCIETE D'EXPLOITATION DE L'ENTREPRISE BAYOL - SEE BAYOL,

Opinion avec réserves

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre décision, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la SOCIETE D'EXPLOITATION DE L'ENTREPRISE BAYOL - SEE BAYOL relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2020, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Sous les réserves décrites dans la partie « Fondement de l'opinion avec réserves » 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 avec réserves

Motivation des réserves

Tel que précisé dans la note « Provisions », le litige apparu sur un chantier d'assainissement à Seysses, pour lequel une mise en demeure a été réceptionnée le 31 mai 2021 par la société, a donné lieu à la constatation d'une provision pour risques dans les comptes de l'exercice clos au 31 décembre 2020 à hauteur de 798 759 euros. En l'absence d'éléments mis à notre disposition justifiant le montant de cette estimation, nous ne sommes pas en mesure d'apprécier le bien-fondé du montant des « Provisions pour litiges » à la clôture et des « Dotations aux provisions pour risques et charges » de l'exercice.

Par ailleurs, une provision pour risques et charges liée à des coûts de fin de chantier a été comptabilisée pour un montant de 159 033 euros sur un montant total de provision pour risques et charges au 31 décembre 2020 de 200 992 euros. La société n'a pas procédé à la meilleure estimation des sorties de ressources réellement constatées lors de la finalisation de ces chantiers tel que prescrit par les règles et méthodes comptables françaises. Nous ne sommes pas en mesure de quantifier l'incidence de l'absence de révision de cette provision.

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 1^{er} janvier 2020 à la date d'émission de notre rapport.

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, outre les points décrits dans la partie « Fondement de l'opinion avec réserves », 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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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.

Le rapport de gestion ne nous ayant pas été communiqué, comme le prévoit l'article R.232-1 du code de commerce, nous n'avons pas été en mesure de procéder à la vérification de ce document en vue de nous assurer de sa sincérité et sa concordance avec les comptes annuels.

En application de la loi, nous vous signalons que le non-établissement du rapport de gestion constitue une violation des dispositions de l'article L.232-1 du code de commerce.

A l'exception de l'incidence des points décrits dans la partie « Fondement de l'opinion avec réserves », nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'associé unique.

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.

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 ;



SEE BAYOL SAS
Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels
31 décembre 2020

- 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.

Paris La Défense, le 30 décembre 2021

KPMG Audit
Département de KPMG S.A.

Bertrand de Nucé
Associé

Bilan actif

| | Brut | Amortissement Dépréciations | Net 31/12/2020 | Net 31/12/2019 |
|--|------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Capital souscrit non appelé | | | | |
| ACTIF IMMOBILISE | | | | |
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Frais d'établissement | | | | |
| Frais de recherche et de développement | | | | |
| Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val.similaires | 7 250 | 7 250 | | |
| Fonds commercial (1) | 124 844 | | 124 844 | 124 844 |
| Autres immobilisations incorporelles | 4 477 | 4 477 | | |
| Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles | | | | |
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Terrains | | | | |
| Constructions | 27 795 | 24 610 | 3 185 | 4 274 |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels | 2 499 495 | 2 120 401 | 379 094 | 363 544 |
| Autres immobilisations corporelles | 1 052 510 | 955 488 | 97 021 | 127 302 |
| Immobilisations corporelles en cours | | | | 1 463 |
| Avances et acomptes | | | | |
| Immobilisations financières (2) | | | | |
| Participations (mise en équivalence) | | | | |
| Autres participations | | | | |
| Créances rattachées aux participations | | | | |
| Autres titres immobilisés | 2 438 | 1 188 | 1 250 | 1 435 |
| Prêts | | | | |
| Autres immobilisations financières | | | | |
| TOTAL ACTIF IMMOBILISE | 3 718 808 | 3 113 414 | 605 393 | 622 863 |
| ACTIF CIRCULANT | | | | |
| Stocks et en-cours | | | | |
| Matières premières et autres approvisionnements | 161 478 | | 161 478 | 488 761 |
| En-cours de production (biens et services) | | | | |
| Produits intermédiaires et finis | | | | |
| Marchandises | | | | |
| Avances et acomptes versés sur commandes | | | | |
| Créances (3) | | | | |
| Clients et comptes rattachés | 2 492 811 | 157 122 | 2 335 689 | 4 231 835 |
| Autres créances | 681 382 | | 681 382 | 2 383 060 |
| Capital souscrit et appelé, non versé | | | | |
| Divers | | | | |
| Valeurs mobilières de placement | | | | |
| Disponibilités | 136 421 | | 136 421 | 227 851 |
| Charges constatées d'avance (3) | 9 | | 9 | 6 002 |
| TOTAL ACTIF CIRCULANT | 3 472 101 | 157 122 | 3 314 979 | 7 337 509 |
| Frais d'émission d'emprunt à étaler | | | | |
| Primes de remboursement des obligations | | | | |
| Ecarts de conversion actif | | | | |
| TOTAL GENERAL | 7 190 909 | 3 270 537 | 3 920 372 | 7 960 372 |
| (1) Dont droit au bail | | | | |
| (2) Dont à moins d'un an (brut) | | | | |
| (3) Dont à plus d'un an (brut) | | | | |

Bilan passif

| | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-------------------|------------------|
| CAPITAUX PROPRES | | |
| Capital | 40 000 | 40 000 |
| Primes d'émission, de fusion, d'apport, ... | | |
| Ecart de réévaluation | | |
| Réserve légale | 4 000 | 4 000 |
| Réserves statutaires ou contractuelles | 3 206 142 | 3 206 142 |
| Réserves réglementées | | |
| Autres réserves | | |
| Report à nouveau | -592 215 | -37 145 |
| RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte) | -2 466 404 | -555 070 |
| Subventions d'investissement | | |
| Provisions réglementées | | |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES | 191 523 | 2 657 927 |
| AUTRES FONDS PROPRES | | |
| Produits des émissions de titres participatifs | | |
| Avances conditionnées | | |
| TOTAL AUTRES FONDS PROPRES | | |
| PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES | | |
| Provisions pour risques | 831 102 | |
| Provisions pour charges | 159 033 | 44 320 |
| TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES | 1 032 094 | 44 320 |
| DETTES (1) | | |
| Emprunts obligataires convertibles | | |
| Autres emprunts obligataires | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2) | | |
| Emprunts et dettes financières diverses (3) | | |
| Avances et acomptes reçus sur commandes en cours | 342 | 534 943 |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 2 014 067 | 3 049 181 |
| Dettes fiscales et sociales | 507 338 | 1 564 210 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | 27 675 | 8 877 |
| Autres dettes | 432 | |
| Produits constatés d'avance | 146 902 | 100 914 |
| TOTAL DETTES | 2 696 756 | 5 258 125 |
| Ecarts de conversion passif | | |
| TOTAL GENERAL | 3 920 372 | 7 960 372 |
| (1) Dont à plus d'un an (a) | | |
| (1) Dont à moins d'un an (a) | 2 696 414 | 4 786 596 |
| (2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque | | |
| (3) Dont emprunts participatifs | | |
| (a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours | | |

Compte de résultat

| | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Produits d'exploitation (1) | | |
| Ventes de marchandises | | |
| Production vendue (biens) | | |
| Production vendue (services) | 8 530 989 | 12 898 627 |
| Chiffre d'affaires net | 8 530 989 | 12 898 627 |
| <i>Dont à l'exportation</i> | | |
| Production stockée | | |
| Production immobilisée | | |
| Subventions d'exploitation | | |
| Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges | 204 590 | 144 354 |
| Autres produits | 126 | 3 532 |
| Total I | 8 735 705 | 13 046 513 |
| Charges d'exploitation (2) | | |
| Achats de marchandises | | |
| Variations de stock | | |
| Achats de matières premières et autres approvisionnements | | |
| Variations de stock | 327 283 | -267 375 |
| Autres achats et charges externes (a) | 9 299 084 | 10 126 275 |
| Impôts, taxes et versements assimilés | 7 870 | 142 934 |
| Salaires et traitements | 104 859 | 1 977 907 |
| Charges sociales | 55 419 | 1 224 318 |
| Dotations aux amortissements et dépréciations : | | |
| - Sur immobilisations : dotations aux amortissements | 223 944 | 211 735 |
| - Sur immobilisations : dotations aux dépréciations | | |
| - Sur actif circulant : dotations aux dépréciations | 157 122 | 34 910 |
| - Pour risques et charges : dotations aux provisions | 1 028 074 | 44 320 |
| Autres charges | 586 | 8 238 |
| Total II | 11 204 241 | 13 503 262 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II) | -2 468 536 | -456 749 |
| Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun | | |
| Bénéfice attribué ou perte transférée III | | |
| Perte supportée ou bénéfice transféré IV | | |
| Produits financiers | | |
| De participation (3) | | |
| D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3) | | 140 |
| Autres intérêts et produits assimilés (3) | 109 | 13 |
| Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges | | |
| Différences positives de change | | |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| Total V | 109 | 153 |
| Charges financières | | |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions | 194 | 205 |
| Intérêts et charges assimilées (4) | 3 992 | 12 904 |
| Différences négatives de change | | |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| Total VI | 4 186 | 13 110 |
| RESULTAT FINANCIER (V-VI) | -4 076 | -12 957 |
| RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI) | -2 472 612 | -469 706 |

Compte de résultat (suite)

| | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| Produits exceptionnels | | |
| Sur opérations de gestion | | |
| Sur opérations en capital | 6 250 | 1 283 |
| Reprises sur provisions et dépréciation et transferts de charges | | |
| Total produits exceptionnels (VII) | 6 250 | 1 283 |
| Charges exceptionnelles | | |
| Sur opérations de gestion | | 3 090 |
| Sur opérations en capital | 42 | 167 |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions | | 83 391 |
| Total charges exceptionnelles (VIII) | 42 | 86 647 |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII) | 6 208 | -85 364 |
| Participation des salariés aux résultats (IX) | | |
| Impôts sur les bénéfices (X) | | |
| Total des produits (I+III+V+VII) | 8 742 064 | 13 047 949 |
| Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X) | 11 208 468 | 13 603 019 |
| BENEFICE OU PERTE | -2 466 404 | -555 070 |
| (a) Y compris : | | |
| - Redevances de crédit-bail mobilier | | |
| - Redevances de crédit-bail immobilier | | |
| (1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs | | |
| (2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs | | |
| (3) Dont produits concernant les entités liées | 98 | |
| (4) Dont intérêts concernant les entités liées | 3 981 | |

PLAQUETTE ANNUELLE

2020

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

Annexes des comptes annuels

Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : SAS SEE BAYOL

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2020, dont le total est de 3 920 372 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant une perte de 2 466 404 euros.

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

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 21/12/2021 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2020 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels.

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

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.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, ne sont pas rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Amortissements

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

* Concessions, logiciels et brevets :

Les logiciels de bureautique acquis à des tiers, dont la valeur d'achat est supérieure à 500 € sont comptabilisés en immobilisations incorporelles et amortis linéairement sur 1 an prorata temporis. Les autres logiciels et développements informatiques sont amortis linéairement sur une durée comprise entre 3 et 7 ans.

* Agencements des constructions : 10 à 20 ans

* Installations techniques : 5 à 10 ans

* Matériel et outillage industriels : 4 à 10 ans

* Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans

* Matériel de transport : 4 à 6 ans

* Matériel de bureau : 5 à 10 ans

Règles et méthodes comptables

* Matériel informatique : 3 ans

* Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'entreprise a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Fonds commercial

Dans le cadre de l'application du règlement ANC n°2015-06, l'entreprise considère que l'usage de son fonds commercial n'est pas limité dans le temps. Un test de dépréciation est effectué en comparant la valeur nette comptable du fonds commercial à sa valeur vénale ou à la valeur d'usage. La valeur vénale est déterminée suivant des critères de rentabilité économique, d'usages dans la profession. Une provision pour dépréciation est comptabilisée le cas échéant.

Stocks

Les coûts d'acquisition des stocks comprennent le prix d'achat, les droits de douane et autres taxes, à l'exclusion des taxes ultérieurement récupérables par l'entité auprès des administrations fiscales, ainsi que les frais de transport, de manutention et autres coûts directement attribuables au coût de revient des matières premières, des marchandises, des encours de production et des produits finis. Les rabais commerciaux, remises, escomptes de règlement et autres éléments similaires sont déduits pour déterminer les coûts d'acquisition.

Les stocks sont évalués suivant la méthode du coût moyen pondéré. Pour des raisons pratiques et sauf écart significatif, le dernier prix d'achat connu a été retenu.

La méthode comptable utilisée pour comptabiliser le chiffre d'affaires et la marge des chantiers de construction est la méthode à l'avancement. Elle est basée sur un taux d'avancement financier du chantier, c'est-à-dire sur le rapport entre les coûts des travaux exécutés à la date de clôture et le total prévisionnel des coûts d'exécution à la fin du chantier.

Une dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels de vente, est prise en compte lorsque cette valeur brute est supérieure à l'autre terme énoncé.

Créances

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

Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

Frais d'émission des emprunts

Les frais d'émission des emprunts sont pris en compte immédiatement dans les charges de l'exercice.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

Règles et méthodes comptables

Conséquences de l'événement Covid-19

L'événement Covid-19 est susceptible d'avoir des impacts significatifs sur le patrimoine, la situation financière et les résultats des entreprises. Une information comptable pertinente sur ces impacts constitue un élément clé des comptes de la période concernée.

Pour cela, l'entreprise a retenu une approche ciblée pour exprimer les principaux impacts pertinents sur la performance de l'exercice et sur sa situation financière. Cette approche est recommandée par l'Autorité des Normes Comptables dans la note du 18 mai 2020 pour fournir les informations concernant les effets de l'événement Covid-19 sur ses comptes.

Méthodologie suivie

Les informations fournies portent sur les principaux impacts, jugés pertinents, de l'événement qui sont enregistrés dans ses comptes. Il a été fait une distinction entre les effets ponctuels et les effets structurels. Ces effets sont détaillés en tenant compte des interactions et incidences de l'événement sur les agrégats usuels en appréciant les impacts bruts et nets. Les mesures de soutien dont elle a pu bénéficier sont également évaluées.

L'événement Covid-19 étant toujours en cours à la date d'établissement des comptes annuels, l'entreprise est en incapacité d'en évaluer les conséquences précises sur les exercices à venir.

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

| | Au début d'exercice | Augmentation | Diminution | En fin d'exercice |
|--|------------------------|----------------|---------------|----------------------|
| - Frais d'établissement et de développement | | | | |
| - Fonds commercial | 124 844 | | | 124 844 |
| - Autres postes d'immobilisations incorporelles | 11 727 | | | 11 727 |
| Immobilisations incorporelles | 136 571 | | | 136 571 |
| - Terrains | | | | |
| - Constructions sur sol propre | | | | |
| - Constructions sur sol d'autrui | | | | |
| - Installations générales, agencements et aménagements des constructions | 27 795 | | | 27 795 |
| - Installations techniques, matériel et outillage industriels | 2 324 430 | 185 065 | 10 000 | 2 499 495 |
| - Installations générales, agencements aménagements divers | 67 587 | 1 425 | | 69 011 |
| - Matériel de transport | 964 971 | 9 671 | 27 178 | 947 464 |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier | 24 030 | 12 004 | | 36 034 |
| - Emballages récupérables et divers | | | | |
| - Immobilisations corporelles en cours | 1 463 | | 1 463 | |
| - Avances et acomptes | | | | |
| Immobilisations corporelles | 3 410 275 | 208 165 | 38 641 | 3 579 799 |
| - Participations évaluées par mise en équivalence | | | | |
| - Autres participations | | | | |
| - Autres titres immobilisés | 2 429 | 8 | | 2 438 |
| - Prêts et autres immobilisations financières | | | | |
| Immobilisations financières | 2 429 | 8 | | 2 438 |
| ACTIF IMMOBILISE | 3 549 275 | 208 173 | 38 641 | 3 718 808 |

Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

| | Immobilisations incorporelles | Immobilisations corporelles | Immobilisations financières | Total |
|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------|
| Ventilation des augmentations | | | | |
| Virements de poste à poste | | | | |
| Virements de l'actif circulant | | | | |
| Acquisitions | | 208 165 | 8 | 208 173 |
| Apports | | | | |
| Créations | | | | |
| Réévaluations | | | | |
| Augmentations de l'exercice | | 208 165 | 8 | 208 173 |
| Ventilation des diminutions | | | | |
| Virements de poste à poste | | 1 463 | | 1 463 |
| Virements vers l'actif circulant | | | | |
| Cessions | | 37 178 | | 37 178 |
| Scissions | | | | |
| Mises hors service | | | | |
| Diminutions de l'exercice | | 38 641 | | 38 641 |

Immobilisations incorporelles

Fonds commercial

| | 31/12/2020 |
|--------------------------|----------------|
| Éléments achetés | 124 844 |
| Éléments réévalués | |
| Éléments reçus en apport | |
| Total | 124 844 |

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

| | Au début de l'exercice | Augmentation | Diminutions | A la fin de l'exercice |
|--|------------------------|----------------|---------------|------------------------|
| - Frais d'établissement et de développement | | | | |
| - Fonds commercial | | | | |
| - Autres postes d'immobilisations incorporelles | 11 727 | | | 11 727 |
| Immobilisations incorporelles | 11 727 | | | 11 727 |
| - Terrains | | | | |
| - Constructions sur sol propre | | | | |
| - Constructions sur sol d'autrui | | | | |
| - Installations générales, agencements et aménagements des constructions | 23 520 | 1 090 | | 24 610 |
| - Installations techniques, matériel et outillage industriels | 1 960 886 | 169 515 | 10 000 | 2 120 401 |
| - Installations générales, agencements aménagements divers | 61 328 | 1 403 | | 62 731 |
| - Matériel de transport | 844 149 | 48 299 | 27 136 | 865 312 |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier | 23 810 | 3 636 | | 27 446 |
| - Emballages récupérables et divers | | | | |
| Immobilisations corporelles | 2 913 691 | 223 943 | 37 136 | 3 100 499 |
| ACTIF IMMOBILISE | 2 925 419 | 223 943 | 37 136 | 3 112 226 |

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 3 174 203 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

| | Montant brut | Echéances à moins d'un an | Echéances à plus d'un an |
|--|------------------|------------------------------|-----------------------------|
| Créances de l'actif immobilisé : | | | |
| Créances rattachées à des participations | | | |
| Prêts | | | |
| Autres | | | |
| Créances de l'actif circulant : | | | |
| Créances Clients et Comptes rattachés | 2 492 811 | 2 492 811 | |
| Autres | 681 382 | 681 382 | |
| Capital souscrit - appelé, non versé | | | |
| Charges constatées d'avance | 9 | 9 | |
| Total | 3 174 203 | 3 174 203 | |
| Prêts accordés en cours d'exercice | | | |
| Prêts récupérés en cours d'exercice | | | |

Produits à recevoir

| | Montant |
|----------------------------|----------------|
| PRODUITS À RECEVOIR DIVERS | 562 805 |
| TVA S/ PAR MANUELS | 112 561 |
| ETAT PRODUITS À RECEVOIR | 61 043 |
| Total | 736 409 |

Notes sur le bilan

Capitaux propres

Composition du capital social

Capital social d'un montant de 40 000,00 euros décomposé en 2 500 titres d'une valeur nominale de 16,00 euros.

Provisions

Tableau des provisions

| | Provisions au début de l'exercice | Dotations de l'exercice | Reprises utilisées de l'exercice | Reprises non utilisées de l'exercice | Provisions à la fin de l'exercice |
|--|---|----------------------------|--|--|---|
| Litiges | | 798 759 | | | 798 759 |
| Garanties données aux clients | | 22 318 | | | 22 318 |
| Pertes sur marchés à terme | | 10 025 | | | 10 025 |
| Amendes et pénalités | | | | | |
| Pertes de change | | | | | |
| Pensions et obligations similaires | | | | | |
| Pour impôts | | | | | |
| Renouvellement des immobilisations | | | | | |
| Gros entretien et grandes révisions | | | | | |
| Charges sociales et fiscales | | | | | |
| sur congés à payer | | | | | |
| Autres provisions pour risques et charges | 44 320 | 196 971 | 40 299 | | 200 992 |
| Total | 44 320 | 1 028 073 | 40 299 | | 1 032 094 |
| Répartition des dotations et des reprises de l'exercice : | | | | | |
| Exploitation | | 1 028 074 | 40 300 | | |
| Financières | | | | | |
| Exceptionnelles | | | | | |

Le chantier d'assainissement chemin de Brouquère à Seysses pour le client SAGE n'étant toujours pas réceptionné, il ne peut donc pas être pris en charge par l'assurance.

Le montant des travaux de réfection a été chiffré à 798 758.79 € HT. Une mise en demeure du client SAGE à Roques sur Garonne de reprise en état et de remplacement des tronçons défectueux a été reçu le 31/05/2021.

Une provision de 798 758.79 € a été comptabilisée au 31/12/2020.

Provisions réglementées :

Ces provisions sont évaluées conformément aux textes en vigueur. Ces provisions réglementées concernent essentiellement les amortissements dérogatoires et la provision pour investissement liée à l'application d'une formule dérogatoire pour le calcul de la participation des salariés aux résultats de l'entreprise.

Provisions pour Risques et Charges

Ces provisions sont constituées en fonction de la charge ou du risque à prévoir, résultant d'événements en cours à la clôture de l'exercice.

Entrent dans cette catégorie de provisions :

- Provision pour renouvellement
- Provision pour fin de chantier, fin d'affaire et pertes à terminaison

Notes sur le bilan

- Provision pour travaux d'entretien différé
- Provision pour litiges
- Provision pour amendes et pénalités
- Provision pour risques complémentaires sur situation nette négative des filiales
- Provision pour amortissements de caducités
- Provision pour avantages au personnel (médailles du travail)
- Autres provisions pour Risques et Charges

Provisions pour Pertes à Terminaison

Les marchés de travaux signés non encore démarrés ainsi que les chantiers en cours d'exécution, dont la marge brute fin de chantier est négative, font l'objet de provisions pour Perte à Terminaison.

Pour les chantiers en cours d'exécution, cette provision est reprise au fur et à mesure du dégagement de la marge négative au stade.

Provisions pour avantages au personnel

Les avantages au personnel comptabilisés concernent les primes attribuées à l'occasion de la remise des médailles d'ancienneté. La provision correspond aux versements probables liés aux salariés présents dans l'entreprise, en prenant en compte les gratifications qui risquent d'être versées et un taux d'actualisation.

La société procède également à l'évaluation de ses engagements en matière de retraite pour l'ensemble de son personnel à la clôture de chaque exercice selon « la méthode des unités de crédit projetées » qui tient compte du statut, de l'âge, de l'ancienneté acquise, de la probabilité de présence à la date de départ en retraite, des salaires et primes majorés d'un coefficient de charges sociales patronales, d'un taux d'inflation, d'un taux de revalorisation des salaires et d'un taux d'actualisation.

Ce traitement se traduit par une information dans les engagements hors bilan de l'annexe.

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 2 696 414 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

| | Montant brut | Echéances à moins d'un an | Echéances à plus d'un an | Echéances à plus de 5 ans |
|---|------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Emprunts obligataires convertibles (*) | | | | |
| Autres emprunts obligataires (*) | | | | |
| Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont : | | | | |
| - à 1 an au maximum à l'origine | | | | |
| - à plus de 1 an à l'origine | | | | |
| Emprunts et dettes financières divers (*) (**) | | | | |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 2 014 067 | 2 014 067 | | |
| Dettes fiscales et sociales | 507 338 | 507 338 | | |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | 27 675 | 27 675 | | |
| Autres dettes (**) | 432 | 432 | | |
| Produits constatés d'avance | 146 902 | 146 902 | | |
| Total | 2 696 414 | 2 696 414 | | |
| (*) Emprunts souscrits en cours d'exercice | | | | |
| (*) Emprunts remboursés sur l'exercice | | | | |
| (**) Dont envers les associés | | | | |

Notes sur le bilan

Charges à payer

| | Montant |
|-------------------------------------|------------------|
| FOURNISSEURS FACTURES NON PARVENUES | 1 074 426 |
| PROV | 609 |
| TAXE APPRENTISSAGE | 604 |
| TAXE FORMATION CONTINUE | 1 100 |
| CONTRIBUTION LOGEMENT | 10 117 |
| PROV CS | 396 |
| ETAT CHARGES À PAYER | 3 442 |
| Total | 1 090 696 |

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

| | Charges d'exploitation | Charges Financières | Charges Exceptionnelles |
|-----------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------------|
| CHARGES CONSTATÉES D AVANCE | | | |
| Total | 9 | | |

Produits constatés d'avance

| | Produits d'exploitation | Produits Financiers | Produits Exceptionnels |
|--------------|----------------------------|------------------------|---------------------------|
| PPA TRAVAUX | 146 902 | | |
| Total | 146 902 | | |

Impacts de l'événement Covid-19

Dans le contexte sanitaire lié à la Covid-19, le groupe Saur - auquel la société appartenait - a continué d'assurer tout au long de 2020 sa mission essentielle d'acteur de la gestion de l'eau.

Les mesures de confinement et restrictions qui se sont succédé en 2020 n'ont pas impacté significativement l'activité de la société.

L'activité travaux a cependant connu une réduction de son volume d'affaires lors du premier confinement, avec selon les zones une baisse de chiffre d'affaires de près de 10%.

A noter que le recours au chômage partiel est intervenu lorsque nécessaire sur certaines activités isolées et uniquement lors du premier confinement du printemps 2020.

Notes sur le compte de résultat

Chiffre d'affaires

Répartition par secteur d'activité

| Secteur d'activité | 31/12/2020 |
|--------------------|------------------|
| TRAVAUX | 8 515 084 |
| AUTRES | 15 905 |
| TOTAL | 8 530 989 |

Charges et produits d'exploitation et financiers

Parties liées

Liste des transactions significatives

Transactions effectuées avec des parties liées qui ne sont pas conclues aux conditions normales de marché.

- Créances clients et comptes rattachés avec HIME pour un montant de 14 981
- Autres créances avec HIME pour un montant de 365 001
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés avec HIME pour un montant de 330 294
- Autres dettes avec HIME pour un montant de 78 276
- Autres produits financiers avec HIME pour un montant de 98
- Charges financières avec HIME pour un montant de 3 981

Impôts sur les bénéfices - Intégration fiscale

A partir de l'exercice ouvert au 01/01/2013, la société SAS SEE BAYOL est comprise dans le périmètre d'intégration fiscale du groupe SAS HIME.

Convention de répartition de l'impôt sur les sociétés

Notre société qui fait partie du périmètre de consolidation du Groupe HIME est consolidée selon la méthode de l'intégration globale dans les comptes de celui-ci.

En application du Décret n° 2008-1487 du 30 décembre 2008, l'information relative aux honoraires des commissaires aux comptes n'est pas communiquée dans cette annexe car elle est fournie dans l'annexe des comptes consolidés du groupe HIME.

Sous réserve de ce qui est dit précédemment, les principes retenues ainsi que les règles appliquées sont, dans leur ensemble, identiques à ceux connus jusqu'alors et ne font pas obstacle à la comparaison d'un exercice sur l'autre, des postes du Bilan et du Compte de Résultat.

Autres informations

Evènements postérieurs à la clôture

Le 11 février 2021, les sociétés SAUR et SATEG ont finalisé la cession de la société SEE BAYOL au profit de la société TERRE HOLDING qui en détient depuis cette date l'intégralité du capital social.

Effectif

Effectif moyen du personnel : 4 personnes.

| | Personnel salarié | Personnel mis à disposition |
|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------|
| Cadres | | |
| Agents de maîtrise et techniciens | 1 | |
| Employés | | |
| Ouvriers | | 81 |
| Total | 1 | 81 |

Engagements financiers

Engagements donnés

| | Montant en euros |
|---|------------------|
| Effets escomptés non échus | |
| <i>Avals et cautions</i> | 1 924 569 |
| Avals et cautions | 1 924 569 |
| Engagements en matière de pensions | 21 831 |
| Engagements de crédit-bail mobilier | |
| Engagements de crédit-bail immobilier | |
| Autres engagements donnés | |
| Total | 1 946 400 |
| Dont concernant : | |
| Les dirigeants | |
| Les filiales | |
| Les participations | |
| Les autres entreprises liées | |
| Engagements assortis de suretés réelles | |