Bordereau attestant l'exactitude des informations - ALENCON - 6101 - Documents comptables (B-S) - Dépôt le 27/02/2026 - 685 - 2000 B 00338 - 350 455 655 - J.M.C

«Pour copie certifiée conforme»

FITECO

Expertise comptable | Conseil | Audit

SAS JMC

Traitement et revêtement des métaux

Lieu dit "Les Fricaudières" -
ZI les Boulaies -
MALE
61260 VAL AU PERCHE

ÉTATS FINANCIERS

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

fiteco.com

ZA de l'Eguillon
5 rue Maurice Allais
72400 La Ferté-Bernard
Tél : 0243716530
E.mail : lafertebernard@fiteco.com

Siren : 350455655

ETATS FINANCIERS

Bilan ANC2022-06

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/08/2025 (12 mois)			Exercice précédent 31/08/2024 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Capital souscrit non appelé (I)					
Frais d'établissement (II)					
Immobilisations incorporelles					
Frais de développement					
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires	24 653	22 758	1 894	16	1 878
Fonds commercial	58 278		58 278	58 278	
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorpor. en cours, avances et acomptes					
Immobilisations corporelles					
Terrains	277 128	12 845	264 283	262 773	1 510
Constructions	2 320 709	1 223 574	1 097 135	819 051	278 084
Installations techniques, matériel et outillage industriels	1 948 796	903 714	1 045 082	647 938	397 144
Autres immobilisations corporelles	975 710	744 160	231 550	246 791	- 15 241
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes				14 700	- 14 700
Immobilisations financières					
Participations évaluées selon mise en équivalence					
Participation					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés à de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés	1 100		1 100	966	134
Prêts					
Autres immobilisations financières	150		150	150	
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISE (III)	**5 606 524**	**2 907 051**	**2 699 472**	**2 050 663**	**648 809**
Stocks et en-cours					
Matières premières, approvisionnements	45 952		45 952	46 905	- 953
En cours de production					
Produits finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances					
Créances clients et comptes rattachés	930 375		930 375	351 740	578 635
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs					
. Personnel	1 164		1 164	1 681	- 517
. Organismes sociaux	1 206		1 206		1 206
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	34 144		34 144	36 940	- 2 796
. Autres	36 169		36 169	48 806	- 12 637
Charges constatées d'avance	47 523		47 523	17 726	29 797
Capital souscrit et appelé, non versé					
Valeurs mobilières de placement					
. Actions propres					
. Autres titres					
Instruments financiers à terme et jetons détenus					

ACTIF	Exercice clos le 31/08/2025 (12 mois)			Exercice précédent 31/08/2024 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Disponibilités	467 570		467 570	969 894	- 502 324
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT (IV)	**1 564 104**		**1 564 104**	**1 473 693**	**90 411**
Frais d'émission des emprunts (V) Primes de remboursement des emprunts (VI) Ecarts de conversion et diff. d'évaluation actif (VII)					
TOTAL GENERAL DE L'ACTIF (I +II +III +IV +V +VI +VII)	**7 170 627**	**2 907 051**	**4 263 576**	**3 524 356**	**739 220**

Bilan ANC2022-06 (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/08/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/08/2024 (12 mois)	Variation
Capitaux Propres			
Capital (dont versé : 80 000)	80 000	80 000	
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...			
Ecarts de réévaluation			
Ecart d'équivalence			
Réserves			
Réserve légale	8 000	8 000	
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
Autres réserves	1 261 628	1 221 013	40 615
Report à nouveau			
Résultat de l'exercice	61 569	140 615	- 79 046
Résultat de l'exercice précédent à affecter			
Subventions d'investissement	73 045	86 873	- 13 828
Provisions réglementées	599 088	587 947	11 141
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES (I)	**2 083 330**	**2 124 448**	**- 41 118**
Autres fonds propres			
Produits des émissions de titres participatifs			
Avances conditionnées			
TOTAL DES AUTRES FONDS PROPRES (I Bis)			
Provisions pour risques et charges			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
TOTAL DES PROVISIONS (II)			
Emprunts et dettes			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 398 298	755 104	643 194
Emprunts et dettes financières diverses			
Instruments financiers à terme			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	350 892	211 024	139 868
Dettes fiscales et sociales	425 987	429 766	- 3 779
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	5 070		5 070
Autres dettes		4 016	- 4 016
Produits constatés d'avance			
TOTAL DES DETTES (III)	**2 180 246**	**1 399 909**	**780 337**
Ecart de conversion et différences d'évaluation passif (IV)			
TOTAL GENERAL DU PASSIF (I + II + III + IV)	**4 263 576**	**3 524 356**	**739 220**

Compte de résultat ANC2022-06

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/08/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/08/2024 (12 mois)	Variation absolue	%
	Total	Total		
Produits d'exploitation				
Ventes de marchandises				
Production vendue	3 874 868	4 388 148	- 513 280	-11,70
Montant net du chiffre d'affaires	**3 874 868**	**4 388 148**	**- 513 280**	**-11,70**
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions	3 511	88 599	- 85 088	-96,04
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	5 462	3 994	1 468	36,76
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles				
Autres produits	124	8	116	N/S
Total des produits d'exploitation (I)	**3 883 965**	**4 480 750**	**- 596 785**	**-13,32**
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Achats de matières premières et autres approvisionnements	420 399	497 680	- 77 281	-15,53
Variation de stocks	6 318	4 471	1 847	41,31
Autres achats et charges externes (1)	1 950 852	2 299 689	- 348 837	-15,17
Impôts, taxes et versements assimilés	69 203	68 099	1 104	1,62
Salaires	825 499	914 641	- 89 142	-9,75
Cotisations sociales	285 801	272 682	13 119	4,81
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	213 960	203 532	10 428	5,12
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations		5 365	- 5 365	-100
Dotations aux provisions				
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées				
Autres charges	52	190	- 138	-72,63
Total des charges d'exploitation (II)	**3 772 084**	**4 266 349**	**- 494 265**	**-11,59**
(1) Y compris :				
Redevances de crédit-bail mobilier				
Redevances de crédit-bail immobilier				
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	**111 881**	**214 401**	**- 102 520**	**-47,82**
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 (2)	1 695		1 695	N/S
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (2)	34	33	1	3,03
Autres intérêts et produits assimilés	8 233		8 233	N/S
Reprises sur dépréciations et provisions				
Différences positives de change				
Produits des cessions d'immobilisations financières				
Produits nets sur cessions valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie				
Total des produits financiers (V)	**9 961**	**33**	**9 928**	**N/S**

	Exercice clos le 31/08/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/08/2024 (12 mois)	Variation absolue	%
	Total	Total		
Charges financières :				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées (3)	28 264	12 281	15 983	130,14
Différences négatives de change				
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements		48	- 48	-100
Total des charges financières (VI)	**28 264**	**12 330**	**15 934**	**129,23**
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	**-18 303**	**-12 297**	**- 6 006**	**48,84**
3.RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (I-II+III-IV+V-VI)	**93 578**	**202 104**	**- 108 526**	**-53,70**

Compte de résultat ANC2022-06 (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/08/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/08/2024 (12 mois)	Variation absolue	%
Produits exceptionnels	15 618	15 618		0,00
Total des produits exceptionnels (VII)	**15 618**	**15 618**		**0,00**
Charges exceptionnelles	26 758	30 058	- 3 300	-10,98
Total des charges exceptionnelles (VIII)	**26 758**	**30 058**	**- 3 300**	**-10,98**
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	**-11 141**	**-14 441**	**3 300**	**22,85**
Participation des salariés (IX)				
Impôts sur les bénéfices (X)	20 868	47 048	- 26 180	-55,65
Total des Produits (I+III+V+VII)	**3 909 543**	**4 496 400**	**- 586 857**	**-13,05**
Total des charges (II+IV+VI+VII+IX+X)	**3 847 974**	**4 355 785**	**- 507 811**	**-11,66**
BENEFICE OU PERTE	**61 569**	**140 615**	**- 79 046**	**-56,21**
(2) Dont produits concernant les entités liées	9 927			
(3) Dont intérêts concernant les entités liées		4 015		

Comparatifs au 31/08/2024 :

Les éléments exceptionnels ci-dessous sont reclassés en résultat exploitation

L'amortissement des sub invest 3 604€

Les éléments exceptionnels ci-dessous sont reclassés en résultat financier

VNC immo financières cédées 48€

ANNEXE

Règles et méthodes comptables

Fonds commercial

Le fonds commercial a été acquis le 22.12.1997 pour un montant de: 58 278 €.
Il figure à l'actif du bilan pour un montant de : 58 278€.

Conformément aux dispositions du règlement ANC n°2015-06, la société a considéré que son fonds commercial a une durée d'utilisation illimitée et n'est donc pas amorti.

La valeur à la clôture de l'exercice a été appréciée en fonction de sa valeur vénale en se référant aux méthodes les plus couramment utilisées en ce domaine.

Compte tenu de cette valeur, aucune dépréciation n'a été constatée à la clôture de l'exercice

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) sous déduction des rabais, remises, ristournes et des escomptes de règlement ou à leur coût de production comprenant le coût d'acquisition des matières consommées, les charges directes et indirectes de production ou à leur valeur vénale.

L'entreprise a identifié des immobilisations décomposables procurant des avantages économiques selon un rythme différent qui sont comptabilisées séparément.

Au cours de l'exercice, la société a réalisé une modification de son plan d'amortissement de plusieurs immobilisations compte tenu de l'évolution de leur durée d'utilisation.
Ce changement d'estimation impacte le résultat au 31/08/2025 à hauteur de + 26 746,77€.

Immobilisations financières

La valeur brute est constituée par le coût d'acquisition.
Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Immobilisations décomposables

L'entreprise considère que l'amortissement linéaire représente le rythme de consommation des avantages économiques attendus en fonction de l'utilisation probable des biens.
En cas de divergence entre la durée d'utilisation et la durée d'usage, l'entreprise comptabilise un amortissement dérogatoire.

L'entreprise a identifié des immobilisations décomposables procurant des avantages économiques selon un rythme différent qui sont comptabilisées séparément.

Au cours de l'exercice, l'extension bâtiment réception/aération mise en service a été décomposée et amortie suivant les règles ci-après :

- Partie Structure : amortissement sur 25 ans comptablement et fiscalement
- Partie Electricité : amortissement sur 15 ans comptablement et fiscalement
- Partie Plomberie, chauffage : amortissement sur 15 ans comptablement et fiscalement
- Partie Menuiseries, cloisons : amortissement sur 15 ans comptablement et fiscalement
- Partie Peinture : amortissement sur 10 ans comptablement et fiscalement

Règles et méthodes comptables (suite)

Immobilisations non décomposables

L'entreprise a fait le choix d'appliquer les mesures de simplification propres aux PME et qui consistent essentiellement dans le maintien de la durée d'usage et du mode d'amortissement pour les immobilisations non décomposables.

Stocks et en-cours

Les stocks sont évalués suivant la méthode " premier entré, premier sorti ".

Les stocks sont évalués au coût d'acquisition composé du prix d'achat et des frais accessoires d'achat, sous déduction des rabais, remises, ristournes et des escomptes de règlement.

Une dépréciation est effectuée sur les produits dont le prix de revient calculé est supérieur au cours du jour ou à la valeur probable de réalisation.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Une dépréciation est pratiquée, lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Notes sur le bilan actif

Fonds commercial	Valeur brute	Amort./Dépréciations	Valeur nette	Taux
Fonds acheté	58 278		58 278	%
Fonds réévalué				%
Fonds reçu en apport				%
TOTAL	**58 278**		**58 278**	

Immobilisations brutes	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	84 257	2 150	3 477	82 931
Immobilisations corporelles	4 682 463	875 185	35 306	5 522 343
Immobilisations financières	1 116	134		1 250
TOTAL	**4 767 837**	**875 185**	**38 782**	**5 606 524**

Amortissements et dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	25 963	271	3 477	22 758
Immobilisations corporelles	2 691 210	213 689	20 606	2 884 293
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	**2 717 174**	**213 960**	**24 082**	**2 907 051**

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Concess.brevets licences	24 653	22 758	1 894	de 1 à 5 ans
Fonds commercial	58 278	0	58 278	Non amortiss.
Terrains	256 218	0	256 218	Non amortiss.
Agenct.amenagt. terrain	20 909	12 845	8 064	de 7 à 10 ans
Constructions	791 846	646 126	145 720	de 10 à 35 ans
Extension bâtiment 11	1 202 292	574 720	627 572	de 15 à 40 ans
Extension réception/aération	326 571	2 728	323 843	de 10 à 25 ans
Matériel industriel	1 686 582	711 653	974 929	de 1 à 15 ans
Outillage industriel	78 592	31 388	47 204	de 3 à 10 ans
Agencts amenagts materiel out indust.	183 621	160 673	22 949	de 5 à 10 ans
Instal./agenc.divers	872 056	663 376	208 680	de 4 à 15 ans
Matériel de transport	25 373	22 116	3 257	de 3 à 5 ans
Matériel de bureau et informatique	57 690	45 514	12 176	de 3 à 5 ans
Mobilier	20 590	13 154	7 436	de 5 à 10 ans
TOTAL	**5 605 274**	**2 907 051**	**2 698 222**	

Notes sur le bilan actif (suite)

Nature des dépréciations	Ouverture	Augment.	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	Clôture
Stocks et en-cours	5 365		5 365		
Comptes de tiers	97		97		
Comptes financiers					
TOTAL	**5 462**		**5 462**		

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	150		150
Actif circulant et charges d'avance	1 050 582	1 050 582	
TOTAL	**1 050 732**	**1 050 582**	**150**

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	8 233
Autres créances	1 695
Disponibilités	
TOTAL	**9 927**

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

Notes sur le bilan passif

Mouvements des titres	Nombre	Val. Nominale	Capital social
Titres en début d'exercice	2000	40,00	80 000
Titres émis			
Titres remboursés ou annulés			
Titres en fin d'exercice	**2000**	**40,00**	**80 000**

Nature des provisions	Ouverture	Augment.	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	Clôture
Provisions réglementées	587 947	26 758	15 618		599 088
Provisions pour risques et charges					
TOTAL	**587 947**	**26 758**	**15 618**		**599 088**

Etat des dettes	Montant total	A moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	1 396 500	307 657	801 917	286 926
Dettes financières diverses	1 798	1 798		
Fournisseurs	350 892	350 892		
Dettes fiscales et sociales	425 987	425 987		
Dettes sur immobilisations	5 070	5 070		
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	**2 180 246**	**1 091 403**	**801 917**	**286 926**

Charges à payer par postes du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 083
Emprunts et dettes financières divers	
Fournisseurs	48 993
Dettes fiscales et sociales	127 147
Autres dettes	
TOTAL	**178 224**

Autres informations

Effectif moyen par catégories de salariés	Salariés
Cadres	1
Agents de maîtrise & techniciens	4
Employés	
Ouvriers	21
Apprentis sous contrat	
TOTAL	**26**

Information concernant les parties liées

Partie liée	Nature de la transaction	Montant de la transaction
GMM	Mise à disposition de personnel – Charge	95 700
SAPENJO	Rémunération de la présidence - Charge	60 000
GJMC72	Rémunération de la direction générale- Charge	3 960

Engagements financiers

Catégories d'engagements	TOTAL	Dirigeants	Filiales	Partici-pations	Autres entreprises liées	Autres
Engagements donnés :						
Avals, cautions et garanties donnés						
Effets escomptés non échus						
Créances professionnelles cédées (Dailly)						
Sûretés réelles consenties						
Autres engagements						
TOTAL						
Engagements reçus :						
Caution GMM	340 173				340 173	
Créances garanties						
Autres engagements						
TOTAL	**340 173**				**340 173**	
Engagements réciproques :						
Abandons de créances conditionnelles						
Intérêts à échoir sur emprunts						
Engagements de crédit-bail mobilier						
Engagements de crédit-bail immobilier						
Découvert bancaire autorisé non utilisé	360 000					360 000
Escompte autorisé non utilisé						
TOTAL	**360 000**					**360 000**

Engagements financiers (suite)

Dettes garanties par des sûretés réelles	Dettes garanties	Montant des sûretés	Valeurs comptables nettes des biens donnés en garantie
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit Emprunts et dettes financières divers Avances et acomptes reçus sur commandes en cours Dettes fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes	605 982.80		

Engagements en matière de retraite

La gestion des indemnités de fin de carrière est assurée par un organisme externe qui reçoit une cotisation destinée à couvrir les engagements de l'entreprise vis-à-vis des membres de son personnel.

Le montant du compte « Extension Fin de Carrière » souscrit auprès du Crédit Agricole s'élevait à 31 154.17 € au 30.06.2025.

Le montant des engagements de retraite au 31.08.25 a été calculé suivant la méthode des unités de crédit – service prorata et repose sur les hypothèses suivantes :

-Hypothèses générales :

Probabilité de présence des salariés au moment du départ en retraite,
Le taux d'évolution des salaires,
Actualisation financière,
Table de survie INSEE F 2010-2022 : table de mortalité en vigueur à la date de simulation,
Mise à la retraite à l'initiative des salariés à l'âge de 64 ans, 65 ans pour les cadres

-Hypothèses de calcul retenu :

Taux de rotation des effectifs : par tranche d'âges
Taux d'évolution des salaires : 2 %
Taux d'actualisation : 3.30%
Taux de charges sociales : 45 %
Convention collective applicable : Indemnité légale droit du travail

Compte tenu de ces hypothèses, le montant des engagements de retraite de l'entreprise vis à vis des membres de son personnel s'élève au montant de 50 239 € à la date du 31.08.2025.

J.M.C.
Société par actions simplifiée
au capital de 80 000 euros
Siège social : Les Fricaudières - Zone Industrielle Les Boulaies – MALE
61260 VAL-AU-PERCHE
350 455 655 RCS ALENCON

DÉCISIONS DE L'ASSOCIÉE UNIQUE DU 17 DECEMBRE 2025

DÉCISION D'AFFECTATION DU RÉSULTAT de l'exercice clos le 31 août 2025

L'Associée Unique, sur proposition de la Présidente de la Société, décide d'affecter le bénéfice net comptable de l'exercice clos le 31 août 2025 s'élevant à 61 569,14 euros intégralement à titre de distribution de dividendes.

L'Associée Unique décide également de porter le montant total de la distribution de dividendes à la somme de 200 000,00 euros en prélevant 138 430,86 euros du compte « autres réserves ».

Le dividende sera mis en paiement au siège social à compter du 17 décembre 2025.

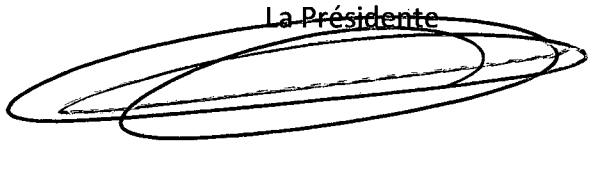
Il est précisé que les revenus distribués au titre de l'exercice clos le 31 août 2025 ne sont pas éligibles à l'abattement de 40 % prévu à l'article 158, 3-2° du Code Général des Impôts.

Conformément à la loi, l'Associée Unique prend acte que les dividendes distribués au titre des trois exercices précédents ont été les suivants :

EXERCICES	DIVIDENDES (*)
31/08/2022	100.000,00 €
31/08/2023	100.000,00 €
31/08/2024	100.000,00 €

(*) Dividendes non éligibles à l'abattement de 40 % en totalité.

Certifié conforme
La Présidente



COGEP AUDIT

SAS J.M.C.
Les Fricaudières - Z.I. Les Boulaies - MALE
61260 VAL AU PERCHE

EXEMPLAIRE DESTINÉ AU GREFFE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 AOUT 2025

COGEP
AUDIT

SAS J.M.C.
Les Fricaudières - Z.I. Les Boulaies – MALE
61260 VAL AU PERCHE

Exercice du 1er septembre 2024 au 31 aout 2025

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Aux associés,

OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société SAS JMC relatifs à l'exercice clos le 31 aout 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1er septembre 2024 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans le paragraphe « Faits caractéristiques de l'exercice » de l'annexe des comptes annuels concernant l'application anticipée du nouveau plan comptable général 2025 dès l'exercice 31.08.2025 impactant de ce fait la présentation des comptes.

JUSTIFICATIONS DES APPRECIATIONS

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

VERIFICATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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

En application de la loi, nous vous signalons que les informations relatives aux délais de paiement prévues à l'article D.441-6 du code de commerce ne sont pas mentionnées dans le rapport de gestion. En conséquence, nous ne pouvons attester de leur sincérité et le leur concordance avec les comptes annuels.

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 votre Présidente.

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.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

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

En outre :

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

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

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

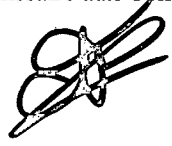
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité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

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

Fait à Saint Doulchard, le 17 décembre 2025.

SAS COGEP AUDIT
Commissaire aux Comptes
Représentée par

Thibaut CLAVIER
Commissaire aux Comptes Associé

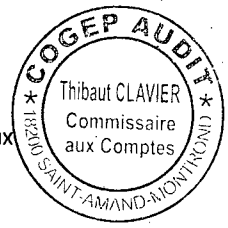


FITECO

Expertise comptable | Conseil | Audit

SAS JMC

Traitement et revêtement des métaux



Lieu dit "Les Fricaudières" -
ZI les Boulaies -
MALE
61260 VAL AU PERCHE

ÉTATS FINANCIERS

Du 01/09/2024 au 31/08/2025

fiteco.com

ZA de l'Eguillon
5 rue Maurice Allais
72400 La Ferté-Bernard
Tél : 0243716530
E.mail : lafertebernard@fiteco.com

Siren : 350455655

Thibaut CLAVIER
Commissaire aux Comptes

Bilan ANC2022-06

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/08/2025 (12 mois)			Exercice précédent 31/08/2024 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Capital souscrit non appelé (I)					
Frais d'établissement (II)					
Immobilisations incorporelles					
Frais de développement					
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires	24 653	22 758	1 894	16	1 878
Fonds commercial	58 278		58 278	58 278	
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorpor. en cours, avances et acomptes					
Immobilisations corporelles					
Terrains	277 128	12 845	264 283	262 773	1 510
Constructions	2 320 709	1 223 574	1 097 135	819 051	278 084
Installations techniques, matériel et outillage industriels	1 948 796	903 714	1 045 082	647 938	397 144
Autres immobilisations corporelles	975 710	744 160	231 550	246 791	- 15 241
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes				14 700	- 14 700
Immobilisations financières					
Participations évaluées selon mise en équivalence					
Participation					
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés à de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés	1 100		1 100	966	134
Prêts					
Autres immobilisations financières	150		150	150	
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISE (III)	**5 606 524**	**2 907 051**	**2 699 472**	**2 050 663**	**648 809**
Stocks et en-cours					
Matières premières, approvisionnements	45 952		45 952	46 905	- 953
En cours de production					
Produits finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances					
Créances clients et comptes rattachés	930 375		930 375	351 740	578 635
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs					
. Personnel	1 164		1 164	1 681	- 517
. Organismes sociaux	1 206		1 206		1 206
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	34 144		34 144	36 940	- 2 796
. Autres	36 169		36 169	48 806	- 12 637
Charges constatées d'avance	47 523		47 523	17 726	29 797
Capital souscrit et appelé, non versé					
Valeurs mobilières de placement					
. Actions propres					
. Autres titres					
Instruments financiers à terme et jetons détenus					

ACTIF	Exercice clos le 31/08/2025 (12 mois)			Exercice précédent 31/08/2024 (12 mois)	Variation
	Brut	Amort.prov.	Net	Net	
Disponibilités	467 570		467 570	969 894	- 502 324
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT (IV)	**1 564 104**		**1 564 104**	**1 473 693**	**90 411**
Frais d'émission des emprunts (V) Primes de remboursement des emprunts (VI) Ecarts de conversion et diff. d'évaluation actif (VII)					
TOTAL GENERAL DE L'ACTIF (I +II +III +IV +V +VI +VII)	**7 170 627**	**2 907 051**	**4 263 576**	**3 524 356**	**739 220**

COGEP AUDIT
Thibaut CLAVIER
Commissaire aux Comptes
SAINT-SAINT-RAMAND-MONTROND

COGEP AUDIT
Thibaut CLAVIER
Commissaire aux Comptes
SAINT-AMAND-MONTROND

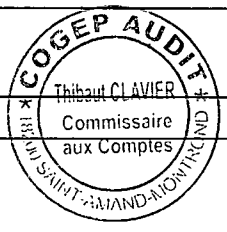
Bilan ANC2022-06 (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/08/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/08/2024 (12 mois)	Variation
Capitaux Propres			
Capital (dont versé : 80 000)	80 000	80 000	
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...			
Ecarts de réévaluation			
Ecart d'équivalence			
Réserves			
Réserve légale	8 000	8 000	
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
Autres réserves	1 261 628	1 221 013	40 615
Report à nouveau			
Résultat de l'exercice	61 569	140 615	- 79 046
Résultat de l'exercice précédent à affecter			
Subventions d'investissement	73 045	86 873	- 13 828
Provisions réglementées	599 088	587 947	11 141
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES (I)	**2 083 330**	**2 124 448**	**- 41 118**
Autres fonds propres			
Produits des émissions de titres participatifs			
Avances conditionnées			
TOTAL DES AUTRES FONDS PROPRES (I Bis)			
Provisions pour risques et charges			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
TOTAL DES PROVISIONS (II)			
Emprunts et dettes			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 398 298	755 104	643 194
Emprunts et dettes financières diverses			
Instruments financiers à terme			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	350 892	211 024	139 868
Dettes fiscales et sociales	425 987	429 766	- 3 779
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	5 070		5 070
Autres dettes		4 016	- 4 016
Produits constatés d'avance			
TOTAL DES DETTES (III)	**2 180 246**	**1 399 909**	**780 337**
Ecart de conversion et différences d'évaluation passif (IV)			
TOTAL GENERAL DU PASSIF (I + II + III + IV)	**4 263 576**	**3 524 356**	**739 220**

Compte de résultat ANC2022-06

Présenté en Euros



	Exercice clos le 31/08/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/08/2024 (12 mois)	Variation absolue	%
	Total	Total		
Produits d'exploitation				
Ventes de marchandises				
Production vendue	3 874 868	4 388 148	- 513 280	-11,70
Montant net du chiffre d'affaires	**3 874 868**	**4 388 148**	**- 513 280**	**-11,70**
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions	3 511	88 599	- 85 088	-96,04
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	5 462	3 994	1 468	36,76
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles				
Autres produits	124	8	116	N/S
Total des produits d'exploitation (I)	**3 883 965**	**4 480 750**	**- 596 785**	**-13,32**
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Achats de matières premières et autres approvisionnements	420 399	497 680	- 77 281	-15,53
Variation de stocks	6 318	4 471	1 847	41,31
Autres achats et charges externes (1)	1 950 852	2 299 689	- 348 837	-15,17
Impôts, taxes et versements assimilés	69 203	68 099	1 104	1,62
Salaires	825 499	914 641	- 89 142	-9,75
Cotisations sociales	285 801	272 682	13 119	4,81
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	213 960	203 532	10 428	5,12
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations		5 365	- 5 365	-100
Dotations aux provisions				
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées				
Autres charges	52	190	- 138	-72,63
Total des charges d'exploitation (II)	**3 772 084**	**4 266 349**	**- 494 265**	**-11,59**
(1) Y compris :				
Redevances de crédit-bail mobilier				
Redevances de crédit-bail immobilier				
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	**111 881**	**214 401**	**- 102 520**	**-47,82**
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 (2)	1 695		1 695	N/S
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (2)	34	33	1	3,03
Autres intérêts et produits assimilés	8 233		8 233	N/S
Reprises sur dépréciations et provisions				
Différences positives de change				
Produits des cessions d'immobilisations financières				
Produits nets sur cessions valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie				
Total des produits financiers (V)	**9 961**	**33**	**9 928**	**N/S**

Thibaut CLAVIER
Commissaire
aux Comptes
SAINT-AMAND-MONTROND

	Exercice clos le 31/08/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/08/2024 (12 mois)	Variation absolue	%
	Total	Total		
Charges financières :				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées (3)	28 264	12 281	15 983	130,14
Différences négatives de change				
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements		48	- 48	-100
Total des charges financières (VI)	**28 264**	**12 330**	**15 934**	**129,23**
2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)	**-18 303**	**-12 297**	**- 6 006**	**48,84**
3.RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (I-II+III–IV+V-VI)	**93 578**	**202 104**	**- 108 526**	**-53,70**

COGEP AUDIT
Thibaut CLAVIER
Commissaire
aux Comptes

Compte de résultat ANC2022-06 (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/08/2025 (12 mois)	Exercice précédent 31/08/2024 (12 mois)	Variation absolue	%
Produits exceptionnels	15 618	15 618		0,00
Total des produits exceptionnels (VII)	**15 618**	**15 618**		**0,00**
Charges exceptionnelles	26 758	30 058	- 3 300	-10,98
Total des charges exceptionnelles (VIII)	**26 758**	**30 058**	**- 3 300**	**-10,98**
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	**-11 141**	**-14 441**	**3 300**	**22,85**
Participation des salariés (IX)				
Impôts sur les bénéfices (X)	20 868	47 048	- 26 180	-55,65
Total des Produits (I+III+V+VII)	**3 909 543**	**4 496 400**	**- 586 857**	**-13,05**
Total des charges (II+IV+VI+VII+IX+X)	**3 847 974**	**4 355 785**	**- 507 811**	**-11,66**
BENEFICE OU PERTE	**61 569**	**140 615**	**- 79 046**	**-56,21**
(2) Dont produits concernant les entités liées	9 927			
(3) Dont intérêts concernant les entités liées		4 015		

Comparatifs au 31/08/2024 :

Les éléments exceptionnels ci-dessous sont reclassés en résultat exploitation

L'amortissement des sub invest 3 604€

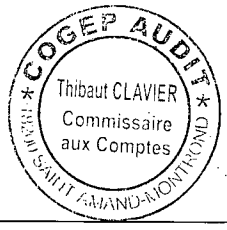
Les éléments exceptionnels ci-dessous sont reclassés en résultat financier

VNC immo financières cédées 48€

ANNEXE

COGEP AUDIT
Thibaut CLAVIER
Commissaire
aux Comptes
18200 SAINT-AMAND-MONTROND

Principes comptables généraux



Les comptes annuels ont été établis selon les normes définies par le plan comptable général approuvé par le règlement ANC N° 2022-06 homologué le 26 décembre 2023 et publié au journal officiel le 30 décembre 2023 appliqué de façon anticipée sur l'exercice 31/08/2025 :

- **Continuité de l'exploitation**
- **Permanence des méthodes comptables**
- **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.

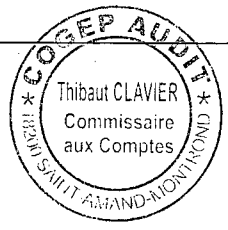
Faits caractéristiques de l'exercice

COGEP AUDIT
Thibaut CLAVIER
Commissaire aux Comptes
18200 SAINT-AMAND-MONTROND

Les dirigeants de la société JMC ont fait le choix d'une application anticipée du nouveau plan comptable général 2025 dès l'exercice 31.08.2025 impactant la présentation des comptes.
Les changements majeurs induits par cette nouvelle norme modifient notamment la définition du résultat exceptionnel, celui-ci regroupant désormais principalement les opérations de l'exercice liés à un événement majeur et inhabituel (art. 513-5 du PCG).
Certaines opérations auparavant qualifiées d'exceptionnelles sont ainsi reclassées en opérations courantes et présentées en résultat d'exploitation. Il s'agit notamment des opérations liées aux cessions/sorties d'immobilisations et des amortissements sur les subventions d'investissements.
Autre modification majeure, les comptes de transferts de charges ont été supprimés et remplacés par de nouveaux comptes ou imputés au crédit du compte de dépense initiale.
Enfin, en application de la nouvelle norme ANC 2022-06, les comparatifs au 31.08.2024 ont été retraités pour faciliter la comparaison N/N-1 (voir annotations pieds de pages sur compte de résultat et SIG)

Sur la lecture du résultat au 31.08.2025 de la SAS JMC,
L'amortissement des subventions d'équipement ramené au résultat représente 3 511.49€

Règles et méthodes comptables



Fonds commercial

Le fonds commercial a été acquis le 22.12.1997 pour un montant de: 58 278 €.
Il figure à l'actif du bilan pour un montant de : 58 278€.

Conformément aux dispositions du règlement ANC n°2015-06, la société a considéré que son fonds commercial a une durée d'utilisation illimitée et n'est donc pas amorti.

La valeur à la clôture de l'exercice a été appréciée en fonction de sa valeur vénale en se référant aux méthodes les plus couramment utilisées en ce domaine.

Compte tenu de cette valeur, aucune dépréciation n'a été constatée à la clôture de l'exercice

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) sous déduction des rabais, remises, ristournes et des escomptes de règlement ou à leur coût de production comprenant le coût d'acquisition des matières consommées, les charges directes et indirectes de production ou à leur valeur vénale.

L'entreprise a identifié des immobilisations décomposables procurant des avantages économiques selon un rythme différent qui sont comptabilisées séparément.

Au cours de l'exercice, la société a réalisé une modification de son plan d'amortissement de plusieurs immobilisations compte tenu de l'évolution de leur durée d'utilisation.
Ce changement d'estimation impacte le résultat au 31/08/2025 à hauteur de + 26 746,77€.

Immobilisations financières

La valeur brute est constituée par le coût d'acquisition.
Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Immobilisations décomposables

L'entreprise considère que l'amortissement linéaire représente le rythme de consommation des avantages économiques attendus en fonction de l'utilisation probable des biens.
En cas de divergence entre la durée d'utilisation et la durée d'usage, l'entreprise comptabilise un amortissement dérogatoire.

L'entreprise a identifié des immobilisations décomposables procurant des avantages économiques selon un rythme différent qui sont comptabilisées séparément.

Au cours de l'exercice, l'extension bâtiment réception/aération mise en service a été décomposée et amortie suivant les règles ci-après :

- Partie Structure : amortissement sur 25 ans comptablement et fiscalement
- Partie Electricité : amortissement sur 15 ans comptablement et fiscalement
- Partie Plomberie, chauffage : amortissement sur 15 ans comptablement et fiscalement
- Partie Menuiseries, cloisons : amortissement sur 15 ans comptablement et fiscalement
- Partie Peinture : amortissement sur 10 ans comptablement et fiscalement

Règles et méthodes comptables (suite)

COGEP AUDIT
Thibaut CLAVIER
Commissaire
aux Comptes
18200 SAINT-AMAND-MONTROND

Immobilisations non décomposables

L'entreprise a fait le choix d'appliquer les mesures de simplification propres aux PME et qui consistent essentiellement dans le maintien de la durée d'usage et du mode d'amortissement pour les immobilisations non décomposables.

Stocks et en-cours

Les stocks sont évalués suivant la méthode " premier entré, premier sorti ".

Les stocks sont évalués au coût d'acquisition composé du prix d'achat et des frais accessoires d'achat, sous déduction des rabais, remises, ristournes et des escomptes de règlement.

Une dépréciation est effectuée sur les produits dont le prix de revient calculé est supérieur au cours du jour ou à la valeur probable de réalisation.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Une dépréciation est pratiquée, lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Notes sur le bilan actif

COGEP AUDIT Thibaut CLAVIER Commissaire aux Comptes

Fonds commercial	Valeur brute	Amort./Dépréciations	Valeur nette	Taux
Fonds acheté	58 278		58 278	%
Fonds réévalué				%
Fonds reçu en apport				%
TOTAL	**58 278**		**58 278**	

Immobilisations brutes	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	84 257	2 150	3 477	82 931
Immobilisations corporelles	4 682 463	875 185	35 306	5 522 343
Immobilisations financières	1 116	134		1 250
TOTAL	**4 767 837**	**875 185**	**38 782**	**5 606 524**

Amortissements et dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	25 963	271	3 477	22 758
Immobilisations corporelles	2 691 210	213 689	20 606	2 884 293
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	**2 717 174**	**213 960**	**24 082**	**2 907 051**

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Concess.brevets licences	24 653	22 758	1 894	de 1 à 5 ans
Fonds commercial	58 278	0	58 278	Non amortiss.
Terrains	256 218	0	256 218	Non amortiss.
Agenct.amenagt. terrain	20 909	12 845	8 064	de 7 à 10 ans
Constructions	791 846	646 126	145 720	de 10 à 35 ans
Extension bâtiment 11	1 202 292	574 720	627 572	de 15 à 40 ans
Extension réception/aération	326 571	2 728	323 843	de 10 à 25 ans
Matériel industriel	1 686 582	711 653	974 929	de 1 à 15 ans
Outillage industriel	78 592	31 388	47 204	de 3 à 10 ans
Agencts amenagts materiel out indust.	183 621	160 673	22 949	de 5 à 10 ans
Instal./agenc.divers	872 056	663 376	208 680	de 4 à 15 ans
Matériel de transport	25 373	22 116	3 257	de 3 à 5 ans
Matériel de bureau et informatique	57 690	45 514	12 176	de 3 à 5 ans
Mobilier	20 590	13 154	7 436	de 5 à 10 ans
TOTAL	**5 605 274**	**2 907 051**	**2 698 222**	

Notes sur le bilan actif (suite)

Thibaut CLAVIER
Commissaire
aux Comptes

Nature des dépréciations	Ouverture	Augment.	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	Clôture
Stocks et en-cours	5 365		5 365		
Comptes de tiers	97		97		
Comptes financiers					
TOTAL	**5 462**		**5 462**		

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	150		150
Actif circulant et charges d'avance	1 050 582	1 050 582	
TOTAL	**1 050 732**	**1 050 582**	**150**

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	8 233
Autres créances	1 695
Disponibilités	
TOTAL	**9 927**

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

COGEREC AUDIT
Thibaut CLAVIER
Commissaire
aux Comptes
TARN SAINT-GIRONS MONTRICOND

Notes sur le bilan passif

Mouvements des titres	Nombre	Val. Nominale	Capital social
Titres en début d'exercice	2000	40,00	80 000
Titres émis			
Titres remboursés ou annulés			
Titres en fin d'exercice	**2000**	**40,00**	**80 000**

Nature des provisions	Ouverture	Augment.	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	Clôture
Provisions réglementées	587 947	26 758	15 618		599 088
Provisions pour risques et charges					
TOTAL	**587 947**	**26 758**	**15 618**		**599 088**

Etat des dettes	Montant total	A moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	1 396 500	307 657	801 917	286 926
Dettes financières diverses	1 798	1 798		
Fournisseurs	350 892	350 892		
Dettes fiscales et sociales	425 987	425 987		
Dettes sur immobilisations	5 070	5 070		
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	**2 180 246**	**1 091 403**	**801 917**	**286 926**

Charges à payer par postes du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 083
Emprunts et dettes financières divers	
Fournisseurs	48 993
Dettes fiscales et sociales	127 147
Autres dettes	
TOTAL	**178 224**

Thibaut CLAVIER
Commissaire aux Comptes
SAINT-AMAND-MONTROND

Autres informations

Effectif moyen par catégories de salariés	Salariés
Cadres	1
Agents de maîtrise & techniciens	4
Employés	
Ouvriers	21
Apprentis sous contrat	
TOTAL	**26**

Information concernant les parties liées

Partie liée	Nature de la transaction	Montant de la transaction
GMM	Mise à disposition de personnel – Charge	95 700
SAPENJO	Rémunération de la présidence - Charge	60 000
GJMC72	Rémunération de la direction générale- Charge	3 960

Engagements financiers



Catégories d'engagements	TOTAL	Dirigeants	Filiales	Partici-pations	Autres entreprises liées	Autres
Engagements donnés :						
Avals, cautions et garanties donnés						
Effets escomptés non échus						
Créances professionnelles cédées (Dailly)						
Sûretés réelles consenties						
Autres engagements						
TOTAL						
Engagements reçus :						
Caution GMM	340 173				340 173	
Créances garanties						
Autres engagements						
TOTAL	**340 173**				**340 173**	
Engagements réciproques :						
Abandons de créances conditionnelles						
Intérêts à échoir sur emprunts						
Engagements de crédit-bail mobilier						
Engagements de crédit-bail immobilier						
Découvert bancaire autorisé non utilisé	360 000					360 000
Escompte autorisé non utilisé						
TOTAL	**360 000**					**360 000**

Engagements financiers (suite)

Thibaut CLAVIER
Commissaire aux Comptes

Dettes garanties par des sûretés réelles	Dettes garanties	Montant des sûretés	Valeurs comptables nettes des biens donnés en garantie
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit Emprunts et dettes financières divers Avances et acomptes reçus sur commandes en cours Dettes fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes	605 982.80		

Engagements en matière de retraite

La gestion des indemnités de fin de carrière est assurée par un organisme externe qui reçoit une cotisation destinée à couvrir les engagements de l'entreprise vis-à-vis des membres de son personnel.

Le montant du compte « Extension Fin de Carrière » souscrit auprès du Crédit Agricole s'élevait à 31 154.17 € au 30.06.2025.

Le montant des engagements de retraite au 31.08.25 a été calculé suivant la méthode des unités de crédit – service prorata et repose sur les hypothèses suivantes :

-Hypothèses générales :

Probabilité de présence des salariés au moment du départ en retraite,
Le taux d'évolution des salaires,
Actualisation financière,
Table de survie INSEE F 2010-2022 : table de mortalité en vigueur à la date de simulation,
Mise à la retraite à l'initiative des salariés à l'âge de 64 ans, 65 ans pour les cadres

-Hypothèses de calcul retenu :

Taux de rotation des effectifs : par tranche d'âges
Taux d'évolution des salaires : 2 %
Taux d'actualisation : 3.30%
Taux de charges sociales : 45 %
Convention collective applicable : Indemnité légale droit du travail

Compte tenu de ces hypothèses, le montant des engagements de retraite de l'entreprise vis à vis des membres de son personnel s'élève au montant de 50 239 € à la date du 31.08.2025.