



**LE RÉSEAU DE CRÉATION  
ET D'ACCOMPAGNEMENT PÉDAGOGIQUES**

**Ce document a été mis en ligne par le Canopé de l'académie de Montpellier  
pour la Base Nationale des Sujets d'Examens de l'enseignement professionnel.**

**Ce fichier numérique ne peut être reproduit, représenté, adapté ou traduit sans autorisation.**

# ÉPREUVE ÉCRITE

## TECHNIQUES BANCAIRES PROFESSIONNELS ET PETITES ENTREPRISES

- Documents autorisés : Néant
- Matériel autorisé :

« Le matériel autorisé comprend toutes les calculatrices de poche y compris les calculatrices programmables, alphanumériques ou à écran graphique à condition que leur fonctionnement soit autonome et qu'il ne soit pas fait usage d'imprimante. »

« Le candidat n'utilise qu'une seule machine sur la table. Toutefois, si celle-ci vient à connaître une défaillance, il peut la remplacer par une autre.

...sont interdits les échanges de machines entre les candidats, la consultation des notices fournies par les constructeurs ainsi que les échanges d'informations par l'intermédiaire des fonctions de transmission des calculatrices. »

Circulaire N° 99-186 du 16 novembre 1999 – B.O. N° 42 du 25 novembre 1999.

Nota : **k€** = millier d'euros  
**M€** = million d'euros

**L'annexe V est à compléter et à rendre avec votre copie..**

E4B TBPPE		Durée : <b>3 H 00</b>	Spécialité : <b>BANQUE</b>	
EXAMEN : <b>BP BANQUE</b>	ENONCE	Coefficient : <b>5</b>	Epreuve : <b>TECHNIQUES BANCAIRES PROFESSIONNELS ET PETITES ENTREPRISES</b>	
		SESSION : <b>2015</b>	N° du sujet : <b>15AE4B</b>	Page : <b>1/18</b>

## BARÈME GÉNÉRAL

• Question 1	10 points
• Question 2	3 points
• Question 3	2 points
• Question 4	4 points
• Question 5	1 point
<b>Total</b>	<b>20 points</b>

## CAS SAS « DÉCO »

Vous êtes chargé(e) d'affaires à la Banque Industrielle et Commerciale (BIC) à l'agence de Paris-Maubert. Dans votre portefeuille clients se trouve la SAS « DÉCO » dont vous trouverez ci-joint le dossier :

- **annexes I.1 à I.5 :** dossier d'informations établi par la BIC
- **annexes II.1 à II.3 :** extrait de la liasse fiscale au 31 mars 2014
- **annexe III.1 :** tableau des soldes intermédiaires de gestion
- **annexe III.2 :** bilan en grandes masses
- **annexes III.3 :** tableau des documents résumés
- **annexe IV :** compte rendu de l'entretien du 01 juin 2014
- **annexe V :** plan de financement prévisionnel

***L'annexe V est à compléter et à rendre avec votre copie.***

► **QUESTION 1** (10 points)

a) 3 points      b) 5 points      c) 2 points

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Procédez à l'analyse économique de la SAS « DÉCO ».*
- b) *Puis vous réaliserez l'analyse financière de la SAS « DÉCO » (activité - rentabilité et structure financière).*
- c) *Vous déterminerez le montant des dividendes distribués en 2014 par la société « DÉCO ». Justifiez votre réponse.*

► **QUESTION 2** (3 points)

a) 2 points      b) 1 point

■ **SITUATION**

Votre client vous sollicite sur le financement de ses importations. En effet, Paul LANGER a trouvé un nouveau fournisseur qui exige un paiement par crédit documentaire en USD.

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *M. LANGER vous demande de lui définir ce qu'est un crédit documentaire, ses principales formes, et son fonctionnement.*
- b) *Quels sont les risques du crédit documentaire ?*

► **QUESTION 3** (2 points)

■ **SITUATION**

Paul LANGER est informé que l'un de ses concurrents a été mis en redressement judiciaire. Paul LANGER est intéressé par le rachat de ce confrère en difficulté. Il sollicite un rendez-vous auprès de vous en tant que banquier principal.

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

*M. Paul LANGER vous demande de lui expliquer succinctement en quoi consiste la procédure de la mise en redressement judiciaire d'une entreprise.*

► **QUESTION 4** (4 points)

a) 3 points      b) 1 point

■ **SITUATION**

M. LANGER vous a fait part de son souhait d'acquérir, via son entreprise, les locaux dont elle est actuellement locataire.

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *A l'aide des éléments en votre possession, complétez le plan de financement en annexe V de l'investissement envisagé pour les années 2015 à 2017. Vous donnerez votre avis sur la faisabilité de cette opération (l'annexe V est à compléter et à rendre avec votre copie).*
- b) *Quelles garanties pourriez-vous recueillir à l'occasion de ce financement ?*

► **QUESTION 5** (1 point)

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

*Quelle procédure une banque doit-elle respecter lors d'une dénonciation d'un concours à durée indéterminée ?*

## DOSSIER D'INFORMATIONS

Agence : Agence Paris-Maubert	Affaire personnelle <input type="checkbox"/>	Date : 01/06/2014
N° de compte : 04609A12	Personne morale <input checked="" type="checkbox"/>	Mise à jour : 01/06/2014

## IDENTITÉ DU CLIENT OU DU PROSPECT

Nom ou raison sociale : <b>DÉCO</b>	N° SIREN : 333.453.655	
Forme juridique : SAS	Code NAF : 3109 B	
N° du registre du commerce : 299.493.675	Rép. métiers :	
Président : Paul LANGER		
Centre de Gestion Agréé (CGA)	OUI <input type="checkbox"/>	NON <input checked="" type="checkbox"/>
Adresse du siège social : 26, rue Maubert – 75005 Paris		
Téléphone : 01 58 11 86 70	Télécopie : 01 58 11 86 00	Courriel : pl@deco.fr

## ACTIVITÉ PRINCIPALE

Nature : <b>CONCEPTEUR DE MEUBLES CONTEMPORAINS</b>
Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice : 3 099 k€

## HISTORIQUE SUCCINCT ET ÉVOLUTION DU CAPITAL

Date de création : 1970	Date d'entrée en relation : 2004		
Évolution	2012	2013	2014
Montant du capital : 56 k€	Répartition		
Paul LANGER via son holding	60 %	60 %	60 %
Fond d'investissement APS	30 %	30 %	30 %
Famille LANGER	10 %	10 %	10 %

**COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :**  
L'entreprise a été rachetée en 2004 par Paul LANGER via son holding, avec un prêt intégralement remboursé à ce jour à la banque BIC. Distribution de dividendes active.

Principal banquier : Banque Industrielle et Commerciale (BIC)	Inscription de privilèges Oui <input type="checkbox"/>	Cotation BANQUE DE FRANCE <b>G3</b>
Autres banquiers : néant	Non <input checked="" type="checkbox"/>	

## L'ACTIVITÉ

## LES PRODUITS

NATURE	2012	2013	2014	RÉPARTITION	2012	2013	2014
Tables basses	50 %	45 %	40 %	France :	2 032 k€	2 263 k€	1 907 k€
Fauteuils et chaises	40 %	40 %	40 %	Export :	933 k€	1 054 k€	1 192 k€
Accessoires de décoration	10 %	15 %	20 %				

**COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES** (points faibles et points forts) :

La société est spécialisée dans la conception et la fabrication de meubles haut de gamme et sur mesure (canapés, fauteuils, chaises, et petits meubles) couvrant aussi bien le style contemporain chic que le nouveau classique.

Pour s'adapter aux attentes des distributeurs, « DÉCO » réalise 4 collections par an avec une durée de vie moyenne pour chacune d'environ 4 ans.

Les produits sont réalisés à la commande pour répondre à la personnalisation des choix de couleurs, de finitions et de matières du client. Cela permet aussi à « DÉCO » de gérer au mieux ses stocks, avec des commandes variant de 5 à 55 k€.

En parallèle, « DÉCO » développe depuis trois ans les ventes d'accessoires (lampes, vases, etc.). Ce nouveau secteur de produits est celui qui affiche la plus forte progression de chiffre d'affaires de « DÉCO ».

L'entreprise exporte 38 % de son chiffre d'affaires total vers les États-Unis, l'Angleterre, l'Italie et l'Asie.

**MÉTIER – ACTIVITÉ – MARCHÉ**

Augmentation  Stagnation  Diminution

**COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :**

Son savoir-faire porte sur la sélection des designers, des concepteurs, la mise en fabrication des modèles est confiée à des spécialistes. Des réseaux de distribution s'occupent de leur diffusion.

La fabrication de meubles traverse une crise sans précédent depuis plusieurs années. Un déclin qui se confirme en France et à l'export encore en 2014-2015, avec les nouvelles pressions attendues sur le pouvoir d'achat des ménages, et l'essor de nouveaux modes de consommation (achats de seconde main, achats en ligne, etc.).

**CONCURRENCE**

Internationale  Nationale  Locale

Très forte  Forte  Normale  Absente

**COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :**

Compte tenu de la grande diversité des gammes et styles de meubles proposés, le secteur français de la fabrication de meubles d'ameublement est constitué d'un grand nombre d'opérateurs de petite taille et d'artisans. Les groupes industriels d'envergure, certes peu nombreux, occupent cependant la majorité des établissements du secteur et concentrent le plus grand nombre d'emplois.

Fortement atomisé, ce secteur fait face à une concurrence importante des produits en provenance de pays à faibles coûts salariaux. Les fabricants français sont relativement peu internationalisés.

« DÉCO » se distingue par la qualité, l'originalité de ses produits, son nombre de collections et la maîtrise de ses approvisionnements.

## LES RELATIONS COMMERCIALES

PRINCIPAUX CLIENTS	% du CA	DÉLAIS	PRINCIPAUX FOURNISSEURS	%	DÉLAIS
125 franchisés français et étrangers de l'enseigne ROCHE BOBOIS	40	60 jours	Fournisseurs matières premières	25	60 jours
Maison-mère ROCHE BOBOIS	30	60 jours	Fournisseurs de produits finis et accessoires	20	Comptant
Revendeurs spécialisés de meubles domestiques haut de gamme	20	60 jours	Tapissiers et ébénisteries industriels	55	60 jours
Architectes et décorateurs	10	45 jours			

## COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Les principaux fournisseurs sont en France dans la région de l'Yonne, berceau du meuble français. Cette fabrication française permet à « DÉCO » de livrer rapidement et de bénéficier du label « fabrication française ».

Depuis trois ans, l'entreprise développe une ligne d'accessoires en s'approvisionnant en Asie. En 2014, avec la hausse du dollar et du pétrole, les frais d'import ont représenté un surcoût de dépenses de 80 k€ pour « DÉCO » par rapport à 2013.

La société « DÉCO » est référencée auprès de ROCHE BOBOIS (leader mondial de la distribution de meubles premiums avec 250 magasins en propres et franchisés dans le monde). Les franchisés de l'enseigne ont le choix de s'approvisionner ou non auprès de « DÉCO » et règlent celui-ci en direct.

Les ventes reposent principalement sur le relationnel et l'implication du dirigeant.

## LES MOYENS MIS EN ŒUVRE

## LES MOYENS D'EXPLOITATION

	Identité exacte du propriétaire	Charges de remboursement ou loyers annuels	Valeur vénale	Sûretés consenties : montants et bénéficiaires
Show-room	AGF	29 k€	NC	Dépôt de garantie
Entrepôt	Areva France	55 k€	Expertise à 1 000 k€	0
Matériels et véhicules	Propriétaire	0	cf. bilan	0

## COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

L'entreprise loue un show-room de 100 m<sup>2</sup>, dans le 5<sup>e</sup> arrondissement de Paris. Des travaux de réfection ont été effectués et réglés en janvier 2014 par « DÉCO » occasionnant un mois de fermeture avec une perte de CA estimée à 200 k€.

« DÉCO » loue également un entrepôt de 1 000 m<sup>2</sup> où elle stocke et réalise des petits travaux d'ébénisterie (retouches et contrôles) aux portes de Paris.

L'entreprise y dispose d'une cabine de vernissage, d'outillages à main, de deux scies à panneaux et de deux véhicules de service.

À titre patrimonial, M. LANGER projette d'acheter l'entrepôt dont l'entreprise est actuellement locataire.



## LES ASSURANCES

Vol et incendie OUI  NON  Pertes d'exploitation OUI  NON   
 Bris de machines OUI  NON  Risques clients OUI  NON

## LES EFFECTIFS

Effectifs	2012	2013	2014	Commentaires
Direction	1	1	1	M. LANGER, école de commerce. Ancien directeur commercial dans un groupe de fournitures d'ébénisterie.
Administratif	2	2	2	Une secrétaire et une comptable, employées à mi-temps en 2014.
Logistique et atelier	7	9	9	Un chef d'atelier et d'entrepôt. Deux logisticiens ont été recrutés en 2013.
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	

## LA POLITIQUE DE L'ENTREPRISE

Équipe fidèle à M. LANGER depuis 10 ans. Le chef d'atelier assure le suivi des commandes auprès des fournisseurs. La politique commerciale repose principalement sur le relationnel et l'implication du dirigeant âgé de 47 ans. M. LANGER est uniquement salarié de son holding.

## LES RESSOURCES HUMAINES

## LE PRINCIPAL ANIMATEUR

Nom, Prénom : LANGER Paul	Régime matrimonial : Séparation de biens
Adresse : 10, rue Anatole France, Versailles.	Système d'imposition : IR
Formation : École de commerce	Rémunération : 150 k€
Autres activités et responsabilités : NC	Compte personnel : Non
Situation de famille : Marié	Renseignements BDF : Néant
Nombre d'enfants : 2 à charge	Épouse : Salariée chez EDF

## PATRIMOINE PERSONNEL DE PAUL LANGER

Existant :

- Une résidence principale : M. et M<sup>me</sup> LANGER sont propriétaires d'une maison de 180 m<sup>2</sup> à Versailles, d'une valeur vénale de 1 000 000 €.
- Une résidence secondaire à Tréguier, d'une valeur vénale de 100 000 €.
- Épargne financière de 450 000 €.

Endettement, garanties : Néant.

## RELATIONS BANCAIRES

Fonctionnement du compte		2012	2013	2014	Conditions	
Chiffre d'affaires TTC	(k€)	3 343	3 758	3 472	Commission de mouvement	0,25 %
Mouvement reçu	(k€)	3 343	3 758	3 472	Intérêts débiteurs :	EUR 3M + 2 %
Notre part de mouvement	(%)	100	100	100		
Notre part de crédits	(%)	100	100	100		
Solde moyen	(k€)	310	260	158	Dérogatoires :	Oui <input checked="" type="checkbox"/>
Jours créditeurs		365	365	365		Non <input type="checkbox"/>

Concours (en k€)	Autorisés		Demandés	
	Toutes banques	BIC	Toutes banques	BIC
Crédits de fonctionnement				
- Facilité de caisse	0	0	0	0
- Escompte				
- Autres crédits CT				
Crédits d'investissement				
- Prêts MLT	135	135	0	0
- Crédit-bail				

## COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

## Fonctionnement du compte

Souple Lourd Créditeur Dépassements 

Bonne relation au titre de l'entreprise depuis 10 ans. L'entreprise est monobanque. M. LANGER négocie âprement ses conditions bancaires.

L'entreprise utilise aussi un compte courant libellé en dollars US. Un prêt travaux de 150 k€ a été débloqué en janvier 2014 pour rénover le show-room.

M. et M<sup>me</sup> LANGER ne sont pas clients à titre personnel.

# ANNEXE II.1

N° 11937 \* 03  
Formulaire obligatoire (article 53 A  
du code général des impôts)

## BILAN – ACTIF

D.G.I. N° 2050-N

Désignation de l'entreprise : **SAS « DECO »** Durée de l'exercice en nombre de mois\* : 12  
 Adresse de l'entreprise : **75005 PARIS** Durée de l'exercice précédent\* : 12  
 Numéro SIRET : **3 3 3 4 5 3 6 5 5** Code APE : **3 1 0 9**

Montants en k€		Exercice clos le 31/03/2014			31/03/ 2013			
		BRUT 1	Amortissements, provisions 2	Net 3	Net 4			
Capital souscrit non appelé (0)		AA						
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Frais d'établissement*	AB	AC				
		Frais de recherche et développement*	AD	AE				
		Concessions, brevets et droits similaires	AF	AG	5 745			
		Fonds commercial (1)	AH	AI				
		Autres immobilisations incorporelles	AJ	AK				
		Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	AL	AM				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Terrains	AN	AO				
		Constructions	AP	AQ	85 941	6 349	79 591	
		Installations techniques, matériel et outillage industriel	AR	AS	33 642	28 244	5 397	4 407
		Autres immobilisations corporelles	AT	AU	161 567	69 602	91 964	20 030
		Immobilisations en cours	AV	AW				
		Avances et acomptes	AX	AY				
		IMMOBILISATIONS FINANCIERES	Participations évaluées selon la méthode de mise en équivalence	CS	CT			
			Autres participations	CU	CV			
			Créances rattachées à des participations	BB	BC			
			Autres titres immobilisés	BD	BE			
	Prêts	BF	BG	1 950		1 950	250	
	Autres immobilisations financières	428	BI	21 700		21 700	24 576	
<b>TOTAL (I)</b>		<b>BJ</b>	<b>310 546</b>	<b>BK</b>	<b>109 942</b>	<b>200 604</b>	<b>49 264</b>	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS	Matières premières, approvisionnements	BL	BM				
		En cours de production de biens	BN	BO				
		En cours de production de services	BP	BQ				
		Produits intermédiaires et finis	BR	BS	454 870	82 661	372 209	343 682
		Marchandises	BT	BU				
	Avances et acomptes versés sur commandes	BV	BW					
	CRÉANCES	Clients et comptes rattachés (3)	BX	BY	561 818		561 818	536 275
		Autres créances (3)	BZ	CA	41 402		41 402	29 460
		Capital souscrit et appelé, non versé	CB	CC				
	DIVERS	Valeurs mobilières de placement (dont actions propres .....)	CD	CE				216 251
Disponibilités		CF	CG	182 123		182 123	21 626	
Comptes de régularisation	Charges constatées d'avance (3)	CH	CI	10 155		10 155	15 274	
	<b>TOTAL (II)</b>	<b>CJ</b>	<b>1 250 370</b>	<b>CK</b>	<b>82 661</b>	<b>1 167 709</b>	<b>1 162 570</b>	
	Charges à répartir sur plusieurs exercices* (III)	CL						
	Primes de remboursement des obligations (IV)	CM						
	Écarts de conversion actif (V)	CN						
<b>TOTAL GÉNÉRAL (0 à V)</b>		<b>CO</b>	<b>1 560 917</b>	<b>1A</b>	<b>192 603</b>	<b>1 368 313</b>	<b>1 211 834</b>	
Renvois :	(1) dont droit au bail :	(2) Part à moins d'un an des immob. financières nettes	CP	(3) Part à plus d'un an :	CR			
Clause de réserve de propriété :	Immobilisations :	Stocks :		Créances :				

N° 30 - 3027

Formulaire obligatoire (article 53 A  
du code général des impôts)

## BILAN – PASSIF avant répartition

D.G.I. N° 2051-N

Désignation de l'entreprise : <b>SAS « DECO »</b>				
Montants en k€		Exercice 2014	Exercice 2013	
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1) (dont versé : 56 000)	DA	56 000	56 000
	Primes d'émission, de fusion, d'apport...	DB	7 622	7 622
	Écarts de réévaluation (2) (dont écart d'équivalence <b>EK</b> )	DC		
	Réserve légale (3)	DD	5 600	5 600
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE		
	Réserves réglementées (3)(4)	DF		
	Autres réserves	DG	160 228	120 845
	Report à nouveau	DH		
	<b>Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)</b>	DI	<b>231 104</b>	<b>339 383</b>
	Subventions d'investissement	DJ		
	Provisions réglementées	DK		
		<b>TOTAL (I)</b>	<b>460 555</b>	<b>529 450</b>
Autres fonds propres	Produits des émissions des titres participatifs	DM		
	Avances conditionnées	DN		
	<b>TOTAL (II)</b>	DO		
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques	DP	12 000	6 738
	Provisions pour charges	DQ		
	<b>TOTAL (III)</b>	DR		
DETTES (5)	Emprunts obligataires convertibles	DS		
	Autres emprunts obligataires	DT		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (6)	DU	129 625	392
	Emprunts et dettes financières divers (7)	DV	158 284	158 555
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW	15 319	9 913
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	396 116	301 706
	Dettes fiscales et sociales	DY	110 380	139 569
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ		
	Autres dettes	EA	83 539	62 862
Compte régul.	Produits constatés d'avance (5)	EB	2 494	2 646
	<b>TOTAL (IV)</b>	EC	<b>895 758</b>	<b>675 645</b>
	Écarts de conversion passif (V)	ED		
	<b>TOTAL GÉNÉRAL (I à V)</b>	EE	<b>1 368 313</b>	<b>1 211 834</b>
RENOUVOIS	(1) Écart de réévaluation incorporé au capital	1B		
	- réserve spéciale de réévaluation (1959)	1C		
	(2) Dont : - Écart de réévaluation libre	1D		
	- réserve de réévaluation (1976)	1E		
	(3) Dont réserve réglementée des plus-values à long terme *	EF		
	(4) Dont réserve relative à l'achat d'œuvres originales d'artistes vivants	EJ		
	(5) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	EG	780 320	665 732
(6) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque et CCP	EH			
(7) Comptes courants associés	EI	158 284	158 555	

N° 30-2022

Formulaire obligatoire (article 53 A  
du code général des impôts)

## COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (En liste)

D.G.I. N° 2052-N

Désignation de l'entreprise : SAS « DECO »		Exercice 2014, clos le 31/03/2014				Exercice 2013		
(Ne pas reporter le montant des centimes)		France	Exportation	Total				
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises	FA		FB	FC			
	Production vendue - Biens	FD	1 811 442	FE	FF	2 886 377	3 103 417	
	- Services	FG	96 584	FH	FI	231 494	213 273	
	<b>Chiffres d'affaires nets</b>	FJ	<b>1 908 026</b>	FK	FL	<b>3 099 871</b>	<b>3 316 691</b>	
	Production stockée				FM			
	Production immobilisée				FN			
	Subventions d'exploitation				FO			
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges * (9)				FP	46 761	10 328	
	Autres produits (1)				FQ	4 601	34	
	<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (2) (I)</b>					FR	<b>3 151 234</b>	<b>3 327 053</b>
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)				FS			
	Variation de stocks (marchandises)				FT			
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				FU	1 185 810	1 284 641	
	Variation de stocks (matières premières et approvisionnements)				FV	(15 475)	(26 894)	
	Autres achats et charges externes (3)				FW	1 062 450	999 113	
	Impôts, taxes et versements assimilés				FX	21 274	24 085	
	Salaires et traitements*				FY	339 023	351 697	
	Charges sociales				FZ	163 600	160 703	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION	Sur immobilisations - dotations aux amortissements				GA	28 757	12 859
		- dotations aux provisions				GB		2 954
		Sur actif circulant : dotations aux provisions				GC		
	Pour risques et charges : dotations aux provisions				GD	12 000	6 738	
	Autres charges				GE	1 132	386	
	<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (4) (II)</b>					GF	<b>2 798 573</b>	<b>2 816 286</b>
<b>1 - RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>					GG	<b>352 660</b>	<b>510 767</b>	
opérations en commun	Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				GH			
	Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				GI			
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participation (5)				GJ			
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)				GK			
	Autres intérêts et produits assimilés (5)				GL	9 451	13 539	
	Reprises de provisions et transferts de charges				GM	10 076		
	Différences positives de change				GN			
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				GO	3 712	1 708	
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)</b>					GP	<b>23 240</b>	<b>15 247</b>	
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations financières aux amortissements et provisions				GQ		10 076	
	Intérêts et charges assimilées (6)				GR	19 167	19 034	
	Différences négatives de change				GS	14		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				GT			
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (VI)</b>					GU	<b>19 181</b>	<b>29 110</b>	
<b>2 - RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)</b>					GV	<b>4 058</b>	<b>(13 862)</b>	
<b>3 - RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI)</b>					GW	<b>356 718</b>	<b>496 904</b>	

## ANNEXE II.3

N° 10167 \* 05

Formulaire obligatoire (article 53 A  
du code général des impôts)

### COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (Suite)

D.G.I. N° 2053-N

Désignation de l'entreprise : SAS « DECO »			
(Ne pas reporter le montant des centimes)		Exercice clos le 31/03/2014	Exercice 2013
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	HA	2 856
	Produits exceptionnels sur opérations en capital *	HB	
	Reprises sur provisions et transferts de charges	HC	
	<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (7) (VII)</b>	<b>HD</b>	<b>2 856</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (6 bis)	HE	
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	HF	22 495
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	HG	
	<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (7) (VIII)</b>	<b>HH</b>	<b>22 495</b>
<b>3 – RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII – VIII)</b>		<b>HI</b>	<b>2 856</b>
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	HJ		
Impôt sur les bénéfices (X)	HK	103 119	160 378
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)</b>		<b>HL</b>	<b>3 174 474</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)</b>		<b>HM</b>	<b>3 005 774</b>
<b>4 – BÉNÉFICE OU PERTE (Total des produits – total des charges)</b>		<b>HN</b>	<b>231 104</b>
<b>RENVIS</b>	(1) Dont produits nets partiels sur opérations à long terme	HO	
	(2) Dont produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)	1G	
	(3) Dont - Crédit-bail mobilier - Crédit-bail immobilier	HP HQ	
	(4) Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs (à détailler (8) ci-dessous)	1H	
	(5) Dont produits concernant les entreprises liées	1J	
	(6) Dont intérêts concernant les entreprises liées	1K	
	(7) Détail des produits et charges exceptionnels (Si ce cadre est insuffisant : joindre un état du même modèle)	Exercice 2014	
	Valeurs comptables des éléments d'actifs cédés	Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels
		22 495	
	(8) Détail des produits et charges sur exercices antérieurs	Exercice 2014	
		Charges	Produits

Tableau des soldes intermédiaires de gestion

SAS « DÉCO »	2012		2013		2014	
	k€	%	k€	%	k€	%
Ventes de marchandises						
+ Production vendue	2 965		3 317		3 100	
± Production stockée (+) ou déstockage (-)						
+ Production immobilisée						
<b>= ACTIVITE DE L'EXERCICE</b>	<b>2 965</b>	<b>100</b>	<b>3 317</b>	<b>100,0</b>	<b>3 100</b>	<b>100</b>
- Consommations de marchandises						
<b>MARGE COMMERCIALE</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
- Consommations de matières premières	1 141		1 258		1 170	
- Autres achats et charges externes	953		999		1 062	
<b>= VALEUR AJOUTEE</b>	<b>871</b>	<b>29,4</b>	<b>1 060</b>	<b>32</b>	<b>868</b>	<b>28</b>
- Impôts et taxes	24		24		21	
- Charges de personnel	397	13,4	513	15,5	503	16,2
<b>= EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>450</b>	<b>15,2</b>	<b>523</b>	<b>15,8</b>	<b>344</b>	<b>11,1</b>
- Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	38		23		41	
+ Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation	44		10		47	
± Autres produits et charges d'exploitation	- 6				3	
<b>= RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>450</b>	<b>15,2</b>	<b>510</b>	<b>15,4</b>	<b>353</b>	<b>11,4</b>
+ Produits financiers	12		15		23	
- Charges financières	18		29		19	
<b>= RESULTAT COURANT</b>	<b>444</b>	<b>15</b>	<b>496</b>	<b>15</b>	<b>357</b>	<b>11,5</b>
+ Produits exceptionnels			3			
- Charges exceptionnelles					22	
- Participation des salariés						
- Impôt sur les bénéfices	142		160		103	
<b>= RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>302</b>	<b>10,2</b>	<b>339</b>	<b>10,2</b>	<b>231</b>	<b>7,4</b>
+ Dotations aux amortissements et aux provisions	38		33		41	
- Reprises sur amortissements et provisions	44		10		57	
+ Valeurs comptables des éléments d'actif cédés					22	
- Produits des cessions d'éléments d'actif						
<b>= CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>296</b>	<b>10</b>	<b>362</b>	<b>10,9</b>	<b>237</b>	<b>7,6</b>
CAF en % de l'activité	10		10,9		7,6	

Client : SAS « DÉCO »

**ANNEXE III.2**

Arrêté au : 31/03

**Bilan en grandes masses au 31 mars**

(en k€)

ACTIF	2012	%	2013	%	2014	%	PASSIF	2012	%	2013	%	2014	%
Immobilisations incorporelles brutes (1)	6		6		6		Capitaux propres (1) <i>dont résultat</i>	590 302		529 339		461 231	
Immobilisations corporelles brutes	127		143		281		Provisions à caractère de réserves						
Immobilisations financières brutes	35		35		24		Comptes courants d'associés stables	221		158		158	
							<b>Ressources propres</b>	<b>811</b>	<b>54,2</b>	<b>687</b>	<b>47,6</b>	<b>619</b>	<b>39,7</b>
							Provisions pour risques et charges			7		12	
							Amortissements et dépréciations d'actif	208		230		193	
<b>ACTIF IMMOBILISE BRUT</b>	<b>168</b>	<b>11,2</b>	<b>184</b>	<b>12,8</b>	<b>311</b>	<b>19,9</b>	<b>Amortissements et provisions</b>	<b>208</b>	<b>13,9</b>	<b>237</b>	<b>16,4</b>	<b>205</b>	<b>13,1</b>
Stocks et encours	413		439		455		<b>Dettes structurelles</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>130</b>	<b>8,3</b>
Avances et acomptes versés							<b>RESSOURCES STABLES</b>	<b>1 019</b>	<b>68,1</b>	<b>924</b>	<b>64</b>	<b>954</b>	<b>61,1</b>
Créances clients (2)	493		536		562		Avances et acomptes reçus	41		10		15	
Autres créances	39		45		51		Dettes fournisseurs	259		302		396	
							Dettes fiscales et sociales	128		140		110	
							Autres dettes	50		66		86	
<b>ACTIF D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION</b>	<b>945</b>	<b>63,1</b>	<b>1 020</b>	<b>70,7</b>	<b>1 068</b>	<b>68,4</b>	<b>DETTES D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION</b>	<b>478</b>	<b>31,9</b>	<b>518</b>	<b>36</b>	<b>607</b>	<b>38,9</b>
Valeurs mobilières de placement	352		216				Escompte						
Disponibilités	32		22		182		Soldes créditeurs de banque						
							Autres concours						
<b>TRESORERIE ACTIF</b>	<b>384</b>	<b>25,7</b>	<b>238</b>	<b>16,5</b>	<b>182</b>	<b>11,7</b>	<b>TRESORERIE PASSIF</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>1 497</b>	<b>100</b>	<b>1 442</b>	<b>100</b>	<b>1 561</b>	<b>100</b>	<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>1 497</b>	<b>100</b>	<b>1 442</b>	<b>100</b>	<b>1 561</b>	<b>100</b>

(1) dont fonds commercial  
(2) dont effets escomptés non échus

0 0 0  
0 0 0

(1) dont capital 56 56 56



## ANNEXE III.3

### Tableau des documents résumés

Client : SAS « DÉCO »

(en k€)

VALEURS STRUCTURELLES	2012	2013	2014
Ressources propres	811	687	619
+ Amortissements et provisions	208	237	205
+ Dettes structurelles			130
= Ressources stables	1 019	924	954
– Actif immobilisé	168	184	311
<b>= Fonds de roulement</b>	<b>851</b>	<b>740</b>	<b>643</b>
Actif d'exploitation et hors exploitation	945	1 020	1 068
– Dettes d'exploitation et hors exploitation	478	518	607
<b>= Besoin en fonds de roulement</b>	<b>467</b>	<b>502</b>	<b>461</b>
Trésorerie - actif	384	238	182
– Trésorerie - passif	0	0	0
<b>= Trésorerie nette</b>	<b>384</b>	<b>238</b>	<b>182</b>
Fonds de roulement	851	740	643
– Besoin en fonds de roulement	467	502	461
<b>= Trésorerie nette</b>	<b>384</b>	<b>238</b>	<b>182</b>

RATIOS	2012	2013	2014
Fonds de roulement <i>(en jours de CA HT)</i>	103	80	75
Besoin en fonds de roulement <i>(en jours de CA HT)</i>	57	54	54
Trésorerie <i>(en jours de CA HT)</i>	46	26	21
Rotation des stocks <i>(en jours de CA HT)</i>	50	48	53
Délais clients <i>(en jours)</i>	53	51	58
Délais fournisseurs <i>(en jours)</i>	38	41	54
$\frac{\text{Ressources propres}}{\text{Dettes structurelles}} =$	NS	NS	4,8
$\frac{\text{Dettes structurelles}}{\text{CAF}} =$	NS	NS	0,5

Chiffre d'affaires HT	2 965	3 317	3 099
Chiffre d'affaires TTC	3 343	3 758	3 472
Achats et autres charges externes HT	2 094	2 257	2 233
Achats et autres charges externes TTC	2 438	2 638	2 654

Les ratios sont calculés sur une base de 360 jours.

Banque Industrielle et Commerciale  
Agence Paris-Maubert

**Compte rendu d'entretien du 1<sup>er</sup> juin 2014**

M. Paul LANGER nous sollicite pour l'acquisition de l'entrepôt que « DÉCO » loue actuellement 55 k€ par an à un bailleur privé.

Le projet est le suivant :

- l'acquéreur sera la SAS « DÉCO »,
- prix de cession fixé à 800 k€ (tous frais compris) après expertise valorisant le bien 1 000 k€,
- apport en comptes-courants des associés pour 400 k€,
- crédit à long terme demandé à hauteur de 400 k€ soit des remboursements mensuels de 3,5 k€ en capital,
- signature notariale, déblocage et mise en amortissement du prêt bancaire le 1<sup>er</sup> octobre 2014.

Paul LANGER nous communique les prévisions de l'entreprise :

(en k€)	31/03/2015	31/03/2016	31/03/2017
<b>Chiffre d'affaires</b>	3 200	3 400	3 500
<b>CAF retraitée du loyer actuel</b>	300	300	300
<b>Dividendes</b>	200	200	200
<b>Investissements</b>	800	0	0
<b>BFR</b>	400	400	400

**Extrait du tableau d'amortissement du prêt contracté par « DÉCO »  
en janvier 2014 pour les travaux du show-room**

	2015	2016	2017
<b>Remboursement annuel</b>	24 k€	24 k€	24 k€
<b>Période</b>	01/04/2014 au 31/03/2015	01/04/2015 au 31/03/2016	01/04/2016 au 31/03/2017

L'exercice comptable de l'entreprise ne coïncide pas avec l'année civile mais s'établit du 1<sup>er</sup> avril au 31 mars.

## Plan de financement prévisionnel

(en k€)

	31/03/2015	31/03/2016	31/03/2017
Emplois stables			
Investissements à réaliser			
Distributions de dividendes			
Remboursements des comptes courants			
Remboursements des crédits en cours			
Remboursements des crédits sollicités			
Total des besoins (1)			
Ressources stables			
Capacité d'autofinancement			
Augmentation de capital			
Apports en compte courant			
Cessions d'actifs			
Crédits sollicités			
Total des ressources (2)			
Variation du fonds de roulement (2) – (1)			
Fonds de roulement prévisionnel			
BFR prévisionnel			
Trésorerie nette prévisionnelle			

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE.