

AS RAPI DO PRET

2 RUE DU POT D ARGENT

22200 GUINGAMP

Exercice clos le : 31 décembre 2020

APE : 6619B

SIRET : 52314543100046

COGEDIS1
ZI ST THONAN

Tél : 0298203600

Fax :

29800 ST THONAN

SOMMAIRE

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

COMPTES ANNUELS	3
Attestation	4
Bilan - Actif	5
Bilan - Passif	6
Compte de résultat synthétique	7
Compte de résultat synthétique	8
ANNEXE COMPTABLE	9
Annexe des comptes annuels	10
ETATS DE GESTION	26
Capacité d'autofinancement	27
Synthèse	28
Tableau de financement	29
Soldes Intermédiaires de Gestion	30

COMPTES ANNUELS

ATTESTATION

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels qui a été réalisée pour le compte de :

AS RAPIDO PRET

Pour l'exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Ces comptes annuels sont joints au présent compte rendu, ils sont paginés conformément au sommaire figurant en tête du présent document, ils se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan	1 344 436 €
Chiffre d'affaires	1 380 120 €
Résultat net comptable	-647 757 €

Fait à ,

BILAN - ACTIF

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

ACTIF	Valeurs nettes au 31/12/20	Valeurs nettes au 31/12/19	Variation	
			en valeur	en %
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISÉ				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	174 229	286 358	-112 129	-39
Fonds commercial (1)	56 325	56 325		
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions	22 886	30 686	-7 800	-25
Installations tech., matériel et outillag. indus				
Autres immobilisations corporelles	22 139	33 984	-11 845	-35
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations	2 500	2 500		
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés/activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés	45	60	-15	-25
Prêts				
Autres immobilisations financières	27 183	27 183		
TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ	305 308	437 096	-131 788	-30
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production (biens et services)	525 162	660 345	-135 183	-20
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances (3)				
Créances clients et comptes rattachés (3)	318 041	852 128	-534 087	-63
Autres (3)	42 849	35 572	7 277	20
Capital souscrit - appelé non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	134 935	56 141	78 793	140
Charges constatées d'avance(3)	18 141	37 862	-19 721	-52
TOTAL ACTIF CIRCULANT	1 039 128	1 642 049	-602 921	-37
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes remboursement des emprunts				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL ACTIF GÉNÉRAL	1 344 436	2 079 145	-734 709	-35

(1) Dont droit au bail

(2) Dont à moins d'un an (brut)

(3) Dont à plus d'un an (brut)

BILAN - PASSIF

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

PASSIF	Valeurs au 31/12/20	Valeurs au 31/12/19	Variation	
			en valeur	en %
CAPITAUX PROPRES				
Capital (dont versé : 621 940)	621 940	401 940	220 000	55
Primes d'émission, de fusion, d'apport	1 432 526	1 102 526	330 000	30
Écarts de réévaluation				
Écart d'équivalence				
Réserves				
Réserve légale	26 471	26 471		
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	-2 166 161	-1 619 699	-546 462	-34
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	-647 757	-546 462	-101 295	-19
SITUATION NETTE	-732 981	-635 224	-97 757	-15
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL CAPITAUX PROPRES	-732 981	-635 224	-97 757	-15
AUTRES FONDS PROPRES				
Produit des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES				
PROVISIONS				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL PROVISIONS				
DETTES (1)				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Empr. et dettes aup. des établiss. de crédit (2)	1 386 285	1 185 788	200 498	17
Emprunts et dettes financières diverses (3)	144 703	698 250	-553 547	-79
Avances et acptes recus sur cdes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	317 844	550 485	-232 641	-42
Dettes fiscales et sociales	225 052	224 395	657	
Dettes immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	3 533	55 452	-51 919	-94
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL DETTES	2 077 417	2 714 369	-636 952	-23
Ecarts de conversion passif				
TOTAL PASSIF GÉNÉRAL	1 344 436	2 079 145	-734 709	-35
(1) Dont à plus d'un an	879 125			
(1) Dont à moins d'un an	1 198 293	2 714 369		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes crédit. de banques	731			
(3) Dont emprunts participatifs				

COMPTE DE RÉSULTAT SYNTHÉTIQUE

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

	Du 01/01/20 Au 31/12/20	% CA	Du 01/01/19 Au 31/12/19	% CA	Variation	
					en valeur	en %
Produits d'exploitation (1)						
Ventes de marchandises			806		-806	-100
Production vendue (biens et services)	1 380 120	100	2 185 906	100	-805 786	-37
Montant net du chiffre d'affaires	1 380 120	100	2 186 712	100	-806 592	-37
Production stockée	-135 183	-10	15 545	1	-150 727	-970
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation						
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	99 259	7	25 873	1	73 386	284
Autres produits	2 352		751		1 601	213
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	1 346 548	98	2 228 880	102	-882 332	-40
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stocks						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stocks						
Autres achats et charges externes	1 040 205	75	1 306 575	60	-266 371	-20
Impôts, taxes et versements assimilés	70 585	5	110 476	5	-39 891	-36
Salaires et traitements	498 662	36	820 236	38	-321 574	-39
Charges sociales	203 382	15	307 449	14	-104 066	-34
Dot. aux amortissements et dépréciations						
Sur immobilisations : dot. aux amorts	130 264	9	140 424	6	-10 160	-7
Sur immobilisations : dot. aux dépréc.						
Sur actif circulant : dot. aux dépréc.	27 417	2	51 750	2	-24 333	-47
Dotations aux provisions						
Autres charges	607		753		-146	-19
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	1 971 121	143	2 737 663	125	-766 542	-28
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-624 574	-45	-508 783	-23	-115 790	-23
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Bénéfice ou perte transférée						
Perte ou bénéfice transféré						

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

5 600

COMPTE DE RÉSULTAT SYNTHÉTIQUE

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

	Du 01/01/20 Au 31/12/20	% CA	Du 01/01/19 Au 31/12/19	% CA	Variation	
					en valeur	en %
Produits financiers						
De participation (3)						
Autres valeurs mob. créances d'actif immo. (3)						
Autres intérêts et produits assimilés (3)	1		805		-804	-100
Reprises sur prov., dépréciations, transferts			123 791	6	-123 791	-100
Différences positives de change						
Produits nets sur cession de valeurs mobilières de placement						
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	1		124 597	6	-124 596	-100
Charges financières						
Dot. amortissements, dépréc., prov.						
Intérêts et charges assimilées (4)	20 382	1	29 645	1	-9 263	-31
Différences négatives de change						
Charges sur cession de valeurs mobilières de placement			126 054	6	-126 054	-100
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES	20 382	1	155 699	7	-135 317	-87
RÉSULTAT FINANCIER	-20 381	-1	-31 102	-1	10 721	34
RÉSULTAT COURANT avant impôts	-644 954	-47	-539 885	-25	-105 069	-19
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion			6 077		-6 077	-100
Sur opérations en capital	432		278		154	56
Reprises sur provisions, dépréciations, transfert de charges						
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	432		6 355		-5 923	-93
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion	135		14 664	1	-14 529	-99
Sur opérations en capital	15		278		-263	-95
Dot. amortissements, dépréciations, prov.	3 084				3 084	
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	3 234		14 942	1	-11 708	-78
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-2 803		-8 587		5 784	67
Participation des salariés aux résultats						
Impôt sur les bénéfices			-2 010		2 010	100
TOTAL DES PRODUITS	1 346 980	98	2 359 831	108	-1 012 851	-43
TOTAL DES CHARGES	1 994 737	145	2 906 294	133	-911 556	-31
Bénéfice ou Perte	-647 757	-47	-546 462	-25	-101 295	-19

(3) Dont produits concernant les entités liées

(4) Dont intérêts concernant les entités liées

ANNEXE COMPTABLE

SOMMAIRE ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

Annexes au Bilan et au Compte de Résultat	Informations		
	Produites	Non produites	
		NS	NA
FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE	0		
RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES	0		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	0		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	0		
ÉTAT DES AMORTISSEMENTS	0		
ÉTAT DES DÉPRÉCIATIONS	0		
PROVISIONS INSCRITES AU BILAN			
CRÉDIT BAIL			
LOCATIONS			
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
ÉCART DE RÉÉVALUATIONS			
Variations de la réserve spéciale de réévaluation			
Variations de la provision spéciale de réévaluation			
ÉTAT DES STOCKS			
ACTIF CIRCULANT - ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES CRÉANCES	0		
EFFETS DE COMMERCE			
ENTREPRISES LIÉES			
COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF	0		
COMPOSITION DU CAPITAL SOCIAL			
TABLEAU D'AFFECTATION DU RÉSULTAT			
TABLEAU DES VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES			
ACCROISSEMENT ET ALLÈGEMENT DE LA DETTE FUTURE D'IMPÔTS			
ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES	0		
COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF	0		
LES ENGAGEMENTS	0		
DETTES GARANTIES PAR DES SÛRETÉS RÉELLES	0		
HONORAIRES VERSÉS AUX COMMISSAIRES AUX COMPTES			
LES EFFECTIFS	0		
CHIFFRE D'AFFAIRES, VENTILATION DE L'IMPÔT, INCIDENCE DES DISPOSITIONS FISCALES SUR CAPITAUX PROPRES			
PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS			
TRANSFERTS DE CHARGES			
ANNEXES COVID-19			
COMMENTAIRES			

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2020 dont le total est de 1 344 435,89 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage une perte de -647 756,99 Euros.

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

D'autre part, aucun fait significatif ne mérite une information particulière.

L'entité constate que la crise sanitaire (COVID-19) a des impacts significatifs sur son activité.

En raison de la nature de son activité, l'entité a dû fermer temporairement son ou ses établissement(s) et en conséquence n'a pas généré de chiffre d'affaires sur cette période.

À la date d'établissement de ses comptes, l'entité a constaté une baisse du chiffre d'affaires à la suite des différentes mesures prises par le gouvernement afin d'endiguer la propagation du virus COVID-19 particulièrement celle de confinement de la population à compter du 17 mars 2020.

Néanmoins, à la date de l'arrêté des comptes, l'entité estime que la poursuite de son exploitation n'est pas remise en cause compte tenu du plan de continuation de l'activité mis en place, en utilisant les mesures suivantes :

- Mise en place de mesures sociales selon les besoins et les services :
 - Prise de congés payés
 - Arrêt de travail pour garde d'enfants
 - Recours à l'activité partielle pour une partie du personnel
- Report des échéances sociales et fiscales
- Obtention d'un prêt garanti par l'état auprès des partenaires bancaires avec l'appui de BPI France

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

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

- comparabilité et 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.

Les comptes annuels au 31/12/2020 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement N° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, modifié par le règlement N° 2016-07 du 4 novembre 2016.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement), des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

Option de traitement des charges financières :

L'entité n'est pas concernée (option non prise).

Option pour l'incorporation de certains frais accessoires :

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations incorporelles, et sont comptabilisés en charges.

Fonds commercial :

Durée d'utilisation non limitée

Les fonds de commerce ayant une durée d'utilisation non limitée sont non amortissables.

L'entité a réalisé au cours de l'exercice un test de dépréciation pour s'assurer que la valeur actuelle était supérieure à sa valeur nette comptable, étant précisé que la valeur actuelle résulte de la valeur la plus élevée entre la valeur vénale et la valeur d'usage.

Lorsque la valeur actuelle est inférieure à la valeur nette comptable, une dépréciation à due concurrence est effectuée irrévocablement.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées,

Option de traitement des charges financières :

L'entité n'est pas concernée (option non prise).

Option pour l'incorporation de certains frais accessoires :

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations corporelles, et sont comptabilisés en charges.

Amortissements des biens non décomposables :

La période d'amortissement à retenir pour les biens non décomposables (mesure de simplification pour les PME) est fondée sur la durée d'usage.

Bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés

Amortissements des biens décomposables :

L'entité non concernée, aucune immobilisation décomposable n'a été identifiée.

L'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif.

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévue :

- Agencement et aménagement des constructions	de 5 a 10 ans
- Mobiliers	de 5 a 7 ans
- Matériel de bureau	3 ans
- Matériel de transport	3 ans
- Logiciels site internet	de 1 a 5 ans

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Option pour l'incorporation de certains frais accessoires :

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes sur les immobilisations financières (titres) et titres de placement ne sont pas incorporés dans les coûts des immobilisations et sont comptabilisés en charges.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée pour le montant de la différence

EN-COURS DE PRODUCTION

Les travaux en-cours sont évalués au coût de revient et en fonction d'un taux de transformation et du temps consacrés par les collaborateurs sur les dossiers au 31 décembre 2020.

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

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

CRÉANCES

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

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

FRAIS D'ÉTABLISSEMENT

Désignation	VALEUR NETTE	Taux d'amortissement
Frais de constitution		
Frais de premier établissement		
- Frais de prospection		
- Frais de publicité		
Frais d'augmentation de capital et d'opérations diverses		
TOTAL DES FRAIS D'ÉTABLISSEMENT		

ÉTAT DES IMMOBILISATIONS

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

CADRE A		IMMOBILISATIONS	V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations			
				suite à réévaluation	acquisitions		
INCORPOR.	Frais d'établissement et de développement	TOTAL	90 988				
	Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL	640 603				
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions	Sur sol propre	56 886				
		Sur sol d'autrui					
		Inst. générales, agencés & aménagés construct.					
	Installations techniques, matériel & outillage industriels						
	Autres immos corporelles	Inst. générales, agencés & aménagés divers	41 130				
		Matériel de transport	8 890				
		Matériel de bureau & mobilier informatique	59 072		1 575		
Emballages récupérables & divers							
Immobilisations corporelles en cours							
Avances et acomptes							
TOTAL			165 978		1 575		
FINANCIERES	Participations évaluées par mise en équivalence						
	Autres participations		2 500				
	Autres titres immobilisés		60				
	Prêts et autres immobilisations financières		27 183				
TOTAL			29 743				
TOTAL GENERAL			927 313		1 575		
CADRE B		IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine	
			par virt poste	par cessions			
INCORPOR.	Frais d'établissement & dévelop.	TOTAL			90 988		
	Autres postes d'immob. incorporelles	TOTAL			640 603		
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions	Sur sol propre		3 814	53 072		
		Sur sol d'autrui					
		Inst. gal. agen. amé. cons					
	Inst. techniques, matériel & outillage indust.						
	Autres immos corporelles	Inst. gal. agen. amé. divers	4 396		36 734		
		Matériel de transport	2 890		6 000		
		Mat. bureau, inform., mobilier	2 319		58 328		
Emb. récupérables & divers							
Immobilisations corporelles en cours							
Avances et acomptes							
TOTAL			13 419		154 134		
FINANCIERES	Particip. évaluées par mise en équivalence				2 500		
	Autres participations				45		
	Autres titres immobilisés		15		27 183		
	Prêts & autres immob. financières						
TOTAL			15		29 728		
TOTAL GENERAL			13 434		915 454		

ÉTAT DES AMORTISSEMENTS

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

CADRE A		SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amorts sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement, dévelop.	TOTAL	90 988			90 988
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL	297 921	112 129		410 050
Terrains					
Constructions	Sur sol propre	26 200	7 800	3 814	30 186
	Sur sol d'autrui				
	Inst. générales agen. aménag.				
Inst. techniques matériel et outil. industriels					
Autres immobs corporelles	Inst. générales agencem. amén.	21 769	6 662	4 396	24 035
	Matériel de transport	7 796	1 094	2 890	6 000
	Mat. bureau et informatiq., mob.	45 543	5 663	2 319	48 887
	Emballages récupérables divers				
	TOTAL	101 308	21 219	13 419	109 109
	TOTAL GENERAL	490 217	133 348	13 419	610 146

CADRE B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES					
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	DOTATIONS			REPRISES			Mouv. net des amorts fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissements							
TOTAL							
A. Immob. incorpor.							
Terrains							
Constr.	Sur sol propre						
	Sur sol autrui						
	Inst. agenc. et amén.						
Inst. techn. mat. et outillage							
A. Immo. corp.	Inst. gales, ag. am div						
	Matériel transport						
	Mat. bureau mobilier inf.						
	Emballages réc. divers						
	TOTAL						
Frais d'acquisition de titres de participations							
TOTAL GÉNÉRAL							
Total général non ventilé							

CADRE C	Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net à la fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à étaler					
Primes de remboursement des obligations					

ÉTAT DES DÉPRÉCIATIONS

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

MOUVEMENTS DES DÉPRÉCIATIONS

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE

RUBRIQUES	Dépréciations début de l'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions reprises de l'exercice	Dépréciations fin de l'exercice
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Autres immobilisations incorporelles				
Terrains				
Sur sol propre				
Constructions				
Sur sol d'autrui				
Inst. gales agen. aménag constr.				
Inst. techniques matériel et outillage industriels				
Inst. gales agen. aménag. divers				
Autres immobs corporelles				
Matériel de transport				
Mat. bureau et mob. informatique				
Emballages récupérables divers				
Titres mis en équivalence				
Immobs financières				
Titres de participations				
Autres				
TOTAL				
Stocks				
Créances				
Valeurs mobilières de placement				
TOTAL GÉNÉRAL				

ACTIF CIRCULANT

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières	27 183		27 183
ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux	4 248	4 248	
	Autres créances clients	358 512	358 512	
	Créances rep. titres prêtés : prov. / dep. antér.			
	Personnel et comptes rattachés	292	292	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	24 998	24 998	
	Etat & autres	7 452	7 452	
	coll. publiques	756	756	
	Autres impôts, taxes & versements assimilés	3 363	3 363	
	Divers			
	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres)	5 989	5 989	
Charges constatées d'avance	18 141	18 141		
TOTAUX		450 933	423 750	27 183
Renvois	(1) Montant - Créances représentatives de titres prêtés			
	(2) des - Prêts accordés en cours d'exercice			
	(2) - Remboursements obtenus en cours d'exercice			
	Prêts & avances consentis aux associés (pers.physiques)			

COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	MONTANT
Exploitation	18 141
Financières	
Exceptionnelles	
TOTAL	18 141

PRODUITS À RECEVOIR

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	174 324
Autres créances	28 361
Disponibilités	
TOTAL	202 684

ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts & dettes	à 1 an max. à l'origine	271 000	271 000		
etbs de crédit (1)	à plus d' 1 an à l'origine	1 115 285	236 161	873 508	5 616
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)					
Fournisseurs & comptes rattachés		317 844	317 844		
Personnel & comptes rattachés		40 376	40 376		
Sécurité sociale & autr organismes sociaux		162 153	162 153		
Etat & autres collectiv. publiques	Impôts sur les bénéfices Taxe sur la valeur ajoutée Obligations cautionnées Autres impôts, tax & assimilés	5 745	5 745		
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés					
Groupe & associés (2)		144 703	144 703		
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)		3 533	3 533		
Dette représentative des titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
TOTAUX		2 077 417	1 198 293	873 508	5 616
Renvois	(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	271 000			
	Emprunts remboursés en cours d'exer.	83 278			
(2)	Montant divers emprunts, dett/associés				

COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	398
Emprunts et dettes financières divers	4 128
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	185 271
Dettes fiscales et sociales	54 366
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	602
TOTAL DES CHARGES À PAYER	244 765

ENGAGEMENTS

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

DROIT INDIVIDUEL À LA FORMATION (DIF)

La loi du 5 mars 2014 relative à la formation met en oeuvre le compte personnel de formation (CPF) qui remplace le DIF à compter du 1er janvier 2015.

Les droits acquis par les salariés au titre du DIF jusqu'au 31 décembre 2014 (au maximum 120 heures acquises par les salariés) sont toutefois conservés : ils sont automatiquement transférés sous le régime du CPF et ils pourront être mobilisés selon leur ancienneté jusqu'au 1er janvier 2021.

CAUTIONNEMENTS TIERS

Cautionnement tiers de M Aubry Emmanuel à hauteur de 36 900 € sur emprunt CM n°05607735 d'un montant de 123 000 €
Capital restant dû au 31/12/2020 : 30 887 €

Cautionnement tiers de M Aubry Emmanuel à hauteur de 24 000 € sur emprunt CM n°05608614 d'un montant de 123 000 €
Capital restant dû au 31/12/2020 : 36 947 €

ENGAGEMENTS DONNÉS

	Autres	Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Montant
Effets escomptés non échus						
Cautionnements, avals et garanties donnés par la société						
Engagements assortis de sûretés réelles						
Intérêts à échoir	39 112					39 112
Assurances à échoir	8 149					8 149
Autres engagements donnés :						
Contrats de crédits-bails						
Contrats de locations financement						
TOTAL (1)	47 261					47 261
	Autres	Dirigeants	Provisions			Montant
Engagements en matière de pensions						
TOTAL	47 261					47 261

ENGAGEMENTS

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

ENGAGEMENTS REÇUS

	Autres	Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Montant
Cautionnements, avals et garanties reçus par la société					200 000	200 000
Sûretés réelles reçues						
Actions déposées par les administrateurs						
Autres engagements reçus						
TOTAL					200 000	200 000

LES EFFECTIFS

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

ETATS DE GESTION

CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

	Valeur au 31/12/20	Valeur au 31/12/19
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	-567 896	-342 479
+ Transferts de charges d'exploitation	61 469	25 634
+ Autres produits d'exploitation	2 352	751
- Autres charges d'exploitation	607	753
+ Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
+ Produits financiers	1	124 597
- Reprises sur Provisions financières		123 791
- Charges financières	20 382	155 699
+ Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions financières		
+ Produits exceptionnels	432	6 355
- Produits des cessions d'éléments d'actif	432	278
- Subventions d'investissement rapportées au résultat		
- Reprises sur dépréciations ou provisions exceptionnelles		
- Charges exceptionnelles	3 234	14 942
+ Valeur comptable des immobilisations cédées	15	278
+ Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions exceptionnelles	3 084	
- Participation des salariés aux résultats d'entreprise		
- Impôts sur les bénéfices		-2 010
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	-525 198	-478 318
- Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	160 765	192 175
+ Reprises sur amortissements et provisions	37 790	124 030
+ Résultat sur cessions d'éléments d'actif immobilisés	417	
+ Subventions d'investissement rapportées au résultat		
RÉSULTAT NET COMPTABLE	-647 757	-546 462

SYNTHÈSE

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

ÉLÉMENTS DE RENTABILITÉ	Du 01/01/20 au 31/12/20	Du 01/01/19 au 31/12/19	Montant	Variation N / N-1	
	Montant	Montant		Valeur	%
Chiffre d'affaires	1 380 120	2 186 712		-806 592	-37
Ventes de marchandises		806		-806	-100
Production de l'exercice	1 244 937	2 201 450		-956 513	-43
Marge commerciale		806		-806	-100
Marge globale	581 054	1 424 173		-843 118	-59
Valeur ajoutée	204 732	895 681		-690 949	-77
Excédent brut d'exploitation	-567 896	-342 479		-225 418	66
Amortissements et provisions	157 681	192 175		-34 494	-18
Résultat d'exploitation	-624 574	-508 783		-115 790	-23
Résultat financier	-20 381	-31 102		10 721	34
Résultat courant	-644 954	-539 885		-105 069	-19
Résultat exceptionnel	-2 803	-8 587		5 784	67
Résultat net de l'exercice	-647 757	-546 462		-101 295	-19

ÉLÉMENTS FINANCIERS	Du 01/01/20 au 31/12/20	Du 01/01/19 au 31/12/19	Montant	Variation N / N-1	
	Montant	Montant		Valeur	%
Capacité d'autofinancement	-525 198	-478 318		-46 880	10
Fonds de roulement net global	536 289	866 348	861 021	-330 059	-38
Besoin en fonds de roulement	402 484	810 668	860 091	-408 184	-50
Trésorerie	133 805	55 680		78 125	140

RATIOS		Du 01/01/20 au 31/12/20	Du 01/01/19 au 31/12/19	Montant	Variation N / N-1	
		Montant	Montant		Valeur	%
Crédit clients	(en jours)	95	150		-55	-37
Crédit fournisseurs	(en jours)	112	154		-42	-27
Rotation stocks	(en jours)					
Autonomie financière		-1				77
Capacité de remboursement						36
Taux d'endettement		-2	-3		1	-30
Rentabilité financière		1	1			2
Rentabilité commerciale						88

TABLEAU DE FINANCEMENT

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

Distributions mises en paiement au cours de l'exercice		Capacité d'autofinancement	-525 198
Acquisitions d'immobilisations		= CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	-525 198
Immobilisations incorporelles		Cessions d'immobilisations	
Immobilisations corporelles	1 575	Immobilisations incorporelles	417
Immobilisations financières		Immobilisations corporelles	15
Prélèvements des comptes courants	553 547	Immobilisations financières	
Diminution des capitaux propres		Apports comptes courants	
Emprunts remboursés (capital)	83 278	Augmentation des capitaux propres	550 000
TOTAL EMPLOIS	638 400	Subvention investissement	
		Emprunts réalisés	283 108
		TOTAL RESSOURCES	308 341

VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL

diff. entre les cpts permanents et les actifs immobilisés

a diminué de 330 059

Augmentation actif circulant		Diminution actif circulant	692 087
Diminution dettes	283 903	Augmentation dettes	
TOTAL	283 903	TOTAL	692 087

VARIATION DU BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT

diff. entre l'actif renouvelé souvent et les dettes non fin.

a diminué de 408 184

Augmentation de la trésorerie	78 125	Diminution de la trésorerie	
-------------------------------	--------	-----------------------------	--

VARIATION DE TRÉSORERIE

(= Fonds de roulement - besoin en fonds de roulement)

a augmenté de 78 125

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

041326 - AS RAPIDO PRET

Du 01/01/2020 au 31/12/2020

	Du 01/01/20 Au 31/12/20	en %	Du 01/01/19 Au 31/12/19	en %	Variation	
					en valeur	en %
CHIFFRE D'AFFAIRES	1 380 120	100	2 186 712	100	-806 592	-37
Ventes de marchandises			806	100	-806	-100
- Coût d'achat des march. vendues						
MARGE COMMERCIALE			806	100	-806	-100
Production vendue (biens et services)	1 380 120	111	2 185 906	99	-805 786	-37
+ / - Production stockée	-135 183	-11	15 545	1	-150 727	-970
+ Production immobilisée						
PRODUCTION DE L'EXERCICE	1 244 937	100	2 201 450	100	-956 513	-43
CHIFFRE D'ACTIVITÉ	1 244 937	100	2 202 257	100	-957 320	-43
- Matières premières						
- Sous-traitance (directe)	663 883	53	778 084	35	-114 201	-15
MARGE DE PRODUCTION	581 054	47	1 423 367	65	-842 312	-59
MARGE BRUTE TOTALE	581 054	47	1 424 173	65	-843 118	-59
- Autres achats	20 952	2	35 926	2	-14 974	-42
- Charges externes	355 370	26	492 566	23	-137 196	-28
VALEUR AJOUTÉE PRODUITE	204 732	15	895 681	41	-690 949	-77
Subventions d'exploitation						
- Impôts, taxes et versements assimilés	70 585	5	110 476	5	-39 891	-36
- Salaires et traitements	498 662	36	820 236	38	-321 574	-39
- Charges sociales	203 382	15	307 449	14	-104 066	-34
Total	-772 629	-56	-1 238 160	-57	465 531	38
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	-567 896	-41	-342 479	-16	-225 418	-66
Reprises sur dép., prov., amorts	37 790	3	239		37 551	
+ Transferts de charges d'exploitation	61 469	4	25 634	1	35 835	140
+ Autres produits d'exploitation	2 352		751		1 601	213
- Dotations amort. et dépréciations	157 681	11	192 175	9	-34 494	-18
- Autres charges d'exploitation	607		753		-146	-19
Total	-56 677	-4	-166 304	-8	109 627	66
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-624 574	-45	-508 783	-23	-115 790	-23
Opérations en commun						
+ Produits financiers	1		124 597	6	-124 596	-100
- Charges financières	20 382	1	155 699	7	-135 317	-87
Total	-20 381	-1	-31 102	-1	10 721	34
RÉSULTAT COURANT	-644 954	-47	-539 885	-25	-105 069	-19
+ Produits exceptionnels (1)	432		6 355		-5 923	-93
- Charges exceptionnelles (2)	3 234		14 942	1	-11 708	-78
- Participation des salariés						
- Impôt sur les bénéfices (IS)			-2 010		2 010	100
Total	-2 803		-6 577		3 774	57
RÉSULTAT EXERCICE	-647 757	-47	-546 462	-25	-101 295	-19

(1) dont produits cessions éléments cédés
(2) dont valeurs comptables éléments cédés

432
15

278
278

154
-263

56
-95