

# **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 VII est à compléter et à rendre avec votre copie.**

E4B TBPPE		Durée : <b>3 H 00</b>	Spécialité : <b>BANQUE</b>	
<b>EXAMEN : BP BANQUE</b>	<b>ÉNONCÉ</b>	Coefficient : <b>5</b>	Epreuve : <b>TECHNIQUES BANCAIRES PROFESSIONNELS ET PETITES ENTREPRISES</b>	
		SESSION : <b>2017</b>	N° du sujet : 17CE4B	Page : 1/17

## BARÈME GÉNÉRAL

• Question 1	11 points
• Question 2	3 points
• Question 3	3 points
• Question 4	1 point
• Question 5	2 points
<b>Total</b>	<b>20 points</b>

### CAS SARL « AMBIANCE ELECTRIC »

Vous êtes chargé(e) d'affaires à la BANQUE DE LA BEAUCE à l'agence principale de Chartres (28).

Dans votre portefeuille se trouve la SARL « AMBIANCE ELECTRIC » dont les différents éléments vous sont donnés ci-après :

- **annexes I.1 à I.5 :** dossier d'informations de la SARL « AMBIANCE ELECTRIC »
- **annexes II.1 à II.2 :** bilan arrêté au 31/12/2016
- **annexe III.1 et III.2 :** compte de résultat de l'exercice 2016
- **annexe IV :** tableau des soldes intermédiaires de gestion
- **annexe V :** bilan en grandes masses
- **annexe VI :** tableau des documents résumés
- **annexe VII :** plan de financement prévisionnel

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

► **QUESTION 1** (11 points)

a) 4 points

b) 6 points

c) 1 point

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Procédez à l'analyse économique de la SARL « AMBIANCE ELECTRIC ».*
- b) *Procédez à l'analyse financière de la SARL « AMBIANCE ELECTRIC » (activité - rentabilité et structure financière).*
- c) *Compte tenu de cette analyse, que préconiserez-vous à M. SINCLART pour pallier ses difficultés de trésorerie ? Justifiez brièvement votre réponse.*

► **QUESTION 2** (3 points)

■ **SITUATION**

Au cours du dernier entretien, M. SINCLART, gérant de la SARL « AMBIANCE ELECTRIC », émet le souhait d'investir dans un véhicule pour un montant de 40 k€ (mise en place le 1<sup>er</sup> juillet 2017).

Cet investissement portera sur 4 années et il sera amorti suivant le mode linéaire.

L'exercice comptable correspond à l'année civile.

Le besoin en fonds de roulement est le suivant :

<b>2017</b>	280 k€
<b>2018</b>	260 k€
<b>2019</b>	220 k€

La CAF prévisionnelle est de :

<b>2017</b>	70 k€
<b>2018</b>	75 k€
<b>2019</b>	80 k€

Les associés n'ont pas prévu de distribution de dividendes, ni d'autre investissement, ni de cession d'actif.

Annuités actuelles des dettes à long et moyen terme : 10 k€.

Pour ce nouvel investissement, M. SINCLART ne veut pas recourir au crédit-bail et nous demande un financement à 100% sur 4 ans.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

*Présentez le plan de financement relatif à cette opération (l'annexe VII est à compléter et à rendre avec votre copie).*

► **QUESTION 3** (3 points)

a) 1 point      b) 2 points

■ **SITUATION**

Ultérieurement, M. SINCLART vous contacte téléphoniquement.

Il souhaite répondre à un appel d'offres concernant la mise aux normes ERDF dans un établissement scolaire.

À cet effet, il doit prochainement fournir des cautions bancaires et il vous interroge sur l'utilité de celles-ci.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Définissez la caution bancaire.*
- b) *Citez les différentes cautions susceptibles d'être utilisées par la SARL « AMBIANCE ELECTRIC » pour l'accomplissement de ce marché.*

► **QUESTION 4** (1 point)

■ **SITUATION**

Le directeur de votre agence souhaite intensifier la conquête des commerces franchisés.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

*Décrivez l'intérêt que représente ce marché pour votre établissement.*

► **QUESTION 5** (2 points)

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

*Expliquez pourquoi il est important pour un établissement bancaire de commercialiser des produits de prévoyance et d'assurance établissement auprès de la clientèle des professionnels.*

## DOSSIER D'INFORMATIONS

Agence : Agence Chartres	Affaire personnelle <input type="checkbox"/>	Date : 1 <sup>er</sup> juin 2017
N° de compte : 606524/AB	Personne morale <input checked="" type="checkbox"/>	Mise à jour : 01/06/2017

## IDENTITÉ DU CLIENT OU DU PROSPECT

Nom ou raison sociale : <b>SARL « AMBIANCE ELECTRIC »</b>		
Forme juridique : SARL	N° SIREN : 245 787 952	
N° du registre du commerce : 246 787 962	Code NAF : 2115 AB	
Gérant : David SINCLART	Rép. métiers :	
Centre de gestion agréé (CGA)	OUI <input type="checkbox"/>	NON <input checked="" type="checkbox"/>
Adresse du siège social : 12 boulevard Charles Péguy 28000 CHARTRES		
Téléphone : 0237881210	Télécopie : 0237881212	Courriel : amb-e@gmail.com

## ACTIVITÉ PRINCIPALE

Nature : <b>ÉLECTRICITÉ GÉNÉRALE</b>
--------------------------------------

## HISTORIQUE SUCCINCT ET ÉVOLUTION DU CAPITAL

Date de création : 01/01/2008	Date d'entrée en relation : 01/01/2008		
Évolution	2014	2015	2016
Montant du capital : 50 k€	Répartition		
David SINCLART	75 %	75 %	75 %
Son épouse	20 %	20 %	20 %
Parents	5 %	5 %	5 %
<b>COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :</b>			
.			

Principal banquier : BANQUE DE LA BEAUCE	Inscription de privilèges	Cotation BANQUE DE FRANCE <sup>1</sup> H4
Autres banquiers : néant	Oui <input type="checkbox"/>	
Pas d'incident bancaire	Non <input checked="" type="checkbox"/>	

<sup>1</sup> La capacité de l'entreprise à honorer ses engagements financiers est jugée correcte.

## L'ACTIVITÉ

## LES PRODUITS

NATURE	2014	2015	2016
Rénovation	50 %	45 %	40 %
Maintenance	45 %	45 %	40 %
Sécurité	5 %	10 %	20 %

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

L'entreprise réalise des travaux d'électricité générale dans le bâtiment.

Elle assure un service haut de gamme.

Elle a diversifié son activité en créant il y a 3 ans un département sécurité (alarmes, digicodes, etc.).

## MÉTIER – ACTIVITÉ – MARCHÉ

Augmentation ☐

Stagnation ☒

Diminution ☐

**COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :**

L'entreprise est homologuée aux normes ISO 2001 depuis 3 ans.

Les installations d'alarme et de contrôle d'accès représentent désormais 20 % de l'activité HT.

Les interventions sont limitées pour le moment à l'Eure-et-Loir et aux départements limitrophes.

Le secteur du bâtiment est stagnant. Toutefois, la politique de relance des pouvoirs publics en matière de logement offre des perspectives intéressantes.

## CONCURRENCE

Internationale

Nationale ☐

Locale ☒

Très forte ☐

Forte ☒

Normale ☐

Absente ☐

**COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :**

Le marché de l'installation électrique est composé de nombreux concurrents avec des tailles hétérogènes.

Afin de faire face à la concurrence, la SARL « AMBIANCE ELECTRIC » consent des efforts sur les prix.

Elle se distingue par sa compétence et ses courts délais d'intervention.

**LES RELATIONS COMMERCIALES**

PRINCIPAUX CLIENTS	% du CA	DÉLAIS	PRINCIPAUX FOURNISSEURS	%	DÉLAIS
Les particuliers	20	30 jours	Ets LEGRAND	60	60 jours fin de mois
Les syndicats de copropriétés	40	80 à 100 jours	COMPTOIR FRANCO-BELGE	40	60 jours fin de mois
Diverses PME	40	120 jours			

**COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :**

M. SINCLART note l'apparition récente d'impayés, et de délais de règlement plus longs. Il envisage la souscription d'une police d'assurance pouvant couvrir ce risque.

Selon la fréquence des chantiers, M. SINCLART fait appel à des sous-traitants.

**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
FONDS DE COMMERCE	AMBIANCE ELECTRIC			
VEHICULES	CRÉDIT-BAIL			

**COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :**

500 m<sup>2</sup> de locaux loués (entrepôt et bureaux) situés dans la proche banlieue de Chartres, pour un loyer annuel de 36 k€.

6 véhicules utilitaires financés en crédit-bail.

L'entreprise dispose d'un outillage performant correctement entretenu et d'installations techniques modernisées en 2016.

**LES ASSURANCES**

Vol et incendie	OUI	<input checked="" type="checkbox"/>	NON	<input type="checkbox"/>	Perte d'exploitation	OUI	<input type="checkbox"/>	NON	<input checked="" type="checkbox"/>
Bris de machine	OUI	<input checked="" type="checkbox"/>	NON	<input type="checkbox"/>	Risque client	OUI	<input type="checkbox"/>	NON	<input checked="" type="checkbox"/>

**LES EFFECTIFS**

Effectifs	2014	2015	2016	Commentaires
Direction	2	2	2	M. SINCLART s'appuie sur 1 chef d'équipe expérimenté et sur des compagnons qualifiés.
Administratif	1	1	1	1 secrétaire comptable à plein temps
Autres fonctions	4	6	6	Équipe logistique, atelier, chantier et force commerciale
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	

**LA POLITIQUE DE L'ENTREPRISE**

La politique salariale repose sur un système de primes annuelles.  
 En 2016, les primes ont atteint 5 k€ contre 15 k€ en 2015.  
 Les commerciaux perçoivent un salaire fixe et des commissions sur chaque affaire réalisée.

**LES RESSOURCES HUMAINES**
**LE PRINCIPAL ANIMATEUR**

Nom, prénom : SINCLART David (48 ans)	Régime matrimonial : séparation de biens
Adresse : 10 rue Saint-Hilaire 28000 CHARTRES	
Formation : Autodidacte	Rémunération :
Autres activités et responsabilités :	Compte personnel : oui
Situation de famille : Marié	Renseignements BDF : néant
Nombre d'enfants : 1 (25 ans)	Épouse : fonctionnaire, 27 k€ annuel

**PATRIMOINE DU COUPLE**

Existant :

- une résidence principale estimée à 250 k€ (sans emprunt),
- un livret A de 15 k€,
- un PEA au nom de madame d'un montant de 55 k€,
- 2 assurances-vie de 7,5 k€ chacune (l'une pour Mr et l'autre pour Me).

Endettement, garanties : néant.



## RELATIONS BANCAIRES

Fonctionnement du compte		2014	2015	2016	Conditions
Chiffre d'affaires TTC	(k€)	869	891	860	Commission de mouvement : 0,25 %
Mouvement reçu	(k€)	869	891	860	Intérêts débiteurs :
Notre part de mouvement	(%)	100	100	100	
Notre part de crédits	(%)	100	100	100	
Solde moyen	(k€)	31	8	23	Dérogatoires : Oui <input type="checkbox"/>
Jours créditeurs		365	149	51	Non <input checked="" type="checkbox"/>

Concours (en k€)	Autorisés		Demandés	
	Toutes banques	BANQUE DE LA BEAUCE	Toutes banques	BANQUE DE LA BEAUCE
Crédits de fonctionnement : - facilité de caisse - escompte - autres crédits CT	40	40		
Crédits d'investissement : - prêt MLT - crédit-bail	135 46 89	135 46 89		40 40

## COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

Fonctionnement du compte	Souple <input type="checkbox"/>	Lourd <input checked="" type="checkbox"/>
	Créditeur <input type="checkbox"/>	Dépassements <input checked="" type="checkbox"/>

# ANNEXE II.1

N° 11937 \* 03

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

## BILAN – ACTIF

DGI N° 2050-N

Désignation de l'entreprise : **SARL « AMBIANCE ELECTRIC »** Durée de l'exercice en nombre de mois\* : 12

Adresse de l'entreprise : \_\_\_\_\_ Durée de l'exercice précédent\* : 12

Numéro SIRET : \_\_\_\_\_ Code APE : \_\_\_\_\_

Montants en k€		Exercice clos le 31/12/2016			31/12/ 2015
		BRUT 1	Amortissements, provisions 2	Net 3	Net 4
ACTIF IMMOBILISE	Capital souscrit non appelé (0)	AA			
	Frais d'établissement*	AB	AC		
	Frais de recherche et développement*	AD	AE		
	Concessions, brevets et droits similaires	AF	AG		
	Fonds commercial (1)	AH	AI	1 000	1 000
	Autres immobilisations incorporelles	AJ	AK		
	Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	AL	AM		
	Terrains	AN	AO		
	Constructions	AP	AQ		
	Installations techniques, matériel et outillage industriel	AR	AS	9 697	1 041
	Autres immobilisations corporelles	AT	AU		
	Immobilisations en cours	AV	AW		
	Avances et acomptes	AX	AY		
	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		
	Autres immobilisations financières	428	BI	3 820	2 856
TOTAL (I)		BJ	BK	9 697	4 897
ACTIF CIRCULANT	STOCKS	BL	BM	51 900	48 957
	En cours de production de biens	BN	BO		
	En cours de production de services	BP	BQ	16 118	20 057
	Produits intermédiaires et finis	BR	BS		
	Marchandises	BT	BU		
	Avances et acomptes versés sur commandes	BV	BW		
	CRÉANCES	BX	BY	321 612	293 128
	Clients et comptes rattachés (3)	BZ	CA		
	Autres créances (3)	CB	CC		
	Capital souscrit et appelé, non versé	CD	CE		
Comptes de régularisation	DIVERS	CF	CG		26 010
	Valeurs mobilières de placement (dont actions propres .....)	CH	CI		
	Disponibilités	CJ	CK	389 630	388 152
	Charges constatées d'avance (3)	CL			
	TOTAL (II)	CM			
	Charges à répartir sur plusieurs exercices* (III)	CN			
TOTAL GÉNÉRAL (0 à V)		CO	1A	9 697	460 963
					393 049
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 :	

# ANNEXE II.2

N° 30 - 3027

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

**BILAN – PASSIF avant répartition**

DGI N° 2051-N

Désignation de l'entreprise :		SARL « AMBIANCE ELECTRIC »		
Montants en k€			Exercice 2016	Exercice 2015
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1) (dont versé : 50 000)	DA	50 000	50 000
	Primes d'émission, de fusion, d'apport...	DB		
	Écarts de réévaluation (2) (dont écart d'équivalence <b>EK</b> )	DC		
	Réserve légale (3)	DD	5 000	4 000
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE		
	Réserves réglementées (3)(4)	DF		
	Autres réserves	DG		
	Report à nouveau	DH	13 896	14 227
	<b>Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)</b>	DI	<b>58 125</b>	<b>45 824</b>
	Subventions d'investissement	DJ		
	Provisions réglementées	DK		
	<b>TOTAL (I)</b>	DL	<b>127 021</b>	<b>114 051</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		
	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	154 898	66 361
	Emprunts et dettes financières divers (7)	DV		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	114 060	123 132
	Dettes fiscales et sociales	DY	64 984	89 505
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ		
	Autres dettes	EA		
Compte régul.	Produits constatés d'avance (5)	EB		
	<b>TOTAL (IV)</b>	EC	<b>333 942</b>	<b>278 998</b>
	Écarts de conversion passif (V)	ED		
	<b>TOTAL GÉNÉRAL (I à V)</b>	EE	<b>460 963</b>	<b>393 049</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		
	(6) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque et CCP	EH	108 898	39 484

# ANNEXE III.1

N° 30-2022

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

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

DGI N° 2052-N

Désignation de l'entreprise : SARL « AMBIANCE ELECTRIC »									
(Ne pas reporter le montant des centimes)		Exercice 2016, clos le 31/12/2016						Exercice 2015	
		France		Exportation		Total			
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises	FA		FB		FC			
	Production vendue - biens	FD		FE		FF			
	- services	FG	782 368	FH		FI	782 368	809 675	
	Chiffres d'affaires nets	FJ	782 368	FK		FL	782 368	809 675	
	Production stockée					FM			
	Production immobilisée					FN			
	Subventions d'exploitation					FO			
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges * (9)					FP	3 154	4 028	
	Autres produits (1)					FQ	2 180		
	TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (2) (I)					FR	787 702	813 703	
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	323 450	329 524	
	Variation de stocks (matières premières et approvisionnements)					FV			
	Autres achats et charges externes (3)					FW	122 364	120 156	
	Impôts, taxes et versements assimilés					FX	9 400	9 750	
	Salaires et traitements*					FY	129 840	148 191	
	Charges sociales					FZ	120 660	136 801	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION	Sur immobilisations - dotations aux amortissements				GA	14 150	9 800	
						GB			
		Sur actif circulant : dotations aux provisions				GC			
						GD			
		Pour risques et charges : dotations aux provisions				GE		3 956	
						GF	719 864	758 178	
	Autres charges					GG	67 838	55 525	
	TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (4) (II)								
1 - RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)									
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			
	Reprises de provisions et transferts de charges					GM			
	Différences positives de change					GN			
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					GO			
	TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)					GP			
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations financières aux amortissements et provisions					GQ			
	Intérêts et charges assimilées (6)					GR	2 617	4 009	
	Différences négatives de change					GS			
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					GT			
	TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (VI)					GU	2 617	4 009	
2 - RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)									
3 - RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI)									
							GW	65 221	51 516

# ANNEXE III.2

N° 10167 \* 05

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

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

DGI N° 2053-N

Désignation de l'entreprise : SARL « AMBIANCE ELECTRIC »				
(Ne pas reporter le montant des centimes)			Exercice clos le 31/12/2016	Exercice 2015
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	HA		
	Produits exceptionnels sur opérations en capital *	HB		
	Reprises sur provisions et transferts de charges	HC		
	<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (7) (VII)</b>	HD		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (6 bis)	HE		
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	HF		
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	HG		
	<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (7) (VIII)</b>	HH		
<b>3 – RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII – VIII)</b>		HI		
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)		HJ		
Impôt sur les bénéfices (X)		HK	7 450	6 500
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)</b>		HL	<b>787 702</b>	<b>813 703</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)</b>		HM	<b>729 931</b>	<b>768 687</b>
<b>4 – BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits – total des charges)</b>		HN	<b>57 771</b>	<b>45 016</b>
RENOIS	(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	HP	20 000	20 000
	- crédit-bail immobilier	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 2016	
			Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels
	(8) Détail des produits et charges sur exercices antérieurs		Exercice 2016	
		Charges	Produits	

Tableau des soldes intermédiaires de gestion

En k€

SARL « AMBIANCE ELECTRIC »	2014		2015		2016	
	k€	%	k€	%	k€	%
Ventes de marchandises						
+ Production vendue	790		810		782	
± Production stockée (+) ou déstockage (-)						
+ Production immobilisée						
<b>= ACTIVITE DE L'EXERCICE</b>	<b>790</b>	100	<b>810</b>	100	<b>782</b>	100
– Consommations de marchandises						
<b>MARGE COMMERCIALE</b>						
– Consommations de matières premières	324		330		324	
– Autres achats et charges externes	120		120		122	
<b>= VALEUR AJOUTEE</b>	<b>346</b>	43,7	<b>360</b>	44,4	<b>336</b>	42,9
– Impôts et taxes	10		10		9	
– Charges de personnel	259		285		250	
<b>= EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>77</b>	9,7	<b>65</b>	8	<b>77</b>	9,8
– Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	7		10		14	
+ Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation			4		3	
± Autres produits et charges d'exploitation	5		-4		+2	
<b>= RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>65</b>	8,2	<b>55</b>	6,7	<b>68</b>	8,7
+ Produits financiers						
– Charges financières	3		4		3	
<b>= RESULTAT COURANT</b>	<b>62</b>	7,8	<b>51</b>	6,2	<b>65</b>	8,3
+ Produits exceptionnels						
– Charges exceptionnelles						
– Participation des salariés						
– Impôt sur les bénéfices	5		6		7	
<b>= RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>57</b>	7,2	<b>45</b>	5,5	<b>58</b>	7,4
+ Dotations aux amortissements et aux provisions	7		10		14	
– Reprises sur amortissements et provisions			4		3	
+ Valeurs comptables des éléments d'actif cédés						
– Produits des cessions d'éléments d'actif						
<b>= CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>64</b>	8,1	<b>51</b>	6,2	<b>69</b>	8,9

Client : **SARL « AMBIANCE ELECTRIC »**

## ANNEXE V

Arrêté au : 31/12

### Bilan en grandes masses

(En k€)

ACTIF	2014	%	2015	%	2016	%	PASSIF	2014	%	2015	%	2016	%
Immobilisations incorporelles brutes (1)	1		1		1		Capitaux propres (1) dont résultat	104 37		114 45		127 58	
Immobilisations corporelles brutes	11		1		76		Provisions à caractère de réserves						
Immobilisations financières brutes	1		2		4		Comptes courants d'associés stables						
							<b>Ressources propres</b>	<b>104</b>	<b>31,1</b>	<b>114</b>	<b>28,0</b>	<b>127</b>	<b>26,1</b>
							Provisions pour risques et charges						
							Amortissements et dépréciations d'actif	4		13		24	
<b>ACTIF IMMOBILISE BRUT</b>	<b>13</b>	<b>3,8</b>	<b>4</b>	<b>1,0</b>	<b>81</b>	<b>16,7</b>	<b>Amortissements et provisions</b>	<b>4</b>		<b>13</b>		<b>24</b>	
Stocks et encours	48		70		68		<b>Dettes structurelles</b>	<b>45</b>		<b>27</b>		<b>46</b>	
Avances et acomptes versés							<b>RESSOURCES STABLES</b>	<b>153</b>	<b>45,8</b>	<b>154</b>	<b>37,8</b>	<b>197</b>	<b>40,6</b>
Créances clients (2)	254		307		336		Avances et acomptes reçus						
Autres créances							Dettes fournisseurs	107		123		114	
							Dettes fiscales et sociales	58		90		65	
							Autres dettes						
<b>ACTIF D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION</b>	<b>302</b>	<b>90,5</b>	<b>377</b>	<b>92,6</b>	<b>404</b>	<b>83,3</b>	<b>DETTES D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION</b>	<b>165</b>	<b>49,4</b>	<b>213</b>	<b>52,3</b>	<b>179</b>	<b>36,9</b>
Valeurs mobilières de placement							Escompte						
Disponibilités	19		26				Soldes créditeurs de banque	16		40		109	
							Autres concours						
<b>TRESORERIE ACTIF</b>	<b>19</b>	<b>5,7</b>	<b>26</b>	<b>6,2</b>			<b>TRESORERIE PASSIF</b>	<b>16</b>	<b>4,8</b>	<b>40</b>	<b>9,9</b>	<b>109</b>	<b>22,5</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>334</b>	<b>100</b>	<b>407</b>	<b>100</b>	<b>485</b>	<b>100</b>	<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>334</b>	<b>100</b>	<b>407</b>	<b>100</b>	<b>485</b>	<b>100</b>

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

1 1 1  
0 0 0

(1) dont capital 50 50 50

**Tableau des documents résumés**
**Client : SARL « AMBIANCE ELECTRIC »**
*(En k€)*

<b>VALEURS STRUCTURELLES</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Ressources propres	104	114	127
+ Amortissements et provisions	4	13	24
+ Dettes structurelles	45	27	46
= Ressources stables	153	154	197
– Actif immobilisé	13	4	81
<b>= Fonds de roulement</b>	<b>140</b>	<b>150</b>	<b>116</b>
Actif d'exploitation et hors exploitation	302	377	404
– Dettes d'exploitation et hors exploitation	165	213	179
<b>= Besoin en fonds de roulement</b>	<b>137</b>	<b>164</b>	<b>225</b>
Trésorerie - actif	19	26	
– Trésorerie - passif	16	40	109
<b>= Trésorerie nette</b>	<b>+3</b>	<b>-14</b>	<b>-109</b>
Fonds de roulement	140	150	116
– Besoin en fonds de roulement	137	164	225
<b>= Trésorerie nette</b>	<b>+3</b>	<b>-14</b>	<b>-109</b>

<b>RATIOS</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Fonds de roulement <i>(en jours de CA HT)</i>	64	67	53
Besoin en fonds de roulement <i>(en jours de CA HT)</i>	62	73	103
Trésorerie <i>(en jours de CA HT)</i>	2	-6	-50
Rotation des stocks <i>(en jours de CA HT)</i>	22	31	31
Délais clients <i>(en jours)</i>	105	124	140
Délais fournisseurs <i>(en jours)</i>	72	82	76
$\frac{\text{Ressources propres}}{\text{Dettes structurelles}} =$	2,3	4,2	2,7
$\frac{\text{Dettes structurelles}}{\text{CAF}} =$	0,7	0,5	0,7

Chiffre d'affaires HT	790	810	782
Chiffre d'affaires TTC	869	891	860
Achats et autres charges externes HT	444	450	446
Achats et autres charges externes TTC	533	540	535

*Les ratios sont calculés sur une base de 360 jours.*



**Plan de financement prévisionnel**

(En k€)

	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019
<b>Emplois stables</b>			
Investissements à réaliser			
Distributions de dividendes			
Remboursements des comptes courants			
Remboursements des crédits en cours			
Remboursements des crédits sollicités			
<b>Total des besoins (1)</b>			
<b>Ressources stables</b>			
Capacité d'autofinancement			
Augmentation de capital			
Apports en compte courant			
Cessions d'actifs			
Crédits sollicités			
<b>Total des ressources (2)</b>			
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.****Fin du document**