

Société GROUPE CIOA
106 Impasse Branly
83130 LA GARDE

ANNEXE DU 01/01/2020 AU 31/12/2020

**GROUPE CIOA
AVENUE DE L'UNIVERSITE
IMMEUBLE LE NOBEL**

83160 LA VALETTE DU VAR

ANNEXE

SOMMAIRE

Faits caractéristiques de l'exercice	X	
Evènements significatifs postérieurs à la clôture		NA

- REGLES ET METHODES COMPTABLES

Principes et conventions générales	X	
Dérogations	X	
Permanence ou changement de méthodes	X	
Informations générales complémentaires	X	

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN

Etat des immobilisations	X	
Etat des amortissements	X	
Etat des provisions	X	
Etat des échéances des créances et des dettes	X	
Composition du capital social	X	
Provision spéciale de réévaluation (1976)		NA
Frais d'établissement		NA
Frais de recherche appliquée et de développement	X	
Fonds commercial		NA
Autres immobilisations incorporelles		NA
Evaluation des immobilisations corporelles	X	
Evaluation des amortissements	X	
Titres immobilisés	X	
Créances immobilisées	X	
Evaluation des matières et marchandises		NA
Evaluations des produits et en cours	X	
Variation détaillée des stocks et en-cours		NA
Dépréciation des stocks et en cours		NA
Opérations à long terme	X	
Produits nets partiels sur travaux en cours		NA
Différence d'évaluation sur éléments fongibles		NA
Evaluation des créances et des dettes	X	
Dépréciation des créances		NA
Avances ou crédits alloués aux dirigeants		NA
Obligations convertibles ou échangeables		NA
Evaluation des valeurs mobilières de placement		NA
Dépréciation des valeurs mobilières de placement		NA
Différence d'évaluation sur les titres		NA
Disponibilités en Euros	X	
Disponibilités en devises		NS
Produits à recevoir		NA
Détail des produits à recevoir		NA
Charges à payer	X	
Détail des charges à payer	X	

NA = Non Applicable

NS = Non significatif

ANNEXE

SOMMAIRE

Charges et produits constatés d'avance		NA
Détail des charges constatées d'avance		NA
Charges à répartir sur plusieurs exercices		NA
Primes de remboursement des obligations		NA
Ecart de conversion sur opérations en devises		NS
Éléments relevant de plusieurs postes du bilan		NA
Subventions d'équipement		NA

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT

Charges et produits financiers concernant les entreprises liées		NA
Résultat hors évaluation fiscale dérogatoire		NA
Valorisation des contributions volontaires		NA

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Dettes garanties par des sûretés réelles		NA
Montant des engagements financiers		NA
Informations en matière de crédit bail	x	
Engagement en matière de pensions et retraites		NA
Accroissement ou allègement de charges fiscales futures		NA
Liste des filiales et participations	x	

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

Produits et charges exceptionnels	x	
Transferts de charges		NA
Frais accessoires d'achat		NA
Valeurs mobilières	x	
Produits et charges sur exercices antérieurs		NS
Participation des salariés		NA
Résultats financiers des cinq derniers exercices	x	

NA = Non Applicable

NS = Non significatif

ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 26 585 617 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont le chiffre d'affaires est de 9 052 197 Euros et dégageant un bénéfice de 1 248 252 Euros.

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

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Les bouleversements dus à la crise sanitaire notamment les confinements et les restrictions touchant les déplacements internationaux ont fortement perturbé l'activité.

1. Report des opérations engagées ou programmées dans la construction :

i. Programme Maharaba Invest (Mayotte)

Le chantier n'a pu reprendre qu'au dernier trimestre, reportant la fourniture des constructions réalisées hors site. La reprise en fin d'année a permis l'achèvement des fondations, ce qui, en vertu de l'agrément pour un crédit d'impôt de 35% du budget de 3,7M€, soit 1,2M€, nous donne droit à ce stade à un versement de 70% (0,84M€)

ii. Piste d'atterrissage de la China National Petroleum au Niger

Il s'agissait de la fourniture de Road-Rock, le liant copolymère distribué exclusivement par CIOA sur les marchés francophones, pour la réalisation de la piste d'atterrissage d'avions en plein désert du Niger (3,6M€).

Le donneur d'ordre, la société nationale chinoise d'exploitation pétrolière a reporté sine die ce programme.

iii. Programme Trinité Martinique

Il s'agissait d'un marché de fourniture d'un petit bâtiment de 4 logements (0,5K€).

iv. Résidence hôtelière AUNEAU

Cette opération de construction d'une résidence hôtelière (28), a été reporté sine die.

2. Recentrage sur marché de France Hexagonale

Ces contraintes ont conduit nos équipes à se repositionner sur le marché hexagonal sur un marché de circonstance : la fabrication locale d'équipements de protection.

Ainsi, 5 unités de production de masques chirurgicaux ont été installées.

3. Cession de la Licence Océan Indien

Les besoins de disposer d'un contrôle sur les opérations programmées à Mayotte et l'Océan Indien et la nécessité de soutenir les co-développeurs de cette zone ont amené à la recherche active d'un partenaire.

Mohamed MOUHMAR KADAFI, un ancien légionnaire de l'armée française, originaire de la région a idéalement répondu à nos critères.

La région étant couverte par des partenaires titulaires de droits, l'opération a porté sur la cession de nos droits commanditaires et de nos participations dans la Région et la reprise de nos opérations engagées.

4. Programme Ghana

Les opérations préparatoires se sont poursuivies tout le long de l'exercice :

- Ingénierie
- Documents de consultation des entreprises
- Affinage des coûts d'exécution
- Ingénierie financière
- Mise en place du financement : l'engagement d'un fonds d'investissement nord-américain pour le financement du fonds de roulement a été acté et la confirmation des fonds nécessaires a été apportée au donneur d'ordre, levant ainsi cette condition suspensive du contrat. Reste la mise en place des garanties apportées par L'Etat pour être en mesure de lancer le programme.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -
(PCG Art. 831-1/1)

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général 2016.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 et des règlements ANC 2015-06 et 2016-07 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Dérogations

Pas de dérogations

Changement de méthode

Pas de changements de méthode de présentation,

Il n'existe pas d'immobilisation décomposable.

Depuis toujours, les amortissements sont pratiqués sur la durée d'utilisation.

Informations générales complémentaires

- Crédit d'impôt

1. Au titre de l'innovation, il a été pratiqué les crédits suivants :
- exercice 2020 : 80 000 €

Total : 80 000 €

- a) Au titre du crédit impôt famille : 7 812 €.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN -

Etat des immobilisations

Etat des immobilisations - exercice 2020		
	incorporelles	corporelles
Valeur brute en début d'exercice	2 746 039	539 657
augmentation	/	/
diminution	/	/
Valeur brute en fin d'exercice	2 746 039	539 657
Valeur nette	366 443	177 669
Début	2020	2020
Compte mouvementé	68111	68112

Etat des amortissements

	Durée amortissmt	montant au début exercice	augmentations	diminutions	montant en fin exercice
Immo incorporelles	3 ans	2 006 453	373 143		2 379 596
Matériel industriel	5 ans	167 765	172 717		340 482
Mat transport		2 997	598		3 595
Mat bureau		674			674
Divers		17 237			17 237
		2 195 125	546 458		2 741 584

Etat des provisions

	montant au début exercice	augmentations	diminutions	montant en fin exercice
Prov risques /charges	467 298	37 708		505 006
Prov/ titres participat.	1 442 539	/	1 442 539	0
Prov/autres immos fin	312 021	/	312 021	0
Prov/cmptes clients	0	553 000		553 000
	2 221 858	590 708	1 754 560	1 058 006

Augmentation risques /charges et comptes clients

1/ Provisions risques et charges

Litiges comptes client et prud'hommes

Building Metal Construction	14 000 €
GIGLI Aldo	23 708 €

2/ Provisions comptes clients

Tournemire	553 000 €
------------	-----------

ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

Diminution des provisions sur titres et créances de participation pour 1 754 560 €.

1/ Titres de participation

ANNEE	LIBELLE	MONTANT
2016	CIOA SENEGAL	35 000,00 €
2016	CIOA GUINEE	35 000,00 €
2015	UTMS	100 000,00 €
2015	CIOA CAMEROUN	100 000,00 €
2015	CIOA NORMANDIE	31 500,00 €
2015	VIKAS	100 000,00 €
2014	AKPALI TOGO	100 000,00 €
2014	MEDIUM SARL	100 000,00 €
2012	IVAN	841 038,00 €
	TOTAL	1 442 538,00 €

2/ Créances de participation

ANNEE	LIBELLE	MONTANT
2016	CIOA SENEGAL	80 000,00 €
2015	UTMS	49 720,00 €
2015	CIOA NORMANDIE	34 300,00 €
2015	VIKAS	67 490,00 €
2014	AKPALI TOGO	80 511,00 €
	TOTAL	312 021,00 €

Etat des échéances des créances et des dettes

ETAT DES CREANCES A LA CLOTURE DE L'EXERCICE			
Type	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations	6 569 920	6 569 920	
Autres immobilisations financières	24 590	24 590	
Autres créances clients	11 357 409	6 283 050	5 074 359
Personnel et comptes rattachés	2 847	2 847	
TVA	718	718	
Débiteurs divers	1 753 896	1 753 896	
Total	19 709 380	14 635 021	5 074 359

ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

ETAT DES DETTES A LA CLOTURE DE L'EXERCICE				
Type	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Crédits bancaires à 1 an maximum à l'origine	200 205	200 205		
Crédits bancaires à plus d'1 an à l'origine	355 000	93 750	239 101	22 149
Emprunts et dettes financières divers	245 225			245 225
Fournisseurs et comptes rattachés	11 475 271	11 475 271		
Personnel et comptes rattachés	59 682	59 682		
Sécurité sociale et autres organes sociaux	87 097	87 097		
Etat - Impôts sur les bénéfices	800 714	800 714		
Etat - TVA	376 368	376 368		
Etat - autres impôts et taxes	87 707	87 707		
Groupe et associés	1 234 005	34 005	200 000	1 000 000
Autres dettes	663 634	663 634		
Produits constatés d'avance	0	0		
Total	15 584 908	13 878 433	439 101	1 267 374

Composition du capital social

(PCG Art. 831-3 et 832-13)

Dénomination	Nbre actions
STE FESTIVAL OF SPIRIT	1 807 284
Mme SALINIÈRE CHANTAL	1 052 457
M LUCIDE LEON	1 051 333
Mme MARRY BRIGITTE	187 080
M ZELINE CEDRIC	147 600
Mme CACERES VIRGINIA	25 750
Mme TELLIAM LAETITIA	38 000
M LUCIDE LOIC	38 000
M LUCIDE LIONEL	43 211
M ZELINE YANN	38 000
FLOTTANT	571 285
Total	5 000 000

Frais de recherche appliquée et de développement

(PCG Art. 831-2/2.1)

Pas d'imputation à ce niveau, du fait que les travaux de recherche/développement/innovation sont constitués de salaires.

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Immobilisations incorporelles	Linéaire	3 à 5 ans
Constructions	Linéaire	
Agencements et aménagements	Linéaire	10 à 20 ans
Installations techniques	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

Titres immobilisés

(PCG Art. 831-2/20 et 832-7)

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition. En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée au prix d'achat moyen pondéré.

Les titres immobilisés ont le cas échéant été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Les coûts des frais accessoires relatifs à l'acquisition de ces immobilisations n'ont pas été intégrés dans les valeurs immobilisées.

Créances immobilisées

(PCG Art. 831-2 7°)

Les prêts, dépôts et autres créances ont été évalués à leur valeur nominale.

Les créances immobilisées ont le cas échéant été dépréciées par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

A la demande du Commissaire aux comptes, il a été convenu que les filiales en commandite qui n'auraient pas été performantes au cours de l'exercice feraient systématiquement l'objet de dépréciation, quitte à reprendre la provision les exercices suivants en cas d'atteinte des objectifs.

Evaluation des produits et en cours

(PCG Art. 831-2)

TRAVAUX EN COURS
N/A pour 2020

Opérations à long terme

Les opérations à long terme ont été évaluées en tenant compte de l'avancement des travaux et en excluant les frais financiers."

ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Dépréciation des créances

(PCG Art.831-2/3)

Une dépréciation des créances clients a été calculée en fonction du pourcentage de risque de perdre une partie de celle-ci.

Disponibilités en Euros

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale. Au 31/12/2020, elles s'élevaient à 4 965 893 €.

Etats de rapprochement bancaire Journal SOCIETE GENERALE & BANQUE PALATINE au 31/12/2020 : le solde comptable est égal au solde banque.

Charges à payer

Charges à payer incluses dans les comptes de passif	Montant
Provisions congés payés 2020	41 309
Charges sur congés payés 2020	14 458
Autres charges	4 211
TOTAL	59 978

Charges et produits constatés d'avance

1/ Charges
Pour cet exercice N/A.

2/ Produits
Pour cet exercice N/A.

ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Garantie(s) par rapport aux engagements :

GROUPE CIOA s'est porté caution solidaire du financement accordé pour 2 027K€ à sa filiale SCI MAHARABA INVEST pour la réalisation d'un programme immobilier dont la 1^{ère} tranche comporte 20 logements.

LUCIDE LEON & SALINIÈRE CHANTAL sont chacun caution SOLIDAIRE DE PERSONNE MORALE au profit de la Société Générale au titre des engagements de GROUPE CIOA qui portent sur un accord de découvert de 200 000 €.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

Clause de retour à meilleure fortune

Il faut aussi noter que, pour les créances clients rattachées à des contrats avec les institutionnels, notamment COMORES pour un montant de 1 397 K€, les dettes fournisseurs sont soumises à une clause de retour à meilleure fortune.

Cette caractéristique assure à l'entreprise une sécurité financière puisqu'au cas où les encaissements attendus ne se produisent pas, elle ne sera pas engagée sur des dettes fixes fournisseurs.

De même, les affaires commerciales provisionnées pour risques obéissent à la même logique et à la même clause de retour à meilleure fortune.

En cas de non réalisation, il n'y aura pas d'impact financier en matière de charges.

Liste des filiales et participations

(Code du Commerce Art. L 233-15; PCG Art. 831-3 et 832-13)

Société	Capital	Capitaux propres autres que le capital	Quote-part du capital détenu en %	Valeur comptable des titres détenus		Prêts et avances consentis et non remboursés	Cautions et avals donnés/ la société	Chiffre d'affaires du dernier exercice	Résultat net du dernier exercice	Dividendes encaissés par la société
				Brute	nette					
A - Renseignements détaillés										
- Filiales détenues à + de 50%										
Sociétés françaises										
BATIR SARL	1000 €	/	100			/	/	2 012 720	31 156	/
Constructions Alternatives Global SCS	1000 €		70					Activité en 2021		/
SCI ST-MAURICE	variable	2 085.7 K€	59					Activité non encore lancée		/
SCI LA COCOTERAIE	variable	1 262.5 K€	49					Activité non encore lancée		/
CONSTRUIRE SARL	1 000 €		100					Non significatif		/
SCI MAHARABA INVEST	1 000 €		95				2027 K€	Activité en 2021		/
Sociétés étrangères (en commandite) CIOA est toujours commanditaire à 50% - CIOA COMORES - CIOA MADAGASCAR - CIOA CAMEROUN - CIOA RDCONGO	Exclues du périmètre de consolidation									
Nouvelles participations (en 2020) - sociétés françaises										
- ECOLLAB /Mayotte	4 800 €		50%				/	Activité à lancer en 2022		/
- CIOA OCEAN INDIEN / Mayotte	98 000 €		50%				/	Activité à lancer en 2022		/

COMMENTAIRES SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Les immobilisations financières sont de 2 catégories

- Les financières proprement dites : filiales et participations spéculatives pour lesquelles des revenus financiers sont attendus. Elles font parties du périmètre de consolidation
- Les stratégiques : société en commandites créées pour asseoir une présence dans un territoire. Elles ne sont pas comprises dans le périmètre de consolidation.

1 - Les immobilisations financières proprement dites

Comprennent :

a) Les filiales ou participations d'activité : ce sont des structures qui ont pour but de porter une partie de l'activité et qui assument leur risque propre.

Entités	Date de création	Part de CIOA	Objet	Situation
BATIR SARL	13/01/2016	100%	Maîtrise d'ouvrage déléguée Fabrication industrielle sur mesure de composants constructifs TITAN	CA 2020 : 2 012 720 € Résultat 2020 : 31 156 €
CONSTRUIRE SARL	05/02/2018	100%	Montage des fabrications de BATIR	Activité en cours de lancement
CONSTRUCTIONS ALTERNATIVES GLOBAL SCS	16/12/2015	90%	Développement des actifs du pôle immobilier	Activité en cours de lancement

b) : les sociétés civiles : Ces actifs sont assimilables à du stock, n'étant pas destinés à être immobilisés, mais cédés à court terme.

Entités	Date de création	Part de CIOA	Objet	Situation
SCI laCOCOTERAIE	11/01/2016	59%	Construction vente d'une parcelle de 3 ha sur le front de mer de KOUROU (Guyane). Opération projetée : résidence hôtelière de 160 studios.	CA Prévisionnel : 20 000 K€ Charges prévisionnelles : 14 000K€ Bénéfice prévisionnel : 6 000 K€ Valeur du foncier : base valeur SHON établie par agent immobilier. 7 500 m2 de SHON X 250 €/m2 = 1 875 K€ État d'avancement : suspendu Opération éligible à la défiscalisation GIRARDIN (35 à 45% du montant du programme en crédit d'impôts)

SCI ST MAURICE	11/01/2016	49%	<p>Bail à construire visant la construction d'une résidence hôtelière à St Laurent du MARONI, pour le compte de la Mutuelle EDF de Guyane.</p> <p>La convention de bail oblige la Mutuelle de l'EDF à louer 11000 nuitées/an toute la durée du bail. Ce qui génère plus de 500K€ de revenus stables chaque année.</p>	<p>CA Prévisionnel : 15 000 K€ Charges prévisionnelles : 11 000K€ Bénéfice prévisionnel : 4 000 K€</p> <p>Valeur du foncier : estimation agence Guy HOQUET) : 2 729 K€.</p> <p>État d'avancement : Conception réalisée. Démarches urbanisme en cours. 11 000 nuitées sont d'ores et déjà réservées par an.</p> <p>Opération éligible à la défiscalisation GIRARDIN (35 à 45% du montant du programme en crédit d'impôts)</p>
----------------	------------	-----	---	--

2) -les immobilisations stratégiques

Ces immobilisations concernent la participation de CIOA dans des Sociétés en commandite. Le but de cette société est de fournir à CIOA un véhicule juridique lui donnant la légitimité pour intervenir dans les pays d'implantation.

Le principe de ces sociétés :

- La participation de CIOA est le fruit d'une dation en paiement des parts de la société en commandite en paiement partiel de la licence (50% sans apport de fonds). Lorsque les créances sur les licenciés auront été entièrement payées, CIOA pourra envisager, s'il le décide, la cession de sa participation au licencié qui ne pourra s'y opposer.
- Les créances sur participation sont le crédit fournisseur accordé par CIOA au partenaire local (40%) et remboursable sur les activités qu'il aura générées.

Fonctionnement de ces sociétés

- CIOA a un rôle d'associé silencieux (commanditaire),
- Le partenaire local, (l'associé commandité) agit comme commerçant indépendant, indéfiniment garant du montant dû à CIOA, et de toute dette de l'entité.
- Ces sociétés sont sans activité, le partenaire traitant les affaires en tant que commerçant indépendant, et payant à CIOA seulement la part de commissions lui revenant, ou apportant directement à CIOA, les affaires qu'il aura démarchées pour leur traitement par CIOA

Pour ces raisons, ces entités ne sont pas comprises dans le périmètre de consolidation de CIOA.

La valorisation de ces entités est directement liée aux performances commerciales, ainsi,

- Nous déprécierons les participations avec des résultats commerciaux, en dessous des prévisions établies lors du contrat de licence.
- Lorsque leur stérilité est avérée (absence de résultats commerciaux significatifs sur plusieurs exercices, les contrats de licence sont rompus pour libérer le territoire)
- Et aucune dépréciation n'affectera les participations dont les performances commerciales auront été conformes aux perspectives de développement du contrat de licence. Elles pourront même faire l'objet d'appréciations, lorsque leurs performances répétées sur plusieurs exercices, permettront d'envisager une plus-value, en cas de cession éventuelle.

PARTICIPATIONS PROVISIONNEES - année 2020 - Néant

PARTICIPATIONS STRATEGIQUES CONSERVEES année 2020

	PARTICIPATIONS	CREANCES SUR PARTICIPATIONS	TOTAL
CIOA RD CONGO	100 000	80 000	180 000
CIOA MADAGASCAR	100 000	80 000	180 000
CIOA COMORES	135 000	80 000	180 000
CIOA CAMEROUN	100 000	80 000	180 000
TOTAL	435 000	320 000	720 000

ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

Produits et charges exceptionnels

(PCG Art. 831-2/13)

PRODUITS EXCEPTIONNELS : Non applicable.

CHARGES EXCEPTIONNELLES : Non significatif