

Publications périodiques

Comptes annuels

BOURGOGNE FRANCHE COMTE GARANTIE SA

Société financière – Loi du 5 janvier 1988 Capital 1 200 000€
Siège social : Maison régionale de l'innovation 64A, rue Sully – CS 77124 21071 DIJON CEDEX
350 617 320 RCS DIJON B

Rapport Financier de l'exercice 2017**A. — Rapport de gestion****I. — Résultat des cinq derniers exercices**

(En Euros)

| Éléments | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| I. Capital en fin d'exercice | | | | | |
| Capital social | 1 200 000 | 1 200 000 | 1 200 000 | 1 200 000 | 1 200 000 |
| Nombre des actions ordinaires | 75 000 | 75 000 | 75 000 | 75 000 | 75 000 |
| II. Opérations et résultat de l'exercice | | | | | |
| Chiffre d'affaires hors taxes | 122 582 | 121 808 | 171 743 | 166 995 | 169 470 |
| Résultat avant impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions | 272 612 | 554 129 | 630 094 | 336 885 | 241 399 |
| Dotations aux amortissements et provisions | 214 551 | 491 314 | 514 701 | 239 727 | 139 058 |
| Impôts sur les bénéfices | 20 029 | 20 939 | 39 814 | 33 061 | 33 214 |
| Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions | 38 032 | 41 876 | 75 579 | 64 097 | 69 128 |
| Résultat distribué | 22 500 | 22 500 | 22 500 | 22 500 | 22 500 |
| III. Résultats par action | | | | | |
| Résultat après impôts, participation des salariés, mais avant dotations aux amortissements et provisions | 3.37 | 7.11 | 7.88 | 4.05 | 2.78 |
| Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions | 0.51 | 0.56 | 1.01 | 0.85 | 0.92 |
| Dividende attribué à chaque action | 0.30 | 0.30 | 0.30 | 0.30 | 0.30 |
| IV. Personnel | | | | | |
| Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice | | | | | |
| Montant de la masse salariale de l'exercice | | | | | |
| Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux | | | | | |

II. — Bilans aux 31 décembre 2017 et 31 décembre 2016

(En milliers d'Euros)

| Actif | Notes | 2017 | 2016 |
|--|-------|--------|--------|
| Créances sur les établissements de crédit | 1 | 13 932 | 12 144 |
| A vue | | 79 32 | 61 44 |
| A terme | | 6 000 | 6 000 |
| Débiteurs divers | 6 | 1 356 | 1 511 |
| Participations et autres titres détenus a l.t. | 2 | 8 | 8 |
| Immobilisation incorporelles | | 0 | 0 |
| Immobilisations corporelles | 7 | 3 | 2 |
| Autres actifs | | 0 | 0 |
| Comptes de régularisation | 3 | 34 | 46 |
| Total de l'actif | | 15 333 | 13 711 |

| Passif | Notes | 2017 | 2016 |
|------------------------------------|-------|--------|--------|
| Autres passifs | | 0 | 0 |
| Comptes de régularisation | 3 | 24 | 18 |
| Provisions pour risques et charges | 8 | 1 356 | 1 505 |
| Avances conditionnées | 4 | 12 201 | 10 483 |
| Capitaux propres | 5 | 1 752 | 1 705 |

| | | |
|------------------------------|--------|--------|
| Capital souscrit versé | 1 200 | 1 200 |
| Réserves | 483 | 441 |
| Résultat de l'exercice (+/-) | 69 | 64 |
| Total du passif | 15 333 | 13 711 |

| Hors-bilan | Notes | 2017 | 2016 |
|-------------------------------------|-------|--------|--------|
| Engagements donnés | | | |
| Engagements de garantie | | 15 273 | 11 345 |
| Engagements d'ordre de la clientèle | 9 | 15 273 | 11 345 |

L'annexe qui figure aux pages suivantes fait partie intégrante des comptes individuels

III. — Compte de résultat des exercices 2017 et 2016

(En milliers d'Euros)

| | Notes | 2017 | 2016 |
|--|-------|------|------|
| + Intérêts et produits assimilés | 10 | 65 | 67 |
| - Intérêts et charges assimilées | | 0 | 0 |
| +/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés | | | |
| + Autres produits d'exploitation bancaire | 11 | 105 | 99 |
| - Autres charges d'exploitation bancaire | | 0 | 0 |
| Produit net bancaire | | 169 | 166 |
| Charges générales d'exploitation | | -65 | -68 |
| Dotations aux amortissements et provisions | | -2 | -1 |
| Résultat brut d'exploitation | | 102 | 97 |
| Résultat d'exploitation | | 102 | 97 |
| Résultat courant avant impôt | | 102 | 97 |
| - Impôt sur les bénéfices | 12 | -33 | -33 |
| +/-/- Résultat net | | 69 | 64 |

L'annexe qui figure aux pages suivantes fait partie intégrante des comptes individuel

IV. — Annexe comptable

Cadre juridique et financier

La société BOURGOGNE FRANCHE-COMTE GARANTIE (BFCG) est une société financière régie par la loi du 24 juillet 1966 et le décret du 23 mars 1967, par les dispositions spécifiques des lois du 24 janvier 1984 et du 5 janvier 1988 et par les textes légaux ou réglementaires.

La société a pour objet :

- Toutes opérations se rapportant exclusivement à la garantie de concours financiers accordée à des personnes morales de droit privé ;
- Et plus généralement, d'effectuer toutes opérations concourant directement ou indirectement à la réalisation de l'objet social.

Informations sur les règles et principes comptables

Méthodes d'évaluation et de présentation appliquées. — Les comptes individuels annuels de la société sont établis et présentés conformément aux règles comptables en vigueur et selon les principes définis par le Comité de la Réglementation Bancaire dans le respect du règlement n° 91-01.

Tous les postes du bilan sont présentés, le cas échéant, nets d'amortissements, de provisions et de corrections de valeur.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques.

La présente annexe est constituée de toutes les informations d'importance significative permettant d'avoir une juste appréciation de la situation patrimoniale et financière, des risques et du résultat de la société.

A la demande de l'ACPR, les appels en garantie doivent faire l'objet :

- d'un enregistrement de provision pour risques et charges par la contrepartie d'un compte de dotation aux provisions pour risques et charges.
- d'une constatation de créances comptabilisée dans un compte de débiteurs divers sur fonds de garantie d'engagements douteux par la contrepartie d'un compte de transfert de charges sur garanties douteuses appelées.

Ces écritures n'ont donc pas d'incidence sur le compte de résultat de l'établissement.

Informations sur les postes du bilan, du hors-bilan et du compte de résultat

Notes au bilan

Sauf information contraire, les notes explicatives sur les postes du bilan sont présentées en milliers d'euros.

Note 1. – Operations interbancaires

Le solde du compte à vue sur lequel sont réalisées les différentes opérations de gestion de BFCG représente 305 milliers d'euros en fin d'exercice. Les soldes des comptes courants bancaires « épargne » non rémunérés représentent 7 493 milliers d'euros. Les intérêts courus non échus des DAT tous établissements bancaires confondus se montent à 135 milliers d'euros.

Note 2. – Participation et autres titres détenus à long terme

| Éléments | Total 2017 | Total 2016 |
|--------------------|------------|------------|
| Parts sociales SLE | 8 | 8 |

En 2000, la Caisse d'Épargne de Bourgogne Franche-Comté a ouvert son capital auprès du public via les Sociétés Locales d'Épargne sous forme de parts sociales.

BFCG détient 381 parts de la SLE Nord Côte d'Or pour un montant de 7 620 euros.

Note 3. – Comptes de régularisation

| Éléments | Actif | Passif |
|-----------------------------------|-------|--------|
| Frais généraux constatés d'avance | 2 | |
| Frais généraux à payer | | 23 |
| Dépôt de garantie | 32 | |
| État - Impôts sociétés | | 1 |
| Total 2017 | 34 | 24 |
| Total 2016 | 46 | 18 |

Note 4. – Fonds publics affectés

Les fonds de garantie, abondés par le Conseil Régional BFC, sont destinés à couvrir les contre garanties faites aux autres établissements de crédit en faveur de la clientèle.

Ces fonds croissent par la rémunération des placements et les commissions perçues et diminuent par les règlements effectués relatifs aux sinistres et par les commissions de gestion.

| Éléments | 2017 | 2016 |
|---|--------|--------|
| Fonds de garantie entreprise | 81 16 | 63 57 |
| Fonds de garantie développement durable | 4 084 | 4 126 |
| Total | 12 200 | 10 483 |

Fait marquant au cours de l'exercice :

Suite à deux avenants N°10 et 11 à la convention du 03 juillet 2006 entre le Conseil Régional BFC et Bourgogne Franche-Comté Garantie, le fonds entreprises a été doté de deux abondements de 1 million d'euros chacun, afin d'accompagner l'évolution des dispositifs et modalités d'intervention de BFCG visant à mieux harmoniser les modes d'intervention sur les fonds régionaux de garantie et de garantir des dossiers à risques spécifiques (versements réalisés le 20/12/2017).

| Évolution du fonds entreprises | 2017 | 2016 |
|----------------------------------|-------|-------|
| Encours début de période | 6357 | 5785 |
| – commission de gestion annuelle | 6 4 | 58 |
| + Commissions perçues | 35 | 25 |
| – appels de garantie | 212 | 1 95 |
| + Intérêts versés au fonds | 0 | 0 |
| + Apport au fonds | 2000 | 800 |
| Total fin de période | 8 116 | 6 357 |

| Évolution du fonds entreprises | 2017 | 2016 |
|--|------|------|
| Nombre de commissions perçues | 100 | 70 |
| Nombre de dossiers appelés en garantie | 10 | 10 |

| Évolution Fonds développement durable | 2017 | 2016 |
|---------------------------------------|------|------|
|---------------------------------------|------|------|

| | | |
|----------------------------------|-------|-------|
| Encours début de période | 4 126 | 4 168 |
| – commission de Gestion annuelle | 41 | 42 |
| + Commissions perçues | 0 | 0 |
| – Appels de garantie | 0 | 0 |
| + Intérêts versés au fonds | 0 | 0 |
| + Apport au fonds | 0 | 0 |
| Total fin de période | 4 085 | 4 126 |

| Évolution Fonds développement durable | 2017 | 2016 |
|--|------|------|
| Nombre de commissions perçues | 0 | 0 |
| Nombre de dossiers appelés en garantie | 0 | 0 |

Note 5. – Capitaux propres

Composition du capital social. — Le capital de la société est composé de 75 000 actions d'une valeur nominale de 16 euros. Ce capital est entièrement libéré.

Il se décompose comme suit :

| Nom des actionnaires | Nbre actions | % Du capital |
|--|--------------|--------------|
| Monsieur Michel NEUGNOT – Président | 2 | 0.003 |
| Monsieur Rémi DELATTE | 7 | 0.009 |
| Monsieur Henri REVOL | 7 | 0.009 |
| CCIR – BOURGOGNE – Administrateur | 22 | 0.029 |
| Région BFC - Administrateur | 374 70 | 49.96 |
| Caisse des Dépôts et Consignations Administrateur | 22 500 | 30.00 |
| Caisse d'Épargne de Bourgogne Franche Comté Administrateur | 14 992 | 19.989 |

Variation des capitaux propres :

| | 2016 | Affectation du résultat 2016 | Résultat 2017 à répartir | 2017 |
|------------------------|-------|------------------------------------|-----------------------------|-------|
| Capital souscrit versé | 1 200 | | | 1 200 |
| Réserve légale | 5 6 | 3 | | 5 9 |
| Autres réserves | 386 | 38 | | 424 |
| Résultat de l'exercice | 64 | -64 | 69 | 69 |
| Total | 1 705 | -23 | 69 | 1 752 |

La société a distribué également 22 500 euros de dividendes au titre de l'exercice 2016.

Note 6. – Débiteurs divers

Constatation d'une créance sur le fonds Entreprises de 1 356 milliers d'euros suite à l'enregistrement de provisions sur créances douteuses.

Note 7. – Immobilisations corporelles

Armoire ignifuge de 2 milliers d'euros pour la conservation des documents contractuels originaux (bien totalement amortis).

Acquisition au 04/04/2013 d'un ordinateur portable pour 2 milliers d'euro pour la gestion de la société et le transfert des informations de reporting réglementaires (bien totalement amortis).

Acquisition au 26/11/2015 de trois ordinateurs fixes, d'un ordinateur portable et d'une imprimante laser pour 4 milliers d'euros suite au déménagement de Bourgogne Franche-Comté Garantie dans les locaux de la Maison Régionale de l'Innovation.

Acquisition au 15/16/2017 d'un pack Tablette PC Microsoft Surface Book

Note 8. – Provisions pour risques et charges

Enregistrement comptable des provisions sur créances douteuses pour 1 356 milliers d'euros portant sur 49 dossiers.

Notes au hors-bilan

Sauf information contraire, les notes explicatives sur les postes de hors-bilan sont présentées en milliers d'euros.

Note 9. – Engagement de garantie

| Éléments | Montants | Capacité d'engagement des fonds |
|--|----------|---------------------------------|
| Engagement sur fonds entreprises | 13811 | 33 800 |
| acceptés et réalisés | 8 518 | |
| non réalisés (36 dossiers) dont 4 agricoles et 1 | 5 292 | |
| Dossier profession libérale | | |
| dossier déclassés en douteux | 1356 | |
| Engagement sur fonds développement durable | 107 | 40 800 |
| acceptés et réalisés | 107 | |
| non réalisés (0 dossier) | 0 | |
| dossiers déclassés en douteux | 0 | |
| Total 2017 | 15 273 | 74 600 |

Notes au compte de résultat

Sauf information contraire, les notes explicatives sur les postes du compte de résultat sont présentées en milliers d'euros.

Note 10. – Intérêts, produits et charges assimilés

La souscription de dépôts à terme dans 3 établissements bancaires a généré une somme de 65 milliers d'euros d'intérêts courus.

Note 11. – Autres produits et charges d'exploitations bancaire

Une commission de gestion sur le Fonds de développement entreprises a été calculée au 15 janvier 2017 au taux de 1% sur l'encours du même fonds arrêté au 31/12/2016. Son montant s'élève à 64 milliers d'euros.

Une commission de gestion sur le Fonds de développement durable a été calculée au 15 janvier 2017 au taux de 1% sur une majeure partie de l'année par rapport à l'encours du même fonds arrêté au 31/12/2016. Son montant s'élève à 41 milliers d'euros.

Note 12. – Impôts sur les bénéfices

| Éléments | 2017 | 2016 |
|-------------------------------|------|------|
| Impôt exigible à taux courant | 33 | 33 |
| Impôt exigible à taux réduit | | |
| Contribution Sociale | | |
| Total | 33 | 33 |

V. — Proposition d'affectation des résultats

(En Euros)

| Éléments | Montants |
|--------------------------------------|-----------|
| Origines | |
| Résultat de l'exercice | 69 127,51 |
| Prélèvements sur les autres réserves | |
| Total | 69 127.51 |
| Affectations | |
| Affectation aux réserves : | |
| Réserve légale | 3 456.38 |
| Autres réserves | 43 171.13 |
| Dividendes | 22 500.00 |
| Total 2017 | 69 127.51 |

VI. — Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

(Exercice clos le 31 Décembre 2017)

Aux actionnaires de la société Bourgogne Franche Comté Garantie SA,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société BFC Garantie SA relatifs à l'exercice clos le 31 Décembre 2017, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1^{ier} Janvier 2017 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux actionnaires

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

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

Informations relatives au gouvernement d'entreprise

Nous attestons l'existence dans la section du rapport de gestion du conseil d'administration consacrée au gouvernement d'entreprise, des informations requises par l'article L225-37-4 du code de commerce.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

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

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

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

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

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

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

Dijon, le 4 mai 2018

Commissaire aux comptes

KPMG S.A

Isabelle Fanjas

VII. — Le rapport de gestion

Le rapport de gestion est tenu à la disposition du public au siège de la société.