



IMPACT DE LA CRISE SUR LES COMPTES ANNUELS 2009

Contribution de l'expert-comptable dans son rôle d'accompagnement

Les experts-comptables ont contribué à éclairer la lecture des comptes annuels 2009 des entreprises prenant en compte les effets de la crise financière en développant une annexe n° 3 à ces comptes annuels.

Cette annexe ne se réduit pas au diagnostic de l'impact de la crise mais souligne les mesures mises en place par les entreprises pour y remédier à travers tant une politique de compression des charges que de développement d'activité.

L'objectif ainsi poursuivi est de mettre en exergue l'attitude responsable du dirigeant de l'entreprise, soucieux de mettre en oeuvre toutes les solutions susceptibles de préserver la pérennité de l'exploitation.

Constats :

- Les comptes annuels 2009 établis par les experts comptables seront présentés aux tiers tels les banquiers et les assureurs crédit au plus tard en mai 2010 (envoi de la liasse fiscale à l'administration fin avril).
- Les tiers découvriront alors les résultats de l'exercice 2009, la crise financière ayant fortement impacté les chiffres d'affaires, les marges et les résultats.

Objectifs :

- Eviter autant que faire ce peut la perte de confiance des tiers envers l'entreprise
- Eclairer les lecteurs de comptes sur l'impact de la crise par un commentaire ponctuel dans l'annexe
- Réduire les risques de suppression des concours bancaires sur la seule prise de connaissance des comptes 2009, ainsi que de dégradation des cotations (Banque de France, assurance crédit...)

Le rôle de l'Institution est d'attirer l'attention des confrères en leur proposant de formaliser l'incidence de la crise sur les comptes 2009 par des commentaires dans l'annexe et ce, pour que les tiers disposent d'une information complète leur permettant de garder leur confiance dans l'entreprise.

Modalités :

1. Dans l'annexe des comptes annuels figure la note n° 3 dénommée « circonstances qui empêchent de comparer d'un exercice à l'autre » (Art. R 123-196-3^e du Code de Commerce).
2. Il pourrait être possible de faire figurer dans cette note une rubrique spécifique dans l'esprit même de l'annexe avec des commentaires du bilan et du compte de résultat.



Cette mention serait ponctuelle puisque liée à la crise et facultative ayant comme objectif d'être un atout pour l'entreprise et non un handicap

Pourquoi décider de ne pas faire figurer ces éléments dans le rapport de gestion ?
Deux remarques :

- Le rapport de gestion n'est pas obligatoire pour toutes les entreprises (son champ d'action a encore été réduit récemment)



- Un problème de timing dans la mesure où le rapport de gestion est établi postérieurement à l'arrêté des comptes annuels, en vue de l'assemblée générale d'approbation de comptes (15/6)

Contenu de cette rubrique particulière de l'annexe des comptes annuels dont le titre pourrait être : « Impact de la crise sur les comptes annuels 2009 » avec une estimation du montant des pertes conjoncturelles incluses dans le résultat de l'année, et la mention des actions mises en œuvre.

A la violence de la crise, les entreprises ont répondu de deux façons :

- la recherche d'un nouveau chiffre d'affaires en remplacement de celui perdu,
- la réduction des coûts.

Le premier scénario tient à la perte du chiffre d'affaires et donc de marge et à la recherche d'un chiffre d'affaires de substitution : les délais réponse ont pu être suffisamment longs pour que les effets ne se fassent sentir qu'en 2010

De nombreuses TPE-PME risquent d'être dans ce cas, car beaucoup d'entre elles ont d'abord pensé à des solutions financières comme la restructuration de leur dette avec des étalements à travers la saisine du médiateur du crédit et de la CCSF, avant de s'attaquer à la réduction des coûts.

Le second scénario privilégie la réduction de coûts pour pallier la perte de marge. L'entreprise conservera dans ses comptes annuels 2009 les coûts engagés antérieurement à la restructuration, mais aussi les coûts exceptionnels d'adaptation, de fin de contrat...

C'est à ce titre que la mention des coûts restés dans les charges de 2009 devra être portée dans l'annexe, ainsi que les coûts exceptionnels d'adaptation, de fin de contrat...

N.B. : Ces travaux ont été menés par le Comité Prévention du Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-Comptables



ANNEXE DES COMPTES ANNUELS 2009

Modèle Note n° 3

A utiliser et adapter, voire simplifier en fonction des situations

IMPACT DE LA CRISE FINANCIERE SUR LES COMPTES ANNUELS 2009

I. LES COMPTES ANNUELS DE NOTRE ENTREPRISE FONT RESSORTIR

Un chiffre d'affaires de.....euros (en baisse de % par rapport à 2008)

Une perte de.....euros (par rapport au résultat en 2008 de.....)

Ils doivent être appréciés en tenant compte des éléments suivants :

1. Baisse du chiffre d'affaires en 2009 et perte de marge

Compte tenu de :

-

- *à compléter*

L'impact de la crise sur notre chiffre d'affaires en 2009 peut être estimé à environ%

Commentaires possibles :

- le chiffre d'affaires de substitution que nous avons pu développer sur 2009 notamment au moyen des actions suivantes nous a permis de compenser partiellement cette perte de chiffre d'affaires : *à développer*
- la perte de chiffre d'affaires se situe sur les premiers mois de l'année 2009, et nous avons constaté depuis un redressement de notre activité puisque nous avons retrouvé au cours du dernier trimestre 2009 un niveau de chiffre d'affaires comparable à celui de l'année 2008. Ce redressement s'est confirmé sur les premiers mois de 2010

Cette situation a entraîné pour notre société en 2009 une baisse de marge que nous estimons à..... K euros.



2. Mesures prises en 2009 pour réduire les coûts avec effet sur 2009

Notre entreprise a mis en place en 2009 les mesures de restructuration suivantes :

- Au niveau des charges de personnel :

- Non reconduction des X contrats à durée déterminée arrivés à terme en 2009
- Licenciement pour motif économique de X personnes
- Suppression des heures supplémentaires
- Diminution du temps de travail avec réduction des salaires
-

- Au niveau des autres achats et charges externes :

- Suppression d'un de nos deux entrepôts
- Suppression du bureau de et regroupement de nos activités
- Suppression de contrats de location de véhicules
- Renégociation de nos contrats de maintenance
- Renégociation de nos contrats de sous-traitance
-

Ces mesures se sont étalées tout au cours de l'année, et n'ont donc pas pu produire leurs effets pleins sur l'année 2009. Les montants restés en charges d'exploitation dans les comptes 2009 et qui n'existent plus à ce jour sont deK euros.

Par ailleurs, la mise en place de ces mesures a entraîné des coûts exceptionnels qui sont inclus dans nos comptes 2009 d'un montant global de.....K euros (indemnités de licenciement, coûts de rupture de contrats, honoraires, ...).

3. Incidence sur le résultat 2009 de la baisse de chiffre d'affaires et des mesures mises en œuvre

Le cumul de la perte de marge estimée, et des montants restés dans nos charges 2009 au titre des mesures prises en cours d'année a eu une incidence négative sur notre résultat 2009 estimée à

..... K euros

II. COMMENTAIRES SUR EXERCICES 2010

1 Chiffre d'affaires

Les actions commerciales engagées en 2009 devraient nous permettre de retrouver en 2010 le niveau de chiffre d'affaires de 2008 ou autres objectifs.



- Dans notre secteur d'activité (.....) les clients ont réduit très fortement leurs achats en 2009. Compte tenu du niveau très faible de leurs stocks, ils devront augmenter de façon significative leurs achats en 2010 ;
- Notre secteur d'activité a connu des défaillances d'entreprises, réduisant ainsi l'offre d'achat de nos clients. C'est ainsi que nous sommes en contact avancé avec des prospects qui sont à la recherche de nouveaux fournisseurs ;
- ...

2 Mesures de réduction des coûts n'ayant pas produit d'effets en 2009

Notre société a mis en place fin 2009 des mesures de restructuration qui n'ont été effectives que

début 2010 compte tenu des délais de procédure nécessaires.

Ces mesures qui sont les suivantes :

- *A développer*
-

nous permettront de réaliser sur 2010 une réduction attendue des charges de.....
K euros.

ou alors

Notre société a mis en place début 2010 des mesures de restructuration qui lui permettront de réaliser sur 2010 une réduction attendue des coûts de..... K euros.

Ces mesures qui sont les suivantes :

A développer

nous permettront de réaliser sur 2010 une réduction attendue des charges de.....
K euros.