



RCS : BELFORT  
Code greffe : 9001

Documents comptables

## REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

**Le greffier du tribunal de commerce de BELFORT atteste l'exactitude des informations transmises ci-après**

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2009 B 00217  
Numéro SIREN : 512 223 116  
Nom ou dénomination : SPZ FINANCE

Ce dépôt a été enregistré le 31/07/2017 sous le numéro de dépôt 2149

Désignation de l'entreprise : <b>SAS SPZ FINANCE</b>		Durée de l'exercice exprimée en nombre de mois * <b>12</b>	
Adresse de l'entreprise : <b>28 Rue des Marronniers</b>		Durée de l'exercice précédent * <b>12</b>	
Numéro SIRET * <b>5 1 2 2 2 3 1 1 6 0 0 0 2 5</b>		Néant <input type="checkbox"/> *	
		Exercice N, clos le, <b>31122016</b>	N-1 <b>31122015</b>
		Brut <b>1</b>	Amortissements, provisions <b>2</b>
		Net <b>3</b>	Net <b>4</b>
<b>Capital souscrit non appelé (I)</b>		AA	
<b>ACTIF IMMOBILISE *</b>	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	AB	AC
	Frais d'établissement *	CX	CO
	Frais de développement*	AF	AG
	Concessions, brevets et droits similaires	AH	AI
	Fonds commercial (1)	AJ	AK
	Autres immobilisations incorporelles	AL	AM
	Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	AN	AC
	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	AP	AC
	Terrains	AR	AS
	Constructions	AT	AU
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	AV	AW
	Autres immobilisations corporelles	AX	AY
	Immobilisations en cours	CS	CT
	Avances et acomptes	CU	CV
	Participations évaluées selon la méthode de mise en équivalence	BB	BC
	<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)</b>	BD	BE
Autres participations	BF	BG	
Créances rattachées à des participations	BH	BI	
Autres titres immobilisés	BJ	BK	
Prêts			
Autres immobilisations financières *			
<b>TOTAL (II)</b>			
		<b>4 100 989</b>	<b>3 452</b>
			<b>4 097 537</b>
			<b>3 919 688</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>STOCKS *</b>	BL	BM
	Matières premières, approvisionnements	BN	BO
	En cours de production de biens	BP	BO
	En cours de production de services	BR	BS
	Produits intermédiaires et finis	BT	BU
	Marchandises	BV	BW
	<b>CREANCES</b>	BX	BY
	Avances et acomptes versés sur commandes	BZ	CA
	Clients et comptes rattachés (3) *	CB	CC
	Autres créances (3)	CD	CE
<b>DIVERS</b>	CF	CG	
Valeurs mobilières de placement (dont actions propres : .....)	CH	CI	
Disponibilités	CJ	CK	
Charges constatées d'avance (3) *			
<b>Comptes de régularisation</b>			
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	CW		
Primes de remboursement des obligations (V)	CM		
Ecarts de conversion actif * (VI)	CN		
<b>TOTAL (III)</b>			
	<b>893 150</b>	<b>893 150</b>	<b>26 157</b>
<b>TOTAL GENERAL (I à VI)</b>			
	<b>4 994 139</b>	<b>3 452</b>	<b>4 990 687</b>
			<b>3 945 845</b>
Renvois : (1) Dont droit au bail:	(2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes:	CP	CR
Clause de réserve de propriété: *	Immobili-sations :	Stocks :	Créances :

\* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032

.....  
Le Président

Désignation de l'entreprise <u>SAS SPZ FINANCE</u>		Néant <input type="checkbox"/> *		
		Exercice N	Exercice N-1	
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1) * (Dont versé : ..... 957 930 ..... )	DA	957 930	957 930
	Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	DB		
	Ecarts de réévaluation (2) * (dont écart d'équivalence <input type="checkbox"/> EK <input type="checkbox"/> )	DC		
	Réserve légale (3)	DD	95 793	95 793
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE		
	Réserves réglementées (3)* (Dont réserve spéciale des provisions pour fluctuation des cours <input type="checkbox"/> B1 <input type="checkbox"/> )	DF		
	Autres réserves (Dont réserve relative à l'achat d'oeuvres originales d'artistes vivants* <input type="checkbox"/> EJ <input type="checkbox"/> )	DG	975 132	611 796
	Report à nouveau	DH		
	<b>RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)</b>	DI	<b>338 568</b>	<b>363 336</b>
	Subventions d'investissement	DJ		
	Provisions réglementées *	DK		
	<b>TOTAL (I)</b>	DL	<b>2 367 423</b>	<b>2 028 855</b>
Autres fonds propres	Produit des émissions de 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 (4)	Emprunts obligataires convertibles	DS		
	Autres emprunts obligataires	DT		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (5)	DU	2 954	
	Emprunts et dettes financières divers (Dont emprunts participatifs <input type="checkbox"/> EI <input type="checkbox"/> )	DV	2 600 000	1 791 600
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	8 189	8 717
	Dettes fiscales et sociales	DY	12 121	116 673
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ		
	Autres dettes	EA		
Compte régul.	Produits constatés d'avance (4)	EB		
<b>TOTAL (IV)</b>	EC	<b>2 623 264</b>	<b>1 916 990</b>	
Ecarts de conversion passif *	(V)	ED		
<b>TOTAL GENERAL (I à V)</b>	EE	<b>4 990 687</b>	<b>3 945 845</b>	
RENVois	(1) Ecart de réévaluation incorporé au capital	1B		
	(2) Dont { Réserve spéciale de réévaluation (1959) Ecart de réévaluation libre Réserve de réévaluation (1976)	1C		
		1D		
		1E		
	(3) Dont réserve spéciale des plus-values à long terme *	EF		
(4) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	EG	2 623 264	1 916 990	
(5) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	EH			

\* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032.

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME

.....  
Le Président

pp.

Désignation de l'entreprise : SAS SPZ FINANCE		Exercice N				Exercice (N-1)			
		France		Exportations et livraisons intracommunautaires		Total			
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises *	FA		FB		FC			
	Production vendue { biens* services *	FD		FE		FF			
		FG		FH		FI			
	Chiffres d'affaires nets*	FJ		FK		FL			
	Production stockée *					FM			
	Production immobilisée *					FN			
	Subventions d'exploitation					FO			
	Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges * (9)					FP	747		
	Autres produits (1) (11)					FQ	2		
	<b>Total des produits d'exploitation (2) (I)</b>					FR	2	747	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane) *					FS			
	Variation de stock (marchandises) *					FT			
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane) *					FU			
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements) *					FV			
	Autres achats et charges externes (3) (6 bis) *					FW	12 736	17 625	
	Impôts, taxes et versements assimilés *					FX	945	1 298	
	Salaires et traitements *					FY	65 254	65 000	
	Charges sociales (10)					FZ	26 809	28 605	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION	Sur immobilisations { - dotations aux amortissements * - dotations aux provisions					GA	6 986	8 229
							GB		
		Sur actif circulant : dotations aux provisions *					GC		
		Pour risques et charges : dotations aux provisions					GD		
	Autres charges (12)					GE	2	4	
<b>Total des charges d'exploitation (4) (II)</b>					GF	112 733	120 761		
<b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>						GG	(112 731)	(120 014)	
opérations en commun	Bénéfice attribué ou perte transférée * (III)					GH			
	Perte supportée ou bénéfice transféré * (IV)					GI			
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participations (5)					GJ	761 463	769 890	
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)					GK			
	Autres intérêts et produits assimilés (5)					GL	6 686	7 318	
	Reprises sur provisions et transferts de charges					GM			
	Différences positives de change					GN			
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					GO			
<b>Total des produits financiers (V)</b>					GP	768 149	777 208		
CHARGES FINANCIERES	Dotations financières aux amortissements et provisions *					GQ			
	Intérêts et charges assimilées (6)					GR	157 103	121 494	
	Différences négatives de change					GS			
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					GT			
<b>Total des charges financières (VI)</b>					GU	157 103	121 494		
<b>2 - RESULTAT FINANCIER (V - VI)</b>						GV	611 046	655 714	
<b>3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV + V - VI)</b>						GW	498 315	535 700	

(RENOIS : voir tableau n° 2053) \* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032.

Le Président

7P

Désignation de l'entreprise <b>SAS SPZ FINANCE</b>		Néant <input type="checkbox"/> *	
		Exercice N	Exercice N-1
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	HA	
	Produits exceptionnels sur opérations en capital *	HB	16 500
	Reprises sur provisions et transferts de charges	HC	
	<b>Total des produits exceptionnels (7) (VII)</b>	HD	<b>16 500</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (6 bis)	HE	34
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital *	HF	15 648
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions (6 ter)	HG	
	<b>Total des charges exceptionnelles (7) (VIII)</b>	HH	<b>15 682</b>
<b>4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)</b>		HI	<b>818</b>
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)		HJ	(17)
Impôts sur les bénéfices * (X)		HK	160 565
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)</b>		HL	<b>784 651</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)</b>		HM	<b>446 083</b>
<b>5 - BENEFICE OU PERTE (Total des produits - Total des charges)</b>		HN	<b>338 568</b>
<b>RENVIS</b>	(1) Dont produits nets partiels sur opérations à long terme	HO	
	(2) Dont { produits de locations immobilières produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)	HY	
		IG	
	(3) Dont { - Crédit-bail mobilier * - Crédit-bail immobilier	HP	
		HQ	
	(4) Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)	IH	
	(5) Dont produits concernant les entreprises liées	IJ	
	(6) Dont intérêts concernant les entreprises liées	IK	
	(6bis) Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art. 238 bis du C.G.I.)	HX	
	(6ter) Dont amortissement des souscriptions dans des PME innovantes (art. 217 octies) Dont amortissement exceptionnel de 25% des constructions nouvelles (art. 39 quinquies D)	RC	
		RD	
	(9) Dont transferts de charges	A1	747
	(10) Dont cotisations personnelles de l'exploitant (13)	A2	
(11) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)	A3		
(12) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)	A4		
(13) Dont primes et cotisations complémentaires personnelles : facultatives A6 obligatoires A9			
(7) Détail des produits et charges exceptionnels (Si le nombre de lignes est insuffisant, reproduire le cadre (7) et le joindre en annexe) :	Exercice N		
	Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels	
Cf. état 2053-Détail des produits et charges exceptionnels	15 682	16 500	
(8) Détail des produits et charges sur exercices antérieurs :	Exercice N		
	Charges antérieures	Produits antérieurs	

\* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032.

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME

Le Président



Expertise Comptable  
conseil - fiscalité - gestion

# CARTESIA

*Une équipe à vos côtés*

## SAS SPZ FINANCE

28 Rue des Marronniers

90160 PEROUSE

### COMPTES ANNUELS

Exercice du 01/01/2016 au 31/12/2016

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME

.....  
*Le Président*

CARTESIA SAS - 3 bis rue Albert Camus 90000 BELFORT Tel : 03.84.36.90.91 Fax : 03.84.36.91.70

Courriel : [contact@cartesia-ec.fr](mailto:contact@cartesia-ec.fr) Site : [www.cartesia-ec.fr](http://www.cartesia-ec.fr)

Société d'Expertise Comptable inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts Comptables de Bourgogne Franche-Comté

ANNEXE - Elément supplémentaire

# Annexe des comptes annuels

Etat exprimé en euros

## Exercice du 01/01/2016 au 31/12/2016

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels, libellés en Euros, et qui ont été établis le 26 avril 2017 par le Président de la société avec la collaboration de la société d'expertise comptable SAS CARTESIA, 3 bis rue Albert Camus 90000 BELFORT (Tél :03.84.36.90.91).

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1er janvier 2016 au 31 Décembre 2016.

La société a pour objet :

- Acquisition par voie d'apport, d'achat, de souscription ou autrement, la propriété, l'administration, la gestion de tous titres, parts sociales, obligations et autres valeurs mobilières.
- Prise d'intérêt ou de participation dans toutes les sociétés.
- Propriété, administration et gestion d'un portefeuille de valeurs mobilières.
- Acquisition, la gestion, la location et l'administration de tous biens mobiliers et immobiliers.
- Toutes activités de conseil et d'organisation, notamment dans les domaines financiers et administratifs.

Et généralement, toutes opérations industrielles, commerciales, financières, civiles, mobilières ou immobilières, pouvant se rattacher directement ou indirectement à l'objet social ou à tous objets similaires ou connexes.

Le bilan de l'exercice présente un total de 4 990 687euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **784 651** euros et un total **charges** de **446 083** euros, dégageant ainsi un bénéfice de **338 568** euros.

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME

.....  
Le Président

Mission de présentation

ANNEXE - Elément supplémentaire

# Annexe des comptes annuels

Etat exprimé en euros

## Règles et méthodes comptables

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

- continuité de l'exploitation ;
- permanence des méthodes comptables ;
- indépendance des exercices ;

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

### Incidence des nouvelles règles comptables

Les comptes annuels ont été établis conformément aux principes comptables généralement admis et en conformité avec le règlement n° 2014-03 du 5 juin 2014 au plan comptable général, règlement homologué par arrêté du 8 septembre 2014 publié au Journal Officiel du 15 octobre 2014.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

### Immobilisations Incorporelles

Etat néant.

### Immobilisations Corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) ou à leur coût de production. Les intérêts d'emprunts spécifiques à la production des immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production des immobilisations.

La société n'a pas identifié d'éléments substantiels d'immobilisation pouvant être assimilés à des composants.

Pour les immobilisations non décomposables, la société a opté pour le régime dérogatoire prévu pour les PME (décret comptable, art 8; PCG art 322-4). Elle retient la durée d'usage pour déterminer le plan d'amortissement de ces immobilisations et non la durée d'utilisation.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif. Les taux les plus couramment pratiqués sont les suivants :

\* Matériel de transport 20 %

\* Matériel de bureau 33.33 %

En fonction du bien à amortir, le taux peut varier pour mieux refléter la durée de vie réelle. Suivant les cas, un amortissement dégressif est calculé. Il est à noter que seuls les amortissements exceptionnels sont traités en amortissements dérogatoires.

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME

.....  
Le Président

ANNEXE - Elément supplémentaire

## Annexe des comptes annuels

Etat exprimé en euros

### Participation et autres titres

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais et accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

### Stocks

Etat néant.

### Autres éléments significatifs

Néant

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME

Mission de présentation

.....  
Le Président

*sp.*

ANNEXE - Elément 8

## Engagements financiers

Etat exprimé en euros

31/12/2016

Engagements  
financiers donnésEngagements  
financiers reçus

<b>Effets escomptés non échus</b>		
<b>Avals, cautions et garanties</b> AVAL Mr ZANNOLFI Patrick		1 600 000
		<b>1 600 000</b>
<b>Engagements de crédit-bail</b>		
<b>Engagements en pensions, retraite et assimilés</b> En application des dispositions de l'alinéa 2 bis de l'article 9 du Code de Commerce, il est précisé que la société a souscrit aux régimes obligatoires de retraite pour son mandataire social. La comptabilité n'intègre aucune provision relative aux engagements de retraite.		
<b>Autres engagements</b>		
<b>Total des engagements financiers (1)</b>		<b>1 600 000</b>
(1) Dont concernant : Les dirigeants Les filiales Les participations Les autres entreprises liées		

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME

.....?P.....  
Le Président

Mission de présentation

ANNEXE - Elément 9

## Dettes garanties par des Sûretés Réelles

Etat exprimé en euros

Nat. Dette	Nature de la Garantie	Org. Bénéficiaire	Montant début	31/12/2016
Emprunts	Nantissement compte à terme SAS SPZ FINAN	CIC	800 000	800 000
		<b>TOTAL</b>	<b>800 000</b>	<b>800 000</b>

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME

Mission de présentation

.....  
Le Président



ANNEXE - Elément 6.03

## Frais d'établissement

Etat exprimé en euros	31/12/2016	Valeur nette	Taux amortissement
Frais de constitution			
Frais de premier établissement			
Frais d'augmentation de capital			
<b>TOTAL</b>			

NEANT

Mission de présentation

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME

.....?P.  
Le Président

## ANNEXE - Elément 6.04

## Frais de recherche

Etat exprimé en euros	31/12/2016	Montant	Recherche fondamentale	Recherche appliquée	Développement
<b>Dép. R &amp; D sans contrepartie spécifique</b> - N'entrant pas dans le cadre commande client - En fonction de clients potentiels					
<b>Dép. R &amp; D avec contrepartie spécifique</b> - Clients français Etat collectivités publiques - Autres clients - Clients étrangers					
<b>TOTAL</b>					
<b>Autres dépenses de R &amp; D</b> - Cotisations parafiscales - Subventions versées - Acquisition résultats recherche					
<b>TOTAL</b>					
<b>TOTAL GENERAL</b>					
Dont inscrit au compte 203 du bilan					

## ANNEXE - Elément 6.05

## Fonds Commercial

	31/12/2016	Observations
Achetés avec protection juridique Eléments acquis du fonds de commerce Fonds commerciaux réévalués Fonds commerciaux reçus en apport		
<b>TOTAL</b>		

Mission de présentation

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME.....  
Le Président

P.

ANNEXE - Elément 2

# Immobilisations

Etat exprimé en euros

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2016
		Augmentations		Diminutions		
		Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
<b>INCORPORELLES</b>						
Frais d'établissement et de développement						
Autres						
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>						
<b>CORPORELLES</b>						
Terrains						
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencet aménagement						
Instal technique, matériel outillage industriels						
Instal., agencement, aménagement divers						
Matériel de transport	39 284		27 873		39 284	27 873
Matériel de bureau, mobilier	785					785
Emballages récupérables et divers						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>40 069</b>		<b>27 873</b>		<b>39 284</b>	<b>28 657</b>
<b>FINANCIERES</b>						
Participations évaluées en équivalence						
Autres participations	3 899 720		1 685 047		1 512 436	4 072 332
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres immobilisations financières						
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	<b>3 899 720</b>		<b>1 685 047</b>		<b>1 512 436</b>	<b>4 072 332</b>
<b>TOTAL</b>	<b>3 939 789</b>		<b>1 712 919</b>		<b>1 551 720</b>	<b>4 100 989</b>

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME

.....?P.....  
Le Président

Mission de présentation

## ANNEXE - Elément 3

## Amortissements

Etat exprimé en euros		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2016
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Autres				
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres Instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport	19 729	6 725	23 636	2 818
	Matériel de bureau, mobilier	372	262		634
	Emballages récupérables et divers				
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>20 101</b>	<b>6 986</b>	<b>23 636</b>	<b>3 452</b>	
<b>TOTAL</b>		<b>20 101</b>	<b>6 986</b>	<b>23 636</b>	<b>3 452</b>

## Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

	Dotations			Reprises			Mouvement net des amortisse- ment à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et de développement							
Autres immobilisations incorporelles							
<b>TOTAL IMMOB INCORPORELLES</b>							
Terrains							
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal, agencement, aménag.							
Instal. technique matériel outillage industriels							
Instal générales Agencé aménagt divers							
Matériel de transport							
Matériel de bureau, informatique, mobilier							
Emballages récupérables, divers							
<b>TOTAL IMMOB CORPORELLES</b>							
Frais d'acquisition de titres de participation							
<b>TOTAL</b>							
<b>TOTAL GENERAL NON VENTILE</b>							

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME

Mission de présentation

.....  
Le Président

P.

## ANNEXE - Elément 5

## Créances et Dettes

Etat exprimé en euros		31/12/2016	1 an au plus	plus d'1 an
<b>CREANCES</b>	Créances rattachées à des participations	3 141 177	3 141 177	
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices	12 498	12 498	
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers	6	6	
Charges constatées d'avances	737	737		
<b>TOTAL DES CREANCES</b>		<b>3 154 417</b>	<b>3 154 417</b>	
(1) Prêts accordés en cours d'exercice				
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice				
(2) Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2016	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
<b>DETTES</b>	Emprunts obligataires convertibles (1)				
	Autres emprunts obligataires (1)				
	Emp. dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine (1)				
	Emp. dettes ets de crédit à plus 1an à l'origine (1)	2 954	2 954		
	Emprunts et dettes financières divers (1) (2)	1 600 000	1 600 000		
	Fournisseurs et comptes rattachés	8 189	8 189		
	Personnel et comptes rattachés				
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	12 008	12 008		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	113	113		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés (2)	1 000 000	1 000 000		
Autres dettes					
Dette représentative de titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
<b>TOTAL DES DETTES</b>		<b>2 623 264</b>	<b>2 623 264</b>		
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice		1 605 000			
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice		1 602 046			
(2) Emprunts dettes associés (personnes physiques)		1 000 000			

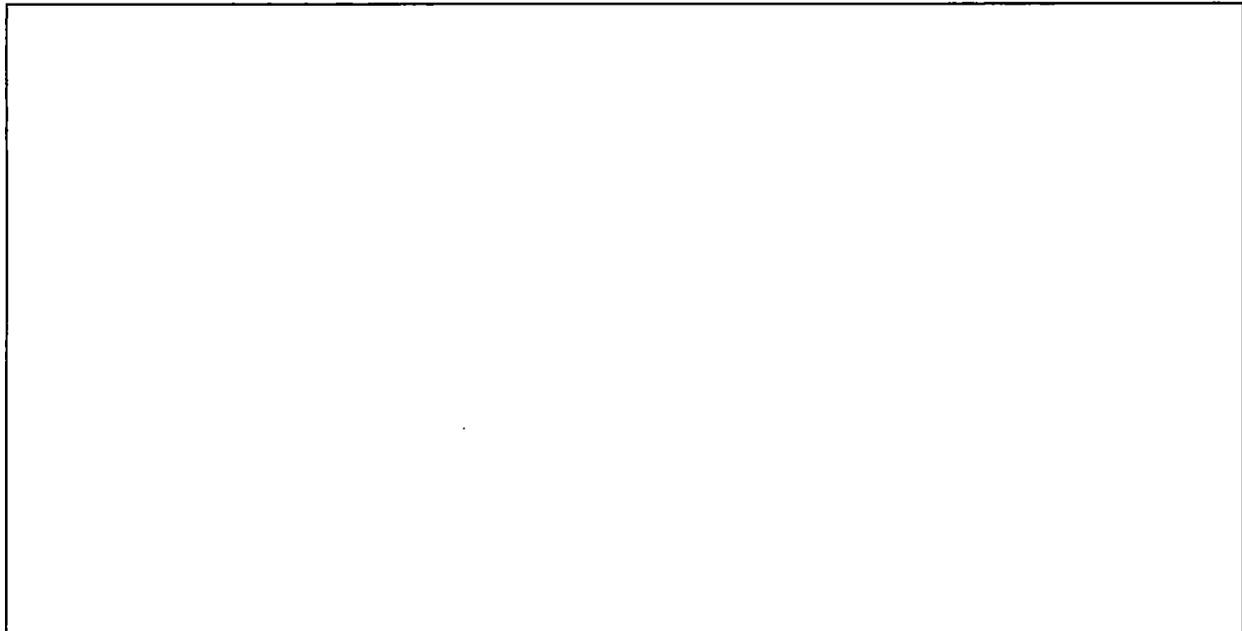
COPIE  
CERTIFIEE CONFORME.....  
Le Président

Mission de présentation

## ANNEXE - Elément 6.10

## Produits à recevoir (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2016	31/12/2015	Variations	%
Créances rattachées à des participations				
Autres immobilisations financières				
Autres créances clients				
Autres créances	2 450		2 450	
<b>TOTAL</b>	<b>2 450</b>		<b>2 450</b>	



Mission de présentation

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME

.....  
Le Président

ANNEXE - Elément 6.13

## Charges à répartir

Etat exprimé en euros	Durée amortissement ou étalement	Montant Net au Début d'exercice	Mouvements de l'exercice Augmentations	Mouvements de l'exercice Diminutions	Montant Net au 31/12/2016
<b>Charges à répartir sur plusieurs exercices</b>					
Charges différées					
Frais d'acquisition des immobilisations					
Frais d'émission des emprunts					
Charges à étaler					

NEANT

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME

Mission de présentation

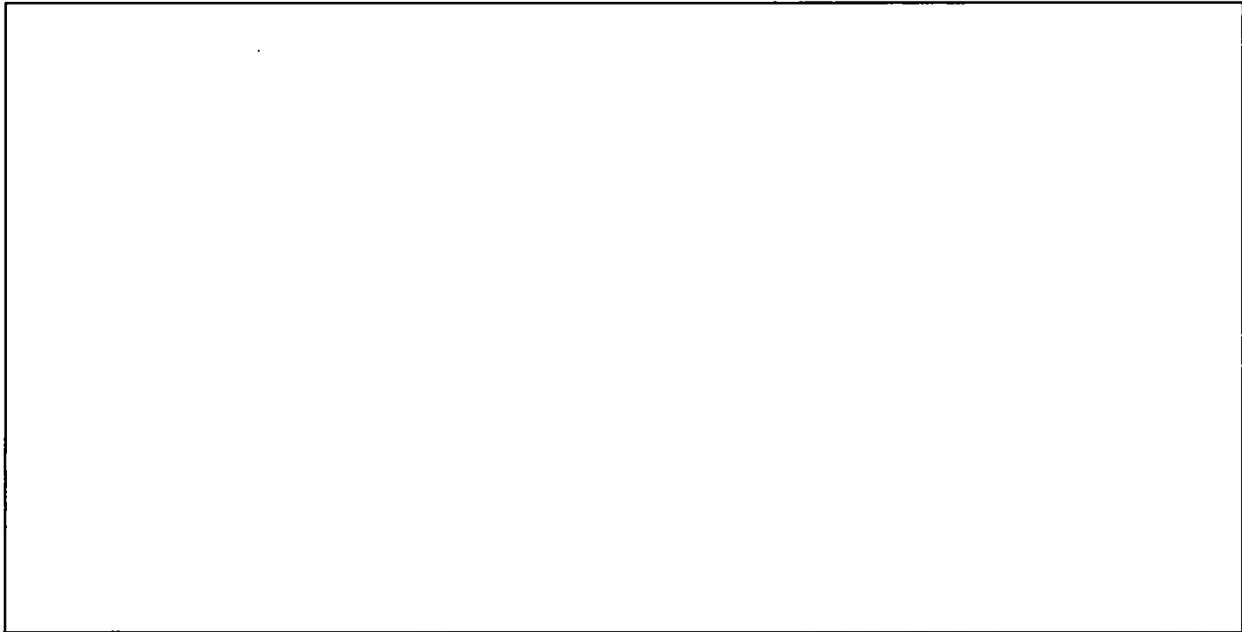
.....  
Le Président

JP.

ANNEXE - Elément 6.12

## Charges constatées d'avance (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2016	31/12/2015	Variations	%
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION	737	1 450	(713)	-49,21
Charges constatées d'avance - FINANCIERES				
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES				
<b>TOTAL</b>	<b>737</b>	<b>1 450</b>	<b>(713)</b>	<b>-49,21</b>

*Mission de présentation*COPIE  
CERTIFIEE CONFORME.....  
Le Président

2p.

ANNEXE - Elément 6.14

# Capital social

Etat exprimé en euros		31/12/2016	Nombre	Val. Nominale	Montant
ACTIONS / PARTS SOCIALES	Du capital social début exercice		2 589,00	370,0000	957 930,00
	Emises pendant l'exercice			0,0000	
	Remboursées pendant l'exercice			0,0000	
	Du capital social fin d'exercice		2 589,00	370,0000	957 930,00

Mission de présentation

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME

.....  
Le Président

JP.

## ANNEXE - Elément 4

## Provisions

Etat exprimé en euros

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2016
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
<b>PROVISIONS REGLEMEENTEES</b>					
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer Autres				
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>					
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières				
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients				
	Autres				
	<b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>				
<b>TOTAL GENERAL</b>					
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles					
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

NEANT

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME.....  
Le Président

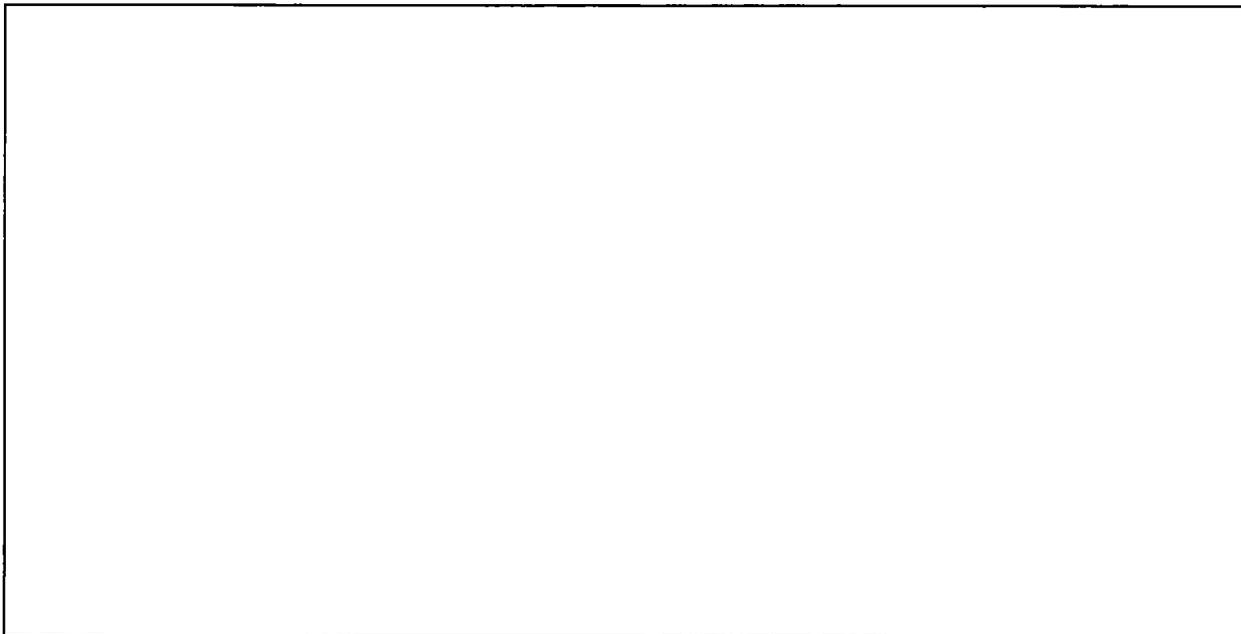
P.

Mission de présentation

## ANNEXE - Elément 6.11

## Charges à payer (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2016	31/12/2015	Variations	%
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 132	8 694	(562)	-6,46
Dettes fiscales et sociales	113	2 105	(1 992)	-94,63
Dettes fournisseurs d'immobilisation				
Autres dettes				
<b>TOTAL</b>	<b>8 245</b>	<b>10 799</b>	<b>(2 554)</b>	<b>-23,65</b>



Mission de présentation

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME

.....  
?IP  
.....  
Le Président

ANNEXE - Elément 6.12

## Produits constatés d'avance (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2016	31/12/2015	Variations	%
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION				
Produits constatés d'avance - FINANCIERS				
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS				
<b>TOTAL</b>				

NEANT

Mission de présentation

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME

.....  
Le Président

SP.

ANNEXE - Elément 7

# Crédit-Bail

Etat exprimé en euros		Terrains	Constructions	Matériels et outillages	Autres	31/12/2016
VALEUR D'ORIGINE						
AMORTISSEMENTS	Cumul exercices antérieurs					
	Dotation exercice					
	TOTAL					
REDEVANCES PAYEES	Cumul exercices antérieurs					
	Redevances Exercice					
	TOTAL					
REDEV. RESTANT A PAYER	à 1 an au plus					
	entre 1 et 5 ans					
	à plus de 5 ans					
	TOTAL					
VALEUR RESIDUELLE	à 1 an au plus					
	entre 1 et 5 ans					
	à plus de 5 ans					
	TOTAL					
MONTANT PRIS EN CHARGE DANS L'EXERCICE						

NEANT

Mission de présentation

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME  
.....  
?P.  
.....  
Le Président

ANNEXE - Elément 15

## Filiales et participations

Etat exprimé en euros	31/12/2016	Capitaux propres	Quote-part détenue en pourcentage	Résultat du dernier exercice clos
<b>A. Renseignements détaillés</b>				
<b>1. Filiales (Plus de 50 %)</b>				
SCI 1 RUE REISET 28 Rue des Marronniers 90160 PEROUSE		156 800	100,00	155 790
SCI RENE CASSIN 28 Rue des Marronniers 90160 PEROUSE		48 745	100,00	47 745
SCI 06 RUE DU RHONE 28 Rue des Marronniers 90160 PEROUSE		(13 865)	100,00	(14 865)
SCI 59 RUE OEHMICHEN 28 Rue des Marronniers 90160 PEROUS		(53 020)	100,00	(54 020)
SCI 1 AVENUE CHARLES BOHN 28 Rue des Marronniers 90160		106 724	100,00	105 724
SCI ZAC DES PRES ANDELNANS 28 Rue des Marronniers 90160		44 441	100,00	43 441
SCI ZAC DE LA JUSTICE 28 Rue des Marronniers 90160 PEROUSE		68 769	100,00	7 946
SCI 4 RUE MENY 28 Rue des Marronniers 90160 PEROUSE		(303 604)	100,00	5 560
SCI 2 RUE ALBERT CAMUS 28 Rue des Marronniers 90160 PER		9 662	100,00	54 161
SCI RUE GUSTAVE LANG 28 Rue des Marronniers 90160 PEROU		(26 982)	100,00	43 623
SCI 35 STRASBOURG 28 Rue des Marronniers 90160 PEROUSE		(65 849)	100,00	8 067
SCI 9 AVENUE CHARLES BOHN 28 Rue des Marronniers 90160		(108 527)	100,00	166 281
SCI FRAIS RUE DES PRES 28 Rue des Marronniers 90160 PEROU		751	100,00	(249)
SCI 5 RUE DES MARGUERITES 28 Rue des Marronniers 90160		(71 188)	100,00	(72 188)
SCI SAINT SAUVEUR 29 BIS RUE EDOUARD HERRIOT 28 Rue de		124 111	100,00	123 111
<b>2. Participations (10 à 50 %)</b>				
SCI BCNZ ALVAN 2 Impasse de l'Aubépine 90160 BESSONCOURT		483	25,00	
SCI 6 AVENUE DE LA REPUBLIQUE 1 Rue du Général de Gaulle		(7 934)	50,00	(9 534)
<b>B. Renseignements globaux</b>				
<b>1. Filiales non reprises en A.</b>				
a) françaises				
b) étrangères				
<b>2. Participations non reprises en A.</b>				
a) françaises				
b) étrangères				

COPIE  
CERTIFIEE CONFORME

Mission de présentation

.....  
Le Président

# **F.C.R.C. SARL**

France Commissariats Révision Consultants  
Société de Commissariat aux Comptes  
Membre de la Compagnie Régionale de Besançon

## **SPZ FINANCE**

Société par Actions Simplifiée  
Siège social : 28 rue des Marronniers – 90160 PEROUSE

---

### **RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2016**

**SPZ FINANCE**

Société par actions Simplifiée  
au Capital de **957.930 euros**

Siège social : **28 rue des Marronniers**  
**90160 PEROUSE**

512 223 116 RCS BELFORT

SIRET N° **512 223 116 00025**

---

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES COMPTES ANNUELS  
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2016**

Aux Actionnaires,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2016 sur :

- le contrôle des comptes annuels de la société par actions simplifiée **SPZ FINANCE**, tels qu'ils sont joints au présent rapport.
- la justification des appréciations.
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président. Il nous appartient, sur la base de cet audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

**I. Opinion sur les comptes annuels**

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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.

## **II. Justification des appréciations**

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur la présentation d'ensemble des comptes ainsi que sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

## **III. Vérifications et informations spécifiques**

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 Président et dans les documents adressés aux associés sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Belfort, le 22 mai 2017

Pour la SARL FCRC

Jean-François OROSCO  
Commissaire aux Comptes



# Bilan Actif

Etat exprimé en euros

		31/12/2016			31/12/2015
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)					
ACTIF IMMOBILISE	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
	Frais d'établissement				
	Frais de développement				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	28 657	3 452	25 205	19 968
	Immobilisations en cours				
Avances et acomptes					
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)</b>					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations	931 155		931 155	931 155	
Créances rattachées à des participations	3 141 177		3 141 177	2 968 565	
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières					
<b>TOTAL (II)</b>		<b>4 100 989</b>	<b>3 452</b>	<b>4 097 537</b>	<b>3 919 688</b>
ACTIF CIRCULANT	<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
<b>CREANCES (3)</b>					
Créances clients et comptes rattachés					
Autres créances	12 504		12 504		
Capital souscrit appelé, non versé					
<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>					
<b>DISPONIBILITES</b>	879 909		879 909	24 707	
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	737		737	1 450
	<b>TOTAL (III)</b>	<b>893 150</b>		<b>893 150</b>	<b>26 157</b>
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
Primes de remboursement des obligations (V)					
Ecarts de conversion actif (VI)					
<b>TOTAL ACTIF (I à VI)</b>		<b>4 994 139</b>	<b>3 452</b>	<b>4 990 687</b>	<b>3 945 845</b>

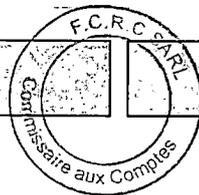
(1) dont droit au bail

(2) dont immobilisations financières à moins d'un an

3 141 177

2 968 565

(3) dont créances à plus d'un an



# Bilan Passif

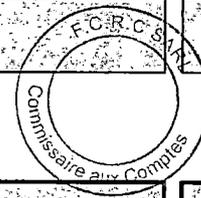
Etat exprimé en euros

31/12/2016

31/12/2015

		31/12/2016	31/12/2015
<b>Capitaux Propres</b>	Capital social ou individuel	957 930	957 930
	Primes d'émission, de fusion, d'apport ...		
	Ecart de réévaluation		
	<b>RESERVES</b>		
	Réserve légale	95 793	95 793
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves	975 132	611 796
	Report à nouveau		
	<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>338 568</b>	<b>363 336</b>
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
<b>Total des capitaux propres</b>		<b>2 367 423</b>	<b>2 028 855</b>
<b>Autres fonds propres</b>	Produits des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
<b>Total des autres fonds propres</b>			
<b>Provisions</b>	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
<b>Total des provisions</b>			
<b>DETTES (1)</b>	<b>DETTES FINANCIERES</b>		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	2 954	
	Emprunts et dettes financières divers	2 600 000	1 791 600
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	<b>DETTES D'EXPLOITATION</b>		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 189	8 717
	Dettes fiscales et sociales	12 121	116 673
	<b>DETTES DIVERSES</b>		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes			
Produits constatés d'avance (1)			
<b>Total des dettes</b>		<b>2 623 264</b>	<b>1 916 990</b>
Ecart de conversion passif			
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>4 990 687</b>	<b>3 945 845</b>
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		338 567,81	363 336,04
(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an		2 623 264	1 916 990
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			

## Compte de Résultat 1/2

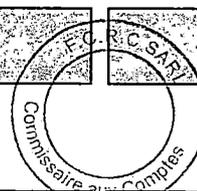


Etat exprimé en euros

31/12/2016

31/12/2015

		France	Exportation	12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises				
	Production vendue (Biens)				
	Production vendue (Services et Travaux)				
	<b>Montant net du chiffre d'affaires</b>				
	Production stockée Production immobilisée Subventions d'exploitation Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges Autres produits			2	747
<b>Total des produits d'exploitation (1)</b>				<b>2</b>	<b>747</b>
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises Variation de stock				
	Achats de matières et autres approvisionnements Variation de stock				
	Autres achats et charges externes			12 736	17 625
	Impôts, taxes et versements assimilés			945	1 298
	Salaires et traitements			65 254	65 000
	Charges sociales du personnel			26 809	28 605
	Cotisations personnelles de l'exploitant				
	Dotations aux amortissements : - sur immobilisations - charges d'exploitation à répartir			6 986	8 229
	Dotations aux dépréciations : - sur immobilisations - sur actif circulant				
	Dotations aux provisions				
	Autres charges			2	4
	<b>Total des charges d'exploitation (2)</b>				<b>112 733</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>				<b>(112 731)</b>	<b>(120 014)</b>



# Compte de Résultat 2/2

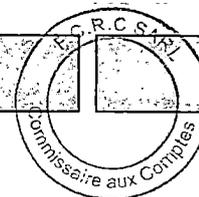
Etat exprimé en euros

31/12/2016

31/12/2015

RESULTAT D'EXPLOITATION		(112 731)	(120 014)
Opéra. comm.	Bénéfice attribué ou perte transférée		
	Perte supportée ou bénéfice transféré		
PRODUITS FINANCIERS	De participations (3)	761 463	769 890
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé (3)		
	Autres intérêts et produits assimilés (3)	6 686	7 318
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers		768 149	777 208
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées (4)	157 103	121 494
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières		157 103	121 494
RESULTAT FINANCIER		611 046	655 714
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		498 315	535 700
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital	16 500	
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels		16 500	
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	34	17
	Sur opérations en capital	15 648	
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles	15 682	17
RESULTAT EXCEPTIONNEL		818	(17)
PARTICIPATION DES SALARIES IMPOTS SUR LES BENEFICES		160 565	172 347
TOTAL DES PRODUITS		784 651	777 955
TOTAL DES CHARGES		446 083	414 619
RESULTAT DE L'EXERCICE		338 568	363 336

- (1) dont produits afférents à des exercices antérieurs  
 (2) dont charges afférentes à des exercices antérieurs  
 (3) dont produits concernant les entreprises liées  
 (4) dont intérêts concernant les entreprises liées



## Annexe des comptes annuels

Etat exprimé en euros

### Exercice du 01/01/2016 au 31/12/2016

Les notes indiquées ci-après, font partie intégrante des comptes annuels, libellés en Euros, et qui ont été établis le 26 avril 2017 par le Président de la société avec la collaboration de la société d'expertise comptable SAS CARTESIA, 3 bis rue Albert Camus 90000 BELFORT (Tél :03.84.36.90.91).

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1er janvier 2016 au 31 Décembre 2016.

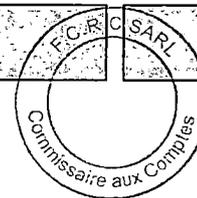
La société a pour objet :

- Acquisition par voie d'apport, d'achat, de souscription ou autrement, la propriété, l'administration, la gestion de tous titres, parts sociales, obligations et autres valeurs mobilières.
- Prise d'intérêt ou de participation dans toutes les sociétés.
- Propriété, administration et gestion d'un portefeuille de valeurs mobilières.
- Acquisition, la gestion, la location et l'administration de tous biens mobiliers et immobiliers.
- Toutes activités de conseil et d'organisation, notamment dans les domaines financiers et administratifs.

Et généralement, toutes opérations industrielles, commerciales, financières, civiles, mobilières ou immobilières, pouvant se rattacher directement ou indirectement à l'objet social ou à tous objets similaires ou connexes.

Le bilan de l'exercice présente un total de 4 990 687 euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **784 651** euros et un total **charges** de **446 083** euros, dégageant ainsi un bénéfice de **338 568** euros.



# Annexe des comptes annuels

Etat exprimé en euros

## Règles et méthodes comptables

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

- continuité de l'exploitation ;
- permanence des méthodes comptables ;
- indépendance des exercices ;

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

### Incidence des nouvelles règles comptables

Les comptes annuels ont été établis conformément aux principes comptables généralement admis et en conformité avec le règlement n° 2014-03 du 5 juin 2014 au plan comptable général, règlement homologué par arrêté du 8 septembre 2014 publié au Journal Officiel du 15 octobre 2014.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

### Immobilisations Incorporelles

Etat néant.

### Immobilisations Corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) ou à leur coût de production. Les intérêts d'emprunts spécifiques à la production des immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production des immobilisations.

La société n'a pas identifié d'éléments substantiels d'immobilisation pouvant être assimilés à des composants.

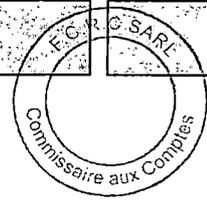
Pour les immobilisations non décomposables, la société a opté pour le régime dérogatoire prévu pour les PME (décret comptable, art 8; PCG art 322-4). Elle retient la durée d'usage pour déterminer le plan d'amortissement de ces immobilisations et non la durée d'utilisation.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif. Les taux les plus couramment pratiqués sont les suivants :

\* Matériel de transport 20 %

\* Matériel de bureau 33.33 %

En fonction du bien à amortir, le taux peut varier pour mieux refléter la durée de vie réelle. Suivant les cas, un amortissement dégressif est calculé. Il est à noter que seuls les amortissements exceptionnels sont traités en amortissements dérogatoires.



# Annexe des comptes annuels

Etat exprimé en euros

## Participation et autres titres

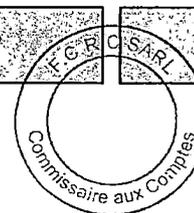
La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais et accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

## Stocks

Etat néant.

## Autres éléments significatifs

Néant

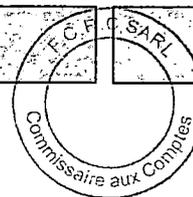


# Engagements financiers

Etat exprimé en euros

31/12/2016

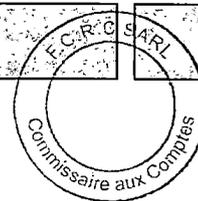
	Engagements financiers donnés	Engagements financiers reçus
Effets escomptés non échus		
Avals, cautions et garanties AVAL Mr ZANNOLFI Patrick		1 600 000
		1 600 000
Engagements de crédit-bail		
Engagements en pensions, retraite et assimilés En application des dispositions de l'alinéa 2 bis de l'article 9 du Code de Commerce, il est précisé que la société a souscrit aux régimes obligatoires de retraite pour son mandataire social. La comptabilité n'intègre aucune provision relative aux engagements de retraite.		
Autres engagements		
<b>Total des engagements financiers (1)</b>		<b>1 600 000</b>
(1) Dont concernant : Les dirigeants Les filiales Les participations Les autres entreprises liées		



## Dettes garanties par des Sûretés Réelles

Etat exprimé en euros

Nat. Dette	Nature de la Garantie	Org. Bénéficiaire	Montant début	31/12/2016
Emprunts	Nantissement compte à terme SAS SPZ FINAN	CIC	800 000	800 000
<b>TOTAL</b>			<b>800 000</b>	<b>800 000</b>



## Frais d'établissement

Etat exprimé en euros

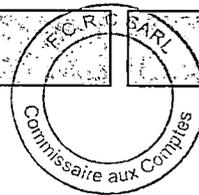
31/12/2016

Valeur nette

Taux amortissement

	31/12/2016	Valeur nette	Taux amortissement
Frais de constitution			
Frais de premier établissement			
Frais d'augmentation de capital			
<b>TOTAL</b>			

NEANT



ANNEXE - Elément 6.04

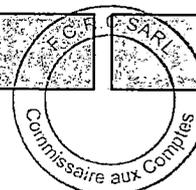
## Frais de recherche

Etat exprimé en euros	31/12/2016	Montant	Recherche fondamentale	Recherche appliquée	Développement
<b>Dép. R &amp; D sans contrepartie spécifique</b> - N'entrant pas dans le cadre commande client - En fonction de clients potentiels  <b>Dép. R &amp; D avec contrepartie spécifique</b> - Clients français Etat collectivités publiques - Autres clients - Clients étrangers					
<b>TOTAL</b>					
<b>Autres dépenses de R &amp; D</b> - Cotisations parafiscales - Subventions versées - Acquisition résultats recherche					
<b>TOTAL</b>					
<b>TOTAL GENERAL</b>					
Dont inscrit au compte 203 du bilan					

ANNEXE - Elément 6.05

## Fonds Commercial

	31/12/2016	Observations
Achetés avec protection juridique Eléments acquis du fonds de commerce Fonds commerciaux réévalués Fonds commerciaux reçus en apport		
<b>TOTAL</b>		



# Immobilisations

Etat exprimé en euros

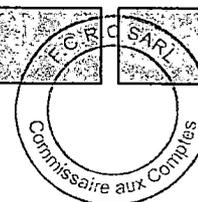
Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2016
	Augmentations		Diminutions		
	Révaluations	Acquisitions	Virt.p.à p.	Cessions	

INCORPORELLES		Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2016
		Révaluations	Acquisitions	Virt.p.à p.	Cessions	
	Frais d'établissement et de développement					
	Autres					
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>					

CORPORELLES		Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2016
		Révaluations	Acquisitions	Virt.p.à p.	Cessions	
	Terrains					
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencé aménagement					
	Instal technique, matériel outillage industriels					
	Instal., agencement, aménagement divers					
	Matériel de transport	39 284	27 873		39 284	27 873
	Matériel de bureau, mobilier	785				785
	Emballages récupérables et divers					
	Immobilisations corporelles en cours					
	Avances et acomptes					
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>40 069</b>	<b>27 873</b>		<b>39 284</b>	<b>28 657</b>

FINANCIERES		Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2016
		Révaluations	Acquisitions	Virt.p.à p.	Cessions	
	Participations évaluées en équivalence					
	Autres participations	3 899 720	1 685 047		1 512 436	4 072 332
	Autres titres immobilisés					
	Prêts et autres immobilisations financières					
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	<b>3 899 720</b>	<b>1 685 047</b>		<b>1 512 436</b>	<b>4 072 332</b>

	<b>TOTAL</b>	<b>3 939 789</b>	<b>1 712 919</b>		<b>1 551 720</b>	<b>4 100 989</b>
--	--------------	------------------	------------------	--	------------------	------------------

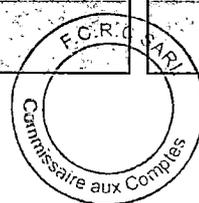


# Amortissements

Etat exprimé en euros		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2016
			Dotations	Diminutions	
<b>INCORPORELLES</b>	Frais d'établissement et de développement				
	Autres				
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
<b>CORPORELLES</b>	Terrains				
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres Instal, agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport	19 729	6 725	23 636	2 818
	Matériel de bureau, mobilier	372	262		634
	Emballages récupérables et divers				
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>20 101</b>	<b>6 986</b>	<b>23 636</b>	<b>3 452</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>20 101</b>	<b>6 986</b>	<b>23 636</b>	<b>3 452</b>	

## Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

	Dotations			Reprises			Mouvement net des amortisse- ment à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et de développement							
Autres immobilisations incorporelles							
<b>TOTAL IMMOB INCORPORELLES</b>							
Terrains							
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal, agencement, aménag.							
Instal. technique matériel outillage industriels							
Instal générales Agencet aménagt divers							
Matériel de transport							
Matériel de bureau, informatique, mobilier							
Emballages récupérables, divers							
<b>TOTAL IMMOB CORPORELLES</b>							
Frais d'acquisition de titres de participation							
<b>TOTAL</b>							
<b>TOTAL GENERAL NON VENTILE</b>							

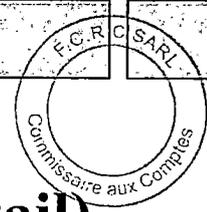


# Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

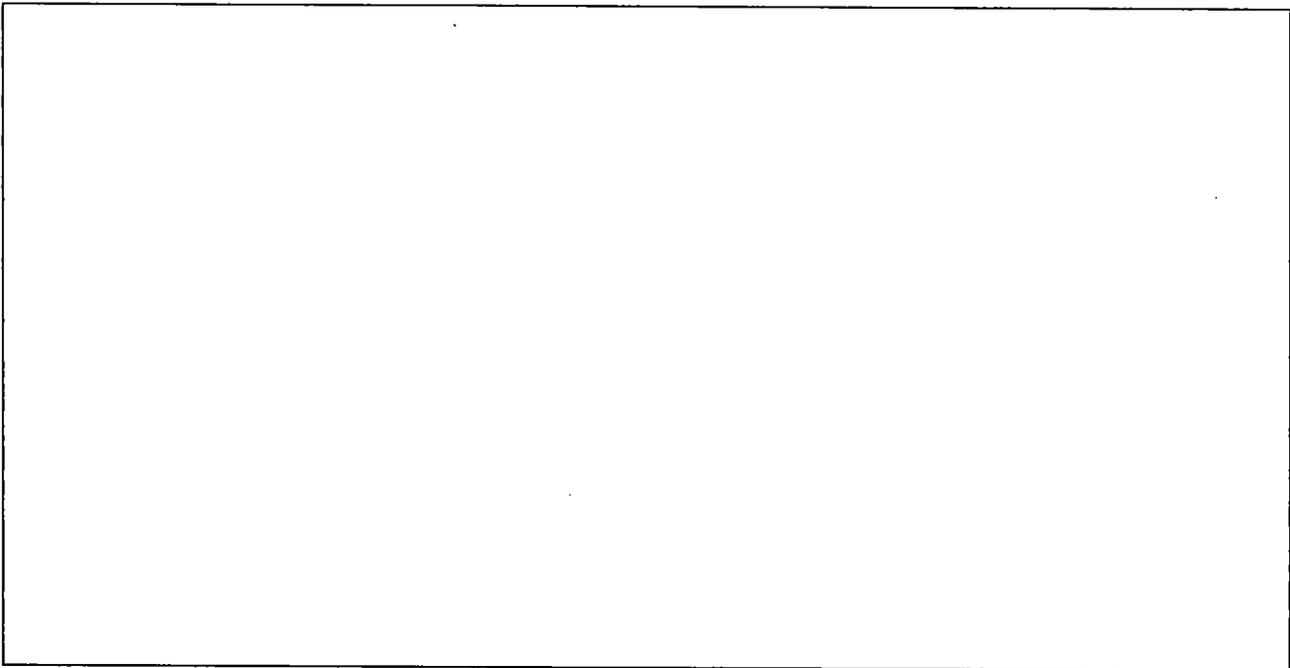
		31/12/2016	1 an au plus	plus d'1 an
<b>CREANCES</b>	Créances rattachées à des participations	3 141 177	3 141 177	
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices	12 498	12 498	
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers	6	6	
Charges constatées d'avances	737	737		
<b>TOTAL DES CREANCES</b>		<b>3 154 417</b>	<b>3 154 417</b>	
(1) Prêts accordés en cours d'exercice				
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice				
(2) Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

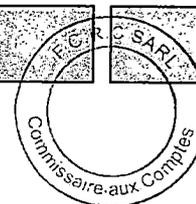
		31/12/2016	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
<b>DETTES</b>	Emprunts obligataires convertibles (1)				
	Autres emprunts obligataires (1)				
	Emp. dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine (1)				
	Emp. dettes ets de crédit à plus 1an à l'origine (1)	2 954	2 954		
	Emprunts et dettes financières divers (1) (2)	1 600 000	1 600 000		
	Fournisseurs et comptes rattachés	8 189	8 189		
	Personnel et comptes rattachés				
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	12 008	12 008		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	113	113		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés (2)	1 000 000	1 000 000		
Autres dettes					
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
<b>TOTAL DES DETTES</b>		<b>2 623 264</b>	<b>2 623 264</b>		
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice		1 605 000			
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice		1 602 046			
(2) Emprunts dettes associés (personnes physiques)		1 000 000			



## Produits à recevoir (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2016	31/12/2015	Variations %
Créances rattachées à des participations			
Autres immobilisations financières			
Autres créances clients			
Autres créances	2 450		2 450
<b>TOTAL</b>	<b>2 450</b>		<b>2 450</b>



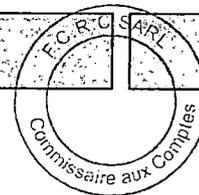


## Charges à répartir

Etat exprimé en euros

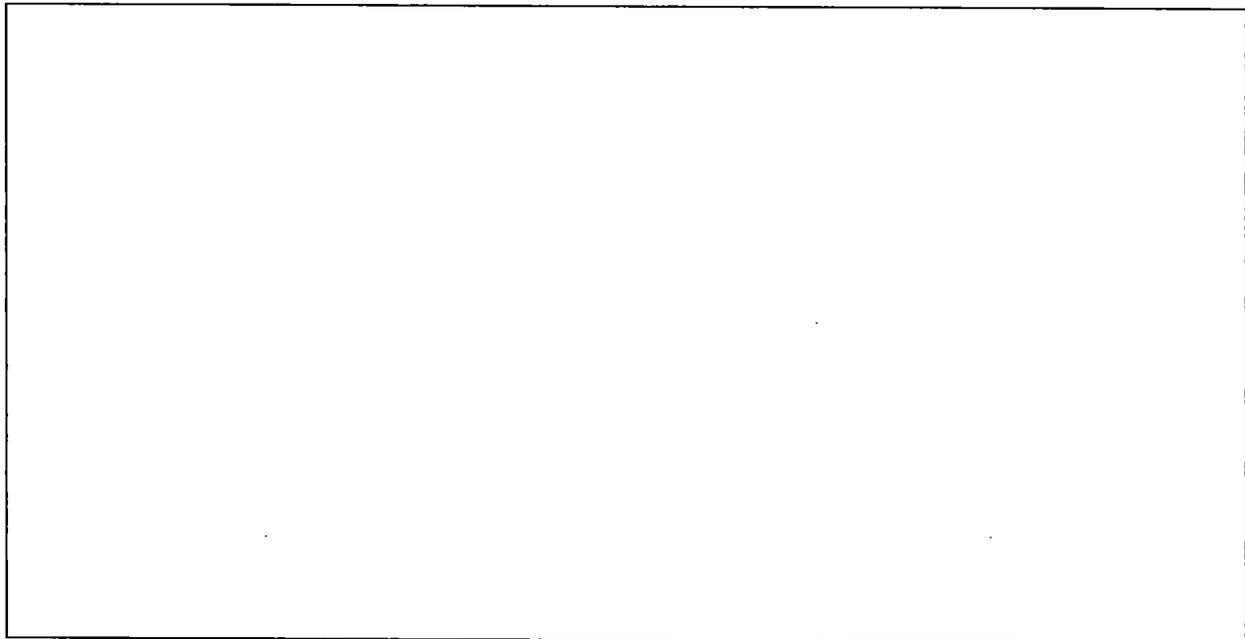
	Durée amortissement ou étalement	Montant Net au Début d'exercice	Mouvements de l'exercice Augmentations	Mouvements de l'exercice Diminutions	Montant Net au 31/12/2016
<b>Charges à répartir sur plusieurs exercices</b>					
Charges différées					
Frais d'acquisition des immobilisations					
Frais d'émission des emprunts					
Charges à étaler					

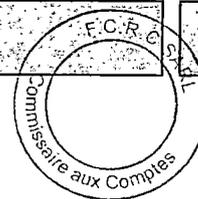
**NEANT**



## Charges constatées d'avance (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2016	31/12/2015	Variations, %
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION	737	1 450	(713) -49,21
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
<b>TOTAL</b>	<b>737</b>	<b>1 450</b>	<b>(713) -49,21</b>





# Capital social

Etat exprimé en euros

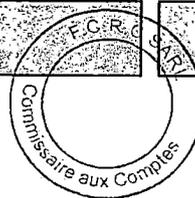
31/12/2016

Nombre

Val. Nominale

Montant

ACTIONS / PARTS SOCIALES				
	Du capital social début exercice	2 589,00	370,0000	957 930,00
	Emises pendant l'exercice		0,0000	
	Remboursées pendant l'exercice		0,0000	
	<b>Du capital social fin d'exercice</b>	<b>2 589,00</b>	<b>370,0000</b>	<b>957 930,00</b>



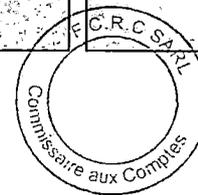
# Provisions

Etat exprimé en euros

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2016
<b>PROVISIONS REGLEMEENTEES</b>	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
<b>PROVISIONS REGLEMEENTEES</b>					
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres					
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>					
<b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>	Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières				
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients				
	Autres				
	<b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>				
<b>TOTAL GENERAL</b>					

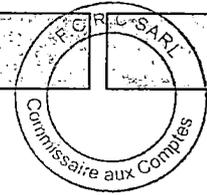
NEANT

Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles				
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.				



## Charges à payer (avec détail)

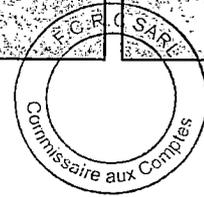
Etat exprimé en euros	31/12/2016	31/12/2015	Variations	%
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 132	8 694	(562)	-6,46
Dettes fiscales et sociales	113	2 105	(1 992)	-94,63
Dettes fournisseurs d'immobilisation				
Autres dettes				
<b>TOTAL</b>	<b>8 245</b>	<b>10 799</b>	<b>(2 554)</b>	<b>-23,65</b>



## Produits constatés d'avance (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2016	31/12/2015	Variations %
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION			
Produits constatés d'avance - FINANCIERS			
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS			
<b>TOTAL</b>			

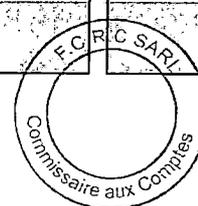
**NEANT**



# Crédit-Bail

Etat exprimé en euros		Terrains	Constructions	Matériels et outillages	Autres	31/12/2016
<b>VALEUR D'ORIGINE</b>						
<b>AMORTISSEMENTS</b>	Cumul exercices antérieurs					
	Dotation exercice					
	<b>TOTAL</b>					
<b>REDEVANCES PAYEES</b>	Cumul exercices antérieurs					
	Redevances Exercice					
	<b>TOTAL</b>					
<b>REDEV. RESTANT A PAYER</b>	à 1 an au plus					
	entre 1 et 5 ans					
	à plus de 5 ans					
	<b>TOTAL</b>					
<b>VALEUR RESIDUELLE</b>	à 1 an au plus					
	entre 1 et 5 ans					
	à plus de 5 ans					
	<b>TOTAL</b>					
<b>MONTANT PRIS EN CHARGE DANS L'EXERCICE</b>						

NEANT



# Filiales et participations

Etat exprimé en euros

31/12/2016

Capitaux  
propresQuote-part  
détenue en  
pourcentageRésultat  
du dernier  
exercice clos

## A. Renseignements détaillés

### 1. Filiales (Plus de 50 %)

SCI 1 RUE REISET 28 Rue des Marronniers 90160 PEROUSE	156 800	100,00	155 790
SCI RENE CASSIN 28 Rue des Marronniers 90160 PEROUSE	48 745	100,00	47 745
SCI 06 RUE DU RHONE 28 Rue des Marronniers 90160 PEROUSE	(13 865)	100,00	(14 865)
SCI 59 RUE OEHMICHEN 28 Rue des Marronniers 90160 PEROUS	(53 020)	100,00	(54 020)
SCI 1 AVENUE CHARLES BOHN 28 Rue des Marronniers 90160	106 724	100,00	105 724
SCI ZAC DES PRES ANDELNANS 28 Rue des Marronniers 90160	44 441	100,00	43 441
SCI ZAC DE LA JUSTICE 28 Rue des Marronniers 90160 PEROUSE	68 769	100,00	7 946
SCI 4 RUE MENY 28 Rue des Marronniers 90160 PEROUSE	(303 604)	100,00	5 560
SCI 2 RUE ALBERT CAMUS 28 Rue des Marronniers 90160 PER	9 662	100,00	54 161
SCI RUE GUSTAVE LANG 28 Rue des Marronniers 90160 PEROU	(26 982)	100,00	43 623
SCI 35 STRASBOURG 28 Rue des Marronniers 90160 PEROUSE	(65 849)	100,00	8 067
SCI 9 AVENUE CHARLES BOHN 28 Rue des Marronniers 90160	(108 527)	100,00	166 281
SCI FRAIS RUE DES PRES 28 Rue des Marronniers 90160 PEROU	751	100,00	(249)
SCI 5 RUE DES MARGUERITES 28 Rue des Marronniers 90160	(71 188)	100,00	(72 188)
SCI SAINT SAUVEUR 29 BIS RUE EDOUARD HERRIOT 28 Rue de	124 111	100,00	123 111

### 2. Participations (10 à 50 %)

SCI BCNZ ALVAN 2 Impasse de l'Aubépine 90160 BESSONCOURT	483	25,00	
SCI 6 AVENUE DE LA REPUBLIQUE 1 Rue du Général de Gaulle	(7 934)	50,00	(9 534)

## B. Renseignements globaux

### 1. Filiales non reprises en A.

- a) françaises
- b) étrangères

### 2. Participations non reprises en A.

- a) françaises
- b) étrangères

**SPZ FINANCE**  
**Société par actions simplifiée au capital de 957 930 euros**  
**Siège social : 28 Rue des Marronniers**  
**90160 PEROUSE**  
**RCS BELFORT B 512 223 116**

**ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE**  
**DU 20 JUIN 2017**

**Proposition de la résolution d'affectation du résultat**  
**de l'exercice clos le 31 décembre 2016**

**DEUXIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 31 décembre 2016 s'élevant à 338 567,81 euros de la manière suivante :

Bénéfice de l'exercice 338 567,81 euros

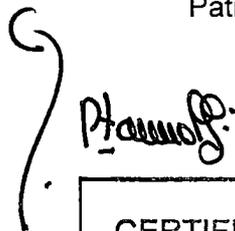
En totalité au compte "autres réserves" qui s'élève ainsi à 1 313 699,84 euros.

Conformément à la loi, l'Assemblée Générale prend acte qu'aucune distribution de dividende n'a été effectuée au titre des trois derniers exercices.

**Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 20 JUIN 2017**

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix des associés.

Certifié conforme  
Le Président  
Patrick ZANNOLFI



COPIE  
CERTIFIEE CONFORME  
.....  
Le Président

GREFFE DU TRIBUNAL DE COMMERCE  
DE BELFORT

BELFORT, le 22 Juin 2017

17 JUL. 2017

**ARRIVÉE**

TRIBUNAL DE COMMERCE  
1 Rue de Morimont

90000 BELFORT

N/Réf. Service juridique MK/2017  
Aff. suivie par Mme Maryse KMOCH

Objet : SAS SPZ FINANCE  
28 Rue des Marronniers  
90160 PEROUSE

## BORDEREAU D'ENVOI DE PIECES

Vous trouverez sous ce pli, concernant notre cliente citée en référence :

- Un exemplaire des comptes annuels pour son exercice clos le 31.12.2016,  
accompagné du règlement.

**Vous voudrez bien adresser directement  
le récépissé réglementaire de dépôt à :**

**SAS CARTESIA  
3 Bis Rue Albert Camus - 90000 BELFORT**

**accompagné de la facture au nom de l'intéressée  
et non au nom de la SAS CARTESIA**

Veillez agréer l'expression de nos sentiments distingués.

P.J.

o o o o o

*Une équipe à vos côtés*

