

RCS : AGEN Code greffe : 4701

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

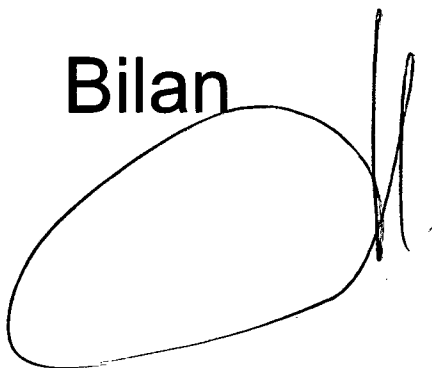
Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2018 B 00854 Numéro SIREN : 844 810 853 Nom ou dénomination : FIN@COM

Ce dépôt a été enregistré le 15/07/2021 sous le numéro de dépôt 4305

FIN@COM

Bilan

A large, stylized handwritten signature in black ink, consisting of a large loop and a vertical stroke.

Bilan

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 30/06/2020 (12 mois)		du 01/12/2018 au 30/06/2019 (07 mois)		Variation
	Brut	Amort.dépréc.	Net	Net	
Capital souscrit non appelé (0)					
Actif immobilisé					
Frais d'établissement					
Recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires					
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes					
Participations évaluées selon mise en équivalence					
Autres participations	43 620 568		43 620 568		43 620 568
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières					
TOTAL (I)	43 620 568		43 620 568		43 620 568
Actif circulant					
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					
Clients et comptes rattachés					
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs				0	
. Personnel					
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	621 369		621 369		621 369
Capital souscrit et appelé, non versé					
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités	1 313 635		1 313 635	997	1 312 638
Charges constatées d'avance				1 630	- 1 630
TOTAL (II)	1 935 004		1 935 004	2 627	1 932 377
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)	184 917		184 917		184 917
Primes de remboursement des obligations (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF (0 à V)	45 740 490		45 740 490	2 627	45 737 863

Bilan (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 30/06/2020 (12 mois)	du 01/12/2018 au 30/06/2019 (07 mois)	Variation
Capitaux Propres			
Capital social ou individuel (dont versé : 3 478 900 Euros)	3 478 900	900	3 478 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...			
Ecart de réévaluation			
Réserve légale			
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
Autres réserves			
Report à nouveau	-28		- 28
Résultat de l'exercice	575 182	-28	575 210
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées	7 446		7 446
TOTAL (I)	4 061 500	872	4 060 628
Produits des émissions de titres participatifs			
Avances conditionnées			
TOTAL (II)			
Provisions			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
TOTAL (III)			
Emprunts et dettes			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
. Emprunts	41 653 610		41 653 610
. Découverts, concours bancaires			
Emprunts et dettes financières diverses			
. Divers			
. Associés			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	25 380	540	24 840
Dettes fiscales et sociales			
. Personnel			
. Organismes sociaux			
. Etat, impôts sur les bénéfices			
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires			
. Etat, obligations cautionnées			
. Autres impôts, taxes et assimilés			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes		1 215	- 1 215
Produits constatés d'avance			
TOTAL (IV)	41 678 990	1 755	41 677 235
Ecart de conversion passif(V)			
TOTAL PASSIF (I à V)	45 740 490	2 627	45 737 863

FIN@COM

Compte de résultat

Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le 30/06/2020 (12 mois)	du 01/12/2018 au 30/06/2019 (07 mois)	Variation	%		
	France	Exportations	Total	Total		
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services						
Chiffres d'affaires Nets						
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation reçues						
Reprises sur dépréc., prov. et amort., transfert de charges		191 349		191 349		N/S
Autres produits						
Total des produits d'exploitation		191 349		191 349		N/S
Achats de marchandises (y compris droits de douane)						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock matières premières et autres approvisionnements						
Autres achats et charges externes		235 352	28	235 324		N/S
Impôts, taxes et versements assimilés		25		25		N/S
Salaires et traitements						
Charges sociales						
Dotations aux amortissements sur immobilisations		6 432		6 432		N/S
Dotations aux dépréciations sur immobilisations						
Dotations aux dépréciations sur actif circulant						
Dotations aux provisions						
Autres charges		0				
Total des charges d'exploitation		241 809	28	241 781		N/S
RESULTAT EXPLOITATION		-50 460	-28	- 50 432		N/S
Bénéfice attribué ou perte transférée						
Perte supportée ou bénéfice transféré						
Produits financiers de participations		851 000		851 000		N/S
Produits des autres valeurs mobilières						
Autres intérêts et produits assimilés						
Reprises financ. sur dépréc. et prov., transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
Total des produits financiers		851 000		851 000		N/S
Dotations financières aux amort., dépréciations et provisions						
Intérêts et charges assimilées		217 911		217 911		N/S
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placement						
Total des charges financières		217 911		217 911		N/S
RESULTAT FINANCIER		633 089		633 089		N/S
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT		582 628	-28	582 656		N/S

Compte de résultat (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le 30/06/2020 (12 mois)	du 01/12/2018 au 30/06/2019 (07 mois)	Variation	%
Produits exceptionnels sur opérations de gestion				
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises except. sur dépréc. et provisions, transferts de charges				
Total des produits exceptionnels				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion				
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations except. aux amort., dépréciations et provisions	7 446		7 446	N/S
Total des charges exceptionnelles	7 446		7 446	N/S
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-7 446		- 7 446	N/S
Participation des salariés				
Impôts sur les bénéfices				
Total des Produits	1 042 349		1 042 349	N/S
Total des charges	467 167	28	467 139	N/S
RESULTAT NET	575 182	-28	575 210	N/S
Dont Crédit-bail mobilier				
Dont Crédit-bail immobilier				

FIN@COM

Annexe aux comptes annuels

Annexe aux comptes annuels

PREAMBULE

L'exercice social clos le 30/06/2020 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 30/06/2019 avait une durée de 07 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 45 740 489,90 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 575 182,09 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels sont établis conformément au règlement comptable de l'Autorité des Normes Comptables.

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- indépendance des exercices,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Actif immobilisé

- Immobilisations incorporelles et corporelles :

Elles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes), ainsi que les coûts des emprunts directement attribuables à l'acquisition ou à la production d'immobilisations sont comptabilisés en charges.

- Amortissements et dépréciations de l'actif immobilisé :

En ce qui concerne les immobilisations décomposables, l'entreprise n'a déterminé aucun composant sur les biens figurant à l'actif. Lorsque des composants sont identifiés à l'occasion de réparations ou d'opérations sur les immobilisations, ils sont amortis sur leur durée de vie économique.

Pour les immobilisations non décomposables susceptibles de subir une dépréciation, elles sont amorties selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée d'usage, au lieu de leur durée réelle d'utilisation, conformément à la mesure de simplification autorisée pour les PME (article 322-4-5, al.2 du PCG introduit par le règlement 2005-09 du CRC du 3 Novembre 2005).

- Immobilisations financières :

Elles sont évaluées à leur coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque leur valeur d'inventaire est inférieure à leur valeur brute, une dépréciation est comptabilisée du montant de la différence.

Actif circulant**- Créances :**

Elles sont évaluées à leur valeur nominale. Lorsque leur valeur d'inventaire est inférieure à leur valeur comptable, une dépréciation est comptabilisée du montant de la différence.

AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE**Augmentation de capital :**

Le 11 octobre 2019, augmentation de capital de 3 478 000 euros par émission de 2 623 000 actions de préférence de catégorie A d'un montant de 1 euro et par émission de 855 000 actions ordinaires de catégorie B d'un montant de 1 euro.

Acquisition de titres :

Le 18 octobre 2019, acquisition de 3 825 actions de la SAS ACOM EXPERTISE pour la somme de 25 627 500 euros.

Le 6 mars 2020, acquisition de 2 390 actions de la SAS ACOM EXPERTISE pour la somme de 17 925 000 euros.

Crise sanitaire liée au coronavirus

La Covid-19 a été déclarée pandémie par l'Organisation Mondiale de la Santé au cours de l'exercice.

A la date d'arrêt des comptes, la continuité de l'exploitation de la société et de ses filiales, détenues directement ou indirectement, n'est pas compromise et aucun passif ou dépréciation n'a été comptabilisé en lien avec cette crise.

A ce jour, nous ne pouvons pas évaluer de manière précise l'impact que cette crise aura sur les perspectives d'avenir.

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 43 620 568 Euros

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles		43 620 568		43 620 568
Immobilisations financières				
TOTAL		43 620 568		43 620 568

Amortissements et dépréciations d'actif = Euros

Amortissements et dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL				

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
TOTAL				

Etat des créances = 621 369 Euros

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Actif circulant & charges d'avance	621 369	621 369	
TOTAL	621 369	621 369	

Provisions pour dépréciation = Euros

Nature des dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	utilisées	non utilisées	A la clôture
Stocks et en-cours					
Comptes de tiers					
Comptes financiers					
TOTAL					

Charges à répartir = 184 917 Euros

Charges à répartir	Valeur nette	Taux
Charges différées		%
Frais d'acquisition des immob.		%
Frais d'émission des emprunts	184 917	%
Charges à étaler		%
TOTAL	184 917	

Les frais d'émission des emprunts sont étalés sur la durée de remboursement des emprunts soit 119 mois.

Annexe aux comptes annuels (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Capital social = 3 478 900 Euros

Mouvements des titres	Nombre	Val. nominale	Capital social
Titres en début d'exercice	900	1,00	900
Titres émis	3478000	1,00	3 478 000
Titres remboursés ou annulés			
Titres en fin d'exercice	3478900	1,00	3 478 900

Provisions = 7 446 Euros

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Prov. réglem. Amort dérogatoires		7 446			7 446
Provisions pour risques & charges					
TOTAL		7 446			7 446

Etat des dettes = 41 678 990 Euros

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	41 653 610	2 282 207	17 273 830	22 097 573
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	25 380	25 380		
Dettes fiscales & sociales				
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	41 678 990	2 307 587	17 273 830	22 097 573

Charges à payer par postes du bilan = 149 610 Euros

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	131 610
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	18 000
Dettes fiscales & sociales	
Autres dettes	
TOTAL	149 610

Annexe aux comptes annuels (suite)**AUTRES INFORMATIONS*****Information sur le compte de résultat***

Le détail des postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figure au chapitre « compte de résultat détaillé » des états financiers complets. On pourra s'y reporter pour obtenir une information plus détaillée.

Dettes garanties par des sûretés réelles

Garantie sur l'emprunt bancaire de 41 522 000 euros :

→ Nantissement sur les 6 215 actions de la SAS ACOM EXPERTISE

Identité société mère consolidant les comptes

SAS FIN@COM

1, Rue du Chevron d'Or

47300 PUJOLS

Annexe aux comptes annuels (suite)**DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE**

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

Charges à payer = 149 610 Euros

Emprunts & dettes auprès des étab. de crédit	Montant
<i>Int courus/emprunts bancaires(168840)</i>	<i>131 610</i>
TOTAL	131 610

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
<i>Fourn factures non parvenues(408100)</i>	<i>18 000</i>
TOTAL	18 000

Annexe aux comptes annuels (suite)

TABLEAU DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

Tableau

Filiales et participations	Capital social	Réserves et report à nouveau	Quote-part du capital détenu en %	Valeur brute des titres détenus	Valeur nette des titres détenus	Prêts et avances consentis par la Sté	Cautions et avals donnés par la Sté	C.A. H.T. du dernier exercice clos	Résultat du dernier exercice clos	Dividendes encaissés par la Sté dans l'ex
A – Renseignements détaillés concernant les filiales & participations										
- Filiales (plus de 50% du capital détenu)										
SAS ACOM EXPERTISE	10 000 000	39 926 345	62	43 620 437	43 620 437			5 923 898	7 482 412	851 000
Participations (10 à 50 % du capital détenu)										
B – Renseignements globaux concernant les autres filiales & participations										
- Filiales non reprises en A:										
a) Françaises										
b) Etrangères										
Participations non reprises en A:										
a) Françaises										
b) Etrangères										

SAS FIN@COM

Société par Actions Simplifiée au capital de 3.478.900 €

1, rue du Chevron d'Or

47300 – PUJOLS

R.C.S. AGEN 844 810 853

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 30 JUIN 2020

CACL S.A.S.
Chemin du Château
Gaillac
46160 – CAJARC

CABINET KRIBS S.A.
2 rue Jane Addams
14280 – SAINT CONTEST

A l'assemblée générale de la société FIN@COM,

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 **FIN@COM** relatifs à l'exercice clos le 30 juin 2020, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Ces comptes ont été arrêtés par le président le 15 octobre 2020, sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée au Covid-19.

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 des commissaires 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^{er} juillet 2019 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.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les points exposés dans la note « Autres éléments significatifs de l'exercice » de l'annexe des comptes annuels.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui selon, notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, 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.

Nous avons, dans ce cadre, mis en œuvre les contrôles que nous avons estimé nécessaires concernant la valeur des titres de participation figurant au bilan.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

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 arrêté le 30 décembre 2020 et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels, adressés aux associés. S'agissant des événements survenus et des éléments connus postérieurement à la date d'arrêt des comptes relatifs aux effets de la crise liée au Covid-19, la direction nous a indiqué qu'ils feront l'objet d'une communication à l'assemblée générale appelée à statuer sur les comptes.

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 président.

Responsabilités des commissaires 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.

Bilan

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 30/06/2020 (12 mois)		du 01/12/2018 au 30/06/2019 (07 mois)		Variation
	Brut	Amort. dépréc.	Net	Net	
Capital souscrit non appelé (0)					
Actif immobilisé					
Frais d'établissement					
Recherche et développement					
Concessions, brevets, droits similaires					
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes					
Participations évaluées selon mise en équivalence					
Autres participations	43 620 568		43 620 568		43 620 568
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières					
TOTAL (I)	43 620 568		43 620 568		43 620 568
Actif circulant					
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					
Clients et comptes rattachés					
Autres créances					
. Fournisseurs débiteurs				0	
. Personnel					
. Organismes sociaux					
. Etat, impôts sur les bénéfices					
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Autres	621 369		621 369		621 369
Capital souscrit et appelé, non versé					
Valeurs mobilières de placement					
Disponibilités	1 313 635		1 313 635	997	1 312 638
Charges constatées d'avance				1 630	- 1 630
TOTAL (II)	1 935 004		1 935 004	2 627	1 932 377
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)	184 917		184 917		184 917
Primes de remboursement des obligations (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF (0 à V)	45 740 490		45 740 490	2 627	45 737 863

Bilan (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 30/06/2020 (12 mois)	du 01/12/2018 au 30/06/2019 (07 mois)	Variation
Capitaux Propres			
Capital social ou individuel (dont versé : 3 478 900 Euros)	3 478 900	900	3 478 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...			
Ecart de réévaluation			
Réserve légale			
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
Autres réserves			
Report à nouveau	-28		- 28
Résultat de l'exercice	575 182	-28	575 210
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées	7 446		7 446
TOTAL (I)	4 061 500	872	4 060 628
Produits des émissions de titres participatifs			
Avances conditionnées			
TOTAL (II)			
Provisions			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
TOTAL (III)			
Emprunts et dettes			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Emprunts	41 653 610		41 653 610
Découverts, concours bancaires			
Emprunts et dettes financières diverses			
Divers			
Associés			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	25 380	540	24 840
Dettes fiscales et sociales			
Personnel			
Organismes sociaux			
Etat, impôts sur les bénéfices			
Etat, taxes sur le chiffre d'affaires			
Etat, obligations cautionnées			
Autres impôts, taxes et assimilés			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes		1 215	- 1 215
Produits constatés d'avance			
TOTAL (IV)	41 678 990	1 755	41 677 235
Ecart de conversion passif(V)			
TOTAL PASSIF (I à V)	45 740 490	2 627	45 737 863

Compte de résultat

Présenté en Euros

Présenté en Euros

	Exercice 2019 30/06/2020 (12 mois)	du 01/12/2018 au 30/06/2019 (07 mois)	Variation	%		
	France	Exportations	Total	Total		
Ventes de marchandises						
Production vendue biens						
Production vendue services						
Chiffres d'affaires Nets						
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation reçues						
Reprises sur dépréc., prov. et amort., transfert de charges	191 349		191 349		N/S	
Autres produits						
Total des produits d'exploitation	191 349		191 349		N/S	
Achats de marchandises (y compris droits de douane)						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock matières premières et autres approvisionnements						
Autres achats et charges externes	235 352	28	235 324		N/S	
Impôts, taxes et versements assimilés	25		25		N/S	
Salaires et traitements						
Charges sociales						
Dotations aux amortissements sur immobilisations	6 432		6 432		N/S	
Dotations aux dépréciations sur immobilisations						
Dotations aux dépréciations sur actif circulant						
Dotations aux provisions						
Autres charges	0					
Total des charges d'exploitation	241 809	28	241 781		N/S	
RESULTAT EXPLOITATION	-50 460	-28	-50 432		N/S	
Bénéfice attribué ou perte transférée						
Perte supportée ou bénéfice transféré						
Produits financiers de participations	851 000		851 000		N/S	
Produits des autres valeurs mobilières						
Autres intérêts et produits assimilés						
Reprises financ. sur dépréc. et prov., transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement						
Total des produits financiers	851 000		851 000		N/S	
Dotations financières aux amort., dépréciations et provisions						
Intérêts et charges assimilées	217 911		217 911		N/S	
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placement						
Total des charges financières	217 911		217 911		N/S	
RESULTAT FINANCIER	-633 089		-633 089		N/S	
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	-582 628	-28	-582 656		N/S	

Compte de résultat (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le 30/06/2020 (12 mois)	du 01/12/2018 au 30/06/2019 (17 mois)	Variation	%
Produits exceptionnels sur opérations de gestion				
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises except. sur dépréc. et provisions, transferts de charges				
Total des produits exceptionnels				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion				
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations except. aux amort., dépréciations et provisions	7 446		7 446	N/S
Total des charges exceptionnelles	7 446		7 446	N/S
RESULTAT EXCEPTIONNEL	57 416		57 416	N/S
Participation des salariés				
Impôts sur les bénéfices				
Total des Produits	1 042 349		1 042 349	N/S
Total des charges	467 167	28	467 139	N/S
RESULTAT NET	575 182	28	575 210	N/S
Dont Crédit-bail mobilier				
Dont Crédit-bail immobilier				

Annexe aux comptes annuels

PREAMBULE

L'exercice social clos le 30/06/2020 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 30/06/2019 avait une durée de 07 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 45 740 489,90 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 575 182,09 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels sont établis conformément au règlement comptable de l'Autorité des Normes Comptables.

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- indépendance des exercices,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Actif immobilisé

- Immobilisations incorporelles et corporelles :

Elles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes), ainsi que les coûts des emprunts directement attribuables à l'acquisition ou à la production d'immobilisations sont comptabilisés en charges.

- Amortissements et dépréciations de l'actif immobilisé :

En ce qui concerne les immobilisations décomposables, l'entreprise n'a déterminé aucun composant sur les biens figurant à l'actif. Lorsque des composants sont identifiés à l'occasion de réparations ou d'opérations sur les immobilisations, ils sont amortis sur leur durée de vie économique.

Pour les immobilisations non décomposables susceptibles de subir une dépréciation, elles sont amorties selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée d'usage, au lieu de leur durée réelle d'utilisation, conformément à la mesure de simplification autorisée pour les PME (article 322-4-5, al.2 du PCG introduit par le règlement 2005-09 du CRC du 3 Novembre 2005).

- Immobilisations financières :

Elles sont évaluées à leur coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque leur valeur d'inventaire est inférieure à leur valeur brute, une dépréciation est comptabilisée du montant de la différence.

Actif circulant

- Créances :

Elles sont évaluées à leur valeur nominale. Lorsque leur valeur d'inventaire est inférieure à leur valeur comptable, une dépréciation est comptabilisée du montant de la différence.

AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

Augmentation de capital :

Le 11 octobre 2019, augmentation de capital de 3 478 000 euros par émission de 2 623 000 actions de préférence de catégorie A d'un montant de 1 euro et par émission de 855 000 actions ordinaires de catégorie B d'un montant de 1 euro.

Acquisition de titres :

Le 18 octobre 2019, acquisition de 3 825 actions de la SAS ACOM EXPERTISE pour la somme de 25 627 500 euros.

Le 6 mars 2020, acquisition de 2 390 actions de la SAS ACOM EXPERTISE pour la somme de 17 925 000 euros.

Crise sanitaire liée au coronavirus

La Covid-19 a été déclarée pandémie par l'Organisation Mondiale de la Santé au cours de l'exercice.

A la date d'arrêté des comptes, la continuité de l'exploitation de la société et de ses filiales, détenues directement ou indirectement, n'est pas compromise et aucun passif ou dépréciation n'a été comptabilisé en lien avec cette crise.

A ce jour, nous ne pouvons pas évaluer de manière précise l'impact que cette crise aura sur les perspectives d'avenir.

NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations brutes = 43 620 568 Euros

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles		43 620 568		43 620 568
Immobilisations financières				
TOTAL		43 620 568		43 620 568

Amortissements et dépréciations d'actif = Euros

Amortissements et dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL				

Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
TOTAL				

Etat des créances = 621 369 Euros

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Actif circulant & charges d'avance	621 369	621 369	
TOTAL	621 369	621 369	

Provisions pour dépréciation = Euros

Nature des dépréciations	A l'ouverture	Augmentation	utilisées	non utilisées	A la clôture
Stocks et en-cours					
Comptes de tiers					
Comptes financiers					
TOTAL					

Charges à répartir = 184 917 Euros

Charges à répartir	Valeur nette	Taux
Charges différées		%
Frais d'acquisition des immob.		%
Frais d'émission des emprunts	184 917	%
Charges à étaler		%
TOTAL	184 917	

Les frais d'émission des emprunts sont étalés sur la durée de remboursement des emprunts soit 119 mois.

Annexe aux comptes annuels (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Capital social = 3 478 900 €uros

Mouvements des titres	Nombre	Val. nominale	Capital social
Titres en début d'exercice	900	1,00	900
Titres émis	3478000	1,00	3 478 000
Titres remboursés ou annulés			
Titres en fin d'exercice	3478900	1,00	3 478 900

Provisions = 7 446 €uros

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Utilisées	Non utilisées	A la clôture
Prov. réglem. Amort dérogatoires		7 446			7 446
Provisions pour risques & charges					
TOTAL		7 446			7 446

Etat des dettes = 41 678 990 €uros

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	41 653 610	2 282 207	17 273 830	22 097 573
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	25 380	25 380		
Dettes fiscales & sociales				
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	41 678 990	2 307 587	17 273 830	22 097 573

Charges à payer par postes du bilan = 149 610 €uros

Charges à payer	Montant
Emp. & dettes établ. de crédit	131 610
Emp. & dettes financières div.	
Fournisseurs	18 000
Dettes fiscales & sociales	
Autres dettes	
TOTAL	149 610

Annexe aux comptes annuels (suite)

AUTRES INFORMATIONS

Information sur le compte de résultat

Le détail des postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figure au chapitre « compte de résultat détaillé » des états financiers complets. On pourra s'y reporter pour obtenir une information plus détaillée.

Dettes garanties par des sûretés réelles

Garantie sur l'emprunt bancaire de 41 522 000 euros :

→ Nantissement sur les 6 215 actions de la SAS ACOM EXPERTISE

Identité société mère consolidant les comptes

SAS FIN@COM

1, Rue du Chevron d'Or

47300 PUJOLS

Annexe aux comptes annuels (suite)**DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE**

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

Charges à payer = 149 610 €uros

Emprunts & dettes auprès des étab. de crédit	Montant
Int courus/emprunts bancaires(168840)	131 610
TOTAL	131 610

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	Montant
Fourn factures non parvenues(408100)	18 000
TOTAL	18 000

Annexe aux comptes annuels (suite)

TABLEAU DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

Tableau

Filiales et participations	Capital social	Réserves et report à nouveau	Quote-part du capital détenu en %	Valeur brute des titres détenus	Valeur nette des titres détenus	Prêts et avances consentis par la Sté	Cautions et avais donnés par la Sté	C.A.H.T. du dernier exercice clos	Résultat du dernier exercice clos	Dividendes encaissés par la Sté dans l'exercice clos
A – Renseignements détaillés concernant les filiales & participations										
<i>- Filiales (plus de 50% du capital détenu)</i>										
SAS ACOM EXPERTISE	10 000 000	39 926 345	62	43 620 437	43 620 437			5 923 898	7 482 412	851 000
<i>Participations (10 à 50 % du capital détenu)</i>										
B – Renseignements globaux concernant les autres filiales & participations										
<i>- Filiales non reprises en A:</i>										
a) Françaises										
b) Etrangères										
<i>Participations non reprises en A:</i>										
a) Françaises										
b) Etrangères										

FIN@COM

Société par actions simplifiée Société d'expertise comptable et de commissariat aux comptes

au capital de 3 478 900 euros

Siège social : 1, Rue du Chevron d'or, 47300 PUJOLS

844 810 853 RCS AGEN

**ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ANNUELLE
DU 15 JANVIER 2021**

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 30 juin 2020

TROISIEME RÉOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 30 juin 2020 s'élevant à 575.182,09 euros de la manière suivante :

Bénéfice de l'exercice	575.182,09 euros
Apurement du solde « Report à nouveau » débiteur	28,49 euros
	=====
Soit une solde de	575.153,60 euros
A la réserve légale	28.757,68 euros
	=====
Solde	546.395,92 euros
Les sommes distribuables	
S'élevant ainsi à	546.395,92 euros
A titre de dividendes	504.440,50 euros
Soit 0,145 euros par action	
Le solde	41.955,42 euros
En totalité au compte "autres réserves" qui s'élève ainsi à 41.955,92 euros.	

Compte tenu de cette affectation, les capitaux propres de la Société seront de 3.557.705,50 euros.

Le dividende sera mis en paiement au siège social à partir du 15/01/2021.

L'Assemblée Générale prend acte que les associés ont été informés que :

- depuis le 1er janvier 2018, les revenus distribués sont soumis à un prélèvement forfaitaire unique (PFU ou "flat tax") de 30%, soit 12,8% au titre de l'impôt sur le revenu et 17,2% de prélèvements sociaux,
- le prélèvement forfaitaire obligatoire non libératoire de l'impôt sur le revenu est maintenu mais son taux est aligné sur celui du PFU (12,8 % - CGI, art. 117 quater),
- peuvent demander à être dispensées du prélèvement forfaitaire non libératoire de 12,8% au titre de l'impôt sur le revenu les personnes physiques appartenant à un foyer fiscal dont le revenu fiscal de référence de l'avant-dernière année est inférieur



à 50 000 euros (contribuables célibataires, divorcés ou veufs) ou 75 000 euros (contribuables soumis à une imposition commune) ; la demande de dispense doit être formulée, sous la responsabilité de l'associé, au plus tard le 30 novembre de l'année précédant le paiement du dividende,

- l'option pour une imposition du dividende au barème progressif reste possible et doit être indiquée sur la déclaration de revenus ; dans ce cas, le prélèvement forfaitaire non libératoire de 12,8% sera déduit de l'impôt dû. L'abattement de 40% sera maintenu mais les prélèvements sociaux seront assis sur le montant avant abattement.

Il est précisé que le montant des revenus distribués au titre de l'exercice clos le 30 juin 2020 éligibles à l'abattement de 40 % prévu à l'article 158, 3-2° du Code général des impôts s'élève à 504.440,50 euros, soit la totalité des dividendes mis en distribution.

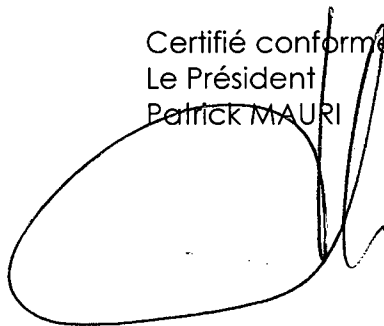
Il a en outre été rappelé aux associés que, conformément aux dispositions de l'article L. 136-7 du Code de la sécurité sociale, les prélèvements sociaux sur les dividendes versés aux personnes physiques fiscalement domiciliées en France sont soumis aux mêmes règles que le prélèvement mentionné à l'article 117 quater du Code général des impôts, c'est-à-dire prélevés à la source par l'établissement payeur, lorsque ce dernier est établi en France, et versés au Trésor dans les quinze premiers jours du mois suivant celui du paiement des dividendes.

Conformément à la loi, l'Assemblée Générale prend acte qu'aucune distribution de dividende n'a été effectuée depuis la constitution de la Société.

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 15 JANVIER 2021

Cette résolution est adoptée par 5.141.800 voix ayant voté pour, 0 voix ayant voté contre et 911.000 voix s'étant abstenues.

Certifié conforme
Le Président
Patrick MAURI

A large, stylized handwritten signature in black ink, appearing to be 'P. MAURI', is written over the printed name 'Patrick MAURI'.