

RCS : NANTES
Code greffe : 4401

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2002 B 01786
Numéro SIREN : 444 604 623
Nom ou dénomination : JEMA FINANCES

Ce dépôt a été enregistré le 12/01/2018 sous le numéro de dépôt 751

SARL JEMA FINANCES

38 rue Octave Feuillet
44000 NANTES

Comptes annuels
du 01/04/2016 au 31/03/2017

G. J.
JEMA FINANCES
44300 NANTES
Tél. 02 40 37 90 00 Fax 02 40 37 84 19
Siren 44 60 023 00017

Déposé au Greffe
le 26 DEC. 2017

sous le N° 751
RCS n° 2B1786

hlp



EXPERTS
ET PASSIONNÉS

Bilan

5

Bilan

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/03/2017 (12 mois)		Exercice précédent 31/03/2016 (12 mois)	
	Brut	Amort.prov.	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	2 773		2 773	
Constructions	24 960	556	24 404	
Installations techniques, matériel et outillage industriels	3 148	3 148		
Autres immobilisations corporelles	228 371	62 640	165 731	162 974
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Participations évaluées selon mise en équivalence				
Autres participations	15 060 030		15 060 030	716 767
Créances rattachées à des participations	6 282 348		6 282 348	
Autres titres immobilisés	19 727		19 727	33 097
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL (I)	21 621 357	66 344	21 555 013	912 839
Actif circulant				
Matières premières, approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	209 007		209 007	209 007
Avances et acomptes versés sur commandes				
Clients et comptes rattachés	14 317		14 317	
Autres créances				
. Fournisseurs débiteurs				
. Personnel				
. Organismes sociaux				
. Etat, impôts sur les bénéfices	105 854		105 854	
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	961		961	923
. Autres	1 915 451	66 500	1 848 951	9 052 044
Capital souscrit et appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	65 570		65 570	520 936
Instruments de trésorerie				
Charges constatées d'avance	30 525		30 525	9 560
TOTAL (II)	2 341 685	66 500	2 275 185	9 792 471
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des obligations (IV)				
Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (0 à V)	23 963 042	132 844	23 830 198	10 705 309

Bilan (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/03/2017 (12 mois)	Exercice précédent 31/03/2016 (12 mois)
Capitaux Propres		
Capital social ou individuel (dont versé : 4 000 000)	4 000 000	4 000 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...		
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	400 000	400 000
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	4 023 043	3 894 762
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice	14 259 237	629 881
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	22 682 280	8 924 643
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL (II)		
Provisions pour risques et charges		
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		6 078
. Découverts, concours bancaires	85	272
Emprunts et dettes financières diverses		
. Divers	950 000	600 019
. Associés	4 204	321 934
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 400	11 744
Dettes fiscales et sociales		
. Personnel	13 167	13 789
. Organismes sociaux	18 338	6 947
. Etat, impôts sur les bénéfices		468 331
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	2 386	6 000
. Etat, obligations cautionnées		
. Autres impôts, taxes et assimilés	11 055	11 404
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	138 282	334 150
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL (IV)	1 147 918	1 780 666
Ecart de conversion passif(V)		
TOTAL PASSIF (I à V)	23 830 198	10 705 309

✓

Compte de résultat

5

Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/03/2017 (12 mois)		Exercice précédent 31/03/2016 (12 mois)	
	France	Exportations	Total	Total
Ventes de marchandises				
Production vendue biens				
Production vendue services	70 000		70 000	120 000
Chiffres d'affaires Nets	70 000		70 000	120 000
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation reçues				
Reprises sur amort. et prov., transfert de charges			4 438	3 733
Autres produits			5	3
Total des produits d'exploitation			74 443	123 736
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			99 906	101 638
Impôts, taxes et versements assimilés			26 251	35 885
Salaires et traitements			147 027	186 453
Charges sociales			57 505	103 702
Dotations aux amortissements sur immobilisations			3 794	3 027
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant			66 500	
Dotations aux provisions pour risques et charges				
Autres charges			72	36
Total des charges d'exploitation			401 055	430 740
RESULTAT EXPLOITATION			-326 612	-307 004
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
Produits financiers de participations			791 864	2 483 193
Produits des autres valeurs mobilières				
Autres intérêts et produits assimilés			137 405	35 586
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement				
Total des produits financiers			929 269	2 518 779
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées			472 389	210 344
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placement				
Total des charges financières			472 389	210 344
RESULTAT FINANCIER			456 879	2 308 435
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT			130 267	2 001 430

Compte de résultat (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/03/2017 (12 mois)	Exercice précédent 31/03/2016 (12 mois)
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital	14 828 791	88 581
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels	14 828 791	88 581
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	699 628	668 080
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	543	439
Total des charges exceptionnelles	700 171	668 519
RESULTAT EXCEPTIONNEL	14 128 620	-579 938
Participation des salariés		
Impôts sur les bénéfices	-350	791 612
Total des Produits	15 832 502	2 731 096
Total des charges	1 573 265	2 101 215
RESULTAT NET	14 259 237	629 881
Dont Crédit-bail mobilier		
Dont Crédit-bail immobilier		

r

2

Annexe aux comptes annuels

5

Annexe aux comptes annuels

PRINCIPES GENERAUX

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis selon le plan comptable général adopté par le règlement ANC 2016-07.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

EVENEMENTS PRINCIPAUX DE L'EXERCICE

- *Faits essentiels de l'exercice ayant une incidence comptable :*

Des opérations d'apport ont eu lieu au cours de l'exercice. Au 31 octobre, la SARL JEMA FINANCES a reçu des titres de la SAS Groupe Bâtisseurs d'Avenir en contrepartie de ses apports à hauteur de 14 922 K€. Les opérations ont été placées sous le régime de l'article 210 A du CGI.

1) INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN ACTIF

A. IMMOBILISATIONS

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	225 880	34 271	899	259 252
Immobilisations financières	749 864	21 311 869	699 628	21 362 105
TOTAL	975 744	21 346 140	700 528	21 621 357

*Dont sortie de titres dans le cadre de la restructuration : 646K€.

Immobilisations incorporelles et corporelles

Pour être inscrites au bilan, les immobilisations doivent être identifiables, porteuses d'avantages économiques futurs, contrôlées par l'entité et évaluées de façon fiable.

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement et de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue.

Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, ne sont pas rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Immobilisations financières

La valeur brute est constituée par le coût d'achat, frais accessoires inclus, et le montant des augmentations de capital.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

B. AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATION

Amortissements

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	62 906	4 337	899	66 344
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	62 906	4 337	899	66 344

Les amortissements sont comptabilisés : selon les durées d'utilisation réelles de chaque type d'immobilisation ou selon les durées d'usage, en application de la mesure de simplification destinée aux PME.

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortis.	Valeur nette	Durée
Terrains bâtis	2 773	0	2 773	Non amortiss.
Constructions	24 960	556	24 404	25 ans
Inst.tech.mat.outil.indus	3 148	3 148	0	5 ans
Matériel de transport	124 838	37 506	87 332	Non amortiss.
Matériel bureau et info.	8 715	4 394	4 320	de 3 à 5 ans
Mobilier	94 818	20 739	74 078	Non amortiss.
TOTAL	259 252	66 344	192 908	

C. LES STOCKS ET EN COURS

Les stocks sont évalués au prix de revient des terrains et maisons achetés majorés des travaux d'aménagement et de rénovation de ceux-ci.

D. NOTES SUR CREANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	6 282 348		6 282 348
Actif circulant & charges constatées d'avance	2 067 108	2 067 108	
TOTAL	8 349 457	2 067 108	6 282 348

Une dépréciation est pratiquée sur les créances par voie de provision, lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable. Les dépréciations sont évaluées créance par créance. Les créances font l'objet d'une dépréciation par le biais d'une provision à hauteur de 66 500 €.

Produits à recevoir par poste du bilan

Produits à recevoir	Montant
Créances rattachées à des participations	
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	108 313
Disponibilités	
TOTAL	108 313

Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges constat. d'avance (48600000)	30 525
TOTAL	30 525

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

2. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN PASSIF

A. CAPITAUX PROPRES

Mouvements des titres	Nombre	Val. nominale	Capital social
Titres en début d'exercice	100 000	40.00	4 000 000
Titres émis			
Titres remboursés ou annulés			
Titres en fin d'exercice	100 000	40.00	4 000 000

B. ETAT DES DETTES

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	85	85		
Dettes financières diverses	954 204	954 204		
Fournisseurs	10 400	10 400		
Dettes fiscales & sociales	44 947	44 947		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	138 282	138 282		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	1 147 918	1 147 918		

Charges à payer par poste du bilan

Charges à payer	Montant
Emprunt obligataire convertible	
Autres emprunts obligataires	85
Emp. & dettes établ. de crédit	
Emp. & dettes financières div.	
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	2 187
Dettes fiscales & sociales	42 560
Autres dettes	
TOTAL	44 832

5

3. NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

A. VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES

Le chiffre d'affaires de l'exercice se décompose de la manière suivante :

Nature du chiffre d'affaires	Montant HT	Taux
Prestations de services	70 000	100,00 %
TOTAL	70 000	100.00 %

B. EFFECTIF MOYEN

Catégories de salariés	Personnel Salarié	Personnel mis à disposition
Cadres	1	
Agents de maîtrise & techniciens		
Employés		
Ouvriers		
Apprentis sous contrat		
TOTAL	1	0

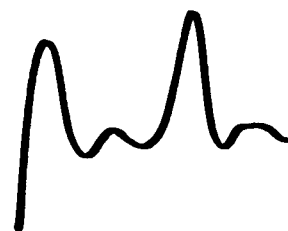
4. AUTRES INFORMATIONS

A. TABLEAU DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

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 consenties 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										
<i>- Filiales (plus de 50 % du capital détenu)</i>										
NEANT										
<i>- Participations (10 à 50 % du capital détenu)</i>										
SARL LA HAIE DE BOURDIERE	20 000	8 425	29,00%	5 800	5 800	51 100		168 028	29 148	
SARL BATI ENERGY SOLAIRE	75 500	7 550	30,64%	33 369	33 369	9 690		123 871	41 569	11 264
SAS LINKBAT	200 000	69 363	20,00%	20 000	20 000	0		618 267	4 783	
SARL AD CONSULTING	5 000	-95 972	6,00%	300	300	75 000		643 333	103 509	
Groupe OKWIND	6 200 000	NC	1,26%	78 301	49 819	0		NC	NC	
Titres Groupe Batisseur D'Avenir	36 012 660	0	41,44%	14 922 090	14 922 060	6 282 348		651 855	273 113	
SCCV Square de Newton	1 000	0	25,00%	250	250	0		0	-362	
SCC Le Carré Vert	1 000	0	22,50%	225	225	-14 095		0	18 223	
SCCV Beslon	1 000	0	50,00%	500	500	258 846		3 919	-181	
SCCV Nantes Rennes & Cens	1 000	0	25,00%	250	250	-24 727		717 347	110 631	
SCI Sèvres	1 000	-74 808	10,00%	100	100	209 687		267 429	79 639	
SCCV Le Parvis	1 000	0	33,00%	330	330	22 172		17 081	-267	
SCCV Le Moulin	1 000	0	50,00%	500	500	6 139		646 667	-1 243	
SCCV St Martin	1 000	0	44,00%	3 763	3 763	751 062		5 330 228	-156 582	
SCVV Le Hameau de Portivy	1 000	0	25,00%	250	250	-1 359		0	883	
SCCV Moulin du Comte	1 000	0	35,00%	350	350	-16 390		0	-109	
SCCV Europa	1 000	0	50,00%	500	500	206 089		S	-4 241	
SCCV Trilogy (Les Ecoreils)	1 000	0	50,00%	500	500	2 005		233 667	2 102	
SCCV Amazonie	1 000	0	35,00%	350	350	11 680		223 466	30 888	
SCCV Patureau	1 000	0	50,00%	500	500	2 386		0	-2 088	
SCCV St Clément	1 000	0	40,00%	400	400	-40 734		-13 731	-40 521	
SCCV Bagatelle	1 000	0	30,00%	300	300	7 664		403 673	25 124	
SCCV Villa Montaigne	1 000	0	50,00%	500	500	15 971		749 850	15 894	



SAS Jardin Capucine Investissement	1 000	0	17,00%	170	170	0		Clôture 31/12/17	Clôture 31/12/17	
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										



JEMA FINANCES

Société à responsabilité limitée
Au capital de 4 000 000 euros
Siège social : 38 rue Octave Feuillet
44000 NANTES
444 604 623 RCS NANTES

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE **DU 29 SEPTEMBRE 2017**

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 31 mars 2017

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale approuve la proposition de la gérance et décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 31 mars 2017 s'élevant à 14 259 237,01 euros de la manière suivante :

Bénéfice de l'exercice	14 259 237,01 euros
A titre de dividendes aux associés	150 000,00 euros
Soit 1,50 euros par part	_____
Le solde	14 109 237,01 euros

En totalité au compte "Autres réserves".

Le paiement des dividendes sera effectué dans les délais légaux.

Il est précisé que le montant des revenus distribués au titre de l'exercice clos le 31 mars 2017 éligibles à l'abattement de 40 % s'élève à 150 000,00 euros, soit la totalité des dividendes mis en distribution.

L'Assemblée Générale prend acte qu'il a été rappelé aux associés que :

- les revenus distribués sont imposables au barème progressif de l'impôt sur le revenu et qu'ils font l'objet, conformément aux dispositions de l'article 117 quater modifié du Code général des impôts, d'un prélèvement forfaitaire obligatoire de 21 %, non libératoire, imputable sur l'impôt dû l'année suivante et, en cas d'excédent, restituable,
- peuvent demander à être dispensées du prélèvement 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 qui précède le versement.

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.

L'Assemblée Générale reconnaît avoir été informée qu'en application de l'article L. 131-6 alinéa 3 du Code de la sécurité sociale, les dividendes perçus par les associés qui ont le statut TNS dans la Société, leur conjoint ou le partenaire auquel ils sont liés par un pacte civil de solidarité ou leurs enfants mineurs non émancipés, sont assujettis :

- à prélèvements sociaux pour la fraction des dividendes qui n'excède pas une somme égale à 10 % du montant du capital social majoré des primes d'émission et du solde moyen annuel de leur compte courant,
- à cotisations et contributions sociales TNS sur la fraction des dividendes qui excède une somme égale à 10 % du montant du capital social majoré des primes d'émission et du solde moyen annuel de leur compte courant.

Il a été précisé que, conformément à l'article 25 VI de la loi n° 2014-626 du 18 juin 2014, ces dispositions ainsi que celles de l'article L. 131-6-2 du Code de la sécurité sociale sont applicables aux cotisations et aux contributions de sécurité sociale dues au titre des périodes courant à compter du 1er janvier 2015.

Conformément à la loi, l'Assemblée Générale prend acte que les dividendes distribués au titre des trois exercices précédents ont été les suivants :

Exercice clos le 31 décembre 2013 :

250 000,00 euros, soit 2,50 euros par titre

dividendes éligibles à l'abattement de 40 % : 250 000,00 euros

Exercice clos le 31 mars 2015 :

250 000,00 euros, soit 2,50 euros par titre

dividendes éligibles à l'abattement de 40 % : 250 000,00 euros

Exercice clos le 31 mars 2016 :

AGOA du 30 septembre 2016

330 000,00 euros, soit 3,30 euros par titre

dividendes éligibles à l'abattement de 40 % : 330 000,00 euros

AGO du 1^{er} mars 2017

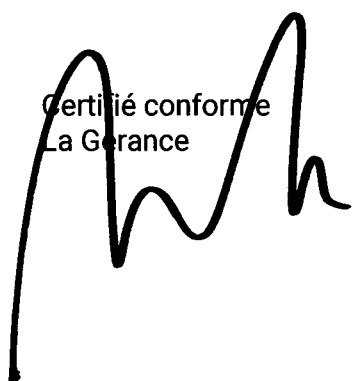
171 600,00 euros, soit 1,716 euros par titre

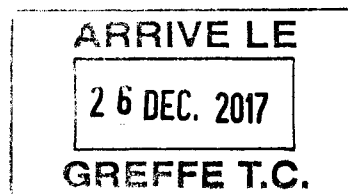
dividendes éligibles à l'abattement de 40 % : 171 600,00 euros

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 29 septembre 2017

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Certifié conforme
La Gérance





0347,96 €

Jacques Le Pomellec
Bernard Guibert
Hugues de Neuville
Freddy Garcin
Estelle Le Bihan
Vincent Goldie

**Experts Comptables
et Commissaires aux Comptes**

Greffe du Tribunal de Commerce
Immeuble Rhuys
2 Bis Quai François Mitterrand
BP 86209
44262 NANTES CEDEX 2

Nantes, le 22 décembre 2017

VPL/MMO
Nos ref : 0618/2017

Objet : Dépôt des comptes
Dossier : JEMA FINANCES

Madame, Monsieur,

Nous vous prions de bien vouloir trouver ci-joint, les documents relatifs au dépôt des comptes de l'exercice social clos le **31 mars 2017**, à savoir :

- Comptes annuels,
- Décision d'affectation du résultat,
- Chèque d'un montant de 47,96 euros.

Nous vous remercions de bien vouloir nous adresser le récépissé de dépôt et le bordereau de frais.

Nous vous prions de croire, Madame, Monsieur, en l'assurance de nos sincères salutations

Marine Moutel
Service juridique

📍 3, chemin du Pressoir Chênaie
BP 58604
44186 Nantes Cedex 4

☎ 02 40 37 00 34

📍 41, rue de Rome
75008 Paris

☎ 01 53 04 02 78

✉ accueil@hlp-audit.fr
🌐 hlp-audit.fr

SAS au capital de 208 000 €
RCS Nantes B 950 661 864
APE : 6920Z
TVA : FR 40350661864

Société inscrite au tableau de l'Ordre
des Experts Comptables des Pays
de Loire et membre de la Compagnie
régionale des Commissaires aux
Comptes de Rennes