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 03/10/2019 sous le numéro de dépôt 18420

SAS JEMA FINANCES

24 boulevard Vincent Gâche
44000 NANTES

Comptes annuels
du 01/04/2018 au 31/03/2019

CERTIFIÉ CONFORME
A L'ORIGINAL

hlp
EXPERTS
ET PASSIONNÉS

Bilan

Bilan

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/03/2019 (12 mois)			Exercice précédent 31/03/2018 (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	2 773
Constructions	24 960	2 569	22 391	23 397
Installations techniques, matériel et outillage industriels	3 148	3 148		
Autres immobilisations corporelles	205 956	32 445	173 511	164 523
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Participations évaluées selon mise en équivalence				
Autres participations	15 161 492		15 161 492	15 181 661
Créances rattachées à des participations	3 212 056		3 212 056	3 588 229
Autres titres immobilisés	16 955		16 955	16 955
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL (I)	**18 627 340**	**38 162**	**18 589 178**	**18 977 539**
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				
Autres créances				
. Fournisseurs débiteurs				
. Personnel				
. Organismes sociaux	3 585		3 585	
. Etat, impôts sur les bénéfices	350		350	350
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires				
. Autres	1 670 903		1 670 903	1 523 154
Capital souscrit et appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement				112 598
Disponibilités	1 781 041		1 781 041	1 701 763
Instruments de trésorerie				
Charges constatées d'avance	1 414		1 414	3 228
TOTAL (II)	**3 666 300**		**3 666 300**	**3 550 100**
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des obligations (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (0 à V)	**22 293 640**	**38 162**	**22 255 478**	**22 527 639**

Bilan (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/03/2019 (12 mois)	Exercice précédent 31/03/2018 (12 mois)
Capitaux Propres		
Capital social ou individuel (dont versé : 10 000 000)	10 000 000	4 000 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...		
Ecarts de réévaluation		
Réserve légale	400 000	400 000
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	11 392 447	17 807 280
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice	299 737	165 167
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	**22 092 184**	**22 372 447**
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		
. Découverts, concours bancaires		
Emprunts et dettes financières diverses		
. Divers		
. Associés	77 600	40 508
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 813	12 292
Dettes fiscales et sociales		
. Personnel		
. Organismes sociaux		11 901
. Etat, impôts sur les bénéfices		
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires		1 667
. Etat, obligations cautionnées		
. Autres impôts, taxes et assimilés	1 671	6 222
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	72 209	82 602
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL (IV)	**163 294**	**155 192**
Ecart de conversion passif(V)		
TOTAL PASSIF (I à V)	**22 255 478**	**22 527 639**

Compte de résultat

Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le **31/03/2019** (12 mois)			Exercice précédent **31/03/2018** (12 mois)
	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 amort. et prov., transfert de charges				66 500
Autres produits			4 190	124
Total des produits d'exploitation			**4 190**	**66 624**
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			58 296	56 120
Impôts, taxes et versements assimilés			6 083	5 361
Salaires et traitements			846	19 705
Charges sociales			-1 366	
Dotations aux amortissements sur immobilisations			3 019	4 801
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant				
Dotations aux provisions pour risques et charges				
Autres charges			2 384	1 457
Total des charges d'exploitation			**69 261**	**87 444**
RESULTAT EXPLOITATION			**-65 071**	**-20 820**
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
Produits financiers de participations			206 737	68 358
Produits des autres valeurs mobilières				
Autres intérêts et produits assimilés			142 179	158 979
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement				
Total des produits financiers			**348 916**	**227 337**
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées			21 338	74 754
Différences négatives de change				2
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placement				
Total des charges financières			**21 338**	**74 756**
RESULTAT FINANCIER			**327 577**	**152 581**
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT			**262 506**	**131 761**

Compte de résultat (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le **31/03/2019** (12 mois)	Exercice précédent **31/03/2018** (12 mois)
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	828	36 492
Produits exceptionnels sur opérations en capital	66 325	300
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels	**67 153**	**36 792**
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	9 752	160
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	20 170	3 225
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
Total des charges exceptionnelles	**29 922**	**3 385**
RESULTAT EXCEPTIONNEL	**37 231**	**33 407**
Participation des salariés		
Impôts sur les bénéfices		
Total des Produits	**420 258**	**330 752**
Total des charges	**120 521**	**165 585**
RESULTAT NET	**299 737**	**165 167**
Dont Crédit-bail mobilier		
Dont Crédit-bail immobilier		

Annexe aux comptes annuels

Annexe aux comptes annuels

PRINCIPES GENERAUX

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis en application du Règlement ANC n°2014-03 modifié.

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

Au cours de l'assemblée général du 28 septembre 2018, le capital social de la société a été augmenté de 6 000 K€ par augmentation de la valeur nominale

Changement de forme juridique :
Lors de l'assemblée générale du 29 décembre 2018, la société JEMA FINANCES a été transformée en société par actions simplifiées (S.A.S.).

1. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN ACTIF

A. IMMOBILISATIONS

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	261 839	11 000	36 002	236 837
Immobilisations financières	18 786 845	1	396 343	18 390 503
TOTAL	***19 048 684***	***11 001***	***432 345***	***18 627 340***

Immobilisations incorporelles et corporelles

Pour être inscrites au bilan, les immobilisations doivent êtres 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 et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	71 145	3 019	36 002	38 162
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	***71 145***	***3 019***	***36 002***	***38 162***

Amortissements

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 batis	2 773	0	2 773	Non amortiss.
Constructions	24 960	2 569	22 391	25 ans
Inst.tech.mat.outil.indus	3 148	3 148	0	5 ans
Matériel de transport	88 836	1 504	87 332	de 0 à 5 ans
Matériel bureau et info.	11 302	9 213	2 090	de 3 à 5 ans
Mobilier	105 818	21 728	84 089	de 0 à 10 ans
TOTAL	***236 837***	***38 162***	***198 675***	

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	3 212 056		3 212 056
Actif circulant & charges constatées d'avance	1 676 251	1 676 251	
TOTAL	***4 888 307***	***1 676 251***	***3 212 056***

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 ne font l'objet d'aucune dépréciation.

Produits à recevoir par poste du bilan

Produits à recevoir	Montant
Créances rattachées à des participations	
Immobilisations financières	132 910
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	10 402
Disponibilités	
TOTAL	***143 312***

Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges constat. d'avance (48600000)	1 414
TOTAL	**1 414**

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***	***100,00***	***10 000 000***

Au cours de l'assemblée général du 28 septembre 2018, le capital social de la société a été augmenté de 6 000 K€ par augmentation de la valeur nominale

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				
Dettes financières diverses	77 600	77 600		
Fournisseurs	11 813	11 813		
Dettes fiscales & sociales	1 671	1 671		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	72 209	72 209		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	***163 294***	***163 294***	***0***	***0***

Charges à payer par poste du bilan

Charges à payer	Montant
Emprunt obligataire convertible	
Autres emprunts obligataires	
Emp. & dettes établ. de crédit	
Emp.& dettes financières div.	
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	7 276
Dettes fiscales & sociales	1 671
Autres dettes	
TOTAL	***8 947***

3. 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										
- Filiales (plus de 50 % du capital détenu)										
SOPA-JEMA	100 000	- 7 938	100,00 %	100 000	100 000	889 564	0	0	-50 554	0
- Participations (10 à 50 % du capital détenu)										
SARL LA HAIE BOURDIERE	20 000	62 773	29,00 %	5 800	5 800	31 594	0	171 582	46 538	0
SARL BATI ENERGIE SOLAIRE	75 500	79 895	30,64 %	33 369	33 369	9 690	0	164 759	46 175	0
GROUPE BATISSEURS D'AVENIR	36 012 660	2 409 890	41,43 %	14 922 090	14 922 090	2 189 582	0	2 772 655	2 378 855	0
GROUPE OKWIND	174 200	NC	45,94%	78 301	78 301	0	0	N/C	N/C	0
SCCV SQUARE NEWTON	1 000	0	25,00 %	250	250	1 708	0	0	-1 778	0
SCCV BESLON	1 000	0	50,00 %	500	500	313 765	0	41 554	5 643	0
SCCV NANTES-RENNES & CENS	1 000	0	25,00%	250	250	0	0	0	24 814	0
SCI SEVRE	1 000	227 523	25,00%	100	100	192 576	0	276 768	88 351	0
SCCV LE PARVIS	1 000	0	33,00%	330	330	29 071	0	14 219	8 939	0
SCCV ST MARTIN	1 000	0	44,00 %	3 763	3 763	3 763	0	1 125 330	395 787	0
SCCV LE HAMEAU DE PORTIVY	1 000	0	25,00 %	250	250	0	0	0	29	0
SCCV EUROPA	1 000	0	50,00 %	500	500	97 158	0	6 369	2 744	0
SCCV ST CLEMENT	1 000	0	40,00 %	400	400	0	0	- 1 333	22 766	0
SCCV BAGATELLE	1 000	0	30,00 %	300	300	25 237	0	4 167	57 578	0
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										

N/C : Non Connu

JEMA FINANCES

Société par actions simplifiée
Au capital de 10 000 000 euros
Siège social : 24 boulevard Vincent Gâche - 44200 NANTES
444 604 623 RCS NANTES

ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 30 SEPTEMBRE 2019

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 31 mars 2019

DEUXIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 31 mars 2019 s'élevant à 299 736,91 euros de la manière suivante :

Bénéfice de l'exercice ..... 299 736,91 euros
Dotation à la réserve légale ..... 14 986,85 euros

Le solde ..... 284 750,06 euros
Auquel s'ajoute un prélèvement sur le compte « Autres réserves »..... 887 249,94 euros

A titre de dividendes aux associés ..... 1 172 000,00 euros

Le dividende serait mis en paiement au siège social dans les délais légaux.

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.

5

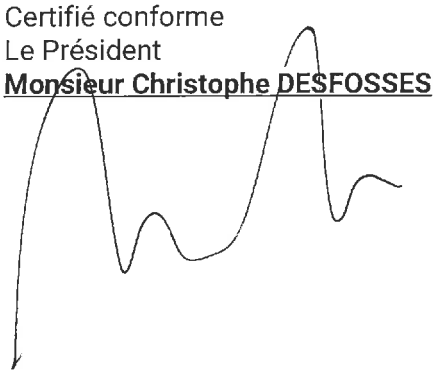
Il est précisé que le montant des revenus distribués au titre de l'exercice clos le 31 mars 2019 éligibles à l'abattement de 40 % prévu à l'article 158, 3-2° du Code général des impôts s'élève à 1 172 000,00 euros, soit la totalité des dividendes mis en distribution.

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 que les dividendes distribués au titre des trois derniers exercices ont été les suivants :

Exercice clos le	Dividendes	Eligibles à l'abattement de 40 %	Non éligibles à l'abattement de 40 %
31 mars 2018	580 000,00 euros	580 000,00 euros	Néant
31 mars 2017	475 000,00 euros	475 000,00 euros	Néant
31 mars 2016	501 600,00 euros	501 600,00 euros	Néant

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 30 septembre 2019

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

Certifié conforme
Le Président
Monsieur Christophe DESFOSSES