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)

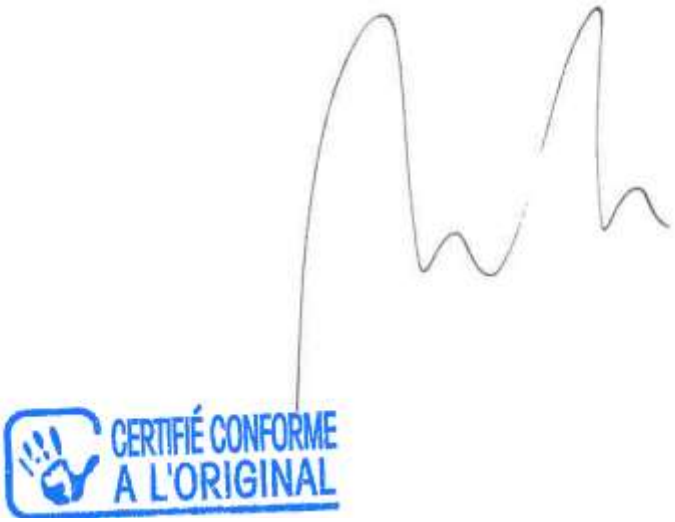
Numéro de gestion : 2002 B 01786
Numéro SIREN : 444 604 623
Nom ou dénomination : JEMA FINANCES

Ce dépôt a été enregistré le 15/03/2021 sous le numéro de dépôt 5163

JEMA FINANCES

24 Boulevard Vincent Gâche
44000 NANTES

Comptes annuels
du 01/04/2019 au 31/03/2020



hlp
EXPERTS
ET PASSIONNÉS

Bilan

Bilan

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/03/2020 (12 mois)			Exercice précédent 31/03/2019 (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	3 575	21 385	22 391
Installations techniques, matériel et outillage industriels	3 148	3 148		
Autres immobilisations corporelles	216 945	22 579	194 365	173 511
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Participations évaluées selon mise en équivalence				
Autres participations	15 212 092		15 212 092	15 161 492
Créances rattachées à des participations	3 681 438		3 681 438	3 212 056
Autres titres immobilisés	16 050	500	15 550	16 955
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL (I)	**19 157 406**	**29 802**	**19 127 604**	**18 589 178**
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
. Etat, impôts sur les bénéfices				350
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires				
. Autres	619 201	58 500	560 701	1 670 903
Capital souscrit et appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	739 504		739 504	1 781 041
Instruments de trésorerie				
Charges constatées d'avance				1 414
TOTAL (II)	**1 567 712**	**58 500**	**1 509 212**	**3 666 300**
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des obligations (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (0 à V)	**20 725 118**	**88 302**	**20 636 815**	**22 255 478**

Bilan (suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/03/2020 (12 mois)	Exercice précédent 31/03/2019 (12 mois)
Capitaux Propres		
Capital social ou individuel (dont versé : 10 000 000)	10 000 000	10 000 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...		
Ecarts de réévaluation		
Réserve légale	414 987	400 000
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	9 585 197	11 392 447
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice	238 477	299 737
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	**20 238 662**	**22 092 184**
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	1 671	77 600
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 066	11 813
Dettes fiscales et sociales		
. Personnel		
. Organismes sociaux		
. Etat, impôts sur les bénéfices	57 018	
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires		
. Etat, obligations cautionnées		
. Autres impôts, taxes et assimilés	276 000	1 671
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	60 399	72 209
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL (IV)	**398 154**	**163 294**
Ecart de conversion passif(V)		
TOTAL PASSIF (I à V)	**20 636 815**	**22 255 478**

Compte de résultat

Compte de résultat

Présenté en Euros

	Exercice clos le **31/03/2020** (12 mois)			Exercice précédent **31/03/2019** (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				
Autres produits			2 455	4 190
Total des produits d'exploitation			**2 455**	**4 190**
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			90 922	58 296
Impôts, taxes et versements assimilés			3 139	6 083
Salaires et traitements				846
Charges sociales				-1 366
Dotations aux amortissements sur immobilisations			3 195	3 019
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant				
Dotations aux provisions pour risques et charges				
Autres charges			281	2 384
Total des charges d'exploitation			**97 536**	**69 261**
RESULTAT EXPLOITATION			**-95 081**	**-65 071**
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
Produits financiers de participations			353 796	206 737
Produits des autres valeurs mobilières				
Autres intérêts et produits assimilés			110 703	142 179
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement				
Total des produits financiers			**464 499**	**348 916**
Dotations financières aux amortissements et provisions			59 000	
Intérêts et charges assimilées			87 519	21 338
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placement				
Total des charges financières			**146 519**	**21 338**
RESULTAT FINANCIER			**317 980**	**327 577**
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT			**222 898**	**262 506**

Compte de résultat (suite)

Présenté en Euros

	Exercice clos le **31/03/2020** (12 mois)	Exercice précédent **31/03/2019** (12 mois)
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		828
Produits exceptionnels sur opérations en capital	830	66 325
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels	**830**	**67 153**
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		9 752
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	1 130	20 170
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
Total des charges exceptionnelles	**1 130**	**29 922**
RESULTAT EXCEPTIONNEL	**-300**	**37 231**
Participation des salariés		
Impôts sur les bénéfices	-15 879	
Total des Produits	**467 783**	**420 258**
Total des charges	**229 306**	**120 521**
RESULTAT NET	**238 477**	**299 737**
Dont Crédit-bail mobilier		
Dont Crédit-bail immobilier		

Annexe aux comptes annuels

Annexe aux comptes annuels

PRINCIPES GENERAUX

Les comptes annuels de l'exercice clos au 31/03/2020, ont été établis en conformité avec les dispositions du Règlement ANC n°2014-03 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect des règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels et conformément aux hypothèses de base :

- Image fidèle,
- Comparabilité, continuité de l'activité,
- Régularité et sincérité,
- Prudence,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.

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

Depuis le 01/04/2019, la SAS JEMA FINANCES a opté pour le régime de l'intégration fiscale et s'est constituée société tête de groupe.

EVENEMENTS POST CLOTURE

Les états financiers de l'entité ont été préparés sur la base de la continuité de l'activité. Les activités ont commencé à être affectées par COVID-19 au premier trimestre 2020 et l'entité s'attend à un impact négatif sur ses états financiers en 2021.

La société, compte tenu du caractère récent de l'épidémie et des mesures annoncées par le gouvernement pour aider les entreprises, n'est toutefois pas en capacité d'en apprécier l'impact chiffré éventuel.

A la date d'arrêté des comptes par le président des états financiers 2020 de l'entité, la direction de l'entité n'a pas connaissance d'incertitudes significatives qui remettent en cause la capacité de l'entité à poursuivre son exploitation.

1. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN ACTIF

A. IMMOBILISATIONS

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	236 837	23 043	12 054	247 826
Immobilisations financières	18 390 503	545 468	26 391	18 909 580
TOTAL	***18 627 340***	***568 511***	***38 445***	***19 157 406***

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	38 162	3 195	12 054	29 302
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières		500		500
TOTAL	***38 162***	***3 695***	***12 054***	***29 802***

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	3 575	21 385	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.	7 876	6 193	1 683	de 3 à 5 ans
Mobilier	120 233	14 882	105 350	de 0 à 10 ans
TOTAL	***247 826***	***29 302***	***218 523***	

Dépréciation

L'entreprise a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur. Lorsqu'il existe un indice de perte de valeur, un test de dépréciation est effectué : la valeur nette comptable de l'actif immobilisé est comparée à sa valeur actuelle.

Dépréciation des actifs	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières		500		500
TOTAL		***500***		***500***
Répartition des dotations et reprises :				
Exploitation		***500***		***500***
Financières				
Exceptionnelles				

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	3 681 438		3 681 438
Actif circulant & charges constatées d'avance	619 201	619 201	
TOTAL	***4 300 639***	***619 201***	***3 681 438***

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 à hauteur de 58 500 €.

Produits à recevoir par poste du bilan

Produits à recevoir	Montant
Créances rattachées à des participations	
Immobilisations financières	107 649
Clients et comptes rattachés	
Autres créances	2 414
Disponibilités	
TOTAL	***110 063***

2. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN PASSIF

A. CAPITAUX PROPRES

Mouvements des titres	Nombre	Val. nominale	Capital social
Titres en début d'exercice	100 000	100,00	10 000 000
Titres émis			
Titres remboursés ou annulés			
Titres en fin d'exercice	***100 000***	***100,00***	***10 000 000***

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				
Dettes financières diverses	1 671	1 671		
Fournisseurs	3 066	3 066		
Dettes fiscales & sociales	333 018	333 018		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	60 399	60 399		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	***398 154***	***398 154***		

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	
Dettes fiscales & sociales	276 000
Autres dettes	
TOTAL	***276 000***

3. AUTRES INFORMATIONS

A. SITUATION FISCALE

La société a opté depuis le 1er avril 2019 pour le régime d'intégration fiscale constitué dans les conditions prévues à l'article 223A du CGI.

A la clôture de l'exercice, le périmètre du groupe fiscal inclut :

- SAS JEMA FINANCES (société mère)
- SAS SOPA-JEMA
- SARL SPQ56

Les règles de répartition de la charge d'impôt du groupe entre les différentes sociétés sont fixées conventionnellement ; les principes retenus sont les suivants :

- Pour toutes les sociétés du groupe : constatation d'une charge d'impôt ou d'une économie d'impôt équivalente à celle qu'elles supporteraient en l'absence d'intégration fiscale ;

- Chez la mère : inscription en charge ou en produit de l'incidence des retraitements liés au régime.

Au titre de l'exercice clos, le montant de l'IS groupe s'élève à 57 368 € avant imputation des crédits d'impôts.

B. INFORMATION SUR LES POSTES CONCERNANT LES ENTREPRISES LIEES

	Montant concernant les entreprises		Montant des dettes et créances représentées par des effets de commerce
	Liées	avec lesquelles la société à un lien de participation	
Capital souscrit non appelé			
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles			
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles			
Participations	100 000		
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres titres immobilisés			
Autres immobilisations financières			
Avances et acomptes versés sur commandes			
Créances clients et comptes rattachés			
Autres créances	1 053 466		
Capital souscrit et appelé non versé			
Valeurs mobilières de placement			
Disponibilités			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Emprunts et dettes financières divers			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			
Dettes fiscales et sociales			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes			
Produits de participation	13 837		
Autres produits financiers			
Charges financières			

C. 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	-58 492	100,00	100 000	100 000	1 053 466	0	0	-198 946	0
- Participations (10 à 50 % du capital détenu)										
SARL LA HAIE BOURDIERE	20 000	112 310	29,00	5 800	5 800	9 722	0	187 265	60 678	0
SARL BATI ENERGIE SOLAIRE	75 500	76 071	30,64	33 369	33 369	0	0	171 082	53 687	15 318
GROUPE BATISSEURS D'AVENIR	36 012 660	4 182 362	41,43	14 922 090	14 922 090	2 405 167	0	3 404 808	3 306 837	246 351
DEFIS	10 805	-11 838	0,08	1	1	0	0	0	-10 215	0
SCCV BESLON	1 000	0	50,00	500	500	248 765	0	211 981	-171 794	0
SCCV NANTES-RENNES & CENS	1 000	0	25,00	250	250	N/C	N/C	N/C	N/C	0
SCI SEVRES	1 000	315 874	10,00	100	100	186 841	0	289 043	93 660	0
SCCV ST MARTIN	1 000	0	44,00	3 763	3 763	139 270	0	340 450	144 033	0
SCCV EUROPA	1 000	0	50,00	500	500	68 530	0	65 072	-121 629	0
SCCV ST CLEMENT	1 000	0	40,00	400	400	-	0	0	27 975	0
MOXIE SAILING	N/C	N/C	33,33	600	600	100 000	N/C	N/C	N/C	0
LE CARRE VERT	1 000	0	25,00	250	250	-	0	0	-1 359	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										
GROUPE OKWIND	N/C	N/C	N/C	N/C	N/C	N/C	N/C	N/C	N/C	0
FAMAE	N/C	N/C	N/C	N/C	N/C	N/C	N/C	N/C	N/C	0
b) Etrangères										
INSTAPLY INC	N/C	N/C	N/C	N/C	N/C	N/C	N/C	N/C	N/C	0

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 2 NOVEMBRE 2020

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 31 mars 2020

DEUXIEME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 31 mars 2020 s'élevant à 238 477,35 euros de la manière suivante :

Bénéfice de l'exercice	238 477,35 euros
A la réserve légale	11 924,00 euros
Aux autres réserves	226 553,35 euros

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 31 mars 2017 :
475 000 euros
dividendes éligibles à l'abattement de 40 % : 475 000 euros

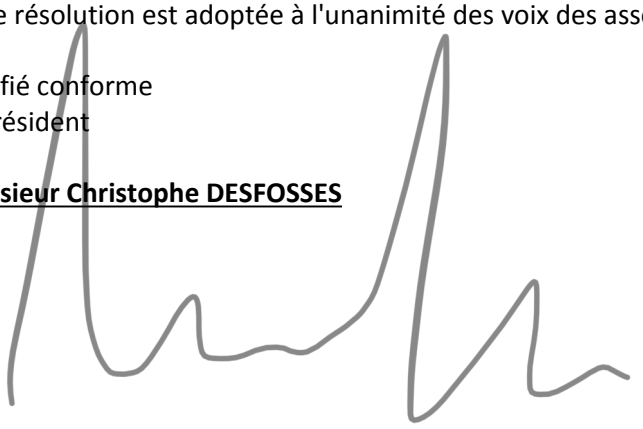
Exercice clos le 31 mars 2018 :
580 000 euros
dividendes éligibles à l'abattement de 40 % : 580 000 euros

Exercice clos le 31 mars 2019 :
2 092 000 euros
dividendes éligibles à l'abattement de 40 % : 2 092 000 euros
(distribution de dividendes en septembre 2019 et distribution exceptionnelle en mars 2020)

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

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 2 novembre 2020

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

Certifié conforme
Le Président

Monsieur Christophe DESFOSSES