

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)

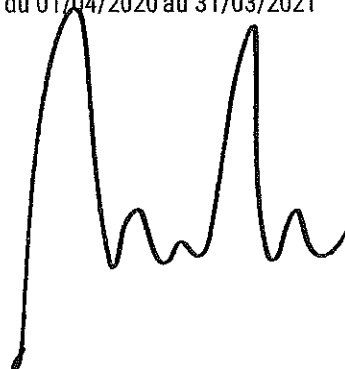
Numéro de gestion : 2002 B 01786 Numéro SIREN : 444 604 623 Nom ou dénomination : JEMA FINANCES

Ce dépôt a été enregistré le 21/10/2021 sous le numéro de dépôt 23546

JEMA FINANCES

24 Boulevard Vincent Gâche
44200 NANTES

COMPTES ANNUELS
du 01/04/2020 au 31/03/2021



Bilan

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/04/2020 au 31/03/2021			Au 31/03/2020
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains	2 773		2 773	2 773
Constructions	24 960	4 574	20 386	21 385
Installations techniques, matériel et outillages industriels	3 148	3 148		
Autres immobilisations corporelles	254 325	21 832	232 493	194 365
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations évaluées selon mise en équivalence				
Autres participations	10 905 170		10 905 170	15 212 092
Créances rattachées à des participations	3 922 523		3 922 523	3 681 438
Titres immobilisés de l'activité en portefeuille				
Autres titres immobilisés	2 980 662	500	2 980 162	15 550
Prêts	27 046		27 046	
Autres immobilisations financières				
ACTIF IMMOBILISÉ	18 120 608	30 054	18 090 554	19 127 604
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Matières premières, autres approvisionnements				
En-cours de - De biens				
production : - De services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	209 007		209 007	209 007
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Clients et comptes rattachés				
Autres	2 318 127		2 318 127	560 701
Capital souscrit et appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	3 018 228		3 018 228	739 504
Charges constatées d'avance				
ACTIF CIRCULANT	5 545 362		5 545 362	1 509 212
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Écarts de conversion actif				
TOTAL ACTIF	23 665 969	30 054	23 635 915	20 636 815

Bilan Passif

Bilan Passif	Du 01/04/2020		Du 01/04/2019	
	Au 31/03/2021		Au 31/03/2020	
Capitaux propres				
Capital social ou individuel	(dont versé)	10 000 000	10 000 000	10 000 000
Prime d'émission, de fusion, d'apport				
Écarts de réévaluation				
Écart d'équivalence				
Réserves :	- Légale		426 911	414 987
	- Statutaires ou contractuelles			
	- Réglementées			
	- Autres		9 311 751	9 585 197
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)		3 496 540	238 477	
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
CAPITAUX PROPRES		23 235 202	20 238 662	
Autres fonds propres				
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
Autres				
AUTRES FONDS PROPRES				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour :	- Risques			
	- Charges			
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
Emprunts et dettes				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes :	- Auprès des établissements de crédit			
	- Financières diverses	42 731	44 836	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes :	- Fournisseurs et comptes rattachés	8 185	3 066	
	- Fiscales et sociales	349 797	333 018	
	- Sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes				17 234
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
EMPRUNTS ET DETTES		400 713	398 154	
Écarts de conversion passif				
TOTAL PASSIF		23 635 915	20 636 815	

Compte de résultat

Compte de résultat

Compte de résultat	Du 01/04/2020 au 31/03/2021			Au 31/03/2020
	France	Exportation	Total	Total
Produits d'exploitation				
Ventes de marchandises				
Production vendue :	- De biens			
	- De services			
Chiffre d'affaires net				
Production :	- Stockée			
	- Immobilisée			
Subventions d'exploitation reçues				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions, transferts de charges				
Autres produits			1 516	2 455
			1 516	2 455
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stocks (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)				
Autres achats et charges externes *			91 715	90 922
Impôts, taxes et versements assimilés			4 818	3 139
Salaires et traitements				
Charges sociales				
	- Amortissements sur immobilisations		2 190	3 195
	- Dépréciations sur immobilisations			
Dotations aux :	- Dépréciations sur actif circulant			
	- Provisions pour risques et charges			
Autres charges			1 307	281
			100 030	97 536
			RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-98 514
				-95 081
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
Produits financiers				
Produits financiers de participation			326 649	353 796
Produits des autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé			29 656	
Autres intérêts et produits assimilés			109 499	110 703
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges			58 500	
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
			524 304	464 499
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				59 000
Intérêts et charges assimilées			90 981	87 519
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
			90 981	146 519
			RÉSULTAT FINANCIER	433 322
				317 980
			RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	334 809
				222 898

Compte de résultat (Suite)

Compte de résultat (suite)	Au 31/03/2021	Au 31/03/2020
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	7 683 440	830
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	7 683 440	830
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	4 256 940	1 130
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	4 256 940	1 130
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	3 426 500	-300
Participation des salariés		
Impôts sur les bénéfices	264 768	-15 879
TOTAL DES PRODUITS	8 209 260	467 783
TOTAL DES CHARGES	4 712 719	229 306
BÉNÉFICE OU PERTE (Total des produits - Total des charges)	3 496 540	238 477

Annexe

Règles et méthodes comptables

EVENEMENTS PRINCIPAUX DE L'EXERCICE

Covid 19

La crise sanitaire liée à la Covid-19 et la promulgation de l'état d'urgence sanitaire par la loi n°2020-029 du 23 mars 2020 constituent un fait marquant de l'exercice. La crise sanitaire n'a pas eu d'un impact sur l'organisation des activités de l'entité.

Faits essentiels de l'exercice ayant une incidence comptable

Le 10 décembre 2020, Jema Finances a cédé 425 694 parts GBA aux sociétés Casa et Calize pour un total de 7 683 439,60 €.

Un crédit vendeur a été conclu entre Jema Finances et Calize pour 1 718 628 €, remboursable en une seule échéance le 31/12/2029.

Un contrat d'emprunt obligataire a été conclu entre Jema Finances et Casa pour 2 964 500 € qui viendra à échéance le 31/12/2028

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Covid 19

Compte tenu des événements récents et des mesures d'accompagnement annoncées par le gouvernement, la direction n'a pas connaissance d'incertitudes significatives susceptibles de remettre en cause la capacité de l'entité à poursuivre son activité.

REGLES GENERALES D'ETABLISSEMENT DES COMPTES ANNUELS

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis selon le plan comptable général adopté par le règlement ANC 2014-03, à jour des différents règlements complémentaires à la date d'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.

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'entité, 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, sont rattachés/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 des immobilisations financières est constituée par le coût d'acquisition, y compris les frais accessoires, constitués des droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition, ou par la valeur d'apport.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constituée du montant de la différence. La valeur d'inventaire d'une participation correspond à sa valeur d'utilité, laquelle est déterminée par référence aux capitaux propres, à l'actif net comptable corrigé, à la valeur de rendement et aux perspectives d'évolution générale.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable. Les dépréciations sont évaluées créance par créance.

Disponibilités

Les disponibilités comprennent les espèces ou valeurs assimilables en banque et en caisse ainsi que les bons qui sont, dès leur souscription, remboursables à tout moment.

Les disponibilités sont évaluées à leur valeur nominale.

Dettes

Les dettes sont valorisées à leur valeur nominale.

AUTRES INFORMATIONS

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.

Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel est de 3 426 500 €. Il se compose :

- Produit exceptionnel :

Produit de cession des titres GBA : 7 683 440 €

- Charge exceptionnelle :

Valeur nette comptable des titres GBA : 4 256 940 €

Etat des immobilisations, amortissements et dépréciations

Immobilisations	Montant au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	247 826	39 319	1 938	285 206
Immobilisations financières	18 909 580	3 282 337	4 356 516	17 835 401
TOTAL	19 157 406	3 321 656	4 358 454	18 120 608

Amortissements	Montant au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles	29 302	2 190	1 938	29 554
TOTAL	29 302	2 190	1 938	29 554

Dépréciations	Montant au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	500			500
TOTAL	500			500

Etat des provisions et dépréciations

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Réglementées				
- Reconstitution des gisements				
Provisions pour : - Investissements				
- Hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				

PROVISIONS RÉGLEMENTÉES

Risques et charges				
- Litiges				
- Garanties données aux clients				
- Pertes sur marché à terme				
- Amendes et pénalités				
- Pertes de change				
Provisions pour : - Pensions et obligations				
- Impôts				
- Renouvellement des immobilisations				
- Gros entretien et grandes révisions				
- Charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges				

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Nature des dépréciations	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Dépréciations				
- Incorporelles				
- Corporelles				
Immobilisations : - Titres mis en équivalence				
- Titres de participation				
- Financières	500			500
Sur stocks et en cours				
Sur comptes clients				
Autres provisions pour dépréciation	58 500		58 500	
DÉPRÉCIATIONS	59 000		58 500	500
TOTAL GÉNÉRAL	59 000		58 500	500
- D'exploitation				
Dont dotations et reprises : - Financières			58 500	
- Exceptionnelles				

Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation

Charges à payer et produits à recevoir

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/03/2021	31/03/2020
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fiscales et sociales	1 748	276 000
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	1 748	276 000

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/03/2021	31/03/2020
Créances rattachées à des participations	106 860	107 649
Autres titres immobilisés		
Prêts	27 046	
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	17 856	2 414
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
TOTAL	151 762	110 063

Etat des créances et dettes

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations	3 922 523		3 922 523
Prêts (1) (2)	27 046	27 046	
Autres immobilisations financières			
De l'actif circulant			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients			
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Groupes et associés	504 022	504 022	
Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	1 814 105	95 477	1 718 628
Charges constatées d'avance			
TOTAL	6 267 696	626 545	5 641 151

(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice

(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice

(2) Prêts et avances consentis aux associés personnes physiques

Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :				
- À 1 an max. à l'origine				
- À plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)	16 044	16 044		
Fournisseurs et comptes rattachés	8 185	8 185		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autre organismes sociaux				
Impôts sur les bénéfices	198 049	198 049		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	151 748	151 748		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (2)	26 688	26 688		
Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)				
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	400 713	400 713		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

(2) Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques 371

Composition du capital Social

Postes concernés	Nombre	Valeur Nominale	Montant en Euros
1 - Actions ou parts sociales composant le capital social au début de l'exercice	100 000	10.00000	1 000 000
2 - Actions ou parts sociales émises pendant l'exercice			
3 - Actions ou parts sociales remboursées pendant l'exercice			
4 - Actions ou parts sociales composant le capital social à la fin de l'exercice (1 + 2 - 3)	100 000	10.00000	1 000 000

Liste des filiales (plus de 50%) et participations (plus de 10%)

	Capital	Q.P. détenue	Val. brute titres	Prêts avances	Chiffre d'affaires
Filiales	-----	-----	-----	-----	-----
	Capitaux propres	Divid. encaiss.	Val. nette titres	Cautions	Résultat
831240361 SAS SOPA-JEMA	100 000	100.00	100 000	1 220 445	57 600
24 BOULEVARD VINCENT GACHE	-----	-----	-----	-----	-----
44200 NANTES	320 392		100 000		477 829
512817651 SCCV BESLON	1 000	50.00	500		26 050
24 BOULEVARD VINCENT GACHE	-----	-----	-----	-----	-----
44200 NANTES	-58 742		500		-59 742
531964203 SCCV EUROPA	1 000	50.00	500		
24 BOULEVARD VINCENT GACHE	-----	-----	-----	-----	-----
44200 NANTES	-71 819		500		-72 819

	Capital	Q.P. détenue	Val. brute titres	Prêts avances	Chiffre d'affaires
Participations	-----	-----	-----	-----	-----
	Capitaux propres	Divid. encaiss.	Val. nette titres	Cautions	Résultat
518451000 SARL LA HAIE DE BOURDIERE	20 000	29.00	5 800		186 641
24 BOULEVARD VINCENT GACHE	-----	-----	-----	-----	-----
44200 NANTES	197 858		5 800	88	65 870
523154508 SARL BATI ENERGY SOLAIRE	75 500	30.64	33 369		178 877
24 BOULEVARD VINCENT GACHE	-----	-----	-----	-----	-----
44200 NANTES	215 813	16 543	33 869		64 556
821353315 SAS GROUPE BATISSEURS D'AVENIR	36 012 680	29.62	10 665 168	2 360 062	3 502 506
24 BOULEVARD VINCENT GACHE	-----	-----	-----	-----	-----
44200 NANTES	48 057 992	177 690	10 665 168		5 156 097
490369758 SCCV LE CARRE VERT	1 000	23.00	225		
5 BOULEVARD MAGENTA	-----	-----	-----	-----	-----
35000 RENNES	-60		225	15 956	-1 060
512817651 SCCV RENNES-NANTES & CENS		25.00	250		
11 RUE ARTHUR III - IMMEUBLE INSULA	-----	-----	-----	-----	-----
44200 NANTES			250		

Liste des filiales (plus de 50%) et participations (plus de 10%)

	Capital	Q.P. détenue	Val. brute titres	Prêts avances	Chiffre d'affaires
Filiales	-----	-----	-----	-----	-----
	Capitaux propres	Divid. encaiss.	Val. nette titres	Cautions	Résultat

	Capital	Q.P. détenue	Val. brute titres	Prêts avances	Chiffre d'affaires
Participations	-----	-----	-----	-----	-----
	Capitaux propres	Divid. encaiss.	Val. nette titres	Cautions	Résultat
479836967 SCCV SEVRES	1 000	10.00	100		247 898
24 BOULEVARD VINCENT GACHE	-----	-----	-----	-----	-----
44200 NANTES	515 157		100		104 623
879831303 SAS MOXIE SAILING		33.33	600	220 000	
449 B RUE DU GENERAL DE GAULLE	-----	-----	-----	-----	-----
56510 SAINT-PIERRE-DE-QUIBERON			600		
520450677 SCCV SAINT MARTIN	1 000	44.00	3 763		381 391
75 RUE DE L'ALMA	-----	-----	-----	-----	-----
35000 RENNES	179 486		3 763		178 486
531988335 SCCV SAINT CLEMENT	1 000	40.00	400		
20 AVENUE DE FREVILLE	-----	-----	-----	-----	-----
35200 RENNES	50 765		400		49 765

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 2021

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 31 mars 2021

DEUXIÈME RÉOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 31 mars 2021 s'élevant à 3 496 540,38 euros de la manière suivante :

Bénéfice de l'exercice3 496 540,38 euros
Dotation à la réserve légale174 827,02 euros
Le solde3 321 713,36 euros
En totalité au compte "Autres réserves".

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 2020	500 000,00 euros	500 000,00 euros	Néant
31 mars 2019	2 092 000,00 euros	2 092 000,00 euros	Néant
31 mars 2018	580 000,00 euros	580 000,00 euros	Néant

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 30 septembre 2021

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

Certifié conforme
Le Président
Monsieur Christophe DESFOSSES

