

RCS : CLERMONT FERRAND

Code greffe : 6303

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2019 B 01534

Numéro SIREN : 879 046 811

Nom ou dénomination : FINANCIERE DE JOURNIAT

Ce dépôt a été enregistré le 04/09/2023 sous le numéro de dépôt 7890

SAS FINANCIERE DE JOURNIAT

6 Rue de Journiat

63122 CEYRAT

DEPOT N° 7890

DU 14 SEP. 2023

COMPTES ANNUELS

POUR COPIE CERTIFIÉE CONFORME



VMA EXPERTS-COMPTABLES

6 Rue de Journiat

ZAC de Journiat - BOISSEJOUR

63122 CEYRAT

04 73 16 58 40

Désignation de l'entreprise : SAS FINANCIERE DE JOURNIAT

Durée de l'exercice exprimée en nombre de mois* 12

Adresse de l'entreprise 6 Rue de Journiat

63122 CEYRAT

Durée de l'exercice précédent* 12

Numéro SIRET* 87904681100011

Néant ☐ *

				Exercice N clos le, 31122022	N-1 31122021
		Brut 1	Amortissements, provisions 2	Net 3	Net 4
ACTIF IMMOBILISE *	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Capital souscrit non appelé (I)	AA		
		Frais d'établissement *	AB	AC	
		Frais de développement *	CX	CQ	
		Concessions, brevets et droits similaires	AF	AG	
		Fonds commercial (1)	AH	AI	
		Autres immobilisations incorporelles	AJ	AK	
		Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	AL	AM	
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Terrains	AN	AO	
		Constructions	AP	AQ	
		Installations techniques, matériel et outillage industriels	AR	AS	
		Autres immobilisations corporelles	AT	AU	
		Immobilisations en cours	AV	AW	
		Avances et acomptes	AX	AY	
		Participations évaluées selon la méthode de mise en équivalence	CS	CT	
		Autres participations	CU	CV	2 049 860
		Créances rattachées à des participations	BB	BC	
		Autres titres immobilisés	BD	BE	
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)	Prêts	BF	BG	
		Autres immobilisations financières*	BH	BI	300
		TOTAL (II)	BJ	BK	2 049 860
ACTIF CIRCULANT	STOCKS *	Matières premières, approvisionnements	BL	BM	
		En cours de production de biens	BN	BO	
		En cours de production de services	BP	BQ	
		Produits intermédiaires et finis	BR	BS	
		Marchandises	BT	BU	
	CREANCES	Avances et acomptes versés sur commandes	BV	BW	
		Clients et comptes rattachés (3)*	BX	BY	
		Autres créances (3)	BZ	CA	327 076
	DIVERS	Capital souscrit et appelé, non versé	CB	CC	
		Valeurs mobilières de placement (dont actions propres :)	CD	CE	
		Disponibilités	CF	CG	82 430
		Charges constatées d'avance (3)*	CH	CI	3 234
		TOTAL (III)	CJ	CK	412 740
Comptes de régularisation		Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	CW		
		Primes de remboursement des obligations (V)	CM		
		Ecart de conversion actif* (VI)	CN		
		TOTAL GÉNÉRAL (I à VI)	CO	1A	2 462 600
Renvois : (1) Dont droit au bail		(2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes :	CP	300	(3) Part à plus d'un an : CR
Clause de réserve de propriété : *		Immobilisations :		Stocks :	Créances :

Désignation de l'entreprise : SAS FINANCIERE DE JOURNIAT

Néant ☐ *

				Exercice N	Exercice N-1
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1)* (Dont versé :2.0.....0.0.0.....)	DA		20 000	20 000
	Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	DB			
	Ecart de réévaluation (2)* (dont écart d'équivalence EK)	DC			
	Réserve légale (3)	DD		2 000	2 000
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE			
	Réserves réglementées (3)* (Dont réserve spéciale des provisions pour fluctuation des cours B1)	DF			
	Autres réserves (Dont réserve relative à l'achat d'oeuvres originales d'artistes vivants* EJ)	DG		364 478	240 946
	Report à nouveau	DH			
	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	DI		351 958	252 675
	Subventions d'investissement	DJ			
	Provisions réglementées *	DK			
	TOTAL (I)	DL		738 436	515 621
Autres fonds propres	Produit des émissions de titres participatifs	DM			
	Avances conditionnées	DN			
	TOTAL (II)	DO			
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques	DP			
	Provisions pour charges	DQ			
	TOTAL (III)	DR			
DETTES (4)	Emprunts obligataires convertibles	DS			
	Autres emprunts obligataires	DT			
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (5)	DU		1 329 395	1 598 065
	Emprunts et dettes financières divers (Dont emprunts participatifs EI)	DV		8 354	300 000
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW			
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX			
	Dettes fiscales et sociales	DY		42 108	41 589
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ			
	Autres dettes	EA		1 656	7 325
Compte régul.	Produits constatés d'avance (4)	EB			
	TOTAL (IV)	EC		1 381 512	1 946 980
	Ecarts de conversion passif * (V)	ED			
	TOTAL GÉNÉRAL (I à V)	EE		2 119 948	2 462 600
RENVois	(1) Ecart de réévaluation incorporé au capital	1B			
	(2) Dont { Réserve spéciale de réévaluation (1959) Ecart de réévaluation libre Réserve de réévaluation (1976)	1C			
		1D			
		1E			
	(3) Dont réserve spéciale des plus-values à long terme *	EF			
	(4) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	EG		322 609	617 885
	(5) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	EH			

* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032.

Désignation de l'entreprise : SAS FINANCIERE DE JOURNIAT

Néant ☐ *

		Exercice N					Exercice (N-1)
		France		Exportations et livraisons intracommunautaires		Total	
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises*	FA		FB		FC	
	Production vendue biens* services*	FD		FE		FF	
		FG	324 000	FH		FI	237 000
	Chiffres d'affaires nets*	FJ	324 000	FK		FL	237 000
	Production stockée*					FM	
	Production immobilisée*					FN	
	Subventions d'exploitation					FO	
	Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges* (9)					FP	1 462
	Autres produits (1) (11)					FQ	2
	Total des produits d'exploitation (2) (I)					FR	238 464
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)*					FS	
	Variation de stock (marchandises)*					FT	
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)*					FU	
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements)*					FV	
	Autres achats et charges externes (3) (6 bis) *					FW	21 244
	Impôts, taxes et versements assimilés*					FX	10 035
	Salaires et traitements*					FY	129 582
	Charges sociales (10)					FZ	57 098
	DOTATIONS D'EXPLOITATION	Sur immobilisations	- dotations aux amortissements*			GA	
			- dotations aux provisions			GB	
		Sur actif circulant : dotations aux provisions*				GC	
	Pour risques et charges : dotations aux provisions					GD	
	Autres charges (12)					GE	15
	Total des charges d'exploitation (4) (II)					GF	217 973
	1 - RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)					GG	20 490
opérations en commun	Bénéfice attribué ou perte transférée*			(III)		GH	
	Perte supportée ou bénéfice transféré*			(IV)		GI	
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participations (5)					GJ	575 038
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)					GK	
	Autres intérêts et produits assimilés (5)					GL	
	Reprises sur provisions et transferts de charges					GM	
	Différences positives de change					GN	
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					GO	
	Total des produits financiers (V)					GP	575 038
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations financières aux amortissements et provisions*					GQ	325 000
	Intérêts et charges assimilées (6)					GR	12 380
	Différences négatives de change					GS	
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					GT	
	Total des charges financières (VI)					GU	337 380
2 - RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)						GV	237 659
3 - RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI)						GW	258 149

Désignation de l'entreprise : SAS FINANCIERE DE JOURNIAT										Néant ☐ *			
										Exercice N		Exercice N-1	
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion								HA				
	Produits exceptionnels sur opérations en capital *								HB				
	Reprises sur provisions et transferts de charges								HC				
	Total des produits exceptionnels (7) (VII)								HD				
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (6 bis)								HE				
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital *								HF				
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions								HG				
	Total des charges exceptionnelles (7) (VIII)								HH				
4 - RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)										HI			
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)										HJ			
Impôts sur les bénéfices * (X)										HK	3 843	5 474	
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)										HL	685 544	813 502	
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)										HM	333 586	560 827	
5 - BÉNÉFICE OU PERTE (Total des produits - total des charges)										HN	351 958	252 675	
REVENUS	(1)	Dont produits nets partiels sur opérations à long terme								HO			
	(2)	Dont	produits de locations immobilières						HY				
			produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)						IG				
	(3)	Dont	- Crédit bail mobilier *						HP				
			- Crédit bail immobilier						HQ				
	(4)	Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)								IH			
	(5)	Dont produits concernant les entreprises liées								IJ			
	(6)	Dont intérêts concernant les entreprises liées								IK			
	(6bis)	Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art. 238 bis du C.G.I.)								HX			
	(6ter)	Dont amortissement des souscriptions dans des PME innovantes (art. 217 octies)								RC			
		Dont amortissement exceptionnel de 25% des constructions nouvelles (art. 39 quinquies D)								RD			
	(9)	Dont transferts de charges								A1	10 269	1 462	
	(10)	Dont cotisations personnelles de l'exploitant (13) (dont montant des cotisations sociales obligatoires hors CSG/CRDS)								A5			
	(11)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)								A3			
	(12)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)								A4			
	(13)	Dont primes et cotisations complémentaires personnelles :	facultatives	A6		obligatoires	A9						
Dont cotisations facultatives aux nouveaux plans d'épargne retraite				A8			dont cotisations Madelin	A7					
(7)	Détail des produits et charges exceptionnels (Si le nombre de lignes est insuffisant, reproduire le cadre (7) et le joindre en annexe)								Exercice N				
										Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels	
(8)	Détail des produits et charges sur exercices antérieurs :								Exercice N				
										Charges antérieures		Produits antérieurs	

" FINANCIERE DE JOURNIAT "

Société par actions simplifiée au capital de 20 000 euros

Siège social : ZAC de Journiat

6 Rue de Journiat

63 122 CEYRAT

879 046 811 R.C.S. Clermont Ferrand

SIRET : 879 046 811 00011

RAPPORT DE GESTION DU DIRIGEANT EN FONCTION A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE

*

* *

- Exercice 2022

Cher Associée,

Cette assemblée annuelle, organisée dans le respect des règles applicables à la société sous sa forme de société par actions simplifiée, est appelée à

- approuver, entre autres, les conventions suivies d'exécution et les comptes annuels clos dans les mêmes formes et avec les mêmes méthodes d'évaluation,
- décider de l'affectation du bénéfice,
- conférer les pouvoirs requis pour accomplissement des formalités légales prescrites.

*

* *

Au titre de préalable il faut rappeler que la Société a été créée le 14 Novembre 2019 et immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Clermont Ferrand le 19 Novembre 2019.

Elle a acquis le 19 Décembre 2019 l'intégralité des 2278 titres de la SAS VMA Experts-Comptables, 6 Rue de Journiat, ZAC de Journiat, 63122 CEYRAT.

Elle a acquis le 17 Décembre 2021 3749 titres de la SAS LVA AUDIT société de Commissariat aux Comptes 6 Rue de Journiat, ZAC de Journiat, 63122 CEYRAT.

*

* *

I - ACTIVITE ET RESULTATS DE LA SOCIETE AU TITRE DE L'EXERCICE ECOULE

L'exercice clos le 31 Décembre 2022 est le troisième exercice de la Société.

Tout d'abord, il est indiqué que la Société a réalisé un chiffre d'affaires HT de 324 000 € contre 237 000 € l'exercice précédent .

Le résultat d'exploitation est de 16 205 €.

Le résultat financier s'élève à 339 596 € conduisant à un résultat courant de 355 801 €.

En l'absence de résultat exceptionnel et compte tenu d'une charge fiscale de 3 843€, le bénéfice net est de 351 958 € contre un bénéfice de 252 675 € pour l'exercice précédent

Aucune dépense ni charge non déductible fiscalement, telles que visées à l'article 39-4, du Code général des impôts, n'a été engagée au cours de l'exercice.

La situation patrimoniale au 31 Décembre 2022 se synthétisait quant à elle ainsi :

. Actif immobilisé net de	2 050 160 euros
au regard de Capitaux propres de	738 436 euros
(bénéfice inclus)	
. Endettement total de	1 381 512 euros
pour un Actif circulant de	69 788 euros

La Société a fait face sans difficulté au remboursement de ses emprunts.

La situation de trésorerie se situe à un bon niveau (65 239 €).

La société détient une participation dans le capital de la SAS VMA EXPERTS COMPTABLES à hauteur de 100 %, le capital de cette Société s'élevant à 761 000 €. Cette Société a réalisé un bénéfice net de 310 305 € au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2022.

La société détient une participation dans le capital de la SAS LVA AUDIT à hauteur de 99,97 %, le capital de cette Société s'élevant à 5 716,84 €. Cette Société a réalisé un bénéfice net de 112 398 € au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2022.

II – PERSPECTIVES SOCIALES

* Evènements importants survenus depuis la clôture de l'exercice et perspectives 2023

Aucun élément de nature à peser sur le devenir de la société n'est à signaler.
Pour l'exercice 2023, le volume d'activité devrait rester identique, et le résultat net devrait se maintenir.

* Axes de recherche et de développement

Il est souligné que la société n'a pas d'activité de recherche fondamentale et de développement au sens strict des termes, mais reste toujours attentive à toute opportunité dans ses différents domaines d'intervention.

* Répartition du capital social

Le capital est détenu par deux actionnaires personnes physiques.

*
* *

III - DECISIONS A INTERVENIR

Les résolutions proposées vont permettre de satisfaire au formalisme dans les domaines ci-après :

* Comptes annuels

Etablis dans les conditions exposées en préambule du présent rapport, ils réunissent le bilan, le compte de résultat et l'annexe. Cette dernière explicite les règles et méthodes retenues et les différents chapitres de l'arrêté de comptes.

* Affectation et répartition du bénéfice

Il est proposé, en accord avec les dispositions légales et statutaires, l'affectation du bénéfice de l'exercice 2022 de 351 957,81 euros ainsi qu'il suit :

Distribution de dividendes de 6,75 € par action soit pour un montant de....	135 000,00 euros
Le solde au compte autres réserves	216 957,81 euros

étant précisé :

- que l'exercice clos le 31 Décembre 2022 est le troisième exercice
- qu'il a été procédé à des distribution de dividende depuis la création de la société à savoir :
Exercice 31.12.2020 : NEANT
Exercice 31.12.2021 : 129 143 € avec distribution de réserves
Montant éligibles à l'abattement de 40 % : 129 143 €
- que la "Réserve Légale" représente le dixième du capital social,

* Conventions réglementées

L'adoption du statut de SAS a fixé le nouveau cadre applicable dans ce domaine.

L'Assemblée aura à statuer à partir du rapport du dirigeant en fonction sur les conventions visées à l'article 227-10 du Code de Commerce.

* Situation des mandats sociaux

Le mandat de Madame Sylvie MINGUET, Présidente, d'une durée illimitée, est en cours de validité et il n'y a pas lieu à décision à ce titre.

Le mandat de Monsieur Alexandre VOLLE, Directeur Général, d'une durée illimitée, est en cours de validité et il n'y a pas lieu à décision à ce titre.

L'Assemblée devra toutefois fixer la rémunération de la Présidente et du Directeur Général au titre de l'exercice 2023

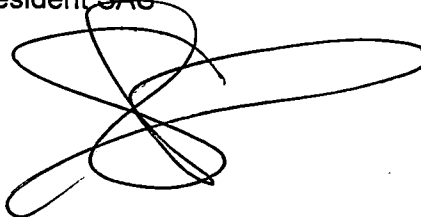
*

* *

Pour conclure, il vous est demandé de vous reporter au tableau des résultats financiers de la société.

Toutefois, je me tiens à disposition de l'Assemblée si besoin pour apporter toutes autres précisions souhaitées et demande à celle-ci de consentir quitus de ma gestion de Président.

Sylvie MINGUET
Président SAS



" FINANCIERE DE JOURNIAT "

Société par actions simplifiée au capital de 20 000 euros

Siège social : ZAC de Journiat
6 Rue de Journiat
63 122 CEYRAT

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE DES ASSOCIES EN DATE DU 15 MAI 2023

-Exercice clos le 31 Décembre 2022-

AFFECTATION DU RESULTAT

QUATRIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle, après avoir pris acte :

- que l'exercice clos le 31 décembre 2022 est le troisième exercice

-qu'il a été procédé à des distribution de dividende depuis la création de la société à savoir :

Exercice 31.12.2020 : NEANT

Exercice 31.12.2021 : 129 143 € avec distribution de réserves

Montant éligible à l'abattement de 40 % : 129 143 €

- que la "Réserve Légale » représente le dixième du capital social et qu'ainsi elle est complètement dotée,

- du bénéfice de l'exercice clos le 31 décembre 2022 d'un montant de 351 957,81 euros

DECIDE de l'affecter ainsi qu'il suit :

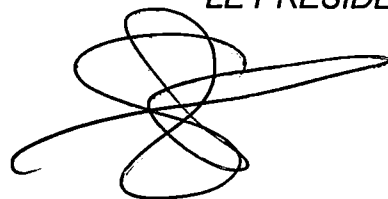
Distribution de dividendes de 6,75 € par action soit pour un montant de.... 135 000,00 euros

Le solde au compte autres réserves 216 957,81 euros

La mise en paiement des dividendes sera faite à compter de ce jour

Cette résolution, mise aux voix, a été adoptée à l'unanimité.

POUR COPIE CERTIFIEE CONFORME
LE PRESIDENT



" FINANCIERE DE JOURNIAT "

Société par actions simplifiée au capital de 20 000 euros

Siège social : ZAC de Journiat
6 Rue de Journiat
63 122 CEYRAT

GREFFE DU TRIBUNAL DE COMMERCE
40 rue de l'Ange
Boite postale 180
63005 CLERMONT FERRAND Cedex 1

Bordereau de transmission : dépôt des comptes annuels

- un exemplaire du bilan au 31 Décembre 2022
- une déclaration de confidentialité du compte de résultats
- un exemplaire de la résolution d'affectation du résultat votée
- le rapport de gestion
- un règlement de 45,02 € à l'ordre du Greffe du Tribunal de Commerce

Merci de bien vouloir faire parvenir en retour le récépissé de dépôt des comptes au :

Cabinet « VMA Experts-Comptables »
6 rue de Journiat
ZAC ROC DE JOURNIAT
BOISSEJOUR
63122 CEYRAT

Pour toute question merci de contacter Christine LICHERON au 04 73 16 58 26

Pièces envoyées le 26 juillet 2023