

Bordereau attestant l'exactitude des informations - BAYONNE - 6401 - Documents comptables (B-S) - Dépôt le 20/05/2025 - 4249 - 2016 B 01240 - 414 539 155 - AM FINANCES

Comptes annuels

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

SASU AM FINANCES

12B chemin des Barthes
64100 BAYONNE

APE : 7010Z-
Siret : 41453915500054

CERTIFIÉE CONFORME



E.C.L.H

Société d'Expertise Comptable
inscrite au tableau de l'ordre de Bordeaux

64600 ANGLET

Sommaire

1. Etats de synthèse des comptes	3
Bilan actif	4
Bilan passif	5
Compte de résultat	6
Compte de résultat (suite)	7
2. Détail des comptes	8
Bilan détaillé	9
Compte de résultat détaillé	13
3. Annexe	16
Notes sur le bilan	19

Comptes annuels 2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Etats de synthèse des comptes

Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net 31/12/2024	Net 31/12/2023
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val.similaires	2 615	2 615		
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	12 331	9 897	2 434	3 425
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations (mise en équivalence)				
Autres participations	1 087 288	898 501	188 787	1 102 288
Créances rattachées aux participations	2 170 000		2 170 000	2 570 000
Autres titres immobilisés				
Prêts	250 000		250 000	250 000
Autres immobilisations financières				
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	3 522 234	911 013	2 611 221	3 925 713
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	3 128		3 128	
Créances (3)				
Clients et comptes rattachés				
Autres créances	1 630		1 630	14 667
Capital souscrit et appelé, non versé				
Divers				
Valeurs mobilières de placement	1 600 000		1 600 000	2 900 000
Disponibilités	549 922		549 922	318 473
Charges constatées d'avance (3)	36		36	36
TOTAL ACTIF CIRCULANT	2 154 716		2 154 716	3 233 176
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	5 676 950	911 013	4 765 937	7 158 890
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an (brut)				

Bilan passif

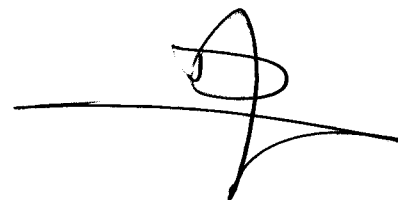
	31/12/2024	31/12/2023
CAPITAUX PROPRES		
Capital	648 000	648 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	64 800	64 800
Réserves statutaires ou contractuelles	4 701 250	6 290 777
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau		
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	-648 867	150 759
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	4 765 183	7 154 336
AUTRES FONDS PROPRES		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières diverses (3)	4 333	4 283
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	271	271
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES	4 604	4 554
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL	4 769 787	7 158 890
(1) Dont à plus d'un an (a)		
(1) Dont à moins d'un an (a)	4 604	4 554
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		

Comptes annuels 2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Détail des comptes

CERTIFIÉE CONFORME

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized, cursive letter 'D' followed by a horizontal line and a flourish.

Bilan détaillé

Actif

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net 31/12/2024	Net 31/12/2023
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val.similaires				
205100 - LOGICIELS	2 614,50		2 614,50	2 614,50
280510 - AMORTS LOGICIEL		2 614,50	-2 614,50	-2 614,50
	2 614,50	2 614,50		
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles				
218300 - MATÉRIEL DE BUREAU	9 488,44		9 488,44	9 488,44
218400 - MOBILIER	2 842,99		2 842,99	2 842,99
281830 - AMORTIS. MATÉR.BUREAU ET INFORMAT.		9 449,74	-9 449,74	-8 578,84
281840 - AMORTIS. MOBILIER		447,33	-447,33	-327,33
	12 331,43	9 897,07	2 434,36	3 425,26
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations (mise en équivalence)				
Autres participations				
261000 - TITRES DE PARTICIPATION	1 087 288,08		1 087 288,08	1 102 288,08
296100 - DÉPRÉCIATIONS TITRES PARTICIPAT.		898 501,17	-898 501,17	
	1 087 288,08	898 501,17	188 786,91	1 102 288,08
Créances rattachées aux participations				
268000 - CRÉANCES CCA RATTACHEES A TIT. PART	2 170 000,00		2 170 000,00	2 570 000,00
	2 170 000,00		2 170 000,00	2 570 000,00
Autres titres immobilisés				
Prêts				
274100 - PRÊTS PARTICIPATIFS	250 000,00		250 000,00	250 000,00
	250 000,00		250 000,00	250 000,00
Autres immobilisations financières				
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	3 522 234,01	911 012,74	2 611 221,27	3 925 713,34
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
409100 - FOURNISSEURS - ACOMPTES S/COMMANDES	3 127,50		3 127,50	
	3 127,50		3 127,50	
Créances (3)				

Bilan détaillé

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net 31/12/2024	Net 31/12/2023
Clients et comptes rattachés				
Autres créances				
444000 - ETAT - IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	1 630,00		1 630,00	14 667,00
	1 630,00		1 630,00	14 667,00
Capital souscrit et appelé, non versé				
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
508700 - PLACEMENTS DAT				300 000,00
508710 - PLACEMENT CARDIF				1 000 000,00
508720 - PLACEMENT REALITES TV19-PERP CA	200 000,00		200 000,00	200 000,00
508730 - PLACEMENT BIRD AM 5.25%	400 000,00		400 000,00	400 000,00
508740 - PLACEMENT BIRD AM 9%	1 000 000,00		1 000 000,00	1 000 000,00
	1 600 000,00		1 600 000,00	2 900 000,00
Disponibilités				
512110 - CREDIT AGRICOLE 01409486	92 038,14		92 038,14	158 573,63
512120 - CA EXCEDENT PRO 00368246328	457 884,28		457 884,28	152 728,20
518700 - INTERETS COURUS				7 171,58
	549 922,42		549 922,42	318 473,41
Charges constatées d'avance (3)				
486000 - CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	36,00		36,00	36,00
	36,00		36,00	36,00
TOTAL ACTIF CIRCULANT	2 154 715,92		2 154 715,92	3 233 176,41
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	5 676 949,93	911 012,74	4 765 937,19	7 158 889,75
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an (brut)				

Bilan détaillé

Passif

	31/12/2024	31/12/2023
CAPITAUX PROPRES		
Capital		
101000 - CAPITAL	648 000,00	648 000,00
	648 000,00	648 000,00
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Ecart de réévaluation		
Réserve légale		
106110 - RÉSERVE LÉGALE PROPREMENT DITE	64 800,00	64 800,00
	64 800,00	64 800,00
Réserves statutaires ou contractuelles		
106300 - RÉSERVES STATUTAIRES OU CONTRACT.	4 701 249,89	6 290 776,89
	4 701 249,89	6 290 776,89
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau		
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	-652 716,77	150 758,79
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	4 761 333,12	7 154 335,68
AUTRES FONDS PROPRES		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières diverses (3)		
455100 - ASSOCIÉS - COMPTES COURANTS	4 333,41	4 283,41
	4 333,41	4 283,41
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		
467240 - CREANCES D'IMMOBILISATIONS	270,66	270,66
	270,66	270,66
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES	4 604,07	4 554,07
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL	4 765 937,19	7 158 889,75

(1) Dont à plus d'un an (a)

Bilan détaillé

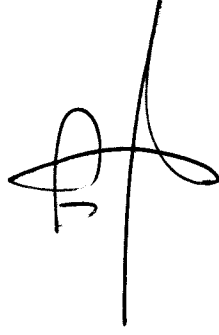
	31/12/2024	31/12/2023
(1) Dont à moins d'un an (a)	4 604,07	4 554,07
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		

Comptes annuels 2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Annexe

CERTIFIÉE CONFORME

A stylized handwritten signature in black ink, consisting of a large loop followed by a horizontal line and a final flourish.

Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : SASU AM FINANCES

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024, dont le total est de 4 769 787 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant une perte de 648 867 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 31/12/2024 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

et 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.

Immobilisations corporelles et incorporelles

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 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 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.

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- * Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- * Matériel informatique : 3 ans
- * Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

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.

Si la valeur actuelle d'un actif immobilisé devient inférieure à sa valeur nette comptable, cette dernière, si l'actif continue à être utilisé, est

Règles et méthodes comptables

ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation.

Toutefois, lorsque la valeur actuelle n'est pas jugée notablement, c'est à dire de manière significative, inférieure à la valeur nette comptable, cette dernière est maintenue au bilan.

La comptabilisation d'une dépréciation modifie de manière prospective la base amortissable de l'actif déprécié.

Créances

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

Frais d'émission des emprunts

Les frais d'émission des emprunts sont pris en compte immédiatement dans les charges de l'exercice.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	2 615			2 615
Immobilisations incorporelles	2 615			2 615
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	12 331			12 331
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	12 331			12 331
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations	3 672 288		415 000	3 257 288
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	250 000			250 000
Immobilisations financières	3 922 288		415 000	3 507 288
ACTIF IMMOBILISE	3 937 234		415 000	3 522 234

Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
--	----------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	-------

Ventilation des augmentations

Virements de poste à poste
Virements de l'actif circulant
Acquisitions
Apports
Créations
Réévaluations

Augmentations de l'exercice**Ventilation des diminutions**

Virements de poste à poste
Virements vers l'actif circulant
Cessions
Scissions
Mises hors service

415 000 415 000

Diminutions de l'exercice

415 000 415 000

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	2 615			2 615
Immobilisations incorporelles	2 615			2 615
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	8 906	991		9 897
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	8 906	991		9 897
ACTIF IMMOBILISE	11 521	991		12 512

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 2 421 666 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations	2 170 000		2 170 000
Prêts	250 000		250 000
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	1 630	1 630	
Capital souscrit - appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	36	36	
Total	2 421 666	1 666	2 420 000

Prêts accordés en cours d'exercice

Prêts récupérés en cours d'exercice

Dépréciation des actifs

Les flux s'analysent comme suit :

	Dépréciations au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières		898 501		898 501
Stocks				
Créances et Valeurs mobilières				
Total		898 501		898 501

Répartition des dotations et reprises :

Exploitation

Financières

Exceptionnelles

898 501

Dépréciation des immobilisations

Titres de participation DOGE - REALITES :

Notes sur le bilan

La société AM FINANCES a acquis une participation de 999 988.08€ en date du 03/06/2019 auprès de la société DOGE INVEST (société dont la dénomination sociale a été modifiée en REALITES en date du 1er Juillet 2021.

La société REALITE a été placée en redressement judiciaire en date de Février 2025.

A ce titre, nous avons procédé à une évaluation de la valeur réelle de la participation en se basant sur le cours de l'action de la société DOGE - REALITE :

- Cours de l'action au 03/06/2019 : 18.2780€
- Cours de l'action au 31/12/2024 : 1.8550€

Soit une baisse de la valeur de 89.85%.

La participation de 999 988.08€ a donc été dépréciée de 898 501.16€.

Cette provision pour dépréciation du titre de participation DOGE - REALITES a été réintégré fiscalement.

Capitaux propres

Composition du capital social

Capital social d'un montant de 648 000,00 euros décomposé en 40 500 titres d'une valeur nominale de 16,00 euros.

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 4 604 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (**)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés				
Dettes fiscales et sociales				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	4 604	4 604		
Produits constatés d'avance				
Total	4 604	4 604		

(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(*) Emprunts remboursés sur l'exercice

(**) Dont envers les associés 4 333

Le montant des divers emprunts et dettes contractés auprès d'associés personnes physiques s'élève à 4 333 euros.

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONSTATÉES D AVANCE	36		
Total	36		

AM FINANCES
SOCIETE PAR ACTIONS SIMPLIFIEE
AU CAPITAL DE 648 000 €
SIEGE SOCIAL : 12 BIS CHEMIN DES BARTHES
64100 BAYONNE
414 539 155 RCS BAYONNE

PROCES VERBAL DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE
EN DATE DU 12 MAI 2025

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2024

DEUXIEME RESOLUTION

L'assemblée générale approuve la proposition de la Présidence et, après avoir constaté que les comptes font apparaître une perte de -652.716 €, décide de l'affecter en totalité au poste Report à nouveau.

L'assemblée générale décide en outre de prélever une somme de 600.210 € sur le poste « Réserves statutaires ou contractuelles » à titre de dividendes; la somme mise en distribution sera donc de 600.210 €.

Ainsi, chaque action recevra un dividende de 14,82 €.

Les dividendes seront mis en distribution à compter du 1^{er} juin 2025 et au plus tard le 30 septembre 2025.

Lorsque le foyer fiscal du bénéficiaire ne se situe pas en France, les dividendes perçus font l'objet d'une retenue à la source au taux de 12,80 %, sous réserve de dispositions plus favorables prévues par les conventions fiscales internationales.

RAPPEL DES DIVIDENDES DISTRIBUES

Conformément aux dispositions légales, l'assemblée générale prend acte que les dividendes et autres revenus distribués au titre des trois derniers exercices s'établissent ainsi :

Exercice	Revenus éligibles à l'abattement de 40%		Revenus non éligibles à l'abattement de 40%
	Dividendes	Autres revenus distribués	
31/12/2021	1 000 000 €	0 €	0 €
31/12/2022	1 000 000 €	0 €	0 €
31/12/2023	1 740 285 €	0 €	0 €

Vote de l'assemblée générale ordinaire annuelle du 12 mai 2025

Cette résolution a été adoptée à l'unanimité

Certifié conforme
La Présidence
DM EVOLUCIO, SL
Monsieur Marc DEHANI

