

Bordereau attestant l'exactitude des informations - LA ROCHE SUR YON - 8501 - Documents
comptables (B-S) - Dépôt le 13/01/2026 - 1053 - 2017 B 01662 - 833 768 641 - FINENCIA

certifié conforme 1

BILAN - ACTIF

DGFIP N° 2050 2025

Formulaire obligatoire (article 53 A
du Code général des impôts)

Désignation de l'entreprise		SARL FINENCIA		Durée de l'exercice exprimée en nombre de mois*		12	
Adresse de l'entreprise		3 rue de l'Océan 85150 MOTHE-ACHARD		Durée de l'exercice précédent*		12	
Numéro SIRET*		8 3 3 7 6 8 6 4 1 0 0 0 1 5		Néant		*	
				Exercice N clos le.		30/06/2025	
				Brut		Amortissements, provisions	
				1		2	
				Net		3	
Capital souscrit non appelé		(I) AA					
ACTIF IMMOBILISÉ*	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	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	2 686	AU	2 261	424
		Immobilisations en cours	AV		AW		
		Avances et acomptes	AX		AY		
	IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES (2)	Participations évaluées selon la méthode de mise en équivalence	CS		CT		
		Autres participations	CU	5 413 877	CV	2 568	5 411 309
		Créances rattachées à des participations	BB	98 081	BC	98 081	
		Autres titres immobilisés	BD	4 000	BE		4 000
		Prêts	BF		BG		
		Autres immobilisations financières*	BH		BI		
TOTAL (II)		BJ	5 518 645	BK	102 911	5 415 734	
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		
	CRÉANCES	Avances et acomptes versés sur commandes	BV		BW		
		Clients et comptes rattachés (3)*	BX	344 591	BY		344 591
		Autres créances (3)	BZ	248 086	CA		248 086
	DIVERS	Capital souscrit et appelé, non versé	CB		CC		
		Valeurs mobilières de placement (dont actions propres :)	CD		CE		
Comptes de régularisation	Disponibilités	CF	207 079	CG		207 079	
	Charges constatées d'avance (3)*	CH	21 416	CI		21 416	
	TOTAL (III)	CJ	821 173	CK		821 173	
	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	6 339 819	1A	102 911	6 236 907	
Renvois : (1) Dont droit au bail :		(2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes		(3) Part à plus d'un an		CR	
CP							
Clause de réserve de propriété : *		Immobilitations :		Stocks :		Créances :	

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

Formulaire obligatoire (article 53 A
du Code général des impôts)

Désignation de l'entreprise		SARL FINENCIA		Néant ☐ *		
				Exercice N		
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1)* (Dont versé : 125 500)			DA	125 500	
	Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...			DB	140	
	Ecart de réévaluation (2)* (dont écart d'équivalence EK)			DC		
	Réserve légale (3)			DD	12 550	
	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	1 849 281	
	Report à nouveau			DH		
	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)			DI	425 255	
	Subventions d'investissement			DJ		
	Provisions réglementées *			DK	1 379	
	TOTAL (I)			DL	2 414 106	
	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	2 178 874	
	Emprunts et dettes financières divers (Dont emprunts participatifs EI)			DV	1 316 788	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			DW		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés			DX	151 795	
	Dettes fiscales et sociales			DY	174 958	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			DZ	383	
	Autres dettes			EA		
Compte régul.	Produits constatés d'avance (4)			EB		
TOTAL (IV)			EC	3 822 801		
Ecart de conversion passif* (V)			ED			
TOTAL GÉNÉRAL (I à V)			EE	6 236 907		
RENOVOIS	(1)	Écart de réévaluation incorporé au capital			IB	
	(2)	Dont	Réserve spéciale de réévaluation (1959)	IC		
			Ecart de réévaluation libre	ID		
			Réserve de réévaluation (1976)	IE		
	(3)	Dont réserve spéciale des plus-values à long terme *			EF	
	(4)	Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an			EG	2 179 029
(5)	Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			EH	187	

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

Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : SARL FINENCIA

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 30/06/2025, dont le total est de 6 236 908 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 425 256 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/07/2024 au 30/06/2025.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 30/09/2025 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 30/06/2025 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014.

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, 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.

Règles et méthodes comptables

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.

L'entreprise pratique l'amortissement dérogatoire pour bénéficier de la déduction fiscale des amortissements en ce qui concerne les immobilisations dont la durée d'utilisation comptable est plus longue que la durée d'usage fiscale.

Titres de participations

Les titres de participation sont évalués à leur coût d'acquisition hors frais accessoires.

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances

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

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.

Engagement de retraite

La convention collective de l'entreprise prévoit des indemnités de fin de carrière. Il n'a pas été signé un accord particulier.

Les engagements correspondants font l'objet d'une mention intégrale dans la présente annexe.

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				
Immobilisations incorporelles				
- 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	2 686			2 686
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	2 686			2 686
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations	5 390 183	131 659	9 882	5 511 959
- Autres titres immobilisés	4 000			4 000
- Prêts et autres immobilisations financières				
Immobilisations financières	5 394 183	131 659	9 882	5 515 959
ACTIF IMMOBILISE	5 396 869	131 659	9 882	5 518 646

Notes sur le bilan

Immobilisations financières

Liste des filiales et participations

Tableau réalisé en Kilo-euros

(1) Capital - (2) Capitaux propres autres que le capital - (3) Quote-part du capital détenue (en pourcentage)

(4) Valeur comptable brute des titres détenus - (5) Valeur comptable nette des titres détenus

(6) Prêts et avances consentis par l'entreprise et non encore remboursés - (7) Montants des cautions et avals donnés par l'entreprise

(8) Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice écoulé - (9) Résultat du dernier exercice clos

(10) Dividendes encaissés par l'entreprise au cours de l'exercice

	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)
A. RENSEIGNEMENTS DETAILLES SUR CHAQUE TITRE										
- Filiales (détenues à + 50 %)										
SAS AVENCIA CHM	8	324	99.96	1 627	1 627	82		2 517	165	162
SAS AVENCIA	248	2 290	100.00	3 603	3 603			6 010	344	359
SAS STERNE EXPERTISE	5	2	69.80	3	3	14		24	2	
SARL 85 NUANCES DE GESTION	4	8	100.00	4	4			223	8	
SARL AVENCIA AUDIT	15	11	99.96	105	105			361		
- Participations (détenues entre 10 et 50 %)										
SCI AVENCIMMO	1	49	10.00			36		298	49	5
SARL OCYTHOE	5	-7	49.00	2	2	19		82	-2	
SCI SYGIMMO	3	47	10.00	33	33			85	21	3
SCI MAJIC		-22	10.00			45			-11	
SAS FRUCTIM'ONE	5	-107	49.00	3		93		80	-30	
SARL AP FINANCE	24	-2	33.40	33	33	12		203	-14	
B. RENSEIGNEMENTS GLOBAUX SUR LES AUTRES TITRES										
- Autres filiales françaises										
- Autres filiales étrangères										
- Autres participations françaises										
- Autres participations étrangères										

Notes sur le bilan

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				
Immobilisations incorporelles				
- 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	1 717	545		2 262
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	1 717	545		2 262
ACTIF IMMOBILISE	1 717	545		2 262

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 712 175 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	98 082		98 082
Prêts			
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	344 591	344 591	
Autres	248 086	248 086	
Capital souscrit - appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	21 416	21 416	
Total	712 175	614 094	98 082
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Int.courus créances rattachées	5 392
Clients - factures à établir	300 443
Fournisseurs - rrr à obtenir	1 388
Org.soc.produits à recevoir	712
Int.courus actionn.débiteurs	14 104
Total	322 039

Notes sur le bilan

Capitaux propres

Composition du capital social

Capital social d'un montant de 125 500,00 euros décomposé en 12 550 titres d'une valeur nominale de 10,00 euros.

Liste des propriétaires du capital

	% de détention	Nombre de part ou d'actions
I. PERSONNES MORALES		
C.N.M.A. 85150 LA MOTHE ACHARD	27,08	3 399,00
COLB'R 85310 LA CHAIZE LE VICOMTE	20,31	2 549,00
JSE INVESTISSEMENT 85510 LE BOUPERE	20,31	2 549,00
RACINEUX HOLDING PRO 85170 DOMPIERRE-SUR-YON	20,31	2 549,00
TIMY 85140 LA MERLATIERE	11,94	1 499,00
II. PERSONNES PHYSIQUES		
MONSIEUR RACINEUX Antoine 85000 LA ROCHE SUR YON		1,00
MADAME POTIER Charlene 85140 MERLATIERE		1,00
MONSIEUR SELLIER Julien 85510 LE BOUPERE		1,00
MONSIEUR AUDUBON Christophe 85150 CHAPELLE-ACHARD		1,00
MADAME RAVON Isabelle 85310 CHAIZE-LE-VICOMTE		1,00

Affectation du résultat

Décision de l'assemblée générale du 04/12/2024.

	Montant
Report à Nouveau de l'exercice précédent	
Résultat de l'exercice précédent	343 676
Prélèvements sur les réserves	
Total des origines	343 676
Affectations aux réserves	328 686
Distributions	14 990
Autres répartitions	
Report à Nouveau	
Total des affectations	343 676

Notes sur le bilan

Tableau de variation des capitaux propres

	Solde au 01/07/2024	Affectation des résultats	Augmentations	Diminutions	Solde au 30/06/2025
Capital	125 500				125 500
Primes d'émission	140				140
Réserve légale	12 550				12 550
Réserves générales	1 520 595	328 686	328 686		1 849 281
Résultat de l'exercice	343 676	-343 676	425 256	343 676	425 256
Dividendes		14 990			
Provisions réglementées	738		641		1 379
Total Capitaux Propres	2 003 199		754 583	343 676	2 414 106

Provisions réglementées

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Reconstitution des gisements pétroliers				
Pour investissements				
Pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires	738	641		1 379
Prêts d'installation				
Autres provisions				
Total	738	641		1 379
Répartition des dotations et reprises :				
Exploitation				
Financières		641		
Exceptionnelles				

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 3 822 801 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	187	187		
- à plus de 1 an à l'origine	2 178 688	534 916	1 325 097	318 675
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	151 796	151 796		
Dettes fiscales et sociales	174 959	174 959		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	383	383		
Autres dettes (**)	1 316 789	1 316 789		
Produits constatés d'avance				
Total	3 822 801	2 179 029	1 325 097	318 675
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice	403 392			
(**) Dont envers les associés	1 316 789			

Le montant des divers emprunts et dettes contractés auprès d'associés personnes physiques s'élève à 93 491 euros.

Charges à payer

	Montant
Fournisseurs - fact. non parvenues	21 217
Int.courus emprunts bancaires	6 163
Banque - Intérêts courus à payer	187
Int.courus action.créditeurs	58 468
Pers.prov.congés payé et rtt	32 691
Personnel - autres charges à payer	9 500
Personnel - autres charges à payer	2 011
Org.soc.charges à payer	15 738
Etat - charges à payer	1 078
Total	147 053

 Notes sur le bilan**Comptes de régularisation****Charges constatées d'avance**

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatées d'avance	21 416		
Total	21 416		

Notes sur le compte de résultat

Charges et produits d'exploitation et financiers

Résultat financier

	30/06/2025	30/06/2024
Produits financiers de participation	543 743	407 633
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	5 392	
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cession de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers	549 135	407 633
Dotations financières aux amortissements et provisions	100 650	
Intérêts et charges assimilées	114 574	101 058
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières	215 224	101 058
Résultat financier	333 911	306 575

Charges et produits financiers concernant les entreprises liées

Montant compris dans les charges financières : 58 468 euros

Montant compris dans les produits financiers : 549 135 euros

Autres informations

Engagements financiers

Engagements donnés

	Montant en euros
Effets escomptés non échus	
Caution prêt Fructim'One	25 000
Caution prêt Avencia	100 000
Avals et cautions	125 000
Engagements en matière de pensions	
Engagements de crédit-bail mobilier	
Engagements de crédit-bail immobilier	
Nantissement actions Avencia cic	330 156
Nantissement actions Avencia ce	329 486
Nantissement actions Avencia cmo	330 251
Nantissement actions Sygec cmo	102 375
Nantissement parts sociales Avencia-Sygec Audit cmo	45 629
Nantissement c.courants ce	172 838
Nantissement rachat parts sociales Nalys Invest	710 000
Nantissement rachat part sociales Jelem	396 082
Autres engagements donnés	2 416 817
Total	2 541 817
Dont concernant :	
Les dirigeants	
Les filiales	
Les participations	
Les autres entreprises liées	
Engagements assortis de suretés réelles	

Engagements de retraite

Montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées : 21 166 euros
La société verse à aucun organisme collecteur au titre des indemnités de fin de carrière (IFC).

Pour un régime à prestations définies, il est fait application de la recommandation ANC 2013-02 du 7 novembre 2013.

FINENCIA
Société à Responsabilité Limitée au capital de 125 500 Euros
Siège social : LES ACHARDS (Vendée)
ZA du Pays des Achards
3 rue de l'Océan – La Chapelle Achard
833 768 641 RCS LA ROCHE SUR YON

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 19 DECEMBRE 2025

AFFECTATION DES RESULTATS DE L'EXERCICE CLOS LE 30 JUIN 2025

PROPOSITION D'AFFECTATION

Nous vous proposons d'affecter le bénéfice de l'exercice écoulé de la manière suivante :

* Bénéfice	425 255, 77 €	
• à la réserve facultative,		410 265, 77 €
• à la distribution de dividendes à l'associé titulaire de parts sociales de catégorie « B »		14 990,00 €
soit un dividende par part « B » de 10 €		

RESOLUTION VOTEE

L'assemblée générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice écoulé de la manière suivante :

* Bénéfice	425 255, 77 €	
• à la réserve facultative,		410 265, 77 €
• à la distribution de dividendes à l'associé titulaire de parts sociales de catégorie « B »		14 990,00 €
soit un dividende par part « B » de 10 €		

CERTIFIE EXACT
La gérance