

" 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 5 MAI 2025

-Exercice clos le 31 décembre 2024-

AFFECTATION DU RESULTAT

QUATRIEME RESOLUTION

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

- que l'exercice clos le 31 décembre 2024 est le cinquième 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 €

Exercice 31.12.2022 :135 000 € avec distribution de réserves

Montant éligible à l'abattement de 40 % : 135 000 €

Exercice 31.12.2023 : 210 000 € avec distribution de réserve

Montant éligible à l'abattement de 40 % : 210 000 €

- 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 2024 d'un montant de 514 244.07 euros

DECIDE de l'affecter ainsi qu'il suit :

Distribution de dividendes de 7,48 € par action soit pour un montant de.... 149 501.00 euros

Le solde au compte autres réserves 364 743.07 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**

BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2024 12			Exercice N-1 31/12/2023 12	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros	%
	Capital souscrit non appelé (I)						
ACTIF IMMOBILISÉ	Immobilisations incorporelles						
	Frais d'établissement						
	Frais de développement						
	Concessions, brevets et droits similaires						
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques, matériel et outillage						
	Autres immobilisations corporelles						
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations financières (2)						
	Participations mises en équivalence						
	Autres participations	2 374 860	325 000	2 049 860	2 049 860		
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres immobilisations financières	300		300	300		
	Total II	2 375 160	325 000	2 050 160	2 050 160		
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours						
	Matières premières, approvisionnements						
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	Créances (3)						
	Clients et comptes rattachés	35 400		35 400		35 400	
	Autres créances	4 800		4 800	66 497	61 697	92.78
	Capital souscrit - appelé, non versé						
Comptes de Régularisation	Valeurs mobilières de placement						
	Disponibilités	83 831		83 831	9 139	74 692	817.30
	Charges constatées d'avance (3)	2 049		2 049	2 528	479	18.94
	Total III	126 079		126 079	78 163	47 916	61.30
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V)						
	Ecart de conversion actif (VI)						
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)		2 501 239	325 000	2 176 239	2 128 323	47 916	2.25

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont à plus d'un an

300

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		31/12/2024	31/12/2023	Euros	%
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé : 20 000) Primes d'émission, de fusion, d'apport Ecart de réévaluation	20 000	20 000		
	Réserves				
	Réserve légale	2 000	2 000		
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves	798 096	581 436	216 660	37.26
	Report à nouveau				
	Résultat de l'exercice (Bénéfice ou perte)	514 244	426 660	87 584	20.53
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées				
	Total I	1 334 340	1 030 096	304 244	29.54
AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs				
	Avances conditionnées				
	Total II				
PROVISIONS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Total III				
DETTES (I)	Dettes financières				
	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts auprès d'établissements de crédit	787 030	1 059 142	272 112	25.69
	Concours bancaires courants				
	Emprunts et dettes financières diverses				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes d'exploitation				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés				
	Dettes fiscales et sociales	53 480	38 694	14 786	38.21
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	1 389	391	998	255.14
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)				
	Total IV	841 899	1 098 228	256 328	23.34
	Ecart de conversion passif (V)				
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V)		2 176 239	2 128 323	47 916	2.25

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

328 971

311 376

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N31/12/202412			Exercice N-131/12/202312		Ecart N / N-1	
	France	Exportation	Total			Euros	%
Produits d'exploitation (1)							
Ventes de marchandises							
Production vendue de biens							
Production vendue de services	354 000		354 000	343 200		10 800	3.15
Chiffre d'affaires NET	354 000		354 000	343 200		10 800	3.15
Production stockée							
Production immobilisée							
Subventions d'exploitation							
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			14 607	8 970		5 638	62.85
Autres produits			115	28		87	307.31
Total des Produits d'exploitation (I)			368 722	352 198		16 524	4.69
Charges d'exploitation (2)							
Achats de marchandises							
Variation de stock (marchandises)							
Achats de matières premières et autres approvisionnements							
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)							
Autres achats et charges externes *			40 978	40 358		620	1.54
Impôts, taxes et versements assimilés			17 697	15 734		1 963	12.48
Salaires et traitements			197 606	192 712		4 894	2.54
Charges sociales			92 255	84 342		7 912	9.38
Dotations aux amortissements et dépréciations							
Sur immobilisations : dotations aux amortissements							
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations							
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations							
Dotations aux provisions							
Autres charges			126	6		120	NS
Total des Charges d'exploitation (II)			348 661	333 152		15 509	4.66
1 - Résultat d'exploitation (I-II)			20 061	19 046		1 015	5.33
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun							
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)							
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)							

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2024	12	31/12/2023	12	Euros	%
Produits financiers						
Produits financiers de participations (3)	508	721	422	257	86 464	20.48
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)						
Autres intérêts et produits assimilés (3)						
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges						
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total V	508	721	422	257	86 464	20.48
Charges financières						
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions						
Intérêts et charges assimilées (4)	7	916	9	562	1 646	17.21
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total VI	7	916	9	562	1 646	17.21
2. Résultat financier (V-VI)	500	805	412	694	88 110	21.35
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	520	866	431	740	89 126	20.64
Produits exceptionnels						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion						
Produits exceptionnels sur opérations en capital						
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges						
Total VII						
Charges exceptionnelles						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion						
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions						
Total VIII						
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)						
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)						
Impôts sur les bénéfices (X)	6	622	5	080	1 542	30.35
Total des produits (I+III+V+VII)	877	443	774	454	102 989	13.30
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	363	199	347	794	15 405	4.43
5. Bénéfice ou perte (total des produits - total des charges)	514	244	426	660	87 584	20.53

* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier
: Redevance de crédit bail immobilier
(3) Dont produits concernant les entreprises liées
(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 2 176 239.27 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont le chiffre d'affaires est de 354 000.00 Euros et dégageant un bénéfice de 514 244.07 Euros.

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

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Néant

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

(PCG Art. 831-1/1)

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées 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, 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.

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 et des règlements ANC 2018-07 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Informations générales complémentaires

Holding

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres participations	2 374 860		
Prêts, autres immobilisations financières	300		
TOTAL	2 375 160		
TOTAL GENERAL	2 375 160		

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres participations			2 374 860	2 374 860
Prêts, autres immobilisations financières			300	300
TOTAL			2 375 160	2 375 160
TOTAL GENERAL			2 375 160	2 375 160

Etat des amortissements

Néant

Etat des provisions

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur titres de participation	325 000				325 000
TOTAL	325 000				325 000
TOTAL GENERAL	325 000				325 000

Provision titres LVA AUDIT consécutive à une distribution de réserves

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres immobilisations financières	300	300	
Autres créances clients	35 400	35 400	
Débiteurs divers	4 800	4 800	
Charges constatées d'avance	2 049	2 049	
TOTAL	42 549	42 549	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	178	178		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	786 852	273 924	512 928	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	28 492	28 492		
Impôts sur les bénéfices	610	610		
Taxe sur la valeur ajoutée	18 414	18 414		
Autres impôts taxes et assimilés	5 964	5 964		
Autres dettes	1 389	1 389		
TOTAL	841 899	328 971	512 928	
Emprunts remboursés en cours d'exercice	272 051			

Composition du capital social

(PCG Art. 831-3 et 832-13)

Différentes catégories de titres	Valeurs nominales en euros	Nombre de titres			
		Au début	Créés	Remboursés	En fin
ACTIONS		20 000			20 000

Titres immobilisés

(PCG Art. 831-2/20 et 832-7)

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée au prix d'achat moyen pondéré.

Les titres immobilisés ont le cas échéant été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Dettes garanties par des sûretés réelles

	Montant garanti
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 850 000
Total	1 850 000

Détail des dettes garanties par des sûretés réelles

Nantissement des actions de la société VMA EXPERTS-COMPTABLES en garantie des emprunts

Liste des filiales et participations

(Code du Commerce Art. L 233-15; PCG Art. 832-6, 833-6 et 841-6)

Filiales et participations	Capitaux propres	Quote part du capital détenue en pourcentage	Résultat du dernier exercice clos
A. Renseignements détaillés sur les filiales et participations			
- Filiales (+50% du capital détenu)			
- VMA EXPERTS COMPTABLES	1 426 678	100.00	245 602
- LVA AUDIT	145 470	100.00	112 032
B. Renseignements globaux sur les autres filiales et participations			