

13 FINANCES

Société à responsabilité limitée
Au capital de 60 000 euros
Siège social : 4 chemin de la Renaissance
85270 SAINT HILAIRE DE RIEZ
830 392 056 RCS LA ROCHE SUR YON

ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 31 DECEMBRE 2025

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 30 juin 2025

DEUXIEME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale approuve la proposition de la gérance et décide d'affecter la perte de l'exercice clos le 30 juin 2025 s'élevant à 101 735,80 euros de la manière suivante :

- | | |
|---|-------------------|
| ✓ Perte de l'exercice | -101 735,80 euros |
| ✓ En totalité au compte « Report à Nouveau »
Lequel s'élève ainsi à -213 127,17 euros. | -101 735,80 euros |

Conformément à la loi, l'Assemblée Générale constate qu'aucun dividende n'a été distribué au titre des trois exercices précédents.

L'Assemblée Générale constate que les résultats de l'exercice ne permettent pas de reconstituer les capitaux propres de la Société, lesquels demeurent en conséquence inférieurs à la moitié du capital social.

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 31 décembre 2025

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Certifié conforme
La Gérance



In Extenso

SARL 13 FINANCES

Comptes annuels Bilan au 30/06/2025

15 AVENUE DES MIMOSAS
85160 SAINT JEAN DE MONTS
SIRET : 83039205600016

IN EXTENSO LA ROCHE SUR YON
Parc d'activité de Beaupuy 2
85000 MOUILLERON LE CAPTIF

Tél : 02 51 24 07 90
02 51 36 31 11



① BILAN SIMPLIFIÉ

Exercice clos le 30/06/2025

Néant ☐

ACTIF	Brut ①		Amort. Provisions ②		Net 30/06/2025 ③	Net 30/06/2024 ④
Immobilisations incorporelles : - Fonds commercial	010		012			
- Autres	014		016			
Immobilisations corporelles	028	708	030	248	460	602
Immobilisations financières (1)	040	326 732	042	230 232	96 499	214 145
(5) TOTAL I	044	327 440	048	230 480	96 960	214 747
Stocks matières premières, appro., en cours de production	050		052			
Stocks marchandises	060		062			
Avances et acomptes versés sur commandes	064	300	066		300	
Créances clients et comptes rattachés (2)	068	29 700	070	19 875	9 825	2 850
Autres créances (3)	072	4 624	074		4 624	9 277
Valeurs mobilières de placement	080		082			
Disponibilités	084		086			6 912
Charges constatées d'avance	092	55	094		55	3 082
TOTAL II	096	34 679	098	19 875	14 804	22 121
TOTAL GÉNÉRAL (I + II)	110	362 119	112	250 355	111 764	236 868

PASSIF	30/06/2025		30/06/2024	
Capital social ou individuel	120	60 000		60 000
Écarts de réévaluation	124			
Réserve légale	126	6 000		6 000
Réserves réglementées	130			
Autres réserves (dont réserve relative à l'achat d'oeuvres)	131		132	
Report à nouveau	134	-111 391		-21 131
Résultat de l'exercice	136	-101 736		-90 260
Subventions d'investissement	137			
Provisions réglementées	140	46 414		46 414
TOTAL I	142	-100 714		1 022
Provisions pour risques et charges	TOTAL II	154		
Emprunts et dettes assimilées (4)	156	150 017		145 448
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours (4)	164			
Fournisseurs et comptes rattachés (4)	166	9 853		2 700
Dettes fiscales et sociales (dont montant de la TVA)	169	22 899	172	38 922
Comptes courants d'associés	173	13 685		17 642
Autres dettes	175			34 350
Produits constatés d'avance	174			
TOTAL III	176	212 478		235 846
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)	180	111 764		236 868

Renvois :

(1) Dont immobilisations financières à moins d'un an	193		(4) Dont dettes à plus d'un an	195	149 690
(2) Dont créances à plus d'un an	197	23 850	(5) Coût de revient des immo. acquises	182	
(3) Dont comptes courants d'associés débiteurs	199		(5) Prix de vente hors TVA des immo. cédées	184	

② COMPTE DE RÉSULTAT SIMPLIFIÉ DE L'EXERCICE (en liste)

Exercice clos le 30/06/2025

Néant

A - RÉSULTAT COMPTABLE				30/06/2025	30/06/2024
Ventes de marchandises		209		210	
Production vendue biens	(dont export et livraisons intracommunautaires)	215		214	
Production vendue services		217		218	86 500
Production stockée				222	64 000
Production immobilisée				224	
Subventions d'exploitation reçues				226	
Autres produits				230	8
Total des produits d'exploitation hors TVA (I)				232	86 508
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				234	
Variation de stock (marchandises)				236	
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				238	
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				240	
Autres charges externes	(dont crédit-bail mobilier)		immobilier	242	22 620
Impôts, taxes et versements assimilés	(dont taxe professionnelle) CFE et CVAE	243	322	244	3 332
Rémunérations du personnel				250	31 567
Charges sociales				252	15 007
Dotations aux amortissements	(dont amortissement du fonds de commerce)	255		254	142
Dotations aux provisions				256	19 875
Autres charges :	- Dont provisions fiscales pour implantations commerciales à l'étranger	259		262	
	- Dont cotisations versées aux organisations syndicales et professionnelles	260			1
Total des charges d'exploitation (II)				264	92 543
1 - Résultat d'exploitation (I - II)				270	-6 035
Produits financiers			III	280	12 934
Produits exceptionnels			IV	290	
Charges financières			V	294	95 393
Charges exceptionnelles	- Dont amort des souscriptions dans des PME innovantes (art. 217 oct)		VI	300	13 242
	- Dont amort except de 25% des const nouvelles (art 39 quinquies D)				99
Impôts sur les bénéfices			VII	306	
2 - Bénéfice ou perte : produits (I + III + IV) - charges (II + V + VI + VII)				310	-101 736
B - RÉSULTAT FISCAL				312	314
Reporter le bénéfice comptable (col. 1), déficit comptable (col. 2)					101 736
Rémunérations et avantages personnels non déductibles				316	
Amortissements excédentaires et autres amortissements non déductibles				318	
Provisions non déductibles				322	74 841
Impôts et taxes non déductibles				324	
Divers dont intérêts excédentaires comptes courants d'associés	247		Ecart de valeurs liquidatives sur OPC	248	330
Fraction des loyers versés dans le cadre d'un crédit bail immobilier et de levée d'option			(Part de loyers dispensés de réintégration)	249	251
Charges afférentes à l'activité relevant du régime optionnel de taxation au tonnage des entreprises de transport maritime				998	
Résultat fiscal afférent à l'activité relevant du régime optionnel de taxation au tonnage des entreprises de transport maritime				999	
Produits afférents à l'activité relevant du régime optionnel de taxation au tonnage des entreprises de transport maritime					997
Déductions					
Entreprise nouvelle (art 44 sexies)	986		ZFU - Territoire entrepreneur (art 44 octies A)	987	
Zone de restructuration de la défense (art 44 terdec)	127		Zone de revitalisation rurale (art 44 quindecies)	138	
Investissement et souscription outre-mer	344		Jeune entreprise innovante (art 44 sexies A)	989	
Bassin d'emploi à redynamiser (art 44 duodecies)	991		Zone de développement prioritaire (art 44 septdec)	993	
Bassin urbain à dynamiser (art 44 sexdecies)	992		Zone franche d'activité NG (art 44 quaterdecies)	345	
Zone France ruralités revitalisation (art 44 quindecies A)	181				
Divers, dont :					
Déduction exceptionnelle (art 39 decies)	655		Créance report en arrière du déficit	346	
Déduction exceptionnelle (art 39 decies A)	643		Déduction exceptionnelle (art 39 decies B)	645	
Déduction exceptionnelle (art 39 decies C)	647		Déduction exceptionnelle (art 39 decies D)	648	
Déduction exceptionnelle (art 39 decies G)	649		Déduction exceptionnelle (art 39 decies F)	990	
			Déduction exceptionnelle simulateur de conduite (art 39 decies E)	641	
Résultat fiscal avant imputation des déficits antérieurs				352	354
Déficit de l'exercice reporté en arrière (entreprises I.S. seulement)				356	
Déficits antérieurs reportables		31 011	(dont imputés sur le résultat)		360
Résultat fiscal après imputation des déficits				370	372
Bénéfice colonne I, déficit colonne 2					26 895

Règles et méthodes comptables

(Articles R. 123-195 du Code du Commerce)

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 30/06/2025 dont le total du bilan avant répartition est de 111 764 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de -101 736 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.

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général (PCG, Règlement ANC 2014-03).

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,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

Toutefois, l'application des principes comptables généralement admis dans un contexte de continuité d'exploitation pourrait s'avérer inappropriée à défaut d'un renforcement des fonds propres et de la trésorerie.

Faits caractéristiques

Par jugement du 2 avril 2025, le Tribunal de Commerce a prononcé la liquidation judiciaire simplifiée de la société AB Institut 85 dont 13 FINANCES détenait la totalité des titres d'une valeur de 1 500 €.

Ouverture d'une procédure de sauvegarde en date du 13/11/2024.

Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Néant.

Méthode des coûts historiques

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Informations relatives aux opérations inscrites au bilan et compte de résultat

Ne sont mentionnées dans l'annexe que les informations à caractère significatif.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire ou dégressif.

- Matériel de bureau : 5 ans

Participation, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

En l'espèce, compte tenu de la liquidation de la société AB INSTITUT 85 au 02/04/2025, il a été comptabilisé sur l'exercice une reprise de la provision pour dépréciation des titres de la société pour 1 500 € ainsi qu'une reprise de la provision pour dépréciation de la créance de la société pour 11 434 €.

En complément et du fait de l'annulation des titres, il a été constaté une moins-value long terme de 1 500€ et la perte sur la créance de 11 434 € a été comptabilisée en charge exceptionnelle.

De plus, il a été comptabilisé sur l'exercice une provision pour dépréciation des titres de la société FINELISS pour 74 841 € et une provision pour dépréciation de la créance de la société FINELISS pour 16 000 €.

Créances

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

Etat des immobilisations

Cadre A	Valeur brute en début d'exercice		Augmentations	
		Réévaluation de l'exercice	Acquisitions	créances virements
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles				
TOTAL				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Inst. gales., agencts. et aménagt. const.				
Installations techniques, matériel et outillages ind.				
Inst. gales., agencts. et aménagt. divers				
Mat. de transport				
Mat. de bureau et info., mobilier				
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL				
708				
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières				
TOTAL				
366 471				
TOTAL GENERAL				
367 179				
Cadre B		Diminutions	Valeur brute des immo en	Réévalua. légale ou éval.
	Virement	Cession	fin d'exercice	par mise en équival.
Valeur d'origine des immo en fin d'exercice				
Frais d'établissement et de développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles				
TOTAL				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Inst. gales., agencts. et aménagt. const				
Installations techniques, matériel et outillages ind.				
Inst. gales., agencts. et aménagt. divers				
Mat. de transport				
Mat. de bureau et info., mobilier				
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL				
708				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières				
TOTAL				
38 239				
1 500				
326 732				
TOTAL GENERAL				
38 239				
1 500				
327 440				

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice

	Immobilisations amortissables	Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Montant en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement et développement					
Fonds commercial					
Autres postes d'immobilisations incorporelles					
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions :	- Sur sol propre				
	- Sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriel					
Installations générales, agencements et aménagements divers					
Matériel de transport					
Matériel de bureau et informatique, mobilier		106	142		248
Emballages récupérables et divers					
IMMOBILISATIONS CORPORELLES		106	142		248
TOTAL GÉNÉRAL		106	142		248

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

Immobilisations amortissables	Dotations			Reprises			Mvt net des amort. à la fin de l'ex.
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Immobilisations incorporelles							
Frais d'établissement et dvp.							
Fonds commercial							
Autres postes d'immo. incorp.							
TOTAL							
Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre - Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agencts et aménag. des constructions							
Inst. techniques, mat. et outillage industriels							
Inst. gales, agenc. et aménagements divers							
Matériel de transport							
Mat. de bur. et informat., mob.							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acqui. de titres de particip.							
TOTAL GÉNÉRAL							
TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ		TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ		TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ			

	Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dotations exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler					
Primes de remboursement des obligations					

Etat des provisions et dépréciations

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Augmentations des dotations de l'exercice	Diminutions reprises à la fin de l'exercice		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non-utilisées	
Réglementées					
Provisions pour reconstitution des gisements					
Provisions pour investissements					
Provisions pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires	46 414				46 414
Prov. Fisc. pour impl. à l'étranger av. 01/01/1992					
Prov. Fisc. pour impl. à l'étranger apr. 01/01/1992					
Provisions pour prêts d'installation					
Autres provisions réglementées					
	TOTAL I	46 414			46 414
Risques et charges					
Provisions pour litiges					
Provisions pour garanties données aux clients					
Provisions pour pertes sur marché à terme					
Provisions pour amendes et pénalités					
Provisions pour pertes de change					
Provisions pour pensions & obligations					
Provisions pour impôts					
Provisions pour renouvellement des immobilisations					
Provisions pour gros entretiens et grandes révisions					
Provisions pour charges soc. fisc. sur congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges					
	TOTAL II				
Nature des dépréciations	Montant au début de l'exercice	Augmentations des dotations de l'exercice	Diminutions reprises à la fin de l'exercice		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non-utilisées	
Dépréciations					
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Immobilisations titres mis en équivalence					
Immobilisations titres de participations	140 892	74 841	1 500		214 233
Immobilisations financières	11 434	16 000	11 434		16 000
Sur stocks et en cours					
Sur comptes clients		19 875			19 875
Autres provisions pour dépréciation					
	TOTAL III	152 326	110 716	12 934	250 107
	TOTAL GENERAL (I+II+III)	198 739	110 716	12 934	296 521
	Dont dotations et reprises : - d'exploitation		19 875		
	Dont dotations et reprises : - financières		90 841	12 934	
	Dont dotations et reprises : - exceptionnelles				
	Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation				

Etat des créances

	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations	56 071		56 071
Prêts (1) (2)			
Autres immobilisations financières			
De l'actif circulant			
Clients douteux ou litigieux	23 850		23 850
Autres créances clients	5 850	5 850	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée	4 624	4 624	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Groupe et associés (2)			
Débiteurs divers (dont créances relatives à des op. de pension de titres)			
Charges constatées d'avance	55	55	
	TOTAL	90 450	10 529
			79 921

(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

Etat des dettes

	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances de 1 à 5 ans	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts et dettes auprès des étabts de crédit (1)				
- à 1 an max. à l'origine	17	17		
- à plus d'1 an à l'origine	150 000	1 510	74 245	74 245
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)				
Fournisseurs et comptes rattachés	9 853	8 653	600	600
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	15 701	15 701		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	22 899	9 649	6 625	6 625
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	322		322	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (2)	13 685	13 685		
Autres dettes (dont dettes relatives à des op. de pension de titres)				
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	212 478	49 216	81 792	81 470
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	4 552			
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice				
(2) Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques	13 685			