

A2M FINANCES
Société à responsabilité limitée au capital de 200 000 euros
Siège social : 11 Avenue des Frères Baugé
44380 PORNICHET
529 301 491 RCS SAINT-NAZAIRE

TEXTE DE LA RESOLUTION D'AFFECTIONATION DE RESULTAT
SOUMISE ET ADOPTÉE A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE
DU 25 AVRIL 2025

DEUXIEME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale approuve la proposition de la gérance et décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 31 octobre 2024 s'élevant à 162 422,61 euros de la manière suivante :

- Bénéfice de l'exercice 162 422,61 euros
- Auquel s'ajoute :
 - Le report à nouveau créateur antérieur 21 381,81 euros
- Pour former un bénéfice distribuable de 183 804,42 euros
- A la réserve spéciale œuvre d'art 1 570,00 euros
- Le solde en totalité au compte « autres réserves »

Rappel des dividendes antérieurement distribués :

L'Assemblée Générale, pour répondre aux prescriptions de l'article 243 bis du Code général des impôts, prend acte que les dividendes distribués, au titre trois derniers exercices, ont été les suivants :

Exercice	Dividendes	Montant par titre	Montant éligible à l'abattement de 40%	Rappel des dividendes versés hors AGO annuelle
31.10.2023	/	/	/	/
31.10.2022	50 000 €	50 €	50 000 €	/
31.10.2021	50 000 €	50 €	50 000 €	/

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Copie certifiée conforme
La Gérance

Signé par :

F59C1ACB5A7D439...

www.rsmfrance.fr

Le réseau RSM n'est pas une entité juridique à part entière.

Sommaire

1. Comptes annuels

Bilan actif	3
Bilan passif	4
Compte de résultat	5
Compte de résultat (suite)	6

2. Annexe

Règles et méthodes comptables	8
Notes sur le bilan	10

COMPTES ANNUELS

Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net 31/10/2024 12 mois	Net 31/10/2023 12 mois
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val.similaires				
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	213 635	70 076	143 559	165 546
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations (mise en équivalence)				
Autres participations	338 820		338 820	340 020
Créances rattachées aux participations				
Autres titres immobilisés	6 792		6 792	5 209
Prêts	63 604		63 604	63 604
Autres immobilisations financières	49		49	49
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	622 899	70 076	552 823	574 427
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				
Créances (3)				
Clients et comptes rattachés	6 000		6 000	89 522
Autres créances	4 597 739		4 597 739	4 411 790
Capital souscrit et appelé, non versé				
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités				
Charges constatées d'avance (3)	16 744		16 744	
TOTAL ACTIF CIRCULANT	4 620 483		4 620 483	4 501 312
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	5 243 382	70 076	5 173 306	5 075 739
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an (brut)				

Bilan passif

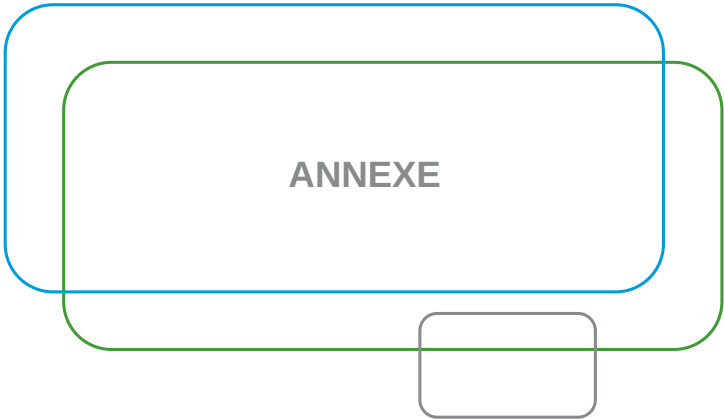
	31/10/2024 12 mois	31/10/2023 12 mois
CAPITAUX PROPRES		
Capital	200 000	200 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	20 000	20 000
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	3 939 708	3 061 022
Report à nouveau	21 382	21 382
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	162 423	878 686
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	4 343 513	4 181 090
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)	597 213	240 095
Emprunts et dettes financières diverses (3)	85 523	49 398
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	40 193	67 372
Dettes fiscales et sociales	106 864	494 580
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Produits constatés d'avance		43 203
TOTAL DETTES	829 793	894 649
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL	5 173 306	5 075 739
(1) Dont à plus d'un an (a)	50 007	76 413
(1) Dont à moins d'un an (a)	779 786	818 236
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque	220 800	137 874
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		

Compte de résultat

	France	Exportations et livraisons intracom.	31/10/2024 12 mois	31/10/2023 12 mois
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises				1 800 000
Production vendue (biens)				
Production vendue (services)	334 002		334 002	751 791
Chiffre d'affaires net	334 002		334 002	2 551 791
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges			8 182	7 980
Autres produits			149	2 365
Total produits d'exploitation (I)			342 333	2 562 136
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				327 385
Variations de stock				1 717 955
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variations de stock				
Autres achats et charges externes (a)			164 386	149 161
Impôts, taxes et versements assimilés			9 220	15 139
Salaires et traitements			70 199	75 397
Charges sociales			32 562	48 092
Dotations aux amortissements et dépréciations :				
- Sur immobilisations : dotations aux amortissements			21 987	22 729
- Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
- Sur actif circulant : dotations aux dépréciations				
- Pour risques et charges : dotations aux provisions				
Autres charges			1 534	5 782
Total charges d'exploitation (II)			299 887	2 361 641
RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			42 445	200 496
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				
Produits financiers				
De participation (3)			114 668	1 034 956
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)			130	115
Autres intérêts et produits assimilés (3)			173 721	187 299
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total produits financiers (V)			288 519	1 222 370
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées (4)			93 123	88 388
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total charges financières (VI)			93 123	88 388
RESULTAT FINANCIER (V-VI)			195 396	1 133 982
RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)			237 842	1 334 477

Compte de résultat (suite)

	31/10/2024 12 mois	31/10/2023 12 mois
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	10 000	
Sur opérations en capital	1 200	900
Reprises sur provisions et dépréciation et transferts de charges		
Total produits exceptionnels (VII)	11 200	900
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion		12 000
Sur opérations en capital	1 200	1 200
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total charges exceptionnelles (VIII)	1 200	13 200
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	10 000	-12 300
Participation des salariés aux résultats (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)	85 419	443 491
Total des produits (I+III+V+VII)	642 052	3 785 406
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	479 629	2 906 720
BENEFICE OU PERTE	162 423	878 686
(a) Y compris :		
- Redevances de crédit-bail mobilier		
- Redevances de crédit-bail immobilier		
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(3) Dont produits concernant les entités liées	286 806	1 222 255
(4) Dont intérêts concernant les entités liées	78 372	46 589



ANNEXE

Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/10/2024, dont le total est de 5 173 306 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 162 423 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/11/2023 au 31/10/2024.

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

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/10/2024 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 (y compris les frais accessoires) pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Amortissements

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

- * Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- * Matériel de transport : 4 à 5 ans
- * 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.

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.

Règles et méthodes comptables

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.

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	55 264			55 264
- Matériel de transport	133 000			133 000
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	25 370			25 370
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	213 635			213 635
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations	340 020		1 200	338 820
- Autres titres immobilisés	5 209	1 583		6 792
- Prêts et autres immobilisations financières	63 653			63 653
Immobilisations financières	408 882	1 583	1 200	409 265
ACTIF IMMOBILISE	622 516	1 583	1 200	622 899

Notes sur le bilan

Immobilisations financières

Liste des filiales et participations

Renseignements détaillés sur chaque titre

	Capital	Capitaux propres (autres que le capital)	Quote-part du capital détenue	Résultat du dernier exercice clos
- Filiales (détenues à + 50 %)				
- Participations (détenues entre 10 et 50%)				
SAS PRIMA GESTION 44800 SAINT-HERBLAIN	1 000	147	30,00	147
SCI SCCV DES PALUDIERS 44800 SAINT-HERBLAIN	1 000	50 656	30,00	50 656
SCI RACINE LM 44800 SAINT-HERBLAIN	1 000	158 482	20,00	48 471
SAS PRIMALYS 44800 SAINT-HERBLAIN	1 000 000	1 543 720	30,00	695 582
SCI SCCV VERTOU 120 44800 SAINT-HERBLAIN	1 000	6 414	30,00	6 414
SCI SCCV CHATEAUBRIAND 70 44000 NANTES	1 000	1 480	30,00	-2 480
SCI SCCV PETIT ANJOU 44800 SAINT-HERBLAIN			30,00	
SCI SCCV ROBARDIERES 9 44800 SAINT-HERBLAIN	1 000	9 846	30,00	9 846
SARL AMP DEVELOPPEMENT 44380 PORNICET	1 500	15 713	10,00	1 115
SCI SCCV OUCHE CATIN III 44800 SAINT-HERBLAIN	1 000	-3 034	30,00	-4 034
SARL FONCIERE RACINE 17 44800 SAINT-HERBLAIN	100 000	276 039	30,00	133 646
SCI SCCV PETIT CHEMIN DE LA GAUDINIÈRE 44000 NANTES			30,00	
SCI SCCV BASSINS 43 44000 NANTES	1 000	-7 657	30,00	-9 657
SCI SCCV NANTES EST 4 44800 SAINT-HERBLAIN	1 000	1 295	30,00	1 295
SCI SCCV JEAN XXIII 45 44800 SAINT-HERBLAIN	1 000	1 295	30,00	1 295
SCI SCCV CHARLES RIVIERE 116 44800 SAINT-HERBLAIN			30,00	
SCI SCCV VERTOU GRAND MAISON 44800 SAINT-HERBLAIN	1 000	-1 024	30,00	-2 024
SCI SCCV CORBARD 1 44800 SAINT-HERBLAIN	1 000	298 330	30,00	298 330

Notes sur le bilan

Renseignements globaux sur toutes les filiales

	Valeur comptable Brute	Valeur comptable Nette	Montant des prêts et avances	Cautions et avals	Dividendes encaissés
- Filiales (détenues à + 50 %)					
- Participations (détenues entre 10 et 50%)	336 250	336 250			
- Autres filiales françaises					
- Autres filiales étrangères					
- Autres participations françaises					
- Autres participations étrangères					

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	11 943	4 133		16 076
- Matériel de transport	20 643	16 625		37 268
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	15 503	1 229		16 732
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	48 089	21 987		70 076
ACTIF IMMOBILISE	48 089	21 987		70 076

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 4 684 135 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			
Prêts	63 604		63 604
Autres	49		49
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	6 000	6 000	
Autres	4 597 739	4 597 739	
Capital souscrit - appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	16 744	16 744	
Total	4 684 135	4 620 483	63 653
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Intérêts courus sur emprunt MP	1 583
Factures à établir	6 000
Intérêts de CCT à recevoir	172 138
Total	179 721

Notes sur le bilan

Capitaux propres

Composition du capital social

Capital social d'un montant de 200 000,00 euros décomposé en 1 000 titres d'une valeur nominale de 200,00 euros.

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 829 793 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	220 800	220 800		
- à plus de 1 an à l'origine	376 413	326 406	50 007	
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	40 193	40 193		
Dettes fiscales et sociales	106 864	106 864		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	85 523	85 523		
Produits constatés d'avance				
Total	829 793	779 786	50 007	
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice	300 000			
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice	25 808			
(**) Dont envers les associés	85 523			

Le montant des divers emprunts et dettes contractés auprès d'associés personnes physiques s'élève à 617 euros.

Charges à payer

	Montant
Factures non parvenues	2 426
Intérêts de CCT à payer	2 448
Provision pour CP	3 403
Charges sociales / provision CP	451
Etat, charges à payer	8 301
Total	17 028

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatées d avance	16 744		
Total	16 744		