

RCS : AIX EN PROVENCE

Code greffe : 1301

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

Le greffier du tribunal de commerce de AIX EN PROVENCE atteste l'exactitude des informations transmises ci-après

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2011 B 01526

Numéro SIREN : 533 958 575

Nom ou dénomination : JBM FINANCES

Ce dépôt a été enregistré le 28/11/2018 sous le numéro de dépôt 10687

Jean-Luc BERTHON
Eric BOURDAUD'HUI
Jean-Philippe RIGAUD

*Experts Comptables - Inscrits au Tableau de l'Ordre de Marseille
Commissaires aux comptes - Prés la Cour d'Appel d'Aix-En-Provence*

300, Boulevard Michelet - 13008 Marseille
Tél. : 04 91 29 01 40 - Fax : 04 91 29 01 49
e-mail : cabinet@bbr-conseils.com

Société civile d'expertise comptable au capital de 60 000 €
403 295 264 R.C.S. Marseille



**Certifié Conforme
La Gérance**

JBM FINANCES

S.A.R.L. au Capital de 567 000 €

**620, Chemin de Sainte Trinité
13490 JOUQUES**

...

BILAN ET DOCUMENTS ANNEXES

PÉRIODE DU 01/01/2017 AU 31/12/2017

...

533 958 575 RCS AIX EN PROVENCE

Attestation de Présentation

ATTESTATION

d'expert comptable

MISSION DE PRÉSENTATION DES COMPTES ANNUELS

Dans le cadre de la mission de Présentation des comptes annuels de l'entreprise JBM Finances pour l'exercice du 01/01/2017 au 31/12/2017 et conformément à nos accords, j'ai effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil supérieur de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation de comptes.

A la date de mes travaux qui ne constituent ni un examen limité, ni un audit et à l'issue de ceux-ci, je n'ai pas relevé d'élément remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels.

Les comptes annuels ci-joints, se caractérisent par les données suivantes :

total du bilan	962 858,25 Euros
chiffre d'affaires	398 009,00 Euros
résultat net comptable	63 744,50 Euros

Fait à Marseille
Le 08/05/2018

Signature de l'Expert Comptable

Cabinet BERTHON - BOURDAUD'HUI - RIGAUD

ACTIF		Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)		
		Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Capital souscrit non appelé	(0)						
Actif Immobilisé							
Frais d'établissement							
Recherche et développement							
Concessions, brevets, marques, logiciels et droits similaires							
Fonds commercial		194 802		194 802	20,23	194 802	22,86
Autres immobilisations incorporelles		130 000	78 000	52 000	5,40	65 000	7,63
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles							
Terrains							
Constructions		21 441	21 441				
Installations techniques, matériel & outillage industriels		4 019	4 019				
Autres immobilisations corporelles		27 454	26 487	967	0,10	6 940	0,81
Immobilisations en cours							
Avances & acomptes							
Participations évaluées selon mise en équivalence							
Autres Participations		203 759		203 759	21,16	202 179	23,73
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés							
Prêts							
Autres immobilisations financières		244		244	0,03	244	0,03
TOTAL (I)		581 718	129 947	451 771	46,92	469 164	55,06
Actif circulant							
Matières premières, approvisionnements							
En cours de production de biens							
En cours de production de services							
Produits intermédiaires et finis							
Marchandises		19 456		19 456	2,02	21 326	2,50
Avances & acomptes versés sur commandes							
Clients et comptes rattachés							
Autres créances							
Fournisseurs débiteurs		110		110	0,01	62	0,01
Personnel							
Organismes sociaux							
Etat, impôts sur les bénéfices							
Etat, taxes sur le chiffre d'affaires		7 543		7 543	0,78	6 619	0,78
Autres		467 668		467 668	48,57	194 349	22,81
Capital souscrit et appelé, non versé							
Valeurs mobilières de placement						135 501	15,90
Instruments de trésorerie							
Disponibilités		15 343		15 343	1,59	25 145	2,95
Charges constatées d'avance		968		968	0,10		
TOTAL (II)		511 087		511 087	53,08	383 002	44,94
Charges à répartir sur plusieurs exercices	(III)						
Primes de remboursement des obligations	(IV)						
Ecart de conversion actif	(V)						
TOTAL ACTIF (0 à V)		1 092 806	129 947	962 858	100,00	852 166	100,00



PASSIF	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)	
Capitaux propres				
Capital social ou individuel (dont versé : 567 000)	567 000	58,89	567 000	66,54
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	-38 482	-3,99	-38 482	-4,51
Ecart de réévaluation				
Réserve légale	738	0,08	738	0,09
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	5 392	0,56	14 027	1,65
Résultat de l'exercice	63 745	6,62	-8 635	-1,00
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL (I)	598 392	62,15	534 648	62,74
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
TOTAL (II)				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour risques	20 000	2,08		
Provisions pour charges				
TOTAL (III)	20 000	2,08		
Emprunts et dettes				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres Emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts				
Découverts, concours bancaires				
Emprunts et dettes financières diverses				
Divers				
Associés	281 313	29,22	275 992	32,39
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	41 326	4,29	30 952	3,63
Dettes fiscales et sociales				
Personnel	4 657	0,48	2 199	0,26
Organismes sociaux	12 551	1,30	5 443	0,64
Etat, impôts sur les bénéfices	2 553	0,27	33	0,00
Etat, taxes sur le chiffre d'affaires	1 145	0,12	675	0,08
Etat, obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	920	0,10	2 225	0,26
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes				
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL (IV)	344 466	35,78	317 518	37,26
Ecart de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF (I à V)	962 858	100,00	852 166	100,00

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2017 au 31/12/2017

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT			Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%		
Ventes de marchandises	395 009		395 009	99,25	322 763	100,00	72 246		22,38	
Production vendue biens										
Production vendue services	3 000		3 000	0,75			3 000		N/S	
Chiffres d'Affaires Nets	398 009		398 009	100,00	322 763	100,00	75 246		23,31	
Production stockée										
Production immobilisée										
Subventions d'exploitation										
Reprises sur amortis. et prov., transfert de charges			441	0,11	4 773	1,48	-4 332		-90,75	
Autres produits			465	0,12	3 553	1,10	-3 088		-86,90	
Total des produits d'exploitation (I)			398 915	100,23	331 088	102,58	67 827		20,49	
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			299 626	75,28	243 204	75,35	56 422		23,20	
Variation de stock (marchandises)			1 870	0,47	-2 091	-0,64	3 961		189,43	
Achats de matières premières et autres approvisionnements			567	0,14	-3 036	-0,93	3 603		118,68	
Variation de stock (matières premières et autres approv.)										
Autres achats et charges externes			62 369	15,67	66 960	20,75	-4 591		-6,85	
Impôts, taxes et versements assimilés			824	0,21	-786	-0,23	1 610		204,83	
Salaires et traitements			42 957	10,79	31 962	9,90	10 995		34,40	
Charges sociales			18 822	4,73	17 911	5,55	911		5,09	
Dotations aux amortissements sur immobilisations			19 761	4,96	19 667	6,09	94		0,48	
Dotations aux provisions sur immobilisations										
Dotations aux provisions sur actif circulant										
Dotations aux provisions pour risques et charges			20 000	5,03			20 000		N/S	
Autres charges			3 542	0,89	3 433	1,06	109		3,18	
Total des charges d'exploitation (II)			470 339	118,17	377 223	116,87	93 116		24,68	
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			-71 424	-17,94	-46 135	-14,28	-25 289		-54,81	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun										
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)										
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)										
Produits financiers de participations			139 179	34,97	89 195	27,63	49 984		56,04	
Produits des autres valeurs mobilières et créances										
Autres intérêts et produits assimilés										
Reprises sur provisions et transferts de charges										
Différences positives de change										
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement			5 343	1,34	10 996	3,41	-5 653		-51,40	
Total des produits financiers (V)			144 522	36,31	100 191	31,04	44 331		44,25	
Dotations financières aux amortissements et provisions										
Intérêts et charges assimilées			4 149	1,04	48 554	15,04	-44 405		-91,44	
Différences négatives de change										
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements										
Total des charges financières (VI)			4 149	1,04	48 554	15,04	-44 405		-91,44	
RÉSULTAT FINANCIER (V-VI)			140 373	35,27	51 637	16,00	88 736		171,85	
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)			68 949	17,32	5 503	1,70	63 446		N/S	

La. State University

1964

1964

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2017 au 31/12/2017

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)	%
Produits exceptionnels sur opérations de gestion						
Produits exceptionnels sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total des produits exceptionnels (VII)						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	260	0,07	11 781	3,65	-11 521	-97,78
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
Total des charges exceptionnelles (VIII)	260	0,07	11 781	3,65	-11 521	-97,78
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-260	-0,06	-11 781	-3,64	11 521	97,79
Participation des salariés (IX)						
Impôts sur les bénéfices (X)	4 944	1,24	2 357	0,73	2 587	109,76
Total des Produits (I+III+V+VII)	543 437	136,54	431 279	133,62	112 158	26,01
Total des Charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	479 693	120,52	439 914	136,30	39 779	9,04
RESULTAT NET	63 745	16,02	-8 635	-2,67	72 380	838,22
	<i>Bénéfice</i>		<i>Perte</i>			
Dont Crédit-bail mobilier						
Dont Crédit-bail immobilier						

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2017 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2016 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 962 858,25 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 63 744,50 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par le dirigeant.

1 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Provisions pour risques et charges : elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la date de clôture des comptes.
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Stocks de marchandises : ils sont évalués au dernier prix d'achat connu.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Les immobilisations financières sont évaluées à leur coût d'acquisition. Un test d'évaluation est pratiqué chaque exercice afin de déterminer s'il y a lieu de pratiquer une provision.

2 - AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE**2.1 - COMPTABILISATION, PRESENTATION DU CICE**

Le CICE est comptabilisé au rythme de l'engagement, il est à prendre en compte au fur et à mesure de l'engagement des charges de rémunérations correspondantes, que la clôture coïncide ou non avec l'année civile, pour les comptes annuels comme pour les comptes intermédiaires ou consolidés, en normes françaises comme en IFRS.

En outre, compte tenu des conditions de fiabilité et de probabilité d'obtention du CICE, sa prise en compte pour des éléments de rémunération différés à long terme devrait être rare.

La comptabilisation du CICE a été réalisée par l'option :

- d'une diminution des charges de personnel, crédit d'un sous compte 64 (ANC, note d'information du 28 février 2013),
- une des autres solutions envisagées (en diminution de l'impôt ou en produit d'exploitation).

La comptabilisation du CICE, en IFRS, est présentée suivant l'une des deux possibilités retenues par la CNCC :

- Comptabilisation des subventions publiques et informations à fournir sur l'aide publique, en déduction des charges de personnel auxquelles il est lié ou en « Autres produits »
- Comptabilisation en « Avantages du personnel » en déduction des frais de personnel

Les impacts de la prise en compte du CICE sur les états financiers, sont les suivants : un produit de 2 424 euros

Conformément aux dispositions de l'article 244 quater C du code général des impôts, nous précisons que le CICE ayant pour objet le financement de l'amélioration de la compétitivité des entreprises, notre entité l'utilise à travers notamment des efforts :

- de formation et de recrutement pour la totalité

2.2 - Fonds commercial

Le fonds commercial n'est pas amorti mais fait l'objet d'un test de dépréciation au minimum une fois par an, et dès qu'il existe un indice de perte de valeur. Ce test conduit à constater une dépréciation lorsque la valeur d'usage du fonds commercial est inférieure à sa valeur nette comptable.

3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

3.1 - Fonds commercial (hors droit au bail) = 194 802 E

Fonds commercial	Valeur brute	Amort./Provis.	Valeur nette	Taux
Fonds acheté				%
Fonds réévalué				%
Fonds reçu en apport	194 802		194 802	%
TOTAL	194 802		194 802	

3.2 - Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

3.2.1 - Immobilisations brutes = 581 718 E

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	324 802			324 802
Immobilisations corporelles	52 127	788		52 914
Immobilisations financières	202 423	1 580		204 003
TOTAL	579 351	2 368		581 718

3.2.2 - Amortissements et provisions d'actif = 129 947 E

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	65 000	13 000		78 000
Immobilisations corporelles	45 187	6 761		51 947
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	110 187	19 761		129 947

3.2.3 - Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissement	Valeur nette	Durée
Fonds commercial	194 802	0	194 802	Non amortiss.
Usufruit temporaire	130 000	78 000	52 000	10 ans
Inst.agenc.construct	21 441	21 441	0	de 5 à 10 ans
Matériel industriel	4 019	4 019	0	5 ans
Materiel de transpor	27 454	26 487	967	de 2 à 4 ans
TOTAL	377 716	129 947	247 769	

3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)**3.3 - Etat des créances = 476 532 E**

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	244		244
Actif circulant & charges d'avance	476 289	476 289	
TOTAL	476 532	476 289	244

3.4 - Charges constatées d'avance = 968 E

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

4.1 - Capital social = 567 000 E

Mouvements des titres	Nombre	Val. nominale	Capital social
Titres en début d'exercice	56700	10,00	567 000
Titres émis ou variation du nominal			
Titres remboursés ou annulés			
Titres en fin d'exercice	56700	10,00	567 000

4.2 - Provisions = 20 000 E

Nature des provisions	A l'ouverture	Augmentation	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	A la clôture
Provisions réglementées					
Provisions pour risques & charges		20 000			20 000
TOTAL		20 000			20 000

4.3 - Etat des dettes = 344 466 E

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses	281 313	281 313		
Fournisseurs	41 326	41 326		
Dettes fiscales & sociales	21 827	21 827		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	344 466	344 466		

4.4 - Charges à payer par postes du bilan = 11 261 E

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes établ. de crédit	
Emprunts & dettes financières div.	
Fournisseurs	2 880
Dettes fiscales & sociales	8 381
Autres dettes	
TOTAL	11 261

4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF (suite)

4.5 - Informations complémentaires sur le bilan passif

Le litige avec le propriétaire du magasin est toujours en cours

5 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT**5.1 - Ventilation du chiffre d'affaires = 398 009 E**

Le chiffre d'affaires de l'exercice se décompose de la manière suivante :

Nature du chiffre d'affaires	Montant HT	Taux
Ventes de marchandises	395 009	99,25 %
Prestations de services	3 000	0,75 %
TOTAL	398 009	100,00 %

5.2 - Ventilation de l'impôt sur les bénéfices = 4 944 E

Niveau de résultat	Avant impôt	Impôt	Après impôt
Résultat d'exploitation	-71 424	-5 141	-66 283
Résultat financier	140 373	10 104	130 269
Résultat exceptionnel	-260	-19	-241
Participation des salariés			
TOTAL	68 689	4 944	63 745

5.3 - Accroissements et allègements de la dette future d'impôts

Accroissements et allègements	Montant	Impôts
Accroissements	58 599	19 531
Provisions réglementées		
Subventions à réintégrer au résultat		
Allègements	158 562	52 849
Provis. non deduct. l'année de dotat.		
Total des déficits exploit. reportables		
Total des amortissements différés		
Total des moins-values à long terme		
TOTAL	217 161	72 380

5.4 - Autres informations relatives au compte de résultat

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers. On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.

8 - DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

8.1 - Charges constatées d'avance = 968 E

Charges constatées d'avance	Montant
Charges constat.d'av(486000)	968
TOTAL	968

8.2 - Charges à payer = 11 261 E

Charges à payer	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés :	2 880
Fournis.fact.non par(408100)	2 880
Dettes fiscales et sociales :	8 381
Conges a payer(428200)	2 332
Autres charg.pers.a(428600)	98
Org.soc. ch/conges a(438200)	441
Org.soc. charges a p(438600)	4 589
Etat autres charges a payer(448600)	920
TOTAL	11 261

RÉSULTAT DES 5 DERNIERS EXERCICES

Période du 01/01/2017 au 31/12/2017

Présenté en Euros

RÉSULTATS DES 5 DERNIERS EXERCICES

<u>Nature des Indications / Périodes</u> <u>Durée de l'exercice</u>	31/12/2017 12 mois	31/12/2016 12 mois	31/12/2015 12 mois	31/12/2014 mois	31/12/2013 mois
I - Situation financière en fin d'exercice					
a) Capital social	567 000	567 000	567 000		
b) Nombre d'actions émises	56 700	56 700	56 700		
c) Nombre d'obligations convertibles en actions					
II - Résultat global des opérations effectives					
a) Chiffre d'affaires hors taxes	398 009	322 763			
b) Bénéfice avant impôt, amortissements & provisions	108 449	13 389	15 461		
c) Impôt sur les bénéfices	4 944	2 357			
d) Bénéfice après impôt, mais avant amortissements & provisions	103 505	11 032	15 461		
e) Bénéfice après impôt, amortissements & provisions	63 745	-8 635	25 794		
f) Montants des bénéfices distribués					
g) Participation des salariés					
III - Résultat des opérations réduit à une seule action					
a) Bénéfice après impôt, mais avant amortissements & provisions	2	0	0		
b) Bénéfice après impôt, amortissements & provisions	1	-0	0		
c) Dividende versé à chaque action					
IV - Personnel :					
a) Nombre de salariés					
b) Montant de la masse salariale	36 957	25 962	-5 435		
c) Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux (Sécurité sociale, oeuvres sociales...)	24 822	23 911	-1 574		

Observations complémentaires

JBM FINANCES
S.A.R.L au capital de 567 000,00 Euros
Siège social : 620 Chemin de Sainte Trinité
13490 JOUQUES
533 958 575 R.C.S AIX EN PROVENCE

Exercice clos le 31 décembre 2017

Résultat de l'exercice

♦ Bénéfice net de l'exercice 63 745 Euros

Proposition d'affectation

- ♦ A la réserve légale
- ♦ Au compte « report à nouveau »

*EXTRAIT DES
DECISIONS DE L'ASSEMBLEE GENERALE
EN DATE DU 30 JUIN 2018*

**AFFECTATION DU RÉSULTAT
DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2017**

DEUXIEME DECISION

Résultat – Affectation

L'Assemblée entérine les comptes de l'exercice clos le **31/12/2017** faisant ressortir un **bénéfice** de **63 745 Euros**. A ce résultat s'ajoute le report à nouveau antérieur à hauteur de **5 392 Euros**.

L'Assemblée décide d'affecter le résultat de l'exercice clos de la façon suivante :

- A la réserve légale, pour un montant de **3 187 Euros**
- Au report à nouveau pour un montant de **60 558 Euros**
Il passera ainsi de la somme de 5 392 Euros à la somme de 65 950 Euros.

Pour copie certifiée conforme

La gérance

Frédéric MANZON

