RCS : LONS LE SAUNIER
Code greffe : 3902

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

Le greffier du tribunal de commerce de LONS LE SAUNIER atteste l'exactitude des informations transmises ci-après

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2021 B 00207
Numéro SIREN : 897 661 617
Nom ou dénomination : BSA Finances

Ce dépôt a été enregistré le 10/01/2023 sous le numéro de dépôt B2023/000146

Bilan Actif

146

Etat exprimé en **euros**

		31/12/2021			
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
	Capital souscrit non appelé (I)				
ACTIF IMMOBILISE	**IMMOBILISATIONS INCORPORELLES**				
	Frais d'établissement				
	Frais de développement				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques,mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles				
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations	4 026 860		4 026 860	
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	15 906		15 906	
	Prêts				
	Autres immobilisations financières	102 677		102 677	
	TOTAL (II)	**4 145 443**		**4 145 443**	
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				
	CREANCES (3)				
	Créances clients et comptes rattachés				
	Autres créances	430 818		430 818	
	Capital souscrit appelé, non versé				
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	3 222		3 222	
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance				
	TOTAL (III)	**434 040**		**434 040**	
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
	Primes de remboursement des obligations (V)				
	Ecarts de conversion actif (VI)				
	TOTAL ACTIF (I à VI)	**4 579 483**		**4 579 483**	

Copie certifiée conforme à
La Présidente

SAS BSA FINANCES
8 Rue Philibert de la Baume
39160 SAINT-AMOUR
Siret 897 661 617 00018

Le Président
DMI Management
Représenté par M. David MICHELOT

(1) dont droit au bail
(2) dont immobilisations financières à moins d'un an
(3) dont créances à plus d'un an

Bilan Passif

Etat exprimé en **euros**

		31/12/2021	
Capitaux Propres	Capital social ou individuel	320 000	
	Primes d' émission, de fusion, d' apport ...		
	Ecarts de réévaluation		
	RESERVES		
	Réserve légale		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves		
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice	**325 790**	
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées	1 085	
	Total des capitaux propres	**646 876**	
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
	Total des autres fonds propres		
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
DETTES (1)	**DETTES FINANCIERES**		
	Emprunts obligataires convertibles	700 000	
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	3 205 574	
	Emprunts et dettes financières divers (3)		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	30	
	Dettes fiscales et sociales		
	Autres		
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Dettes fiscales (Impôts sur les bénéfices)		
	Autres	27 003	
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	**3 932 607**	
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	**4 579 483**	

Résultat de l'exercice exprimé en centimes	325 790,49	0,00
(1) Dont dettes à moins d'un an	727 033	
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		
(3) Dont emprunts participatifs		

Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en **euros**

		France	Exportation	31/12/2021 9 mois	0 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises				
	Production vendue (Biens)				
	Production vendue (Services et Travaux)				
	Montant net du chiffre d'affaires				
	Production stockée				
	Production immobilisée				
	Subventions d'exploitation				
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges				
	Autres produits				
	Total des produits d'exploitation (1)				
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises				
	Variation de stock				
	Achats de matières et autres approvisionnements				
	Variation de stock				
	Autres achats et charges externes			57 718	
	Impôts, taxes et versements assimilés				
	Salaires et traitements				
	Charges sociales du personnel				
	Cotisations personnelles de l'exploitant				
	Dotations aux amortissements :				
	- sur immobilisations				
	- charges d'exploitation à répartir				
	Dotations aux dépréciations :				
	- sur immobilisations				
	- sur actif circulant				
	Dotations aux provisions				
	Autres charges				
	Total des charges d'exploitation (2)			**57 718**	
	RESULTAT D'EXPLOITATION			**(57 718)**	

Compte de Résultat 2/2

Etat exprimé en **euros**

		31/12/2021	
	RESULTAT D'EXPLOITATION	**(57 718)**	
Opéra. comm.	Bénéfice attribué ou perte transférée		
	Perte supportée ou bénéfice transféré		
PRODUITS FINANCIERS	De participations (3)	450 000	
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé (3)		
	Autres intérêts et produits assimilés (3)		
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des produits financiers	**450 000**	
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées (4)	65 406	
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des charges financières	**65 406**	
	RESULTAT FINANCIER	**384 594**	
	RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	**326 876**	
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Total des produits exceptionnels		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	1 085	
	Total des charges exceptionnelles	**1 085**	
	RESULTAT EXCEPTIONNEL	**(1 085)**	
	PARTICIPATION DES SALARIES		
	IMPOTS SUR LES BENEFICES		
	TOTAL DES PRODUITS	**450 000**	
	TOTAL DES CHARGES	**124 210**	
	RESULTAT DE L'EXERCICE	**325 790**	

(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) dont charges afférentes à des exercices antérieurs
(3) dont produits concernant les entreprises liées
(4) dont intérêts concernant les entreprises liées

Etats financiers au 31/12/2021

ANNEXE

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en **euros**

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **4 579 483** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **450 000** euros et un total **charges** de **124 210** euros,dégageant ainsi un **résultat** de **325 790** euros.

L'exercice considéré débute le **29/03/2021** et finit le **31/12/2021.**
Il a une durée de **9** mois.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

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

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

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

Les principales méthodes utilisées sont :

Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en **euros**

Stocks et en cours

Les matières et marchandises ont été évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

Les produits en cours de production ont été évalués à leur coût de production.

Une provision pour dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels de vente, est effectuée lorsque cette valeur brute est supérieure.

Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.
Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.
Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Achats

Les frais accessoires d'achat payés à des tiers n'ont pas été incorporés dans les comptes d'achat, mais ont été comptabilisés dans les différents comptes de charge correspondant à leur nature.

Immobilisations

Etat exprimé en **euros**		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2021
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre						
	sur sol d'autrui						
	instal. agenct aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, mobilier						
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations			4 026 860			4 026 860
	Autres titres immobilisés			15 906			15 906
	Prêts et autres immobilisations financières			118 582		15 906	102 677
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES			**4 161 348**		**15 906**	**4 145 443**
	TOTAL			**4 161 348**		**15 906**	**4 145 443**

Provisions

Etat exprimé en **euros**		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2021
PROVISIONS REGLEMENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires		1 085		1 085
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMENTEES		**1 085**		**1 085**
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres				
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations : incorporelles				
	Sur immobilisations : corporelles				
	Sur immobilisations : des titres mis en équivalence				
	Sur immobilisations : titres de participation				
	Sur immobilisations : autres immo. financières				
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
TOTAL GENERAL			**1 085**		**1 085**
Dont dotations et reprises	- d'exploitation				
	- financières				
	- exceptionnelles		1 085		

Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.

Amortissements

Etat exprimé en **euros**		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2021
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Fonds commercial				
	Autres immobilisations incorporelles				
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres Instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier				
	Emballages récupérables et divers				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	TOTAL				

	Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires						
	Dotations			Reprises			Mouvement net des amortissement à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et de développement							
Fonds commercial							
Autres immobilisations incorporelles							
TOTAL IMMOB INCORPORELLES							
Terrains							
Constructions sur sol propre							
sur sol d'autrui							
instal, agencement, aménag.							
Instal. technique matériel outillage industriels							
Instal générales Agenct aménagt divers							
Matériel de transport							
Matériel de bureau, informatique, mobilier							
Emballages récupérables, divers							
TOTAL IMMOB CORPORELLES							
Frais d'acquisition de titres de participation							
TOTAL							
TOTAL GENERAL NON VENTILE							

Créances et Dettes

Etat exprimé en **euros**	31/12/2021	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1) (2)			
Autres immobilisations financières	102 677		102 677
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients			
Créances représentatives des titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxes sur la valeur ajoutée	6 148	6 148	
Autres impôts, taxes versements assimilés			
Divers			
Groupe et associés (2)	424 670	424 670	
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avances			
TOTAL DES CREANCES	**533 495**	**430 818**	**102 677**

(1) Prêts accordés en cours d'exercice	
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice	
(2) Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)	

	31/12/2021	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES				
Emprunts obligataires convertibles (1)	700 000	700 000		
Autres emprunts obligataires (1)				
Emp. dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine (1)				
Emp. dettes ets de crédit à plus 1an à l'origine (1)	3 205 574		2 310 320	895 253
Emprunts et dettes financières divers (1) (2)				
Fournisseurs et comptes rattachés	30	30		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Impôts sur les bénéfices				
Taxes sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (2)				
Autres dettes	27 003	27 003		
Dette représentative de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES	**3 932 607**	**727 033**	**2 310 320**	**895 253**

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	3 855 000
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	
(2) Emprunts dettes associés (personnes physiques)	

Produits à recevoir (avec détail)

Etat exprimé en **euros**	31/12/2021		Variations %
Créances rattachées à des participations			
Autres immobilisations financières			
Autres créances clients			
Autres créances			
TOTAL			

Produits à recevoir (détail)
au 31/12/2021

Libellé	Montant
Totalisation	

Charges à payer (avec détail)

Etat exprimé en **euros**	31/12/2021		Variations %
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	50 574		50 574
Emprunts et dettes financières divers			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			
Dettes fiscales et sociales			
Dettes fournisseurs d'immobilisation			
Autres dettes			
TOTAL	**50 574**		**50 574**

Charges à payer (détail)
au 31/12/2021

Libellé	Montant
Intérêts C.N.E. 00020221103	14 772
Intérêts C.N.E. 143310C	2 509
Intérêts C.N.E. 146939	2 506
Intérêts C.N.E. BRETON	16 763
Intérêts C.N.E. DJFINANCE	14 023
Totalisation	**50 574**

Charges constatées d'avance (avec détail)

Etat exprimé en **euros**	31/12/2021		Variations %
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION			
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			

Charges constatées d'avance (détail)
au 31/12/2021

Détail des charges constatées d'avance	Période début	Période fin	Exploitation	Financières	Exceptionnelles
Totalisation					

Produits constatés d'avance (avec détail)

Etat exprimé en **euros**	31/12/2021		Variations %
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION			
Produits constatés d'avance - FINANCIERS			
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS			
TOTAL			

Produits constatés d'avance (détail)
au 31/12/2021

Détail des produits constatés d'avance	Période début	Période fin	Exploitation	Financières	Exceptionnelles
Totalisation					

Frais d'établissement

Etat exprimé en **euros**	31/12/2021	Valeur nette	Taux amortissement
Frais de constitution			
Frais de premier établissement			
Frais d'augmentation de capital			
TOTAL			

Dettes garanties par des Sûretés Réelles

Etat exprimé en **euros**

Nat. Dette	Nature de la Garantie	Org. Bénéficiaire	Montant début	31/12/2021
Emprunts				
164100	NANTISSEMENT DES TITRES	CIC	1 570 000	1 570 000
164102	NANTISSEMENT DES TITRES	BPI	525 000	525 000
161200	NEANT	DJ FINANCES	250 000	250 000
161100	NEANT	ST BRETON	450 000	450 000
164101	NANTISSEMENT DES TITRES	CREDIT COOPERATIF	1 060 000	1 060 000
		TOTAL	**3 855 000**	**3 855 000**

Mention expresse (art.1727 II-2 du CGI)

Annexe libre

Etat exprimé en **euros**

Tableau des Emplois et Ressources

Etat exprimé en **euros**
Etat en valeurs brutes

		31/12/2021	
EMPLOIS	Distributions mises en paiement au cours de l'exercice		
	Acquisitions d'éléments de l'actif immobilisé :		
	Immobilisations incorporelles		
	Immobilisations corporelles		
	Immobilisations financières	4 161 348	
	Charges à répartir sur plusieurs exercices (a)		
	Réductions de capitaux propres et prélèvements		
	Remboursements de dettes financières (b)	(50 574)	
	TOTAL DES EMPLOIS	**4 110 775**	
Détermination de la Capacité d'autofinancement	*Excédent (ou insuffisance) Brut d'Exploitation (E.B.E.)*	(57 718)	
	+ *Transferts de charges (d'exploitation)*		
	+ *Autres produits (d'exploitation)*		
	- *Autres charges (d'exploitation)*		
	+ *Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun*		
	+ *Produits financiers*	450 000	
	- *Charges financières*	65 406	
	+ *Produits exceptionnels*		
	- *Charges exceptionnelles*		
	- *Participation des salariés aux fruits de l'expansion*		
	- *Impôts sur les bénéfices*		
	= *CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT DE L'EXERCICE*	326 876	
RESSOURCES	Capacité d'autofinancement de l'exercice	326 876	
	Cessions ou réductions d'éléments de l'actif immobilisé :		
	Cessions d'immobilisations incorporelles		
	Cessions d'immobilisations corporelles		
	Cessions ou réduction d'immobilisations financières	15 906	
	Augmentation des capitaux propres :		
	Augmentation de capital ou apports	320 000	
	Augmentation des autres capitaux propres		
	Augmentation des dettes financières (b) (c)	3 855 000	
	TOTAL DES RESSOURCES	**4 517 782**	
	VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL	**407 007**	

(a) Montant brut transféré au cours de l'exercice
(b) Sauf concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques
(c) Hors primes de remboursement des obligations

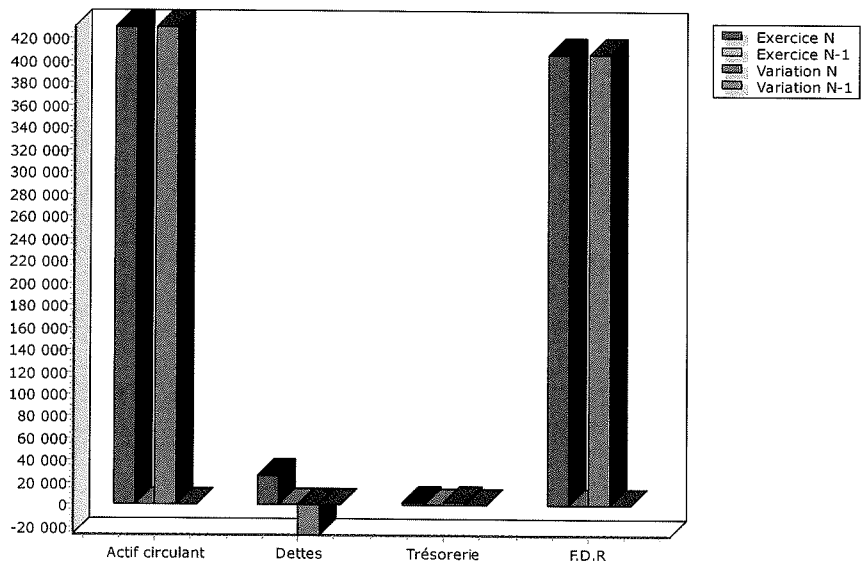
Tableau de Financement

Etat exprimé en **euros**

Etat en valeurs brutes

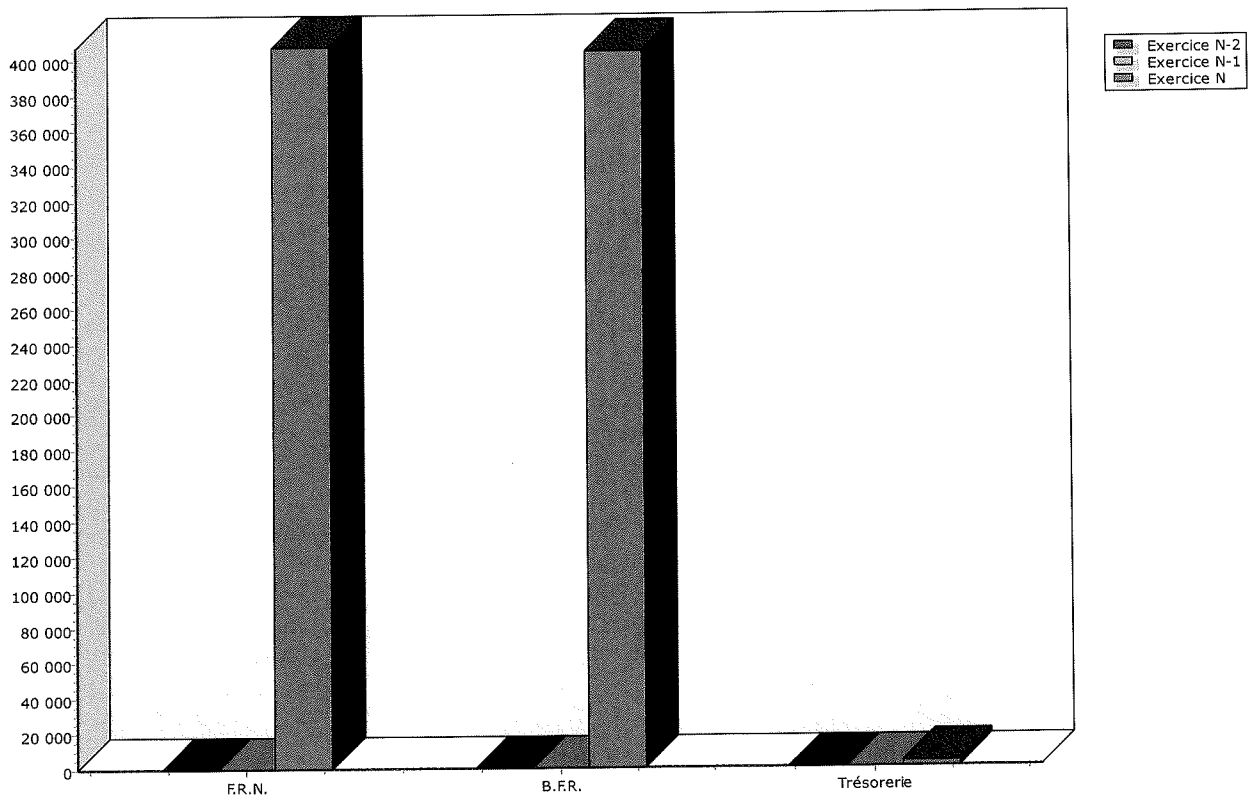
		31/12/2021			
		Début d'exercice	Fin d'exercice	Emplois/Ressources	Emplois/Ressources
ACTIF CIRCULANT	Stocks				
	Clients				
	Autres créances		430 818	430 818	
	TOTAL ACTIF CIRCULANT		**430 818**	**430 818**	
DETTES A COURT TERME	Fournisseurs		30	(30)	
	Fournisseurs d'immobilisations				
	Autres dettes		27 003	(27 003)	
	TOTAL DETTES A COURT TERME		**27 033**	**(27 033)**	
	BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT		**403 785**	**403 785**	
TRESORERIE	Disponible		3 222	3 222	
	Concours bancaires courants & soldes créditeurs de banque				
	TOTAL TRESORERIE		**3 222**	**3 222**	
	FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL		**407 007**	**407 007**	

Emplois exprimés en positif - Ressources exprimées en négatif



Explication de la Trésorerie

Etat exprimé en **euros** En valeurs brutes			31/12/2021
Fonds de roulement net			407 007
Besoin en fonds de roulement			403 785
TRESORERIE NETTE			**3 222**



BSA Finances
Société par actions simplifiée
au capital de 320 000 euros
Siège social : 8 Rue Philibert de la Baume
39160 SAINT – AMOUR

897 661 617 RCS LONS LE SAUNIER

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 30 JUIN 2022

AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2021

RESOLUTION PROPOSEE ET ADOPTEE

DEUXIEME **RESOLUTION - AFFECTATION DU RESULTAT - DISTRIBUTION DE DIVIDENDES**

Affectation du résultat

L'assemblée générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice s'élevant à 325 790,49 euros de la manière suivante :

- Au compte « réserve légale » … 32 000,00 euros
- Au compte « autres réserves » … 293 790,49 euros

Rappel des dividendes distribués

L'assemblée générale prend acte que s'agissant du premier exercice social, il n'a jamais eu lieu à distribution de dividendes.

Cette résolution, soumise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Pour copie certifiée conforme

La Présidente,
EURL DMI Management
Représentée par Monsieur David MICHELOT, gérant