

PUBLICATIONS PÉRIODIQUES

SOCIÉTÉS COMMERCIALES ET INDUSTRIELLES (COMPTES ANNUELS)

CMA LEASE

Société Anonyme au capital de 160 000 Euros.
Siège social : rue René Rabat Z.I Jarry, 97122 Baie de Mahault.
414 700 286 R.C.S. Pointe à Pitre.

I. — Bilan au 31 décembre 2016

(En Euros.)

Rubriques	Montant brut	Amortissements	31/12/2016	31/12/2015
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel, outillage	3 648 102	1 906 482	1 741 620	1 880 530
Autres				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
Actif immobilise	3 648 102	1 906 482	1 741 620	1 880 530
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				
Créances clients et comptes rattachés	130 869	72 553	58 316	56 526
Autres	16 945		16 945	70 462
Capital souscrit et appelé, non versé				

Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	641 896		641 896	719 316
Charges constatées d'avance	43 732		43 732	39 950
Actif circulant	833 441	72 553	760 888	886 254
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des emprunts				
Ecart de conversion actif				
Total général	4 481 543	1 979 035	2 502 508	2 766 785

Rubriques	31/12/2016	31/12/2015
Capital social ou individuel (dont versé 160 000)	160 000	160 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport		
Ecart de réévaluation		
Ecart d'équivalence		
Réserve légale	16 000	16 000
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	-83 895	49 496
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	-68 500	-133 391
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Capitaux propres	23 605	92 105
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
Autres fonds propres		
Provisions pour risques	13 949	13 000
Provisions pour charges		
Provisions pour risques et charges	13 949	13 000
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 425 906	2 619 102
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes d'exploitation		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	26 338	31 058
Dettes fiscales et sociales	1 763	1 500
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	546	546
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	10 401	9 474
Dettes	2 464 954	2 661 680
Ecart de conversion passif		
Total général	2 502 508	2 766 785

II. — Compte de résultat au 31 décembre 2016.

Rubriques	31/12/2016	31/12/2015
Ventes de marchandises		
Production vendue de biens		
Production vendue de services (en France)	709 495	703 968
Chiffres d'affaires nets	709 495	703 968
Production stockée		
Production immobilisée		
Produits nets partiels sur opérations à long terme		
Subventions d'exploitation	7 320	34 378
Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges	89 925	58 142
Autres produits	281 061	322 304
Produits d'exploitation	1 087 801	1 118 792
Achats de marchandises (y compris droits de douane)		
Variation de stock (marchandises)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements (et droits de douane)		
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)		
Autres achats et charges externes	92 486	162 504
Impôts, taxes et versements assimilés	24 163	35 387
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations d'exploitation		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	711 163	641 398
Sur immobilisations : dotations aux provisions		
Sur actif circulant : dotations aux provisions	40 102	69 410
Pour risques et charges : dotations aux provisions	949	13 000
Autres charges	255 820	279 918
Charges d'exploitation	1 124 684	1 201 617
Résultat d'exploitation	-36 883	-82 826
Quote-parts de résultat sur opérations faites en commun		
Bénéfice attribué ou perte transférée		
Perte supportée ou bénéfice transféré		
Produits financiers		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	0	-47
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Produits financiers	0	-47
Dotations financières aux amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilées	32 813	51 881
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Charges financières	32 813	51 881
Résultat financier	-32 813	-51 929
Résultat courant avant impôts	-69 696	-134 754

Rubriques	31/12/2016	31/12/2015
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1 198	1 364
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Produits exceptionnels	1 198	1 364
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	2	1
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		

Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
Charges exceptionnelles	2	1
Résultat exceptionnel	1 196	1 363
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices		
Total des produits	1 088 999	1 120 109
Total des charges	1 157 499	1 253 500
Bénéfice ou perte	-68 500	-133 391

III. — Annexe.

I. – Principes et méthodes comptables.

Les comptes sont établis conformément aux dispositions de la législation française et aux pratiques comptables admises en France, principes et méthodes du plan comptable général.

Les principales méthodes utilisées sont décrites ci-dessous.

1) Immobilisations : Les immobilisations constituées du matériel de transport sont amorties selon le mode linéaire sur une durée de 4 ans.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

2) Créances clients et autres créances : Les provisions sur les créances impayées ainsi que sur les créances ayant fait l'objet d'un réaménagement sont calculées en appliquant des taux de provisionnement croissants avec le nombre de mensualités impayées. Les taux retenus reposent sur une approche statistique du risque appliquée sur un portefeuille homogène de créances.

II. – Informations sur les comptes du bilan (En Euros)

Immobilisations :

Immobilisations louées en LLD	31/12/2015	Augmentation	Diminution	31/12/2016
Valeur brute	3 716 643	775 170	843 711	3 648 102
Amortissements	1 836 113	711 163	640 794	1 906 482
Total	1 880 530			1 741 620

Créances clients :

	Valeur brute au 31/12/2016	Provision au 31/12/2016	Valeur nette au 31/12/2016
Créances saines	3 120		3 120
Créances douteuses	130 869	72 553	58 316
Total	133 988	72 553	61 435

Autres actifs :

Autres actifs	2016	2015
Etat (TVA et IS)		56 142
Fournisseurs débiteurs		
Fournisseurs immobilisations		
Créances cessions bail	10 006	10 006
Débiteurs divers	3 819	4 314
Associés- Comptes courants		
Total	13 825	70 462

Comptes de régularisation – Actif. — Les charges constatées d'avance sont constituées des prestations d'entretien payées d'avance.

Evolution des capitaux propres :

	31/12/2015	Affectation résultat 2015	31/12/2016
Capital social	160 000		160 000
Réserve légale	16 000		16 000
Report à nouveau	49 496	-133 391	-83 895
Résultat	-133 391	133 391	-68 500
Dividendes			
Total	92 105	0	23 605

Le capital social est composé de 10.000 actions d'une valeur nominale de 16 Euros. Le déficit de l'exercice 2015 d'un montant de 133 391,14 euros a été affecté pour la totalité au compte de report à nouveau.

Le résultat de l'exercice 2016 de CMA LEASE est déficitaire de 68 499,78 Euros.

Provision pour risques. — La provision pour risques est constituée d'une provision pour couvrir les risques liés à des suspens.

Réserve financière brute :

Reserve financière brute	VNC	Val Finance	Réserve
Année 2015	1 846 379	2 040 656	194 277
Année 2016	1 712 737	2 017 897	305 160

Intérêts courus non échus inclus au poste dettes auprès des établissements de crédit :

Passif	2016	2015
A vue (Comptes ordinaires)		
Emprunt à terme	2 688	3 463
Total	2 688	3 463

Autres passifs :

Dettes fournisseurs	2016	2015
Fournisseurs et compte rattachés		
Fournisseurs factures non parvenues	26 338	31 058
Fournisseurs immobilisations		
Sous total	26 338	31 058
Etat impôts et taxes	1 763	1 500
Créditeurs divers	546	546
Dépôts de garantie		
Total autres passifs	28 647	33 104

Compte de régularisation – Passif. — Les produits constatés d'avance sont constitués des loyers perçus d'avance.

Etat des échéances des créances et dettes. — Toutes les créances sont à moins d'un an.

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	2 425 906	1 889 016	536 890
Fournisseurs et comptes rattachés	26 338	26 338	
Autres impôts, taxes et assimilés	1 763	1 763	
Autres dettes (clients créditeurs)	546	546	
Produits constatés d'avance	10 401	10 401	
Total	2 464 954	1 928 064	536 890

III. — Informations sur le compte de résultat.

Dotations et reprises de provisions :

	31/12/2015	Dotation	Reprise	31/12/2016
Créance douteuses	122 377	40 101	89 925	72 553
Provisions pour risques	13 000	949		13 949
Total		41 050	89 925	

Produits et charges exceptionnels. — Ces charges et produits concernent des régularisations de dossiers.

IV. — Informations complémentaires.

Proposition d'affectation du résultat. — Le résultat net de l'exercice de la société se traduit par une perte de 68 499,78 €, que nous proposons d'affecter en report à nouveau.

Après affectation du résultat le compte report à nouveau débiteur s'élève à 152 394,51€.

Montant total des honoraires versés aux commissaires aux comptes : 5 855,56 € HT

Créances et dettes avec les entreprises liées :

	2016	
	Créances	Dettes
Comptes ordinaires	641 896	
Dont entreprises liées	439 867	
Comptes prêts/emprunts		2 425 906
Dont entreprises liées		2 425 906
Autres passifs		
Charges à payer		
Produits à recevoir		
Dont entreprises liées		
Total entreprises liées	439 867	2 425 906

La part des entreprises liées sur les opérations bancaires concerne BNP Paribas

Produits et charges avec les entreprises liées :

	2016	
	Charges	Produits
Intérêts et charges assimilés	32 813	
Dont entreprises liées	32 813	
Charges d'exploitation	1 124 683	
Dont entreprises liées	43 314	
Intérêts et produits assimilés		
Dont entreprises liées		
Produits d'exploitation		1 087 801
Dont entreprises liées		
Total entreprises liées	76 127	0

Les opérations avec les entreprises liées concernent pour :

- Les intérêts et charges assimilés, des opérations effectuées avec BNP Paribas.
- Les charges d'exploitation, la refacturation des charges du Crédit Moderne Antilles Guyane.

IV. — Procès-verbal des délibérations de l'Assemblée Générale ordinaire du 17 mai 2017.

L'an deux mille dix-sept, le 17 mai à 14h30,

Les Actionnaires de la société CMA LEASE se sont réunis, dans les locaux de BNP Paribas Personal Finance sis 18 rue Baudin– 92300 Levallois-Perret, en Assemblée Générale Ordinaire sur convocation faite par le Conseil d'Administration.

Il a été établi, une feuille de présence qui a été émargée par chaque Actionnaire participant à l'Assemblée en entrant en séance, tant en son nom personnel qu'en qualité de mandataire, le cas échéant.

En l'absence du Président Directeur Général, l'Assemblée désigne Mme Sonia OHANESSIAN Présidente de ladite assemblée.

La société Crédit Moderne Antilles Guyane, représentée par Mme Sonia OHANESSIAN, ayant reçu pouvoir à cet effet, actionnaire présent et acceptant est appelée comme scrutateur.

M Benoit CRESPIY assure le secrétariat de la séance.

Le bureau est ainsi constitué.

Le Cabinet MAZARS, Commissaire aux Comptes de la société, régulièrement convoqué, est absent et excusé.

Le Président constate, d'après la feuille de présence certifiée exacte par les membres du bureau, que l'Assemblée Générale réunissant plus du quorum requis par la Loi pour les Assemblées Générales Ordinaires, est régulièrement constituée et peut valablement délibérer.

Le Président dépose sur le bureau et met à la disposition de l'Assemblée :

- la copie de la lettre de convocation adressée aux Actionnaires,
- une copie de la lettre de convocation adressée au Commissaire aux comptes
- la feuille de présence certifiée exacte par les membres du bureau, à laquelle est annexé le pouvoir de représentation de Crédit Moderne Antilles Guyane à Mme Sonia OHANESSIAN
- les comptes annuels arrêtés au 31 décembre 2016 (bilan, compte de résultat et annexe),
- le rapport de gestion du Conseil d'Administration,
- les rapports du Commissaire aux comptes (rapport sur les comptes annuels de l'exercice 2016 ; rapport spécial sur les conventions réglementées),
- le texte des résolutions soumises à la présente Assemblée

— Un exemplaire des statuts de la société.

Le Président déclare que tous les documents prévus par la Loi ont été adressés ou tenus à la disposition des Actionnaires dans les délais légaux et que la Société n'a été saisie d'aucune demande d'inscription à l'ordre du jour de nouveaux projets de résolutions.

L'Assemblée lui donne acte de cette déclaration.

Il rappelle que la présente Assemblée a été convoquée à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

1. Rapport du conseil d'administration sur l'activité de la société au cours de l'exercice 2016 ;
2. Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels arrêtés au 31 décembre 2016 ;
3. Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les opérations visées à l'article L.225-38 du code de commerce ;
4. Examen et approbation des comptes de l'exercice 2016 - affectation du résultat ;
5. Pouvoirs en vue de l'accomplissement des formalités légales.

Le Président, avec l'assistance du secrétaire, présente à l'Assemblée les comptes de l'exercice écoulé, le rapport du Conseil d'Administration et les rapports des Commissaires aux comptes.

Puis le Président déclare la discussion ouverte.

Personne ne demandant la parole, le Président met successivement aux voix les résolutions suivantes :

Première résolution. — L'Assemblée Générale, connaissance prise du rapport du Conseil d'Administration et statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les assemblées générales ordinaires, approuve le rapport du Conseil d'Administration sur la situation et l'activité de la Société pendant l'exercice 2016 et toutes les opérations qui y sont mentionnées.

Elle prend acte du rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels et en accepte les conclusions.

L'Assemblée Générale prend acte de l'absence de dépenses et charges non déductibles fiscalement visées à l'article 39-4 du Code Général des Impôts.

L'Assemblée Générale approuve les comptes arrêtés au 31 décembre 2016 tels qu'ils lui ont été présentés et constate l'existence d'une perte de 68 499,78 Euros.

L'Assemblée Générale donne en conséquence aux membres du conseil d'administration quitus de l'exercice de leur mandat pour l'exercice écoulé.

Cette résolution mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Deuxième résolution. — L'Assemblée Générale, connaissance prise du rapport du Conseil d'Administration et statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées Générales Ordinaires et après lecture du rapport spécial du Commissaire aux Comptes sur les conventions visées à l'article L.225-38 du Code de commerce, prend acte qu'aucune convention de cette nature n'a été conclue au cours de l'exercice.

Cette résolution mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Troisième résolution. — L'Assemblée Générale, connaissance prise du rapport du Conseil et statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées Générales Ordinaires approuve le projet d'affectation de la perte de 68 499,78 Euros de l'exercice 2016 présenté par le Conseil et décide de l'affecter de la manière suivante :

Ressources :

Perte de l'exercice	-68 499,78 €
Report à nouveau débiteur disponible	83 894,73 €
Total à affecter :	-152 394,51 €

Emplois :

Report à nouveau	152 394,51 €
Total affecté :	152 394,51 €

Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code général des Impôts, il est précisé qu'au cours des trois derniers exercices, il a été distribué :

- Au titre de l'exercice 2015 pas de dividende versé
- Au titre de l'exercice 2014 pas de dividende versé
- Au titre de l'exercice 2013, 126.900,00 € de dividendes ont été versés.

Cette résolution mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Quatrième résolution. — L'Assemblée Générale donne tous pouvoirs aux Petites Affiches et à tout porteur d'un exemplaire, d'une copie ou d'un extrait du procès-verbal de ses délibérations pour effectuer les dépôts ou publications prescrits par la loi.

Cette résolution mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Plus rien n'étant à l'ordre du jour, et personne ne demandant plus la parole, le Président déclare la séance levée.

De tout ce que dessus, il a été adressé le présent procès-verbal qui a été signé, après lecture, par les membres du bureau.

Le Président Mme OHANESSIAN

Le Secrétaire M Benoit CRESPIY

V. — Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels.

(Exercice clos le 31 décembre 2016).

Aux Actionnaires,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2016, sur :

- le contrôle des comptes annuels de la société CMA LEASE, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I. Opinion sur les comptes annuels. — Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

II. Justification des appréciations. — En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et le cas échéant sur le caractère raisonnable des estimations comptables significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III. Vérifications et informations spécifiques. — Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les documents adressés aux actionnaires sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Courbevoie, le 27 avril 2017.

Le Commissaire aux comptes :

Mazars :
Matthew Brown.

1703140