

**NOTE D'INFORMATION RELATIVE A L'OFFRE PAR LOOKANDFIN FINANCE DE
CONTRATS DE PRETS STANDARDISES AVEC FACULTE DE REMBOURSEMENT
ANTICIPE EN VUE DU FINANCEMENT DE SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION -
CONSTRUCTION - ENTREPRISE**

La présente note a été établie par **LOOKANDFIN FINANCE**, une société anonyme dont le siège social est établi avenue Louise, 475 à 1000 Bruxelles, immatriculée à la Banque Carrefour des Entreprises sous le numéro 0683.777.546 et inscrite à l'administration de la TVA sous le numéro BE 0683.777.546.

LOOKANDFIN FINANCE agit en qualité de véhicule de financement alternatif en vertu des articles 4, 7° et 28 de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding.

La présente offre est émise par LOOKANDFIN FINANCE en vue de financer la société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE, société de droit français, dont le siège social est établi en France, ZAC de Magny, 80 Route du Nant, 01280 Preveissin-Moens, inscrite aux RCS de Bourg-En-Bresse sous le numéro 423.189.257 à concurrence d'un montant maximal de 650.000 EUR. La société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE est également dénommée « Emprunteur » dans la présente note.

Les instruments de placement sont des contrats de prêt standardisés avec faculté de remboursement anticipé émis par LOOKANDFIN FINANCE et sont plus amplement décrits dans la partie IV de la présente note et dont le sous-jacent est un prêt destiné à financer la société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE.

**LE PRÉSENT DOCUMENT N'EST PAS UN PROSPECTUS ET N'A PAS ÉTÉ VÉRIFIÉ OU
APPROUVÉ PAR L'AUTORITÉ DES SERVICES ET MARCHÉS FINANCIERS (FSMA).**

29 JUILLET 2022

**AVERTISSEMENTS : L'INVESTISSEUR COURT LE RISQUE DE PERDRE TOUT OU
PARTIE DE SON INVESTISSEMENT ET/OU DE NE PAS OBTENIR LE RENDEMENT
ATTENDU.**

**LES INSTRUMENTS DE PLACEMENT NE SONT PAS COTES : L'INVESTISSEUR
RISQUE D'EPROUVER DE GRANDES DIFFICULTES A VENDRE SA POSITION A UN
TIERS AU CAS OU IL LE SOUHAITERAIT.**

**Partie I - Principaux risques propres à l'émetteur et aux instruments de placement
offerts, spécifiques à l'offre concernée**

A. Risques liés à l'insolvabilité de l'Emprunteur

En souscrivant à la présente Offre, le Prêteur s'expose au risque d'insolvabilité dans le chef de SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE. La présente section décrit les conséquences possibles de ce risque pour le Prêteur.

A.1. Risque de perte de tout ou partie du capital investi

1. Le premier risque devant être mentionné est le risque pour le Prêteur de perdre tout ou partie de son investissement en capital en cas d'insolvabilité qui, par hypothèse, viendrait frapper la société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE que le Prêteur a financée par l'intermédiaire de LOOKANDFIN FINANCE.

En effet, si la société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE devenait insolvable et incapable de rembourser le prêt à LOOKANDFIN FINANCE, celle-ci serait contractuellement déliée de sa propre obligation de remboursement à l'égard des Prêteurs ayant souscrit à l'Offre en question.

Lors du processus d'examen du dossier ayant abouti à la sélection de SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE, la plateforme de financement alternatif LOOKANDFIN a identifié le(s) risque(s) suivant(s) inhérent(s) à la société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE :

a) Risques liés à l'opération :

La dette découlant de la présente Offre sera remboursée soit par les bénéfices générés par les recettes liées au projet « Le Parc Genisio ».

Le projet étant en cours de développement, des risques de retards, d'exécution et de commercialisation existent.

2. A l'issue de son analyse du dossier, LOOKANDFIN a déterminé que le risque d'insolvabilité dans le chef de la société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE est peu élevé compte tenu de :

a) Des GAPD conférées comme suit :

- A. La signature d'une Garantie à Première Demande (« GAPD ») accordée par la SAS HOLDING RIZZO FILS ET ASSOCIES au profit de LOOKANDFIN FINANCE.
- B. La signature d'une Garantie à Première Demande (« GAPD ») accordée par la SCCV Le Parc de Genisio au profit de LOOKANDFIN FINANCE.
- C. La signature d'une Garantie à Première Demande (« GAPD ») accordée par la SAS VICAM Properties au profit de LOOKANDFIN FINANCE.

Une garantie à première demande (GAPD) est une sûreté personnelle (au contraire de l'hypothèque qui est une sûreté réelle) par laquelle le garant s'engage envers quelqu'un à lui payer une somme d'argent suite aux obligations prises par le donneur d'ordre (l'emprunteur).

b) Un taux de pré-commercialisation de 55%

Concernant les préventes, 55% du CA TTC est réservé. Les logements sociaux (13% du CA) seront vendus en bloc à un seul et même acteur. La banque qui finance l'opération demande un niveau de préventes de 30% (CA TTC) pour l'acquisition et de 50% (CA TTC) pour débloquer la ligne travaux.

c) Une affectation prioritaire des prix de ventes

L'Emprunteur s'engage à affecter le prix de vente des biens immeubles faisant partie du projet dit « Genisio » par priorité au remboursement du prêt consenti par LOOKANDFIN FINANCE à l'Emprunteur après le règlement des prestataires et de la banque liés au projet immobilier « Genisio ».

3. A l'issue de son analyse du dossier, LOOKANDFIN a déterminé que le risque d'insolvabilité dans le chef de la société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE est modéré raison pour laquelle LOOKANDFIN l'a sélectionnée en lui attribuant une classe de risque C sur une échelle allant de A+ (risque très peu élevé) à C. Pour une description complète des différentes classes de risques et de leur signification, cliquez [ici](#).

A.2. Risque de ne pas obtenir le rendement attendu de l'investissement

4. Outre le risque de perte totale ou partielle de son capital, le risque d'insolvabilité de l'Emprunteur fait également courir au Prêteur le risque de ne pas obtenir le rendement attendu de son investissement, ce qui pourrait survenir par exemple en cas de retard dans le paiement des échéances par l'Emprunteur, en cas de rééchelonnement du prêt ou en cas de frais de recouvrement qui viendraient grever le rendement du prêt ou en cas de non-paiement par l'Emprunteur d'une ou plusieurs échéances d'intérêts.

De tels événements seraient en effet de nature à avoir un impact négatif sur le rendement de l'investissement.

Les éventuels frais de recouvrement pourraient aussi, le cas échéant, entraîner un rendement négatif de l'investissement, étant cependant précisé que le Prêteur est toujours libre de décider d'exposer ou non ces frais de recouvrement.

L'article IV.A.3 de la présente note d'information mentionne que l'Emprunteur dispose de la faculté de rembourser anticipativement, totalement ou partiellement, le contrat de prêt conclu avec LOOKANDFIN FINANCE.

Cela signifie qu'en pareil cas, LOOKANDFIN FINANCE remboursera à son tour, de façon anticipée, totalement ou partiellement, les Prêteurs du solde restant dû de leur contrat de prêt standardisé respectif en capital. Le remboursement anticipé des Prêteurs interviendra dès que LOOKANDFIN FINANCE aura été remboursée de façon anticipée par l'Emprunteur.

En cas de remboursement anticipé, les Prêteurs récupéreront le capital investi sans percevoir les intérêts non encore échus au moment où le remboursement anticipé intervient. Ceci signifie qu'ils auront pu percevoir le taux d'intérêt contractuel pendant toute la période antérieure au remboursement anticipé et qu'ils seront privés de ces intérêts pour la période postérieure dans la mesure où le paiement des intérêts cessera après le remboursement complet du capital.

En contrepartie de la faculté de remboursement anticipé dont bénéficie l'Emprunteur il faut être conscient que le taux d'intérêt du prêt que l'Emprunteur s'est engagé à verser à LOOKANDFIN FINANCE est plus élevé que si le même Emprunteur avait emprunté le même montant sans faculté de remboursement anticipé.

A.3. Absence de recours contractuel des Prêteurs envers l'Emprunteur

5. En cas d'insolvabilité de l'Emprunteur, seule LOOKANDFIN FINANCE, qui est le cocontractant direct de l'Emprunteur, pourra introduire une déclaration de créance à son égard.

Dans la mesure où le Prêteur n'aura pas contracté directement avec l'Emprunteur, le Prêteur

ne pourra faire valoir sa créance directement contre l'Emprunteur.

En revanche, le Prêteur percevra, en proportion de sa créance dans LOOKANDFIN FINANCE, tout remboursement que celle-ci recevrait dans le cadre de la procédure d'insolvabilité de l'Emprunteur.

B. Risque de perte de tout ou partie du capital investi en raison de l'insolvabilité de LOOKANDFIN FINANCE

6. Un autre risque de perte du capital investi par le Prêteur pourrait survenir en cas d'insolvabilité de LOOKANDFIN FINANCE elle-même.

Le risque d'insolvabilité pourrait se manifester notamment en cas de faillite, de procédure de réorganisation judiciaire, de liquidation ou de toute autre situation de concours.

Ce risque doit toutefois être fortement nuancé et, ici également, il est permis de penser qu'il impliquerait des circonstances exceptionnelles pour pouvoir se manifester.

7. En sa qualité de véhicule de financement alternatif, LOOKANDFIN FINANCE sert d'intermédiaire entre Prêteurs et Emprunteurs.

Pour chaque Offre, un compartiment est créé au sein du patrimoine de LOOKANDFIN FINANCE en application de l'article 28, § 1^{er}, 5^o de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du *crowdfunding*.

Les créances et dettes issues d'une Offre sont logées dans un compartiment spécifique au sein du patrimoine de LOOKANDFIN FINANCE et font l'objet d'un traitement comptable distinct, la comptabilité de LOOKANDFIN FINANCE étant tenue par compartiment.

Ceci signifie que les créances détenues par LOOKANDFIN FINANCE contre un Emprunteur logées au sein d'un compartiment spécifique seront exclusivement affectées au remboursement des Prêteurs correspondants, à savoir les Prêteurs qui ont prêté dans le cadre de la Levée de fonds destinée à financer l'Emprunteur en question.

8. Par ailleurs, le remboursement des Prêteurs par LOOKANDFIN FINANCE implique au préalable que cette dernière ait été remboursée par l'Emprunteur qui a été financé par les Prêteurs. Il en résulte que dans un projet donné, l'obligation dans le chef de LOOKANDFIN FINANCE de rembourser les Prêteurs ayant financé l'Emprunteur est conditionnée par le remboursement préalable de LOOKANDFIN FINANCE par ce même Emprunteur.

Le compartimentage dont question ci-dessus signifie par conséquent que les Prêteurs qui subiraient un défaut de paiement en raison de la défaillance d'un Emprunteur ne pourront faire valoir leur propre créance qu'à l'égard des créances que LOOKANDFIN FINANCE détient à l'égard du même Emprunteur et qui sont logées dans le compartiment ad hoc au sein du patrimoine de LOOKANDFIN FINANCE.

A l'inverse, en cas de défaut de paiement dans le chef d'un Emprunteur dans un projet donné, le Prêteur qui a financé cet Emprunteur sera sans recours à l'égard des créances détenues par LOOKANDFIN FINANCE dans d'autres compartiments à l'égard d'autres Emprunteurs.

Pour plus de détails à ce sujet, il est renvoyé aux articles 3.8 à 3.17 des Conditions Générales d'Utilisation de LOOKANDFIN. Cliquez [ici](#) pour y accéder.

Le compartimentage est donc assurément un élément protecteur qui atténue et neutralise le risque de perte dans le chef des Prêteurs en cas de défaut de paiement d'Emprunteurs ayant été financés par des offres logées dans d'autres compartiments.

En effet, le mécanisme légal du compartimentage des différents investissements au sein du bilan de LOOKANDFIN FINANCE de même que l'absence de recours par les Prêteurs dans un projet donné sur les remboursements reçus par LOOKANDFIN FINANCE dans d'autres projets signifie que dès l'instant où l'Emprunteur a remboursé une mensualité à LOOKANDFIN FINANCE, cette dernière distribue immédiatement cette mensualité aux Prêteurs en proportion de leurs créances respectives.

Les mécanismes de protection ainsi prévus par l'article 28 de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du *crowdfunding* ont dès lors pour conséquence de protéger le véhicule de financement qu'est LOOKANDFIN FINANCE. Il s'en suit que si le risque d'insolvabilité concernant LOOKANDFIN FINANCE ne peut jamais être exclu, ce risque est faible. Il en va donc également ainsi et par identité de motifs du risque pour le Prêteur de perdre tout ou partie du capital investi en raison d'une insolvabilité de LOOKANDFIN FINANCE.

Partie II – Informations concernant l'émetteur des instruments de placement

A. Identité de l'émetteur - LOOKANDFIN FINANCE

1° L'émetteur des instruments de placement est LOOKANDFIN FINANCE, une société anonyme de droit belge dont le siège social est établi avenue Louise, 475 à 1000 Bruxelles, immatriculée à la Banque Carrefour des Entreprises sous le numéro 0683.777.546 et inscrite à l'administration de la TVA sous le numéro 0683.777.546.

En sa qualité de véhicule de financement alternatif, LOOKANDFIN FINANCE ne dispose pas de site internet propre. En revanche, il est renvoyé vers le site de la plateforme de financement alternatif LOOKANDFIN à l'adresse www.lookandfin.com

2° LOOKANDFIN FINANCE est un véhicule de financement alternatif constitué par la société de droit belge LOOKANDFIN S.A., l'offreur, conformément aux articles 4, 7° et 28 de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du *crowdfunding*.

La seule activité de LOOKANDFIN FINANCE consiste à servir d'intermédiaire entre Prêteurs et Emprunteurs, à savoir d'emprunter aux Prêteurs dans le cadre d'une Levée de fonds destinée à financer un Emprunteur pour ensuite prêter audit Emprunteur.

LOOKANDFIN FINANCE est la société filiale de LOOKANDFIN.

Les Candidats-Prêteurs désirant financer un Candidat-Emprunteur peuvent le faire en concluant avec LOOKANDFIN FINANCE un Contrat de prêt aux termes duquel le Candidat-Prêteur prête à LOOKANDFIN FINANCE le montant qu'il désire affecter au financement du Candidat-Emprunteur de son choix.

Lorsque l'Objectif de financement est atteint, un prêt est accordé par LOOKANDFIN FINANCE au Candidat-Emprunteur pour un montant égal à la totalité des montants récoltés par LOOKANDFIN FINANCE auprès des Prêteurs ayant souscrit à la Levée de fonds destinée à financer l'Emprunteur en question.

3° Le capital social de LOOKANDFIN FINANCE est détenu à 99 % par la plateforme de financement alternatif LOOKANDFIN.

4° Par son existence et son activité, LOOKANDFIN FINANCE contribue au fonctionnement et à l'activité économique de LOOKANDFIN. Les services ainsi prestés sont donc facturés par LOOKANDFIN FINANCE à LOOKANDFIN.

Pour le reste, il n'existe pas d'opération avec LOOKANDFIN pouvant être qualifiée d'importante pour LOOKANDFIN FINANCE ni de prêt ou de garantie en cours.

La seule source de revenu de LOOKANDFIN FINANCE lui vient des montants facturés à LOOKANDFIN pour les services prestés en sorte que ces revenus représentent 100 % du chiffre d'affaires de LOOKANDFIN FINANCE.

5° Les administrateurs de LOOKANDFIN FINANCE sont au nombre de trois et sont :

- LOOKANDFIN S.A. dont le siège social est établi avenue Louise, 475 à 1000 Bruxelles, immatriculée à la Banque Carrefour des Entreprises sous le numéro 0846.783.769 et inscrite à l'administration de la TVA sous le numéro 0846.783.769, représentée par son représentant permanent, Monsieur Frédéric LEVY MORELLE ;

- Monsieur Frédéric LEVY MORELLE,

- Monsieur Dominique WROBLEWSKI.

Ces mêmes administrateurs sont également délégués à la gestion journalière.

6° Aucune rémunération n'a été payée au cours du dernier exercice par LOOKANDFIN FINANCE, que ce soit à ses administrateurs ou à ses administrateurs délégués à la gestion journalière. Aucune somme n'a été provisionnée par LOOKANDFIN FINANCE aux fins du versement de pensions, de retraites ou d'autres avantages.

7° Aucune condamnation n'a été encourue par aucun des administrateurs de LOOKANDFIN FINANCE .

8° Aucun conflit d'intérêt n'est à signaler entre LOOKANDFIN FINANCE, d'une part, et ses administrateurs ou son actionnaire majoritaire LOOKANDFIN, d'autre part.

Il est cependant rappelé que comme indiqué au n° 4 ci-dessus, par son existence et son activité, LOOKANDFIN FINANCE contribue au fonctionnement et à l'activité économique de LOOKANDFIN en sorte que les services ainsi prestés sont facturés par LOOKANDFIN FINANCE à LOOKANDFIN.

9° Il n'existe pas de commissaire aux comptes désigné au sein de LOOKANDFIN FINANCE.

B. Informations financières concernant l'émetteur

1° LOOKANDFIN FINANCE a été constituée le 26 octobre 2017.

2° La loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du *crowdfunding* impose aux véhicules de financement de mettre en place un compartimentage de chaque projet dans ses comptes, d'une part, et de n'être tenue au remboursement des investisseurs qu'en cas de remboursement préalable du sous-jacent par l'Emprunteur, d'autre part.

Par conséquent, tout remboursement effectué par un Emprunteur dans un projet donné est immédiatement distribué aux différents Prêteurs concernés en proportion de leur créance sans qu'aucune réserve ne soit créée par LOOKANDFIN FINANCE dans ses compartiments..

Pour le reste et de manière générale, LOOKANDFIN FINANCE déclare que, de son point de vue, son fonds de roulement net est suffisant pour lui permettre d'assurer le fonctionnement de ses activités de véhicule de financement au cours des douze prochains mois.

3° LOOKANDFIN FINANCE déclare qu'à la date du 31 décembre 2019, le niveau de ses capitaux propres s'élevait à 88.615 EUR et que depuis cette date, aucun élément de nature exceptionnelle n'est venu influencer le niveau de ses capitaux propres. Par ailleurs, LOOKANDFIN FINANCE déclare que son endettement financier est nul.

4° Aucun changement significatif de la situation financière de LOOKANDFIN FINANCE n'est à signaler depuis la fin du dernier exercice.

C. Identité de l'offreur - LOOKANDFIN

1° LOOKANDFIN est une société anonyme de droit belge dont le siège social est établi avenue Louise, 475 à 1000 Bruxelles, immatriculée à la Banque Carrefour des Entreprises sous le numéro 0846.783.769 et inscrite à l'administration de la TVA sous le numéro BE 0846.783.769.

L'adresse du site internet de LOOKANDFIN abritant la plateforme de financement alternatif est www.lookandfin.com.

2° LOOKANDFIN exerce l'activité de plateforme de financement alternatif et est agréée par la FSMA conformément à la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du *crowdfunding*. Dans le cadre de cette activité, LOOKANDFIN preste un service de financement alternatif et met en présence des sociétés désireuses d'emprunter des fonds destinés à financer leur activité professionnelle, d'une part, et des personnes désireuses de réaliser un investissement sous la forme d'un prêt à intérêts, d'autre part.

Dans le cadre de la présente offre, LOOKANDFIN agit en qualité d'offreur et LOOKANDFIN FINANCE en qualité d'émetteur.

Le capital social de LOOKANDFIN FINANCE est détenu à 99 % par LOOKANDFIN.

Par ailleurs, LOOKANDFIN FINANCE contribue au fonctionnement et à l'activité économique de LOOKANDFIN. Les services ainsi prestés sont donc facturés par LOOKANDFIN FINANCE à LOOKANDFIN.

Ceci constitue la seule source de revenu de LOOKANDFIN FINANCE et représente 100 % de son chiffre d'affaire.

D. Description du sous-jacent

1° Le sous-jacent est un contrat de prêt conclu entre la société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE et LOOKANDFIN FINANCE.

Le montant prêté en principal par LOOKANDFIN FINANCE à la société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE est égal à la somme des montants prêtés en principal à LOOKANDFIN FINANCE par les différents Prêteurs ayant souscrit à la Levée de fonds destinée à financer la société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE.

Le montant maximum qui pourra être prêté par LOOKANDFIN FINANCE à la société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE sera de 650.000 EUR.

A. Identité de l'émetteur du sous-jacent, la société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE

1° L'émetteur du contrat de prêt est la société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE, société de droit français, dont le siège social est établi en France, ZAC de Magny, 80 Route du Nant, 01280 Preveessin-Moens, inscrite aux RCS de Bourg-En-Bresse sous le numéro 423.189.257.

Le site internet de SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE est : <http://www.arcentreprise.com/>

2° La société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE est un constructeur et promoteur immobilier.

3° Le capital social de la société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE est détenu à hauteur de :

- 100% par la SAS HOLDING RIZZO ET FILS ASSOCIES, société de droit français, dont le siège social est établi en France, ZAC de Magny, 80 Route du Nant, 01280 Preveessin-Moens, inscrite aux RCS de Bourg-En-Bresse sous le numéro 802.841.817 ;

4° Les actionnaires ne perçoivent pas de rémunération de SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE.

Il existe au 31/12/2021 des comptes courants dans SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE :

- 119.138 EUR à charge de Holding Rizzo et Fils
- 263.894 EUR à charge de Lori SAS
- 158.268 EUR à charge de Chavi
- 3.549 EUR à charge de SC les Maladières
- 158.268 EUR à charge de Chavi
- 91.782 EUR à charge de RIP MANCO
- 93.669 EUR à charge de SCCV Parc de Genisio
- 14.105 EUR à charge de SC la Pommeraie
- 434.051 EUR à charge de Avenir Construction
- 790 EUR à charge de Ner Est
- 212.819 EUR en faveur de Les Pugins
- 119 EUR en faveur de Belles Vues d'Ecorans

SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE ne perçoit pas de rémunération des personnes visées au 3° et/ou des personnes liées autres que des actionnaires.

5° Le président de la société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE est la SAS HOLDING RIZZO ET FILS ASSOCIES, société de droit français, dont le siège social est établi en France, ZAC de Magny, 80 Route du Nant, 01280 Preveessin-Moens, inscrite aux RCS de Bourg-En-Bresse sous le numéro 802.841.817 ;

La société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE n'a pas d'administrateur.

6° SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE atteste qu'aucune rémunération n'a été payée au cours du dernier exercice par SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE à ses administrateurs.

Aucune somme n'a été provisionnée par SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE aux fins du versement de pensions, de retraites ou d'autres avantages.

7° SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE atteste qu'aucune condamnation n'a été encourue par aucun des administrateurs de SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE.

8° SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE atteste qu'aucun conflit d'intérêt n'est à signaler entre SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE, d'une part, et son président ou ses actionnaires majoritaires, d'autre part.

9° Il n'existe pas de commissaire aux comptes désigné au sein de SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE.

B. Informations financières concernant la société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE

1° Les présents comptes annuels n'ont pas été audités et certifiés par un commissaire aux comptes.

2° SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE atteste que, de son point de vue, son fonds de roulement net est suffisant au regard de ses obligations actuelles.

3° SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE déclare qu'au 31/12/2021 ses capitaux propres s'élevaient à 1.438.336 € et que, depuis cette date, aucun élément de nature exceptionnelle n'est venu influencer le niveau de ses capitaux propres. L'entreprise déclare également qu'au 31/12/2021, son endettement financier total s'élevait à 104.525 EUR.

4° SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE atteste qu'aucun changement significatif de la situation financière ou commerciale de SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE n'est à signaler depuis la clôture de son dernier exercice.

Pour plus d'informations financière sur la société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE, cliquer [ici](#) pour consulter la page du projet sur le site.

Partie III – Informations concernant l'offre des instruments de placement

A. Description de l'Offre

1° Le montant maximal de l'Offre est de 650.000 EUR.

2° L'Offre est émise sous la Condition Suspensive n° 1 de recueillir un montant minimal de 500.000 EUR.

L'offre est également émise sous la Condition Suspensive n°2. En vertu de cette Condition Suspensive n°2, le succès de la Levée de fonds est conditionné par la satisfaction préalable des exigences suivantes :

- A. La justification de réservations à hauteur de 50% du CA TTC dont 1.322.953 EUR TTC auprès du bailleur social
- B. La réception de la date de signature d'achat du foncier par un écrit émanant du notaire en charge de l'acte
- C. La réception d'une offre bancaire signée selon des conditions satisfaisantes
- D. La réception des preuves d'un apport en fonds propres minimal de 270.000 € par présentation de factures acquittées ou par présentation d'une preuve de versement sur le compte centralisateur.
- E. La signature d'une Garantie à Première Demande (« GAPD ») accordée par la SAS HOLDING RIZZO FILS ET ASSOCIES au profit de LOOKANDFIN FINANCE.
- F. La signature d'une Garantie à Première Demande (« GAPD ») accordée par la SCCV Le Parc de Genisio au profit de LOOKANDFIN FINANCE.
- G. La signature d'une Garantie à Première Demande (« GAPD ») accordée par la SAS VICAM Properties au profit de LOOKANDFIN FINANCE.

Le montant minimal de Souscription par investisseur est de de 500 EUR. Toutefois, lorsqu'un client souscrit à sa première Levée de fonds, le montant minimal de Souscription est fixé à 100 EUR.

Il n'y a pas de montant maximal de Souscription par investisseur.

3° Le prix de l'instrument de placement dépend du montant de la Souscription à l'Offre pour chaque investisseur et, par voie de conséquence, du montant prêté par chacun.

Conformément aux articles 9.3 et 9.6 des Conditions Générales d'Utilisation de LOOKANDFIN, les investisseurs sont tenus de verser à LOOKANDFIN FINANCE le montant de leur prêt dans un délai de 14 jours à compter de leur Souscription. Ce paiement intervient avant que le délai pour la réalisation de la/des Condition(s) Suspensive(s) n'ait expiré. En cas de défaillance d'une Condition Suspensive, LOOKANDFIN FINANCE procédera au remboursement des investisseurs dans un délai de 20 jours calendrier à compter de la défaillance de la condition.

4° La période de Souscription s'étend du 02/08/2022 au 29/08/2022 ;

Conformément à l'article 9.5 des Conditions Générales d'Utilisation de LOOKANDFIN, lorsque l'Objectif de financement est atteint, la période de Souscription prend automatiquement fin, le cas échéant de façon anticipée par rapport au terme initialement fixé ci-dessus. En pareil cas, la clôture anticipée de l'Offre sera mentionnée sur le Site de LOOKANDFIN et il ne sera plus possible d'y souscrire.

La Condition Suspensive n°1 doit être satisfaite pour 22/08/2022 au plus tard.

La Condition Suspensive n°2 doit être satisfaite pour 29/08/2022 au plus tard.

Les instruments de placement seront émis par LOOKANDFIN FINANCE le jour où celle-ci libère les fonds prêtés au profit de l'Emprunteur conformément à l'article 3.2 des Conditions Générales d'Utilisation, à savoir le 29/08/2022 au plus tard.

5° La Souscription à l'Offre donnant lieu à la présente note n'entraîne aucun frais à charge des Prêteurs.

B. Raisons de l'Offre

1° ARC Entreprise est une entreprise familiale implantée dans le pays de Gex depuis plus de 20 ans qui est reconnue de la profession. Mr Charles Rizzo a débuté son activité il y a plus de 40 ans sur le secteur de St Etienne comme entreprise de construction. Il a créé la société ARC Entreprise à l'origine constructeur de maisons individuelles. Il a ensuite élargi son activité ensuite à la promotion immobilière .

Le Parc de Geniso est un programme (VEFA) de 33 logements sur un immeuble R+3 situé sur la commune de Ferney Voltaire, ville frontalière de Genève, prisée à la fois par les travailleurs Français travaillant en Suisse que les Suisses souhaitant résider en France. Les lots vont du T2 au T4.

Le budget de l'opération est le suivant :

- Prix de revient du projet (hors frais et intérêts Look&Fin) : 8.154.156 €
- Chiffre d'affaires prévisionnel : 10.070.784 €
- Marge prévisionnelle : 1.916.628 €

Le projet est **financé** de la façon suivante :

- Fonds propres : 270.000 €
- Look&Fin : 650.000 €
- Préventes actuelles : 5.645.363 €
- Banque : 2.500.000 €

ARC ENTREPRISES, souhaite emprunter 650.000€ afin de financer partiellement l'effort propre requis dans le projet « Le Parc de Geniso ».

Les fonds collectés au travers des Offres LOOKANDFIN FINANCE nets, après déduction des frais supportés par l'Emprunteur, s'élèvent à (en partant de l'hypothèse que 100% des montants ont été collectés) 624.000 EUR.

Partie IV – Informations concernant les instruments de placement offerts

A. Caractéristiques des instruments de placement offerts

1° Les instruments de placement offerts sont des contrats de prêt standardisés au sens de l'article 3 § 1^{er}, 11° de la loi du 11 juillet 2018 relative aux offres publiques d'instruments de placement. Ces contrats de prêt standardisés sont conclus entre LOOKANDFIN FINANCE, d'une part, et chaque Prêteur, d'autre part.

La somme des montants investis par les prêteurs en vue du financement de SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE et collectés par LOOKANDFIN FINANCE dans le cadre des contrats de prêt standardisés correspond au montant total qui fera l'objet du contrat de prêt entre LOOKANDFIN FINANCE et SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE.

2° Les contrats de prêt standardisés sont libellés en euros et leur valeur nominale est égale au montant de la Souscription du Prêteur.

3° Par définition, au jour de l'ouverture de l'Offre donnant lieu à la présente note, la date de mise à disposition des fonds par LOOKANDFIN FINANCE à l'Emprunteur est encore inconnue vu qu'elle dépend d'évènements extérieurs, à savoir le moment de la réalisation des Conditions Suspensives.

La durée du prêt qui sera consenti par LOOKANDFIN FINANCE à l'Emprunteur sera de 24 mois en sorte que le remboursement de la dernière mensualité interviendra 24 mois après la date de mise à disposition des fonds à l'Emprunteur.

Les remboursements du prêt par LOOKANDFIN FINANCE aux investisseurs seront mensuels conformément au tableau d'amortissement définitif qui seront joints aux contrats de prêt standardisés. Seuls les intérêts seront versés à chaque date anniversaire mensuelle de la mise à disposition effective des fonds à SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE. A l'échéance du prêt, soit le 24^{ème} à compter de la mise à disposition effective des fonds à l'Emprunteur, celui-ci remboursera en une seule mensualité l'intégralité du montant du prêt en principal. Vous trouverez ci-dessous un exemple de tableau d'amortissement sur la base d'un prêt d'un montant de 1.000 EUR en capital qui, par hypothèse, serait libéré le 29/08/2022

Montant investi	1.000 €
Mensualité	6,25 €
Taux d'intérêt annuel	7,50 %
Période	24 mois
Total intérêts	150 €
Rendement global	15,00 %

Date	Mensualité	Principal	Intérêt	Solde restant dû
29/08/2022	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
29/09/2022	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
29/10/2022	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
29/11/2022	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
29/12/2022	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
29/01/2023	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
28/02/2023	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
29/03/2023	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
29/04/2023	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
29/05/2023	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
29/06/2023	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
29/07/2023	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
29/08/2023	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
29/09/2023	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
29/10/2023	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
29/11/2023	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
30/11/2023	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
01/12/2023	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
02/12/2023	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
03/12/2023	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
04/12/2023	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
05/12/2023	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
29/06/2024	6,25 €	- €	6,25 €	1.000 €
29/07/2024	1.006,25 €	1.000,00 €	6,25 €	- €
Total	1.150 €	1.000 €	150 €	

Il est rappelé que comme mentionné en partie I de la présente note, l'Emprunteur aura la faculté de rembourser par anticipation le Contrat de prêt à chaque date anniversaire mensuelle de la mise à disposition des fonds. Dans ce cas, l'Emprunteur devra notifier sa décision de procéder au remboursement anticipé du prêt, total ou partiel, en adressant un courrier recommandé à LOOKANDFIN FINANCE au plus tard un mois, le cachet de la poste faisant foi, avant la date souhaitée pour le remboursement anticipé volontaire. En pareil cas, l'Emprunteur sera redevable à l'égard de LOOKANDFIN FINANCE du remboursement intégral ou partiel du solde restant dû du prêt en capital.

Cela signifie qu'en pareil cas, LOOKANDFIN FINANCE remboursera à son tour, de façon anticipée, les Prêteurs du solde restant dû de leur Contrat de prêt respectif en capital. Le remboursement anticipé des Prêteurs interviendra dès que LOOKANDFIN FINANCE aura été remboursée de façon anticipée par l'Emprunteur. Il est renvoyé à la partie I ci-dessus pour plus de détails.

4° En raison du compartimentage du patrimoine de LOOKANDFIN FINANCE, les dettes de LOOKANDFIN FINANCE envers les Prêteurs ayant souscrits à des Levées de fonds différentes n'ont pas de rang les unes par rapport aux autres.

Dans l'hypothèse où LOOKANDFIN est déliée de son obligation de remboursement envers les Prêteurs quant à une Levée de fonds en raison du défaut de remboursement en amont dans le chef de l'Emprunteur, les Prêteurs n'auront de droit qu'à l'égard du compartiment se rapportant à la Levée de fonds à laquelle ils ont souscrits.

5° Il n'existe pas de restriction au libre transfert des instruments de placement, ceux-ci étant librement cessibles selon les règles du droit civil.

6° Le taux d'intérêt annuel est fixe. Il s'agit d'un taux brut de 7,5% l'an avant retenue du précompte mobilier.

7° Les dates de paiement des intérêts sont identiques aux dates de remboursement des mensualités par LOOKANDFIN FINANCE conformément au tableau d'amortissement qui sera joint au contrat de prêt. Elles correspondent à la date d'anniversaire¹ de libération des fonds par LOOKANDFIN FINANCE au profit de l'Emprunteur étant entendu que le remboursement de la première mensualité interviendra un mois après cette libération. Au moment de la rédaction de la présente note d'information, la date de libération des fonds et, par conséquent, celle de paiement des intérêts, ne sont pas encore connue.

Pour un exemple de tableau d'amortissement, il est renvoyé à la partie IV.A.3° ci-dessus.

B. Description du garant et de la garantie

Le prêt est assorti des engagements suivants :

- A. La signature d'une Garantie à Première Demande (« GAPD ») accordée par la SAS HOLDING RIZZO FILS ET ASSOCIES au profit de LOOKANDFIN FINANCE.
- B. La signature d'une Garantie à Première Demande (« GAPD ») accordée par la SCCV Le Parc de Genisio au profit de LOOKANDFIN FINANCE.

¹ A titre d'exemple, si les fonds sont libérés par LOOKANDFIN FINANCE au profit de l'Emprunteur le 5^{ème} jour du mois, les mensualités de remboursement prévues dans le tableau d'amortissement échoiront chaque 5^{ème} jour du mois, soit à la date d'anniversaire de la libération des fonds.

C. La signature d'une Garantie à Première Demande (« GAPD ») accordée par la SAS VICAM Properties au profit de LOOKANDFIN FINANCE.

Annexes : Il est précisé que par application de l'article 11 § 3 de la loi du 11 juillet 2018 relative aux offres publiques d'instruments de placement, les informations communiquées via un lien hypertexte ne font formellement pas partie de la présente note d'information.

1. Comptes annuels de la société LOOKANDFIN FINANCE SA pour son dernier exercice comptable.
2. Comptes annuels de la société SAS AMENAGEMENTS - RENOVATION - CONSTRUCTION - ENTREPRISE pour ses deux derniers exercices comptables.

20	22/02/2021	BE 0683.777.546	9	EUR		
NAT.	Date du dépôt	N°	P.	D.	21058.00228	A-cap 1.1

**COMPTES ANNUELS ET AUTRES DOCUMENTS À DÉPOSER
EN VERTU DU CODE DES SOCIÉTÉS ET DES ASSOCIATIONS**

DONNÉES D'IDENTIFICATION (à la date du dépôt)

Dénomination: **LOOKANDFIN FINANCE**

Forme juridique: Société anonyme

Adresse: Avenue Louise

N°: 475

Boîte:

Code postal: 1000

Commune: Bruxelles

Pays: Belgique

Registre des personnes morales (RPM) - Tribunal de l'entreprise de: Bruxelles, francophone

Adresse Internet:

Numéro d'entreprise

BE 0683.777.546

Date de dépôt du document le plus récent mentionnant la date de publication des actes constitutif et modificatif(s) des statuts.

30-10-2018

COMPTES ANNUELS EN EUROS approuvés par l'assemblée générale du

12-01-2021

et relatifs à l'exercice couvrant la période du

01-01-2019

au

31-12-2019

Exercice précédent du

26-10-2017

au

31-12-2018

Les montants relatifs à l'exercice précédent sont identiques à ceux publiés antérieurement.

Numéros des sections du document normalisé non déposées parce que sans objet:

A-cap 6.1.1, A-cap 6.1.2, A-cap 6.1.3, A-cap 6.2, A-cap 6.4, A-cap 6.5, A-cap 6.6, A-cap 6.7, A-cap 6.9, A-cap 7.1, A-cap 7.2, A-cap 8, A-cap 9, A-cap 10, A-cap 11, A-cap 12, A-cap 13, A-cap 14, A-cap 15, A-cap 16, A-cap 17

N°	BE 0683.777.546	A-cap 2.1
----	-----------------	-----------

**LISTE DES ADMINISTRATEURS, GÉRANTS
ET COMMISSAIRES ET DÉCLARATION
CONCERNANT UNE MISSION DE VÉRIFICATION
OU DE REDRESSEMENT COMPLÉMENTAIRE**

LISTE DES ADMINISTRATEURS, GÉRANTS ET COMMISSAIRES

LISTE COMPLÈTE des nom, prénoms, profession, domicile (adresse, numéro, code postal et commune) et fonction au sein de la société

LEVY MORELLE Frédéric

Chaussée de la Hulpe 411
1170 Watermael-Boitsfort
BELGIQUE

Début de mandat: 26-10-2017

Fin de mandat: 30-06-2023

Administrateur délégué

WROBLEWSKI Dominique

Boulevard Léopold II 109
1080 Molenbeek-Saint-Jean
BELGIQUE

Début de mandat: 26-10-2017

Fin de mandat: 30-06-2023

Administrateur délégué

LOOK AND FIN

BE 0846.783.769
Avenue Louise 475
1000 Bruxelles
BELGIQUE

Début de mandat: 26-10-2017

Fin de mandat: 30-06-2023

Administrateur délégué

Représenté directement ou indirectement par:

LEVY MORELLE Frédéric

Chaussée de la Hulpe 411
1170 Watermael-Boitsfort
BELGIQUE

N°	BE 0683.777.546		A-cap 2.2
----	-----------------	--	-----------

DÉCLARATION CONCERNANT UNE MISSION DE VÉRIFICATION OU DE REDRESSEMENT COMPLÉMENTAIRE

L'organe de gestion déclare qu'aucune mission de vérification ou de redressement n'a été confiée à une personne qui n'y est pas autorisée par la loi, en application des articles 34 et 37 de la loi du 22 avril 1999 relative aux professions comptables et fiscales.

Dans l'affirmative, sont mentionnés dans le tableau ci-dessous: les nom, prénoms, profession et domicile; le numéro de membre auprès de son institut et la nature de la mission:

- A. La tenue des comptes de la société*,
- B. L'établissement des comptes annuels*,
- C. La vérification des comptes annuels et/ou
- D. Le redressement des comptes annuels.

Si des missions visées sous A. ou sous B. ont été accomplies par des comptables agréés ou par des comptables-fiscalistes agréés, peuvent être mentionnés ci-après: les nom, prénoms, profession et domicile de chaque comptable agréé ou comptable-fiscaliste agréé et son numéro de membre auprès de l'Institut Professionnel des Comptables et Fiscalistes agréés ainsi que la nature de sa mission.

N°	BE 0683.777.546	A-cap 3.1
----	-----------------	-----------

COMPTES ANNUELS

BILAN APRÈS RÉPARTITION

	Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
ACTIF				
FRAIS D'ÉTABLISSEMENT		20		
ACTIFS IMMOBILISÉS		21/28		
Immobilisations incorporelles	6.1.1	21		
Immobilisations corporelles	6.1.2	22/27		
Terrains et constructions		22		
Installations, machines et outillage		23		
Mobilier et matériel roulant		24		
Location-financement et droits similaires		25		
Autres immobilisations corporelles		26		
Immobilisations en cours et acomptes versés		27		
Immobilisations financières	6.1.3	28		
ACTIFS CIRCULANTS		29/58	36.719.158	25.204.416
Créances à plus d'un an		29	25.676.077	17.202.161
Créances commerciales		290		
Autres créances		291	25.676.077	17.202.161
Stocks et commandes en cours d'exécution		3		
Stocks		30/36		
Commandes en cours d'exécution		37		
Créances à un an au plus		40/41	10.637.312	5.857.989
Créances commerciales		40	199.649	91.583
Autres créances		41	10.437.663	5.766.407
Placements de trésorerie		50/53		
Valeurs disponibles		54/58	405.769	2.144.266
Comptes de régularisation		490/1		
TOTAL DE L'ACTIF		20/58	36.719.158	25.204.416

COMPTE DE RÉSULTATS

	Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
Produits et charges d'exploitation				
Marge brute (+)/(-)		9900	14.915	24.554
Dont: produits d'exploitation non récurrents		76A		
Chiffre d'affaires		70		
Approvisionnements, marchandises, services et biens divers		60/61		
Rémunérations, charges sociales et pensions (+)/(-)		62		
Amortissements et réductions de valeur sur frais d'établissement, sur immobilisations incorporelles et corporelles		630		
Réductions de valeur sur stocks, sur commandes en cours d'exécution et sur créances commerciales: dotations (reprises) (+)/(-)		631/4		
Provisions pour risques et charges: dotations (utilisations et reprises) (+)/(-)		635/8		
Autres charges d'exploitation		640/8	878	
Charges d'exploitation portées à l'actif au titre de frais de restructuration (-)		649		
Charges d'exploitation non récurrentes		66A		
Bénéfice (Perte) d'exploitation (+)/(-)		9901	14.037	24.554
Produits financiers	6.4	75/76B		
Produits financiers récurrents		75		
Dont: subsides en capital et en intérêts		753		
Produits financiers non récurrents		76B		
Charges financières	6.4	65/66B	26	61
Charges financières récurrentes		65	26	61
Charges financières non récurrentes		66B		
Bénéfice (Perte) de l'exercice avant impôts (+)/(-)		9903	14.011	24.493
Prélèvement sur les impôts différés		780		
Transfert aux impôts différés		680		
Impôts sur le résultat (+)/(-)		67/77	4.145	7.245
Bénéfice (Perte) de l'exercice (+)/(-)		9904	9.867	17.248
Prélèvement sur les réserves immunisées		789		
Transfert aux réserves immunisées		689		
Bénéfice (Perte) de l'exercice à affecter (+)/(-)		9905	9.867	17.248

N°	BE 0683.777.546	A-cap 5
----	-----------------	---------

AFFECTATIONS ET PRÉLÈVEMENTS

		Codes	Exercice	Exercice précédent
Bénéfice (Perte) à affecter	(+)/(-)	9906	20.965	17.248
Bénéfice (Perte) de l'exercice à affecter	(+)/(-)	9905	9.867	17.248
Bénéfice (Perte) reporté(e) de l'exercice précédent	(+)/(-)	14P	11.098	
Prélèvement sur les capitaux propres		791/2		
Affectation aux capitaux propres		691/2		6.150
à l'apport		691		
à la réserve légale		6920		6.150
aux autres réserves		6921		
Bénéfice (Perte) à reporter	(+)/(-)	14	20.965	11.098
Intervention des associés dans la perte		794		
Bénéfice à distribuer		694/7		
Rémunération de l'apport		694		
Administrateurs ou gérants		695		
Travailleurs		696		
Autres allocataires		697		

COMPTES ANNUELS / 2021

Période du 01/01/2021 au 31/12/2021

SAS ARC ENTREPRISE

80 Route Du Nant
01280 PREVESSIN MOENS

APE : 6810Z
Siret : 42318925700052

FIDEXOR

Société d'Expertise Comptable inscrite au tableau
de l'ordre de LYON

13 Chemin du Levant

01210 FERNEY-VOLTAIRE

Tél : 04.50.40.52.30

Courriel : fidexor@safidexor.com

Sommaire

Attestation d'Expert Comptable	2
COMPTES ANNUELS	3
Bilan	4
Compte de résultat	6
Soldes intermédiaires de gestion	7
DETAIL DES COMPTES	8
Détail du bilan	9
Détail du compte de résultat	13
Détail des soldes intermédiaires de gestion	17
ANNEXE	21
Règles et méthodes comptables	22
Notes sur le bilan	25
ETATS FISCAUX	31

Attestation d'Expert Comptable

MISSION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

Conformément à nos accords , nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de la société SAS ARC ENTREPRISE relatifs à l'exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021.

Les comptes annuels ci-joints, qui comportent 48 pages, se caractérisent par les données suivantes :

	Montants en euros
Total bilan	6 018 136
Chiffre d'affaires	4 609 086
Résultat net comptable (Bénéfice)	223 299

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle du Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Fait à FERNEY-VOLTAIRE

Le 21/04/2022

Monsieur Guy Voiron
Expert Comptable



COMPTES ANNUELS

Bilan

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net au 31/12/21	Net au 31/12/20
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Concessions, brevets et droits assimilé	14 723	10 806	3 917	
Immobilisations corporelles				
Autres immobilisations corporelles	49 186	13 397	35 789	12 107
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	290 870		290 870	290 870
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	354 779	24 203	330 576	302 977
Stocks				
Matières premières et autres approv.	1 389 633		1 389 633	1 410 908
En cours de production de biens				76 248
Créances				
Clients et comptes rattachés	2 266 440	52 084	2 214 356	3 323 081
Fournisseurs débiteurs				252 670
Personnel				959
Etat, Impôts sur les bénéfices				29 182
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires	66 196		66 196	102 810
Autres créances	1 205 474		1 205 474	866 380
Divers				
Disponibilités	202 030		202 030	140 288
Charges constatées d'avance	609 872		609 872	1 792 936
TOTAL ACTIF CIRCULANT	5 739 645	52 084	5 687 561	7 995 462
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL ACTIF	6 094 423	76 287	6 018 136	8 298 439

Bilan

	Net au 31/12/21	Net au 31/12/20
PASSIF		
Capital social ou individuel	8 000	8 000
Réserve légale	800	800
Autres réserves	1 206 237	1 202 434
Résultat de l'exercice	223 299	69 402
TOTAL CAPITAUX PROPRES	1 438 336	1 280 637
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES		
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Emprunts	104 525	130 526
Découverts et concours bancaires	686	456 194
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	105 212	586 719
Emprunts et dettes financières diverses - Associés	215 455	256 545
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	529 582	638 437
Personnel	1 858	11 696
Organismes sociaux	7 689	31 258
Etat, Impôts sur les bénéfices	54 177	
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires	394 378	635 678
Autres dettes fiscales et sociales	64 599	1 144
Dettes fiscales et sociales	522 700	679 777
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	100	100
Autres dettes	10 966	125
Produits constatés d'avance	3 195 784	4 856 099
TOTAL DETTES	4 579 800	7 017 802
TOTAL PASSIF	6 018 136	8 298 439

Compte de résultat

	du 01/01/21 au 31/12/21 12 mois	%	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS						
Production vendue	4 609 086	100,00	3 477 288	100,00	1 131 797	32,55
Production stockée	-71 742	-1,56			-71 742	
Autres produits	5 951	0,13	7 135	0,21	-1 184	-16,60
Total	4 543 295	98,57	3 484 424	100,21	1 058 871	30,39
CONSOMMATION M/SES & MAT						
Variation de stock (m.p.)	819 079	17,77			819 079	
Autres achats & charges externes	3 342 748	72,53	3 291 782	94,67	50 967	1,55
Total	4 161 827	90,30	3 291 782	94,67	870 046	26,43
MARGE SUR M/SES & MAT	381 467	8,28	192 642	5,54	188 825	98,02
CHARGES						
Impôts, taxes et vers. assim.	5 678	0,12	3 248	0,09	2 430	74,81
Salaires et Traitements	75 991	1,65	67 076	1,93	8 914	13,29
Charges sociales	26 616	0,58	26 244	0,75	373	1,42
Amortissements et provisions	6 239	0,14	3 025	0,09	3 214	106,26
Autres charges	645	0,01	5 242	0,15	-4 597	-87,70
Total	115 168	2,50	104 834	3,01	10 334	9,86
RESULTAT D'EXPLOITATION	266 299	5,78	87 807	2,53	178 492	203,28
Produits financiers	11 251	0,24	21 321	0,61	-10 070	-47,23
Charges financières	14 603	0,32	18 753	0,54	-4 150	-22,13
Résultat financier	-3 352	-0,07	2 568	0,07	-5 919	-230,52
RESULTAT COURANT	262 948	5,70	90 375	2,60	172 572	190,95
Produits exceptionnels	42 125	0,91	880	0,03	41 245	NS
Charges exceptionnelles	7 873	0,17	2 131	0,06	5 742	269,44
Résultat exceptionnel	34 253	0,74	-1 251	-0,04	35 504	NS
Impôts sur les bénéfices	73 901	1,60	19 722	0,57	54 179	274,71
RESULTAT DE L'EXERCICE	223 299	4,84	69 402	2,00	153 897	221,75

Soldes intermédiaires de gestion

	du 01/01/21 au 31/12/21 12 mois	%	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
MARGE COMMERCIALE						
Production vendue	4 609 086	100,00	3 477 288	100,00	1 131 797	32,55
Production stockée	-71 742	-1,56			-71 742	
Cie de matières et sous-traitance	3 821 546	82,91	2 892 550	83,18	928 995	32,12
MARGE DE PRODUCTION	715 798	15,53	584 738	16,82	131 060	22,41
CHIFFRE D'AFFAIRES H.T	4 609 086	100,00	3 477 288	100,00	1 131 797	32,55
MARGE BRUTE GLOBALE	715 798	15,53	584 738	16,82	131 060	22,41
Autres achats et charges externes	340 282	7,38	399 231	11,48	-58 950	-14,77
VALEUR AJOUTEE	375 516	8,15	185 506	5,33	190 010	102,43
Impôts, taxes et verst assimilés	5 678	0,12	3 248	0,09	2 430	74,81
Charges de personnel	102 607	2,23	93 320	2,68	9 287	9,95
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	267 231	5,80	88 939	2,56	178 293	200,47
Reprises s/ charges et Transferts	5 758	0,12	6 807	0,20	-1 049	-15,41
Autres produits	193		329	0,01	-135	-41,17
Dot. amortissements et provisions	6 239	0,14	3 025	0,09	3 214	106,26
Autres charges	645	0,01	5 242	0,15	-4 597	-87,70
RESULTAT D'EXPLOITATION	266 299	5,78	87 807	2,53	178 492	203,28
Produits financiers	11 251	0,24	21 321	0,61	-10 070	-47,23
Charges financières	14 603	0,32	18 753	0,54	-4 150	-22,13
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	262 948	5,70	90 375	2,60	172 572	190,95
Produits exceptionnels	42 125	0,91	880	0,03	41 245	NS
Charges exceptionnelles	7 873	0,17	2 131	0,06	5 742	269,44
Résultat exceptionnel	34 253	0,74	-1 251	-0,04	35 504	NS
Impôts sur les bénéfices	73 901	1,60	19 722	0,57	54 179	274,71
RESULTAT DE L'EXERCICE	223 299	4,84	69 402	2,00	153 897	221,75