



RCS : LYON

Code greffe : 6901

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1996 B 01686

Numéro SIREN : 407 631 605

Nom ou dénomination : CEPRAL PARTICIPATIONS

Ce dépôt a été enregistré le 04/08/2017 sous le numéro de dépôt B2017/029205

DEPOT DES COMPTES ANNUELS

n°de dépôt : **B2017/029205**
n°de gestion : **1996B01686**
n°SIREN : **407 631 605 RCS Lyon**

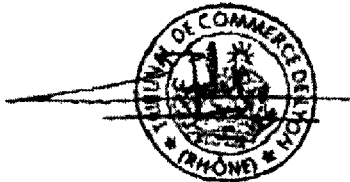
Le greffier du Tribunal de Commerce de Lyon certifie avoir procédé le 04/08/2017 à un dépôt annexé au dossier du registre du commerce et des sociétés de :

CEPRAL PARTICIPATIONS - Société par actions simplifiée
116 cours Lafayette 69003 Lyon -FRANCE-

date de clôture : 31/12/2016

Ce dépôt comprend les documents comptables prévus par la législation en vigueur.

Concernant les événements RCS suivants :
Dépôt des comptes annuels



4901454



4901454



CAISSE D'ÉPARGNE
RHÔNE ALPES

CEPRAL
PARTICIPATIONS SAS
407 631 605 RCS LYON
116 Cours Lafayette
69003 LYON

COMPTES ANNUELS

Société : CEPRAL Participations

Forme juridique : Société par actions simplifiée

Siège social : 116 Cours Lafayette 69003 LYON

Date de clôture : 31/12/2016

COMPTES ANNUELS.....	1
Règles et méthodes comptables.....	2
Bilan actif.....	3
Bilan passif.....	4
Compte de résultat.....	5
Compte de résultat (suite).....	6
Immobilisations.....	7
Amortissements.....	8
Provisions.....	9
Créances et dettes.....	10
Tableau d'affectation du résultat.....	11
Charges constatées d'avance.....	11
Produits constatés d'avance.....	11
Charges à payer.....	12
Produits à recevoir.....	12
Variation des capitaux propres.....	13
Engagements hors bilan.....	14

Les informations ci-après constituent l'annexe au Bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2016 dont le total est 26 894 426,25 EUR et le résultat s'élève à 728 333,68 EUR.

La société est filiale de la Caisse d'épargne et de prévoyance Rhône Alpes à hauteur de 99,98% et de la Caisse d'Epargne Loire Drôme Ardèche pour 0,02% .

Le capital social est composé de 5 000 parts de nominal 152,45€

L'exercice a une durée de 12 mois couvrant la période du 01/01/2016 au 31/12/2016.

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

Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général. Les états financiers ont été établis en conformité avec le règlement de l'Autorité des Normes Comptables N°2014-03 du 5 Juin 2014, modifié par le règlement ANC n°2016-07 du 4 novembre 2016.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

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

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Bilan actif

BILAN-ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amortissements	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances sur immobilisations incorporelles				
TOTAL Immobilisations incorporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL Immobilisations corporelles				
Participations selon la méthode de meq				
Autres participations	1 662 090,55		1 662 090,55	1 352 950,55
Créances rattachées à des participations	25 201 959,10		25 201 959,10	20 996 244,45
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL Immobilisations financières	26 864 049,65		26 864 049,65	22 349 195,00
Total Actif Immobilisé (II)	26 864 049,65		26 864 049,65	22 349 195,00
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
TOTAL Stock				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Clients et comptes rattachés	30 376,60		30 376,60	
Autres créances				
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL Créances	30 376,60		30 376,60	
Valeurs mobilières de placement				
(dont actions propres:)				
Disponibilités				63 858,00
TOTAL Disponibilités				63 858,00
Charges constatées d'avance				
TOTAL Actif Circulant (III)	30 376,60		30 376,60	63 858,00
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
Primes de remboursement des obligations (V)				
Écarts de conversion actif (VI)				
Total Général (VII)	26 894 426,25		26 894 426,25	22 413 053,00

Bilan passif

BILAN-PASSIF	Exercice N	Exercice N-1
Capital social ou individuel (dont versé :)	762 250,00	762 250,00
Primes d'émission, de fusion, d'apport,		
Ecart de réévaluation (dont écart d'équivalence :)		
Réserve légale	76 225,00	70 394,26
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées (dont réserve des prov. fluctuation des cours :)		
Autres réserves (dont réserve achat d'œuvres originales d'artistes :)		
TOTAL Réserves	76 225,00	70 394,26
Report à nouveau	1 044 755,25	503 174,72
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	728 333,68	547 411,27
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAL (I) (II) (III)		
Produit des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (IV)		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (V)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	23 902 680,89	20 081 296,90
Emprunts et dettes financières divers (dont emprunts participatifs :)		
TOTAL Dettes financières	23 902 680,89	20 081 296,90
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	195 070,00	378 523,00
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	185 111,43	70 002,85
TOTAL Dettes d'exploitation	380 181,43	448 525,85
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES (VI)		
Ecart de conversion passif (V)		
TOTAL GENERAL PASSIF (VII)		

Compte de résultat

Compte de résultat	Exercice N			Exercice N-1
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises				
Production vendue biens				
Production vendue services				
Total des produits (I)				
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges				
Autres produits			0,37	5,28
Total des produits (II)				
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			87 062,23	76 385,44
Impôts, taxes et versements assimilés			651,42	1 395,60
Salaires et traitements				
Charges sociales				
Dotations d'exploitation	sur immobilisations	Dotations aux amortissements Dotations aux provisions		
	Sur actif circulant : dotations aux provisions			
	Pour risques et charges : dotations aux provisions			
Autres charges				
Total des charges (III)				
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			-87 713,28	-77 775,76
Bénéfice attribué ou perte transférée	(III)		936 085,40	959 905,26
Perte supportée ou bénéfice transféré	(IV)		52 108,00	36 349,64
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés			382 495,62	165 632,24
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total des produits (IV)				
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées			272 825,26	135 577,83
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total des charges (V)				
RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)			109 670,36	30 054,41
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)			905 934,48	875 834,27

Compte de résultat (suite)

Compte de résultat (suite)		Exercice N	Exercice N-1
Produits exceptionnels sur opérations de gestion			
Produits exceptionnels sur opérations en capital		169,20	
Reprises sur provisions et transferts de charges			
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VI)			
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion			
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		200,00	
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions			
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VII)			
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)		-30,80	
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)			
Impôts sur les bénéfices (X)		177 570,00	328 423,00
TOTAL DES PRODUITS (I + II + V + VI)			
TOTAL DES CHARGES (I + IV + VI + VII + X)			
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)		728 333,68	547 411,27
Autres participations	200,00	26 864 049,65	
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières			
TOTAL (IV)		200,00	26 864 049,65
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)		300,00	26 864 049,65

Immobilisations

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Valeur brute au début de l'exercice	Augmentations		
			Réévaluation	Acqu. et apports	
	Frais d'établissement et de développement (I)				
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)				
	Terrains				
	Constructions				
	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui				
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
	Installations techniques, matériel et outillage industriels				
	Autres immobilisations corporelles				
	Installations générales, agencements, aménagements divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau et mobilier informatique				
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
TOTAL (III)					
	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations	22 349 195,00		4 515 054,65	
	Autres titres immobilisés				
	Prêts et autres immobilisations financières				
TOTAL (IV)		22 349 195,00		4 515 054,65	
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)		22 349 195,00		4 515 054,65	
Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute à la fin de l'exercice	Réévaluation Valeur d'origine
		Virement	Cession		
	Frais d'établissement et de développement (I)				
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)				
	Terrains				
	Constructions				
	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui				
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
	Installations techniques, matériel et outillage industriels				
	Autres immobilisations corporelles				
	Installations générales, agencements, aménagements divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau et mobilier informatique				
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
TOTAL (III)					
	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations		200,00	26 864 049,65	
	Autres titres immobilisés				
	Prêts et autres immobilisations financières				
TOTAL (IV)			200,00	26 864 049,65	
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)			200,00	26 864 049,65	

Amortissements

Cadre A SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE									
Immobilisations amortissables		Début d'exercice		Augment.		Diminutions		Fin de l'exercice	
Frais d'établissement et de développement (I)									
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)									
Terrains									
Sur sol propre									
Constructions									
Sur sol d'autrui									
Installations générales, agencements									
Installations techniques, matériels et outillages									
Installations générales, agencements divers									
Autres immobilisations corporelles									
Matériel de transport									
Matériel de bureau, informatique et mobilier									
Emballages récupérables et divers									
TOTAL AMORTISSEMENTS CORPORELLES (III)									
TOTAL AMORTISSEMENTS (I + II + III)									
Cadre B VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES									
Immos	DOTATIONS			REPRISES			Fin de l'exercice		
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel			
Frais étab									
Autres									
Terrains									
Constructions :									
sol propre									
sol autrui									
install.									
Autres immobilisations :									
Inst. techn.									
Inst gén.									
M.Transport									
Mat bureau.									
Emball.									
Acquis. de titres									
Cadre C Charges réparties sur plusieurs exercices									
		Début de l'exercice		Augment.		Diminutions		Fin de l'exercice	
Frais d'émission d'emprunt à étaler									
Primes de remboursement des obligations									

Provisions

Nature des provisions	Début de l'exercice	Dotations	Reprises	Fin de l'exercice
Provisions gisements miniers et pétroliers				
Provisions investissements				
Provisions pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
- Dont majorations exceptionnelles de 30%				
Provisions implantation étranger avant 1.1.1992				
Provisions implantation étranger après 1.1.1992				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
TOTAL (I)				
Provisions pour litige				
Provisions pour garantie				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions				
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretien				
Provisions pour charges soc et fisc sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges				
TOTAL (II)				
Provisions sur immobilisations incorporelles				
Provisions sur immobilisations corporelles				
Provisions sur titres mis en équivalence				
Provisions sur titres de participation				
Provisions sur autres immos financières				
Provisions sur stocks				
Provisions sur comptes clients				
Autres provisions pour dépréciations				
TOTAL (III)				
TOTAL GENERAL (I + II + III)				
Dont dotations et reprises d'exploitation				
Dont dotations et reprises financières				
Dont dotations et reprises exceptionnelles				
dépréciations des titres mis en équivalence				

Créances et dettes

Cadre A		Etat des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an	
Créances rattachées à des participations			25 201 959,10	25 201 959,10		
Prêts						
Autres immobilisations financières						
TOTAL DES CRÉANCES LIÉES À L'ACTIF IMMOBILE			25 201 959,10	25 201 959,10		
Clients douteux ou litigieux						
Autres créances clients			30 376,60	30 376,60		
Créances représentatives de titres prêtés		Prov pour dép ant constitués				
Personnel et comptes rattachés						
Sécurité sociale et autres organismes sociaux						
Etat et autres collectivités publiques		Impôts sur les bénéfices Taxe sur la valeur ajoutée Autres impôts Etat - divers				
Groupes et associés						
Débiteurs divers						
TOTAL ENDANCES LIÉES À L'ACTIF CIRCULANT			30 376,60	30 376,60		
Charges constatées d'avance						
TOTAL DES CRÉANCES			25 232 335,70	25 232 335,70		
Prêts accordés en cours d'exercice						
Remboursements obtenus en cours d'exercice						
Prêts et avances consentis aux associés						
Cadre B		Etat des dettes	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et - de cinq ans	A plus de cinq ans
Emprunts obligataires convertibles						
Autres emprunts obligataires						
Emprunts auprès des établissements de crédits moins de 1 an à l'origine			2 830 580,89	2 830 580,89		
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine			21 072 100,00	272 100,00	20 800 000,00	
Emprunts et dettes financières divers						
Fournisseurs et comptes rattachés			195 070,00	195 070,00		
Personnel et comptes rattachés						
Sécurité sociale et autres organismes sociaux						
Etat et autres collectivités publiques		Impôts sur les bénéfices Taxe sur la valeur ajoutée Obligations cautionnées Autres impôts				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
Groupes et associés			185 111,43	185 111,43		
Autres dettes						
Dette représentative de titres empruntés						
Produits constatés d'avance						
TOTAL DES DETTES			24 282 862,32	3 377 761,32	20 905 101,00	
Emprunts souscrits en cours d'exercice			7 530 000,00	Emprunts auprès des associés personnes physiques		
Emprunts remboursés en cours d'exercice						

Tableau d'affectation du résultat

Tableau d'affectation du résultat de l'exercice précédent		Montant
Report à nouveau figurant au bilan de l'exercice antérieur à celui pour lequel la déclaration est établie		503 174,72
Résultat de l'exercice précédant celui pour lequel la déclaration est établie		547 411,27
Prélèvements sur les réserves		
Total des origines		1 050 585,99
Affectations aux réserves - Réserve légale		5 830,74
Affectations aux autres réserves		
Dividendes		
Autres répartitions		
Report à nouveau		1 044 755,25
Total des affectations		1 050 585,99

Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Exploitation	Financier	Exceptionnel
TOTAL			

Afin que le lecteur des comptes annuels puisse porter un jugement avisé, l'information complémentaire suivante est fournie.

Produits constatés d'avance

Produits constatés d'avance	Exploitation	Financier	Exceptionnel
TOTAL			

Afin que le lecteur des comptes annuels puisse porter un jugement avisé, l'information complémentaire suivante est fournie.

Charges à payer

Charges à payer	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	282 146
Emprunts et dettes financières divers	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	17 500
Dettes fiscales et sociales	
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	
Autres dettes	
Total	299 646

Produits à recevoir

	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Personnel et comptes rattachés	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	
Etat et autres collectivités publiques	
Autres créances	
Disponibilités	
Total	

Variation des capitaux propres

Le capital social est composé de 5 000 actions de 152,45€.

CAPITAUX PROPRES	Ouverture	Augment.	Diminut.	Distribut. dividendes	Affectation du résultat N-1	Apports et fusions	Clôture
Capital social ou individuel	762 250						762 250
Primes d'émission, de fusion, d'apport,							
Ecarts de réévaluation							
Réserve légale	70 394				5831		76 225
Réserves statutaires ou contractuelles							
Réserves réglementées							
Autres réserves							
Report à nouveau	503 175				541 580		1 044 755
Résultat de l'exercice	547 411	728 334	-547 411				728 334
Subventions d'investissement							
Provisions réglementées							
TOTAL CAPITAUX PROPRES	1 813 330	728 334	-547 411		547 411		2 041 664

Afin que le lecteur des comptes annuels puisse porter un jugement avisé, l'information complémentaire suivante est fournie.

Engagements hors bilan

Engagements Reçus d'Etablissement de Crédit :

Facilité de caisse auprès de la Caisse d'Epargne Rhône Alpes de 19 750K€ (tirage à hauteur de 2 821 K€).

**ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
DU 30 JUIN 2017**

**DECISION D’AFFECTATION DU RESULTAT
DE L’EXERCICE CLOS AU 31/12/16**

DEUXIEME RESOLUTION

DEUXIEME RESOLUTION

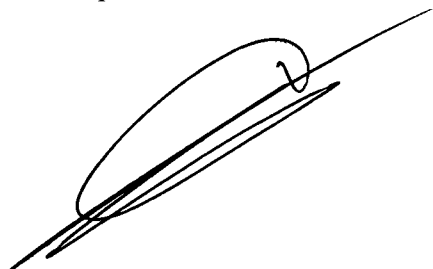
L’assemblée générale décide d’affecter au compte « report à nouveau » le montant du bénéfice de l’exercice qui s’élève à 728 333,68 euros.

Le solde du compte « Report à nouveau » est ainsi porté de 1 044 755,25 € à 1 773 088,93 €.

Il est rappelé qu’il n’a été distribué aucun dividende au titre des trois exercices antérieurs.

Cette résolution est adoptée à l’unanimité.

Le Président,
La Caisse d’épargne et de prévoyance de Rhône Alpes,
Représentée par Jérôme BALLETT.



CEPRAL PARTICIPATIONS

Société en nom collectif au capital de 762 250 €

Siège social : 116 Cours Lafayette 69003 Lyon

RCS : 407 631 605 Lyon

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2016

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Aux Associés,

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 CEPRAL PARTICIPATIONS, 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 Président. 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 portons à votre connaissance les éléments suivants :

L'essentiel de l'actif de votre société est constitué de titres de participation ainsi que de créances sur ces participations qui sont évalués conformément aux règles et méthodes comptables indiquées dans l'annexe aux comptes annuels. Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre société et des estimations significatives utilisées pour l'arrêté des comptes, nous avons revu, sur la base des éléments disponibles à ce jour, l'approche retenue et nous avons apprécié les évaluations qui en résultent. Ces travaux nous ont permis de vérifier le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus ainsi que des informations fournies dans les notes de l'annexe et de nous assurer du caractère raisonnable des estimations utilisées.

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.

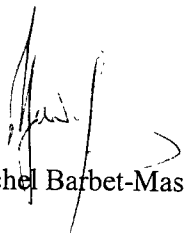
Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Président et dans les documents adressés aux associés, sur la situation financière et les comptes annuels.

En application de la loi, nous nous sommes assurés que les diverses informations relatives aux prises de participation et de contrôle vous ont été communiquées dans le rapport de gestion.

Fait à La Défense, le 15 juin 2017,

Le commissaire aux comptes

MAZARS


Michel Barbet-Massin


Paul-Armel Junne



CAISSE D'ÉPARGNE RHÔNE ALPES

COMPTES ANNUELS

Société : CEPRAL Participations

Forme juridique : Société anonyme

Siège social : 116 Cours Lafayette 69003 LYON

Date de clôture : 31/12/2016

COMPTES ANNUELS.....	1
Règles et méthodes comptables.....	2
Bilan actif.....	3
Bilan passif.....	4
Compte de résultat.....	5
Compte de résultat (suite).....	6
Immobilisations.....	7
Amortissements.....	8
Provisions.....	9
Créances et dettes.....	10
Tableau d'affectation du résultat.....	11
Charges constatées d'avance.....	11
Produits constatés d'avance.....	11
Charges à payer.....	12
Produits à recevoir.....	12
Variation des capitaux propres.....	13
Engagements hors bilan.....	14

Les informations ci-après constituent l'annexe au Bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2016 dont le total est 26 894 426,25 EUR et le résultat s'élève à 728 333,68 EUR.

La société est filiale de la Caisse d'épargne et de prévoyance Rhône Alpes à hauteur de 99,98% et de la Caisse d'Epargne Loire Drôme Ardèche pour 0,02% .

Le capital social est composé de 5 000 parts de nominal 152,45€

L'exercice a une durée de 12 mois couvrant la période du 01/01/2016 au 31/12/2016.

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

Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général. Les états financiers ont été établis en conformité avec le règlement de l'Autorité des Normes Comptables N°2014-03 du 5 Juin 2014, modifié par le règlement ANC n°2016-07 du 4 novembre 2016.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

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

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Bilan actif

BILAN-ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amortissements	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances sur immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles				
Participations selon la méthode de meq				
Autres participations	1 662 090,55		1 662 090,55	1 352 950,55
Créances rattachées à des participations	25 201 959,10		25 201 959,10	20 996 244,45
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL immobilisations financières	26 864 049,65		26 864 049,65	22 349 195,00
TOTAL Immobilisations				
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
TOTAL Stock				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Clients et comptes rattachés	30 376,60		30 376,60	
Autres créances				
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL Créances	30 376,60		30 376,60	
Valeurs mobilières de placement				
(dont actions propres.)				
Disponibilités				63 858,00
TOTAL Disponibilités				63 858,00
Charges constatées d'avance				
TOTAL Charges constatées d'avance				63 858,00
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
Primes de remboursement des obligations (V)				
Écarts de conversion actif (V)				
TOTAL Écarts de conversion actif				63 858,00

Bilan passif

BILAN-PASSIF	Exercice N	Exercice N-1
Capital social ou individuel (dont versé :)	762 250,00	762 250,00
Primes d'émission, de fusion, d'apport, .		
Ecart de réévaluation (dont écart d'équivalence)		
Réserve légale	76 225,00	70 394,26
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées (dont réserve des prov. fluctuation des cours)		
Autres réserves (dont réserve achat d'œuvres originales d'artistes)		
TOTAL Réserves	76 225,00	70 394,26
Report à nouveau	1 044 755,25	503 174,72
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	728 333,68	547 411,27
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		762 250,25
Produit des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL DES PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL DES PROVISIONS		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	23 902 680,89	20 081 296,90
Emprunts et dettes financières divers (dont emprunts participatifs :)		
TOTAL Dettes financières	23 902 680,89	20 081 296,90
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	195 070,00	378 523,00
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	185 111,43	70 002,85
TOTAL Dettes d'exploitation	380 181,43	448 525,85
Produits constatés d'avance		
TOTAL DES PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE		
Ecart de conversion passif (V)		
TOTAL BILAN PASSIF	25 094 428,25	22 410 653,00

Compte de résultat

Compte de résultat	Exercice N			Exercice N-1
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises				
Production vendue biens				
Production vendue services				
Total des ventes (I)				
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges				
Autres produits			0,37	5,28
Total des produits d'exploitation (II)			0,37	5,28
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			87 062,23	76 385,44
Impôts, taxes et versements assimilés			651,42	1 395,60
Salaires et traitements				
Charges sociales				
Dotations d'exploitation	sur immobilisations	Dotations aux amortissements Dotations aux provisions		
	Sur actif circulant :	dotations aux provisions		
	Pour risques et charges :	dotations aux provisions		
Autres charges				
Total des charges d'exploitation (III)			87 713,28	77 781,04
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			-87 713,28	-77 775,76
Bénéfice attribué ou perte transférée		(III)	936 085,40	959 905,26
Perte supportée ou bénéfice transféré		(IV)	52 108,00	36 349,64
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés			382 495,62	165 632,24
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total des produits financiers (V)			382 495,62	165 632,24
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées			272 825,26	135 577,83
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total des charges financières (VI)			272 825,26	135 577,83
RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)			109 670,36	30 054,41
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)			905 934,48	875 834,27

Compte de résultat (suite)

Compte de résultat (suite)		Exercice N	Exercice N-1
Produits exceptionnels sur opérations de gestion			
Produits exceptionnels sur opérations en capital		169,20	
Reprises sur provisions et transferts de charges			
<i>total des produits exceptionnels (VII)</i>		<i>169,20</i>	
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion			
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		200,00	
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions			
<i>total des charges exceptionnelles (VIII)</i>		<i>200,00</i>	
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)		-30,80	
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)			
Impôts sur les bénéfices (X)		177 570,00	328 423,00
<i>total des produits (XI)</i>		<i>177 570,00</i>	<i>328 423,00</i>
<i>total des charges (XII)</i>		<i>200,00</i>	
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)		728 333,68	547 411,27
Autres participations	200,00	26 864 049,65	
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières			
<i>total des produits (XIII)</i>		<i>26 864 049,65</i>	
<i>total des charges (XIV)</i>		<i>200,00</i>	

Immobilisations

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Valeur brute au début de l'exercice		Augmentations	
				Réévaluation	Acqu. et apports
	Frais d'établissement et de développement (I)				
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)				
	Terrains				
	Constructions				
	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui				
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
	Installations techniques, matériel et outillage industriels				
	Autres immobilisations corporelles				
	Installations générales, agencements, aménagements divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau et mobilier informatique				
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations		22 349 195,00		4 515 054,65
	Autres titres immobilisés				
	Prêts et autres immobilisations financières				
Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute à la fin de l'exercice	Réévaluation
		Virement	Cession		Valeur d'origine
	Frais d'établissement et de développement (I)				
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)				
	Terrains				
	Constructions				
	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui				
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
	Installations techniques, matériel et outillage industriels				
	Autres immobilisations corporelles				
	Installations générales, agencements, aménagements divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau et mobilier informatique				
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations		200,00	26 864 049,65	
	Autres titres immobilisés				
	Prêts et autres immobilisations financières				
			200,00	26 864 049,65	
			200,00	26 864 049,65	

Amortissements

Cadre A		SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE						
Immobilisations amortissables		Début d'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice			
Frais d'établissement et de développement	(I)							
Autres postes d'immobilisations incorporelles	(II)							
Terrains								
Constructions	Sur sol propre							
	Sur sol d'autrui							
	Installations générales, agencements							
Installations techniques, matériels et outillages								
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements divers							
	Matériel de transport							
	Matériel de bureau, informatique et mobilier							
	Emballages récupérables et divers							
Cadre B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES						
Immos	Différentiel de durée	DOTATIONS			REPRISES		Fin de l'exercice	
		Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel		
Frais étab								
Autres								
Terrains								
Constructions :								
sol propre								
sol autrui								
install.								
Autres immobilisations :								
Inst techn.								
Inst gén								
M.Transport								
Mat bureau.								
Emball.								
Acquis de titres								
Cadre C		Charges réparties sur plusieurs exercices			Début de l'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à étaler								
Primes de remboursement des obligations								

Provisions

Nature des provisions	Début de l'exercice	Dotations	Reprises	Fin de l'exercice
Provisions gisements miniers et pétroliers				
Provisions investissements				
Provisions pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
- Dont majorations exceptionnelles de 30%				
Provisions implantation étranger avant 1.1.1992				
Provisions implantation étranger après 1 1 1992				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
Provisions pour litige				
Provisions pour garantie				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions				
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretien				
Provisions pour charges soc et fisc sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges				
Provisions sur immobilisations incorporelles				
Provisions sur immobilisations corporelles				
Provisions sur titres mis en équivalence				
Provisions sur titres de participation				
Provisions sur autres immos financières				
Provisions sur stocks				
Provisions sur comptes clients				
Autres provisions pour dépréciations				
Dont dotations et reprises d'exploitation				
Dont dotations et reprises financières				
Dont dotations et reprises exceptionnelles				
dépréciations des titres mis en équivalence				

Créances et dettes

Cadre A		Etat des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an	
Créances rattachées à des participations			25 201 959,10	25 201 959,10		
Prêts						
Autres immobilisations financières						
TOTAL DES CRÉANCES			25 201 959,10	25 201 959,10		
Clients douteux ou litigieux						
Autres créances clients			30 376,60	30 376,60		
Créances représentatives de titres prêtés		Prov pour dep ant constitués				
Personnel et comptes rattachés						
Sécurité sociale et autres organismes sociaux						
Etat et autres collectivités publiques		Impôts sur les bénéfices Taxe sur la valeur ajoutée Autres impôts Etat - divers				
Groupes et associés						
Débiteurs divers						
Charges constatées d'avance						
Prêts accordés en cours d'exercice						
Remboursements obtenus en cours d'exercice						
Prêts et avances consentis aux associés						
Cadre B		Etat des dettes	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et - de cinq ans	A plus de cinq ans
Emprunts obligataires convertibles						
Autres emprunts obligataires						
Emprunts auprès des établissements de crédits moins de 1 an à l'origine			2 830 580,89	2 830 580,89		
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine			21 072 100,00	272 100,00	20 800 000,00	
Emprunts et dettes financières divers						
Fournisseurs et comptes rattachés			195 070,00	195 070,00		
Personnel et comptes rattachés						
Sécurité sociale et autres organismes sociaux						
Etat et autres collectivités publiques		Impôts sur les bénéfices Taxe sur la valeur ajoutée Obligations cautionnées Autres impôts				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
Groupes et associés			185 111,43	185 111,43		
Autres dettes						
Dette représentative de titres empruntés						
Produits constatés d'avance						
Emprunts souscrits en cours d'exercice			7 530 000,00	Emprunts auprès des associés personnes physiques		
Emprunts remboursés en cours d'exercice						

Tableau d'affectation du résultat

Tableau d'affectation du résultat de l'exercice précédent	Montant
Report à nouveau figurant au bilan de l'exercice antérieur à celui pour lequel la déclaration est établie	503 174,72
Résultat de l'exercice précédant celui pour lequel la déclaration est établie	547 411,27
Prélèvements sur les réserves	
Total des origines	1 050 585,99
Affectations aux réserves - Réserve légale	5 830,74
Affectations aux autres réserves	
Dividendes	
Autres répartitions	
Report à nouveau	1 044 755,25
Total des affectations	1 050 585,99

Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Exploitation	Financier	Exceptionnel
TOTAL			

Afin que le lecteur des comptes annuels puisse porter un jugement avisé, l'information complémentaire suivante est fournie.

Produits constatés d'avance

Produits constatés d'avance	Exploitation	Financier	Exceptionnel
TOTAL			

Afin que le lecteur des comptes annuels puisse porter un jugement avisé, l'information complémentaire suivante est fournie.

Charges à payer

Charges à payer	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	282 146
Emprunts et dettes financières divers	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	17 500
Dettes fiscales et sociales	
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	
Autres dettes	
Total	299 646

Produits à recevoir

	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Personnel et comptes rattachés	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	
Etat et autres collectivités publiques	
Autres créances	
Disponibilités	
Total	

Variation des capitaux propres

Le capital social est composé de 5 000 actions de 152,45€.

CAPITAUX PROPRES	Ouverture	Augment.	Diminut.	Distribuf. dividendes	Affectation du résultat N-1	Apports et fusions	Clôture
Capital social ou individuel	762 250						762 250
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...							
Ecarts de réévaluation							
Réserve légale	70 394				5831		76 225
Réserves statutaires ou contractuelles							
Réserves réglementées							
Autres réserves							
Report à nouveau	503 175				541 580		1 044 755
Résultat de l'exercice	547 411	728 334	-547 411				728 334
Subventions d'investissement							
Provisions réglementées							
TOTAL CAPITAUX PROPRES	1 813 230	728 334	-547 411				2 004 153

Afin que le lecteur des comptes annuels puisse porter un jugement avisé, l'information complémentaire suivante est fournie.

Engagements hors bilan

Engagements Reçus d'Etablissement de Crédit :

Facilité de caisse auprès de la Caisse d'Epargne Rhône Alpes de 19 750K€ (tirage à hauteur de 2 821 K€).