RCS : ANNECY
Code greffe : 7401

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2017 B 01648
Numéro SIREN : 832 989 255
Nom ou dénomination : FINANCIERE C.V.L.

Ce dépôt a été enregistré le 25/03/2022 sous le numéro de dépôt B2022/003769

KPMG

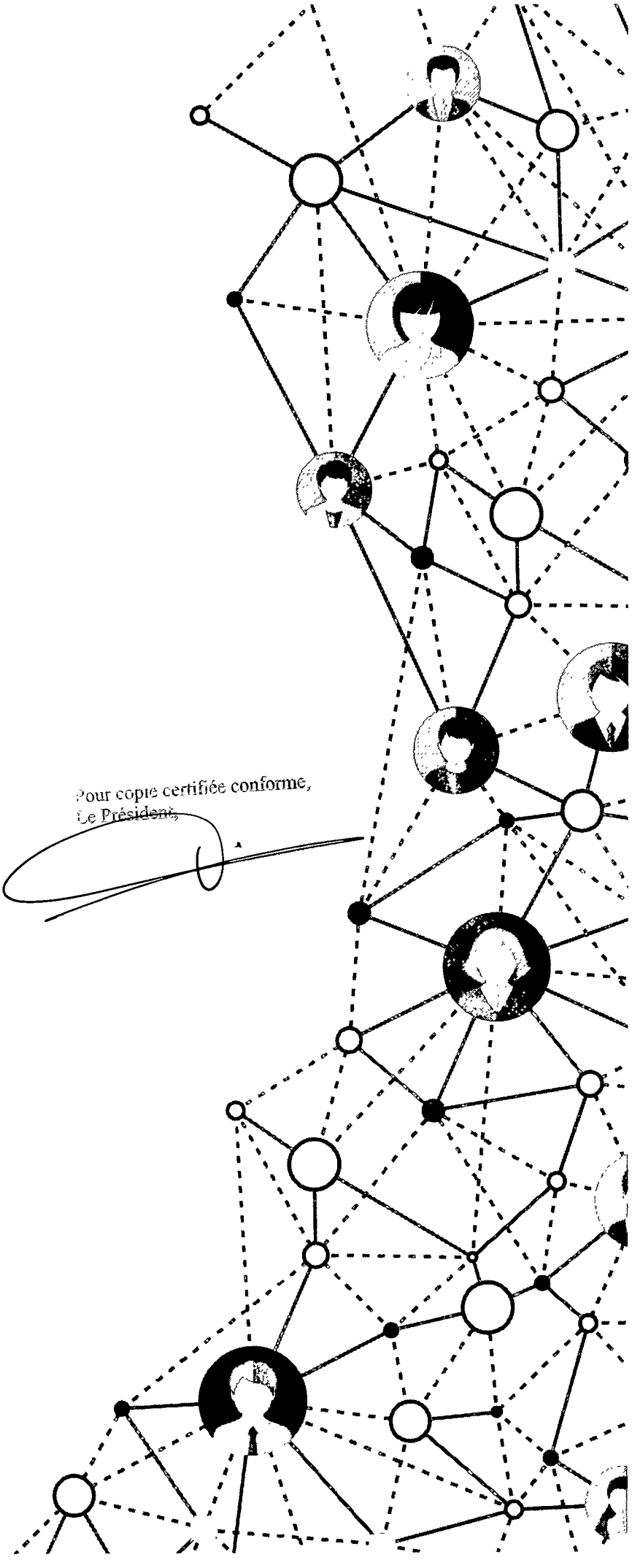
# Plaquette

Pour copie certifiée conforme,
Le Président,

## FINANCIERE C.V.L.

30/09/2021

Ce document contient 22 pages



KPMG Plaquette

FINANCIERE C.V.L.

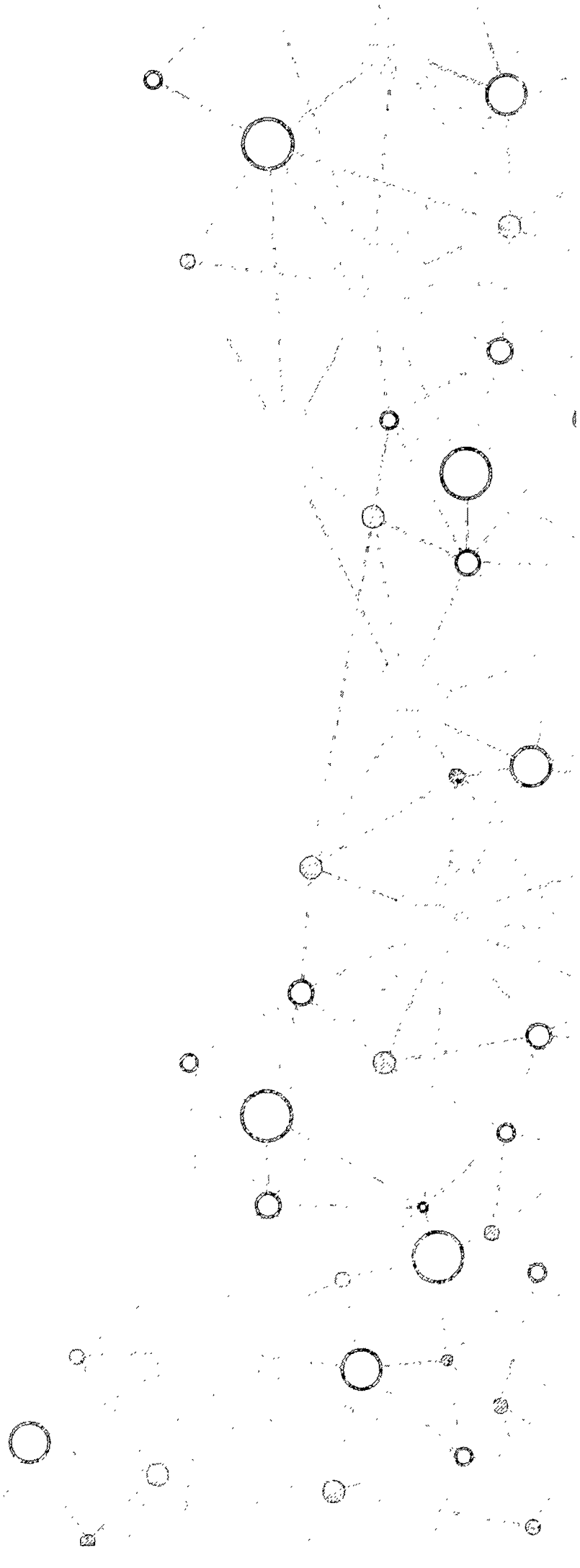
Période du 01/10/2020 au 30/09/2021 (Bilan)

# Sommaire


| | | |
|---|---|---|
| *1* | *Comptes annuels* | *3* |
| 1.1 | Bilan actif | 4 |
| 1.2 | Bilan passif | 5 |
| 1.3 | Compte de résultat | 6 |
| 1.4 | Annexe Simple | 8 |

FINANCIERE C.V.L.

# Comptes annuels



KPMG

# Bilan actif

## FINANCIERE C.V.L.

| Actif | | Au 30/09/2021 Montant brut | Amort ou Prov | Montant net | Au 30/09/2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| Capital souscrit non appelé | | | | | |
| Actif immobilisé | Frais d'établissement | | | | |
| | Frais de développement | | | | |
| | Concessions, brevets et droits similaires | | | | |
| | Fonds commercial (1) | | | | |
| | Autres immobilisations incorporelles | | | | |
| | Immobilisations incorporelles en cours | | | | |
| | Avances et acomptes | | | | |
| | TOTAL | | | | |
| | Terrains | | | | |
| | Constructions | | | | |
| | Inst. techniques, mat. out. industriels | 2 644 | 669 | 1 975 | 2 504 |
| | Autres immobilisations corporelles | 331 000 | 65 391 | 265 608 | 142 148 |
| | Immobilisations en cours | | | | |
| | Avances et acomptes | | | | |
| | TOTAL | 333 644 | 66 060 | 267 583 | 144 653 |
| | Participations évaluées par équivalence | | | | |
| | Autres participations | 3 615 497 | | 3 615 497 | 1 997 667 |
| | Créances rattachées à des participations | 1 309 986 | | 1 309 986 | 880 400 |
| | Titres immob. de l'activité de portefeuille | | | | |
| | Autres titres immobilisés | | | | |
| | Prêts | | | | |
| | Autres immobilisations financières | 200 000 | | 200 000 | |
| | TOTAL | 5 125 483 | | 5 125 483 | 2 878 067 |
| | **Total de l'actif immobilisé** | **5 459 128** | **66 060** | **5 393 067** | **3 022 720** |
| Actif circulant | Matières premières, approvisionnements | | | | |
| | En cours de production de biens | | | | |
| | En cours de production de services | | | | |
| | Produits intermédiaires et finis | | | | |
| | Marchandises | | | | |
| | TOTAL | | | | |
| | Avances et acomptes versés sur commandes | | | | |
| | Clients et comptes rattachés | | | | |
| | Autres créances | 162 519 | | 162 519 | 43 092 |
| | Capital souscrit et appelé, non versé | | | | |
| | TOTAL | 162 519 | | 162 519 | 43 092 |
| | Valeurs mobilières de placement | | | | |
| | (dont actions propres : ) | | | | |
| | Instruments de trésorerie | | | | |
| | Disponibilités | 31 415 | | 31 415 | 195 719 |
| | TOTAL | 31 415 | | 31 415 | 195 719 |
| Charges constatées d'avance | | 775 | | 775 | 774 |
| | **Total de l'actif circulant** | **194 709** | | **194 709** | **239 586** |
| Frais d'émission d'emprunts à étaler | | | | | |
| Primes de remboursement des emprunts | | | | | |
| Écarts de conversion actif | | | | | |
| | **TOTAL DE L'ACTIF** | **5 653 838** | **66 060** | **5 587 777** | **3 262 306** |
| Renvois : | (1) Dont droit au bail | | | | |
| | (2) Dont part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières | | | 1 309 986 | 880 400 |
| | (3) Dont créances à plus d'un an (brut) | | | | |

Clause de reserve de propriete : Immobilisations | Stocks | Creances clients

KPMG Bilan passif

# FINANCIERE C.V.L.

| | Passif | Au 30/09/2021 | Au 30/09/2020 |
|---|---|---|---|
| Capitaux propres | Capital (dont versé : 500 000 ) | 500 000 | 500 000 |
| | Primes d'émission, de fusion, d'apport | | |
| | Ecarts de réévaluation | | |
| | Ecarts d'équivalence | | |
| | Réserves | | |
| | Réserve légale | 50 000 | 50 000 |
| | Réserves statutaires | | |
| | Réserves réglementées | | |
| | Autres réserves | 441 747 | 270 011 |
| | Report à nouveau | | |
| | **Résultats antérieurs en instance d'affectation** | | |
| | **Résultat de la période (bénéfice ou perte)** | 297 333 | 171 736 |
| | Situation nette avant répartition | 1 289 080 | 991 747 |
| | Subvention d'investissement | | |
| | Provisions réglementées | | |
| | Total | 1 289 080 | 991 747 |
| Aut. fonds propres | Titres participatifs | | |
| | Avances conditionnées | | |
| | Total | | |
| Provisions | Provisions pour risques | | |
| | Provisions pour charges | | |
| | Total | | |
| Dettes | Emprunts et dettes assimilées | | |
| | Emprunts obligataires convertibles | | |
| | Autres emprunts obligataires | | |
| | Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2) | 2 444 205 | 1 027 291 |
| | **Emprunts et dettes financières divers (3)** | 1 538 426 | 1 142 530 |
| | Total | 3 982 631 | 2 169 821 |
| | Avances et acomptes reçus sur commandes (1) | | |
| | Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 285 842 | 8 700 |
| | **Dettes fiscales et sociales** | 30 046 | 92 036 |
| | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | |
| | Autres dettes | 176 | |
| | Instruments de trésorerie | | |
| | Total | 316 065 | 100 737 |
| | Produits constatés d'avance | | |
| | Total des dettes et des produits constatés d'avance | 4 298 696 | 2 270 559 |
| | Écarts de conversion passif | | |
| | TOTAL DU PASSIF | 5 587 777 | 3 262 306 |
| | Crédit-bail immobilier | | |
| | Crédit-bail mobilier | | |
| | **Effets portés à l'escompte et non échus** | | |
| | Dettes et produits constatés d'avance, sauf (1), à plus d'un an | 2 403 670 | 1 217 458 |
| | à moins d'un an | 1 895 026 | 1 053 100 |
| | **Renvois :** (2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques | | |
| | (3) dont emprunts participatifs | | |

KPMG

# Compte de résultat

## FINANCIERE C.V.L.

| | | | France | Exportation | Du 01/10/2020 Au 30/09/2021 12 mois | Du 01/10/2019 Au 30/09/2020 12 mois |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Produits d'exploitation (1) | Ventes de marchandises | | | | | |
| | Production vendue : | - Biens | | | | |
| | | - Services | 180 000 | | 180 000 | 180 000 |
| | Chiffre d'affaires net | | 180 000 | | 180 000 | 180 000 |
| | Production stockée | | | | | |
| | Production immobilisee | | | | | |
| | Produits nets partiels sur opérations à long terme | | | | | |
| | Subventions d'exploitation | | | | | |
| | Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges | | | | 12 150 | 5 827 |
| | Autres produits | | | | 3 | 4 |
| | | | | Total | 192 153 | 185 831 |
| Charges d'exploitation (2) | Marchandises | Achats | | | | |
| | | Variation de stocks | | | | |
| | Matières premières et autres approvisionnements | Achats | | | | |
| | | Variation de stocks | | | | |
| | Autres achats et charges externes (3) | | | | 132 526 | 32 640 |
| | Impôts, taxes et versements assimilés | | | | 12 346 | 19 325 |
| | Salaires et traitements | | | | 108 150 | 101 827 |
| | Charges sociales | | | | 46 723 | 44 091 |
| | Dotations d'exploitation | · sur immobilisations | | amortissements | 51 069 | 14 991 |
| | | · sur actif circulant | | provisions | | |
| | | · pour risques et charges | | | | |
| | Autres charges | | | | 2 | |
| | | | | Total | 350 818 | 212 876 |
| | | | | Résultat d'exploitation A | -158 665 | -27 045 |
| Opérations en commun | Bénéfice attribué ou perte transférée | | | | | |
| | | | | B | | |
| | Perte supportée ou bénéfice transféré | | | | | |
| | | | | C | | |
| Produits financiers | Produits financiers de participations (4) | | | | 462 903 | 200 000 |
| | Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé (4) | | | | | |
| | Autres intérêts et produits assimilés (4) | | | | | |
| | Reprises sur provisions, transferts de charges | | | | | |
| | Différences positives de change | | | | | |
| | Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | | | | | |
| | | | | Total | 462 903 | 200 000 |
| Charges financières | Dotations financières aux amortissements et provisions | | | | | |
| | Intérêts et charges assimilées (5) | | | | 27 966 | 12 032 |
| | Différences négatives de change | | | | | |
| | Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | | | | |
| | | | | Total | 27 966 | 12 032 |
| | | | | Résultat financier D | 434 937 | 187 967 |
| | RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT (+ A - B - C + D) | | | E | 276 272 | 160 922 |

KPMG Compte de résultat

# FINANCIERE C.V.L.

| | | | Du 01/10/2020 Au 30/09/2021 12 mois | Du 01/10/2019 Au 30/09/2020 12 mois |
|---|---|---|---|---|
| Produits exceptionnels | Produits exceptionnels sur opérations de gestion | | | |
| | Produits exceptionnels sur opérations en capital | | | |
| | Reprises sur provisions et transferts de charge | | | |
| | | Total | | |
| Charges exceptionnelles | Charges exceptionnelles sur opérations de gestion | | | |
| | Charges exceptionnelles sur opérations en capital | | | |
| | Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions | | | |
| | | Total | | |
| | Resultat exceptionnel | F | | |
| Participation des salariés aux résultats | | G | | |
| Impôt sur les bénéfices | | H | -21 061 | -10 814 |
| BÉNÉFICE OU PERTE (+ E + F - G - H) | | | 297 333 | 171 736 |

**Renvois**

| | | | |
|---|---|---|---|
| (1) Dont | produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs<br>incidence après impôt des corrections d'erreurs | | |
| (2) Dont | charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs<br>incidence après impôt des corrections d'erreurs | | |
| (3) Y compris | - redevances de crédit-bail mobilier<br>- redevances de crédit-bail immobilier | | |
| (4) Dont produits concernant les entités liées | | 450 000 | 200 000 |
| (5) Dont intérêts concernant les entités liées | | 13 211 | |

KPMG

SAS FINANCIERE C.V.L.

# Annexe aux comptes de l'exercice clos-le 30/09/2021

# Table des matières

1. Faits caractéristiques de l'exercice ..... 2
1.1. Evénements principaux ..... 2
1.2. Principes, règles et méthodes comptables ..... 2
2. Informations relatives au bilan ..... 3
2.1. Actif ..... 3
2.1.1. Immobilisations incorporelles ..... 3
2.1.2. Immobilisations corporelles ..... 3
2.1.2.1. Principaux mouvements de l'exercice ..... 3
2.1.2.2. Modes d'amortissement ..... 3
2.1.3. Immobilisations financières ..... 4
2.1.4. Liste des filiales et participations ..... 5
2.1.5. Produits à recevoir ..... 6
2.1.6. Créances ..... 7
2.1.7. Charges constatées d'avance ..... 8
2.2. Passif ..... 9
2.2.1. Capitaux propres ..... 9
2.2.1.1. Tableau de variation des capitaux propres ..... 9
2.2.1.1. Capital ..... 9
2.2.2. Provisions pour risques et charges ..... 10
2.2.3. Dettes financières et autres dettes ..... 10
2.2.4. Charges à payer ..... 11
3. Informations relatives au compte de résultat ..... 11
3.1. Analyse du chiffre d'affaires ..... 11
3.1. Résultat financier ..... 12
4. Autres informations ..... 12
4.1. Eléments concernant les entreprises liées ..... 12
4.2. Intégration fiscale ..... 13
4.3. Engagements hors bilan ..... 13

# 1. Faits caractéristiques de l'exercice

## 1 1 Evénements principaux

**Covid19 :**

Suite à la crise sanitaire liée au Covid-19 en France, l'entreprise a adapté son fonctionnement pour tenir compte des mesures prises par le gouvernement. Compte tenu des mesures prises et que sur la base des informations disponibles à la date d'arrêté des comptes il n'existe pas d'incertitude significative qui remettent en cause la capacité de l'entité à poursuivre son exploitation.

**Intégration fiscale :**

Depuis le 01/10/2020 la SASU Automobiles Business Management est comprise dans le périmètre d'intégration fiscale du groupe Financière CVL.

**Consolidation des comptes :**

La SAS Financière CVL est la société mère consolidant les comptes du groupe à compter de l'exercice clos le 01/10/2020.

## 1.2. Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce et du règlement 2014-03 de l'ANC complété par le règlement 2016-07 de l'ANC.

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le dirigeant de la société le 03 décembre 2021.

# 2. Informations relatives au bilan

## 2 1 Actif

### 2 1.1 Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

### 2 1 2 Immobilisations corporelles

#### 2 1 2 1 Principaux mouvements de l'exercice

| | Augmentations | | Diminutions | |
|---|---|---|---|---|
| | Réévaluation | Acquisition Apports Virements | Virements poste à poste | Cessions rebuts |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels | - | - | - | - |
| Installations générales, agencements, aménagements divers | - | - | - | - |
| Matériel de transport | - | 174 000 | - | - |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier | - | - | - | - |
| Emballages récupérables et divers | - | - | - | - |
| Immobilisations corporelles en cours | - | - | - | - |
| Avances et acomptes | - | - | - | - |

#### 2.1 2 2. Modes d'amortissement

| Types d'immobilisations | Mode | Durée |
|---|---|---|
| Matériel et outillage | Linéaire | 5 ans |
| Matériel de transport | Linéaire | 1 à 5 ans |

## 2 1 3 Immobilisations financières

| | Augmentations | | Diminutions | |
|---|---|---|---|---|
| | Réévaluation | Acquisition apports Virements | Virement poste à poste | Cessions Rebuts |
| Participations évaluées par équivalence | - | - | - | - |
| Titres de participation (y compris évaluées par équivalence. ci-dessus) | - | 1 617 830 | - | - |
| Créances rattachées à des participations | - | 737 987 | 308 400 | - |
| Autres titres immobilisés | - | - | - | - |
| Prêts et autres immobilisations financières | - | 200 000 | - | - |

**Au cours de l'exercice :**

La société FINANCIERE CVL a acquis 100% des actions (500 000 actions de 1 €) de la SAS CECCON BTP le 31/05/2021.

La société FINANCIERE CVL a acquis 100% des actions (500 actions de 20 €) de la SAS DOSSOT le 01/01/2021.

La société FINANCIERE CVL a acquis 60% des actions (870 actions de 26 €) de la SAS ABM Transalp le 01/01/2021. Elle détient maintenant 100% du capital social de la société ABM Transalp.

**Pour rappel :**

En N-1, La société FINANCIERE CVL a acquis 80 parts de la SCI LGA pour 8 000 € soit 66.67% du capital social.

En N-1, la société FINANCIERE CVL a cédé 20 actions de la SAS HYDROLACS. Elle détient ainsi 20 actions de la SAS HYDROLAS pour 2 000 € représentant 33.33% du capital social.

La société FINANCIERE CVL détient 100% des actions (4000 actions) de la SAS MITHIEUX TP (1 666 667€).

La société FINANCIERE CVL détient 100% des actions (100 actions) de la société AUTOMOBILES BUSINESS MANAGEMENT (1000 €).

La société FINANCIERE CVL détient 40% des actions (580 actions) de la société ABM TRANSALP (320 000 €).

## 2.2. Passif

### 2 2.1. Capitaux propres

#### 2.2.1.1. Tableau de variation des capitaux propres

| Libellés | N-1 | + | - | N |
|---|---|---|---|---|
| Capital | 500 000 | - | - | 500 000 |
| Primes, réserves et écarts | 320 011 | 171 736 | - | 491 747 |
| Report à nouveau | - | - | - | - |
| Résultat | 171 736 | 297 333 | 171 736 | 297 333 |
| Subventions d'investissement | - | - | - | - |
| Provisions réglementées | - | - | - | - |
| Autres | - | - | - | - |
| TOTAL | 991 747 | 469 069 | 171 736 | 1 289 081 |

Conformément à l'AG du 19/03/2021, le résultat de N-1 a été affecté en autres réserves.

#### 2.2.1.1. Capital

Le capital est composé de 500 000 actions de 1 euro de valeur nominale.

Il n'y a pas eu de changement au cours de l'exercice.

### 2.2.2. Provisions pour risques et charges

Néant.

### 2.2.3. Dettes financières et autres dettes

| | Montant brut | A 1 an au plus | A + d'1 an et 5 ans au + | A + de 5 ans |
|---|---|---|---|---|
| Emprunts obligataires convertibles | - | - | - | - |
| Autres emprunts obligataires | - | - | - | - |
| Emprunts et dettes établissement de crédit | | | | |
| - A 1 an max à l'origine | - | - | - | - |
| - A + d'1 à l'origine | 2 444 206 | 440 535 | 1 542 155 | 461 515 |
| Emprunts et dettes financières Divers | - | - | - | - |
| Fournisseur et comptes rattachés | 285 842 | 285 842 | - | - |
| Personnel et comptes rattachés | 4 291 | 4 291 | - | - |
| Sécurité sociales et autres organismes | 17 980 | 17 980 | - | - |
| Impôts sur les bénéfices | - | - | - | - |
| TVA | 5 877 | 5 877 | - | - |
| Obligations cautionnées | - | - | - | - |
| Autres impôts et taxes | 1 899 | 1 899 | - | - |
| Dettes sur immobilisation Et comptes rattachés | - | - | - | - |
| Groupe et associés | 1 538 426 | 1 138 426 | 400 000 | - |
| Autres dettes | 176 | 176 | - | - |
| Dettes titres empruntés ou rem. Garant | - | - | - | - |
| Produits constatés d'avance | - | - | - | - |
| TOTAL | 4 298 697 | 1 895 026 | 1 942 155 | 461 515 |

### 2.2.4. Charges à payer

| Libellés | Montant |
|---|---|
| CONGES A PAYER | |
| Congés provisionnés | - |
| Charges sociales provisionnées | - |
| Charges fiscales provisionnées | - |
| INTERETS COURUS | |
| Emprunts et dettes assimilées | 11 768 |
| Dettes part. groupes | - |
| Dettes part. hors groupes | - |
| Dettes sociétés en participation | - |
| Fournisseurs | - |
| Associés | 13 211 |
| Banques | - |
| Concours bancaires courants | - |
| AUTRES CHARGES | |
| Factures à recevoir | 3 737 |
| RRR à accorder, avoirs à établir | - |
| Participation des salariés | - |
| Personnel | - |
| Sécurité sociale | 6 404 |
| Autres charges fiscales | 641 |
| Divers | - |
| TOTAL | 35 761 |

## 3. Informations relatives au compte de résultat

### 3.1. Analyse du chiffre d'affaires

| | France | Export et communautaire | Total |
|---|---|---|---|
| Ventes marchandises | - | - | - |
| Production vendues : | | | |
| - Biens | - | - | - |
| - Services | 180 000 | - | 180 000 |
| Chiffre d'affaires net | 180 000 | - | 180 000 |

3 1 Résultat financier

| Libellés | 30/09/2021 | 30/09/2020 |
|---|---|---|
| **Produits financiers de participation** | **462 903** | **200 000** |
| TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS | 462 903 | 200 000 |
| **Intérêts et charges assimilées** | **27 966** | **12 032** |
| TOTAL DES CHARGES FINANCIERES | 27 966 | 12 032 |
| TOTAL RESULTAT FINANCIER | 434 937 | 187 968 |

# 4. Autres informations

4.1 Eléments concernant les entreprises liées

| Libellés | Entreprises liées | Entreprises avec lien de participation |
|---|---|---|
| **Capital souscrit non appelé** | | |
| **Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles** | | |
| **Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles** | | |
| **Participations** | **3 613 497** | **2 000** |
| **Créances rattachées à des participations** | **1 059 986** | **250 000** |
| **Prêts** | | |
| **Autres titres immobilisés** | | |
| **Autres immobilisations financières** | | |
| TOTAL IMMOBILISATIONS | 4 673 483 | 252 000 |
| **Avances et acomptes versés sur commandes** | | |
| **Créances clients et comptes rattachés** | | |
| **Autres créances** | **1 761** | **2 917** |
| **Capital souscrit appelé, non versé** | | |
| TOTAL CREANCES | 1 761 | 2 917 |
| **Valeurs mobilières de placement** | | |
| **Disponibilités** | | |
| **Emprunts obligataires convertibles** | | |
| **Autres emprunts convertibles** | | |
| **Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit** | | |
| **Emprunts et dettes financières divers** | **1 138 426** | |
| **Avances et acomptes reçus sur commandes en cours** | | |
| **Dettes fournisseurs et comptes rattachés** | | |
| **Dettes sur immobilisations et comptes rattachés** | | |
| **Autres dettes** | **176** | |
| TOTAL DETTES | 1 138 602 | |

## 4 2 Intégration fiscale

A partir de l'exercice ouvert au 01/12/2017, la SAS FINANCIERE CVL est comprise dans le périmètre d'intégration fiscale du groupe FINANCIERE CVL.

A partir du 01/10/2020, la société Automobile Business Management est comprise dans le périmètre d'intégration fiscale du groupe FINANCIERE CVL.

L'IS comptabilisé n'est pas altéré par des conventions particulières.

## 4 3. Engagements hors bilan

| | N | N-1 |
|---|---|---|
| **Nantissements et hypothèques sur emprunts et dettes auprès établissements crédit** | | |
| 16410000 Emprunt BPA 400K€<br>- Garantie BPI France à hauteur de 30% de l'encours du crédit<br>- Nantissement en 1er rang pari passu à hauteur de 100% des actions de la société MITHIEUX TP | 233 326 | 289 658 |
| 16420000 Emprunt PALATINE 400K€<br>- Garantie BPI France à hauteur de 30% de l'encours du crédit<br>- Nantissement en 1er rang pari passu à hauteur de 100% des actions de la société MITHIEUX TP | 233 326 | 289 658 |
| 16430000 Emprunt BNP PARIBAS 400K€<br>- Garantie BPI France à hauteur de 30% de l'encours du crédit<br>- Nantissement en 1er rang pari passu à hauteur de 100% des actions de la société MITHIEUX TP<br>- Blocage C/C Mr Ancelin 400K€ | 232 653 | 289 102 |
| 16440000 Emprunt BPA 157K€<br>- Gage sur le véhicule financé | 118 154 | 149 252 |
| 1645(/0/1/2)000 Emprunt PALA (139.3K) + BNP (139.3K€) + BPA (139.3K€)<br>- Garantie BPI France à hauteur de 30% sur l'encours du crédit<br>- Nantissement au 1er rang recueilli à hauteur de 100% des actions de la société DOSSOT FRERE formalisé par acte séparé par la banque PALATINE pour compte commun des banques participantes BNB PARIBAS et BANQUE POPULAIRE AUVERGNE RHONE ALPES | 417 830 | |

| | | |
|---|---|---|
| 16453000 Emprunt PALATINE 450K€<br>- Nantissement : dépôt à terme consenti à hauteur de 200K€<br>- Nantissement en 1er rang pari passu à hauteur de 60% des actions de la société ABM TRANS ALP | 200 000<br><br>450 000 | |
| 16454000 Emprunt BANQUE LAYDERNEIR :<br>- Nantissement au 1er rang recueilli à hauteur de 100% des actions de la SAS ABM TRANS'ALP | 250 000 | |
| 16455(6)000 Emprunt SOCIETE GENERALE (250K€) + Emprunt BANQUE POPUALIRE DES ALPES (250K€) :<br>- Nantissement au 1er rang recueilli à hauteur de 100% des actions de la SAS CECCON BTP<br>Garantie auprès de la BANQUE POPULAIRE DES ALPES | 497 149 | |
| **Intérêts courus à payer sur emprunts** | 11 768 | 9 622 |

**FINANCIERE C.V.L.**

Société par actions simplifiée au capital de 500 000 euros
Siège social : 3 Rue des Frères Montgolfier - Seynod
74600 ANNECY
832 989 255 RCS ANNECY

**EXTRAIT DU PROCES-VERBAL**

**DES DECISIONS DE L'ASSOCIE UNIQUE DU 28 FEVRIER 2022**

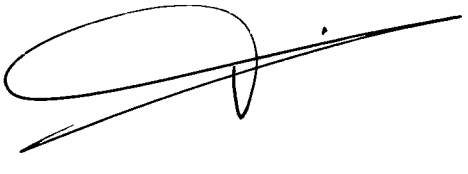
**DECISION PROPOSEE ET VOTEE D'AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE CLOS LE 30 SEPTEMBRE 2021**

**DEUXIEME DECISION**

L'associé unique, constatant l'existence d'un bénéfice net comptable s'élevant à 297 333,46 euros, décide de l'affecter en totalité au compte autres réserves.

Conformément à l'article 243 bis du CGI, il est précisé qu'aucune distribution de dividendes n'est intervenue au titre des trois précédents exercices.

Pour extrait
Certifié conforme
Le Président



# FINANCIERE CVL

Société par Actions Simplifiée

3 rue des Frères Montgolfier
74600 SEYNOD

---

## RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

**Exercice clos le 30 septembre 2021**

À l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle de la Société FINANCIERE CVL,

### Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la Société FINANCIERE CVL relatifs à l'exercice clos le 30 septembre 2021, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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.

### Fondement de l'opinion

*Référentiel d'audit*

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

*Indépendance*

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code du commerce et par le code de déontologie de commissaire aux comptes, sur la période du 1er octobre 2020 à la date d'émission de notre rapport.

**Justification des appréciations**

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, en application des dispositions des Articles L. 823-9 et R.823-7 du Code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur la présentation d'ensemble des comptes.

- Le paragraphe 2.1.3 « Immobilisations financières » en annexe des comptes annuels expose les méthodes comptables relatives à l'évaluation de ces titres. Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre société, nous avons vérifié le caractère approprié de ces méthodes, leur correcte application et leur concordance avec l'information fournie dans les notes aux états financiers.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

**Vérifications spécifiques**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'assemblée générale appelée à statuer sur les comptes.

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.

En application de la loi, nous vous signalons que les informations relatives aux délais de paiement prévues à l'article D. 441-6 du code de commerce, pris en application de l'article L. 441-6-1 dudit code, ne sont pas mentionnées dans le rapport de gestion.

**Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels**

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.

**Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels**

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'Article L.823-10-1 du Code de Commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.
Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Marnaz,

Le Commissaire aux Comptes
IN EXTENSO MONT-BLANC

Signé électroniquement le 11/02/2022 par Marylene Palette
In Extenso
signature électronique

**Marylène PALETTE**
Associée

KPMG

# Bilan actif

## FINANCIERE C.V.L.

| Actif | | | Au 30/09 2021 | | | Au 30/09 2020 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Montant brut | Amort. ou Prov | Montant net | |
| Capital souscrit non appelé | | | | | | |
| Actif immobilisé | Immobilisations incorporelles | Frais d'établissement | | | | |
| | | Frais de développement | | | | |
| | | Concessions, brevets et droits similaires | | | | |
| | | Fonds commercial (1) | | | | |
| | | Autres immobilisations incorporelles | | | | |
| | | Immobilisations incorporelles en cours | | | | |
| | | Avances et acomptes | | | | |
| | | TOTAL | | | | |
| | Immobilisations corporelles | Terrains | | | | |
| | | Constructions | | | | |
| | | Inst. techniques, mat. out. industriels | 2 644 | 669 | 1 975 | 2 504 |
| | | Autres immobilisations corporelles | 331 000 | 65 391 | 265 608 | 142 148 |
| | | Immobilisations en cours | | | | |
| | | Avances et acomptes | | | | |
| | | TOTAL | 333 644 | 66 060 | 267 583 | 144 653 |
| | Immobilisations financières | Participations évaluées par équivalence | | | | |
| | | Autres participations | 3 615 497 | | 3 615 497 | 1 997 667 |
| | | Créances rattachées à des participations | 1 309 986 | | 1 309 986 | 880 400 |
| | | Titres immob. de l'activité de portefeuille | | | | |
| | | Autres titres immobilisés | | | | |
| | | Prêts | | | | |
| | | Autres immobilisations financières | 200 000 | | 200 000 | |
| | | TOTAL | 5 125 483 | | 5 125 483 | 2 878 067 |
| | | **Total de l'actif immobilisé** | **5 459 128** | **66 060** | **5 393 067** | **3 022 720** |
| Actif circulant | Stocks | Matières premières, approvisionnements | | | | |
| | | En cours de production de biens | | | | |
| | | En cours de production de services | | | | |
| | | Produits intermédiaires et finis | | | | |
| | | Marchandises | | | | |
| | | TOTAL | | | | |
| | Avances et acomptes versés sur commandes | | | | | |
| | Créances | Clients et comptes rattachés | | | | |
| | | Autres créances | 162 519 | | 162 519 | 43 092 |
| | | Capital souscrit et appelé, non versé | | | | |
| | | TOTAL | 162 519 | | 162 519 | 43 092 |
| | Divers | Valeurs mobilières de placement (dont actions propres : ) | | | | |
| | | Instruments de trésorerie | | | | |
| | | Disponibilités | 31 415 | | 31 415 | 195 719 |
| | | TOTAL | 31 415 | | 31 415 | 195 719 |
| Charges constatées d'avance | | | 775 | | 775 | 774 |
| | | **Total de l'actif circulant** | **194 709** | | **194 709** | **239 586** |
| Frais d'émission d'emprunts à étaler | | | | | | |
| Primes de remboursement des emprunts | | | | | | |
| Écarts de conversion actif | | | | | | |
| | | **TOTAL DE L'ACTIF** | **5 653 838** | **66 060** | **5 587 777** | **3 262 306** |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Renvois : | (1) Dont droit au bail | | |
| | (2) Dont part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières | 1 309 986 | 880 400 |
| | (3) Dont créances à plus d'un an (brut) | | |

Clause de réserve de propriété : Immobilisations | Stocks | Créances clients

KPMG Bilan passif

## FINANCIERE C.V.L.

| | Passif | Au 30/09/2021 | Au 30/09/2020 |
|---|---|---|---|
| Capitaux propres | Capital (dont versé : 500 000 ) | 500 000 | 500 000 |
| | Primes d'émission, de fusion, d'apport | | |
| | Ecarts de réévaluation | | |
| | Ecarts d'équivalence | | |
| | Réserves | | |
| | Réserve légale | 50 000 | 50 000 |
| | Réserves statutaires | | |
| | Réserves réglementées | | |
| | Autres réserves | 441 747 | 270 011 |
| | Report à nouveau | | |
| | Résultats antérieurs en instance d'affectation | | |
| | Résultat de la période (bénéfice ou perte) | 297 333 | 171 736 |
| | Situation nette avant répartition | 1 289 080 | 991 747 |
| | Subvention d'investissement | | |
| | Provisions réglementées | | |
| | Total | 1 289 080 | 991 747 |
| Aut. fonds propres | Titres participatifs | | |
| | Avances conditionnées | | |
| | Total | | |
| Provisions | Provisions pour risques | | |
| | Provisions pour charges | | |
| | Total | | |
| Dettes | Emprunts et dettes assimilées | | |
| | Emprunts obligataires convertibles | | |
| | Autres emprunts obligataires | | |
| | Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2) | 2 444 205 | 1 027 291 |
| | Emprunts et dettes financières divers (3) | 1 538 426 | 1 142 530 |
| | Total | 3 982 631 | 2 169 821 |
| | Avances et acomptes reçus sur commandes (1) | | |
| | Dettes fournisseurs et comptes rattachés | 285 842 | 8 700 |
| | Dettes fiscales et sociales | 30 046 | 92 036 |
| | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | | |
| | Autres dettes | 176 | |
| | Instruments de trésorerie | | |
| | Total | 316 065 | 100 737 |
| | Produits constatés d'avance | | |
| | Total des dettes et des produits constatés d'avance | 4 298 696 | 2 270 559 |
| | Écarts de conversion passif | | |
| | TOTAL DU PASSIF | 5 587 777 | 3 262 306 |
| | Crédit-bail immobilier | | |
| | Crédit-bail mobilier | | |
| | Effets portés à l'escompte et non échus | | |
| | Dettes et produits constatés d'avance, sauf (1), à plus d'un an | 2 403 670 | 1 217 458 |
| | à moins d'un an | 1 895 026 | 1 053 100 |
| | Renvois . (2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques | | |
| | (3) dont emprunts participatifs | | |

KPMG

# Compte de résultat

## FINANCIERE C.V.L.

| | | | France | Exportation | Du 01/10 2020 Au 30/09 2021 12 mois | Du 01/10/2019 Au 30/09/2020 12 mois |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Produits d'exploitation (1) | Ventes de marchandises | | | | | |
| | Production vendue : - Biens | | | | | |
| | | - Services | 180 000 | | 180 000 | 180 000 |
| | Chiffre d'affaires net | | 180 000 | | 180 000 | 180 000 |
| | Production stockée | | | | | |
| | Production immobilisée | | | | | |
| | Produits nets partiels sur opérations à long terme | | | | | |
| | Subventions d'exploitation | | | | | |
| | Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges | | | | 12 150 | 5 827 |
| | Autres produits | | | | 3 | 4 |
| | | Total | | | 192 153 | 185 831 |
| Charges d'exploitation (2) | Marchandises | Achats | | | | |
| | | Variation de stocks | | | | |
| | Matières premières et autres approvisionnements | Achats | | | | |
| | | Variation de stocks | | | | |
| | Autres achats et charges externes (3) | | | | 132 526 | 32 640 |
| | Impôts, taxes et versements assimilés | | | | 12 346 | 19 325 |
| | Salaires et traitements | | | | 108 150 | 101 827 |
| | Charges sociales | | | | 46 723 | 44 091 |
| | Dotations d'exploitation | · sur immobilisations | amortissements | | 51 069 | 14 991 |
| | | | provisions | | | |
| | | · sur actif circulant | | | | |
| | | · pour risques et charges | | | | |
| | Autres charges | | | | 2 | |
| | | Total | | | 350 818 | 212 876 |
| | | Resultat d'exploitation | A | | -158 665 | -27 045 |
| Opérations en commun | Bénéfice attribué ou perte transférée | | B | | | |
| | Perte supportée ou bénéfice transféré | | C | | | |
| Produits financiers | Produits financiers de participations (4) | | | | 462 903 | 200 000 |
| | Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé (4) | | | | | |
| | Autres intérêts et produits assimilés (4) | | | | | |
| | Reprises sur provisions, transferts de charges | | | | | |
| | Différences positives de change | | | | | |
| | Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | | | | | |
| | | Total | | | 462 903 | 200 000 |
| Charges financières | Dotations financières aux amortissements et provisions | | | | | |
| | Intérêts et charges assimilées (5) | | | | 27 966 | 12 032 |
| | Différences négatives de change | | | | | |
| | Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | | | | |
| | | Total | | | 27 966 | 12 032 |
| | | Resultat financier | D | | 434 937 | 187 967 |
| | RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT (± A ± B - C ± D) | | E | | 276 272 | 160 922 |

# FINANCIERE C.V.L.

| | | | Du 01/10/2020 Au 30/09/2021 12 mois | Du 01/10/2019 Au 30/09/2020 12 mois |
|---|---|---|---|---|
| Produits exceptionnels | Produits exceptionnels sur opérations de gestion | | | |
| | Produits exceptionnels sur opérations en capital | | | |
| | Reprises sur provisions et transferts de charge | | | |
| | | Total | | |
| Charges exceptionnelles | Charges exceptionnelles sur opérations de gestion | | | |
| | Charges exceptionnelles sur opérations en capital | | | |
| | Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions | | | |
| | | Total | | |
| | Résultat exceptionnel | F | | |
| Participation des salariés aux résultats | | G | | |
| Impôt sur les bénéfices | | H | -21 061 | -10 814 |
| BÉNÉFICE OU PERTE ( ± E ± F - G - H ) | | | 297 333 | 71 736 |

**Renvois**

| | | |
|---|---|---|
| (1) Dont | produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs | |
| | incidence après impôt des corrections d'erreurs | |
| (2) Dont | charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs | |
| | incidence après impôt des corrections d'erreurs | |
| (3) Y compris | - redevances de crédit-bail mobilier | |
| | - redevances de crédit-bail immobilier | |
| (4) Dont produits concernant les entités liées | | 450 000 / 200 000 |
| (5) Dont intérêts concernant les entités liées | | 13 211 |

# 1. Faits caractéristiques de l'exercice

## 1.1. Evénements principaux

**Covid19 :**

Suite à la crise sanitaire liée au Covid-19 en France, l'entreprise a adapté son fonctionnement pour tenir compte des mesures prises par le gouvernement. Compte tenu des mesures prises et que sur la base des informations disponibles à la date d'arrêté des comptes il n'existe pas d'incertitude significative qui remettent en cause la capacité de l'entité à poursuivre son exploitation.

**Intégration fiscale :**

Depuis le 01/10/2020 la SASU Automobiles Business Management est comprise dans le périmètre d'intégration fiscale du groupe Financière CVL.

## 1.2. Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce et du règlement 2014-03 de l'ANC complété par le règlement 2016-07 de l'ANC.

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le dirigeant de la société le 03 décembre 2021.

# 2. Informations relatives au bilan

## 2.1. Actif

### 2.1.1. Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

### 2.1.2. Immobilisations corporelles

#### 2.1.2.1. Principaux mouvements de l'exercice

| | Augmentations | | Diminutions | |
|---|---|---|---|---|
| | Réévaluation | Acquisition Apports Virements | Virements poste à poste | Cessions rebuts |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels | - | - | - | - |
| Installations générales, agencements, aménagements divers | - | - | - | - |
| Matériel de transport | - | 174 000 | - | - |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier | - | - | - | - |
| Emballages récupérables et divers | - | - | - | - |
| Immobilisations corporelles en cours | - | - | - | - |
| Avances et acomptes | - | - | - | - |

#### 2.1.2.2. Modes d'amortissement

| Types d'immobilisations | Mode | Durée |
|---|---|---|
| Matériel et outillage | Linéaire | 5 ans |
| Matériel de transport | Linéaire | 1 à 5 ans |

### 2.1.3. Immobilisations financières

| | Augmentations | | Diminutions | |
|---|---|---|---|---|
| | Réévaluation | Acquisition apports Virements | Virement poste à poste | Cessions Rebuts |
| Participations évaluées par équivalence | - | - | - | - |
| Titres de participation (y compris évaluées par équivalence. ci-dessus) | - | 1 617 830 | - | - |
| Créances rattachées à des participations | - | 737 987 | 308 400 | - |
| Autres titres immobilisés | - | - | - | - |
| Prêts et autres immobilisations financières | - | 200 000 | - | - |

**Au cours de l'exercice :**

La société FINANCIERE CVL a acquis 100% des actions (500 000 actions de 1 €) de la SAS CECCON BTP le 31/05/2021.

La société FINANCIERE CVL a acquis 100% des actions (500 actions de 20 €) de la SAS DOSSOT le 01/01/2021.

La société FINANCIERE CVL a acquis 60% des actions (870 actions de 26 €) de la SAS ABM Transalp le 01/01/2021. Elle détient maintenant 100% du capital social de la société ABM Transalp.

**Pour rappel :**

En N-1, La société FINANCIERE CVL a acquis 80 parts de la SCI LGA pour 8 000 € soit 66.67% du capital social.

En N-1, la société FINANCIERE CVL a cédé 20 actions de la SAS HYDROLACS. Elle détient ainsi 20 actions de la SAS HYDROLAS pour 2 000 € représentant 33.33% du capital social.

La société FINANCIERE CVL détient 100% des actions (4000 actions) de la SAS MITHIEUX TP (1 666 667€).

La société FINANCIERE CVL détient 100% des actions (100 actions) de la société AUTOMOBILES BUSINESS MANAGEMENT (1000 €).

La société FINANCIERE CVL détient 40% des actions (580 actions) de la société ABM TRANSALP (320 000 €).

### 2.1.4. Liste des filiales et participations

Détail des colonnes : (1) Capital ; (2) Capitaux propres autres que le capital ; (3) Quote-part du capital détenue (%) ; (4) Valeur comptable brute des titres détenus ; (5) Valeur comptable nette des titres détenus ; (6) Prêts et avances consentis par l'entreprise et non encore remboursés ; (7) donnés par l'entreprise ; (8) Chiffre d'affaires HT du dernier exercice écoulé ; (9) Résultat du dernier exercice clos ; (10) Dividendes encaissés par l'entreprise au cours de l'exercice.

| Lignes | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| RENSEIGNEMENTS DETAILLES SUR CHAQUE TITRE | | | | | | | | | | |
| - Filiales (détenues +50%) | | | | | | | | | | |
| SAS MITHIEUX TP | 600 | 3 487 | 100 | 1 667 | 1 667 | | 841 | 47 450 | 885 | 450 |
| SAS DOSSOT FRERES (1) | | | | | | | | | | |
| SAS ABM TRANSALP | 37.7 | 1 528 | 100 | 1 020 | 1 020 | | 200 | 8 813 | 61 | |
| SAS CECCON BTP | 500 | -165 | 100 | 500 | 500 | | | 11 492 | 40 | |
| SCI LGA | 12 | - 65 | 67 | 8 | 8 | | | 216 | 70 | |
| AUTOMOBILES BUSINESS MANAGEMENT | 1 | 19 | 100 | 1 | 1 | 900 | | 961 | 9 | |
| - Participations (détenues entre 10 et 50 %) | | | | | | | | | | |
| HYDROLACS | 6 | 38 | 33 | 2 | 2 | 250 | | 1 683 | 24 | |
| RENSEIGNEMENTS GLOBAUX SUR LES AUTRES TITRES | | | | | | | | | | |
| - Autres filiales françaises | | | | | | | | | | |
| - Autres filiales étrangères | | | | | | | | | | |
| - Autres participations françaises | | | | | | | | | | |
| - Autres participations étrangères | | | | | | | | | | |

(1) Informations non disponibles

## 2.1.5. Produits à recevoir

| Libellés | Montant |
|---|---|
| INTERÊTS COURUS | |
| Immobilisations financières | - |
| Participations groupe | 9 987 |
| Participations Hors groupe | - |
| Clients | - |
| Associés | - |
| Valeurs mobilières de placements | - |
| AUTRES PRODUITS | |
| Factures à établir | - |
| RRR à obtenir, avoirs à recevoir | 40 200 |
| Personnel | - |
| Sécurité sociale | - |
| Etat | - |
| Divers | 2 917 |
| TOTAL | 53 104 |

## 2.1.6. Créances

**Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.**

| | ÉTAT DES CRÉANCES | | Montant brut | A 1 an au plus | A plus d'un an |
|---|---|---|---|---|---|
| DE L'ACTIF IMMOBILISE | Créances rattachées à des participations | | 1 309 987 | 1 309 987 | - |
| | Prêts | | - | - | - |
| | Autres immobilisations financières | | 200 000 | - | 200 000 |
| DE L'ACTIF CIRCULANT | Clients douteux ou litigieux | | - | - | - |
| | Autres créances clients | | - | - | - |
| | Créance représentative des titres prêtés ou remis en garantie | | - | - | - |
| | Personnel et comptes rattachés | | - | - | - |
| | Sécurité sociale et autres organismes sociaux | | - | - | - |
| | Etat et autres collectivités publiques | Impôt sur les bénéfices | 93 509 | 93 509 | - |
| | | Taxe sur la valeur ajoutée | 24 133 | 24 133 | - |
| | | Autres impôts, taxes et versement assimilés | - | - | - |
| | | Divers | - | - | - |
| | Groupes et associés | | 1 761 | 1 761 | - |
| | Débiteur divers | | 43 117 | 43 117 | - |
| Charges constatées d'avance | | | 775 | 775 | - |
| | | TOTAL | 1 673 282 | 1 473 282 | 200 000 |

## 2.1.7. Charges constatées d'avance

| Libellés | Montant |
|---|---|
| CHARGES D EXPLOITAITON | |
| **Assurance** | **775** |
| CHARGES FINANCIERES | |
| **Néant** | |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES | |
| **Néant** | |
| **TOTAL** | 775 |

## 2.2. Passif

### 2.2.1. Capitaux propres

#### 2.2.1.1. Tableau de variation des capitaux propres

| Libellés | N-1 | + | - | N |
|---|---|---|---|---|
| Capital | 500 000 | - | - | 500 000 |
| Primes, réserves et écarts | 320 011 | 171 736 | - | 491 747 |
| Report à nouveau | - | - | - | - |
| Résultat | 171 736 | 297 333 | 171 736 | 297 333 |
| Subventions d'investissement | - | - | - | - |
| Provisions réglementées | - | - | - | - |
| Autres | - | - | - | - |
| TOTAL | 991 747 | 469 069 | 171 736 | 1 289 081 |

Conformément à l'AG du 19/03/2021, le résultat de N-1 a été affecté en autres réserves.

#### 2.2.1.1. Capital

Le capital est composé de 500 000 actions de 1 euro de valeur nominale.

Il n'y a pas eu de changement au cours de l'exercice.

### 2.2.2. Provisions pour risques et charges

Néant.

### 2.2.3. Dettes financières et autres dettes

| | Montant brut | A 1 an au plus | A + d'1 an et 5 ans au + | A + de 5 ans |
|---|---|---|---|---|
| Emprunts obligataires convertibles | - | - | - | - |
| Autres emprunts obligataires | - | - | - | - |
| Emprunts et dettes établissement de crédit | | | | |
| - A 1 an max à l'origine | - | - | - | - |
| - A + d'1 à l'origine | 2 444 206 | 440 535 | 1 542 155 | 461 515 |
| Emprunts et dettes financières Divers | - | - | - | - |
| Fournisseur et comptes rattachés | 285 842 | 285 842 | - | - |
| Personnel et comptes rattachés | 4 291 | 4 291 | - | - |
| Sécurité sociales et autres organismes | 17 980 | 17 980 | - | - |
| Impôts sur les bénéfices | - | - | - | - |
| TVA | 5 877 | 5 877 | - | - |
| Obligations cautionnées | - | - | - | - |
| Autres impôts et taxes | 1 899 | 1 899 | - | - |
| Dettes sur immobilisation Et comptes rattachés | - | - | - | - |
| Groupe et associés | 1 538 426 | 1 138 426 | 400 000 | - |
| Autres dettes | 176 | 176 | - | - |
| Dettes titres empruntés ou rem. Garant | - | - | - | - |
| Produits constatés d'avance | - | - | - | - |
| TOTAL | 4 298 697 | 1 895 026 | 1 942 155 | 461 515 |

### 2.2.4. Charges à payer

| Libellés | Montant |
|---|---|
| CONGES A PAYER | |
| Congés provisionnés | - |
| Charges sociales provisionnées | - |
| Charges fiscales provisionnées | - |
| INTERETS COURUS | |
| Emprunts et dettes assimilées | 11 768 |
| Dettes part. groupes | - |
| Dettes part. hors groupes | - |
| Dettes sociétés en participation | - |
| Fournisseurs | - |
| Associés | 13 211 |
| Banques | - |
| Concours bancaires courants | - |
| AUTRES CHARGES | |
| Factures à recevoir | 3 737 |
| RRR à accorder, avoirs à établir | - |
| Participation des salariés | - |
| Personnel | - |
| Sécurité sociale | 6 404 |
| Autres charges fiscales | 641 |
| Divers | - |
| TOTAL | 35 761 |

## 3. Informations relatives au compte de résultat

### 3.1. Analyse du chiffre d'affaires

| | France | Export et communautaire | Total |
|---|---|---|---|
| Ventes marchandises | - | - | - |
| Production vendues :<br>- Biens<br>- Services | -<br>180 000 | -<br>- | -<br>180 000 |
| Chiffre d'affaires net | 180 000 | - | 180 000 |

### 3.1. Résultat financier

| Libellés | 30/09/2021 | 30/09/2020 |
|---|---|---|
| **Produits financiers de participation** | **462 903** | **200 000** |
| TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS | 462 903 | 200 000 |
| **Intérêts et charges assimilées** | **27 966** | **12 032** |
| TOTAL DES CHARGES FINANCIERES | 27 966 | 12 032 |
| **TOTAL RESULTAT FINANCIER** | **434 937** | **187 968** |

## 4. Autres informations

### 4.1. Eléments concernant les entreprises liées

| Libellés | Entreprises liées | Entreprises avec lien de participation |
|---|---|---|
| **Capital souscrit non appelé** | | |
| **Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles** | | |
| **Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles** | | |
| **Participations** | **3 613 497** | **2 000** |
| **Créances rattachées à des participations** | **1 059 986** | **250 000** |
| **Prêts** | | |
| **Autres titres immobilisés** | | |
| **Autres immobilisations financières** | | |
| TOTAL IMMOBILISATIONS | 4 673 483 | 252 000 |
| **Avances et acomptes versés sur commandes** | | |
| **Créances clients et comptes rattachés** | | |
| **Autres créances** | **1 761** | **2 917** |
| **Capital souscrit appelé, non versé** | | |
| TOTAL CREANCES | 1 761 | 2 917 |
| **Valeurs mobilières de placement** | | |
| **Disponibilités** | | |
| **Emprunts obligataires convertibles** | | |
| **Autres emprunts convertibles** | | |
| **Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit** | | |
| **Emprunts et dettes financières divers** | **1 138 426** | |
| **Avances et acomptes reçus sur commandes en cours** | | |
| **Dettes fournisseurs et comptes rattachés** | | |
| **Dettes sur immobilisations et comptes rattachés** | | |
| **Autres dettes** | **176** | |
| TOTAL DETTES | 1 138 602 | |

## 4.2. Intégration fiscale.

A partir de l'exercice ouvert au 01/12/2017, la SAS FINANCIERE CVL est comprise dans le périmètre d'intégration fiscale du groupe FINANCIERE CVL.

A partir du 01/10/2020, la société Automobile Business Management est comprise dans le périmètre d'intégration fiscale du groupe FINANCIERE CVL.

L'IS comptabilisé n'est pas altéré par des conventions particulières.

## 4.3. Engagements hors bilan

| | N | N-1 |
|---|---|---|
| **Nantissements et hypothèques sur emprunts et dettes auprès établissements crédit** | | |
| 16410000 Emprunt BPA 400K€<br>- Garantie BPI France à hauteur de 30% de l'encours du crédit<br>- Nantissement en 1er rang pari passu à hauteur de 100% des actions de la société MITHIEUX TP | 233 326 | 289 658 |
| 16420000 Emprunt PALATINE 400K€<br>- Garantie BPI France à hauteur de 30% de l'encours du crédit<br>- Nantissement en 1er rang pari passu à hauteur de 100% des actions de la société MITHIEUX TP | 233 326 | 289 658 |
| 16430000 Emprunt BNP PARIBAS 400K€<br>- Garantie BPI France à hauteur de 30% de l'encours du crédit<br>- Nantissement en 1er rang pari passu à hauteur de 100% des actions de la société MITHIEUX TP<br>- Blocage C/C Mr Ancelin 400K€ | 232 653 | 289 102 |
| 16440000 Emprunt BPA 157K€<br>- Gage sur le véhicule financé | 118 154 | 149 252 |
| 1645(/0/1/2)000 Emprunt PALA (139.3K) + BNP (139.3K€) + BPA (139.3K€)<br>- Garantie BPI France à hauteur de 30% sur l'encours du crédit<br>- Nantissement au 1er rang recueilli à hauteur de 100% des actions de la société DOSSOT FRERE formalisé par acte séparé par la banque PALATINE pour compte commun des banques participantes BNB PARIBAS et BANQUE POPULAIRE AUVERGNE RHONE ALPES | 417 830 | |

| | | |
|---|---|---|
| 16453000 Emprunt PALATINE 450K€<br>- Nantissement : dépôt à terme consenti à hauteur de 200K€<br>- Nantissement en 1er rang pari passu à hauteur de 60% des actions de la société ABM TRANS ALP | 200 000<br><br>450 000 | |
| 16454000 Emprunt BANQUE LAYDERNEIR :<br>- Nantissement au 1er rang recueilli à hauteur de 100% des actions de la SAS ABM TRANS'ALP | 250 000 | |
| 16455(6)000 Emprunt SOCIETE GENERALE (250K€) + Emprunt BANQUE POPUALIRE DES ALPES (250K€) :<br>- Nantissement au 1er rang recueilli à hauteur de 100% des actions de la SAS CECCON BTP<br>Garantie auprès de la BANQUE POPULAIRE DES ALPES | 497 149 | |
| **Intérêts courus à payer sur emprunts** | 11 768 | 9 622 |