RCS : ANNECY
Code greffe : 7401

Documents comptables

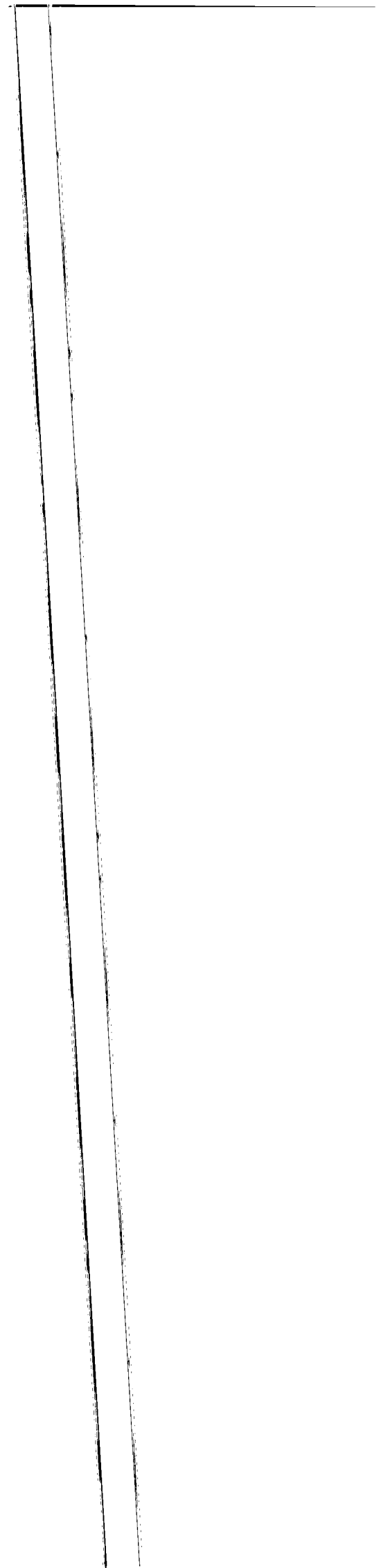
REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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 11/04/2023 sous le numéro de dépôt B2023/003803



KPMG

Bilan actif

FINANCIERE C.V.L.

Actif			Au 30/09/2022 Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	Au 30/09/2021
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	1 198	1 446	1 975
		Autres immobilisations corporelles	331 000	134 136	196 863	265 608
		Immobilisations en cours				
		Avances et acomptes				
		TOTAL	333 644	135 334	198 310	267 583
	Immobilisations financières[2]	Participations évaluées par équivalence				
		Autres participations	3 336 497		3 336 497	3 615 497
		Créances rattachées à des participations	1 365 269		1 365 269	1 309 986
		Titres immob. de l'activité de portefeuille				
		Autres titres immobilisés				
		Prêts	350 000		350 000	
		Autres immobilisations financières	200 000		200 000	200 000
		TOTAL	5 251 766		5 251 766	5 125 483
		Total de l'actif immobilisé	5 585 411	135 334	5 450 077	5 393 067
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[3]	Clients et comptes rattachés	17 907		17 907	
		Autres créances	17 920		17 920	162 519
		Capital souscrit et appelé, non versé				
		TOTAL	35 827		35 827	162 519
	Divers	Valeurs mobilières de placement	220 000		220 000	
		(dont actions propres :)				
		Instruments de trésorerie				
		Disponibilités	310 425		310 425	31 415
		TOTAL	530 425		530 425	31 415
Charges constatées d'avance			775		775	775
Total de l'actif circulant			567 027		567 027	194 709
Frais d'émission d'emprunts à étaler						
Primes de remboursement des emprunts						
Écarts de conversion actif						
TOTAL DE L'ACTIF			6 152 439	135 334	6 017 105	5 587 777
Renvois : (1) Dont droit au bail (2) Dont part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) Dont créances à plus d'un an (brut)					1 409 019	1 309 986
Clause de réserve de propriété			Immobilisations	Stocks	Créances clients	

Pour copie certifiée conforme,
Le président,

Edité à partir de Loop V4.49.0

KPMG Bilan passif

FINANCIERE C.V.L.

Passif		Au 30/09/2022	Au 30/09/2021
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	739 080	441 747
	Report à nouveau		
	Résultats antérieurs en instance d'affectation		
	Résultat de la période (bénéfice ou perte)	1 145 855	297 333
	Situation nette avant répartition	2 434 936	1 289 080
	Subvention d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total	2 434 936	1 289 080
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)	2 154 602	2 444 205
	Emprunts et dettes financières divers (3)	1 360 665	1 538 426
	Total	3 515 267	3 982 631
	Avances et acomptes reçus sur commandes (1)		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	36 741	285 842
	Dettes fiscales et sociales	30 159	30 046
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		176
	Instruments de trésorerie		
	Total	66 900	316 065
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes et des produits constatés d'avance	3 582 168	4 298 696
	Écarts de conversion passif		
	TOTAL DU PASSIF	6 017 105	5 587 777
	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	2 079 060	2 403 670
	à moins d'un an	1 503 108	1 895 026
	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 01/10/2021 Au 30/09/2022 12 mois	Du 01/10/2020 Au 30/09/2021 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				32 983	12 150
	Autres produits				16	3
		Total			212 999	192 153
Charges d'exploitation (2)	Marchandises	Achats				
		Variation de stocks				
	Matières premières et autres approvisionnements	Achats				
		Variation de stocks				
	Autres achats et charges externes (3)				68 734	132 526
	Impôts, taxes et versements assimilés				17 365	12 346
	Salaires et traitements				129 060	108 150
	Charges sociales				55 326	46 723
	Dotations d'exploitation	• sur immobilisations		amortissements	69 273	51 069
				provisions		
		• sur actif circulant				
		• pour risques et charges				
	Autres charges				90	2
		Total			339 849	350 818
		Résultat d'exploitation	A		-126 849	-158 665
Opér. commun	Bénéfice attribué ou perte transférée		B			
	Perte supportée ou bénéfice transféré		C			
Produits financiers	Produits financiers de participations (4)				1 172 588	462 903
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé (4)					
	Autres intérêts et produits assimilés (4)				5 250	
	Reprises sur provisions, transferts de charges					
	Différences positives de change					
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					
		Total			1 177 838	462 903
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions					
	Intérêts et charges assimilées (5)				41 472	27 966
	Différences négatives de change					
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					
		Total			41 472	27 966
		Résultat financier	D		1 136 365	434 937
	RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT (± A ± B - C ± D)		E		1 009 515	276 272

Edité à partir de Coup V4.49.0

KPMG

Compte de résultat

FINANCIERE C.V.L.

			Du 01/10/2021 Au 30/09/2022 12 mois	Du 01/10/2020 Au 30/09/2021 12 mois
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion			
	Produits exceptionnels sur opérations en capital		350 000	
	Reprises sur provisions et transferts de charge			
		Total	350 000	
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion			
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital		240 000	
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions			
		Total	240 000	
Résultat exceptionnel		F	110 000	
Participation des salariés aux résultats		G		
Impôt sur les bénéfices		H	-26 340	-21 061
BÉNÉFICE OU PERTE (± E ± F - G - H)			1 145 855	297 333

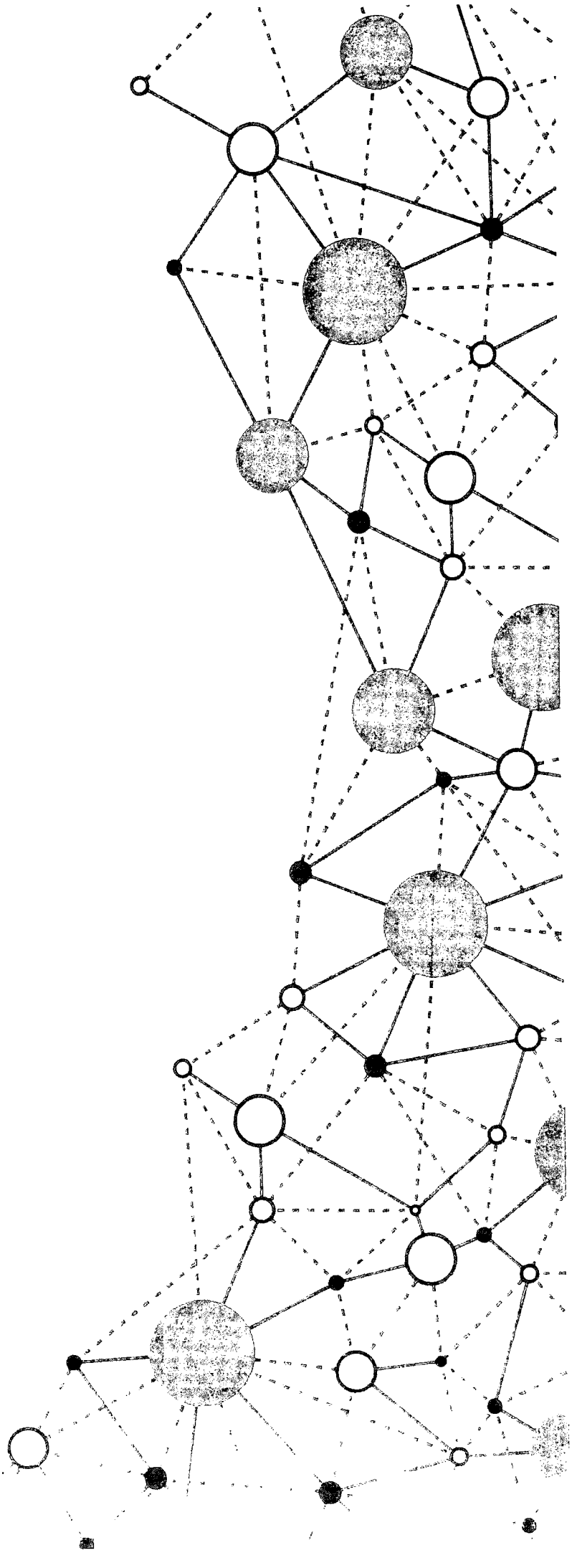
Renvois

(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		1 172 588	450 000
(5) Dont intérêts concernant les entités liées		16 839	13 211

KPMG

FINANCIERE C.V.L.

Annexe



KPMG

SAS FINANCIERE C.V.L.

Annexe aux comptes de l'exercice clos-le 30/09/2022

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. Principaux mouvements de l'exercice 3
2.1.2.3. Amortissements 4
2.1.3. Immobilisations financières 4
2.1.4. Liste des filiales et participations 6
2.1.5. Produits à recevoir 7
2.1.6. Créances 8
2.1.7. Charges constatées d'avance 9
2.2. Passif 10
2.2.1. Capitaux propres 10
2.2.1.1. Tableau de variation des capitaux propres 10
2.2.1.2. Capital 10
2.2.2. Provisions pour risques et charges 11
2.2.3. Dettes financières et autres dettes 11
2.2.4. Charges à payer 12
3. Informations relatives au compte de résultat 12
3.1. Analyse du chiffre d'affaires 12
3.2. Résultat financier 13
4. Autres informations 13
4.1. Eléments concernant les entreprises liées 13
4.2. Intégration fiscale 14
4.3. Engagements hors bilan 14
4.4. Consolidation des comptes 15

1. Faits caractéristiques de l'exercice

1.1. Evénements principaux

Conflit Ukraine :

Conformément aux dispositions du PCG sur les informations à mentionner dans l'annexe, l'entreprise constate que le conflit en Ukraine, survenu à la fin du mois de février 2022, n'a pas d'impact significatif sur son activité.

Intégration fiscale :

Depuis le 01/10/2021 les sociétés DOSSOT FRERES et CECCON BTP sont comprises dans le périmètre d'intégration fiscale du groupe Financière CVL.

Crédit vendeur :

La cession de 435 actions ABM Trans'alp au 01/10/2021 pour un montant de 350 K€ fait l'objet d'un crédit vendeur sur 8 ans au taux d'intérêts de 1,5%. Le montant du remboursement du capital est fixe soit 43,8 K€ / an, il se fera le 31/03 de chaque année.

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 01 décembre 2022.

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	-	-	-	-
Matériel de bureau et informatique, mobilier	-	-	-	-
Emballages récupérables et divers	-	-	-	-
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-

2.1.2.2. Principaux mouvements de l'exercice

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

2.1.2.3. Amortissements

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS					
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Montant des amortissements au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amortissements afférents aux éléments sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement - TOTAL I					
Autres immobilisations incorporelles - TOTAL II					
Terrains		-	-	-	-
Constructions	Sur sol propre	-	-	-	-
	Sur sol d'autrui	-	-	-	-
	Inst. Générales, agencements et aménagements des constructions	-	-	-	-
Installations techniques, matériel et outillage industriels		669	529	-	1 198
Autres Immobilisations corporelles	Inst. Générales, agencements, aménagements divers	-	-	-	-
	Matériel de transport	65 392	68 744	-	134 136
	Matériel de bureau et informatique, mobilier	-	-	-	-
	Emballages récupérables et divers	-	-	-	-
TOTAL III		66 061	69 273	-	135 334
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)		66 061	69 273	-	135 334

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)	-	31 000	70 000	240 000
Créances rattachées à des participations	-	630 270	-	574 987
Autres titres immobilisés	-	-	-	-
Prêts et autres immobilisations financières	-	350 000		-

Au cours de l'exercice :

La société Financière CVL a acquis 33.33% des parts (1 000 actions de 1 €) de la SCI MELICERTE le 19/11/2021.

La société Financière CVL a acquis 33.33% des actions (100 actions de 10 €) de la SAS LMDL le 24/03/2022.

La société Financière CVL a acquis 40% des actions (400 actions de 10 €) de la SAS MITHIEUX OI le 28/06/2022.

La société Financière CVL a acquis 50% des actions (250 actions de 100 €) de la SAS TMC VALORISATION le 29/06/2022.

La société Financière CVL a cédée 30% des actions (435 actions) de la SAS ABM TRANSALP au profit de la société TDE pour 350 000 €.

La société Financière CVL a fait jouer la garantie de passif sur l'acquisition des titres DOSSOT FRERES pour 70 000 €. Le prix de rachat définitif des titres de la SAS Dossot Frères est de 347 830 €.

Pour rappel :

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

En N-1, La société FINANCIERE CVL a acquis 100% des actions (500 actions de 20 €) de la SAS DOSSOT le 01/01/2021.

En N-1, 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.

En N-2, La société FINANCIERE CVL a acquis 80 parts de la SCI LGA pour 8 000 € soit 66.67% du capital social.

En N-2, 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 €).

Prêt :

La cession de 435 actions ABM Trans'alp au 01/10/2021 pour un montant de 350 K€ fait l'objet d'un crédit vendeur sur 8 ans au taux d'intérêts de 1,5%. Le montant du remboursement du capital est fixe soit 43,8 K€ / an, il se fera le 31/03 de chaque année.

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.

Libellés	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
RENSEIGNEMENTS DETAILLES SUR CHAQUE TITRE										
- Filiales (détenues +50%)										
SAS MITHIEUX TP	600	3 530	100	1 667	1 667		943	56 492	803	750
SAS DOSSOT FRERES	10	457	100	348	348	150		3 585	12	
SAS ABM TRANSALP	37.7	1 170	70	780	780		0.4	9 698	43	400
SAS CECCON BTP	500	-125	100	500	500			19 862	40	
SCI LGA	12	5	67	8	8			216	70	
SAS AUTOMOBILES BUSINESS MANAGEMENT	1	41	100	1	1	712		944	22	
TMC VALORISATION	50		50	25	25					
- Participations (détenues entre 10 et 50 %)										
SAS HYDROLACS	6	76	33	2	2	253		1 932	38	
SCI MELICERTE	3	-93	33	1	1	181		0	-93	
SAS LMDL (1)	3		33	1	1	50				
MITHIEUX OI (2)	10		40	4	4					
RENSEIGNEMENTS GLOBAUX SUR LES AUTRES TITRES										
- Autres filiales françaises										
- Autres filiales étrangères										
- Autres participations françaises										
- Autres participations étrangères										

(1) SAS LDML 1er bilan au 31/12/2023 / (2) SAS Mithieux OI 1er bilan au 30/09/2023

2.1.5. Produits à recevoir

Libellés	Montant
INTÉRÊTS COURUS	
Immobilisations financières	-
Participations groupe	20 105
Participations Hors groupe	-
Clients	17 907
Associés	-
Valeurs mobilières de placements	5 250
AUTRES PRODUITS	
Factures à établir	-
RRR à obtenir, avoirs à recevoir	-
Personnel	-
Sécurité sociale	-
Etat	-
Divers	2 483
TOTAL	45 745

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		1 365 270	1 365 270	-
	Prêts		-	-	-
	Autres immobilisations financières		200 000	-	200 000
DE L'ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux		17 907	17 907	-
	Autres créances clients		-	-	-
	Créance représentative des titres prêtés ou remis en garantie		350 000	43 750	306 250
	Personnel et comptes rattachés		-	-	-
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux		-	-	-
	État et autres collectivités publiques	Impôt sur les bénéfices	-	-	-
		Taxe sur la valeur ajoutée	9 122	9 122	-
		Autres impôts, taxes et versement assimilés	-	-	-
		Divers	-	-	-
	Groupes et associés		14 385	14 385	-
	Débiteur divers		352 483	352 483	-
Charges constatées d'avance			775	775	-
		TOTAL	1 951 872	1 445 622	506 250

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	491 747	297 333	-	789 081
Report à nouveau	-	-	-	-
Résultat	297 333	1 134 887	297 333	1 134 887
Subventions d'investissement	-	-	-	-
Provisions réglementées	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-
TOTAL	1 289 081	1 432 220	297 333	2 423 967

Conformément à l'AG du 28/02/2022, le résultat de N-1 a été affecté en autres réserves.

2.2.1.2. 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	139 761	139 761	-	-
- A + d'1 à l'origine	2 014 841	335 781	1 444 073	234 987
Emprunts et dettes financières Divers	-	-	-	-
Fournisseur et comptes rattachés	36 742	36 742	-	-
Personnel et comptes rattachés	4 187	4 187	-	-
Sécurité sociales et autres organismes	17 880	17 880	-	-
Impôts sur les bénéfices	4 116	4116	-	-
TVA	2 909	2 909	-	-
Obligations cautionnées	-	-	-	-
Autres impôts et taxes	2 199	2 199	-	-
Dettes sur immobilisation Et comptes rattachés	-	-	-	-
Groupe et associés	1 360 665	960 665	400 000	-
Autres dettes	-	-	-	-
Dettes titres empruntés ou rem. Garant	-	-	-	-
Produits constatés d'avance	-	-	-	-
TOTAL	3 583 300	1 504 240	1 844 073	234 987

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	9 374
Dettes part. groupes	-
Dettes part. hors groupes	-
Dettes sociétés en participation	-
Fournisseurs	-
Associés	16 839
Banques	-
Concours bancaires courants	-
AUTRES CHARGES	
Factures à recevoir	35 149
RRR à accorder, avoirs à établir	-
Participation des salariés	-
Personnel	-
Sécurité sociale	4 896
Autres charges fiscales	960
Divers	-
TOTAL	67 217

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

3.2. Résultat financier

Libellés	30/09/2022	30/09/2021
Produits financiers de participation	1 172 588	462 904
Produits des autres valeurs mobilières	-	-
Autres intérêts et produits assimilés	5 250	-
Reprises sur provisions, transferts de charges	-	-
Différences positives de change	-	-
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	1 177 838	462 904
Dotations financières aux amortissements et provisions	-	-
Intérêts et charges assimilées	41 472	27 966
Différences négatives de change	-	-
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	41 472	27 966
TOTAL RESULTAT FINANCIER	1 136 366	434 938

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	3 328 497	8 000
Créances rattachées à des participations	877 666	487 604
Prêts		
Autres titres immobilisés		
Autres immobilisations financières		
TOTAL IMMOBILISATIONS	4 206 163	495 604
Avances et acomptes versés sur commandes		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	16 868	
Capital souscrit appelé, non versé		
TOTAL CREANCES	16 868	
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers	960 665	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL DETTES	960 665	

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.

A partir du 01/10/2021, les sociétés DOSSOT FRERES et CECCON BTP sont comprises 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€ - Garantie BPI France à hauteur de 30% de l'encours du crédit - Nantissement en 1er rang pari passu à hauteur de 100% des actions de la société MITHIEUX TP	176 205	233 326
16420000 Emprunt PALATINE 400K€ - Garantie BPI France à hauteur de 30% de l'encours du crédit - Nantissement en 1er rang pari passu à hauteur de 100% des actions de la société MITHIEUX TP	176 205	233 326
16430000 Emprunt BNP PARIBAS 400K€ - Garantie BPI France à hauteur de 30% de l'encours du crédit - Nantissement en 1er rang pari passu à hauteur de 100% des actions de la société MITHIEUX TP - Blocage C/C Mr Ancelin 400K€	175 525	232 653
16440000 Emprunt BPA 157K€ - Gage sur le véhicule financé	86 884	118 154
1645(/0/1/2)000 Emprunt PALA (139.3K) + BNP (139.3K€) + BPA (139.3K€) - Garantie BPI France à hauteur de 30% sur l'encours du crédit - 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	359 768	417 830
16453000 Emprunt PALATINE 450K€ - Nantissement : dépôt à terme consenti à hauteur de 200K€	200 000	200 000
- Nantissement en 1er rang pari passu à hauteur de 60% des actions de la société ABM TRANS ALP	387 335	450 000

16454000 Emprunt BANQUE LAYDERNEIR : - Nantissement au 1er rang recueilli à hauteur de 100% des actions de la SAS ABM TRANS'ALP	215 551	250 000
16455(6)000 Emprunt SOCIETE GENERALE (250K€) + Emprunt BANQUE POPUALIRE DES ALPES (250K€) : - Nantissement au 1er rang recueilli à hauteur de 100% des actions de la SAS CECCON BTP Garantie auprès de la BANQUE POPULAIRE DES ALPES	428 254	497 149
Intérêts courus à payer sur emprunts	9 374	11 768

4.4. Consolidation des comptes

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

Forme : SAS
Au capital de 500 000 euros
Adresse du siège social :
3 RUE DES FRERES MONTGOLFIER
74600 ANNECY

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 MARS 2023

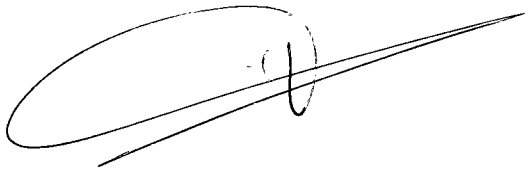
DECISION PROPOSEE ET VOTEE D'AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE CLOS LE 30 SEPTEMBRE 2022

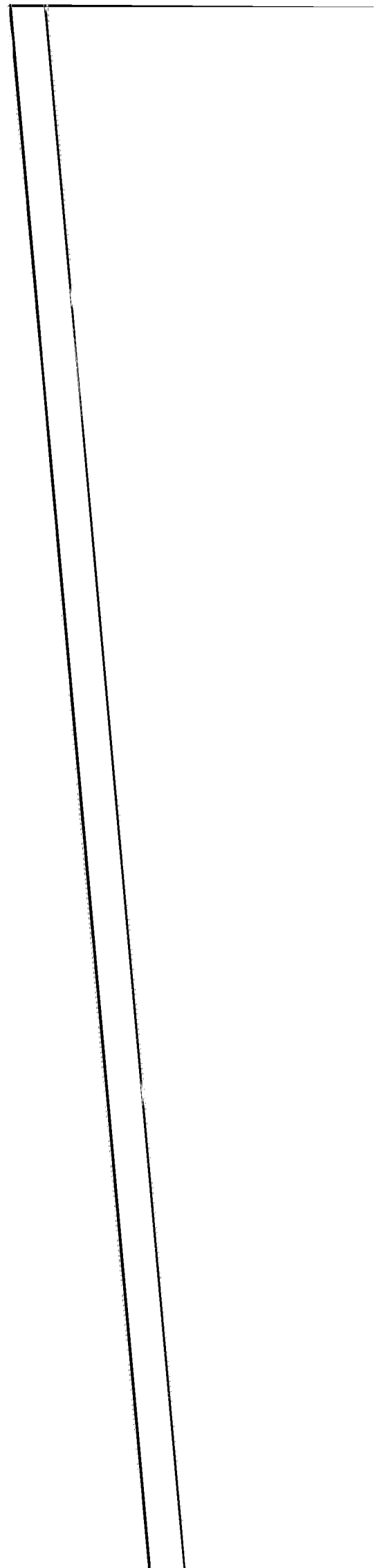
DEUXIEME DECISION

L'associé unique, constatant l'existence d'un bénéfice net comptable s'élevant à 1 145 855,94 euros, décide de l'affecter en totalité au compte autres réserves.

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

Pour extrait
Certifié conforme
Le Président





CONSULT'EC
2, rue Jules Eming Zingg
25409 EXINCOURT

Commissaire aux comptes
Membre de la Compagnie Régionale
Besançon-Dijon

In Extenso Mont-Blanc
390 rue des Peupliers
Zone Ecotec
74460 MARNAZ

Commissaire aux comptes
Membre de la Compagnie Régionale
Dauphiné-Savoie

FINANCIERE CVL

Société par Actions Simplifiée

3 rue des Frères Montgolfier
74600 SEYNOD

Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 30 septembre 2022

A Exincourt et Marnaz, Le 14 Mars 2023

FINANCIERE CVL

Société par Actions Simplifiée

3 rue des Frères Montgolfier
74600 SEYNOD

Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 30 septembre 2022

A 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 2022, 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 des commissaires 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 qui nous sont applicables, sur la période du 1er octobre 2021 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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 le rapport de gestion de la Gérance et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux actionnaires.

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 ne sont pas mentionnées dans le rapport de gestion.

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.

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 des commissaires 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.

Fait à Exincourt et Marnaz, Le 14 mars 2023

Les commissaires aux comptes

IN EXTENSO MONT-BLANC

Marylène PALETTE
Associée

CONSULT'EC

Brice TROUILLET
Associé

KPMG

Bilan actif

FINANCIERE C.V.L.

Actif			Au 30/09/2022			Au 30/09/2021
			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	1 198	1 446	1 975
		Autres immobilisations corporelles	331 000	134 136	196 863	265 608
		Immobilisations en cours				
		Avances et acomptes				
		TOTAL	333 644	135 334	198 310	267 583
	Immobilisations financières (2) (3)	Participations évaluées par équivalence				
		Autres participations	3 336 497		3 336 497	3 615 497
		Créances rattachées à des participations	1 365 269		1 365 269	1 309 986
		Titres immob. de l'activité de portefeuille				
		Autres titres immobilisés				
		Prêts	350 000		350 000	
		Autres immobilisations financières	200 000		200 000	200 000
		TOTAL	5 251 766		5 251 766	5 125 483
		Total de l'actif immobilisé	5 585 411	135 334	5 450 077	5 393 067
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 (3)	Clients et comptes rattachés	17 907		17 907	
		Autres créances	17 920		17 920	162 519
		Capital souscrit et appelé, non versé				
		TOTAL	35 827		35 827	162 519
	Divers	Valeurs mobilières de placement	220 000		220 000	
		(dont actions propres :)				
		Instruments de trésorerie				
		Disponibilités	310 425		310 425	31 415
		TOTAL	530 425		530 425	31 415
Charges constatées d'avance			775		775	775
		Total de l'actif circulant	567 027		567 027	194 709
Frais d'émission d'emprunts à étaler						
Primes de remboursement des emprunts						
Écarts de conversion actif						
		TOTAL DE L'ACTIF	6 152 439	135 334	6 017 105	5 587 777
Renvois :		(1) Dont droit au bail				
		(2) Dont part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières			1 409 019	1 309 986
		(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 30/09/2022	Au 30/09/2021
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	739 080	441 747
	Report à nouveau		
	Résultats antérieurs en instance d'affectation		
	Résultat de la période (bénéfice ou perte)	1 145 855	297 333
	Situation nette avant répartition	2 434 936	1 289 080
	Subvention d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total	2 434 936	1 289 080
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)	2 154 602	2 444 205
	Emprunts et dettes financières divers (3)	1 360 665	1 538 426
	Total	3 515 267	3 982 631
	Avances et acomptes reçus sur commandes (1)		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	36 741	285 842
	Dettes fiscales et sociales	30 159	30 046
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		176
	Instruments de trésorerie		
	Total	66 900	316 065
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes et des produits constatés d'avance	3 582 168	4 298 696
	Écarts de conversion passif		
	TOTAL DU PASSIF	6 017 105	5 587 777
	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	2 079 060	2 403 670
	à moins d'un an	1 503 108	1 895 026
	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 01/10/2021 Au 30/09/2022 12 mois	Du 01/10/2020 Au 30/09/2021 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				32 983	12 150
	Autres produits				16	3
		Total			212 999	192 153
Charges d'exploitation (2)	Marchandises	Achats				
		Variation de stocks				
	Matières premières et autres approvisionnements	Achats				
		Variation de stocks				
	Autres achats et charges externes (3)				68 734	132 526
	Impôts, taxes et versements assimilés				17 365	12 346
	Salaires et traitements				129 060	108 150
	Charges sociales				55 326	46 723
	Dotations d'exploitation	• sur immobilisations	amortissements		69 273	51 069
		• sur actif circulant	provisions			
		• pour risques et charges				
	Autres charges				90	2
		Total			339 849	350 818
	Résultat d'exploitation	A			-126 849	-158 665
Oper. commun	Bénéfice attribué ou perte transférée	B				
	Perte supportée ou bénéfice transféré	C				
Produits financiers	Produits financiers de participations (4)				1 172 588	462 903
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé (4)					
	Autres intérêts et produits assimilés (4)				5 250	
	Reprises sur provisions, transferts de charges					
	Différences positives de change					
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					
		Total			1 177 838	462 903
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions					
	Intérêts et charges assimilées (5)				41 472	27 966
	Différences négatives de change					
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilieres de placement					
		Total			41 472	27 966
	Résultat financier	D			1 136 365	434 937
	RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOT (E=A+B+C+D)	E			1 009 515	276 272

KPMG

Compte de résultat

FINANCIERE C.V.L.

			Du 01/10/2021 Au 30/09/2022 12 mois	Du 01/10/2020 Au 30/09/2021 12 mois
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion			
	Produits exceptionnels sur opérations en capital		350 000	
	Reprises sur provisions et transferts de charge			
		Total	350 000	
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion			
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital		240 000	
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions			
		Total	240 000	
Résultat exceptionnel		F	110 000	
Participation des salariés aux résultats		G		
Impôt sur les bénéfices		H	-26 340	-21 061
BÉNÉFICE OU PERTE (± E ± F - G - H)			1 145 855	297 333

Renvols

(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		1 172 588 / 450 000
(5) Dont intérêts concernant les entités liées		16 839 / 13 211

1. Faits caractéristiques de l'exercice

1.1. Evénements principaux

Conflit Ukraine :

Conformément aux dispositions du PCG sur les informations à mentionner dans l'annexe, l'entreprise constate que le conflit en Ukraine, survenu à la fin du mois de février 2022, n'a pas d'impact significatif sur son activité.

Intégration fiscale :

Depuis le 01/10/2021 les sociétés DOSSOT FRERES et CECCON BTP sont comprises dans le périmètre d'intégration fiscale du groupe Financière CVL.

Crédit vendeur :

La cession de 435 actions ABM Trans'alp au 01/10/2021 pour un montant de 350 K€ fait l'objet d'un crédit vendeur sur 8 ans au taux d'intérêts de 1,5%. Le montant du remboursement du capital est fixe soit 43,8 K€ / an, il se fera le 31/03 de chaque année.

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 01 décembre 2022.

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	-	-	-	-
Matériel de bureau et informatique, mobilier	-	-	-	-
Emballages récupérables et divers	-	-	-	-
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-

2.1.2.2. Principaux mouvements de l'exercice

Types d'Immobilisations	Mode	Durée
Matériel et outillage	Linéaire	5 ans
Matériel de transport	Linéaire	1 à 5 ans

2.1.2.3. Amortissements

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS					
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Montant des amortissements au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amortissements afférents aux éléments sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement (TOTAL I)					
Autres immobilisations incorporelles (TOTAL II)					
Terrains		-	-	-	-
Constructions	Sur sol propre	-	-	-	-
	Sur sol d'autrui	-	-	-	-
	Inst. Générales, agencements et aménagements des constructions	-	-	-	-
Installations techniques, matériel et outillage industriels		669	529	-	1 198
Autres immobilisations corporelles	Inst. Générales, agencements, aménagements divers	-	-	-	-
	Matériel de transport	65 392	68 744	-	134 136
	Matériel de bureau et informatique, mobilier	-	-	-	-
	Emballages récupérables et divers	-	-	-	-
TOTAL III		66 061	69 273		135 334
TOTAL GENERAL (I+II+III)		66 061	69 273		135 334

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)	-	31 000	70 000	240 000
Créances rattachées à des participations	-	630 270	-	574 987
Autres titres immobilisés	-	-	-	-
Prêts et autres immobilisations financières	-	350 000	-	-

Au cours de l'exercice :

La société Financière CVL a acquis 33.33% des parts (1 000 actions de 1 €) de la SCI MELICERTE le 19/11/2021.

La société Financière CVL a acquis 33.33% des actions (100 actions de 10 €) de la SAS LMDL le 24/03/2022.

La société Financière CVL a acquis 40% des actions (400 actions de 10 €) de la SAS MITHIEUX OI le 28/06/2022.

La société Financière CVL a acquis 50% des actions (250 actions de 100 €) de la SAS TMC VALORISATION le 29/06/2022.

La société Financière CVL a cédée 30% des actions (435 actions) de la SAS ABM TRANSALP au profit de la société TDE pour 350 000 €.

La société Financière CVL a fait jouer la garantie de passif sur l'acquisition des titres DOSSOT FRERES pour 70 000 €. Le prix de rachat définitif des titres de la SAS Dossot Frères est de 347 830 €.

Pour rappel :

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

En N-1, La société FINANCIERE CVL a acquis 100% des actions (500 actions de 20 €) de la SAS DOSSOT le 01/01/2021.

En N-1, 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.

En N-2, La société FINANCIERE CVL a acquis 80 parts de la SCI LGA pour 8 000 € soit 66.67% du capital social.

En N-2, 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 €).

Prêt :

La cession de 435 actions ABM Trans'alp au 01/10/2021 pour un montant de 350 K€ fait l'objet d'un crédit vendeur sur 8 ans au taux d'intérêts de 1,5%. Le montant du remboursement du capital est fixe soit 43,8 K€ / an, il se fera le 31/03 de chaque année.

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.

Libellés	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
RENSEIGNEMENTS DETAILLES SUR CHAQUE TITRE										
- Filiales (détenues +50%)										
SAS MITHIEUX TP	600	3 530	100	1 667	1 667		943	56 492	803	750
SAS DOSSOT FRERES	10	457	100	348	348	150		3 585	12	
SAS ABM TRANSALP	37.7	1 170	70	780	780		0.4	9 698	43	400
SAS CECCON BTP	500	-125	100	500	500			19 862	40	
SCI LGA	12	5	67	8	8			216	70	
SAS AUTOMOBILES BUSINESS MANAGEMENT	1	41	100	1	1	712		944	22	
TMC VALORISATION	50		50	25	25					
- Participations (détenues entre 10 et 50 %)										
SAS HYDROLACS	6	76	33	2	2	253		1 932	38	
SCI MELICERTE	3	-93	33	1	1	181		0	-93	
SAS LMDL (1)	3		33	1	1	50				
MITHIEUX OI (2)	10		40	4	4					
RENSEIGNEMENTS GLOBAUX SUR LES AUTRES TITRES										
- Autres filiales françaises										
- Autres filiales étrangères										
- Autres participations françaises										
- Autres participations étrangères										

(1) SAS LDML 1er bilan au 31/12/2023 / (2) SAS Mithieux OI 1er bilan au 30/09/2023

2.1.5. Produits à recevoir

Libellés	Montant
INTÉRÊTS COURUS	
Immobilisations financières	-
Participations groupe	20 105
Participations Hors groupe	-
Clients	17 907
Associés	-
Valeurs mobilières de placements	5 250
AUTRES PRODUITS	
Factures à établir	-
RRR à obtenir, avoirs à recevoir	-
Personnel	-
Sécurité sociale	-
Etat	-
Divers	2 483
TOTAL	45 745

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		1 365 270	1 365 270	-
	Prêts		-	-	-
	Autres immobilisations financières		200 000	-	200 000
DE L'ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux		17 907	17 907	-
	Autres créances clients		-	-	-
	Créance représentative des titres prêtés ou remis en garantie		350 000	43 750	306 250
	Personnel et comptes rattachés		-	-	-
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux		-	-	-
	État et autres collectivités publiques	Impôt sur les bénéfices	1 475	1 475	-
		Taxe sur la valeur ajoutée	9 122	9 122	-
		Autres impôts, taxes et versement assimilés	-	-	-
		Divers	-	-	-
	Groupes et associés		4 840	4 840	-
	Débiteur divers		2 483	2 483	-
Charges constatées d'avance			775	775	-
		TOTAL	1 951 872	1 445 622	506 250

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	491 747	297 333	-	789 081
Report à nouveau	-	-	-	-
Résultat	297 333	1 145 856	297 333	1 145 856
Subventions d'investissement	-	-	-	-
Provisions réglementées	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-
TOTAL	1 289 081	1 443 189	297 333	2 434 937

Conformément à l'AG du 28/02/2022, le résultat de N-1 a été affecté en autres réserves.

2.2.1.2. 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	139 761	139 761		-
A + d'1 à l'origine	2 014 841	335 781	1 444 073	234 987
Emprunts et dettes financières Divers	-	-	-	-
Fournisseur et comptes rattachés	36 742	36 742	-	-
Personnel et comptes rattachés	4 187	4 187	-	-
Sécurité sociales et autres organismes	17 880	17 880	-	-
Impôts sur les bénéfices				-
TVA	5 893	5 893	-	-
Obligations cautionnées	-	-	-	-
Autres impôts et taxes	2 199	2 199		-
Dettes sur immobilisation Et comptes rattachés	-	-		-
Groupe et associés	1 360 665	960 665	400 000	-
Autres dettes	-	-		-
Dettes titres empruntés ou rem. Garant	-	-		-
Produits constatés d'avance	-	-		-
TOTAL	3 582 168	1 503 108	1 844 073	234 987

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	9 374
Dettes part. groupes	-
Dettes part. hors groupes	-
Dettes sociétés en participation	-
Fournisseurs	-
Associés	16 839
Banques	-
Concours bancaires courants	-
AUTRES CHARGES	
Factures à recevoir	35 149
RRR à accorder, avoirs à établir	-
Participation des salariés	-
Personnel	-
Sécurité sociale	4 896
Autres charges fiscales	960
Divers	-
TOTAL	67 217

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

3.2. Résultat financier

Libellés	30/09/2022	30/09/2021
Produits financiers de participation	1 172 588	462 904
Produits des autres valeurs mobilières	-	-
Autres intérêts et produits assimilés	5 250	-
Reprises sur provisions, transferts de charges	-	-
Différences positives de change	-	-
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	1 177 838	462 904
Dotations financières aux amortissements et provisions	-	-
Intérêts et charges assimilées	41 472	27 966
Différences négatives de change	-	-
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	41 472	27 966
TOTAL RESULTAT FINANCIER	1 136 366	434 938

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	3 328 497	8 000
Créances rattachées à des participations	877 666	487 604
Prêts		
Autres titres immobilisés		
Autres immobilisations financières		
TOTAL IMMOBILISATIONS	4 206 163	495 604
Avances et acomptes versés sur commandes		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	7 323	
Capital souscrit appelé, non versé		
TOTAL CREANCES	7 323	
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers	960 665	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL DETTES	960 665	

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.

A partir du 01/10/2021, les sociétés DOSSOT FRERES et CECCON BTP sont comprises 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€ - Garantie BPI France à hauteur de 30% de l'encours du crédit - Nantissement en 1er rang pari passu à hauteur de 100% des actions de la société MITHIEUX TP	176 205	233 326
16420000 Emprunt PALATINE 400K€ - Garantie BPI France à hauteur de 30% de l'encours du crédit - Nantissement en 1er rang pari passu à hauteur de 100% des actions de la société MITHIEUX TP	176 205	233 326
16430000 Emprunt BNP PARIBAS 400K€ - Garantie BPI France à hauteur de 30% de l'encours du crédit - Nantissement en 1er rang pari passu à hauteur de 100% des actions de la société MITHIEUX TP - Blocage C/C Mr Ancelin 400K€	175 525	232 653
16440000 Emprunt BPA 157K€ - Gage sur le véhicule financé	86 884	118 154
1645(/0/1/2)000 Emprunt PALA (139.3K) + BNP (139.3K€) + BPA (139.3K€) - Garantie BPI France à hauteur de 30% sur l'encours du crédit - 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	359 768	417 830
16453000 Emprunt PALATINE 450K€ - Nantissement : dépôt à terme consenti à hauteur de 200K€ - Nantissement en 1er rang pari passu à hauteur de 60% des actions de la société ABM TRANS ALP	200 000 387 335	200 000 450 000

16454000 Emprunt BANQUE LAYDERNEIR : Nantissement au 1er rang recueilli à hauteur de 100% des actions de la SAS ABM TRANS'ALP	215 551	250 000
16455(6)000 Emprunt SOCIETE GENERALE (250K€) + Emprunt BANQUE POPUALIRE DES ALPES (250K€) : - Nantissement au 1er rang recueilli à hauteur de 100% des actions de la SAS CECCON BTP Garantie auprès de la BANQUE POPULAIRE DES ALPES	428 254	497 149
Intérêts courus à payer sur emprunts	9 374	11 768

4.4. Consolidation des comptes

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

Forme : SAS
Au capital de 500 000 euros
Adresse du siège social :
3 RUE DES FRERES MONTGOLFIER
74600 ANNECY