

RCS : PARIS Code greffe : 7501

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

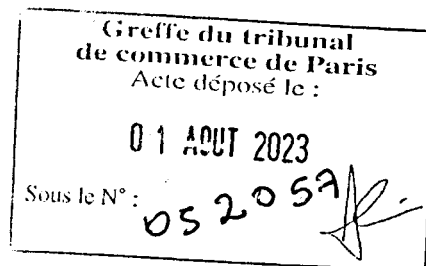
Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1987 B 01618 Numéro SIREN : 340 192 988 Nom ou dénomination : 3V FINANCE
--

Ce dépôt a été enregistré le 19/07/2023 sous le numéro de dépôt 52057



KPMG S.A.
Tour EQHO
2 Avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris La Défense Cedex



CERTIFIÉ CONFORME A L'ORIGINAL

3V FINANCE

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2022

3V FINANCE

9 Place Vendôme - 75001 PARIS

KPMG S.A., société d'expertise comptable et de commissaires aux comptes inscrite au Tableau de l'Ordre des experts comptables de Paris sous le n° 14-30080101 et rattachée à la Compagnie régionale des commissaires aux comptes de Versailles et du Centre.
Société française membre du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants affiliés à KPMG International Limited, une société de droit anglais (private company limited by guarantee).

Société anonyme à conseil d'administration
Siège social :
Tour EQHO
2 avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris La Défense Cedex
Capital social : 5 497 100 €
775 726 417 RCS Nanterre



KPMG S.A.
Tour EQHO
2 Avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris La Défense Cedex

3V FINANCE

9 Place Vendôme - 75001 PARIS

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2022

À l'assemblée générale de la société 3V FINANCE,

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 3V FINANCE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 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 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 de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2022 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 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.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble 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.

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

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

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D.441-6 du code de commerce.

Informations relatives au gouvernement d'entreprise

Nous attestons de l'existence, dans la section du rapport de gestion du conseil d'administration consacrée au gouvernement d'entreprise, des informations requises par l'article L.225-37-4 du code de commerce.

Autres informations

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 conseil d'administration.

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.

Paris La Défense, le 14 juin 2023

KPMG S.A.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Guillaume Mabille', written over a horizontal line.

Guillaume Mabille

Associé

3V Finance

Comptes annuels

EXERCICE 2022

COMPTE DE RESULTAT

<i>en euros</i>	Notes	2022	2021
Produits d'exploitation			
Production vendue (biens)		0	0
Production vendue (services)		4 467 044	3 922 480
Total Chiffre d'affaires		<u>4 467 044</u>	<u>3 922 480</u>
Reprises sur amortissements et provisions		-	-
Autres produits		28 737	28 216
TOTAL	III.1	4 495 781	3 950 696
Charges d'exploitation			
Autres achats et charges externes		1 895 294	1 690 285
Salaires et traitements		1 650 593	1 495 645
Charges sociales		731 609	650 872
Impôts, taxes et versements assimilés		76 273	29 045
Dotations d'exploitation :			
Dotations aux amortissements		86 857	98 517
Dotations aux provisions		31 942	24 112
Autres charges		1 949	5 184
TOTAL	III.2	4 474 518	3 993 661
RESULTAT D'EXPLOITATION		21 264	-42 964
Résultat financier	III.3	-23 611	25 750
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		-2 348	-17 215
Résultat exceptionnel		-	-
Impôts sur les bénéfices		145 267	157 168
RESULTAT DE L'EXERCICE		142 919	139 953

BILAN AU 31 DECEMBRE

ACTIF		31.12.2022		31.12.2021	
en euros	Notes	Brut	Amortissements et dépréciations	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles	II.1	2 170 868	915 942	1 254 926	829 071
Immobilisations corporelles	II.1	143 085	113 055	30 031	18 639
Autres titres immobilisés		7 536	-	7 536	7 000
TOTAL ACTIF IMMOBILISE		2 321 490	1 028 997	1 292 493	854 710
ACTIF CIRCULANT					
Créances					
Avances et Acomptes		-	-	-	-
Créances clients comptes rattachés	II.2	166 974	-	166 974	443 970
Autres créances	II.3	827 497	-	827 497	740 813
Disponibilités		1 374 633	-	1 374 633	520 978
Charges constatées d'avance		174 567	-	174 567	77 126
Ecart de conversion actif		10 223	-	10 223	-
TOTAL ACTIF CIRCULANT		2 553 893	-	2 553 893	1 782 888
TOTAL ACTIF		4 875 383	1 028 997	3 846 386	2 637 598

BILAN AU 31 DECEMBRE

PASSIF		31.12.2022	31.12.2021
<i>en euros</i>	Notes		
CAPITAUX PROPRES			
Capital social		44 000	44 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport		268 795	268 795
Réserve légale		4 400	2 338
Report à nouveau		231 610	93 718
Résultat de l'exercice		142 919	139 953
TOTAL CAPITAUX PROPRES	II.4	691 724	548 805
PROVISIONS	II.5	186 111	154 169
DETTES			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	II.6	59 000	59 000
Emprunts et dettes financières diverses	II.6	1 759 509	975 281
Avances et acomptes reçus		-	-
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	II.7	197 424	238 006
Dettes fiscales et sociales	II.8	369 020	372 395
Autres dettes		104 346	75 276
Produits constatés d'avance	II.9	479 252	211 838
Ecart de conversion passif		0	2 829
TOTAL DETTES		2 968 551	1 934 624
TOTAL PASSIF		3 846 386	2 637 598

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

I. PRINCIPES

I.1 Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de la société 3V Finance sont établis conformément aux dispositions du règlement ANC 2016-07 applicables aux sociétés commerciales ainsi qu'aux principes comptables généralement admis.

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

- continuité d'exploitation ;
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre ;
- indépendance des exercices conformément aux règles générales d'établissement des comptes annuels et à la réglementation applicable aux sociétés commerciales.

Les principales méthodes appliquées sont les suivantes :

Chiffre d'affaires

Le chiffre d'affaires est constitué de commissions perçues dans le cadre de l'activité de la société ; ces commissions sont liées à la vente de logiciels, aux prestations de maintenance associées ainsi qu'aux formations proposées par la société.

Le chiffre d'affaires est constaté à la signature du contrat de vente ou lors de la réalisation de la prestation de maintenance ou de formation.

Immobilisations

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition. L'amortissement est calculé sur les durées de vie probables des biens concernés :

Installations techniques	linéaire sur 5 ans
Installations générales, agencements	linéaire sur 10 ans
Matériel informatique	linéaire sur 5 ans
Mobilier	linéaire sur 10 ans
Logiciels	linéaire sur 3 ans

Les autres immobilisations incorporelles sont principalement constituées de développements technologiques et font l'objet d'un amortissement linéaire sur une durée de 1 à 3 ans. Une durée d'amortissement supérieure peut être appliquée pour certains biens spécifiques. Les logiciels produits par la société sont immobilisés sur la base de leur prix de revient, déterminé à partir des temps passés et d'un coût horaire, et des factures reçues de prestataires externes, dès lors que le projet est identifié et fait l'objet d'un cahier des charges précis.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale, déduction faite des dépréciations économiquement nécessaires.

Autres postes du bilan

Les autres postes du bilan sont enregistrés à leur valeur nominale, après déduction des dépréciations économiquement nécessaires.

Transactions avec les parties liées

Les transactions avec les parties liées qui n'ont pas été souscrites à des conditions de marché sont mentionnées dans l'annexe aux comptes conformément aux dispositions de l'article 831-3 du règlement ANC 2014-03.

I.2 Présentation générale

Actionnariat

3V Finance est une société anonyme à Conseil d'administration avec un capital de € 44 000, divisé en 11 000 actions. Cette société est détenue à 99,96 % par Viel et Compagnie-Finance.

Activité

L'activité de 3V Finance consiste en la conception, la commercialisation et la maintenance de logiciels financiers.

Situation fiscale

Au 31 décembre 2022, la société bénéficie d'un déficit reportable de 691 420 € qui pourra être utilisé à l'encontre de bénéfices futurs. Ce déficit est en diminution, le résultat fiscal étant positif pour la première année.

II. NOTES SUR LES POSTES DE BILAN

II.1 Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles et corporelles se composent des éléments suivants :

<i>En euros</i>	31.12.2022		31.12.2021	
	Valeur brute	Amortissement	Valeur nette	Valeur nette
Autres immobilisations	610 830	481 581	129 249	188 320
Logiciels	479 401	434 361	45 040	62 476
Immobilisations en cours	1 080 637	0	1 080 637	578 275
Total immobilisations incorporelles	2 170 868	915 942	1 254 926	829 071
Matériel de bureau et informatique	131 325	101 294	30 031	18 639
Mobilier de bureau	11 760	11 760	0	0
Total immobilisations corporelles	143 085	113 055	30 031	18 639

II.2 Créances clients et comptes rattachés

Les créances nettes vis-à-vis de la clientèle s'élèvent à 166 974 € au 31 décembre 2022 contre 443 970 € en 2021. Ces créances concernent principalement des contrats de maintenance et la vente de progiciels.

Les créances résiduelles ont une échéance inférieure à un an.

II.3 Autres créances

Les autres créances s'élèvent à 827 497 € au 31 décembre 2022 contre 740 813 € en 2021. Ces créances sont principalement composées de créances fiscales à hauteur de 775 278 €.

II.4 Variation des capitaux propres

En euros	Ouverture au 01.01.22	Affectation du résultat 2021	Résultat 2022	Solde au 31.12.2022
Capital social	44 000	-	-	44 000
Primes d'émission	268 795	-	-	268 795
Réserves légales	2 338	2 062	-	4 400
Report à nouveau	93 718	137 892	-	231 610
Résultat de la période	139 953	-139 953	142 919	142 919
Total	548 804	-	142 919	691 724

Conformément à la décision de l'Assemblée générale du 22 juin 2022, le résultat net de l'exercice 2021 d'un montant de 139 953,32 € a été affecté au poste « Report à nouveau » pour 137 891,72€ et à la réserve légale pour 2 061,60 €.

II.5 Provisions

Les provisions s'élèvent à 186 111 € au 31 décembre 2022 contre 154 169 € au 31 décembre 2021.

En euros	31/12/2021	DOTATIONS	REPRISES	31/12/2022
Provisions	154 169	31 942		186 111

Ces provisions sont relatives aux indemnités de départ à la retraite des salariés de la société qui sont déterminées sur une méthode actuarielle dite « projected unit credit service prorate ». Selon cette méthode, le montant des engagements est déterminé en calculant le montant des prestations dues à la date du départ à la retraite en tenant compte d'une projection des salaires et de l'ancienneté à cette date et de prévisions de rotation des salariés.

Les principales hypothèses retenues dans ce calcul sont les suivantes :

Taux d'escompte	3,80%
Taux de mortalité	TH-TF 2000-2002 décalée
Inflation	2,00 %
Taux de rotation	de 23,04 % à 0 % de 20 ans à 55 ans pour les cadres et de 26,79 % à 0 % de 20 ans à 55 ans pour les non cadres. 0% à partir de 56 ans.
Evolution future des salaires	3 %
Charges patronales	45,24 %
Age de départ à la retraite	De 62 à 66 ans selon l'année de naissance et le statut.

II.6 Emprunts et dettes financières

La société dispose d'un emprunt bancaire de 59 000 € au 31 décembre 2022 ; sans changement par rapport à l'exercice précédent.

Les emprunts et dettes financières diverses s'élèvent à 1 759 509 € au 31 décembre 2022 contre 975 281 € au 31 décembre 2021. Ils se composent principalement d'un compte courant vis-à-vis de Viel et Compagnie-Finance, maison-mère de 3V Finance.

II.7 Dettes fournisseurs et comptes rattachés

Ce poste d'un montant de 197 424 € au 31 décembre 2022 (238 006 € en 2021) est principalement constitué de dettes fournisseurs liées à l'activité de la société.

II.8 Dettes fiscales et sociales

<i>en euros</i>	31/12/2022	31/12/2021
Dettes envers le personnel	154 863	138 527
Dettes envers les organismes sociaux	175 968	154 441
Dettes fiscales	38 189	79 427
TOTAL	369 020	372 395

Ces dettes ont toutes une échéance inférieure à un an.

II.9 Produits constatés d'avance

Les produits constatés d'avance concernent les contrats de maintenance pour lesquels la prestation de service porte sur des périodes postérieures à la clôture du 31 décembre 2022.

III. NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

III.1 Produits d'exploitation

Les produits d'exploitation s'élèvent à 4 495 781 € en 2022, contre 3 950 696 € en 2021. Ils sont principalement constitués de contrats de maintenance et de location conclus pour un montant de 3 618 247 € et de 848 797 € d'autres prestations diverses (formations, prestations sur projet).

III.2 Charges d'exploitation

Les charges d'exploitation d'un montant de 4 474 518 € en 2022 contre 3 993 661 € en 2021 sont constituées des frais de fonctionnement de la société ainsi que de frais de personnel.

III.3 Résultat financier

Le résultat financier s'élève à -23 611 € en 2022, contre 25 750 € en 2021; il est principalement composé de pertes de change.

IV. ENGAGEMENTS FINANCIERS ET HORS BILAN

La société ne détient aucun engagement en 2022 et 2021.

V. AUTRES INFORMATIONS

V.1 Ventilation de l'effectif moyen salarié

	2022	2021
Cadres	22	24
Employés	1	1
TOTAL	23	25

V.2 Rémunérations, avances, crédits et engagements alloués

Organes d'administration : Aucune

Organe de direction : Mentionner cette information reviendrait à donner une information nominative.

V.3 Evénements importants depuis la clôture de l'exercice

Il n'existe aucun événement ayant intervenu entre la date de clôture et la date d'établissement des comptes et venant remettre en cause le patrimoine et la situation financière de la société et par conséquent, la continuité d'exploitation.

V.4 Consolidation

3V Finance est intégrée dans la consolidation des comptes de Viel et Compagnie-Finance, dont le siège social est situé au 23, place Vendôme, 75001 Paris.

RAPPORT DE GESTION SUR LES OPERATIONS
DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2022

Madame, Monsieur, Cher actionnaire,

Nous avons l'honneur de vous présenter notre rapport sur les opérations de l'exercice clos le 31 décembre 2022, ainsi que sur les comptes annuels du dit exercice soumis aujourd'hui à votre approbation.

PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS

Nous vous précisons tout d'abord que les états financiers qui vous sont présentés ne comportent aucune modification, en ce qui concerne la présentation des comptes et les méthodes d'évaluation, par rapport à l'exercice précédent.

SITUATION ET ACTIVITE DE LA SOCIETE AU COURS DE L'EXERCICE 2022

L'année 2022 a confirmé le statut de 3V FINANCE, en tant qu'éditeur expert en gestion de risques sur le marché des logiciels de trésorerie, et la capacité de s'exporter dans de nouveaux pays. Ainsi, le chiffre d'affaires affiche une hausse de 13,9 % en 2022 par rapport à 2021 ; il atteint ainsi 4 467 044 euros, avec une part de récurrent à 80 %, et une part hors France de 32%.

RESULTAT 2022

3V FINANCE tire ses ressources de trois catégories de produits :

- les locations et ventes de licences logiciels,
- la maintenance liée aux contrats de vente de logiciels, ou de location SaaS
- les prestations d'implémentations et de formations proposées par la société.

Le chiffre d'affaires s'établit à 4 467 044 euros, à comparer à 3 922 480 euros en 2021, soit une hausse de 13,9 %.

Les produits d'exploitation atteignent 4 495 781 euros au titre de l'exercice 2022, contre 3 950 696 euros en 2021, soit une hausse de 13,8 %.

Les charges d'exploitation s'élèvent à 4 474 518 euros en 2022, contre 3 993 662 euros en 2021. Cette hausse de 12,0 % a été rendue nécessaire par l'augmentation de l'activité de l'année (+ 13,9 % de hausse du chiffre d'affaires) et des frais engagés pour le développement de l'activité.

Le résultat d'exploitation s'établit à 21 264 euros en 2022 (contre – 42 964 euros au titre de l'exercice précédent).

Le résultat financier enregistre une perte nette de 23 611 euros en 2022, à comparer à un gain net de 25 750 euros en 2021 ; il est principalement composé de résultat de change.

Ainsi, le résultat courant avant impôts s'établit à – 2 348 euros au titre de l'exercice 2022 contre à – 17 215 euros en 2021.

Après prise en compte d'un produit de crédit d'impôt recherche lié à l'effort de recherche et développement de la société d'un montant de 145 267 euros, le résultat net de l'exercice 2022 s'établit ainsi à 142 919 euros, contre un bénéfice de 139 953 euros en 2021.

PERSPECTIVES

3V FINANCE est positionné actuellement sur le marché des trésoreries d'entreprise, sur la partie « Risk management ». La cible est composée à 80% de corporates dont le CA est > 1 milliard d'euros.

Le marché reste très concurrentiel, avec pour acteurs notamment des éditeurs généralistes (« TMS », Treasury Management System), proposant une offre globale Cash management + Risk management + Communication bancaire.

Les objectifs de 3V FINANCE sont :

- de confirmer sa présence sur les grandes entreprises, en déployant la nouvelle version web, en particulier avec les nouvelles fonctionnalités « in house banking »
- de continuer l'évolution du périmètre fonctionnel pour répondre à plus de besoins de notre cible Corporates, avec nos nouveaux modules « cash management », « cautions et garanties bancaires » et les développements effectués pour les foncières,
- trouver un partenaire pérenne pour compléter l'offre sur la communication bancaire,
- et d'élargir la cible aux institutionnels.

3V Finance a également lancé une offre « light », mutualisée, afin d'accéder en France, à des cibles plus petites, et ce via des partenaires.

A l'international, le développement commercial se poursuit avec notre partenaire Centrus Analytics au Royaume Uni (17% du Chiffres d'affaires), et 3V FINANCE poursuit la prospection sur de nouveaux pays, soit via des partenaires (Irlande, Espagne, Italie), soit en direct (Canada, Danemark, Suède), en attendant de trouver le bon partenaire local.

PRISES DE PARTICIPATIONS

Aucune prise de participation n'a eu lieu au cours de l'exercice 2022.

EVENEMENTS IMPORTANTS DEPUIS LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

Il n'existe aucun événement ayant intervenu entre la date de clôture et la date d'établissement des comptes et venant remettre en cause le patrimoine et la situation financière de la société et par conséquent, la continuité d'exploitation

AFFECTATION DU RESULTAT

Nous vous proposons d'affecter la totalité du résultat de l'exercice s'élevant à 142 919,12 en report à nouveau. Après affectation du résultat, le compte « report à nouveau » sera créditeur de 374 529,13 €.

DIVIDENDE

Il est rappelé qu'il n'a été procédé à aucune distribution de dividendes au titre des trois exercices précédents.

ACTIONNARIAT

Répartition du capital : Le capital de la société 3V FINANCE s'établit à 44 000 euros ; il est détenu à 99,96% par Viel et Compagnie-Finance.

RISQUES LIES A L'ACTIVITE

Les principaux risques identifiés dans la mesure où ils peuvent avoir un impact sur les comptes de 3V Finance sont :

- risque opérationnel ;
- risque de crédit / contrepartie ;
- risque de liquidité ;

AUTRES INFORMATIONS

Informations sur les délais de règlement

Au 31 décembre 2022	Factures reçues non réglées à la date de clôture dont le terme est échu					
En EUR	Non échues	De 1 à 30 jours	De 31 à 60 jours	De 61 à 90 jours	Plus de 91 jours	Total échues
Nombre de factures concernées	4					35
Encours au 31/12/2022 (en EUR)	13 554,69	98 749,85	0,00	411,71	0,90	99 162,46
Pourcentage du montant total des achats de l'exercice (HT)	0,71 %	5,20 %	0,00 %	0,02 %	0,00 %	5,22 %
Nombre de factures exclues relatives à des dettes litigieuses	0					

Au 31 décembre 2021	Factures reçues non réglées à la date de clôture dont le terme est échu					
En EUR	Non échues	De 1 à 30 jours	De 31 à 60 jours	De 61 à 90 jours	Plus de 91 jours	Total échues
Nombre de factures concernées	16					34
Encours au 31/12/2021 (en EUR)	44 110,28	148 144,48	903,47	2 847,75	2 271,36	154 167,06
Pourcentage du montant total des achats de l'exercice (HT)	2,54 %	8,74 %	0,05 %	0,17 %	0,13 %	9,09 %
Nombre de factures exclues relatives à des dettes litigieuses	2					

Les dates d'échéance ci-dessus correspondent aux mentions présentes sur les factures ou à défaut à la fin du mois civil au cours duquel les factures ont été reçues.

3V Finance dispose d'un processus de validation des factures par les services compétents préalable à tout paiement. Après validation par ces services, le paiement intervient rapidement.

Au 31 décembre 2022	Factures émises non réglées à la date de clôture dont le terme est échu					
En EUR	Non échues	De 1 à 30 jours	De 31 à 60 jours	De 61 à 90 jours	Plus de 91 jours	Total échues
Nombre de factures concernées	6					8
Encours au 31/12/2022 (en EUR) (HT)	61 091,35	7 250,00	17 400,00	0	31 047,49	55 697,49
Pourcentage du montant total des ventes de l'exercice (HT)	1,37 %	0,16 %	0,39 %	0,00 %	0,70 %	1,25 %
Nombre de factures exclues relatives à des créances litigieuses	0					

Au 31 décembre 2021	Factures émises non réglées à la date de clôture dont le terme est échu					
En EUR	Non échues	De 1 à 30 jours	De 31 à 60 jours	De 61 à 90 jours	Plus de 91 jours	Total échues
Nombre de factures concernées	12					10
Encours au 31/12/2021 (en EUR) (HT)	296 576,51	42 506,23	27 108	13 330,02	48 890,15	131 834,40
Pourcentage du montant total des ventes de l'exercice (HT)	7,56 %	1,08 %	0,69 %	0,34 %	1,25 %	3,36 %
Nombre de factures exclues relatives à des créances litigieuses	2					

Situation d'endettement de la société

La société dispose d'une dette à hauteur de 59 000 € au 31/12/2022.

Montant des dépenses et charges non déductibles fiscalement

La société ne constate pas de charges non déductibles fiscalement selon les articles 223 quater et 223 quinquies du Code Général des Impôts.

RAPPORT SUR LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE

MANDATAIRES SOCIAUX

Le Conseil d'administration est composé comme suit à ce jour :

- Monsieur Alexis PAULET, **Président-Directeur Général** de la société.
- Viel et Compagnie-Finance, **Administrateur**, représentée par Monsieur William WOSTYN, **Président-Directeur Général** d'Arpège SA, **Président** de Carax SA, Elixium, CARAX SAM (Monaco), Trad-X Holding SA (Suisse), ParFX Holding SA (Suisse), Tradificom International SA (Suisse), Tradition Securities and Futures SA (France), TSAF OTC SA (France), Notos SA (Suisse), Elixium SA (France) et Tradition Dubaï Ltd (Dubaï) et **Président** du Conseil de Surveillance de Bourse Direct (France). Représentant permanent de VIEL & Cie au Conseil d'administration de E-VIEL, Représentant permanent de TSH SA (Suisse) au Conseil d'administration de Finance 2000, Représentant permanent de CFT au Conseil d'administration de CM Capital Markets Holding SA (Espagne), Représentant permanent de VIEL & Cie au Conseil de Surveillance de Swisslife Banque Privée SA (France), **Administrateur** des sociétés TFS SA (Suisse), Tradition Service Holding SA (Suisse), Gottex Brokers SA (Suisse), Starfuels SA (Suisse), Finacor & Associés SA (Belgique), Finacor Belgique SA (Belgique), Tradition (UK) Ltd (Royaume-Uni), Tradition UK Holdings Ltd (Royaume-Uni), Elixium Holdings Ltd (Royaume-Uni), Elixium Holdings (Europe) Ltd (Royaume-Uni), TFS Ltd (Royaume-Uni), TFS Derivatives Ltd (Royaume-Uni), TLC Ltd (Royaume-Uni), Tradition Management Services Ltd (Royaume-Uni), Trad-X (UK) Ltd (Royaume-Uni), Trad-X Holdings UK Ltd (Royaume-Uni), ParFX (UK) Ltd (Royaume-Uni), TFS Israël (Brokers) Ltd (Israël), Streamingedge Inc. (Etats-Unis), Tradition America Holding Inc (Etats-Unis), Tradition America LLC (Etats-Unis), Tradition Derivatives and Securities Inc (Etats-Unis), Tradition SEF Inc (Etats-Unis), Tradition Data Analytics Services (Proprietary) Ltd (Afrique du Sud), Tradition Services SA de CV (Mexique), Tradition Nihon Co Ltd (Japon), Tradition Asia Pacific Pte Ltd (Singapour), Tradition Securities Colombia SA (Colombie), Tradition Colombia SA (Colombie), Tradition Financial Services Espana S.V. (Espagne), Tradition Luxembourg (Luxembourg), MMI Inc. (Etats Unis) et Tradition Chile SA (Chili), **Gérant** des SNC Malko et Cruou, **Directeur Juridique** groupe de VIEL & Cie, de Compagnie Financière Tradition et de Bourse Direct.
- VIEL & Cie, **Administrateur**, représentée par Madame Virginie Lacroix, **Président-Directeur Général** de Finance 2000 (France), **Administrateur** de Arpège (France) et d'Elixium (France), **Contrôleur** des comptes des GIE VIEL GESTION et VCF GESTION.

Conventions

Aucune nouvelle convention n'est intervenue au cours de l'exercice 2022, directement ou par personne interposée, entre, d'une part, le Directeur général, le directeur général délégué, l'un des administrateurs, l'un des actionnaires et, d'autre part, une autre société dont la première possède directement ou

indirectement plus de la moitié du capital, à l'exception de conventions portant sur des opérations courantes et conclues à des conditions normales.

Délégations accordées au Conseil d'administration

Aucune délégation n'a été accordée au Conseil d'administration par l'Assemblée générale.

Fonctionnement du Conseil d'administration

Aucun membre n'a été élu par les salariés. Aucun censeur n'a été nommé.

Le Conseil d'administration comprend des personnes ayant des formations variées avec des compétences dans le secteur de l'informatique, dans l'analyse des risques ainsi que des compétences juridiques et financières.

La durée des mandats des membres est de 6 exercices, conformément à la durée légale.

3V Finance fait appel au service juridique du Groupe VIEL & Cie pour son suivi juridique et la préparation de ses conseils et comités.

Chaque membre du Conseil reçoit toutes les informations nécessaires à l'accomplissement de sa mission et peut se faire communiquer tous les documents qu'il estime utiles. Les membres du Conseil d'administration communiquent fréquemment avec les membres de la Direction générale en dehors des réunions du Conseil et obtiennent ainsi une information précise sur l'activité de la société.

Les dates de réunion des Conseils d'administration sont définies après échange avec chaque membre pour s'assurer de sa disponibilité. Une convocation par courrier électronique contenant l'ordre du jour est ensuite envoyée quelques jours avant la date de chaque réunion. Pour les réunions non prévues, la convocation peut se faire de manière téléphonique avec confirmation par email.

Les réunions sont préparées par tous en amont et chaque membre peut demander la mise à l'ordre du jour d'un point en particulier.

Le Président

RESULTAT DE LA SOCIETE AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

<i>En euros</i>	2018	2019	2020	2021	2022
CAPITAL EN FIN D'EXERCICE					
Capital social	44 000	44 000	44 000	44 000	44 000
Nombre d'actions ordinaires existantes	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE					
Chiffre d'affaires hors taxes	3 135 869	3 349 778	3 493 091	3 922 480	4 467 044
Résultats avant impôt, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	-60 555	120 394	90 818	105 414	116 451
Impôts sur les bénéfices	174 047	152 423	150 000	157 168	145 267
Participation des salariés due au titre de l'exercice	-	-	-	-	-
Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	-22 135	121 343	116 162	139 953	142 919
Résultat distribué					
RESULTAT PAR ACTION					
Résultat après impôts mais avant participation des salariés, dotation aux amortissements et provisions	10,3	24,8	21,9	23,9	23,8
Résultat après impôts, participation des salariés et dotation aux amortissements et provisions	-2,0	11,0	10,6	12,7	13,0
Dividende attribué à chaque action	-	-	-	-	-
PERSONNEL					
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	16	18	19	25	23
Montant de la masse salariale de l'exercice	1 230 389	1 347 045	1 421 257	1 651 379	1 911 259
Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux de l'exercice (sécurité sociale, œuvres sociales...)	553 110	592 731	630 100	728 739	861 943

3 V FINANCE
Société anonyme au capital de 44 000 €
9 Place Vendôme – 75001 PARIS
RCS Paris 340 192 988

15
CERTIFIÉ CONFORME A L'ORIGINAL

**AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2022
PAR L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE
DU 30 JUIN 2023**

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée générale décide d'affecter la totalité du résultat de l'exercice en report à nouveau.

Le compte de « Report à nouveau » s'élève après cette affectation à 374 529,13 €.

Il est rappelé qu'il n'a été procédé à aucune distribution de dividendes sur les trois derniers exercices.

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

~~CERTIFIÉ CONFORME À L'ORIGINAL~~ 1+

3V Finance

Comptes annuels

EXERCICE 2022

COMPTE DE RESULTAT

<i>en euros</i>	Notes	2022	2021
Produits d'exploitation			
Production vendue (biens)		0	0
Production vendue (services)		4 467 044	3 922 480
Total Chiffre d'affaires		<u>4 467 044</u>	<u>3 922 480</u>
Reprises sur amortissements et provisions		-	-
Autres produits		28 737	28 216
TOTAL	III.1	4 495 781	3 950 696
Charges d'exploitation			
Autres achats et charges externes		1 895 294	1 690 285
Salaires et traitements		1 650 593	1 495 645
Charges sociales		731 609	650 872
Impôts, taxes et versements assimilés		76 273	29 045
Dotations d'exploitation :			
Dotations aux amortissements		86 857	98 517
Dotations aux provisions		31 942	24 112
Autres charges		1 949	5 184
TOTAL	III.2	4 474 518	3 993 661
RESULTAT D'EXPLOITATION		21 264	-42 964
Résultat financier	III.3	-23 611	25 750
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		-2 348	-17 215
Résultat exceptionnel		-	-
Impôts sur les bénéfices		145 267	157 168
RESULTAT DE L'EXERCICE		142 919	139 953

BILAN AU 31 DECEMBRE

ACTIF		31.12.2022		31.12.2021	
en euros	Notes	Brut	Amortissements et dépréciations	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles	II.1	2 170 868	915 942	1 254 926	829 071
Immobilisations corporelles	II.1	143 085	113 055	30 031	18 639
Autres titres immobilisés		7 536	-	7 536	7 000
TOTAL ACTIF IMMOBILISE		2 321 490	1 028 997	1 292 493	854 710
ACTIF CIRCULANT					
Créances					
Avances et Acomptes		-	-	-	-
Créances clients comptes rattachés	II.2	166 974	-	166 974	443 970
Autres créances	II.3	827 497	-	827 497	740 813
Disponibilités		1 374 633	-	1 374 633	520 978
Charges constatées d'avance		174 567	-	174 567	77 126
Ecart de conversion actif		10 223	-	10 223	-
TOTAL ACTIF CIRCULANT		2 553 893	-	2 553 893	1 782 888
TOTAL ACTIF		4 875 383	1 028 997	3 846 386	2 637 598

BILAN AU 31 DECEMBRE

PASSIF		31.12.2022	31.12.2021
<i>en euros</i>	<i>Notes</i>		
CAPITAUX PROPRES			
Capital social		44 000	44 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport		268 795	268 795
Réserve légale		4 400	2 338
Report à nouveau		231 610	93 718
Résultat de l'exercice		142 919	139 953
TOTAL CAPITAUX PROPRES	II.4	691 724	548 805
PROVISIONS	II.5	186 111	154 169
DETTES			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	II.6	59 000	59 000
Emprunts et dettes financières diverses	II.6	1 759 509	975 281
Avances et acomptes reçus		-	-
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	II.7	197 424	238 006
Dettes fiscales et sociales	II.8	369 020	372 395
Autres dettes		104 346	75 276
Produits constatés d'avance	II.9	479 252	211 838
Ecart de conversion passif		0	2 829
TOTAL DETTES		2 968 551	1 934 624
TOTAL PASSIF		3 846 386	2 637 598

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

I. PRINCIPES

I.1 Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de la société 3V Finance sont établis conformément aux dispositions du règlement ANC 2016-07 applicables aux sociétés commerciales ainsi qu'aux principes comptables généralement admis.

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

- continuité d'exploitation ;
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre ;
- indépendance des exercices conformément aux règles générales d'établissement des comptes annuels et à la réglementation applicable aux sociétés commerciales.

Les principales méthodes appliquées sont les suivantes :

Chiffre d'affaires

Le chiffre d'affaires est constitué de commissions perçues dans le cadre de l'activité de la société ; ces commissions sont liées à la vente de logiciels, aux prestations de maintenance associées ainsi qu'aux formations proposées par la société.

Le chiffre d'affaires est constaté à la signature du contrat de vente ou lors de la réalisation de la prestation de maintenance ou de formation.

Immobilisations

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition. L'amortissement est calculé sur les durées de vie probables des biens concernés :

Installations techniques	linéaire sur 5 ans
Installations générales, agencements	linéaire sur 10 ans
Matériel informatique	linéaire sur 5 ans
Mobilier	linéaire sur 10 ans
Logiciels	linéaire sur 3 ans

Les autres immobilisations incorporelles sont principalement constituées de développements technologiques et font l'objet d'un amortissement linéaire sur une durée de 1 à 3 ans. Une durée d'amortissement supérieure peut être appliquée pour certains biens spécifiques. Les logiciels produits par la société sont immobilisés sur la base de leur prix de revient, déterminé à partir des temps passés et d'un coût horaire, et des factures reçues de prestataires externes, dès lors que le projet est identifié et fait l'objet d'un cahier des charges précis.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale, déduction faite des dépréciations économiquement nécessaires.

Autres postes du bilan

Les autres postes du bilan sont enregistrés à leur valeur nominale, après déduction des dépréciations économiquement nécessaires.

Transactions avec les parties liées

Les transactions avec les parties liées qui n'ont pas été souscrites à des conditions de marché sont mentionnées dans l'annexe aux comptes conformément aux dispositions de l'article 831-3 du règlement ANC 2014-03.

I.2 Présentation générale

Actionnariat

3V Finance est une société anonyme à Conseil d'administration avec un capital de € 44 000, divisé en 11 000 actions. Cette société est détenue à 99,96 % par Viel et Compagnie-Finance.

Activité

L'activité de 3V Finance consiste en la conception, la commercialisation et la maintenance de logiciels financiers.

Situation fiscale

Au 31 décembre 2022, la société bénéficie d'un déficit reportable de 691 420 € qui pourra être utilisé à l'encontre de bénéfices futurs. Ce déficit est en diminution, le résultat fiscal étant positif pour la première année.

II. NOTES SUR LES POSTES DE BILAN

II.1 Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles et corporelles se composent des éléments suivants :

<i>En euros</i>	31.12.2022		31.12.2021	
	Valeur brute	Amortissement	Valeur nette	Valeur nette
Autres immobilisations	610 830	481 581	129 249	188 320
Logiciels	479 401	434 361	45 040	62 476
Immobilisations en cours	1 080 637	0	1 080 637	578 275
Total immobilisations incorporelles	2 170 868	915 942	1 254 926	829 071
Matériel de bureau et informatique	131 325	101 294	30 031	18 639
Mobilier de bureau	11 760	11 760	0	0
Total immobilisations corporelles	143 085	113 055	30 031	18 639

II.2 Créances clients et comptes rattachés

Les créances nettes vis-à-vis de la clientèle s'élèvent à 166 974 € au 31 décembre 2022 contre 443 970 € en 2021. Ces créances concernent principalement des contrats de maintenance et la vente de progiciels.

Les créances résiduelles ont une échéance inférieure à un an.

II.3 Autres créances

Les autres créances s'élèvent à 827 497 € au 31 décembre 2022 contre 740 813 € en 2021. Ces créances sont principalement composées de créances fiscales à hauteur de 775 278 €.

II.4 Variation des capitaux propres

En euros	Ouverture au 01.01.22	Affectation du résultat 2021	Résultat 2022	Solde au 31.12.2022
Capital social	44 000	-	-	44 000
Primes d'émission	268 795	-	-	268 795
Réserves légales	2 338	2 062	-	4 400
Report à nouveau	93 718	137 892	-	231 610
Résultat de la période	139 953	-139 953	142 919	142 919
Total	548 804	-	142 919	691 724

Conformément à la décision de l'Assemblée générale du 22 juin 2022, le résultat net de l'exercice 2021 d'un montant de 139 953,32 € a été affecté au poste « Report à nouveau » pour 137 891,72€ et à la réserve légale pour 2 061,60 €.

II.5 Provisions

Les provisions s'élèvent à 186 111 € au 31 décembre 2022 contre 154 169 € au 31 décembre 2021.

En euros	31/12/2021	DOTATIONS	REPRISES	31/12/2022
Provisions	154 169	31 942		186 111

Ces provisions sont relatives aux indemnités de départ à la retraite des salariés de la société qui sont déterminées sur une méthode actuarielle dite « projected unit credit service prorate ». Selon cette méthode, le montant des engagements est déterminé en calculant le montant des prestations dues à la date du départ à la retraite en tenant compte d'une projection des salaires et de l'ancienneté à cette date et de prévisions de rotation des salariés.

Les principales hypothèses retenues dans ce calcul sont les suivantes :

Taux d'escompte	3,80%
Taux de mortalité	TH-TF 2000-2002 décalée
Inflation	2,00 %
Taux de rotation	de 23,04 % à 0 % de 20 ans à 55 ans pour les cadres et de 26,79 % à 0 % de 20 ans à 55 ans pour les non cadres. 0% à partir de 56 ans.
Evolution future des salaires	3 %
Charges patronales	45,24 %
Age de départ à la retraite	De 62 à 66 ans selon l'année de naissance et le statut.

II.6 Emprunts et dettes financières

La société dispose d'un emprunt bancaire de 59 000 € au 31 décembre 2022 ; sans changement par rapport à l'exercice précédent.

Les emprunts et dettes financières diverses s'élèvent à 1 759 509 € au 31 décembre 2022 contre 975 281 € au 31 décembre 2021. Ils se composent principalement d'un compte courant vis-à-vis de Viel et Compagnie-Finance, maison-mère de 3V Finance.

II.7 Dettes fournisseurs et comptes rattachés

Ce poste d'un montant de 197 424 € au 31 décembre 2022 (238 006 € en 2021) est principalement constitué de dettes fournisseurs liées à l'activité de la société.

II.8 Dettes fiscales et sociales

<i>en euros</i>	31/12/2022	31/12/2021
Dettes envers le personnel	154 863	138 527
Dettes envers les organismes sociaux	175 968	154 441
Dettes fiscales	38 189	79 427
TOTAL	369 020	372 395

Ces dettes ont toutes une échéance inférieure à un an.

II.9 Produits constatés d'avance

Les produits constatés d'avance concernent les contrats de maintenance pour lesquels la prestation de service porte sur des périodes postérieures à la clôture du 31 décembre 2022.

III. NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

III.1 Produits d'exploitation

Les produits d'exploitation s'élèvent à 4 495 781 € en 2022, contre 3 950 696 € en 2021. Ils sont principalement constitués de contrats de maintenance et de location conclus pour un montant de 3 618 247 € et de 848 797 € d'autres prestations diverses (formations, prestations sur projet).

III.2 Charges d'exploitation

Les charges d'exploitation d'un montant de 4 474 518 € en 2022 contre 3 993 661 € en 2021 sont constituées des frais de fonctionnement de la société ainsi que de frais de personnel.

III.3 Résultat financier

Le résultat financier s'élève à -23 611 € en 2022, contre 25 750 € en 2021; il est principalement composé de pertes de change.

IV. ENGAGEMENTS FINANCIERS ET HORS BILAN

La société ne détient aucun engagement en 2022 et 2021.

V. AUTRES INFORMATIONS

V.1 Ventilation de l'effectif moyen salarié

	2022	2021
Cadres	22	24
Employés	1	1
TOTAL	23	25

V.2 Rémunérations, avances, crédits et engagements alloués

Organes d'administration : Aucune

Organe de direction : Mentionner cette information reviendrait à donner une information nominative.

V.3 Evénements importants depuis la clôture de l'exercice

Il n'existe aucun événement ayant intervenu entre la date de clôture et la date d'établissement des comptes et venant remettre en cause le patrimoine et la situation financière de la société et par conséquent, la continuité d'exploitation.

V.4 Consolidation

3V Finance est intégrée dans la consolidation des comptes de Viel et Compagnie-Finance, dont le siège social est situé au 23, place Vendôme, 75001 Paris.