

Bordereau attestant l'exactitude des informations - LAVAL - 5301 - Documents comptables (B-S) -
Dépôt le 05/07/2024 - 3464 - 2004 B 00102 - 452 746 647 - MULTI FINANCES



Commissaire aux comptes
Rue Jean Baptiste Lamarck
CS 52145
53021 LAVAL Cedex 9



EXPERTISE COMPTABLE - SOCIAL - AUDIT
Commissaire aux comptes
4, cour Etienne Jules Marey
72000 LE MANS

SARL MULTI FINANCES

Société à responsabilité limitée au capital de 434 680 €

30 Domaine du Tertre
53940 SAINT-BERTHEVIN

R.C.S. LAVAL 452 746 647

RAPPORTS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2023



Commissaire aux comptes
Rue Jean Baptiste Lamarck
CS 52145
53021 LAVAL Cedex 9



Commissaire aux comptes
4, cour Etienne Jules Marey
72000 LE MANS

SARL MULTI FINANCES

Société à responsabilité limitée au capital de 434 680 €

30 Domaine du Tertre
53940 SAINT-BERTHEVIN

R.C.S. LAVAL 452 746 647

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2023

SARL MULTI FINANCES

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS Exercice clos le 31 décembre 2023

A l'assemblée générale de la société MULTI FINANCES,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par décision des associés par acte sous seing privé, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société MULTI FINANCES relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, 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 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 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les points suivants exposés dans les notes "Faits majeurs" et "Évènements postérieurs" de l'annexe des comptes annuels concernant la procédure de redressement judiciaire dont fait l'objet la société.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 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.

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.

Les titres de participation, dont le montant net figurant au bilan au 31 décembre 2023 s'établit à 1 888 347 euros, sont évalués à leur coût d'acquisition et dépréciés, le cas échéant, sur la base de leur valeur d'utilité selon les modalités décrites dans la note « Titres de participations » de l'annexe.

Sur la base des informations qui nous ont été communiquées, nos travaux ont consisté à apprécier les données sur lesquelles se fondent ces valeurs d'utilité, notamment à revoir l'actualisation des perspectives de rentabilité des activités des activités concernées et de la réalisation des objectifs.

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 votre gérant et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux associés.

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.

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 Gérant.

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.821-55 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.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

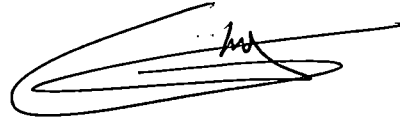
Fait à Laval et à Le Mans, le 4 juin 2024
Les Commissaires aux comptes,

SAS TALENZ SOFIDEM LAVAL



Marc CHEMINEAU

SA ALTEXA



Guillaume BLANCHARD

DESCRIPTION DETAILLEE DES RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

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.

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2023			31/12/2022
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)					
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de développement				
	Concessions brevets droits similaires	70 277	54 130	16 147	23 397
	Fonds commercial (1)	415 464		415 464	415 464
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	19 719		19 719	19 719
	Constructions	676 696	369 508	307 188	346 706
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	104 736	77 982	26 755	36 888
	Autres immobilisations corporelles	313 373	211 371	102 002	112 811
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations	2 131 006	242 659	1 888 347	2 131 006	
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés	1 500		1 500	1 613	
Prêts					
Autres immobilisations financières	35 000		35 000	35 000	
TOTAL (II)		3 767 772	955 650	2 812 122	3 122 603
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients et comptes rattachés	1 426 407		1 426 407	590 376
	Autres créances	5 583 944	1 680	5 582 264	5 208 986
Capital souscrit appelé, non versé					
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT					
DISPONIBILITES	93 447		93 447	160 106	
Charges constatées d'avance	65 240		65 240	77 320	
TOTAL (III)		7 169 038	1 680	7 167 358	6 036 787
COMPTES DE REGULARISATION	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	21 546		21 546	26 142
	Primes de remboursement des obligations (V)				
	Ecart de conversion actif (VI)				
TOTAL ACTIF (I à VI)		10 958 356	957 330	10 001 026	9 185 533

(1) dont droit au bail

(2) dont immobilisations financières à moins d'un an

(3) dont créances à plus d'un an

4 883 831



Bilan Passif

Etat exprimé en euros

31/12/2023

31/12/2022

		31/12/2023	31/12/2022
Capitaux Propres	Capital social ou individuel	434 680	434 680
	Primes d'émission, de fusion, d'apport ...		
	Ecarts de réévaluation		
	RESERVES		
	Réserve légale	43 468	43 468
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves	1 200 370	1 200 370
	Report à nouveau	(542 196)	(499 799)
	Résultat de l'exercice	(682 406)	(42 397)
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
	Total des capitaux propres	453 917	1 136 323
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
	Total des autres fonds propres		
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	6 120 005	6 272 107
	Emprunts et dettes financières divers (3)	1 815 268	386 880
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	475 191	457 843
	Dettes fiscales et sociales	1 015 469	692 426
	DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	121 177	239 954	
Produits constatés d'avance (1)			
	Total des dettes	9 547 109	8 049 210
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	10 001 026	9 185 533
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	(682 406,34)	(42 396,61)
(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an		2 441 192	2 802 677
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		200	1 281
(3) Dont emprunts participatifs			



Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros

31/12/2023

31/12/2022

		France	Exportation	12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises				
	Production vendue (Biens)				
	Production vendue (Services et Travaux)	3 684 950		3 684 950	3 768 608
	Montant net du chiffre d'affaires	3 684 950		3 684 950	3 768 608
	Production stockée				
	Production immobilisée				
	Subventions d'exploitation				8 680
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges			9 877	14 307
	Autres produits			17	314
	Total des produits d'exploitation (1)				3 694 844
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises				
	Variation de stock				
	Achats de matières et autres approvisionnements				
	Variation de stock				
	Autres achats et charges externes			1 250 271	1 547 059
	Impôts, taxes et versements assimilés			68 427	109 513
	Salaires et traitements			1 266 653	1 261 587
	Charges sociales du personnel			437 949	425 763
	Cotisations personnelles de l'exploitant				
	Dotations aux amortissements :				
	- sur immobilisations			91 361	90 547
	- charges d'exploitation à répartir				
	Dotations aux dépréciations :				
- sur immobilisations					
- sur actif circulant					
Dotations aux provisions					
Autres charges			8	14	
Total des charges d'exploitation (2)				3 114 669	3 434 483
RESULTAT D'EXPLOITATION				580 174	357 426



Compte de Résultat 2/2

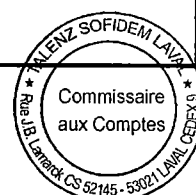
Etat exprimé en euros

31/12/2023

31/12/2022

RESULTAT D'EXPLOITATION		580 174	357 426
Opéra. comm.	Bénéfice attribué ou perte transférée		
	Perte supportée ou bénéfice transféré		
PRODUITS FINANCIERS	De participations (3)		1
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé (3)		
	Autres intérêts et produits assimilés (3)	487	87 685
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des produits financiers	487	87 687
CHARGES FINANCIERS	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	242 659	1 680
	Intérêts et charges assimilées (4)	104 260	102 889
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des charges financières	346 919	104 569
RESULTAT FINANCIER		(346 433)	(16 882)
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		233 741	340 544
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion	10 850	52 973
	Sur opérations en capital	43 323	
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Total des produits exceptionnels	54 173	52 973
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion	7 072	1 258
	Sur opérations en capital	247 407	4 000
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles	254 480	5 258
RESULTAT EXCEPTIONNEL		(200 307)	47 715
PARTICIPATION DES SALAIRES IMPOTS SUR LES BENEFICES		715 841	430 655
TOTAL DES PRODUITS		3 749 503	3 932 568
TOTAL DES CHARGES		4 431 909	3 974 965
RESULTAT DE L'EXERCICE		(682 406)	(42 397)

- (1) dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) dont charges afférentes à des exercices antérieurs
(3) dont produits concernant les entreprises liées
(4) dont intérêts concernant les entreprises liées



Etats financiers au 31/12/2023

ANNEXES



Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **10 001 026** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **3 749 503** euros et un total **charges** de **4 431 909** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **-682 406** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2023** et finit le **31/12/2023**.

Il a une durée de **12** mois.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

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

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

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

Les principales méthodes utilisées sont :

Immobilisations

Les logiciels et les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.



Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Type	Durée
Logiciels	de 01 à 05 ans
Constructions	de 15 à 20 ans
Agencement des constructions	de 05 à 10 ans
Matériel et outillage industriels	de 03 à 10 ans
Agencements et aménagements	de 03 à 10 ans
Matériel de transport	de 02 à 05 ans
Matériel de bureau et informatique	de 02 à 05 ans
Mobilier	de 03 à 10 ans

Titres de participations

Les titres de participations sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le prix d'acquisition ou de souscription hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Achats

Les frais accessoires d'achat payés à des tiers n'ont pas été incorporés dans les comptes d'achat, mais ont été comptabilisés dans les différents comptes de charge correspondant à leur nature.

Immobilisations

Etat exprimé en euros

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2023
		Augmentations		Diminutions		
		Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES						
Frais d'établissement et de développement						
Autres	485 741					485 741
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	485 741					485 741
CORPORELLES						
Terrains	19 719					19 719
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui	618 899					618 899
instal. agencement aménagement	57 797					57 797
Instal technique, matériel outillage industriels	104 736					104 736
Instal., agencement, aménagement divers	226 403		1 199			227 602
Matériel de transport	12 048		17 767		968	28 847
Matériel de bureau, mobilier	60 823		5 652		9 551	56 924
Emballages récupérables et divers						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 100 425		24 618		10 519	1 114 525
FINANCIERES						
Participations évaluées en équivalence						
Autres participations	2 131 006					2 131 006
Autres titres immobilisés	1 613				113	1 500
Prêts et autres immobilisations financières	35 000					35 000
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	2 167 619				113	2 167 506
TOTAL	3 753 784		24 618		10 631	3 767 772

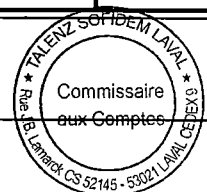


Amortissements

Etat exprimé en euros		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2023
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Fonds commercial				
	Autres immobilisations incorporelles	46 880	7 251		54 130
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	46 880	7 251		54 130
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement	295 320	33 887		329 207
	Instal technique, matériel outillage industriels	34 670	5 630		40 301
	Autres Instal., agencement, aménagement divers	67 848	10 134		77 982
	Matériel de transport	130 593	25 209		155 802
	Matériel de bureau, mobilier	11 302	2 515		13 816
	Emballages récupérables et divers	44 568	6 736	9 551	41 753
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	584 301	84 110	9 551	658 861
TOTAL		631 181	91 361	9 551	712 991

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

	Dotations			Reprises			Mouvement net des amortisse- ment à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et de développement							
Fonds commercial							
Autres immobilisations incorporelles							
TOTAL IMMOB INCORPORELLES							
Terrains							
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal, agencement, aménag.							
Instal. technique matériel outillage industriels							
Instal générales Agencet aménagt divers							
Matériel de transport							
Matériel de bureau, informatique, mobilier							
Emballages récupérables, divers							
TOTAL IMMOB CORPORELLES							
Frais d'acquisition de titres de participation							
TOTAL							
TOTAL GENERAL NON VENTILE							



Provisions

Etat exprimé en euros

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2023
PROVISIONS REGLEMENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres				
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations				
	<ul style="list-style-type: none"> incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières 		242 659		242 659
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients				
	Autres	1 680			1 680
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	1 680	242 659		244 339
TOTAL GENERAL		1 680	242 659		244 339

Dont dotations et reprises	<ul style="list-style-type: none"> - d'exploitation - financières - exceptionnelles 		242 659		
----------------------------	--	--	---------	--	--

Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2023	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières	35 000		35 000
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	1 426 407	1 426 407	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	607	607	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices	364 030	364 030	
	Taxes sur la valeur ajoutée	68 437	68 437	
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés (2)	5 098 749	214 918	4 883 831
	Débiteurs divers	52 120	52 120	
Charges constatées d'avances	65 240	65 240		
TOTAL DES CREANCES		7 110 590	2 191 759	4 918 831
(1) Prêts accordés en cours d'exercice				
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice				
(2) Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2023	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles (1)				
	Autres emprunts obligataires (1)				
	Emp. dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine (1)	200	200		
	Emp. dettes ets de crédit à plus 1an à l'origine (1)	6 119 805			6 119 805
	Emprunts et dettes financières divers (1) (2)	90 000	90 000		
	Fournisseurs et comptes rattachés	475 191	412 252		62 939
	Personnel et comptes rattachés	133 069	130 093		2 976
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	410 598	222 877	115 948	71 774
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée	298 900	244 192		54 708
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	172 902	112 331		60 571
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés (2)	1 725 268	1 108 071		617 197
Autres dettes	121 177	121 177			
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
TOTAL DES DETTES		9 547 109	2 441 192	115 948	6 989 969
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice		236 608			
(2) Emprunts dettes associés (personnes physiques)		78 012			



Fonds Commercial

Etat exprimé en euros	31/12/2023	Observations
Achetés avec protection juridique Eléments acquis du fonds de commerce Fonds commerciaux réévalués Fonds commerciaux reçus en apport	415 464	Clientèle AKS (ex RAPP) acquise le 31/12/2018
TOTAL	415 464	

Les fonds de commerce sont évalués au coût d'acquisition. Ils ne font l'objet d'aucun amortissement en l'absence de durée limitée prévisible d'exploitation. Une dépréciation est constituée lorsque les tests de dépréciation réalisés annuellement font ressortir une valeur actuelle inférieure à la valeur nette comptable, et ce pour le montant de la différence.

Produits à recevoir

Etat exprimé en euros

31/12/2023

Total des Produits à recevoir		252 121
Autres créances clients <i>CLIENTS - FACTURES A ETABLIR</i>	231 201	231 201
Autres créances <i>FOURNISSEURS - AVOIRS A RECEVOIR</i>	20 920	20 920



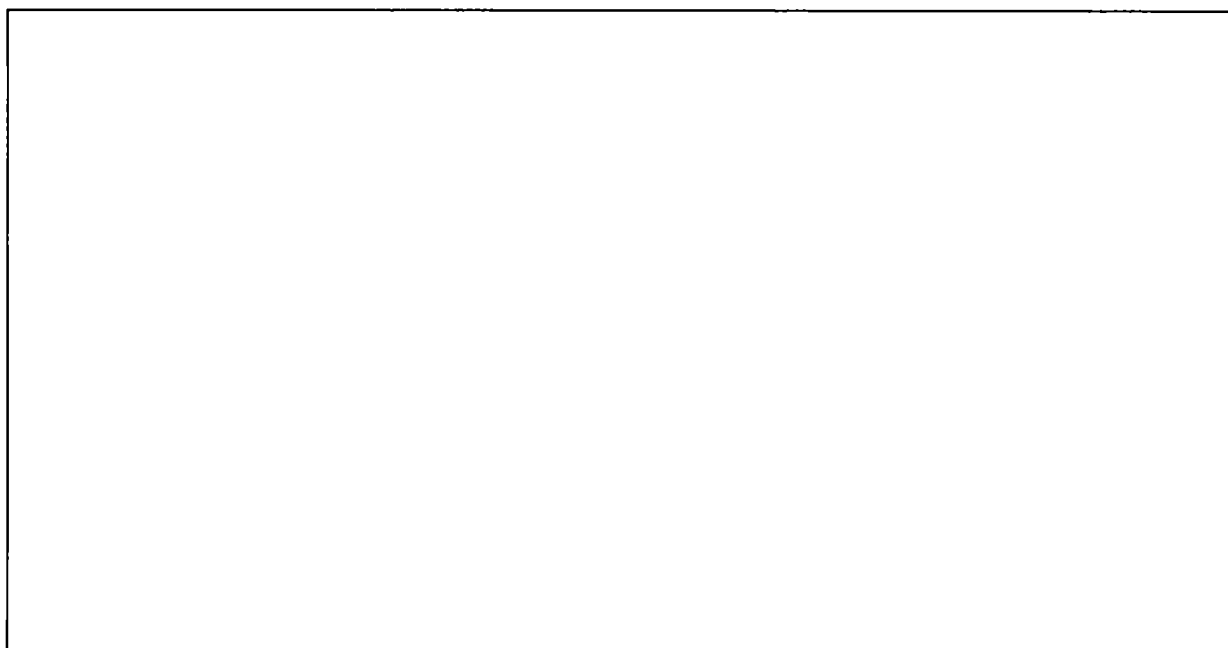
Charges à payer

Etat exprimé en euros		31/12/2023
Total des Charges à payer		968 587
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit <i>INT. COURUS S/EMPRUNTS BANCAIRES</i>	115 031	115 031
Dettes fournisseurs et comptes rattachés <i>FOURNISSEURS-FACTURES NON PARVENUES</i>	327 049	327 049
Dettes fiscales et sociales <i>DETTES - PROVISION CONGES PAYES</i> <i>PERSONNEL - AUTRES CHARGES A PAYER</i> <i>CHARGES SOCIALES SUR CONGES PAYES</i> <i>ORG SOCIAUX - PROV CHARGES A PAYER</i> <i>ORG SOCIAUX - AUTRES CHARGES A PAYER</i> <i>COTISATIONS TNS GERANT</i> <i>CHARGES FISCALES SUR CONGES PAYES</i> <i>ETAT - AUTRES CHARGES A PAYER</i> <i>AUTRES DETTES FISCALES RJ</i>	76 273 255 31 035 68 651 58 175 8 366 1 477 106 236 60 571	411 038
Autres dettes <i>CLIENTS - AVOIRS A ETABLIR</i>	115 469	115 469



Charges constatées d'avance (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2023	31/12/2022	Variations	%
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION	65 240	77 320	(12 080)	-15,62
Charges constatées d'avance - FINANCIERES				
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES				
TOTAL	65 240	77 320	(12 080)	-15,62



Produits constatés d'avance (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2023	31/12/2022	Variations	%
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION				
Produits constatés d'avance - FINANCIERS				
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS				
TOTAL				

Annexe libre

Etat exprimé en euros

Faits majeurs :

Les conditions géopolitiques et macroéconomiques actuelles (conflit en Ukraine et au Proche-Orient, pressions inflationnistes, hausse des taux d'intérêt ainsi que des coûts des matières premières et de l'énergie, pénuries, volatilité des taux de change) font partie des faits importants de l'année 2023. Le manque de visibilité sur leur évolution et leur impact sur l'économie mondiale sont à l'origine d'une période de forte incertitude pour les entreprises.

Le société MULTIFINANCES ne constate pas d'impacts directs significatifs en lien avec la guerre en Ukraine et au Proche-Orient, en effet, elle n'intervient pas sur les marchés concernés.

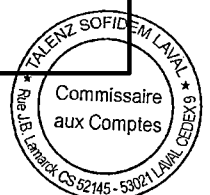
Les effets de l'actuelle poussée inflationniste, ainsi que les autres impacts indirects des conflits internationaux, sont directement chiffrables et la société n'est pas en mesure d'évaluer les impacts à moyen et long terme de ces événements sur son patrimoine, sa situation financière et son résultat.

Par ailleurs le groupe MULTIFINANCES, y compris la société MULTIFINANCES, a été placée en état de cessation des paiements le 15 mai 2023 et en redressement judiciaire le 31 mai 2023. A la date d'arrêté des comptes, le plan définitif d'apurement du passif de la société n'est pas encore fixé mais les créances déclarées s'élèvent à 7 318 k€.

A la date d'arrêté des comptes et au regard de la procédure de redressement judiciaire en cours, la direction de l'entité n'a pas connaissance d'incertitudes, pouvant remettre en cause la continuité d'exploitation.

Evénements postérieurs :

En date du 10 janvier 2024, un jugement rendu par le Tribunal de commerce de Laval a adopté un plan de redressement. Le montant définitif du passif demeurant néanmoins en cours de validation à la date d'arrêté des comptes.



Charges à répartir

Etat exprimé en euros	Montant Net au Début d'exercice	Mouvements de l'exercice Augmentations	Mouvements de l'exercice Diminutions	Montant Net au 31/12/2023
Charges à répartir sur plusieurs exercices	26 142		4 596	21 546
Charges différées				
Frais d'acquisition des immobilisations				
Frais d'émission des emprunts	26 142		4 596	21 546
Charges à étaler				

Capital social

		31/12/2023	Nombre	Val. Nominale	Montant
ACTIONS / PARTS SOCIALES	Du capital social début exercice		43 468,00	10,0000	434 680,00
	Emises pendant l'exercice			0,0000	
	Remboursées pendant l'exercice			0,0000	
	Du capital social fin d'exercice		43 468,00	10,0000	434 680,00



Ventilation de l'impôt sur les bénéfices

Etat exprimé en euros	31/12/2023	Résultat avant impôts	Impôts (1)	Résultat après impôts
RESULTAT COURANT		233 741		233 741
RESULTAT EXCEPTIONNEL (et participation)		(200 307)	715 841	(916 148)
RESULTAT COMPTABLE		33 435	715 841	(682 406)

(1) après retraitements fiscaux.

La société MULTI FINANCES est la société mère d'un groupe intégré fiscalement incluant les sociétés MULTITUDE TECHNOLOGIES, VARIANCE TECHNOLOGIES et APPLIPLAST TECHNOLOGIES au titre de l'exercice 2023. Cette intégration fiscale a généré :

- un produit d'intégration fiscale de 14 744 € correspondant à l'IS théorique sur le bénéfice fiscal 2023 propre à la société APPLIPLAST TECHNOLOGIES
 - une charge d'intégration fiscale de 381 601 € correspondant à l'économie d'IS sur le déficit fiscal 2023 propre à la société VARIANCE TECHNOLOGIES
 - une charge d'intégration fiscale de 348 984 € correspondant à l'économie d'IS sur le déficit fiscal 2023 propre à la société MULTITUDE TECHNOLOGIES
- soit une charge nette d'intégration fiscale de 715 841 €.



Crédit-Bail

Etat exprimé en euros		Terrains	Constructions	Matériels et outillages	Autres	31/12/2023
VALEUR D'ORIGINE		116 264	1 163 737	1 294 461	165 750	2 740 212
AMORTISSEMENTS	Cumul exercices antérieurs		539 199	1 000 519	27 562	1 567 280
	Dotation exercice		58 187	126 364	30 354	214 905
	TOTAL		597 386	1 126 882	57 917	1 782 185
REDEVANCES PAYEES	Cumul exercices antérieurs	99 878	999 611	858 198	29 447	1 987 134
	Redevances Exercice	13 746	137 592	207 991	31 499	390 828
	TOTAL	113 624	1 137 203	1 066 189	60 946	2 377 962
REDEV. RESTANT A PAYER	à 1 an au plus	13 745	137 581	197 218	30 824	379 368
	entre 1 et 5 ans	51 325	513 730	104 341	78 813	748 208
	à plus de 5 ans					
	TOTAL	65 070	651 311	301 559	109 636	1 127 576
VALEUR RESIDUELLE	à 1 an au plus			16 641	1	16 642
	entre 1 et 5 ans		1	10 651	28 794	39 445
	à plus de 5 ans					
	TOTAL		1	27 292	28 795	56 087
MONTANT PRIS EN CHARGE DANS L'EXERCICE		11 595	116 061	183 700	40 849	352 205

Engagements financiers

Etat exprimé en euros

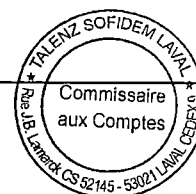
31/12/2023

Engagements
financiers donnésEngagements
financiers reçus

Effets escomptés non échus		
Avals, cautions et garanties		
Engagements de crédit-bail Redevances CBI Redevances CB mobilier	716 382 467 282	
	1 183 664	
Engagements en pensions, retraite et assimilés indemnités fin de carrière	53 874	
	53 874	
Autres engagements Intérêts d'emprunt Garantie capital emprunté au titre du Fonds National de Garantie clause de retour à meilleure fortune s/abandon de créance Variance Technologies 2017 clause de retour à meilleure fortune s/abandon de créance Variance Technologies 2019	325 398	429 159 400 000 900 000
	325 398	1 729 159
Total des engagements financiers (1)	1 562 936	1 729 159
(1) Dont concernant : Les dirigeants Les filiales Les participations Les autres entreprises liées		

Indemnités fin de carrière :

- précédemment le calcul de l'engagement était effectué par l'assureur; désormais, l'entreprise effectue elle-même le calcul
- le taux de turn over est déterminé au niveau de l'entreprise
- les paramètres de calcul sont les suivants : tx actualisation : 3.17% - tx évolution salaire : 2% - tx turnover : agents maîtrise 13.19% / cadres 14.24 % / employés 50.00%



Dettes garanties par des Sûretés Réelles

Etat exprimé en euros

Nat. Dette	Nature de la Garantie	Org. Bénéficiaire	Montant début	31/12/2023
Emprunts	Hypothèque	SOCIETE GENERALE	415 000	55 523
Emprunts	Nantissement	SOCIETE GENERALE	200 000	46 781
Emprunts	Hypothèque	BPI	800 000	800 000
		TOTAL	1 415 000	902 303



Filiales et participations

1/0

Etat exprimé en euros

31/12/2023

	Capital	Capitaux propres	Quote part du capital détenue (en pourcentage)	Valeur comptable des titres détenus	
				Brute	Nette
A. Renseignements détaillés					
1. Filiales (Plus de 50 %)					
Multitude Technologies	763 620	102 005	99,36	968 447	968 447
Variance Technologies	1 150 000	(2 433 692)	100,00	1 150 000	907 341
Appliplast Technologies	10 000	601 943	100,00	10 000	10 000
Per Invest	1 500	717	98,67	1 480	1 480
2 Per Invest	1 000	413	98,00	980	980
Dam1 Per Invest	100	(5 250)	98,00	98	98
AKS (ex Rapp)	76 694		100,00	1	1
2. Participations (10 à 50 %)					
1. Filiales (Plus de 50 %)					
Multitude Technologies	437 222		8 592 207	(780 615)	
Variance Technologies	3 351 994		8 295 994	(992 144)	
Appliplast Technologies			5 123 705	44 230	
Per Invest				(5)	
2 Per Invest				(5)	
Dam1 Per Invest	70 698			(622)	
AKS (ex Rapp)	129 476				
2. Participations (10 à 50 %)					
B. Renseignements globaux					
	Filiales non reprises en A		Participations non reprises en A		
	françaises	étrangères	françaises	étrangères	
Capital					
Capitaux propres					
Quote part détenue en pourcentage					
Valeur comptable des titres détenus - Brute					
Valeur comptable des titres détenus - Nette					
Prêts et avances consentis					
Montant des cautions et avals					
Chiffre d'affaires					
Résultat du dernier exercice clos					
Dividendes encaissés					

A la date d'élaboration des comptes 2023, nous ne disposons pas des comptes de la société AKS afin de renseigner les données afférentes.



Produits et Charges exceptionnels

Etat exprimé en euros

31/12/2023

Total des produits exceptionnels		54 173
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		10 850
<i>DETTES NON DECLAREES</i>	2 393	
<i>PRODUITS/EXERCICE ANTER.</i>	8 458	
Produits exceptionnels sur opérations en capital		43 323
<i>PROD.CESS.IMMOB.CORPOREL.</i>	43 211	
<i>PROD.CESS.IMMOB.FINANCIERES</i>	112	
Total des charges exceptionnelles		254 480
Charges exceptionnelles sur opération de gestion		7 072
<i>CHARGES EXPLOIT. S/ EX. ANTERIEURS</i>	7 072	
Charges exceptionnelles sur opération en capital		247 407
<i>VAL.COMPT.ELEM.CED.CORPOR</i>	968	
<i>VAL.COMPT.ELEM.CED.INCORPOR</i>	113	
<i>FRAIS RESTRUCTURATION RJ</i>	15 002	
<i>FRAIS DE GESTION PROCEDURE</i>	231 325	
Résultat exceptionnel		(200 307)



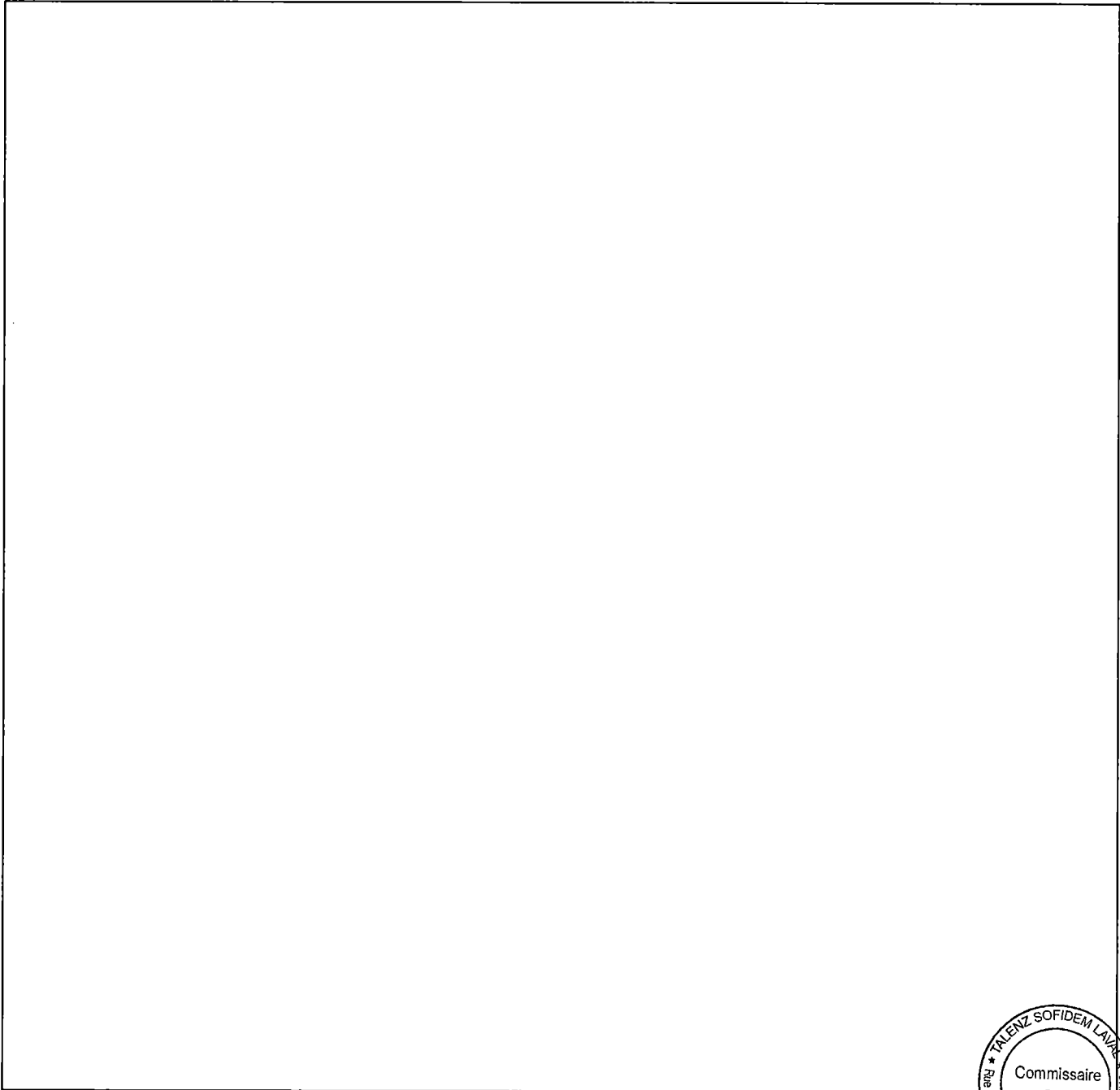
Effectif moyen

	31/12/2023	Interne	Externe
EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Cadres & professions intellectuelles supérieures	10	
	Professions intermédiaires	6	
	Employés	1	
	Ouvriers		
	TOTAL	17	

Identité de la société mère consolidant les comptes

31/12/2023

DÉNOMINATION SOCIALE - SIEGE SOCIAL	FORME	CAPITAL	% DETENU
MULTI FINANCES 30 Domaine du Tertre 53940 Saint Berthevin	SARL	434 680	



MULTI FINANCES

Société à Responsabilité Limitée
au capital de 434 680 Euros

Siège social : 30, Domaine du Tertre
53940 SAINT BERTHEVIN

452 746 647 RCS LAVAL

Extrait du procès-verbal de L'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 20 Juin 2024

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter la perte de l'exercice clos le **31 décembre 2023**, s'élevant à 682 406 Euros, en totalité au compte **REPORT A NOUVEAU**, dont le solde ressortira dès lors à $\pm 1\,224\,602$ Euros.

L'Assemblée Générale prend acte qu'il n'a pas été distribué de dividendes au titre des trois derniers exercices.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

