KPMG

Bilan actif

FINANCIERE C.V.L.

Actif			Au 30/09/2024			Au 30/09/2023
			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	2 644	2 255	388	917
		Inst. techniques, mat. out. industriels	331 000	249 510	81 489	139 176
		Autres immobilisations corporelles				
		Immobilisations en cours				
		Avances et acomptes				
		TOTAL	333 644	251 766	81 877	140 094
	Immobilisations financières (2)	Participations évaluées par équivalence				
		Autres participations	12 406 597		12 406 597	3 346 897
		Créances rattachées à des participations	3 123 088		3 123 088	2 214 852
		Titres immob. de l'activité de portefeuille				
		Autres titres immobilisés				
		Prêts	362 500		362 500	306 250
		Autres immobilisations financières	325 900		325 900	200 000
		TOTAL	16 218 085		16 218 085	6 067 999
		Total de l'actif immobilisé	16 551 730	251 766	16 299 963	6 208 094
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	617 755		617 755	264 000
		Autres créances	47 456		47 456	274 846
		Capital souscrit et appelé, non versé				
		TOTAL	665 211		665 211	538 846
	Divers	Valeurs mobilières de placement	420 000		420 000	420 000
		(dont actions propres :)				
		Instruments de trésorerie				
		Disponibilités	121 022		121 022	117 261
		TOTAL	541 022		541 022	537 261
	Charges constatées d'avance		848		848	823
	Total de l'actif circulant		1 207 082		1 207 082	1 076 930
Frais d'émission d'emprunts à étaler						
Primes de remboursement des emprunts						
Écarts de conversion actif						
TOTAL DE L'ACTIF			17 758 812	251 766	17 507 045	7 285 024
Renvois :	(1) Dont droit au bail				3 485 588	2 521 102
	(2) Dont part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières					
	(3) Dont créances à plus d'un an (brut)					

Pour copie certifiée conforme,
Le président,

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

FINANCIERE C.V.L.

	Passif	Au 30/09/2024	Au 30/09/2023
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		
	Réserves statutaires	50 000	50 000
	Réserves réglementées		
	Autres réserves		
	Report à nouveau	2 801 498	1 884 936
	Résultats antérieurs en instance d'affectation		
	Résultat de la période (bénéfice ou perte)	4 247 984	916 562
	Situation nette avant répartition	7 599 482	3 351 498
	Subvention d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total	**7 599 482**	**3 351 498**
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)	8 244 582	1 685 922
	Emprunts et dettes financières divers (3)	1 186 126	1 883 792
	Total	**9 430 708**	**3 569 714**
	Avances et acomptes reçus sur commandes (1)		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	53 270	37 672
	Dettes fiscales et sociales	408 345	326 138
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Instruments de trésorerie	15 238	
	Total	**476 854**	**363 810**
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes et des produits constatés d'avance	9 907 563	3 933 525
	Écarts de conversion passif		
	TOTAL DU PASSIF	**17 507 045**	**7 285 024**
	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	7 551 421	1 607 857
	à moins d'un an	2 356 141	2 325 668
	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 01/10/2023 Au 30/09/2024 12 mois	Du 01/10/2022 Au 30/09/2023 12 mois
Produits d'exploitation (1)	Ventes de marchandises					
	Production vendue : - Biens				1 442 097	400 000
	- Services		1 442 097			
	Chiffre d'affaires net		1 442 097		1 442 097	400 000
	Production stockée					
	Production immobilisée					
	Produits nets partiels sur opérations à long terme					
	Subventions d'exploitation					
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges				97 940	52 879
	Autres produits				4	9
		Total			1 540 042	452 888
Charges d'exploitation (2)	Marchandises	Achats				
		Variation de stocks				
	Matières premières et autres approvisionnements	Achats			191 639	78 813
		Variation de stocks			21 511	14 082
	Autres achats et charges externes (3)				124 060	114 060
	Impôts, taxes et versements assimilés				53 689	49 269
	Salaires et traitements				58 216	58 216
	Charges sociales					
	Dotations d'exploitation	• sur immobilisations	amortissements			
			provisions			
		• sur actif circulant				
		• pour risques et charges			1	2
	Autres charges					
		Total			449 118	314 444
		Résultat d'exploitation	A		1 090 923	138 443
Oper. commun	Bénéfice attribué ou perte transférée		B			
	Perte supportée ou bénéfice transféré		C			
Produits financiers	Produits financiers de participations (4)				3 695 705	887 616
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé (4)				20 371	12 483
	Autres intérêts et produits assimilés (4)					
	Reprises sur provisions, transferts de charges					
	Différences positives de change					
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					
		Total			3 716 077	900 099
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions				238 918	87 745
	Intérêts et charges assimilées (5)					
	Différences négatives de change					
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					
		Total			238 918	87 745
		Résultat financier	D		3 477 159	812 354
	RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT (± A ± B - C ± D)		E		4 568 083	950 797

Pour copie certifiée conforme,
Le président,

FINANCIERE C.V.L.

			Du 01/10/2023 Au 30/09/2024 12 mois	Du 01/10/2022 Au 30/09/2023 12 mois
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion			
	Produits exceptionnels sur opérations en capital			
	Reprises sur provisions et transferts de charge			
		Total		
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		85	20
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital			
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions			
		Total	85	20
Résultat exceptionnel		F	-85	-20
Participation des salariés aux résultats		G		
Impôt sur les bénéfices		H	320 014	34 215
BÉNÉFICE OU PERTE (± E ± F - G - H)			**4 247 984**	**916 562**
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			3 695 706	887 616
(5) Dont intérêts concernant les entités liées			94 165	68 066

In Extenso
ENTREPRENEZ L'AVENIR.

Zone Ecotec
390, rue des peupliers
74460 MARNAZ

Commissaire aux comptes
Membre de la Compagnie Régionale
Dauphiné-Savoie

CONSULT'EC

30 Route des Creusettes
74330 ANNECY - POISY

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 COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 30 septembre 2024

IN EXTENSO MONT-BLANC
SA au capital de 1 600 000 euros
606 620 144 RCS ANNECY

CONSULT'EC
SARL au capital de 55 000 euros
518 764 915 RCS ANNECY

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 2024

A l'assemblée générale 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 30/09/2024, 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 1er octobre 2023 à la date d'émission de notre rapport.

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.

- 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 la note aux états financiers.

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.

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

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

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.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.

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 Marnaz et à Exincourt, date de signature électronique
Les commissaires aux comptes

IN EXTENSO MONT-BLANC

Marylène PALETTE

Signé par Marylene Palette
Le 13/02/25
ID: tx_dA7AaP1JwWVO
In Extenso
signature électronique

Associée

CONSULT'EC

Brice TROUILLET

Signé par BRICE TROUILLET
Le 13/02/25
ID: tx_dA7AaP1JwWVO
Signed with
Universign

Associé

Pièces annexées : Bilan, Compte de résultat, Annexe

FINANCIERE C.V.L.

Actif			Au 30/09/2024 Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	Au 30/09/2023
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	2 255	388	917
		Autres immobilisations corporelles	331 000	249 510	81 489	139 176
		Immobilisations en cours				
		Avances et acomptes				
		TOTAL	**333 644**	**251 766**	**81 877**	**140 094**
	Immobilisations financières(2)	Participations évaluées par équivalence				
		Autres participations	12 406 597		12 406 597	3 346 897
		Créances rattachées à des participations	3 123 088		3 123 088	2 214 852
		Titres immob. de l'activité de portefeuille				
		Autres titres immobilisés				
		Prêts	362 500		362 500	306 250
		Autres immobilisations financières	325 900		325 900	200 000
		TOTAL	**16 218 085**		**16 218 085**	**6 067 999**
		Total de l'actif immobilisé	**16 551 730**	**251 766**	**16 299 963**	**6 208 094**
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	617 755		617 755	264 000
		Autres créances	47 456		47 456	274 846
		Capital souscrit et appelé, non versé				
		TOTAL	**665 211**		**665 211**	**538 846**
	Divers	Valeurs mobilières de placement	420 000		420 000	420 000
		(dont actions propres :)				
		Instruments de trésorerie				
		Disponibilités	121 022		121 022	117 261
		TOTAL	**541 022**		**541 022**	**537 261**
Charges constatées d'avance			848		848	823
		Total de l'actif circulant	**1 207 082**		**1 207 082**	**1 076 930**
Frais d'émission d'emprunts à étaler						
Primes de remboursement des emprunts						
Écarts de conversion actif						
		TOTAL DE L'ACTIF	**17 758 812**	**251 766**	**17 507 045**	**7 285 024**
Renvois :		(1) Dont droit au bail				
		(2) Dont part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières			3 485 588	2 521 102
		(3) Dont créances à plus d'un an (brut)				

Clause de réserve de propriété	Immobilisations	Stocks	Créances clients

Edité à partir de Loop V5.26.0

FINANCIERE C.V.L.

	Passif	Au 30/09/2024	Au 30/09/2023
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	2 801 498	1 884 936
	Report à nouveau		
	Résultats antérieurs en instance d'affectation		
	Résultat de la période (bénéfice ou perte)	4 247 984	916 562
	Situation nette avant répartition	**7 599 482**	**3 351 498**
	Subvention d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total	**7 599 482**	**3 351 498**
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)	8 244 582	1 685 922
	Emprunts et dettes financières divers (3)	1 186 126	1 883 792
	Total	**9 430 708**	**3 569 714**
	Avances et acomptes reçus sur commandes (1)		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	53 270	37 672
	Dettes fiscales et sociales	408 345	326 138
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	15 238	
	Instruments de trésorerie		
	Total	**476 854**	**363 810**
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes et des produits constatés d'avance	**9 907 563**	**3 933 525**
	Écarts de conversion passif		
	TOTAL DU PASSIF	**17 507 045**	**7 285 024**
	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	7 551 421	1 607 857
	à moins d'un an	2 356 141	2 325 668
	Renvois : (2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(3) dont emprunts participatifs		

Edité à partir de Loop V5.26.0

Compte de résultat

FINANCIERE C.V.L.

			France	Exportation	Du 01/10/2023 Au 30/09/2024 12 mois	Du 01/10/2022 Au 30/09/2023 12 mois
Produits d'exploitation (1)	Ventes de marchandises					
	Production vendue : - Biens					
	- Services		1 442 097		1 442 097	400 000
	Chiffre d'affaires net		**1 442 097**		**1 442 097**	**400 000**
	Production stockée					
	Production immobilisée					
	Produits nets partiels sur opérations à long terme					
	Subventions d'exploitation					
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges				97 940	52 879
	Autres produits				4	9
		Total			**1 540 042**	**452 888**
Charges d'exploitation (2)	Marchandises	Achats				
		Variation de stocks				
	Matières premières et autres approvisionnements	Achats				
		Variation de stocks				
	Autres achats et charges externes (3)				191 639	78 813
	Impôts, taxes et versements assimilés				21 511	14 082
	Salaires et traitements				124 060	114 060
	Charges sociales				53 689	49 269
	Dotations d'exploitation	• sur immobilisations		amortissements	58 216	58 216
		• sur actif circulant		provisions		
		• pour risques et charges				
	Autres charges				1	2
		Total			**449 118**	**314 444**
		Résultat d'exploitation A			**1 090 923**	**138 443**
Opér. commun	Bénéfice attribué ou perte transférée B					
	Perte supportée ou bénéfice transféré C					
Produits financiers	Produits financiers de participations (4)				3 695 705	887 616
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé (4)					
	Autres intérêts et produits assimilés (4)				20 371	12 483
	Reprises sur provisions, transferts de charges					
	Différences positives de change					
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					
		Total			**3 716 077**	**900 099**
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions					
	Intérêts et charges assimilées (5)				238 918	87 745
	Différences négatives de change					
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					
		Total			**238 918**	**87 745**
		Résultat financier D			**3 477 159**	**812 354**
	RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT (± A ± B - C ± D) E				**4 568 083**	**950 797**

Edité à partir de Loop V5.26.0

FINANCIERE C.V.L.

			Du 01/10/2023 Au 30/09/2024 12 mois	Du 01/10/2022 Au 30/09/2023 12 mois
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion			
	Produits exceptionnels sur opérations en capital			
	Reprises sur provisions et transferts de charge			
		Total		
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		85	20
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital			
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions			
		Total	**85**	**20**
	Résultat exceptionnel	F	**-85**	**-20**
	Participation des salariés aux résultats	G		
	Impôt sur les bénéfices	H	320 014	34 215
	BÉNÉFICE OU PERTE (± E ± F - G - H)		**4 247 984**	**916 562**

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		3 695 706 / 887 616
(5) Dont intérêts concernant les entités liées		94 165 / 68 066

Edité à partir de Loop V5.26.0

kpmg

SAS FINANCIERE C.V.L.

Annexe de base aux comptes de l’exercice clos-le 30/09/2024

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. Méthode d'amortissement 3
2.1.3. Immobilisations financières 4
2.1.3.1. Informations relatives aux filiales et participations 5
2.1.4. Produits à recevoir 6
2.1.5. Créances 7
2.2. Passif 8
2.2.1. Capitaux propres 8
2.2.1.1. Tableau de variation des capitaux propres 8
2.2.1.2. Capital 8
2.2.2. Dettes financières et autres dettes 9
2.2.3. Charges à payer 10
3. Informations relatives au compte de résultat 10
4. Autres informations 11
4.1. Eléments concernant les entreprises liées 11
4.2. Intégration fiscale. 12
4.3. Engagements hors bilan 12
4.4. Consolidation des comptes 13

1. Faits caractéristiques de l'exercice

1.1. Evénements principaux

La société Financière CVL a acquis 100% des parts (500 parts de 300 €) de la SAS RUEZ TP le 21/11/2023.

La société Financière CVL a cédé 166 parts à Monsieur Kévin Palayer et 166 parts à Monsieur Jean-Philippe Sauvayre de la SAS RUEZ TP le 14/03/2024.

La société Financière CVL a acquis 100% des parts (2 100 parts de 4 286 €) de la SAS LATHUILLE FRERES le 22/01/2024.

Suite à une création le 13/02/2024, la société Financière CVL détient 70% des actions (70 actions de 10 €) de la SCI LGA 2.

Suite à une création le 02/05/2024, la société Financière CVL détient 30% des actions (300 actions de 10 €) de la SAS MITHIEUX GUYANE.

Suite à une création le 04/06/2024, la société Financière CVL détient 60% des actions (600 actions de 10 €) de la SAS ENROBES OUEST GUYANAIS.

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 29 novembre 2024.

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. Méthode d'amortissement

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

2.1.3. Immobilisations financières

	Augmentations		Diminutions	
	Réévaluation	Acquisition apports Virements	Virement poste à poste	Cessions Rebuts
Participations évaluées par équivalence	-	-	-	-
Titres de participation (y compris évaluées par équivalence. ci-dessus)	-	9 059 700	-	-
Créances rattachées à des participations	-	2 442 218	-	1 533 982
Autres titres immobilisés	-	-	-	-
Prêts et autres immobilisations financières	-	225 900	-	43 750

Au cours de l'exercice :

La société Financière CVL a acquis 100% des parts (500 parts de 300 €) de la SAS RUEZ TP le 21/11/2023.

La société Financière CVL a cédé 166 parts à Monsieur Kévin Palayer et 166 parts à Monsieur Jean-Philippe Sauvayre de la SAS RUEZ TP le 14/03/2024.

La société Financière CVL a acquis 100% des parts (2 100 parts de 4 286 €) de la SAS LATHUILLE FRERES le 22/01/2024.

Suite à une création le 13/02/2024, la société Financière CVL détient 70% des actions (70 actions de 10 €) de la SCI LGA 2.

Suite à une création le 02/05/2024, la société Financière CVL détient 30% des actions (300 actions de 10 €) de la SAS MITHIEUX GUYANE.

Suite à une création le 04/06/2024, la société Financière CVL détient 60% des actions (600 actions de 10 €) de la SAS ENROBES OUEST GUYANAIS.

Pour rappel N-1 :

La société Financière CVL a acquis 40% des parts (40 parts de 10 €) de la SCI LOUINIMAU le 22/12/2022.

Suite à une création le 23/07/2023, la société Financière CVL détient 100% des actions (1 000 actions de 10 €) de la SAS REAUT TP.

2.1.3.1. Informations relatives aux 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	3 937	100	1 667	1 667		454	62 118	1067	900
SAS DOSSOT FRERES	10	560	100	348	348			4 783	67	
SAS ABM TRANSALP	37.7	1 155	70	780	780			9 207	186	50
SAS CECCON BTP	500	770	100	500	500			19 529	518	
SCI LGA	12	112	67	8	8			216	50	
SAS AUTOMOBILES BUSINESS MANAGEMENT	1	158	100	1	1	639		1 663	105	
TMC VALORISATION (1)	50		50	25	25					
REAUT TP	10	0	100	10	10	253		2 634	0	
LATHUILLE FRERES	105	7 469	100	9 000	9 000	1000		17 719	493	2600
ENROBES OUEST GUYANAIS (2)	10		60	6	6	180				
SCI LGA 2 (3)	1		70	0,7	0,7	43				
- Participations (détenues entre 10 et 50 %)										
SAS HYDROLACS	6	230	33	2	2			2 055	110	
SCI MELICERTE	3	-123	33	1	1	254		126	9	
SAS LMDL	3	9	33	1	1	314		742	9	
MITHIEUX OI	10	967	40	4	4	1		7 651	619	
SCI LOUINIMAU	1	-100	40	0,4	0,4	53		336	22	
RUEZ TP	7 .6	334	34	50	50			1 197	156	
MITHIEUX GUYANE (4)	10		30	3	3					
RENSEIGNEMENTS GLOBAUX SUR LES AUTRES TITRES										
Autres filiales françaises										
- Autres filiales étrangères										
- Autres participations françaises										
- Autres participations étrangères										
-										

(1) SAS TMC Valorisation bilan 31/12/2023 en attente / (2) SAS ENROBES OUEST GUYANAIS 1er bilan au 31/12/2024 / (3) SCI LGA 2 1er bilan au 30/09/2025 / (4) MITHIEUX GUYANE 1er bilan au 30/09/2025

2.1.4. Produits à recevoir

Libellés	Montant
INTÉRÊTS COURUS	
Immobilisations financières	-
Participations groupe	136 328
Participations Hors groupe	-
Clients	-
Associés	-
Valeurs mobilières de placements	20 273
AUTRES PRODUITS	
Factures à établir	2 155
RRR à obtenir, avoirs à recevoir	-
Personnel	-
Sécurité sociale	1 359
Etat	-
Divers	-
TOTAL	160 114

2.1.5. 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		3 123 089	3 123 089	-
	Prêts		-	-	-
	Autres immobilisations financières		325 900	-	325 900
DE L'ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux		-	-	-
	Autres créances clients		617 755	617 755	-
	Créance représentative des titres prêtés ou remis en garantie		362 500	362 500	-
	Personnel et comptes rattachés		-	-	-
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux		1 359	1 359	-
	État et autres collectivités publiques	Impôt sur les bénéfices	-	-	-
		Taxe sur la valeur ajoutée	11 059	11 059	-
		Autres impôts, taxes et versement assimilés	-	-	-
		Divers	-	-	-
	Groupes et associés		35 039	35 039	-
	Débiteur divers		-	-	-
Charges constatées d'avance			848	848	-
		TOTAL	4 477 549	4 151 649	325 900

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	1 934 936	916 562	-	2 851 499
Report à nouveau	-	-	-	-
Résultat	916 562	4 247 984	916 562	4 247 984
Subventions d'investissement	-	-	-	-
Provisions réglementées	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-
TOTAL	3 351 499	5 164 546	916 562	7 599 483

Conformément à l'AG, 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. 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	70 446	35 081	35 366	-
- A + d'1 à l'origine	8 174 136	1 058 081	4 655 444	2 460 612
Emprunts et dettes financières Divers	-	-	-	-
Fournisseur et comptes rattachés	53 271	53 271	-	-
Personnel et comptes rattachés	4 384	4 384	-	-
Sécurité sociales et autres organismes	13 554	13 554	-	-
Impôts sur les bénéfices	84 204	84 204	-	-
TVA	301 363	301 363	-	-
Obligations cautionnées	-	-	-	-
Autres impôts et taxes	4 841	4 841	-	-
Dettes sur immobilisation Et comptes rattachés	-	-	-	-
Groupe et associés	1 186 126	786 126	400 000	-
Autres dettes	15 238	15 238	-	-
Dettes titres empruntés ou rem. Garant	-	-	-	-
Produits constatés d'avance	-	-	-	-
TOTAL	9 907 563	2 356 142	5 090 810	2 460 612

2.2.3. Charges à payer

Libellés	Montant
CONGES A PAYER	
Congés provisionnés	-
Charges sociales provisionnées	-
Charges fiscales provisionnées	-
INTERETS COURUS	
Emprunts et dettes assimilées	36 725
Dettes part. groupes	-
Dettes part. hors groupes	-
Dettes sociétés en participation	-
Fournisseurs	-
Associés	94 165
Banques	-
Concours bancaires courants	-
AUTRES CHARGES	
Factures à recevoir	25 959
RRR à accorder, avoirs à établir	15 238
Participation des salariés	-
Personnel	-
Sécurité sociale	-
Autres charges fiscales	3 839
Divers	-
TOTAL	175 926

3. Informations relatives au compte de résultat

	France	Export et communautaire	Total
Ventes marchandises	-	-	-
Production vendues : - Biens - Services	- 1 442 098	- -	- 1 442 098
Chiffre d'affaires net	1 442 098	-	1 442 098

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	12 345 197	61 400
Créances rattachées à des participations	2 465 244	657 845
Prêts	262 500	100 000
Autres titres immobilisés		
Autres immobilisations financières		
TOTAL IMMOBILISATIONS	15 072 941	819 245
Avances et acomptes versés sur commandes		
Créances clients et comptes rattachés	602 517	
Autres créances	35 039	
Capital souscrit appelé, non versé		
TOTAL CREANCES	637 556	
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers	786 126	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL DETTES	786 126	

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	59 554	118 285
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	59 554	118 285
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€	59 208	117 714
16440000 Emprunt BPA 157K€ - Gage sur le véhicule financé	23 826	55 442
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	242 053	311 181

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	200 000 260 403	200 000 324 137
16454000 Emprunt BANQUE LAYDERNIER : - Nantissement au 1er rang recueilli à hauteur de 100% des actions de la SAS ABM TRANS'ALP	144 880	180 521
16455(6)000 Emprunt SOCIETE GENERALE (250K€) + Emprunt BANQUE POPULAIRE 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	287 935	358 518
1646(3/4/5)000 Emprunt CA (1 500 K€) + Emprunt SG (1 500 K€) + Emprunt BPA (1 500 K€) : Nantissement au 1er rang recueilli à hauteur de 100% des actions de la SAS LATHUILLE FRERES	4 500 000	
Nantissements et cautions reçus		
Emprunt BPI 2 emprunts de 1 250 K€ Garantie au titre du Fonds National de Garantie « RHB Industrie » à hauteur de 80%	2 500 000	
Intérêts courus à payer sur emprunts	36 725	6 862

4.4. Consolidation des comptes

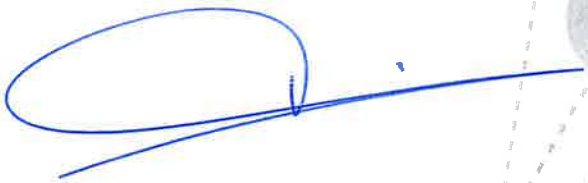
La SAS Financière CVL est la société mère consolidant les comptes du groupe à compter de l'exercice ouvert le 01/10/2020.

Forme : SAS
Au capital de 500 000 euros
Adresse du siège social :
3 RUE DES FRERES MONTGOLFIER
74 600 ANNECY

FINANCIERE C.V.L.

Annexe

Pour copie certifiée conforme,
Le président,



kpmg

SAS FINANCIERE C.V.L.

Annexe de base aux comptes de l'exercice clos-le 30/09/2024

1. Faits caractéristiques de l'exercice

1.1. Evénements principaux

La société Financière CVL a acquis 100% des parts (500 parts de 300 €) de la SAS RUEZ TP le 21/11/2023.

La société Financière CVL a cédé 166 parts à Monsieur Kévin Palayer et 166 parts à Monsieur Jean-Philippe Sauvayre de la SAS RUEZ TP le 14/03/2024.

La société Financière CVL a acquis 100% des parts (2 100 parts de 4 286 €) de la SAS LATHUILLE FRERES le 22/01/2024.

Suite à une création le 13/02/2024, la société Financière CVL détient 70% des actions (70 actions de 10 €) de la SCI LGA 2.

Suite à une création le 02/05/2024, la société Financière CVL détient 30% des actions (300 actions de 10 €) de la SAS MITHIEUX GUYANE.

Suite à une création le 04/06/2024, la société Financière CVL détient 60% des actions (600 actions de 10 €) de la SAS ENROBES OUEST GUYANAIS.

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 29 novembre 2024.

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. Méthode d'amortissement

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

2.1.3. Immobilisations financières

	Augmentations		Diminutions	
	Réévaluation	Acquisition apports Virements	Virement poste à poste	Cessions Rebuts
Participations évaluées par équivalence	-	-	-	-
Titres de participation (y compris évaluées par équivalence. ci-dessus)	-	9 059 700	-	-
Créances rattachées à des participations	-	2 442 218	-	1 533 982
Autres titres immobilisés	-	-	-	-
Prêts et autres immobilisations financières	-	225 900	-	43 750

Au cours de l'exercice :

La société Financière CVL a acquis 100% des parts (500 parts de 300 €) de la SAS RUEZ TP le 21/11/2023.

La société Financière CVL a cédé 166 parts à Monsieur Kévin Palayer et 166 parts à Monsieur Jean-Philippe Sauvayre de la SAS RUEZ TP le 14/03/2024.

La société Financière CVL a acquis 100% des parts (2 100 parts de 4 286 €) de la SAS LATHUILLE FRERES le 22/01/2024.

Suite à une création le 13/02/2024, la société Financière CVL détient 70% des actions (70 actions de 10 €) de la SCI LGA 2.

Suite à une création le 02/05/2024, la société Financière CVL détient 30% des actions (300 actions de 10 €) de la SAS MITHIEUX GUYANE.

Suite à une création le 04/06/2024, la société Financière CVL détient 60% des actions (600 actions de 10 €) de la SAS ENROBES OUEST GUYANAIS.

Pour rappel N-1 :

La société Financière CVL a acquis 40% des parts (40 parts de 10 €) de la SCI LOUINIMAU le 22/12/2022.

Suite à une création le 23/07/2023, la société Financière CVL détient 100% des actions (1 000 actions de 10 €) de la SAS REAUT TP.

2.1.3.1. Informations relatives aux 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	3 937	100	1 667	1 667		454	62 118	1067	900
SAS DOSSOT FRERES	10	560	100	348	348			4 783	67	
SAS ABM TRANSALP	37.7	1 155	70	780	780			9 207	186	50
SAS CECCON BTP	500	770	100	500	500			19 529	518	
SCI LGA	12	112	67	8	8			216	50	
SAS AUTOMOBILES BUSINESS MANAGEMENT	1	158	100	1	1	639		1 663	105	
TMC VALORISATION (1)	50		50	25	25					
REAUT TP	10	0	100	10	10	253		2 634	0	
LATHUILLE FRERES	105	7 469	100	9 000	9 000	1000		17 719	493	2600
ENROBES OUEST GUYANAIS (2)	10		60	6	6	180				
SCI LGA 2 (3)	1		70	0,7	0,7	43				
- Participations (détenues entre 10 et 50 %)										
SAS HYDROLACS	6	230	33	2	2			2 055	110	
SCI MELICERTE	3	-123	33	1	1	254		126	9	
SAS LMDL	3	9	33	1	1	314		742	9	
MITHIEUX OI	10	967	40	4	4	1		7 651	619	
SCI LOUINIMAU	1	-100	40	0,4	0,4	53		336	22	
RUEZ TP	7 .6	334	34	50	50			1 197	156	
MITHIEUX GUYANE (4)	10		30	3	3					
RENSEIGNEMENTS GLOBAUX SUR LES AUTRES TITRES										
Autres filiales françaises										
- Autres filiales étrangères										
- Autres participations françaises										
- Autres participations étrangères										
-										

(1) SAS TMC Valorisation bilan 31/12/2023 en attente / (2) SAS ENROBES OUEST GUYANAIS 1er bilan au 31/12/2024 / (3) SCI LGA 2 1er bilan au 30/09/2025 / (4) MITHIEUX GUYANE 1er bilan au 30/09/2025

2.1.4. Produits à recevoir

Libellés	Montant
INTÉRÊTS COURUS	
Immobilisations financières	-
Participations groupe	136 328
Participations Hors groupe	-
Clients	-
Associés	-
Valeurs mobilières de placements	20 273
AUTRES PRODUITS	
Factures à établir	2 155
RRR à obtenir, avoirs à recevoir	-
Personnel	-
Sécurité sociale	1 359
Etat	-
Divers	-
TOTAL	160 114

2.1.5. 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		3 123 089	3 123 089	-
	Prêts		-	-	-
	Autres immobilisations financières		325 900	-	325 900
DE L'ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux		-	-	-
	Autres créances clients		617 755	617 755	-
	Créance représentative des titres prêtés ou remis en garantie		362 500	362 500	-
	Personnel et comptes rattachés		-	-	-
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux		1 359	1 359	-
	État et autres collectivités publiques	Impôt sur les bénéfices	-	-	-
		Taxe sur la valeur ajoutée	11 059	11 059	-
		Autres impôts, taxes et versement assimilés	-	-	-
		Divers	-	-	-
	Groupes et associés		35 039	35 039	-
	Débiteur divers		-	-	-
Charges constatées d'avance			848	848	-
		TOTAL	4 477 549	4 151 649	325 900

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	1 934 936	916 562	-	2 851 499
Report à nouveau	-	-	-	-
Résultat	916 562	4 247 984	916 562	4 247 984
Subventions d'investissement	-	-	-	-
Provisions réglementées	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-
TOTAL	3 351 499	5 164 546	916 562	7 599 483

Conformément à l'AG, 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. 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	70 446	35 081	35 366	-
- A + d'1 à l'origine	8 174 136	1 058 081	4 655 444	2 460 612
Emprunts et dettes financières Divers	-	-	-	-
Fournisseur et comptes rattachés	53 271	53 271	-	-
Personnel et comptes rattachés	4 384	4 384	-	-
Sécurité sociales et autres organismes	13 554	13 554	-	-
Impôts sur les bénéfices	84 204	84 204	-	-
TVA	301 363	301 363	-	-
Obligations cautionnées	-	-	-	-
Autres impôts et taxes	4 841	4 841	-	-
Dettes sur immobilisation Et comptes rattachés	-	-	-	-
Groupe et associés	1 186 126	786 126	400 000	-
Autres dettes	15 238	15 238	-	-
Dettes titres empruntés ou rem. Garant	-	-	-	-
Produits constatés d'avance	-	-	-	-
TOTAL	9 907 563	2 356 142	5 090 810	2 460 612

2.2.3. Charges à payer

Libellés	Montant
CONGES A PAYER	
Congés provisionnés	-
Charges sociales provisionnées	-
Charges fiscales provisionnées	-
INTERETS COURUS	
Emprunts et dettes assimilées	36 725
Dettes part. groupes	-
Dettes part. hors groupes	-
Dettes sociétés en participation	-
Fournisseurs	-
Associés	94 165
Banques	-
Concours bancaires courants	-
AUTRES CHARGES	
Factures à recevoir	25 959
RRR à accorder, avoirs à établir	15 238
Participation des salariés	-
Personnel	-
Sécurité sociale	-
Autres charges fiscales	3 839
Divers	-
TOTAL	175 926

3. Informations relatives au compte de résultat

	France	Export et communautaire	Total
Ventes marchandises	-	-	-
Production vendues :	-	-	-
- Biens	1 442 098	-	1 442 098
- Services			
Chiffre d'affaires net	1 442 098	-	1 442 098

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	12 345 197	61 400
Créances rattachées à des participations	2 465 244	657 845
Prêts	262 500	100 000
Autres titres immobilisés		
Autres immobilisations financières		
TOTAL IMMOBILISATIONS	15 072 941	819 245
Avances et acomptes versés sur commandes		
Créances clients et comptes rattachés	602 517	
Autres créances	35 039	
Capital souscrit appelé, non versé		
TOTAL CREANCES	637 556	
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers	786 126	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL DETTES	786 126	

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	59 554	118 285
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	59 554	118 285
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€	59 208	117 714
16440000 Emprunt BPA 157K€ - Gage sur le véhicule financé	23 826	55 442
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	242 053	311 181

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	200 000 260 403	200 000 324 137
16454000 Emprunt BANQUE LAYDERNIER : - Nantissement au 1er rang recueilli à hauteur de 100% des actions de la SAS ABM TRANS'ALP	144 880	180 521
16455(6)000 Emprunt SOCIETE GENERALE (250K€) + Emprunt BANQUE POPULAIRE 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	287 935	358 518
1646(3/4/5)000 Emprunt CA (1 500 K€) + Emprunt SG (1 500 K€) + Emprunt BPA (1 500 K€) : Nantissement au 1er rang recueilli à hauteur de 100% des actions de la SAS LATHUILLE FRERES	4 500 000	
Nantissements et cautions reçus		
Emprunt BPI 2 emprunts de 1 250 K€ Garantie au titre du Fonds National de Garantie « RHB Industrie » à hauteur de 80%	2 500 000	
Intérêts courus à payer sur emprunts	36 725	6 862

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
74 600 ANNECY