

Bordereau attestant l'exactitude des informations - ANNECY - 7401 - Documents comptables (B-S) - Dépôt le 08/04/2025 - B2025/004879 - 1992 B 00273 - 385 274 196 - EUREX FIDUCIAIRE EUROPEENNE



# COMPTES ANNUELS 2024

## SAS EUREX FIDUCIAIRE EUROPEENNE

3 Rue champ de la vigne

74600 SEYNOD

NAF : 6920Z

SIRET : 38527419600018

Exercice du 01/10/2023 au 30/09/2024

DocuSigned by:  
*Bruno MICHEL*  
B82610ED81D1417

---

EUREX SAVOIE

40 rue de la Françon

73420 VOGLANS



## Règles et méthodes comptables

### Pour les personnes morales

(Articles R. 123-195 et R. 123-198 du Code du Commerce)

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 30/09/2024 dont le total du bilan avant répartition est de 14 758 451 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de 1 059 950 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/10/2023 au 30/09/2024.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général (PCG, Règlement ANC 2014-03).

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,

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

### Faits caractéristiques

#### Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Au 01/01/2024 les établissements de LYON, SEYNOD, MOUTIERS, VOGLANS, VIRIGNIN ont fait l'objet d'une scission et de transfert de branche d'activité dans 3 nouvelles sociétés détenues à 100% par EFE.

#### Immobilisations incorporelles

Le fonds de commerce est évalué au coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).

#### Immobilisations corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

#### Amortissements

- |   |              |
|---|--------------|
| • Constructions                                 | 10 à 50 ans, |
| • Agencements et aménagements des constructions | 10 à 20 ans  |
| • Matériel et outillage                         | 5 à 10 ans,  |
| • Matériel de transport                         | 4 à 5 ans,   |
| • Mobilier de bureau                            | 10 ans,      |
| • Matériel informatique                         | 3 ans        |

#### Participation, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

La valeur brute est constituée par le coût d'acquisition (hors droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).  
Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

**Créances**

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

## Etat des immobilisations

Immobilisations	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Révaluations de l'exercice	Acquisitions créances virements
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement et de développement			
Autres postes d'immobilisations incorporelles	2 508 829		400 000
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>2 508 829</b>		<b>400 000</b>
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Constructions :			
- Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Générales, agencements et aménagements constructions	81 865		213 202
Installations :			
- Techniques, matériel et outillage	1 156		
- Générales, agencements et aménagements divers	1 156 652		246 322
Matériel :			
- De transport			
- De bureau et informatique, mobilier	747 155		105 387
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours	187 564		
Avances et acomptes			
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>2 174 382</b>		<b>564 911</b>
Immobilisations financières			
Participations évaluées par mise en équivalence			
- Participations	3 532 131		67 526
Autres :			
- Titres immobilisés	333 455		
Prêts et autres immobilisations financières	73 886		2 300
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES</b>	<b>3 939 471</b>		<b>69 826</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>8 622 691</b>		<b>1 034 737</b>

Immobilisations	Diminutions		Valeur brute des immo. en fin d'exercice	Réval. légale ou éval. par mise en équival.  Val. d'origine des immo. en fin d'ex.
	Virements	Cessions		
Frais d'établissement et de développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles		3 701	2 905 127	
<b>TOTAL</b>		<b>3 701</b>	<b>2 905 127</b>	
Terrains				
Constructions :				
- Sur sol propre				
- Sur sol d'autrui				
- Gales, agenc. et aménagt. const.			295 067	
Installations :				
- Techniques, matériel et outillage			1 156	
- Gales, agenc. et aménagt. divers		142 451	1 260 523	
Matériel :				
- De transport				
- De bureau et informatique, mob.		39 922	812 620	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours		187 564		
Avances et acomptes				
<b>TOTAL</b>		<b>369 937</b>	<b>2 369 366</b>	
Participations évaluées par mise en équivalence				
- Participations		20 492	3 579 165	
Autres :				
- Titres immobilisés		512	332 942	
Prêts et autres immobilisations financières		11 819	64 367	
<b>TOTAL</b>		<b>32 823</b>	<b>3 976 474</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>		<b>406 461</b>	<b>9 250 968</b>	

Commentaires : néant



## Etat des provisions et dépréciations

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Augmentations - dotations de l'exercice	Diminutions - reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
<b>Réglementées</b>				
- Reconstitution des gisements				
Provisions pour : - Investissements				
- Hausse des prix				
Amortissements dérogatoires	35 000			35 000
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
<b>PROVISIONS RÉGLEMENTÉES</b>	<b>35 000</b>			<b>35 000</b>
<b>Risques et charges</b>				
- Litiges				
- Garanties données aux clients				
- Pertes sur marché à terme				
- Amendes et pénalités				
- Pertes de change				
Provisions pour : - Pensions et obligations				
- Impôts				
- Renouvellement des immobilisations				
- Gros entretien et grandes révisions				
- Charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	174 446	115 712	118 187	171 971
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>174 446</b>	<b>115 712</b>	<b>118 187</b>	<b>171 971</b>

Nature des dépréciations	Montant au début de l'exercice	Augmentations - dotations de l'exercice	Diminutions - reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
<b>Dépréciations</b>				
- Incorporelles				
- Corporelles				
Immobilisations : - Titres mis en équivalence	465 551	60 000	10 208	515 343
- Titres de participation	311 310	47 625		358 935
- Financières				
Sur stocks et en cours				
Sur comptes clients	272 104	157 410	152 012	277 502
Autres provisions pour dépréciation	7 765			7 765
<b>DÉPRÉCIATIONS</b>	<b>1 056 729</b>	<b>265 035</b>	<b>162 220</b>	<b>1 159 545</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>1 266 176</b>	<b>380 747</b>	<b>280 407</b>	<b>1 366 515</b>
- D'exploitation		211 122	265 741	
Dont dotations et reprises : - Financières		107 625	10 208	
- Exceptionnelles		62 000	4 458	
<i>Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation</i>				

Commentaires : néant

## Etat des créances

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
<b>De l'actif immobilisé</b>			
Créances rattachées à des participations	395 065		395 065
Prêts (1) (2)	840		840
Autres immobilisations financières	63 527		63 527
<b>De l'actif circulant</b>			
Clients douteux ou litigieux	190 837	190 837	
Autres créances clients	5 339 614	5 339 614	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	6 454	6 454	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	5 938	5 938	
Impôts sur les bénéficiaires	18 665	18 665	
Taxe sur la valeur ajoutée	175 182	175 182	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers	921	921	
Groupe et associés (2)	194 284	194 284	
Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	122 790	122 790	
Charges constatées d'avance	96 671	96 671	
<b>TOTAL</b>	<b>6 610 786</b>	<b>6 151 354</b>	<b>459 432</b>
(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice	7 000		
(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	6 160		
(2) Prêts et avances consentis aux associés personnes physiques			

Commentaires : néant

## Etat des dettes

Dettes	Montant brut	Degre d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :				
- A 1 an max. à l'origine	3 963	3 963		
- A plus d'1 an à l'origine	1 301 366	299 040	892 076	110 250
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)				
Fournisseurs et comptes rattachés	1 100 265	1 100 265		
Personnel et comptes rattachés	695 636	695 636		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	574 693	574 693		
Impôts sur les bénéfices	45 428	45 428		
Taxe sur la valeur ajoutée	1 011 616	1 011 616		
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	35 575	35 575		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (2)	64 259	64 259		
Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)	112 703	112 703		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	1 592 384	1 592 384		
<b>TOTAL</b>	<b>6 537 888</b>	<b>5 535 562</b>	<b>892 076</b>	<b>110 250</b>
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	630 073			
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	256 819			
(2) Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques				

Commentaires : néant.

**Charges à payer**  
(Article R123-189 du Code de Commerce)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	30/09/2024	30/09/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	3 963	3 171
Emprunts et dettes financières diverses	178	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	406 902	593 121
Dettes fiscales et sociales	988 087	907 517
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	36 533	53 859
<b>TOTAL</b>	<b>1 435 663</b>	<b>1 557 667</b>

**Détail des charges à payer**

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	30/09/2024	30/09/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	3 962.72	3 170.50
518600001 INTERETS COURUS A PAYER - Lyon	1 306.58	1 132.86
518600004 INTERETS COURUS A PAYER - Voglans	1 200.00	834.64
518600005 INTERETS COURUS A PAYER - Siège	205.14	
518610003 INTERETS COURUS A PAYER - Seynod	1 251.00	1 203.00
Emprunts et dettes financières diverses	177.75	
455800001 INTERETS COURUS SUR C/C	177.75	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	406 901.96	593 120.57
408100001 FACTURES NON PARVENUE HG - Lyon	7 688.00	17 663.50
408100002 FACTURES NON PARVENUE HG - Moutiers	4 630.34	5 384.71
408100003 FACTURES NON PARVENUE HG - Seynod	151 537.34	201 093.41
408100004 FACTURES NON PARVENUE HG - Voglans	2 542.48	197 363.15
408100005 FACTURES NON PARVENUE HG - Siège	15 600.00	39 399.75
408100014 407301 FNP AB EXPERTISE	48 000.00	
408100024 107310 FNP EUREX COGEFI AIX	7 575.00	4 623.96
408100054 407418 FNP G2M AUDIT	48 000.00	
408100074 407306 FNP SQF EXPERTISE	48 000.00	
408100311 406906 FNP LA CHAM DU CROS		2 640.00
408100371 406 FNP ST ASSOCIES - Lyon		36 000.00
408100381 106902 FNP EUREX ACFEG	50 150.00	29 113.00
408100391 106904 FNP EUREX GUINET		14 426.00
408100401 106903 EUREX CHETTRIT	16 160.00	6 757.00
408100651 EFEA01 EUREX FACT.NON PAR		1 564.00
408101303 107481 FNP EUREX CFE		33 068.09
408102002 107301 FNP EUREX VOGLANS		4 024.00
408103002 107481 EUREX CFE-FAC NON PARV.	7 018.80	
Dettes fiscales et sociales	988 087.25	907 516.70
428200002 PROVISION CONGES PAYES - Moutiers	24 208.00	19 332.00
428200004 PROVISION CONGES PAYES - Voglans	50 187.00	45 592.00
428220001 PROVISION CONGES PAYES - Lyon	65 165.00	59 079.00
428220003 PROVISION CONGES PAYES - Seynod	195 249.12	176 903.00
428400005 PARTICIPATION DES SALARIES A VERSER	141 299.00	139 001.00

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	30/09/2024	30/09/2023
428600002 PERSONNEL - PRIMES A VERSER - Moutiers	60 000.00	35 000.00
428610003 PERSONNEL - PRIMES A VERSER - Seynod	25 000.00	33 000.00
428610004 PERSONNEL - PRIMES A VERSER - Voglans	50 000.00	24 450.00
428620001 PERSONNEL - PRIMES A VERSER - Lyon	60 000.00	65 000.00
438600002 AUTRES CHARGES A PAYER - Moutiers	36 668.00	26 514.27
438600003 AUTRES CHARGES A PAYER - Seynod	13 211.49	15 661.49
438600004 AUTRES CHARGES A PAYER - Voglans	10 372.00	8 548.00
438600005 PROV. FORFAIT SOCIAL S/PARTICIPATION - Siege	28 260.00	27 800.00
438602003 EFFORT CONSTRUCTION A PAYER - Seynod	30 923.55	32 234.46
438603003 TAXE APPRENTISSAGE A PAYER - Seynod	29 369.36	28 942.08
438610004 PROVISION S/CONGES PAYES - Voglans	18 069.00	16 238.00
438620001 PROVISION S/CONGES PAYES - Lyon	27 545.00	24 151.00
438620003 PROVISION S/CONGES PAYES - Seynod	82 662.92	77 404.00
438620004 PROVISION CHG S/PRIMES A VERSER - Voglans		1 786.00
438621001 PROVISION CHG S/PRIMES A VERSER - Lyon	6 900.00	11 250.00
438630301 EFFORT CONSTRUCTION - Lyon	10 978.00	12 845.00
448600000 ETAT CHARGES A PAYER		137.00
448600002 Etat-Charges Fiscales à Payer	6 982.00	6 932.00
448600004 ETAT CHARGES A PAYER	6 006.79	10 525.51
448610001 TAXE FONCIERE	7 630.00	7 510.00
448620001 CONTRIBUTION AGEFIPH A PAYER	600.00	950.00
448620002 Taxe Apprentissage Part 0.13%	258.06	250.76
448632004 CAP TAXE APPRENTISSAGE	542.96	480.13
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	36 533.40	53 858.85
419800001 Rrr a accord. avr a etabl		28 583.02
419800002 Clients HG - AAE - Moutiers	2 208.00	6 213.48
419810001 107494 AAE EARA		14 744.18
419820304 Avoirs a Etablir Groupe		2 933.07
419820314 107494 EARA - AAE	34 325.40	1 385.10
<b>TOTAL</b>	<b>1 435 663.08</b>	<b>1 557 666.62</b>

**Produits à recevoir**  
(Article R123-189 du Code de Commerce)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	30/09/2024	30/09/2023
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	1 750 521	1 660 020
Autres créances	33 949	32 477
Valeurs mobilières de placement	1 915	
Disponibilités	2 765	
<b>TOTAL</b>	<b>1 789 150</b>	<b>1 692 497</b>

**Détail des produits à recevoir**

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	30/09/2024	30/09/2023
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	1 750 521.06	1 660 020.22
418100001 FAE HORS GROUPE - Lyon	351 269.57	291 358.58
418100002 FAE HORS GROUPE - Moutiers	146 978.76	135 397.20
418100003 FAE HORS GROUPE - Seynod	788 243.81	756 130.20
418100004 FAE HORS GROUPE - Voglans	221 044.00	161 364.00
418100014 107310 EUREX COGEFI AIX - FAE		237.55
418100024 107494 EARA - FAE	16 394.51	15 465.78
418100034 107304 E.COGEFI SAVOIE - FAE		3 284.51
418100064 107481 EUREX CFE - FAE		2 340.00
418100074 107305 ETRA - FAE	612.00	1 764.00
418100101 106904 EUREX GUINET FAE	72 803.12	33 047.20
418100201 107494 EARA FAE	3 888.00	24 606.00
418100301 106902 EUREX ACFEG FAE	58 583.23	123 701.24
418100401 106906 EUREX CHABERT FAE	18 834.20	83 783.78
418100501 106903 EUREX CHETTRIT FAE	68 133.06	27 540.18
418100601 107401 SEYNOD - FAE	3 220.80	
418110002 107301 VOGLANS - FAE	516.00	
Autres créances	33 949.41	32 476.91
409800001 407414 RRR A OBTENIR	15 751.60	5 938.04
409800002 FOURNISSEURS-AVOIR À RECEVOIR		180.00
409800003 FOURNISSEURS RRR A OBTENIR	672.00	
409800004 Fournisseurs - Avoir à recevoir		75.79
428700003 PERSONNEL - PRODUITS À RECEVOIR - Seynod		17 573.00
438700003 CHARGES SOCIALES PRODUIT A RECEVOIR	1 500.00	
448700005 ETAT - PRODUITS A RECEVOIR	921.00	
455800001 INTERETS COURUS SUR C/C		3 746.93
468700001 DIVERS PROD. A RECEVOIR	15 104.81	4 963.15
Valeurs mobilières de placement	1 915.00	
508800002 DAT - INTERETS A RECEVOIR	1 915.00	

EUREX FIDUCIAIRE EUROPEENNE

Arrêté au 30/09/2024

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	30/09/2024	30/09/2023
Disponibilités	2 764.85	
518700003 BANQUE - INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	1 310.00	
518800001 Interets courus à recevoir	1 454.85	
TOTAL	1 789 150.32	1 692 497.13

## Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance	Exercice clos le	
	30/09/2024	30/09/2023
- D'exploitation	1 592 384	1 470 205
Produits : - Financiers		
- Exceptionnels		
TOTAL	1 592 384	1 470 205

Charges constatées d'avance	Exercice clos le	
	30/09/2024	30/09/2023
- D'exploitation	96 671	77 138
Charges : - Financières		
- Exceptionnelles		
TOTAL	96 671	77 138

Commentaires : néant

## Composition du capital Social

Postes concernés	Nombre	Valeur Nominale	Montant en Euros
1 - Actions ou parts sociales composant le capital social au début de l'exercice	122 414	16.00000	1 958 624
2 - Actions ou parts sociales émises pendant l'exercice			
3 - Actions ou parts sociales remboursées pendant l'exercice			
4 - Actions ou parts sociales composant le capital social à la fin de l'exercice (1 + 2 - 3)	122 414	16.00000	1 958 624

Commentaires : néant

## Engagements financiers

Engagements donnés	Montant en Euros
Effets escomptés non échus	
Aval et cautions	
Indemnités de départ en retraite	238 766
Emprunts (intérêts restant à courir)	
Crédit-bail : - Mobilier	
- Immobilier	
Autres engagements	
<b>TOTAL</b>	<b>238 766</b>

Commentaires : néant

Engagements reçus	Montant en Euros
Abandon de créances	
<b>TOTAL</b>	

Commentaires : néant

## Liste des filiales et participations (plus de 10%)

Identification	Capital	Quote-part détenue	Valeur brute titres	Prêts avances	Chiffre d'affaires
	Capitaux propres	Dividendes encaissés	Valeur nette titres	Cautions	Résultat
500864855 SAS EUREX COGEFI SAVOIE 40 RUE DE LA FRANCON 73420 VOGLANS	64 973	100.00			1 071 111
482225679 EURL EUREX CHETTRIT RUE ANATOLE FRANCE 69200 VENISSIEUX	1 000 275 391	99.90			566 009 43 640
SA CENTRE AFFAIRES FRANCAIS 271 AL. KRAKOWSKA 02133 WARSZAWA		90.00			
539115543 SARL EUREX GUINET 53 RUE VAUBAN 69006 LYON	20 000 152 099	100.00			374 727 31 681
342951670 SARL EUREX ACFEG RUE ANATOLE FRANCE 69200 VENISSIEUX	45 700 687 567	77.70			1 033 575 95 289
784115891 SA EUREX COGEFI 110 AVENUE DE MARLIOZ 73100 AIX LES BAINS	117 560 533 566	17.70			1 502 909 98 447
SA EUREX EXPERTISE POLOGNE UL PL DABROWSKIEGO 1 00057 WARSZAWA	43 000 1 772 399	59.30			6 208 068 953 141
808016778 SAS EUREX ARVE MONT BL 85 ROUTE DE THONON 74800 AMANCY	693 900 431 425	49.00			134 134 364 578
850970294 SARL EUREX TRANSACTION 40 RUE DE LA FRANCON 73420 VOGLANS	10 000 -35 616	51.00			 -19 797
831414347 SARL EUREX DES 2 PONTS 185 Route de la Sage 73330 DOMESSIN	9 000 103 068	67.00			408 419 24 535
900955147 SARL EUREX OMEGA 1 RUE DU CHAMP DE LA VIGNE 74600 ANNECY	10 000 37 230	49.90			72 224 11 582
497836379 SAS EUREX CONSEIL ET DE 3 RUE DU CHAMP DE LA VIGNE 74600 ANNECY	40 000 223 445	86.50			427 825 16 701

## Liste des filiales et participations (plus de 10%)

Identification	Capital	Quote-part détenue	Valeur brute titres	Prêts avances	Chiffre d'affaires
	Capitaux propres	Dividendes encaissés	Valeur nette titres	Cautions	Resultat
421975244 SARL EUREX CHABERT 53 RUE VAUBAN 69006 LYON	35 000 — 61 876	99.93 —	—	—	285 415 — 17 380
983527847 SAS EFE HAUTE-SAVOIE 1 RUE DU CHAMP DE LA VOGNE 74600 ANNECY	1 000 — 1 000	100.00 —	—	—	— — —
983791286 SAS EFE RHONE 53 RUE VAUBAN 69006 LYON	1 000 — 808	100.00 —	—	—	— — 192
983526948 SAS EFE SAVOIE 40 RUE DE LA FRANCON 73420 VOGLANS	1 000 — 1 000	100.00 —	—	—	— — —
982485971 SAS EFE AVOCATS ET EXPE 18 RUE ANATOLE FRANCE 69200 VENISSIEUX	1 000 — 275 391	50.00 —	—	—	566 009 — 43 640

## ① BILAN - ACTIF

Exercice clos le 30/09/2024

Néant 

		Brut ①	Amort. provisions ②	Net 30/09/2024 ③	Net 30/09/2023 ④
Capital souscrit non appelé	I AA				
Frais d'établissement	AB		AC		
Frais de développement	CX		CQ		
Concessions, brevets et droits similaires	AF	4 028	AG	4 028	
Fonds commercial (1)	AH	2 875 294	AI	2 875 294	2 475 294
Autres immobilisations incorporelles	AJ	25 806	AK	25 806	25 806
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	AL		AM		
Terrains	AN		AO		
Constructions	AP	295 067	AQ	49 469	245 598
Installations techniques, matériel et outillage industriels	AR	1 156	AS	379	777
Autres immobilisations corporelles	AT	2 073 143	AU	1 165 595	907 548
Immobilisations en cours	AV		AW		
Avances et acomptes (2)	AX		AY		
Participations évaluées selon la méthode de mise en équivalence (2)	CS		CT		
Autres participations (2)	CU	3 184 100	CV	515 343	2 668 757
Créances rattachées à des participations (2)	BB	395 065	BC	10 046	385 019
Autres titres immobilisés (2)	BD	332 942	BE	348 889	-15 947
Prêts (2)	BF	840	BG		840
Autres immobilisations financières (2)	BH	63 527	BI		63 527
<b>TOTAL II</b>	<b>BJ</b>	<b>9 250 968</b>	<b>BK</b>	<b>2 093 749</b>	<b>7 157 219</b>
Matières premières, approvisionnements	BL		BM		
En cours de production :	BN		BO		
- de biens					
- de services	BP		BQ		
Produits intermédiaires et finis	BR		BS		
Marchandises	BT		BU		
Avances et acomptes sur commandes	BV	2 192	BW		2 192
Clients et comptes rattachés (3)	BX	5 530 451	BY	277 502	5 252 949
Autres créances (3)	BZ	524 232	CA	7 765	516 468
Capital souscrit appelé, non versé	CB		CC		
V.M.P. (dont actions propres)	CD	461 915	CE		461 915
Disponibilités	CF	1 271 037	CG		1 271 037
Charges constatées d'avance (3)	CH	96 671	CI		96 671
<b>TOTAL III</b>	<b>CI</b>	<b>7 886 498</b>	<b>CK</b>	<b>285 267</b>	<b>7 601 232</b>
Frais d'émission d'emprunts à étaler	IV CW				
Primes de remboursement des obligations	V CM				
Ecart de conversion actif	VI CN				
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI)</b>	<b>CO</b>	<b>17 137 466</b>	<b>IA</b>	<b>2 379 015</b>	<b>14 758 451</b>
(1) Droit au bail			(2) A. moins d'1 an	CP	(3) A. plus d'1 an
Clause de réserve de propriété :	Immobilisations		Stocks		Créances



## ② BILAN - PASSIF avant répartition

Exercice clos le 30/09/2024

Néant 

		Net	30/09/2024	Net	30/09/2023
Capital social ou individuel (1)	(dont versé)	1 958 624	DA	1 958 624	1 958 624
Primes d'émission, de fusion, d'apport			DB	319 617	319 617
Écarts de réévaluation (2)	(dont écart d'équivalence) EK		DC		
Réserve légale (3)			DD	195 862	195 862
Réserves statutaires ou contractuelles			DE		
Réserves réglementées (3)	(dont rés. spéciale provision pour fluctuation cours) B1		DF		
Autres réserves	(dont relat. achat oeuvres orig. artistes vivants) EJ		DG	4 406 429	4 657 689
Report à nouveau			DH		
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)			DI	1 059 950	752 535
Subventions d'investissement			DJ		
Provisions réglementées			DK	35 000	35 000
	TOTAL I		DL	7 975 483	7 919 327
Produit des émissions de titres participatifs			DM		
Avances conditionnées			DN		
	TOTAL II		DO		
Provisions pour risques			DP	109 971	169 988
Provisions pour charges			DQ	62 000	4 458
	TOTAL III		DR	171 971	174 446
Emprunts obligataires convertibles			DS		
Autres emprunts obligataires			DT		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (5)			DU	1 305 329	931 283
Emprunts et dettes financières divers	(dont emprunts participatifs) EI		DV	64 259	57 703
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			DW	73 109	78 350
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			DX	1 100 265	1 035 077
Dettes fiscales et sociales			DY	2 362 948	2 470 159
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			DZ		
Autres dettes			EA	112 703	250 606
Produits constatés d'avance (4)			EB	1 592 384	1 470 205
	TOTAL IV		EC	6 610 997	6 293 383
Écarts de conversion passif			V ED		
	TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)		EE	14 758 451	14 387 156

## Renvois :

(1) Écart de réévaluation incorporé au capital	IB		
(2) Dont réserve spéciale de réévaluation (1959)	IC		
(2) Dont écart de réévaluation libre	ID		
(2) Dont réserve de réévaluation (1976)	IE		
(3) Dont réserve réglementée des plus-values à long terme	EF		
(4) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	EG	5 535 562	5 600 362
(5) Dont concours bancaires courants, soldes créditeurs de banques et CCP	EH		

## ③ COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE

Exercice clos le 30/09/2024

Néant 

		France	Exportations et livr. intracommunautaires	Total	30/09/2023
Ventes de marchandises	EA		FB	FC	
Production vendue :					
- biens	FD		FE	FF	
- services	FG	13 137 506	FH	FI	12 888 534
<b>Chiffre d'affaires net</b>	FJ	13 137 506	FK	FL	12 888 534
Production stockée				FM	
Production immobilisée				FN	
Subventions d'exploitation				FO	53 167
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges (9)				FP	339 023
Autres produits (1) (11)				FQ	29 959
<b>Total des produits d'exploitation (2) (I)</b>	FR			FR	<b>14 030 442</b>
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				FS	
Variation de stock (marchandises)				FT	
Achats matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				FU	
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				FV	
Autres achats et charges externes (3)				FW	5 324 994
Impôts, taxes et versements assimilés				FX	181 043
Salaires et traitements				FY	4 645 100
Charges sociales (10)				FZ	1 888 593
Dotations d'exploitation sur immobilisations : dotations aux amortissements (dont montant de l'amortissement du fonds de commerce)				GA	186 101
				HS	
Dotations d'exploitation sur immobilisations : dotations aux provisions				GB	
Dotations d'exploitation sur actif circulant : dotations aux provisions				GC	178 860
Dotations d'exploitation pour risques et charges : dotations aux provisions				GD	53 712
Autres charges (12)				GE	65 170
<b>Total des charges d'exploitations (4) (II)</b>	GF			GF	<b>12 523 574</b>
<b>1 - RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>	GG			GG	<b>1 506 869</b>
Bénéfice attribué ou perte transférée				III	GH
Perte supportée ou bénéfice transféré				IV	GI
Produits financiers de participations (5)				GJ	117 695
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)				GK	8 300
Autres intérêts et produits assimilés (5)				GL	126 732
Reprises sur provisions et transferts de charges				GM	10 208
Différences positives de change				GN	
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				GO	5 680
<b>Total des produits financiers (V)</b>	GP			GP	<b>268 615</b>
Dotations financières aux amortissements et provisions				GQ	107 625
Intérêts et charges assimilées (6)				GR	36 356
Différences négatives de change				GS	
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				GT	
<b>Total des charges financières (VI)</b>	GU			GU	<b>143 981</b>
<b>2 - RÉSULTAT FINANCIER (V) - (VI)</b>	GV			GV	<b>124 635</b>
<b>3 - RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI)</b>	GW			GW	<b>1 631 504</b>

④ COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (suite)

Exercice clos le 30/09/2024

Néant

		30/09/2024	30/09/2023
	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	HA	2 344
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	HB	279 312
	Reprises sur provisions et transferts de charges	HC	4 458
	<b>Total des produits exceptionnels (7) (VII)</b>	<b>HD</b>	<b>4 458</b>
	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (6 bis)	HE	109 252
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	HF	49 708
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions (6 ter)	HG	11 558
	<b>Total des charges exceptionnelles (7) (VIII)</b>	<b>HH</b>	<b>144 217</b>
	<b>4 - RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)</b>	<b>HI</b>	<b>-139 759</b>
	Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	IX	141 299
	Impôts sur les bénéfices	X	290 495
	<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)</b>	<b>HL</b>	<b>14 303 516</b>
	<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)</b>	<b>HM</b>	<b>13 243 566</b>
	<b>5 - BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)</b>	<b>HN</b>	<b>1 059 950</b>
(1)	- Produits nets partiels sur opérations à long terme	HO	
(2)	- Produits de locations immobilières	HY	
	- Produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)	IG	1 154
(3)	- Crédit-bail mobilier	HP	
	- Crédit-bail immobilier	HQ	
(4)	- Charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)	IH	7 371
(5)	- Produits concernant les entreprises liées	IJ	
(6)	- Intérêts concernant les entreprises liées	IK	
(6 bis)	- Dons faits aux organismes d'intérêt général (art. 238b du CGI)	HX	
(6 ter)	- Amortissements des souscriptions dans des PME innovantes (art. 217 octies)	RC	
	- Amortissements exceptionnels de 25% des constructions nouvelles (art. 39 quinquies D)	RD	
(9)	- Transferts de charges	A1	52 192
(10)	- Cotisations personnelles de l'exploitant (13)	A2	
	(dont montant des cotisations sociales obligatoires hors CSG/CRDS)	A5	
(11)	- Redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)	A3	
(12)	- Redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)	A4	3 072
(13)	- Primes et cotisations complémentaires professionnelles :	A6	
	facultatives	A9	
	obligatoires	A7	
	(dont cotisations facultatives Madelin)	A8	
	(dont cotisations facultatives aux nouveaux plans d'épargne retraite)		
(7)	Détail des produits et charges exceptionnels		
	REPRISE PROVISION POUR RISQUE	Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels
	CAP SOCIAL	62 000	4 458
	MISE AU REBUT	82 218	
(8)	Détail des produits et charges sur exercices antérieurs	Charges antérieures	Produits antérieurs

**EUREX FIDUCIAIRE EUROPEENNE**

Société par Actions Simplifiée  
Capital Social : 1.958.624 €  
Siège Social : 1 rue du Champ de la Vigne  
SEYNOD  
74600 - ANNECY

\* \* \*

SIREN 385.274.196 R.C.S. ANNECY

\* \* \*

**EXTRAIT DU PROCES-VERBAL  
DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE  
ANNUELLE DU 28 MARS 2025**

Résolution adoptée par l'Assemblée Générale concernant l'affectation des résultats de l'exercice clos le 30 septembre 2024.

**Deuxième Résolution**

L'assemblée générale décide d'affecter comme suit le bénéfice de l'exercice social clos le 30 septembre 2024, s'élevant à 1.059.950,39 €, savoir :

Aux associés, à titre de dividendes, ci .....	1.003.794,80 €
Au compte « Autres réserves », le solde ci .....	56.155,59 €
Total égal au bénéfice de l'exercice, ci .....	1.059.950,39 €

Ainsi, chacune des 122.414 actions composant le capital de la Société recevra un dividende de 8,20 €.

Ce dividende sera mis en paiement dans les délais légaux, sous déduction pour les associés personnes physiques des prélèvements sociaux.

L'assemblée générale prend acte que les associés ont été informés que :

- les revenus distribués seront soumis à un prélèvement forfaitaire unique (PFU ou « flat tax ») de 30 %, soit 12,8 % au titre de l'impôt sur le revenu et 17,2 % de prélèvements sociaux,

- le prélèvement forfaitaire obligatoire non libératoire de l'impôt sur le revenu est maintenu mais son taux est aligné sur celui du PFU (12,8 % - CGI, art. 117 quater),

- peuvent demander à être dispensées du prélèvement forfaitaire non libératoire de 12,8 % au titre de l'impôt sur le revenu les personnes physiques appartenant à un foyer fiscal dont le revenu fiscal de référence de l'avant-dernière année est inférieur à 50.000 euros (contribuables célibataires, divorcés ou veufs) ou 75.000 euros (contribuables soumis à une imposition commune) ; la demande de dispense doit être formulée, sous la responsabilité de l'associé, au plus tard le 30 novembre de l'année précédant le paiement du dividende ;

- l'option pour une imposition du dividende au barème progressif reste possible et doit être indiquée sur la déclaration de revenus ; dans ce cas, le prélèvement forfaitaire non libératoire de 12,8 % sera déduit de l'impôt dû. L'abattement de 40 % sera maintenu mais les prélèvements sociaux seront assis sur le montant avant abattement.

Il est précisé que :

- le montant des revenus distribués au titre de l'exercice clos le 30 septembre 2024 éligibles à l'abattement de 40 % prévu à l'article 158, 3-2° du Code général des impôts s'élève à 40.762,20 €.

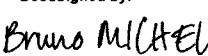
- alors que le montant des revenus distribués au titre de l'exercice clos le 30 septembre 2024 non éligibles à l'abattement de 40 % s'élève à 963.032,60 €.

Il est en outre rappelé aux associés que, conformément aux dispositions de l'article L. 136-7 du Code de la sécurité sociale, les prélèvements sociaux sur les dividendes versés aux personnes physiques fiscalement domiciliées en France sont soumis aux mêmes règles que le prélèvement mentionné à l'article 117 quater du Code général des impôts, c'est-à-dire prélevés à la source par l'établissement payeur, lorsque ce dernier est établi en France, et versés au Trésor dans les quinze premiers jours du mois suivant celui du paiement des dividendes.

Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du code général des impôts exigeant le rappel des distributions des dividendes effectuées au cours des trois derniers exercices, il est rappelé qu'il a été procédé aux distributions de dividendes suivantes au titre des trois derniers exercices sociaux, savoir :

	Dividende total	Dividende unitaire	Dividende éligible à l'abattement	Dividende non éligible à l'abattement
Exercice clos le 30.09.2021	856.898,00 €	7,00 €	66.304,00 €	790.594,00 €
Exercice clos le 30.09.2022	856.898,00 €	7,00 €	1.092,00 €	855.806,00 €
Exercice clos le 30.09.2023	1.003.794,80 €	8,20 €	40.762,20 €	963.032,60 €

**Pour Copie Certifiée Conforme  
Le Président**

DocuSigned by:  
  
B82610EDB1D1417..



Commissaire aux comptes  
45 Avenue Leclerc  
69007 Lyon

## **EUREX FIDUCIAIRE EUROPEENNE**

**Société par Actions Simplifiée au Capital de 1 958 624 Euros  
Siège social : 1 Rue champ de la vigne 74600 SEYNOD**

**385 274 196 RCS ANNECY**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES A L'ASSEMBLEE  
GENERALE DES ASSOCIES STATUANT SUR LES COMPTES  
DE L'EXERCICE CLOS LE 30 SEPTEMBRE 2024**



Commissaire aux comptes  
45 Avenue Leclerc  
69007 Lyon

## **EUREX FIDUCIAIRE EUROPEENNE**

**Société par Actions Simplifiée au Capital de 1 958 624 Euros  
Siège social : 1 Rue champ de la vigne 74600 SEYNOD**

**385 274 196 RCS ANNECY**

### **RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 30 SEPTEMBRE 2024**

**Aux associés,**

#### **Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société EUREX FIDUCIAIRE EUROPEENNE relatifs à l'exercice clos le 30 septembre 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.

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.

La note de l'annexe relative aux règles et méthodes comptables expose les méthodes d'évaluation des créances. Nous avons apprécié le bien-fondé de la méthode utilisée et sa correcte application.

### **Vérifications spécifiques**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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

En application de la loi, nous vous signalons que les informations relatives aux délais de paiement prévues à l'article D. 441-4 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 assuré que les diverses informations relatives aux prises de participation et de contrôle et à l'identité des détenteurs du capital ou des droits de vote 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 du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels**

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

Comme précisé par l'article L. 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 Lyon,**

**Le 14 mars 2025**

**Le Commissaire aux Comptes  
ALLIANS AUDITEURS & ASSOCIES  
Martin CHOMETTE**

DocuSigned by:

*Martin Chomette*

CBE0A7950CC741E

## Annexe

### Description détaillée des responsabilités 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

Bilan Actif	Du 01/10/2023 au 30/09/2024			Au 30/09/2023
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Actif immobilisé				
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	4 028	4 028		
Fonds commercial	2 875 294		2 875 294	2 475 294
Autres immobilisations incorporelles	25 806		25 806	25 806
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terrains				
Constructions	295 067	49 469	245 598	50 209
Installations techniques, matériel et outillages industriels	1 156	379	777	1 008
Autres immobilisations corporelles	2 073 143	1 165 595	907 548	807 914
Immobilisations en cours				187 564
Avances et acomptes				
<b>Immobilisations financières</b>				
Participations évaluées selon mise en équivalence				
Autres participations	3 184 100	515 343	2 668 757	2 715 645
Créances rattachées à des participations	395 065	10 046	385 019	340 889
Titres immobilisés de l'activité en portefeuille				
Autres titres immobilisés	332 942	348 889	-15 947	32 190
Prêts	840		840	3 336
Autres immobilisations financières	63 527		63 527	70 550
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>9 250 968</b>	<b>2 093 740</b>	<b>7 157 219</b>	<b>6 710 404</b>
Actif circulant				
<b>Stocks et en-cours</b>				
Matières premières, autres approvisionnements				
En-cours de - De biens production : - De services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	2 192		2 192	
<b>Créances</b>				
Clients et comptes rattachés	5 530 451	277 502	5 252 949	5 103 972
Autres	524 232	7 765	516 468	463 376
Capital souscrit et appelé, non versé				
<b>Valeurs mobilières de placement</b>				
Actions propres				
Autres titres	461 915		461 915	502 485
<b>Instruments de trésorerie</b>				
<b>Disponibilités</b>	<b>1 271 037</b>		<b>1 271 037</b>	<b>1 529 781</b>
<b>Charges constatées d'avance</b>	<b>96 671</b>		<b>96 671</b>	<b>77 138</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>7 886 498</b>	<b>285 267</b>	<b>7 601 232</b>	<b>7 676 752</b>
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Écarts de conversion actif				
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>17 137 466</b>	<b>2 379 015</b>	<b>14 758 451</b>	<b>14 387 156</b>

## Bilan Passif

Bilan Passif	Du 01/10/2023	Du 01/10/2022
	Au 30/09/2024	Au 30/09/2023
<b>Capitaux propres</b>		
Capital social ou individuel (dont versé) 1 958 624	1 958 624	1 958 624
Prime d'émission, de fusion, d'apport	319 617	319 617
Écarts de réévaluation		
Écart d'équivalence		
- Légale	195 862	195 862
Réserves :		
- Statutaires ou contractuelles		
- Réglementées		
- Autres	4 406 429	4 657 689
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	1 059 950	752 535
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées	35 000	35 000
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>7 975 463</b>	<b>7 919 327</b>
<b>Autres fonds propres</b>		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
Autres		
<b>AUTRES FONDS PROPRES</b>		
<b>Provisions pour risques et charges</b>		
Provisions pour :		
- Risques	109 971	169 988
- Charges	62 000	4 458
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>171 971</b>	<b>174 446</b>
<b>Emprunts et dettes</b>		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes :		
- Auprès des établissements de crédit	1 305 329	931 283
- Financières diverses	64 259	57 703
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	73 109	78 350
- Fournisseurs et comptes rattachés	1 100 265	1 035 077
Dettes :		
- Fiscales et sociales	2 362 948	2 470 159
- Sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	112 703	250 606
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	1 592 384	1 470 205
<b>EMPRUNTS ET DETTES</b>	<b>6 610 997</b>	<b>6 293 383</b>
Écarts de conversion passif		
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>14 758 451</b>	<b>14 387 156</b>





# Règles et méthodes comptables

## Pour les personnes morales

(Articles R. 123-195 et R. 123-198 du Code du Commerce)

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 30/09/2024 dont le total du bilan avant répartition est de 14 758 451 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de 1 059 950 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/10/2023 au 30/09/2024.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général (PCG, Règlement ANC 2014-03).

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,

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

## Faits caractéristiques

### Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Au 01/01/2024 les établissements de LYON, SEYNOD, MOUTIERS, VOGLANS, VIRIGNIN ont fait l'objet d'une scission et de transfert de branche d'activité dans 3 nouvelles sociétés détenues à 100% par EFE.

### Immobilisations incorporelles

Le fonds de commerce est évalué au coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).

### Immobilisations corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

### Amortissements

- Constructions 10 à 50 ans,
- Agencements et aménagements des constructions 10 à 20 ans
- Matériel et outillage 5 à 10 ans,
- Matériel de transport 4 à 5 ans,
- Mobilier de bureau 10 ans,
- Matériel informatique 3 ans

### Participation, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

La valeur brute est constituée par le coût d'acquisition (hors droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).  
Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

### **Créances**

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

### Etat des immobilisations

Immobilisations	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations de l'exercice	Acquisitions créances virements
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement et de développement			
Autres postes d'immobilisations incorporelles	2 508 828		400 000
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>2 508 828</b>		<b>400 000</b>
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Constructions :			
- Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Générales, agencements et aménagements constructions	81 865		213 202
Installations :			
- Techniques, matériel et outillage	1 156		
- Générales, agencements et aménagements divers	1 156 652		246 322
Matériel :			
- De transport			
- De bureau et informatique, mobilier	747 155		105 387
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours	187 564		
Avances et acomptes			
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>2 174 092</b>		<b>564 911</b>
Immobilisations financières			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres :			
- Participations	3 532 131		67 526
- Titres immobilisés	333 455		
Prêts et autres immobilisations financières	73 886		2 300
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	<b>3 939 471</b>		<b>69 826</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>8 622 691</b>		<b>1 034 737</b>

Immobilisations	Diminutions		Valeur brute des immo. en fin d'exercice	Réval. légale ou éval. par mise en équival. Val. d'origine des immo. en fin d'ex.
	Virements	Cessions		
Frais d'établissement et de développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles		3 701	2 905 127	
<b>TOTAL</b>		<b>3 701</b>	<b>2 905 127</b>	
Terrains				
Constructions :				
- Sur sol propre				
- Sur sol d'autrui				
- Gales, agencés et aménagt. const.			295 067	
Installations :				
- Techniques, matériel et outillage			1 156	
- Gales, agencés et aménagt. divers		142 451	1 260 523	
Matériel :				
- De transport				
- De bureau et informatique, mob.		39 922	812 620	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours		187 564		
Avances et acomptes				
<b>TOTAL</b>		<b>369 937</b>	<b>3 268 366</b>	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres :				
- Participations		20 492	3 579 165	
- Titres immobilisés		512	332 942	
Prêts et autres immobilisations financières		11 819	64 367	
<b>TOTAL</b>		<b>32 823</b>	<b>3 976 474</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>406 461</b>	<b>9 250 968</b>	

Commentaires : néant

### Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice				
Immobilisations amortissables	Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Montant en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et développement				
Fonds commercial				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	7 729		3 701	4 028
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>7 729</b>		<b>3 701</b>	<b>4 028</b>
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions - Sur sol propre				
- Sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions	31 656	17 813		49 469
Installations techniques, matériel et outillage industriel	148	231		379
Installations générales, agencements et aménagements divers	482 913	176 590	142 451	517 053
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	612 980	72 515	36 953	648 542
Emballages récupérables et divers				
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>1 127 697</b>	<b>267 149</b>	<b>179 404</b>	<b>1 215 442</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 135 426</b>	<b>267 149</b>	<b>183 105</b>	<b>1 219 471</b>

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires							
Immobilisations amortissables	Dotations			Reprises			Mvt net des amort. à la fin de l'ex.
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Immobilisations incorporelles							
Frais d'établissement et dvp.							
Fonds commercial							
Autres postes d'immo. incorp.							
<b>TOTAL</b>							
Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions - Sur sol propre							
- Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agenc. et aménag. des constructions							
Inst. techniques, mat. et outillage industriels							
Inst. gales, agenc. et aménagements divers							
Matériel de transport							
Mat. de bur. et informat., mob.							
Emballages récup. et divers							
<b>TOTAL</b>							
Frais d'acqui. de titres de particip.							
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>							
<b>TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ</b>			<b>TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ</b>			<b>TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ</b>	

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dotations exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

Commentaires : néant

## Etat des provisions et dépréciations

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Réglémentées				
- Reconstitution des gisements				
Provisions pour : - Investissements				
- Hausse des prix				
Amortissements dérogatoires	35 000			35 000
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
<b>PROVISIONS RÉGLEMENTÉES</b>	<b>35 000</b>			<b>35 000</b>
Risques et charges				
- Litiges				
- Garanties données aux clients				
- Pertes sur marché à terme				
- Amendes et pénalités				
- Pertes de change				
Provisions pour : - Pensions et obligations				
- Impôts				
- Renouvellement des immobilisations				
- Gros entretien et grandes révisions				
- Charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	174 446	115 712	118 187	171 971
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>174 446</b>	<b>115 712</b>	<b>118 187</b>	<b>171 971</b>

Nature des dépréciations	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Dépréciations				
- Incorporelles				
- Corporelles				
Immobilisations : - Titres mis en équivalence				
- Titres de participation	465 551	60 000	10 208	515 343
- Financières	311 310	47 625		358 935
Sur stocks et en cours				
Sur comptes clients	272 104	157 410	152 012	277 502
Autres provisions pour dépréciation	7 765			7 765
<b>DÉPRÉCIATIONS</b>	<b>1 056 729</b>	<b>265 035</b>	<b>162 220</b>	<b>1 159 545</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>1 266 176</b>	<b>380 747</b>	<b>280 407</b>	<b>1 366 515</b>
- D'exploitation		211 122	265 741	
Dont dotations et reprises : - Financières		107 625	10 208	
- Exceptionnelles		62 000	4 458	
		<i>Titres mis en équivalence Montant de la dépréciation</i>		

Commentaires : néant

## Etat des créances

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
<b>De l'actif immobilisé</b>			
Créances rattachées à des participations	395 065		395 065
Prêts (1) (2)	840		840
Autres immobilisations financières	63 527		63 527
<b>De l'actif circulant</b>			
Clients douteux ou litigieux	190 837	190 837	
Autres créances clients	5 339 614	5 339 614	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	6 454	6 454	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	5 938	5 938	
Impôts sur les bénéficiaires	18 665	18 665	
Taxe sur la valeur ajoutée	175 182	175 182	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers	921	921	
Groupe et associés (2)	194 284	194 284	
Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	122 790	122 790	
Charges constatées d'avance	96 671	96 671	
<b>TOTAL</b>	<b>6 610 786</b>	<b>6 151 354</b>	<b>459 432</b>
(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice	7 000		
(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	6 160		
(2) Prêts et avances consentis aux associés personnes physiques			

Commentaires : néant

## Etat des dettes

Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :				
- A 1 an max. à l'origine	3 963	3 963		
- A plus d'1 an à l'origine	1 301 366	299 040	892 076	110 250
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)				
Fournisseurs et comptes rattachés	1 100 265	1 100 265		
Personnel et comptes rattachés	695 636	695 636		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	574 693	574 693		
Impôts sur les bénéfices	45 428	45 428		
Taxe sur la valeur ajoutée	1 011 616	1 011 616		
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	35 575	35 575		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (2)	64 259	64 259		
Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)	112 703	112 703		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	1 592 384	1 592 384		
<b>TOTAL</b>	<b>6 537 888</b>	<b>5 535 562</b>	<b>892 076</b>	<b>110 250</b>
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	630 073			
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	256 819			
(2) Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques				

Commentaires : néant

## Charges à payer

(Article R123-189 du Code de Commerce)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	30/09/2024	30/09/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	3 963	3 171
Emprunts et dettes financières diverses	178	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	406 902	593 121
Dettes fiscales et sociales	988 087	907 517
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	36 533	53 859
<b>TOTAL</b>	<b>1 435 663</b>	<b>1 557 667</b>

### Détail des charges à payer

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	30/09/2024	30/09/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	3 962.72	3 170.50
518600001 INTERETS COURUS A PAYER - Lyon	1 306.58	1 132.86
518600004 INTERETS COURUS A PAYER - Voglans	1 200.00	834.64
518600005 INTERETS COURUS A PAYER - Siège	205.14	
518610003 INTERETS COURUS A PAYER - Seynod	1 251.00	1 203.00
Emprunts et dettes financières diverses	177.75	
455800001 INTERETS COURUS SUR C/C	177.75	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	406 901.96	593 120.57
408100001 FACTURES NON PARVENUE HG - Lyon	7 688.00	17 663.50
408100002 FACTURES NON PARVENUE HG - Moutiers	4 630.34	5 384.71
408100003 FACTURES NON PARVENUE HG - Seynod	151 537.34	201 093.41
408100004 FACTURES NON PARVENUE HG - Voglans	2 542.48	197 363.15
408100005 FACTURES NON PARVENUE HG - Siège	15 600.00	39 399.75
408100014 407301 FNP AB EXPERTISE	48 000.00	
408100024 107310 FNP EUREX COGEFI AIX	7 575.00	4 623.96
408100054 407418 FNP G2M AUDIT	48 000.00	
408100074 407306 FNP SQF EXPERTISE	48 000.00	
408100311 406906 FNP LA CHAM DU CROS		2 640.00
408100371 406 FNP ST ASSOCIES - Lyon		36 000.00
408100381 106902 FNP EUREX ACFEG	50 150.00	29 113.00
408100391 106904 FNP EUREX GUINET		14 426.00
408100401 106903 EUREX CHETTRIT	16 160.00	6 757.00
408100651 EFEA01 EUREX FACT.NON PAR		1 564.00
408101303 107481 FNP EUREX CFE		33 068.09
408102002 107301 FNP EUREX VOGLANS		4 024.00
408103002 107481 EUREX CFE-FAC NON PARV.	7 018.80	
Dettes fiscales et sociales	988 087.25	907 516.70
428200002 PROVISION CONGES PAYES - Moutiers	24 208.00	19 332.00
428200004 PROVISION CONGES PAYES - Voglans	50 187.00	45 592.00
428220001 PROVISION CONGES PAYES - Lyon	65 165.00	59 079.00
428220003 PROVISION CONGES PAYES - Seynod	195 249.12	176 903.00
428400005 PARTICIPATION DES SALARIES A VERSER	141 299.00	139 001.00

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 30/09/2024	Exercice clos le 30/09/2023
428600002 PERSONNEL - PRIMES A VERSER - Moutiers	60 000.00	35 000.00
428610003 PERSONNEL - PRIMES A VERSER - Seynod	25 000.00	33 000.00
428610004 PERSONNEL - PRIMES A VERSER - Voglans	50 000.00	24 450.00
428620001 PERSONNEL - PRIMES A VERSER - Lyon	60 000.00	65 000.00
438600002 AUTRES CHARGES A PAYER - Moutiers	36 668.00	26 514.27
438600003 AUTRES CHARGES A PAYER - Seynod	13 211.49	15 661.49
438600004 AUTRES CHARGES A PAYER - Voglans	10 372.00	8 548.00
438600005 PROV. FORFAIT SOCIAL S/PARTICIPATION - Siege	28 260.00	27 800.00
438602003 EFFORT CONSTRUCTION A PAYER - Seynod	30 923.55	32 234.46
438603003 TAXE APPRENTISSAGE A PAYER - Seynod	29 369.36	28 942.08
438610004 PROVISION S/CONGES PAYES - Voglans	18 069.00	16 238.00
438620001 PROVISION S/CONGES PAYES - Lyon	27 545.00	24 151.00
438620003 PROVISION S/CONGES PAYES - Seynod	82 662.92	77 404.00
438620004 PROVISION CHG S/PRIMES A VERSER - Voglans		1 786.00
438621001 PROVISION CHG S/PRIMES A VERSER - Lyon	6 900.00	11 250.00
438630301 EFFORT CONSTRUCTION - Lyon	10 978.00	12 845.00
448600000 ETAT CHARGES A PAYER		137.00
448600002 Etat-Charges Fiscales à Payer	6 982.00	6 932.00
448600004 ETAT CHARGES A PAYER	6 006.79	10 525.51
448610001 TAXE FONCIERE	7 630.00	7 510.00
448620001 CONTRIBUTION AGEFIPH A PAYER	600.00	950.00
448620002 Taxe Apprentissage Part 0.13%	258.06	250.76
448632004 CAP TAXE APPRENTISSAGE	542.96	480.13
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	36 533.40	53 858.85
419800001 Rrr a accord. avr a etabl		28 583.02
419800002 Clients HG - AAE - Moutiers	2 208.00	6 213.48
419810001 107494 AAE EARA		14 744.18
419820304 Avoirs a Etablir Groupe		2 933.07
419820314 107494 EARA - AAE	34 325.40	1 385.10
<b>TOTAL</b>	<b>1 435 663.08</b>	<b>1 557 666.62</b>

**Produits à recevoir**  
(Article R123-189 du Code de Commerce)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	30/09/2024	30/09/2023
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	1 750 521	1 660 020
Autres créances	33 949	32 477
Valeurs mobilières de placement	1 915	
Disponibilités	2 765	
<b>TOTAL</b>	<b>1 789 150</b>	<b>1 692 497</b>

**Détail des produits à recevoir**

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	30/09/2024	30/09/2023
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	1 750 521.06	1 660 020.22
418100001 FAE HORS GROUPE - Lyon	351 269.57	291 358.58
418100002 FAE HORS GROUPE - Moutiers	146 978.76	135 397.20
418100003 FAE HORS GROUPE - Seynod	788 243.81	756 130.20
418100004 FAE HORS GROUPE - Voglans	221 044.00	161 364.00
418100014 107310 EUREX COGEFI AIX - FAE		237.55
418100024 107494 EARA - FAE	16 394.51	15 465.78
418100034 107304 E. COGEFI SAVOIE - FAE		3 284.51
418100064 107481 EUREX CFE - FAE		2 340.00
418100074 107305 ETRA - FAE	612.00	1 764.00
418100101 106904 EUREX GUINET FAE	72 803.12	33 047.20
418100201 107494 EARA FAE	3 888.00	24 606.00
418100301 106902 EUREX ACFEG FAE	58 583.23	123 701.24
418100401 106906 EUREX CHABERT FAE	18 834.20	83 783.78
418100501 106903 EUREX CHETTRIT FAE	68 133.06	27 540.18
418100601 107401 SEYNOD - FAE	3 220.80	
418110002 107301 VOGLANS - FAE	516.00	
Autres créances	33 949.41	32 476.91
409800001 407414 RRR A OBTENIR	15 751.60	5 938.04
409800002 FOURNISSEURS-AVOIR À RECEVOIR		180.00
409800003 FOURNISSEURS RRR A OBTENIR	672.00	
409800004 Fournisseurs - Avoir à recevoir		75.79
428700003 PERSONNEL - PRODUITS À RECEVOIR - Seynod		17 573.00
438700003 CHARGES SOCIALES PRODUIT A RECEVOIR	1 500.00	
448700005 ETAT - PRODUITS A RECEVOIR	921.00	
455800001 INTERETS COURUS SUR C/C		3 746.93
468700001 DIVERS PROD. A RECEVOIR	15 104.81	4 963.15
Valeurs mobilières de placement	1 915.00	
508800002 DAT - INTERETS A RECEVOIR	1 915.00	

<b>Produits à recevoir Inclus dans les postes suivants du bilan</b>	<b>Exercice clos le 30/09/2024</b>	<b>Exercice clos le 30/09/2023</b>
Disponibilités	2 764.85	
518700003 BANQUE - INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	1 310.00	
518800001 Interets courus à recevoir	1 454.85	
<b>TOTAL</b>	<b>1 789 150.32</b>	<b>1 692 497.13</b>

## Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance	Exercice clos le	
	30/09/2024	30/09/2023
Produits : - D'exploitation - Financiers - Exceptionnels	1 592 384	1 470 205
TOTAL	1 592 384	1 470 205

Charges constatées d'avance	Exercice clos le	
	30/09/2024	30/09/2023
Charges : - D'exploitation - Financières - Exceptionnelles	96 671	77 138
TOTAL	96 671	77 138

Commentaires : néant

## Composition du capital Social

Postes concernés	Nombre	Valeur Nominale	Montant en Euros
1 - Actions ou parts sociales composant le capital social au début de l'exercice	122 414	16.00000	1 958 624
2 - Actions ou parts sociales émises pendant l'exercice			
3 - Actions ou parts sociales remboursées pendant l'exercice			
4 - Actions ou parts sociales composant le capital social à la fin de l'exercice (1 + 2 - 3)	122 414	16.00000	1 958 624

Commentaires : néant

### Engagements financiers

Engagements donnés	Montant en Euros
Effets escomptés non échus	
Aval et cautions	
Indemnités de départ en retraite	238 766
Emprunts (intérêts restant à courir)	
Crédit-bail : - Mobilier	
- Immobilier	
Autres engagements	
TOTAL	238 766

Commentaires : néant

Engagements reçus	Montant en Euros
Abandon de créances	
TOTAL	

Commentaires : néant

## Liste des filiales et participations (plus de 10%)

Identification	Capital	Quote-part détenue	Valeur brute titres	Prêts avances	Chiffre d'affaires
	Capitaux propres	Dividendes encaissés	Valeur nette titres	Cautions	Résultat
500864855 SAS EUREX COGEFI SAVOIE 40 RUE DE LA FRANCON 73420 VOGLANS	64 973 515 639	100.00			1 071 111 128 542
482225679 EURL EUREX CHETTRIT RUE ANATOLE FRANCE 69200 VENISSIEUX	1 000 275 391	99.90			566 009 43 640
SA CENTRE AFFAIRES FRANCAIS 271 AL. KRAKOWSKA 02133 WARSZAWA		90.00			
539115543 SARL EUREX GUINET 53 RUE VAUBAN 69006 LYON	20 000 152 099	100.00			374 727 31 681
342951670 SARL EUREX ACFEG RUE ANATOLE FRANCE 69200 VENISSIEUX	45 700 687 567	77.70			1 033 575 95 289
784115891 SA EUREX COGEFI 110 AVENUE DE MARLIOZ 73100 AIX LES BAINS	117 560 533 566	17.70			1 502 909 98 447
SA EUREX EXPERTISE POLOGNE UL PL DABROWSKIEGO 1 00057 WARSZAWA	43 000 1 772 399	59.30			6 208 068 953 141
808016778 SAS EUREX ARVE MONT BL 85 ROUTE DE THONON 74800 AMANCY	693 900 431 425	49.00			134 134 364 578
850970294 SARL EUREX TRANSACTION 40 RUE DE LA FRANCON 73420 VOGLANS	10 000 -35 616	51.00			
831414347 SARL EUREX DES 2 PONTS 185 Route de la Sage 73330 DOMESSIN	9 000 103 068	67.00			408 419 24 535
900955147 SARL EUREX OMEGA 1 RUE DU CHAMP DE LA VIGNE 74600 ANNECY	10 000 37 230	49.90			72 224 11 582
497836379 SAS EUREX CONSEIL ET DE 3 RUE DU CHAMP DE LA VIGNE 74600 ANNECY	40 000 223 445	86.50			427 825 16 701

Liste des filiales et participations (plus de 10%)

Identification	Capital	Quote-part détenue	Valeur brute titres	Prêts avances	Chiffre d'affaires
	Capitaux propres	Dividendes encaissés	Valeur nette titres	Cautions	Résultat
421975244 SARL EUREX CHABERT 53 RUE VAUBAN 69006 LYON	35 000 61 876	99.93			285 415 17 380
983527847 SAS EFE HAUTE-SAVOIE 1 RUE DU CHAMP DE LA VOGNE 74600 ANNECY	1 000 1 000	100.00			
983791286 SAS EFE RHONE 53 RUE VAUBAN 69006 LYON	1 000 808	100.00			192
983526948 SAS EFE SAVOIE 40 RUE DE LA FRANCON 73420 VOGLANS	1 000 1 000	100.00			
982485971 SAS EFE AVOCATS ET EXPE 18 RUE ANATOLE FRANCE 69200 VENISSIEUX	1 000 275 391	50.00			566 009 43 640