

SOCIETE FINANCIERE DE LA VALLEE DE LA LOIRE
Société à responsabilité limitée
au capital de 103 500 euros
Siège social : 1 RUE DU CHEVRON D'OR
47300 PUJOLS
442539698 RCS AGEN

ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ANNUELLE
DU 1^{er} SEPTEMBRE 2025

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 30 juin 2025

DEUXIEME RÉOLUTION

L'Assemblée Générale approuve la proposition de la gérance et décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 30 juin 2025 s'élevant à 9 465,71 euros de la manière suivante :

Bénéfice de l'exercice 9 465,71 euros

En totalité au compte « **autres réserves** »
S'élevant ainsi à 2 277 636,45 euros.

Conformément à la loi, l'Assemblée Générale constate qu'aucun dividende n'a été distribué au titre des trois exercices précédents.

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 1^{er} septembre 2025

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Certifié conforme
La Gérance
Mme Anne (Gaëlle) BIBERSON

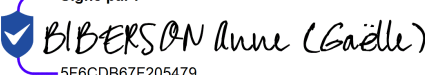
Signé par :
 **BIBERSON Anne (Gaëlle)**
5F6CDB67F205479...

Bilan Actif

Signé par :

BIBERSON Anne (Gaëlle)

5F6CDB67F205479...

Signé par :  5F6CDB67F205479...		30/06/2025			30/06/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)					
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de développement				
	Concessions brev ets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Av ances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques,mat. et outillage inous.	8 913	1 193	7 719	
	Autres immobilisations corporelles	37 824	28 368	9 456	17 021
	Immobilisations en cours				
	Av ances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations év aluées selon mise en équival.				
	Autres participations	213 259	29 800	183 459	423 459
	Créances rattachées à des participations	767 038		767 038	317 038
	Autres titres immobilisés				
Prêts					
Autres immobilisations financières					
TOTAL (II)		1 027 033	59 361	967 672	757 517
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approv isionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de serv ices				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients et comptes rattachés				
	Autres créances	446 574		446 574	1 500 601
Capital souscrit appelé, non versé					
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT					
DISPONIBILITES	1 031 020		1 031 020	129 358	
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'av ance				
	TOTAL (III)	1 477 595		1 477 595	1 629 959
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
	Primes de remboursement des obligations (V)				
Ecart s de conversion actif (VI)					
TOTAL ACTIF (I à VI)		2 504 628	59 361	2 445 267	2 387 477
(1) dont droit au bail					
(2) dont immobilisations financières à moins d'un an			767 038		317 038
(3) dont créances à plus d'un an			412 374		

Bilan Passif

		30/06/2025	30/06/2024
Capitaux Propres	Capital social ou individuel	103 500	103 500
	Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	48 308	
	Ecart de réévaluation		
	RESERVES		
	Réserve légale	10 350	10 350
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves	2 268 171	991 008
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice	9 466	1 277 163
Autres fonds propres	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
Total des capitaux propres		2 439 794	2 382 021
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total des autres fonds propres			
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
Total des provisions			
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers (3)	4 579	4 579
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
	Dettes fiscales et sociales	893	877
	DETTES DIVERSES		
DETTES (1)	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance (1)		
Total des dettes		5 472	5 456
Ecart de conversion passif			
TOTAL PASSIF		2 445 267	2 387 477
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		9 465,71	1 277 162,51
(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an		5 472	5 456
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			
(3) Dont emprunts participatifs			

Compte de Résultat

1/2

				30/06/2025	30/06/2024
		France	Exportation	12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises				
	Production v endue (Biens)				
	Production v endue (Serv ices et Trav aux)				
	Montant net du chiffre d'affaires				
	Production stockée				
	Production immobilisée				
	Subv entions d'exploitation				
	Reprises sur prov isions et amortissements, transfert de charges				
Autres produits				4	
Total des produits d'exploitation (1)					4
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises				
	Variation de stock				
	Achats de matières et autres approv isionnements				
	Variation de stock				
	Autres achats et charges externes			8 894	527
	Impôts, taxes et v ersements assimilés			3 798	121
	Salaires et traitements			15 633	15 633
	Charges sociales du personnel			5 896	5 880
	Cotisations personnelles de l'exploitant				
	Dotations aux amortissements :				
	- sur immobilisations			8 758	7 565
	- charges d'exploitation à répartir				
	Dotations aux dépréciations :				
- sur immobilisations					
- sur actif circulant					
Dotations aux prov isions					
Autres charges			27	5	
Total des charges d'exploitation (2)				43 006	29 730
RESULTAT D'EXPLOITATION				(43 006)	(29 726)

Compte de Résultat

2/2

		30/06/2025	30/06/2024
RESULTAT D'EXPLOITATION		(43 006)	(29 726)
Opéra. comm.	Bénéfice attribué ou perte transférée Perte supportée ou bénéfice transféré		
PRODUITS FINANCIERS	De participations (3) D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé (3) Autres intérêts et produits assimilés (3) Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges Différences positives de change Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	53 299	1 200 000
	Total des produits financiers	53 299	1 200 000
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions Intérêts et charges assimilées (4) Différences négatives de change Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	827	148
	Total des charges financières	827	148
RESULTAT FINANCIER		52 472	1 199 852
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		9 466	1 170 127
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	7 427	126 300
	Total des produits exceptionnels	7 427	126 300
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	7 427	14 19 250
	Total des charges exceptionnelles	7 427	19 264
RESULTAT EXCEPTIONNEL			107 036
PARTICIPATION DES SALAIRES IMPOTS SUR LES BENEFICES			
TOTAL DES PRODUITS TOTAL DES CHARGES		60 726 51 260	1 326 304 49 142
RESULTAT DE L'EXERCICE		9 466	1 277 163
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs (2) dont charges afférentes à des exercices antérieurs (3) dont produits concernant les entreprises liées (4) dont intérêts concernant les entreprises liées			

Règles et Méthodes Comptables

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

Le bilan de l'exercice présente un total de **2 445 267** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **60 726** euros et un total **charges** de **51 260** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **9 466** euros.

L'exercice considéré débute le **01/07/2024** et finit le **30/06/2025**.
Il a une durée de **12** mois.

Les notes et tableaux présentés ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants de l'entreprise.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Aucun fait susceptible d'avoir une incidence comptable n'est à signaler sur l'exercice, exceptés :
* qu'en date du 31/12/2024, la SARL SOFIVAL a fait l'objet d'une TUP avec sa filiale, la SARL LOGADIS.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

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

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions des règlements de l'Autorité des Normes Comptables relatifs au Plan Comptable Général .

Immobilisations

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) minoré des remises, rabais et escomptes obtenus.

Les frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes), ainsi que les coûts des emprunts directement attribuables à l'acquisition ou à la production d'immobilisations sont comptabilisés en charges.

Amortissements

Les amortissements sont calculés selon le mode linéaire ou dégressif (fiscal) en fonction de la durée normale d'utilisation du bien.

Règles et Méthodes Comptables

Immobilisations non décomposables :

Conformément aux mesures de simplifications pour les PME, ces immobilisations sont amorties sur la durée d'usage fiscalement admise.

Immobilisations décomposables :

Si les éléments d'un actif ont des durées d'utilisation différentes, chaque élément est comptabilisé séparément et un plan d'amortissement propre à chacun est retenu.

La dépréciation des immobilisations est évaluée par l'entité à chaque clôture, au moyen de test de dépréciation effectué dès qu'existe un indice de perte de valeur.

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Agencements et aménagements	Linéaire	7 à 15 ans
Matériels et outillages	Linéaire	3 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 5 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

Créances et dettes

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

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

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

Disponibilités

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

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 30/06/2025
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres						
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement						
	Instal technique, matériel outillage industriels			8 913			8 913
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, mobilier	37 824					37 824
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		37 824		8 913			46 737
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations	770 297		450 000		240 000	980 297
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières						
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	770 297		450 000		240 000	980 297
TOTAL		808 121		458 913		240 000	1 027 033

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 30/06/2025
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Fonds commercial				
	Autres immobilisations incorporelles				
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels		1 193		1 193
	Autres Instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	20 803	7 565		28 368
	Emballages récupérables et divers				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		20 803	8 758		29 561
TOTAL		20 803	8 758		29 561

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

Créances et Dettes

		30/06/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations	767 038	767 038	
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	700	700	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés (2)	412 374		412 374
	Débiteurs divers	33 500	33 500	
	Charges constatées d'avances			
TOTAL DES CREANCES		1 213 612	801 238	412 374
(1) Prêts accordés en cours d'exercice				
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice				
(2) Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		30/06/2025	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles (1)				
	Autres emprunts obligataires (1)				
	Emp. dettes et de crédit à 1 an max. à l'origine (1)				
	Emp. dettes et de crédit à plus 1 an à l'origine (1)				
	Emprunts et dettes financières divers (1) (2)				
	Fournisseurs et comptes rattachés				
	Personnel et comptes rattachés				
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	842	842		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	51	51		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés (2)	4 579	4 579		
	Autres dettes				
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES		5 472	5 472		
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice					
(2) Emprunts dettes associés (personnes physiques)		4 579			

Capital social

		30/06/2025	Nombre	Val. Nominale	Montant
ACTIONS / PARTS SOCIALES	Du capital social début exercice		10 350,00	10,0000	103 500,00
	Emises pendant l'exercice				
	Remboursées pendant l'exercice				
	Du capital social fin d'exercice		10 350,00	10,0000	103 500,00

Filiales et participations

12

30/06/2025	Capital	Capitaux propres	Q uote part du capital détenue (en pourcentage)	Valeur comptable des titres détenus	
				Brute	Nette
A. Renseignements détaillés 1. Filiales (Plus de 50 %) SCI DU CHATEAU SCI CELAU 2. Participations (10 à 50 %) SCI @COM.DIAMANTS SCI MEDOC LOCATION SCI DJAP SCI PAMP SCI VENDEE SCI DE LA GRANDE ROUTE SCI CINQ 1. Filiales (Plus de 50 %) SCI DU CHATEAU SCI CELAU 2. Participations (10 à 50 %) SCI @COM.DIAMANTS SCI MEDOC LOCATION SCI DJAP SCI PAMP SCI VENDEE SCI DE LA GRANDE ROUTE SCI CINQ	10 000	(50 678)	99,98	9 998	9 998
	1 000	(142 394)	100,00	100 000	100 000
	10 000	610 139	14,90	1 490	1 490
	6 000	347 470	18,00	960	960
	1 000	190 439	17,00	170	170
	1 000	179 381	17,00	170	170
	20 000	275 594	28,00	5 600	5 600
	20 000	162 880	22,00	4 400	4 400
	1 000	35 410	23,30	300	300
	Prêts et avances consentis	Montant des cautions et avals donnés	Chiffre d'affaires	Résultat du dernier exercice clos	Dividendes encaissés
	696 206			(36 737)	
	412 374			(51 065)	
			235 888	70 410	
			269 117	56 310	
			67 976	31 360	
			59 994	23 729	
			149 327	55 676	
			81 710	30 028	
			107 345	26 016	
B. Renseignements globaux Capital Capitaux propres Quote part détenue en pourcentage Valeur comptable des titres détenus - Brute Valeur comptable des titres détenus - Nette Prêts et avances consentis Montant des cautions et av als Chiffre d'affaires Résultat du dernier exercice clos Div idendes encaissés	Filiales non reprises en A		Participations non reprises en A		
	françaises	étrangères	françaises	étrangères	

