

FINANCIERE LDS
Société par actions simplifiée
au capital de 54 040 euros
Siège social : 1 Rue du Rompot
21121 FONTAINE LES DIJON

750 732 000 RCS DIJON

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE
DU 23 DECEMBRE 2025

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 31 juillet 2025

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice s'élevant à 843 868,79 euros de la manière suivante :

Au compte « autres réserves » 843 868,79 euros

Compte tenu de cette affectation, le montant des capitaux propres de la Société seraient de 5 188 317,07 euros.

Conformément à la loi, l'Assemblée Générale prend acte que les dividendes distribués au titre des trois derniers exercices ont été les suivants :

Exercice	Dividende Total	Montant éligible à abatement	Taux abatement	Montant non éligible à abatement
- au 31/07/2024	-	-	-	-
- au 31/07/2023	-	-	-	-
- au 31/07/2022	250 000,00	18 689,85	40%	231 310,15

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 23 décembre 2025

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix des associés.

Certifié conforme
Le Président



- BILAN ACTIF -

FINANCIERE LDS

du 01/08/2024 au 31/07/2025

POUR COPIE
CERTIFIÉE CONFORME

	31/07/2025		31/07/2024	
	Brut	Amort. et	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Capital souscrit non appelé (I)				
Frais d'établissement (II)				
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	178 879	178 879		
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	41 878	23 761	18 118	16 013
Immobilisations en cours, Avances et acomptes				
Immobilisations financières (1)				
Participations	8 148 605		8 148 605	8 430 135
Créances rattachées à participations	1 068 855		1 068 855	1 068 855
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés	15		15	15
Prêts				
Autres immobilisations financières	90 000		90 000	90 000
TOTAL ACTIF IMMOBILISE (III)	9 528 232	202 640	9 325 592	9 605 018
ACTIF CIRCULANT				
Stock et en-cours				
Matières premières et approvisionnements				
En cours de production				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	43 213		43 213	
Créances (2)				
Clients et comptes rattachés	877 761		877 761	814 187
Autres créances	1 772 837		1 772 837	1 888 692
Charges constatées d'avance	45 453		45 453	20 347
Capital souscrit et appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres Titres				
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	34 396		34 396	52 806
TOTAL ACTIF CIRCULANT (IV)	2 773 660		2 773 660	2 776 032
Frais émissions des emprunts (V)				
Primes remboursements emprunts (VI)				
Ecarts de conversion de conversion actif (VII)				
TOTAL ACTIF GENERAL (I+II+III+IV+V+VI+VII)	12 301 892	202 640	12 099 252	12 381 050
Renvois:				
(1) Dont à moins d'un an :				
(2) Dont à moins d'un an :				

- BILAN PASSIF -

FINANCIERE LDS

du 01/08/2024 au 31/07/2025

	31/07/2025	31/07/2024
CAPITAUX PROPRES		
Capital social ou individuel (dont versé: 54 040,00)	54 040	54 040
Primes d'émission	780 528	780 528
Ecart de réévaluation		
Ecart d'équivalence		
Réserves légales	5 404	5 404
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	3 503 636	2 616 000
Report à nouveau	840	103
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	843 869	888 374
Situation Nette	5 188 317	4 344 448
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)	5 188 317	4 344 448
AUTRES FONDS PROPRES		
Produit des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (I Bis)		
PROVISIONS		
Provisions pour risques	38 772	
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS (II)	38 772	
DETTES (1)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	3 698 711	3 720 369
Emprunts et dettes financières divers (2)	581 205	551 404
Instruments financiers à terme		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	612 036	615 865
Dettes fiscales et sociales	251 250	304 059
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 728 961	2 844 905
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES (III)	6 872 163	8 036 601
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Passif (IV)		
TOTAL PASSIF GENERAL (I + II + III + IV)	12 099 252	12 381 050
Renvois :		
(1) Dont à moins d'un an	1 820 539,00	1 364 289,00
(2) Dont emprunts participatifs		

- COMPTE DE RESULTAT -

FINANCIERE LDS

du 01/08/2024 au 31/07/2025

			31/07/2025 (12 mois)	31/07/2024 (12 mois)
Produits d'exploitation	France	Export		
Ventes de marchandises				
Production vendue - biens				
Production vendue - services	2 472 974		2 472 974	1 958 692
Chiffre d'affaires net			2 472 974	1 958 692
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions			18 512	
Produits des cessions d'immobilisations, incorporelles et corporelles				6 300
Autres produits			1 028	-1 217
Total des produits d'exploitation I (1)			2 492 514	1 963 775
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes (1)			1 994 079	1 429 035
Impôts, taxes et versements assimilés			8 567	7 810
Salaires et traitements			507 506	530 916
Cotisations sociales			68 082	78 514
Dotations d'exploitation sur immobilisations - dotations aux amortissements			188 260	8 714
Dotations d'exploitation sur immobilisations - dotations aux provisions				
Dotations d'exploitation sur actif circulant : dotations aux provisions				18 512
Dotations d'exploitation pour risques et charges : dotations aux provisions				
Valeur comptable des immobilisations incorporelles et corporelles cédées				8 718
Autres charges			34 246	81 782
Total des charges d'exploitation II (2)			2 800 740	2 164 000
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)			-308 226	-200 225
Opérations en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				
Produits Financiers				
Produits financiers de participations (2)			1 084 301	1 269 889
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (2)				
Autres intérêts et produits assimilés (2)			31 402	26 095
Reprises sur dépréciations et provisions			178 900	10 000
Différences positives de change				
Produits des cessions d'immobilisations financières			211 728	74 932
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total des produits financiers (V)			1 506 331	1 380 917

- COMPTE DE RESULTAT -

FINANCIERE LDS

du 01/08/2024 au 31/07/2025

	31/07/2024 (12 MOIS)	31/07/2023 (12 MOIS)
Charges Financières		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées (3)	160 994	292 318
Différences négatives de change		
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées	200 230	
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières (VI)	361 224	292 318
RESULTAT FINANCIER (V) - (VI)	1 145 107	1 088 599
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI)	836 881	888 374
Résultat Exceptionnels		
Produits Exceptionnels (VII)	6 988	
Charges Exceptionnelles (VIII)		
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	6 988	
Participation des salariés aux résultats (IX)		
Impôts sur les sociétés (X)		
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)	4 005 832	3 344 691
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+X+X)	3 161 963	2 456 318
BENEFICE OU PERTE	843 869	888 374
Renvois:		
(1) dont redevances de crédit-bail mobilier	88 475,00	116 486,00
(1) dont redevances de crédit-bail immobilier		
(2) dont produits concernant les entités liées		
(3) dont intérêts concernant des entités liées		
		1 295 985,00
		146 161,00

ANNEXE COMPTABLE

FINANCIERE LDS

Annexe des Comptes

de l'exercice clos

le 31/07/2025

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/07/2025, dont le total est de 12 099 252€ et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice net comptable de 843 869€.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/08/2024 au 31/07/2025.

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

Faits caractéristiques de l'exercice :

Évènements principaux :

En date du 27/05/2025, les associés ont décidé la dissolution anticipée de notre filiale LDS AVIGNON sans liquidation, avec transmission universelle de son patrimoine dans la société FINANCIERE LDS, avec un effet rétroactif au 1er août 2024.

Principes, règles et méthodes comptables :

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce et du règlement ANC n° 2024-07 du 6 décembre 2024 modifiant le règlement ANC n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général à jour des différents règlements complémentaires à la date d'établissement des dits comptes annuels.

Les règles 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.

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

Les règles et méthodes comptables, et ou méthodes d'évaluation applicables aux différents postes du bilan et du compte de résultat sont décrites ci-après.

Évènements post-clôture :

En date du 24/11/2025, la société FINANCIERE LDS est devenue actionnaire unique de la SAS LDS 54. Elle a ainsi procédé à la dissolution sans liquidation de cette dernière entraînant la transmission universelle du patrimoine de la Société LDS 54 au profit de la Société FINANCIERE LDS.

La société FINANCIERE LDS a également fait l'acquisition de 100 % des titres de la SAS VALEURS RH en date du 21/11/2025

INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT :**ACTIF****Immobilisations :**

- Immobilisations Corporelles et Incorporelles :

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition sont rattachés au coût d'acquisition.

- Principaux Mouvements de l'exercice :

Immobilisations	Valeur brute début exercice	+ Réévaluations	+ Acquisitions	- Virements	- Cessions/rebuts	Valeur brute fin exercice
Frais établissement et développement						
Autres immobilisations incorporelles			178 879			178 879
Total Immobilisations Incorporelles (I)	-	-	178 879	-	-	178 879

Immobilisations	Valeur brute début exercice	+ Réévaluations	+ Acquisitions	- Virements	- Cessions/rebut	Valeur brute fin exercice
Terrain	-	-	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-	-	-
Installations techniques, matériel et outillage industriels	-	-	-	-	-	-
Installations générales, agencements	6 174	-	-	-	-	6 174
Matériel de transport	-	-	-	-	-	-
Matériel de bureau et informatique, mobilier	24 219	-	11 486	-	-	35 704
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-	-	-
Total Immobilisations Corporelles (II)	30 393	-	11 486	-	-	41 878

Immobilisations	Valeur brute début exercice	+ Réévaluations	+ Acquisitions	- Virements	- Cessions/rebut	Valeur brute fin exercice
Participation évaluées par mise en équivalences	-	-	-	-	-	-
Autres participations	9 677 890	-	26 095	-	486 525	9 217 460
Autres titres immobilisés	15	-	-	-	-	15
Prêts et autres immobilisations financières	90 000	-	-	-	-	90 000
Total Immobilisations Financières (III)	9 767 905	-	26 095	-	486 525	9 307 475
TOTAUX (I+II+III)	9 798 298	-	216 460	-	486 525	9 528 232

FINANCIERE LDS

du 01/08/2024 au 31/07/2025

• Amortissements :

Amortissements	Début exercice	+	-	Fin exercice
		Amortissement	Reprise	
Frais établissement et développement	-	-	-	-
Fonds commercial	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Total Amortissement. Incorporelles (Total I)	-	-	-	-
Terrains	-	-	-	-
Constructions sur sol propre	-	-	-	-
Constructions sur sol d'autrui	-	-	-	-
Constructions inst. générales, agencés, amén. constr.	-	-	-	-
Instal. techniques, matériel et outillage industriels	-	-	-	-
Autres immo. corp.- Inst. générales, agencés, aménag. divers	2 360	1 544	-	3 903
Autres immo. corp.- Matériel de transport	-	-	-	-
Autres immo. corp.- Matériel de bureau et inform., mobilier	12 020	7 837	-	19 858
Autres immo. corp - Emballages récupérables et divers	-	-	-	-
Total Amortissement. Corporelles (Total II)	14 380	9 381	-	23 761
TOTAUX	14 380	9 381	-	23 761

• Durées d'amortissement :

Immobilisations	Mode	Durée
Matériel de Transport	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de Bureau	Linéaire	3 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	3 à 5 ans
Installations générales	Linéaire	3 à 10 ans

- Immobilisations Financières :

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition. En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée au prix d'achat moyen pondéré. Les titres immobilisés ont le cas échéant été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice. Les coûts des frais accessoires relatifs à l'acquisition de ces immobilisations n'ont pas été intégrés dans les valeurs immobilisées.

Immobilisations Financières	Valeur brute Début exercice	+ Réévaluations	+ Acquisitions	- Virements	- Cessions/Rebuts	Valeur Brute Fin exercice
Participations évaluées (méthode équivalence)	-	-	-	-	-	-
Autres participations	9 677 890	-	26 095	-	486 525	9 217 460
Autres titres immobilisés	15	-	-	-	-	15
Prêts & Autres Immo financières	90 000	-	-	-	-	90 000
TOTAUX	9 767 905	-	26 095	-	486 525	9 307 475

- Filiales et Participations :

Nom	Capital	Autres Capitaux Propres	Quote part Détenue en %	Valeur Comptable Titres détenus (Brute)	Valeur Comptable Titres détenus (Nette)	Prêts et avances consenties	Chiffres d'affaires HT	Résultat de l'exercice	Dividendes encaissés
Filiales détenues à plus de 50 %									
LDS 54	10 000,00	-279 759,81	66,80	6 680	6 680	119 489,60	138 699,11	-57 497,10	
LDS 39	384 000,00	120 925,39	95,00	2 119 794	2 119 794	-219 863,74	1 724 621,48	21 592,34	171 000,00
LDS AUDIT	64 700,00	553 150,81	94,98	836 103,00	836 103,00	-204 623,12	1 168 699,29	257 470,63	380 990,00
LDS 89	14 300,00	1 621 894,69	86,71	3 014 807,81	3 014 807,81	148 369,83	3 744 302,08	605 986,36	329 468,00
CABINET LDS	353 500,00	300 227,79	98,97	2 071 442,00	2 071 442,00	20 264,21	3 544 409,86	124 942,86	149 940,00

Dépréciations Actif :

Dépréciation Actif	Début exercice	+ Dépréciation	- Reprise	Fin exercice
Stocks et encours	-	-	-	-
Clients et comptes rattachés	15 451	-	15 451	-
Autres Actifs	3 060	-	3 060	-
TOTAUX	18 511	-	18 511	-

Produits à Recevoir :

Produits à recevoir		Montant
<i>Intérêts</i> <i>Courus</i>	Immobilisations Financières	-
	Participation Groupe	-
	Participation Hors Groupe	-
	Clients	-
	Associés	52 903
	Valeurs Mobilières de Placement	-
<i>Autres</i> <i>Produits</i>	Facture à Établir	718 432
	RRR à obtenir, Avoir à Recevoir	18 893
	Personnel	-
	Sécurité Sociale	21 257
	État	-
	Divers	-
TOTAL		811 485

État des Créances :

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour 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
Créances rattachées à des participations		1 068 855	-	1 068 855
Prêts		-	-	-
Autres immobilisations financières		90 000	-	90 000
Clients douteux ou litigieux		-	-	-
Autres créances clients		877 761	877 761	-
Créance représentative de titres prêtés ou remis en garantie antérieurement constatée		-	-	-
Personnel et comptes rattachés		36	36	-
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		21 257	21 257	-
<i>État et collectivités Publiques</i>	Impôts sur les bénéfices	-	-	-
	Taxe sur la valeur ajoutée	108 455	108 455	-
	Autres impôts et taxes	-	-	-
	Divers	-	-	-
Groupe et associés		1 362 517	-	1 362 517
Débiteurs divers		280 573	280 573	-
Charges constatées d'avance		45 453	45 453	-
TOTAUX		3 854 906	1 333 534	2 521 372
<i>Prêts accordés en cours d'exercice</i>		-	-	-
<i>Remboursements obtenus en cours d'exercice</i>		-	-	-
<i>Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)</i>		-	-	-

FINANCIERE LDS

du 01/08/2024 au 31/07/2025

Charges Constatées d'Avance :

Libellé	Exploitation	Financier	Exceptionnel
CASSYS EXT GARANTIE 2 ANS	10 502,24		
ESPACE INNOV.ADHES. 2025	1 630,60		
ESP.INNOV AGORA 2025 PERROUIN	658,11		
ESP. INNOV AGORA 2025 EH-MC	658,11		
WEBLEX PACK 01/10/24- 30/9/25	1 435,59		
MOODYS DIANE 11/03/25- 10/03/26	2 657,31		
YOUSIGN ABT 19/09/24- 19/09/25	65,57		
YOUSIGN ABT 07/06/25- 07/06/26	3 539,11		
FINTHESIS 5 PROJ.13/02/25- 13/02/26	574,85		
FINTHESIS 5 PROJ.19/05/25- 13/02/26	195,13		
GLOBAL BUR. CTRT 01/07- 30/09/2025	180,20		
CASSYS MAIL. 26.08.24- 25.08.25	51,98		
CASSYS 215LIC ANTISP. 24.9.24-23.9.25	731,59		
CASSYS LIC TM WFBS21.02.25- 20.02.26	2 230,03		
CASSYS ONEXAFE MAINT 04/25-04/27	14 955,42		
CASSYS 4 LIC ARC UDP PREM 1 AN	1 279,64		
PRLV KEREIS CARDIF TB 2025	156,61		
ORDRE EC COTIS 2025	1 086,30		
AIST 21 COTISATION 2025	429,21		
PRLV SEPA/KEREIS FS	712,26		
AMUNDI	74,88		
OCLEV CE-TPE	97,45		
IRF IA FD	649,09		
TEACHIZI ABT	732,58		
REALEASE ASS	168,99		
TOTAL	45 453,00	0,00	0,00

PASSIF

Capitaux propres :

Composition du capital social	Nombre	Valeur nominale
Actions ou parts composant le capital social au début de l'exercice	5 404	10,00
Actions ou parts émises pendant l'exercice	0	
Augmentation de la valeur nominale des parts ou actions		0
Actions ou parts composant le capital social en fin d'exercice	5 404	10,00

Libellé	Solde ouverture	Affectation résultat	+ Variations	- Variations	Solde clôture
Capital Social	54 040				54 040
Prime d'émission	780 528				780 528
Réserve légale	5 404				5 404
Réserves statutaires, contractuelles	-				-
Réserves réglementées	-				-
Autres réserves	2 616 000	887 636			3 503 636
Report à nouveau	103	738			840
Résultat de l'exercice	888 374	-888 374	843 869		843 869
Total	4 344 449	-	843 869		5 188 317

Provisions pour Risques et Charges :

II - Provisions risques et charges	Montant début exercice	+	-	Montant fin exercice
		Dotations	Reprises	
Provisions pour litiges	-	-	-	-
Provisions pour garanties données aux clients	-	-	-	-
Provisions pour pertes sur marchés à terme	-	-	-	-
Provisions pour amendes et pénalités	-	-	-	-
Provisions pour pertes de change	-	-	-	-
Provisions pour pensions et obligations similaires	-	-	-	-
Provisions pour impôts	-	-	-	-
Provisions pour renouvellement des immobilisations	-	-	-	-
Provisions pour gros entretiens et grandes révisions	-	-	-	-
Provision pour charges soc. et fisc. sur congés à payer	-	-	-	-
Autres provisions pour risques et charges	45 760	-	6 988	38 772
TOTAL II	45 760	-	6 988	38 772

III - Provisions pour Dépréciations	Montant début exercice	+	-	Montant fin exercice
		Dotations	Reprises	
Sur immo incorporelles	-	178 879	-	178 879
Sur immo corporelles	-	-	-	-
Sur titres mis en équivalence	-	-	-	-
Sur titres de participations	178 900	-	178 900	-
Sur autres immo financières	-	-	-	-
Sur stocks et en cours	-	-	-	-
Sur comptes clients	15 451	-	15 451	-
Autres provisions pour dépréciation	3 060	-	3 060	-
TOTAL III	197 412	178 879	197 412	178 879

Type Provision	Montant début exercice	+	-	Montant fin exercice
		Dotations	Reprises	
I - Provisions règlementées	-	-	-	-
II - Provisions pour risques et charges	45 760	-	6 988	38 772
III - Provisions pour dépréciation	197 412	178 879	197 412	178 879
TOTAL GENERAL	243 171	178 879	204 399	217 651
<i>Dont dotations et reprises d'exploitation</i>		<i>178 879</i>	<i>18 512</i>	
<i>Dont dotations et reprises financières</i>			<i>178 900</i>	
<i>Dont dotations et reprises exceptionnelles</i>			<i>6 988</i>	

Classification Augmentations (dotations)	Montant	Exploitation	Financier	Exceptionnel
I - Provisions règlementées	-			
II - Provisions pour risques et charges	-			
III - Provisions pour dépréciation	178 879	178 879		
TOTAUX	178 879	178 879	-	-

Classification Diminutions (reprises)	Montant	Exploitation	Financier	Exceptionnel
I - Provisions règlementées	-			
II - Provisions pour risques et charges	6 988			6 988
III - Provisions pour dépréciation	197 412		197 412	
TOTAUX	204 400	-	197 412	6 988

État des Dettes :

Évaluation des dettes : Les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale

État des dettes	Montant Brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A + 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)	-	-	-	-
Autres emprunts obligataires (1)	-	-	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit à 1 an max. à l'origine (1)	56 319	56 319	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit à + de 1 an à l'origine (1)	3 698 711	694 025	2 562 917	441 769
Emprunts et dettes financières divers (1)(2)	524 886	150 000	-	374 886
Fournisseurs et comptes rattachés	612 036	612 036	-	-
Personnel et comptes rattachés	69 036	69 036	-	-
Sécurité sociale et autres organismes	43 122	43 122	-	-
Impôts sur les bénéfices	-	-	-	-
T.V.A	136 592	136 592	-	-
Obligations cautionnées	-	-	-	-
Autres impôts et taxes	2 500	2 500	-	-
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-	-	-
Groupe et associés (2)	1 672 051	-	1 672 051	-
Autres dettes	56 909	56 909	-	-
Dette représentative de titres empruntés ou remis en garantie	-	-	-	-
Produits constatés d'avance	-	-	-	-
TOTAUX	6 872 163	1 820 539	4 234 968	816 656
<i>(1) Dont Emprunts souscrits en cours d'exercice</i>	-	-	-	-
<i>(1) Dont Emprunts remboursés en cours d'exercice</i>	21 658	-	-	-
<i>(2) Dont Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques</i>	-	-	-	-

Charges à Payer :

Charges à Payer		Montant
<i>Congés payés</i>	Congés payés	59 902
	Charges sociales	22 150
	Charges fiscales	-
<i>Intérêts Courus</i>	Emprunts et Dettes	56 319
	Dettes participations Groupes	-
	Dettes participations Hors Groupe	-
	Dettes sociétés en participation	-
	Fournisseurs	-
	Associés	87 122
	Banques	-
	Concours bancaires courants	-
<i>Autres Charges</i>	Factures à recevoir	84 602
	Remise Rabais Ristournes, Avoir à établir	56 814
	Participations des salariés	-
	Personnel	-
	Organismes Sociaux	240
	Autres charges fiscales	1 393
	Divers	-
TOTAL	368 542	

Engagement Retraite :

L'indemnité de départ à la retraite s'élève à la clôture de l'exercice à 19 656 Euros.

Cet engagement n'a pas été comptabilisé.

Les différents paramètres pour calculer cette indemnité sont les suivants :

Taux d'actualisation 3,70 %

Table de mortalité 2020-2022 données INSEE provisoires

Départ volontaire à 64 ans

	Indemnités de départ à la retraite	Engagement de pension à d'anciens dirigeants	Cotisations Mutuelles prises en charge pour salariés partis en retraite
Provisionné			
Non Provisionné	19 656		
Total	19 656	-	-

COMPTE DE RÉSULTAT

Résultat Exceptionnel :

	Exercice N	Exercice N-1
Autres produits exceptionnels sur opérations de gestion	-	-
Produits Exceptionnels sur opération en capital	-	-
Reprise pour provisions pour risques et charges	6 988	-
Total produits exceptionnels	6 988	0
Autres charges exceptionnelles sur opérations de gestion	-	-
Charges Exceptionnelle sur opération en capital	-	-
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	-	-
Total charges exceptionnelles	-	0
Résultat exceptionnel	6 988	0

Impacts nouveau plan comptable général :

La société FINANCIERE LDS applique à compter de l'exercice arrêté au 31/07/2025 les règles de comptabilisation conformes aux dispositions de l'ANC du 6 décembre 2024. Afin d'assurer une comparaison fidèle, le nouveau règlement est également appliqué sur les comptes 31/07/2024. Cette application a engendré les reclassements sur les comptes 31/07/2024 suivants :

Comptes 31/07/2024	Libellé	Comptes 31/07/2025
791000000	INDEMNITES ASSURANCE	7587000000
7912000200	AIDE EMBAUCHE	6491100000
7912000100	AVANTAGE EN NATURE VEHICULE	6492000001
7912000000	INDEMNITES PREVOYANCE	6492300000
6712000000	AMENDES ET PENALITES	6582000000
6718000000	CHARGES DIVERSES ET ECART DE PROVISION	6589000000
6752000000	VNC IMMOS CORPORELLES CEDEES	6572000000
6756000000	VNC IMMOS FINANCIERES CEDEES	6670000000
7718000000	PRODUITS DIVERS ET ECARTS DE PROVISION	7589000000
7752000000	PRODUITS CESSION IMMO CORPORELLES	7572000000
7756000000	PRODUITS CESSIONS IMMOS FINANCIERES	7671000000

Autres Informations Spécifiques :

Effectif moyen :

L'effectif moyen est de :

Catégorie	Effectif Moyen
Cadres	4,00
Agents de maîtrise et techniciens	2,00
Apprentis	1,00
Employés	5,00
TOTAL	12,00

Engagements Financiers donnés et reçus :

- Nantissement de 51 actions de la SAS LDS89 au profit de la banque LCL : capital restant dû 1 081 008 €
- Nantissement de 960 actions de la SAS SORECO au profit de la banque Crédit Mutuel à hauteur de 720 000 € : capital restant dû 709 998 €
- Nantissement de 9 996 actions de la SAS CABINET LDS au profit de la banque LCL : capital restant dû 1 207 178 €
- Nantissement des actions LDS 88 en garantie de l'emprunt BNP de 250 000 €

Engagement de Crédit-Bail :

- Simulation des amortissements si acquisition en pleine propriété :

Type Crédit-Bail	Coût d'entrée	Dotation amortissements de l'exercice	Dotation amortissements cumulées	Valeur Résiduelle
Terrain				
Constructions				
Installations Techniques				
Matériel et Outillage				
Autres Immobilisations Corporelles	98757,52	32 919,17	80161,33	18 596,19
TOTAL	98 758,00	32 919,00	80 161,00	18 596,00

- Tableaux des engagements de crédit-bail :

Type Crédit-Bail	Redevances Payées		Redevances Restant à payer				Valeur Résiduelle
	De l'exercice	Cumulées	A - 1 an	De 1 à 5 ans	A + de 5 ans	Total	
Terrain	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Constructions	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Installations Techniques Matériel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres Immobilisations Corporelles	84 533,24	358 261,30	20 831,91	0,00	0,00	20 831,91	90,00
TOTAUX	84 533,24	358 261,30	20 831,91	0,00	0,00	20 831,91	90,00

FINANCIERE LDS
SAS au capital de 54.040 €
1 rue du Rompot
21121 FONTAINE-LES-DIJON

R.C.S. DIJON B 750 732 000
Siret : 750 732 000 00021
Code NAF : 6420 Z

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 JUILLET 2025



MAZA SIMOËNS
Commissaire aux Comptes
26 rue Raspail
69600 OULLINS-PIERRE-BENITE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 JUILLET 2025

A l'assemblée générale de la société **FINANCIERE LDS**,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale de votre société, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société **FINANCIERE LDS** relatifs à l'exercice clos le **31 juillet 2025**, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.



Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} août 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les incidences de la première application du règlement ANC n°2022-06 exposées sur les notes de l'annexe « Principes, règles et méthodes comptables » et « Impacts du nouveau plan comptable général ».

JUSTIFICATIONS DE NOS APPRECIATIONS

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Les titres de participation, dont le montant net figurant au bilan au 31 juillet 2025 s'établit à 8.148.605 euros, sont évalués à leur coût d'acquisition et dépréciés sur la base de leur valeur d'utilité selon les modalités décrites dans la note « Immobilisations financières » de l'annexe.

Sur la base des informations qui nous ont été communiquées, nos travaux ont consisté à apprécier les données sur lesquelles se fondent ces valeurs d'utilité, notamment à revoir l'actualisation des perspectives de rentabilité des activités concernées et de réalisation des objectifs, et à contrôler la cohérence des hypothèses retenues avec les données prévisionnelles issues des plans stratégiques établis par chacune de ces activités sous le contrôle de la direction générale.



VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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 ne sont pas mentionnées dans le rapport de gestion. En conséquence, nous ne pouvons attester de leur sincérité et de leur concordance avec les comptes annuels.

RESPONSABILITES 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.



RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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 Oullins-Pierre-Bénite,
Le 15 décembre 2025**

**MAZA SIMOËNS
Commissaire aux Comptes**

Benjamin SCHLICKLIN



- BILAN ACTIF -

FINANCIERE LDS

du 01/08/2024 au 31/07/2025



	31/07/2025			31/07/2024
	Brut	Amort. et	Net	
ACTIF IMMOBILISE				
Capital souscrit non appelé (I)				
Frais d'établissement (II)				
Immobilisations incorporelles				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	178 879	178 879		
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	41 878	23 761	18 118	16 013
Immobilisations en cours, Avances et acomptes				
Immobilisations financières (1)				
Participations	8 148 605		8 148 605	8 430 135
Créances rattachées à participations	1 068 855		1 068 855	1 068 855
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés	15		15	15
Prêts				
Autres immobilisations financières	90 000		90 000	90 000
TOTAL ACTIF IMMOBILISE (III)	9 528 232	202 640	9 325 592	9 605 018
ACTIF CIRCULANT				
Stock et en-cours				
Matières premières et approvisionnements				
En cours de production				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	43 213		43 213	
Créances (2)				
Clients et comptes rattachés	877 761		877 761	814 187
Autres créances	1 772 837		1 772 837	1 888 692
Charges constatées d'avance	45 453		45 453	20 347
Capital souscrit et appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres Titres				
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	34 396		34 396	52 806
TOTAL ACTIF CIRCULANT (IV)	2 773 660		2 773 660	2 776 032
Frais émissions des emprunts (V)				
Primes remboursements emprunts (VI)				
Ecarts de conversion de conversion actif (VII)				
TOTAL ACTIF GENERAL (I+II+III+IV+V+VI+VII)	12 301 892	202 640	12 099 252	12 381 050
Renvois:				
(1) Dont à moins d'un an :				
(2) Dont à moins d'un an :				

- BILAN PASSIF -

FINANCIERE LDS

du 01/08/2024 au 31/07/2025

	31/07/2025	31/07/2024
CAPITAUX PROPRES		
Capital social ou individuel (dont versé: 54 040,00)	54 040	54 040
Primes d'émission	780 528	780 528
Ecart de réévaluation		
Ecart d'équivalence		
Réserves légales	5 404	5 404
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	3 503 636	2 616 000
Report à nouveau	840	103
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	843 869	888 374
Situation Nette	5 188 317	4 344 448
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)	5 188 317	4 344 448
AUTRES FONDS PROPRES		
Produit des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (I Bis)		
PROVISIONS		
Provisions pour risques	38 772	
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS (II)	38 772	
DETTES (1)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	3 698 711	3 720 369
Emprunts et dettes financières divers (2)	581 205	551 404
Instruments financiers à terme		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	612 036	615 865
Dettes fiscales et sociales	251 250	304 059
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 728 961	2 844 905
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES (III)	6 872 163	8 036 601
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Passif (IV)		
TOTAL PASSIF GENERAL (I + II + III + IV)	12 099 252	12 381 050
Renvois :		
(1) Dont à moins d'un an	1 820 539,00	1 364 289,00
(2) Dont emprunts participatifs		

- COMPTE DE RESULTAT -

FINANCIERE LDS

du 01/08/2024 au 31/07/2025



			31/07/2025 (12 Mois)	31/07/2024 (12 Mois)
Produits d'exploitation	France	Export		
Ventes de marchandises				
Production vendue - biens				
Production vendue - services	2 472 974		2 472 974	1 958 692
Chiffre d'affaires net			2 472 974	1 958 692
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions			18 512	
Produits des cessions d'immobilisations, incorporelles et corporelles				6 300
Autres produits			1 028	-1 217
Total des produits d'exploitation I (1)			2 492 514	1 963 775
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes (1)			1 994 079	1 429 035
Impôts, taxes et versements assimilés			8 567	7 810
Salaires et traitements			507 506	530 916
Cotisations sociales			68 082	78 514
Dotations d'exploitation sur immobilisations - dotations aux amortissements			188 260	8 714
Dotations d'exploitation sur immobilisations - dotations aux provisions				
Dotations d'exploitation sur actif circulant : dotations aux provisions				18 512
Dotations d'exploitation pour risques et charges : dotations aux provisions				
Valeur comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées				8 718
Autres charges			34 246	81 782
Total des charges d'exploitation II (2)			2 800 740	2 164 000
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)			-308 226	-200 225
Opérations en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				
Produits Financiers				
Produits financiers de participations (2)			1 084 301	1 269 889
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (2)				
Autres intérêts et produits assimilés (2)			31 402	26 095
Reprises sur dépréciations et provisions			178 900	10 000
Différences positives de change				
Produits des cessions d'immobilisations financières			211 728	74 932
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total des produits financiers (V)			1 506 331	1 380 917

- COMPTE DE RESULTAT -

FINANCIERE LDS

du 01/08/2024 au 31/07/2025



	31/07/2025 (12 Mois)	31/07/2024 (12 Mois)
Charges Financières		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées (3)	160 994	292 318
Différences négatives de change		
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées	200 230	
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières (VI)	361 224	292 318
RESULTAT FINANCIER (V) - (VI)	1 145 107	1 088 599
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI)	836 881	888 374
Résultat Exceptionnels		
Produits Exceptionnels (VII)	6 988	
Charges Exceptionnelles (VIII)		
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	6 988	
Participation des salariés aux résultats (IX)		
Impôts sur les sociétés (X)		
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)	4 005 832	3 344 691
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)	3 161 963	2 456 318
BENEFICE OU PERTE	843 869	888 374
Renvois:		
(1) dont redevances de crédit-bail mobilier	88 475,00	116 486,00
(1) dont redevances de crédit-bail immobilier		
(2) dont produits concernant les entités liées		
(3) dont intérêts concernant des entités liées		
		1 295 985,00
		146 161,00

FINANCIERE LDS

Annexe des Comptes de l'exercice clos le 31/07/2025

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/07/2025, dont le total est de 12 099 252€ et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégagant un bénéfice net comptable de 843 869€.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/08/2024 au 31/07/2025.

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



Faits caractéristiques de l'exercice :

Évènements principaux :

En date du 27/05/2025, les associés ont décidé la dissolution anticipée de notre filiale LDS AVIGNON sans liquidation, avec transmission universelle de son patrimoine dans la société FINANCIERE LDS, avec un effet rétroactif au 1er août 2024.

Principes, règles et méthodes comptables :

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce et du règlement ANC n° 2024-07 du 6 décembre 2024 modifiant le règlement ANC n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général à jour des différents règlements complémentaires à la date d'établissement des dits comptes annuels.

Les règles 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.

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

Les règles et méthodes comptables, et ou méthodes d'évaluation applicables aux différents postes du bilan et du compte de résultat sont décrites ci-après.



Évènements post-clôture :

En date du 24/11/2025, la société FINANCIERE LDS est devenue actionnaire unique de la SAS LDS 54. Elle a ainsi procédé à la dissolution sans liquidation de cette dernière entraînant la transmission universelle du patrimoine de la Société LDS 54 au profit de la Société FINANCIERE LDS.

La société FINANCIERE LDS a également fait l'acquisition de 100 % des titres de la SAS VALEURS RH en date du 21/11/2025

INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT :

ACTIF

Immobilisations :

- Immobilisations Corporelles et Incorporelles :

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition sont rattachés au coût d'acquisition.

- Principaux Mouvements de l'exercice :

Immobilisations	Valeur brute début exercice	+ Réévaluations	+ Acquisitions	- Virements	- Cessions/rebuts	Valeur brute fin exercice
Frais établissement et développement	-	-	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles	-	-	178 879	-	-	178 879
Total Immobilisations Incorporelles (I)	-	-	178 879	-	-	178 879



Immobilisations	Valeur brute début exercice	+ Réévaluations	+ Acquisitions	- Virements	- Cessions/rebuts	Valeur brute fin exercice
Terrain	-	-	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-	-	-
Installations techniques, matériel et outillage industriels	-	-	-	-	-	-
Installations générales, agencements	6 174	-	-	-	-	6 174
Matériel de transport	-	-	-	-	-	-
Matériel de bureau et informatique, mobilier	24 219	-	11 486	-	-	35 704
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-	-	-
Total Immobilisations Corporelles (II)	30 393	-	11 486	-	-	41 878

Immobilisations	Valeur brute début exercice	+ Réévaluations	+ Acquisitions	- Virements	- Cessions/rebuts	Valeur brute fin exercice
Participation évaluées par mise en équivalences	-	-	-	-	-	-
Autres participations	9 677 890	-	26 095	-	486 525	9 217 460
Autres titres immobilisés	15	-	-	-	-	15
Prêts et autres immobilisations financières	90 000	-	-	-	-	90 000
Total Immobilisations Financières (III)	9 767 905	-	26 095	-	486 525	9 307 475
TOTAUX (I+II+III)	9 798 298	-	216 460	-	486 525	9 528 232

- Amortissements :



Amortissements	Début exercice	+	-	Fin exercice
		Amortissement	Reprise	
Frais établissement et développement	-	-	-	-
Fonds commercial	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Total Amortissement. incorporelles (Total I)	-	-	-	-
Terrains	-	-	-	-
Constructions sur sol propre	-	-	-	-
Constructions sur sol d'autrui	-	-	-	-
Constructions inst. générales, agencts, amén. constr.	-	-	-	-
Instal. techniques, matériel et outillage industriels	-	-	-	-
Autres immo. corp.- Inst. générales, agencts, aménag. divers	2 360	1 544	-	3 903
Autres immo. corp.- Matériel de transport	-	-	-	-
Autres immo. corp.- Matériel de bureau et inform., mobilier	12 020	7 837	-	19 858
Autres immo. corp - Emballages récupérables et divers	-	-	-	-
Total Amortissement. Corporelles (Total II)	14 380	9 381	-	23 761
TOTAUX	14 380	9 381	-	23 761

- Durées d'amortissement :

Immobilisations	Mode	Durée
Matériel de Transport	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de Bureau	Linéaire	3 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	3 à 5 ans
Installations générales	Linéaire	3 à 10 ans



• Immobilisations Financières :

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition. En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée au prix d'achat moyen pondéré. Les titres immobilisés ont le cas échéant été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice. Les coûts des frais accessoires relatifs à l'acquisition de ces immobilisations n'ont pas été intégrés dans les valeurs immobilisées.

Immobilisations Financières	Valeur brute Début exercice	+ Réévaluations	+ Acquisitions	- Virements	- Cessions/Rebuts	Valeur Brute Fin exercice
Participations évaluées (méthode équivalence)	-	-	-	-	-	-
Autres participations	9 677 890	-	26 095	-	486 525	9 217 460
Autres titres immobilisés	15	-	-	-	-	15
Prêts & Autres Immo financières	90 000	-	-	-	-	90 000
TOTAUX	9 767 905	-	26 095	-	486 525	9 307 475

• Filiales et Participations :

Nom	Capital	Autres Capitaux Propres	Quote part Détenue en %	Valeur Comptable Titres détenus (Brute)	Valeur Comptable Titres détenus (Nette)	Prêts et avances consenties	Chiffres d'affaires HT	Résultat de l'exercice	Dividendes encaissés
Filiales détenues à plus de 50 %									
LDS 54	10 000,00	-279 759,81	66,80	6 680	6 680	119 489,60	138 699,11	-57 497,10	
LDS 39	384 000,00	120 925,39	95,00	2 119 794	2 119 794	-219 863,74	1 724 621,48	21 592,34	171 000,00
LDS AUDIT	64 700,00	553 150,81	94,98	836 103,00	836 103,00	-204 623,12	1 168 699,29	257 470,63	380 990,00
LDS 89	14 300,00	1 621 894,69	86,71	3 014 807,81	3 014 807,81	148 369,83	3 744 302,08	605 986,36	329 468,00
CABINET LDS	353 500,00	300 227,79	98,97	2 071 442,00	2 071 442,00	20 264,21	3 544 409,86	124 942,86	149 940,00

Dépréciations Actif :

Dépréciation Actif	Début exercice	+ Dépréciation	- Reprise	Fin exercice
Stocks et encours	-	-	-	-
Clients et comptes rattachés	15 451	-	15 451	-
Autres Actifs	3 060	-	3 060	-
TOTAUX	18 511	-	18 511	-

Produits à Recevoir :



Produits à recevoir		Montant
<i>Intérêts Cours</i>	Immobilisations Financières	-
	Participation Groupe	-
	Participation Hors Groupe	-
	Clients	-
	Associés	52 903
	Valeurs Mobilières de Placement	-
<i>Autres Produits</i>	Facture à Établir	718 432
	RRR à obtenir, Avoir à Recevoir	18 893
	Personnel	-
	Sécurité Sociale	21 257
	État	-
	Divers	-
TOTAL	811 485	

État des Créances :

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour 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
Créances rattachées à des participations		1 068 855	-	1 068 855
Prêts		-	-	-
Autres immobilisations financières		90 000	-	90 000
Clients douteux ou litigieux		-	-	-
Autres créances clients		877 761	877 761	-
Créance représentative de titres prêtés ou remis en garantie antérieurement constatée		-	-	-
Personnel et comptes rattachés		36	36	-
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		21 257	21 257	-
<i>État et collectivités Publiques</i>	Impôts sur les bénéfices	-	-	-
	Taxe sur la valeur ajoutée	108 455	108 455	-
	Autres impôts et taxes	-	-	-
	Divers	-	-	-
Groupe et associés		1 362 517	-	1 362 517
Débiteurs divers		280 573	280 573	-
Charges constatées d'avance		45 453	45 453	-
TOTAUX		3 854 906	1 333 534	2 521 372
<i>Prêts accordés en cours d'exercice</i>		-		
<i>Remboursements obtenus en cours d'exercice</i>		-		
<i>Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)</i>		-		

Charges Constatées d'Avance :



Libellé	Exploitation	Financier	Exceptionnel
CASSYS EXT GARANTIE 2 ANS	10 502,24		
ESPACE INNOV.ADHES. 2025	1 630,60		
ESP.INNOV AGORA 2025 PERROUIN	658,11		
ESP. INNOV AGORA 2025 EH-MC	658,11		
WEBLEX PACK 01/10/24- 30/9/25	1 435,59		
MOODYS DIANE 11/03/25- 10/03/26	2 657,31		
YOUSIGN ABT 19/09/24- 19/09/25	65,57		
YOUSIGN ABT 07/06/25- 07/06/26	3 539,11		
FINTHESIS 5 PROJ.13/02/25- 13/02/26	574,85		
FINTHESIS 5 PROJ.19/05/25- 13/02/26	195,13		
GLOBAL BUR. CTRT 01/07- 30/09/2025	180,20		
CASSYS MAIL. 26.08.24- 25.08.25	51,98		
CASSYS 215LIC ANTISP. 24.9.24-23.9.25	731,59		
CASSYS LIC TM WFBS21.02.25- 20.02.26	2 230,03		
CASSYS ONEXAFE MAINT 04/25-04/27	14 955,42		
CASSYS 4 LIC ARC UDP PREM 1 AN	1 279,64		
PRLV KEREIS CARDIF TB 2025	156,61		
ORDRE EC COTIS 2025	1 086,30		
AIST 21 COTISATION 2025	429,21		
PRLV SEPA/KEREIS FS	712,26		
AMUNDI	74,88		
OCLEV CE-TPE	97,45		
IRF IA FD	649,09		
TEACHIZI ABT	732,58		
REALEASE ASS	168,99		
TOTAL	45 453,00	0,00	0,00

Capitaux propres :



Composition du capital social	Nombre	Valeur nominale
Actions ou parts composant le capital social au début de l'exercice	5 404	10,00
Actions ou parts émises pendant l'exercice	0	
Augmentation de la valeur nominale des parts ou actions		0
Actions ou parts composant le capital social en fin d'exercice	5 404	10,00

Libellé	Solde ouverture	Affectation résultat	+ Variations	- Variations	Solde clôture
Capital Social	54 040				54 040
Prime d'émission	780 528				780 528
Réserve légale	5 404				5 404
Réserves statutaires, contractuelles	-				-
Réserves réglementées	-				-
Autres réserves	2 616 000	887 636			3 503 636
Report à nouveau	103	738			840
Résultat de l'exercice	888 374	-888 374	843 869		843 869
Total	4 344 449	-	843 869		5 188 317

Provisions pour Risques et Charges :



II - Provisions risques et charges	Montant début exercice	+	-	Montant fin exercice
		Dotations	Reprises	
Provisions pour litiges	-	-	-	-
Provisions pour garanties données aux clients	-	-	-	-
Provisions pour pertes sur marchés à terme	-	-	-	-
Provisions pour amendes et pénalités	-	-	-	-
Provisions pour pertes de change	-	-	-	-
Provisions pour pensions et obligations similaires	-	-	-	-
Provisions pour impôts	-	-	-	-
Provisions pour renouvellement des immobilisations	-	-	-	-
Provisions pour gros entretiens et grandes révisions	-	-	-	-
Provision pour charges soc. et fisc. sur congés à payer	-	-	-	-
Autres provisions pour risques et charges	45 760	-	6 988	38 772
TOTAL II	45 760	-	6 988	38 772

III - Provisions pour Dépréciations	Montant début exercice	+	-	Montant fin exercice
		Dotations	Reprises	
Sur immo incorporelles	-	178 879	-	178 879
Sur immo corporelles	-	-	-	-
Sur titres mis en équivalence	-	-	-	-
Sur titres de participations	178 900	-	178 900	-
Sur autres immo financières	-	-	-	-
Sur stocks et en cours	-	-	-	-
Sur comptes clients	15 451	-	15 451	-
Autres provisions pour dépréciation	3 060	-	3 060	-
TOTAL III	197 412	178 879	197 412	178 879



Type Provision	Montant début exercice	+	-	Montant fin exercice
		Dotations	Reprises	
I - Provisions règlementées	-	-	-	-
II - Provisions pour risques et charges	45 760	-	6 988	38 772
III - Provisions pour dépréciation	197 412	178 879	197 412	178 879
TOTAL GENERAL	243 171	178 879	204 399	217 651
<i>Dont dotations et reprises d'exploitation</i>		178 879	18 512	
<i>Dont dotations et reprises financières</i>		-	178 900	
<i>Dont dotations et reprises exceptionnelles</i>		-	6 988	

Classification Augmentations (dotations)	Montant	Exploitation	Financier	Exceptionnel
I - Provisions règlementées	-			
II - Provisions pour risques et charges	-			
III - Provisions pour dépréciation	178 879	178 879		
TOTAUX	178 879	178 879	-	-

Classification Diminutions (reprises)	Montant	Exploitation	Financier	Exceptionnel
I - Provisions règlementées	-			
II - Provisions pour risques et charges	6 988			6 988
III - Provisions pour dépréciation	197 412		197 412	
TOTAUX	204 400	-	197 412	6 988

État des Dettes :

Évaluation des dettes : Les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale



État des dettes	Montant Brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A + 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)	-	-	-	-
Autres emprunts obligataires (1)	-	-	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit à 1 an max. à l'origine (1)	56 319	56 319	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit à + de 1 an à l'origine (1)	3 698 711	694 025	2 562 917	441 769
Emprunts et dettes financières divers (1)(2)	524 886	150 000	-	374 886
Fournisseurs et comptes rattachés	612 036	612 036	-	-
Personnel et comptes rattachés	69 036	69 036	-	-
Sécurité sociale et autres organismes	43 122	43 122	-	-
Impôts sur les bénéfices	-	-	-	-
T.V.A	136 592	136 592	-	-
Obligations cautionnées	-	-	-	-
Autres impôts et taxes	2 500	2 500	-	-
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-	-	-
Groupe et associés (2)	1 672 051	-	1 672 051	-
Autres dettes	56 909	56 909	-	-
Dette représentative de titres empruntés ou remis en garantie	-	-	-	-
Produits constatés d'avance	-	-	-	-
TOTAUX	6 872 163	1 820 539	4 234 968	816 656
(1) Dont Emprunts souscrits en cours d'exercice	-	-	-	-
(1) Dont Emprunts remboursés en cours d'exercice	21 658	-	-	-
(2) Dont Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques	-	-	-	-

Charges à Payer :



Charges à Payer		Montant
<i>Congés payés</i>	Congés payés	59 902
	Charges sociales	22 150
	Charges fiscales	-
<i>Intérêts Courus</i>	Emprunts et Dettes	56 319
	Dettes participations Groupes	-
	Dettes participations Hors Groupe	-
	Dettes sociétés en participation	-
	Fournisseurs	-
	Associés	87 122
	Banques	-
	Concours bancaires courants	-
<i>Autres Charges</i>	Factures à recevoir	84 602
	Remise Rabais Ristournes, Avoir à établir	56 814
	Participations des salariés	-
	Personnel	-
	Organismes Sociaux	240
	Autres charges fiscales	1 393
	Divers	-
TOTAL	368 542	

Engagement Retraite :

L'indemnité de départ à la retraite s'élève à la clôture de l'exercice à 19 656 Euros.

Cet engagement n'a pas été comptabilisé.

Les différents paramètres pour calculer cette indemnité sont les suivants :

Taux d'actualisation 3,70 %

Table de mortalité 2020-2022 données INSEE provisoires

Départ volontaire à 64 ans

	Indemnités de départ à la retraite	Engagement de pension à d'anciens dirigeants	Cotisations Mutuelles prises en charge pour salariés partis en retraite
Provisionné			
Non Provisionné	19 656		
Total	19 656	-	-

COMPTE DE RÉSULTAT

Résultat Exceptionnel :



	Exercice N	Exercice N-1
Autres produits exceptionnels sur opérations de gestion	-	-
Produits Exceptionnels sur opération en capital	-	-
Reprise pour provisions pour risques et charges	6 988	-
Total produits exceptionnels	6 988	0
Autres charges exceptionnelles sur opérations de gestion	-	-
Charges Exceptionnelle sur opération en capital	-	-
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	-	-
Total charges exceptionnelles	-	0
Résultat exceptionnel	6 988	0

Impacts nouveau plan comptable général :

La société FINANCIERE LDS applique à compter de l'exercice arrêté au 31/07/2025 les règles de comptabilisation conformes aux dispositions de l'ANC du 6 décembre 2024. Afin d'assurer une comparaison fidèle, le nouveau règlement est également appliqué sur les comptes 31/07/2024. Cette application a engendré les reclassements sur les comptes 31/07/2024 suivants :

Comptes 31/07/2024	Libellé	Comptes 31/07/2025
791000000	INDEMNITES ASSURANCE	7587000000
7912000200	AIDE EMBAUCHE	6491100000
7912000100	AVANTAGE EN NATURE VEHICULE	6492000001
7912000000	INDEMNITES PREVOYANCE	6492300000
6712000000	AMENDES ET PENALITES	6582000000
6718000000	CHARGES DIVERSES ET ECART DE PROVISION	6589000000
6752000000	VNC IMMOS CORPORELLES CEDEES	6572000000
6756000000	VNC IMMOS FINANCIERES CEDEES	6670000000
7718000000	PRODUITS DIVERS ET ECARTS DE PROVISION	7589000000
7752000000	PRODUITS CESSION IMMO CORPORELLES	7572000000
7756000000	PRODUITS CESSIONS IMMOS FINANCIERES	7671000000

Autres Informations Spécifiques :

Effectif moyen :

L'effectif moyen est de :



Catégorie	Effectif Moyen
Cadres	4,00
Agents de maîtrise et techniciens	2,00
Apprentis	1,00
Employés	5,00
TOTAL	12,00

Engagements Financiers donnés et reçus :

- Nantissement de 51 actions de la SAS LDS89 au profit de la banque LCL : capital restant dû 1 081 008 €
- Nantissement de 960 actions de la SAS SORECO au profit de la banque Crédit Mutuel à hauteur de 720 000 € : capital restant dû 709 998 €
- Nantissement de 9 996 actions de la SAS CABINET LDS au profit de la banque LCL : capital restant dû 1 207 178 €
- Nantissement des actions LDS 88 en garantie de l'emprunt BNP de 250 000 €

Engagement de Crédit-Bail :

- Simulation des amortissements si acquisition en pleine propriété :



Type Crédit-Bail	Coût d'entrée	Dotation amortissements de l'exercice	Dotation amortissements cumulés	Valeur Résiduelle
Terrain				
Constructions				
Installations Techniques				
Matériel et Outillage				
Autres Immobilisations Corporelles	98757,52	32 919,17	80161,33	18 596,19
TOTAL	98 758,00	32 919,00	80 161,00	18 596,00

- Tableaux des engagements de crédit-bail :

Type Crédit-Bail	Redevances Payées		Redevances Restant à payer				Valeur Résiduelle
	De l'exercice	Cumulées	A - 1 an	De 1 à 5 ans	A + de 5 ans	Total	
Terrain	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Constructions	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Installations Techniques Matériel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres Immobilisations Corporelles	84 533,24	358 261,30	20 831,91	0,00	0,00	20 831,91	90,00
TOTAUX	84 533,24	358 261,30	20 831,91	0,00	0,00	20 831,91	90,00