

VALOR FINANCE
SAS à capital variable
24 Place du Martroi 45000 Orléans
RCS Orléans 892 497 637

Extrait certifiée conforme du procès-verbal des délibérations
de l'associée unique du 09/03/2026

PREMIÈRE RÉOLUTION - Approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023

L'associé unique, après avoir pris connaissance des comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2023, approuve lesdits comptes tels qu'ils lui ont été présentés.

Il résulte des comptes de l'exercice :

- Total du bilan : 1 226 885 €
- Résultat de l'exercice : bénéfice de 126 857,65 €

L'associé unique approuve également les opérations traduites dans ces comptes ou résumées dans ces documents.

En conséquence, il donne quitus entier et sans réserve au Président pour l'exécution de son mandat au titre de cet exercice.

La résolution est adoptée.

DEUXIÈME RÉOLUTION - Affectation du résultat

L'associé unique constate que le résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2023 fait apparaître un bénéfice de :

126 857,65 €

Compte tenu du report à nouveau débiteur de (7 975,91 €) figurant au bilan, le résultat distribuable s'établit comme suit :

- Résultat de l'exercice : 126 857,65 €
- Report à nouveau antérieur : (7 975,91 €)


Solde à affecter : 118 881,74 €

L'associé unique décide d'affecter ce résultat de la manière suivante :

- Apurement du report à nouveau débiteur : 7 975,91 €
- Affectation à la réserve légale : 2 010,00 €
- Affectation du solde en report à nouveau créditeur : 116 871,74 €

Le compte « report à nouveau » s'établira ainsi à 116 871,74 €.

La résolution est adoptée.

<p>Certifié conforme Le Président</p> <p>GRUPE VALOR Représentée par Vincent GUILLON</p>	
--	--



COMPTES ANNUELS

SAS VALOR FINANCE

24 PLACE DU MARTROI

45000 ORLEANS

Exercice du : 01012023 au 31122023

APE : 7022Z

SIRET : 89249763700017



VDL CONSEIL

À chaque étape, à vos côtés.

Expertise-Comptable & Accompagnement du dirigeant

1 Rue du Coigneau - 45100 ORLEANS

02 38 42 09 26 - orleans@vdlconseil.fr

COMPTES ANNUELS

Bilan Actif

		31/12/2023			31/12/2022
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)					
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de développement				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles				
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations	21 992		21 992	21 727	
Créances rattachées à des participations	623 123		623 123	264 456	
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières					
	TOTAL (II)	645 116		645 116	286 183
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients et comptes rattachés				
	Autres créances	170 025		170 025	
Capital souscrit appelé, non versé					
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT					
DISPONIBILITES	411 745		411 745	437 707	
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance				
	TOTAL (III)	581 769		581 769	437 707
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
Primes de remboursement des obligations (V)					
Ecarts de conversion actif (VI)					
	TOTAL ACTIF (I à VI)	1 226 885		1 226 885	723 891
(1) dont droit au bail					
(2) dont immobilisations financières à moins d'un an				623 123	264 456
(3) dont créances à plus d'un an					

Bilan Passif

		31/12/2023	31/12/2022
Capitaux Propres	Capital social ou individuel	20 100	100
	Primes d'émission, de fusion, d'apport ...		
	Ecarts de réévaluation		
	RESERVES		
	Réserve légale		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves		
	Report à nouveau	(7 976)	(1 968)
	Résultat de l'exercice	126 858	(6 008)
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
	Total des capitaux propres	138 982	(7 876)
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		3 313
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	1 521	
	Emprunts et dettes financières divers (3)	1 062 160	727 966
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	259	487
	Dettes fiscales et sociales		
	DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	23 963		
Produits constatés d'avance (1)			
	Total des dettes	1 087 904	731 766
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	1 226 885	723 891
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	126 857,65	(6 007,78)
(1)	Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	1 087 904	731 766
(2)	Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	1 521	
(3)	Dont emprunts participatifs		727 652

Compte de Résultat

		31/12/2023		31/12/2022	
		12 mois	%C.A.	12 mois	%C.A.
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises				
	Production vendue (Biens)				
	Production vendue (Services et Travaux)				
	Montant net du chiffre d'affaires				
	Production stockée				
	Production immobilisée				
	Subventions d'exploitation				
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges Autres produits				
	Total des produits d'exploitation				
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises				
	Variation de stock				
	Achats de matières et autres approvisionnements				
	Variation de stock				
	Autres achats et charges externes	1 139		753	
	Impôts, taxes et versements assimilés				
	Salaires et traitements				
	Charges sociales du personnel				
	Cotisations personnelles de l'exploitant				
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions Autres charges	2			
	Total des charges d'exploitation	1 141		753	
	RESULTAT D'EXPLOITATION	(1 141)		(753)	
PRODUITS FINANCIERS Opéra. comm.	Bénéfice attribué ou perte transférée				
	Perte supportée ou bénéfice transféré				
	De participations (3)	170 025			
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé (3)				
	Autres intérêts et produits assimilés (3)				
	Reprises sur provisions et dépréciations et transfert de charges				
	Différences positives de change				
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
	Total des produits financiers	170 025			
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
	Intérêts et charges assimilées (4)	2 625		5 255	
	Différences négatives de change				
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
	Total des charges financières	2 625		5 255	
	RESULTAT FINANCIER	167 399		(5 255)	
	RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	166 259		(6 008)	
	Total des produits exceptionnels				
	Total des charges exceptionnelles				
	RESULTAT EXCEPTIONNEL				
	PARTICIPATION DES SALAIRES				
	IMPOTS SUR LES BENEFICES	39 401			
	TOTAL DES PRODUITS	170 025			
	TOTAL DES CHARGES	43 167		6 008	
	RESULTAT DE L'EXERCICE	126 858		(6 008)	

ANNEXE

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 **1 226 885** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **170 025** euros et un total **charges** de **43 167** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **126 858** euros.

L'exercice considéré débute le 01/01/2023 et finit le **31/12/2023**.
Il a une durée de **12** mois.

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

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

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

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

Les principales méthodes utilisées sont :

Immobilisations

Les éléments figurant au bilan dans la rubrique immobilisations incorporelles comprennent la valeur du fonds de commerce.

Par application du règlement 2015-06 de l'ANC en date du 23 novembre 2015, le fonds de commerce n'est pas amorti.

A la clôture de l'exercice, le fonds de commerce fait l'objet d'une dépréciation par voie de provision lorsque leur valeur d'utilité est inférieure à leur valeur nette comptable. L'estimation de ces actifs incorporels fait l'objet d'une revue périodique selon des méthodes constatées, adaptées au secteur d'activité. Dans les présents comptes annuels aucune provision pour dépréciation n'a été constatée.

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

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

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Règles et méthodes comptables

Créances et dettes

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

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

Disponibilités

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

Intégration fiscale

La société a opté pour régime d'intégration fiscale avec le groupe formé par Groupe Valor. Cette dernière devient seule redevable de l'impôt sur les sociétés de Valor Finance.

Immobilisations

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2023
		Augmentations		Diminutions		
		Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES						
Frais d'établissement et de développement						
Autres						
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES						
Terrains						
Constructions sur sol propre						
sur sol d'autrui						
instal. agencement aménagement						
Instal technique, matériel outillage industriels						
Instal., agencement, aménagement divers						
Matériel de transport						
Matériel de bureau, informatique et mobilier						
Emballages récupérables et divers						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
FINANCIERES						
Participations évaluées en équivalence						
Autres participations	286 183		8 393 507		8 034 574	645 116
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres immobilisations financières						
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	286 183		8 393 507		8 034 574	645 116
TOTAL	286 183		8 393 507		8 034 574	645 116

Créances et Dettes

		31/12/2023	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations	623 123	623 123	
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	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)			
	Débiteurs divers	170 025	170 025	
	Charges constatées d'avances			
TOTAL DES CREANCES		793 148	793 148	
(1)	Prêts accordés en cours d'exercice			
(1)	Remboursements obtenus en cours d'exercice			
(2)	Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

		31/12/2023	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles (1)				
	Autres emprunts obligataires (1)				
	Emp. dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine (1)	1 521	1 521		
	Emp. dettes ets de crédit à plus 1an à l'origine (1)				
	Emprunts et dettes financières divers (1) (2)				
	Fournisseurs et comptes rattachés	259	259		
	Personnel et comptes rattachés				
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés (2)	1 062 160	1 062 160		
	Autres dettes	23 963	23 963		
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
TOTAL DES DETTES		1 087 904	1 087 904		
(1)	Emprunts souscrits en cours d'exercice	335 246			
(1)	Emprunts remboursés en cours d'exercice	4 718			
(2)	Emprunts dettes associés (personnes physiques)	1 061 180			

Charges à payer

31/12/2023

Total des Charges à payer		25 743
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Intérêts courus à payer	1 521	1 521
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Fournis.fact.non parvenues	259	259
Autres dettes		
Charge à payer	23 963	23 963

Capital social

	31/12/2023	Nombre	Val. Nominale	Montant
ACTIONS / PARTS SOCIALES	Du capital social début exercice	20 100,00	1,0000	20 100,00
	Emises pendant l'exercice			
	Remboursées pendant l'exercice			
	Du capital social fin d'exercice	20 100,00	1,0000	20 100,00

Filiales et participations

	31/12/2023	Capitaux propres	Quote-part détenue en pourcentage	Résultat du dernier exercice clos
A. Renseignements détaillés				
1. Filiales (Plus de 50 %)				
2. Participations (10 à 50 %)				
SCV LA GARE		100	10,00	
SCV JEAN MOULIN		100	10,00	
SCV LES VIGNES		100	10,00	
SCV LA GUINGUETTE		100	10,00	
SCV GATIS		100	10,00	
SC RABELAIS		100	10,00	
SC BARAUDIN		100	10,00	(1 475)
SC LA FERTE		100	10,00	
SC LA FLAMANDERIE		100	10,00	
SC LISIQUE		100	10,00	
SC MONTFORT		100	10,00	
SCV COURTIL CABOT		100	10,00	
SCV BELLEVUE		100	10,00	
SCV FROMENTIN		100	10,00	
SCV ABBON		100	10,00	
B. Renseignements globaux				
1. Filiales non reprises en A.				
a) françaises				
b) étrangères				
2. Participations non reprises en A.				
a) françaises				
b) étrangères				