

Bordereau attestant l'exactitude des informations - MACON - 7106 - Documents comptables (B-S)
- Dépôt le 07/05/2026 - B2026/001795 - 2012 B 00257 - 752 322 743 - 3 M FINANCE

BILAN ACTIF

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

copie certifiée conforme
B1995**ACTIF**Valeurs nettes au
30/09/25Valeurs nettes au
30/09/24Variation
en valeur en %

Capital souscrit non appelé

ACTIF IMMOBILISÉ

Immobilisations incorporelles

Frais d'établissement

Frais de développement

Concessions, brevets et droits similaires

Fonds commercial (1)

Autres immobilisations incorporelles

Immobilisations incorporelles en cours

Avances et acomptes

Immobilisations corporelles

Terrains

207 943

207 943

Constructions

941 627

991 230

Installations tech., matériel et outillag. indus

Autres immobilisations corporelles

Immobilisations corporelles en cours

218 333

Avances et acomptes

Immobilisations financières (2)

Participations

3 558 091

3 558 091

Créances rattachées à des participations

Titres immobilisés/activité de portefeuille

Autres titres immobilisés

Prêts

Autres immobilisations financières

TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ**4 925 995****4 757 264****168 730****4****ACTIF CIRCULANT**

Stocks et en-cours

Matières premières et autres approv.

En cours de production (biens et services)

Produits intermédiaires et finis

Marchandises

Avances et acomptes versés sur commandes

143 700

-143 700

-100

Créances (3)

Créances clients et comptes rattachés (3)

115 400

48 200

67 200

139

Autres (3)

648 837

36 871

611 965

Capital souscrit - appelé non versé

Valeurs mobilières de placement

Actions propres

Autres titres

Instruments de trésorerie

Disponibilités

8 373

8 310

63

1

Charges constatées d'avance(3)

1 548

1 548

TOTAL ACTIF CIRCULANT**774 158****237 081****537 076****227**

Charges à répartir sur plusieurs exercices

Primes remboursement des emprunts

Ecart de conversion actif

TOTAL ACTIF GÉNÉRAL**5 700 152****4 994 346****705 807****14**

(1) Dont droit au bail

(2) Dont à moins d'un an (brut)

(3) Dont à plus d'un an (brut)

Dépôt au Greffe le :**- 7 MAI 2026****TRIBUNAL de COMMERCE
de MÂCON**

BILAN PASSIF

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

PASSIF

	Valeurs au 30/09/25	Valeurs au 30/09/24	Variation en valeur	en %
CAPITAUX PROPRES				
Capital (dont versé : 480 000)	480 000	480 000		
Primes d'émission, de fusion, d'apport				
Écarts de réévaluation				
Écart d'équivalence				
Réserves				
Réserve légale	48 000	48 000		
Réserves statutaires ou contractuelles	3 145 699	1 576 033	1 569 666	100
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	784 243	1 614 666	-830 423	-51
SITUATION NETTE	4 457 942	3 718 699	739 243	20
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL CAPITAUX PROPRES	4 457 942	3 718 699	739 243	20
AUTRES FONDS PROPRES				
Produit des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES				
PROVISIONS				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL PROVISIONS				
DETTES (1)				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Empr. et dettes aup. des établiss. de crédit (2)	855 082	896 457	-41 376	-5
Emprunts et dettes financières diverses (3)	10 000	7 716	2 284	30
Avances et acptes recus sur cdes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	107 651	174 200	-66 549	-38
Dettes fiscales et sociales	269 477	197 095	72 383	37
Dettes immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes		178	-178	-100
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL DETTES	1 242 210	1 275 647	-33 437	-3
Ecarts de conversion passif				
TOTAL PASSIF GÉNÉRAL	5 700 152	4 994 346	705 807	14
(1) Dont à plus d'un an	664 753	722 148		
(1) Dont à moins d'un an	577 457	553 499		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes crédit. de banques				
(3) Dont emprunts participatifs				

270510C - 3M FINANCE SAS

COMpte DE Résultat

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

	Du 01/10/24 Au 30/09/25	% CA	Du 01/10/23 Au 30/09/24	% CA	Variation en valeur en %	
Produits d'exploitation (1)						
Ventes de marchandises						
Production vendue (biens et services)	644 000	100	300 000	100	344 000	115
Montant net du chiffre d'affaires	644 000	100	300 000	100	344 000	115
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation						
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges			8 204	3	-8 204	-100
Autres produits	2 627		3		2 623	
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	646 627	100	308 208	103	338 419	110
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stocks						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stocks						
Autres achats et charges externes	14 001	2	17 085	6	-3 084	-18
Impôts, taxes et versements assimilés	15 345	2	12 128	4	3 217	27
Salaires et traitements	340 625	53	306 204	102	34 421	11
Charges sociales	169 140	26	141 278	47	27 862	20
Dot. aux amortissements et dépréciations						
Sur immobilisations : dot. aux amorts	49 603	8	827		48 776	
Sur immobilisations : dot. aux dépréc.						
Sur actif circulant : dot. aux dépréc.						
Dotations aux provisions						
Autres charges	723		4		719	
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	589 437	92	477 526	159	111 911	23
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	57 190	9	-169 318	-56	226 508	134
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Bénéfice ou perte transférée						
Perte ou bénéfice transféré						

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

270510C - 3M FINANCE SAS

COMPTE DE RÉSULTAT - SUITE

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

	Du 01/10/24 Au 30/09/25	% CA	Du 01/10/23 Au 30/09/24	% CA	Variation en valeur	en %
Produits financiers						
De participation (3)	740 000	115	1 840 000	613	-1 100 000	-60
Autres valeurs mob. créances d'actif immo. (3)						
Autres intérêts et produits assimilés (3)	9 698	2	7 716	3	1 982	26
Reprises sur prov., dépréciations, transferts						
Différences positives de change						
Produits nets sur cession de valeurs mobilières de placement						
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	749 698	116	1 847 716	616	-1 098 018	-59
Charges financières						
Dot. amortissements, dépréc., prov.						
Intérêts et charges assimilées (4)	22 645	4	27 431	9	-4 786	-17
Différences négatives de change						
Charges sur cession de valeurs mobilières de placement						
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES	22 645	4	27 431	9	-4 786	-17
RÉSULTAT FINANCIER	727 054	113	1 820 285	607	-1 093 232	-60
RÉSULTAT COURANT avant impôts	784 243	122	1 650 967	550	-866 724	-52
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions, dépréciations, transfert de charges						
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Dot. amortissements, dépréciations, prov.						
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES						
RESULTAT EXCEPTIONNEL						
Participation des salariés aux résultats						
Impôt sur les bénéfices			36 301	12	-36 301	-100
TOTAL DES PRODUITS	1 396 325	217	2 155 924	719	-759 599	-35
TOTAL DES CHARGES	612 082	95	541 258	180	70 824	13
Bénéfice ou Perte	784 243	122	1 614 666	538	-830 423	-51

(3) Dont produits concernant les entités liées
(4) Dont intérêts concernant les entités liées

749 698

1 847 716
7 716

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 30/09/2025 dont le total est de 5 700 152,36 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un bénéfice de 784 243,36 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/10/2024 au 30/09/2025.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

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

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

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

Les comptes annuels au 30/09/2025 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement N° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, modifié par les règlements N° 2015-06 du 23 novembre 2015 et N° 2016-07 du 4 novembre 2016.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement),
- des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées,

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévue :

- Constructions

20 ans

PARTICIPATIONS, AUTRES TITRES IMMOBILISÉS, VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

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.

ETAT DES IMMOBILISATIONS

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

CADRE A			IMMOBILISATIONS	V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations suite à réévaluation acquisitions		
INCORPOR.	Frais d'établissement et de développement		TOTAL				
	Autres postes d'immobilisations incorporelles		TOTAL				
CORPORELLES	Terrains			207 943			
		Sur sol propre		992 057			
	Constructions	Sur sol d'autrui					
		Inst. générales, agencts & aménagts construct.					
	Installations techniques, matériel & outillage industriels						
		Inst. générales, agencts & aménagts divers					
	Autres immos corporelles	Matériel de transport					
		Matériel de bureau & mobilier informatique					
		Emballages récupérables & divers					
		Immobilisations corporelles en cours					218 333
	Avances et acomptes						
		TOTAL		1 200 000		218 333	
FINANCIERES	Participations évaluées par mise en équivalence						
	Autres participations			3 558 091			
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières						
		TOTAL		3 558 091			
		TOTAL GENERAL		4 758 091		218 333	
CADRE B			IMMOBILISATIONS	Diminutions par virt poste par cessions		Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
INCORPOR.	Frais d'établissement & dévelop.		TOTAL				
	Autres postes d'immob. incorporelles		TOTAL				
CORPORELLES	Terrains					207 943	
		Sur sol propre				992 057	
	Constructions	Sur sol d'autrui					
		Inst. gal. agen. amé. cons					
	Inst. techniques, matériel & outillage indust.						
		Inst. gal. agen. amé. divers					
	Autres immos corporelles	Matériel de transport					
		Mat. bureau, inform., mobilier					
		Emb. récupérables & divers					
		Immobilisations corporelles en cours					218 333
	Avances et acomptes						
		TOTAL				1 418 333	
FINANCIERE	Particip. évaluées par mise en équivalence						
	Autres participations					3 558 091	
	Autres titres immobilisés						
	Prêts & autres immob. financières						
		TOTAL				3 558 091	
		TOTAL GENERAL				4 976 424	

270510C - 3M FINANCE SAS

ETAT DES AMORTISSEMENTS

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

CADRE A

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amorts sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement					
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
TOTAL					
Terrains					
	Sur sol propre	827	49 603		50 430
Constructions	Sur sol d'autrui				
	Inst. générales agen. aménag.				
Inst. techniques matériel et outil. industriels					
Autres immobs corporelles	Inst. générales agencem. amén.				
	Matériel de transport				
	Mat. bureau et informatiq., mob.				
	Emballages récupérables divers				
TOTAL		827	49 603		50 430
TOTAL GENERAL		827	49 603		50 430

CADRE B

VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS
DÉROGATOIRES

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		DOTATIONS		REPRISES		Mouv. net des amorts fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel
Frais d'établissement						
Fonds commercial						
Autres immobs incorporelles						
TOTAL						
Terrains						
Constr.	Sur sol propre					
	Sur sol autrui					
	Inst. agenc. et amén.					
Inst. techn. mat. et outillage						
Immo. corp.	Inst. gales, ag. am div					
	Matériel transport					
	Mat. bureau mobilier inf.					
A.	Emballages réc. divers					
TOTAL						
Frais d'acquisition de titres de participations						
TOTAL GÉNÉRAL						
Total général non ventilé						

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices		Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net a la fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à étaler					
Primes de remboursement des obligations					

LISTE DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Les principales informations relatives aux sociétés AGRIDIFFUSION, CENTRE EST MANUTENTION et AGRI 25, filiales de la société 3M FINANCE, sont reprises dans le tableau ci-dessous: (valeurs en K€).

TABLEAU DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

Informations financières (5)

Informations financières (5)												
			Capital (6)	Reserves et report a nouveau avant affectation des resultats (6) (10)	Quote-part du capital detenu en %	Valeurs comptables des titres detenus (7) (8)		Prets et avances consentis par la societe et non encore remboursees (7) (9)	Montant des cautions et avals donnees par la societe (7)	Chiffre d'affaires hors taxes au dernier exercice ecoule (7) (10)	Resultats (benefice ou perte au dernier exercice clos) (7) (10)	Dividendes encaisses par la societe au cours de l'exercice (7)
Filiales et participations (1)												
A. RENSEIGNEMENTS DÉTAILLÉS CONCERNANT LES FILIALES ET PARTICIPATIONS CI-DESSUS (2) (3)												
1 . Filiales (+ 50% du capital détenu par la société)												
CENTRE EST MANUTENTION - -			42	1 886	100,00	796	796			8 389	380	
	Observations	30/09/2025										
AGRIDIFFUSION - -			1 162	7 553	100,00	1 662	1 662	600	750	26 125	1 269	600
	Observations	30/09/2025										
AGRI 25 - -			286	1 660	100,00	1 100	1 100			4 875	290	140
	Observations	31/12/2024										

2 . Participations (10 à 50% du capital détenu par la société)

B. RENSEIGNEMENTS GLOBAUX CONCERNANT LES AUTRES FILIALES ET PARTICIPATIONS

1. Filiales non reprises au § A :

- Filiales françaises
- Filiales étrangères

2. Participations non reprises au § A :

- Dans des sociétés françaises
- Dans des sociétés étrangères

(1) Pour chacune des filiales et des entités, avec lesquelles la société a un lien de participation, indiquer s'il y a lieu le numéro d'identification national (numéro SIREN).

(2) Dont la valeur d'inventaire excède un certain pourcentage (déterminé par la réglementation) du capital de la société astreinte à la publication. Lorsque la société a annexé à son bilan, un bilan des comptes consolidés conformément à la réglementation, cette société ne donne des renseignements que globalement (§ B) en distinguant (a) filiales françaises (ensemble) et (b) filiales étrangères (ensemble).

(3) Pour chaque filiale et entité avec laquelle la société a un lien de participation, indiquer la dénomination et le siège social.

(4) Les filiales et participations étrangères qui, par suite d'une dérogation, ne seraient pas inscrites au § A sont inscrites sous ces rubriques.

(5) Mentionner au pied du tableau la parité entre l'euro et les autres devises.

(6) Dans la monnaie locale d'opération.

(7) En euros lorsque l'entité l'utilisera pour présenter ses comptes

(8) Si le montant inscrit a été réévalué, indiquer le montant de l'écart de réévaluation dans la colonne Observations.

(9) Mentionner dans cette colonne le total des prêts et avances (sous déduction des remboursements) à la clôture de l'exercice et, dans la colonne Observations, les provisions constituées le cas échéant.

(10) S'il s'agit d'un exercice dont la clôture ne coïncide pas avec celle de l'exercice de la société, le préciser dans la colonne Observations.

270510C - 3M FINANCE SAS

ACTIF CIRCULANT

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

ETAT DES CREANCES

Le total des créances à la clôture de l'exercice, s'élève à 765 784,30 euros et le classement détaillé par échéance, s'établit comme suit:

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISE	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières			
ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	115 400	115 400	
	Créances rep. titres prêtés : prov. / dep. antér.			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Etat & autres	39 123	39 123	
	coll. publiques			
	Autres impôts, taxes & versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés (2)	609 698	609 698	
	Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres)	15	15	
	Charges constatées d'avance	1 548	1 548	
TOTAUX		765 784	765 784	
Renvois	(1) Montant	- Créances représentatives de titres prêtés		
	des	- Prêts accordés en cours d'exercice		
	(2) Prêts & avances consentis aux associés (pers.physiques)	- Remboursements obtenus en cours d'exercice		

COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

PRODUITS À RECEVOIR

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	9 698
Disponibilités	
TOTAL	9 698

270510C - 3M FINANCE SAS

CAPITAUX PROPRES

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

COMPOSITION DU CAPITAL SOCIAL

Le capital de la société, d'un montant de 480 000,00 euros, est composé de 48 000 titres d'une valeur de 10,00 euros.

DIFFÉRENTES CATÉGORIES DE TITRES	NOMBRE	VALEUR NOMINALE
Titres composant le capital social au début de l'exercice	48 000,00	10,00
Titres émis pendant l'exercice		
Titres remboursés pendant l'exercice		
Titres composant le capital social à la fin d'exercice	48 000,00	10,00

270510C - 3M FINANCE SAS

ETAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

Le total des dettes à la date de clôture, s'élève à 1 242 209,97 euros, et le classement par échéance s'établit comme suit:

ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts & dettes	à 1 an max. à l'origine				
etbs de crédit (1)	à plus d' 1 an à l'origine	855 082	200 329	639 301	15 452
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)		10 000			10 000
Fournisseurs & comptes rattachés		107 651	107 651		
Personnel & comptes rattachés		149 896	149 896		
Sécurité sociale & autr organismes sociaux		92 575	92 575		
Etat &	Impôts sur les bénéfices				
autres	Taxe sur la valeur ajoutée	19 233	19 233		
collectiv.	Obligations cautionnées				
publiques	Autres impôts, tax & assimilés	7 773	7 773		
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés					
Groupe & associés (2)					
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)					
Dette représentative des titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
TOTAUX		1 242 210	577 457	639 301	25 452
Renvois	(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	135 000			
	Emprunts remboursés en cours d'exer.	176 082			
	(2) Montant divers emprunts, dett/associés				

COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 513
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 121
Dettes fiscales et sociales	222 397
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL DES CHARGES À PAYER	230 031

ENGAGEMENTS

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

INDEMNITÉ DE DÉPART À LA RETRAITE

Il n'a pas été comptabilisé d'engagement d'indemnités de fin de carrière, dans la mesure où les deux salariés sont des dirigeants associés.

ENGAGEMENTS DONNÉS

La société 3M FINANCE s'est portée caution de prêts pour la société AGRIDIFFUSION à hauteur de 750 000,00 euros, lors de leur souscription en 2020. Le capital restant dû au 30 septembre 2025 s'établit à 212 449,23 euros.

Par ailleurs, afin de garantir les prêts consentis en 2022 par les établissements financiers d'un montant de 900 000,00 euros, destinés à l'acquisition des 286 000 actions de la société AGRI 25, la société 3M FINANCE a accepté de nantir les actions de la dite société. L'en-cours au 30 septembre 2025, s'établit à 530 218,06 euros. De même, afin de garantir le prêt de 250 000,00 euros souscrit en 2024 auprès du CREDIT AGRICOLE CENTRE EST, destiné au rachat des actions de Monsieur Etienne GRANDVAUX, la société 3M FINANCE a accepté de nantir 113 actions de la société CENTRE EST MANUTENTION, objets du financement. L'en-cours au 30 septembre 2025 s'établit à 191 929,77 euros.

La société 3M FINANCE s'est portée caution de prêts souscrits en 2023 par la société CENTRE EST MANUTENTION pour un montant de 680 000,00 euros. Le capital restant dû au 30 septembre 2025 s'établit à 438 712,49 euros.

	Autres	Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Montant
Effets escomptés non échus						
Cautionnements, avals et garanties donnés par la société			1 430 000			1 430 000
Engagements assortis de sûretés réelles	1 150 000					1 150 000
Intérêts à échoir						
Assurances à échoir						
Autres engagements donnés :						
Contrats de crédits-bails						
Contrats de locations financement						
TOTAL (1)	1 150 000		1 430 000			2 580 000
	Autres	Dirigeants	Provisions			Montant
Engagements en matière de pensions						
TOTAL	1 150 000		1 430 000			2 580 000

LES EFFECTIFS

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

LES EFFECTIFS

	30/09/2025	30/09/2024
Personnel salarié :	2,00	2,00
Ingénieurs et cadres	2,00	2,00
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens		
Ouvriers		
Personnel mis à disposition :		
Ingénieurs et cadres		
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens		
Ouvriers		



Goudard & Associés
Experts Comptables

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX
COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

3M FINANCE

SAS au capital de 480 000 €
Siège social : 60 Route de Mâcon
CS 50066
71 120 CHAROLLES

FIDEC

Goudard & Associés
Experts comptables
840 Route de Pont-de-Vaux – 01750 REPLONGES

Table des matières

1.	Opinion.....	4
2.	Fondement de l'opinion	4
	Référentiel d'audit.....	4
	Indépendance.....	4
3.	Justification des appréciations	4
4.	Vérifications spécifiques.....	5
5.	Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels	5
6.	Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels	5

SAS 3M FINANCE

Société par Actions Simplifiée au capital de 480 000 euros
R.C.S. : MACON B 752 322 743
SIRET : 752 322 743 00010
CODE APE : 6420 Z

Siège social : **60 Route de Mâcon**
 CS 50066
 71 120 CHAROLLES

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 30 SEPTEMBRE 2025

A l'Assemblée Générale de la société 3M FINANCE SAS,

1. Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société 3M FINANCE SAS, relatifs à l'exercice clos le 30 Septembre 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.

2. Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

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

3. Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes notamment pour ce qui concerne l'évaluation des participations et des éventuelles dépréciations associées.

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.

4. Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

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

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnés à l'article D.441-6 du code de commerce.

5. Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.

6. Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

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

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

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 Replonges, le 11 Mars 2026

Pour la SAS FIDEC
Jean Philippe GOUDARD
Commissaire aux Comptes



Fidéc

Goudard & Associés
Experts Comptables
840 route de Pont-de-Vaux - 01750 REPLONGE
Tél. 03 85 31 02 02
Site web : www.fidecsas.fr
SIRET 402 901 458 00016 - APE 6920 Z

270510C - 3M FINANCE SAS

BILAN ACTIF

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

ACTIF	Valeurs nettes au 30/09/25	Valeurs nettes au 30/09/24	Variation en valeur	en %
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISÉ				
Immobilisations Incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial (1)				
Autres Immobilisations Incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains	207 943	207 943		
Constructions	941 627	991 230	-49 603	-5
Installations tech., matériel et outillag. indus				
Autres Immobilisations corporelles				
Immobilisations corporelles en cours	218 333		218 333	
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations	3 558 091	3 558 091		
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés/activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ	4 925 995	4 757 264	168 730	4
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production (biens et services)				
Produits Intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes		143 700	-143 700	-100
Créances (3)				
Créances clients et comptes rattachés (3)	115 400	48 200	67 200	139
Autres (3)	648 837	36 871	611 965	
Capital souscrit - appelé non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	8 373	8 310	63	1
Charges constatées d'avance(3)	1 548		1 548	
TOTAL ACTIF CIRCULANT	774 158	237 081	537 076	227
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes remboursement des emprunts				
Ecart de conversion actif				
TOTAL ACTIF GÉNÉRAL	5 700 152	4 994 346	705 807	14

(1) Dont droit au bail

(2) Dont à moins d'un an (bénéf)

(3) Dont à plus d'un an (bénéf)

ISICOUMPEL - BRASSY - fiscal -

270510C - 3M FINANCE SAS	
BILAN PASSIF	
Du 01/10/2024 au 30/09/2025	

PASSIF	Valeurs au 30/09/25	Valeurs au 30/09/24	Variation en valeur	en %
CAPITAUX PROPRES				
Capital (dont versé : 480 000)	480 000	480 000		
Primes d'émission, de fusion, d'apport				
Écarts de réévaluation				
Écart d'équivalence				
Réserves				
Réserve légale	48 000	48 000		
Réserves statutaires ou contractuelles	3 145 699	1 576 033	1 569 666	100
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	784 243	1 614 666	-830 423	-51
SITUATION NETTE	4 457 942	3 718 699	739 243	20
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL CAPITAUX PROPRES	4 457 942	3 718 699	739 243	20
AUTRES FONDS PROPRES				
Produit des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES				
PROVISIONS				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL PROVISIONS				
DETTES (1)				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Empr. et dettes aup. des établiss. de crédit (2)	855 082	896 457	-41 376	-5
Emprunts et dettes financières diverses (3)	10 000	7 716	2 284	30
Avances et apptes recus sur cdes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	107 651	174 200	-66 549	-38
Dettes fiscales et sociales	269 477	197 095	72 383	37
Dettes immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes		178	-178	-100
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL DETTES	1 242 210	1 275 647	-33 437	-3
Ecarts de conversion passif				
TOTAL PASSIF GÉNÉRAL	5 700 152	4 994 346	705 807	14
(1) Dont à plus d'un an	651 752	722 148		
(1) Dont à moins d'un an	577 457	553 493		
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créd. de banques				
(3) Dont emprunts participatifs				

EXEMPLE - BPSY - Fiscal -

4

Goudard & Associés
Experts Comptables840 route de Pont-de-Vaux - 01750 REPLONGES
Tél. 03 85 31 02 02
Site web : www.fidcsas.fr
SIRET 402 901 458 00018 - APE 6920 Z

270510C - 3M FINANCE SAS
COMPTE DE RÉSULTAT

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

	Du 01/10/24 Au 30/09/25	% CA	Du 01/10/23 Au 30/09/24	% CA	Variation en valeur	en %
Produits d'exploitation (1)						
Ventes de marchandises						
Production vendue (biens et services)	644 000	100	300 000	100	344 000	115
Montant net du chiffre d'affaires	644 000	100	300 000	100	344 000	115
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation						
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges			8 204	3	-8 204	-100
Autres produits	2 627		3		2 623	
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	646 627	100	308 208	103	338 419	110
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stocks						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stocks						
Autres achats et charges externes	14 001	2	17 085	6	-3 084	-18
Impôts, taxes et versements assimilés	15 345	2	12 128	4	3 217	27
Salaires et traitements	340 625	53	306 204	102	34 421	11
Charges sociales	169 140	26	141 278	47	27 862	20
Dot. aux amortissements et dépréciations						
Sur immobilisations : dot. aux amort.	49 603	8	827		48 776	
Sur immobilisations : dot. aux dépréc.						
Sur actif circulant : dot. aux dépréc.						
Dotations aux provisions						
Autres charges	723		4		719	
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	589 437	92	477 526	159	111 911	23
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	57 190	9	-169 318	-56	226 508	134
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Bénéfice ou perte transférée						
Perte ou bénéfice transféré						

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

ISICOMPTA - NCASLUT - Road -

270510C - 3M FINANCE SAS
COMPTE DE RÉSULTAT - SUITE

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

	Du 01/10/24 Au 30/09/25	% CA	Du 01/10/23 Au 30/09/24	% CA	Variation en valeur	en %
Produits financiers						
De participation (3)	740 000	115	1 840 000	613	-1 100 000	-60
Autres valeurs mob. créances d'actif immo. (3)						
Autres Intérêts et produits assimilés (3)	9 698	2	7 716	3	1 982	26
Reprises sur prov., dépréciations, transferts						
Différences positives de change						
Produits nets sur cession de valeurs mobilières de placement						
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	749 698	116	1 847 716	616	-1 098 018	-59
Charges financières						
Dot. amortissements, dépréc., prov.						
Intérêts et charges assimilées (4)	22 645	4	27 431	9	-4 786	-17
Différences négatives de change						
Charges sur cession de valeurs mobilières de placement						
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES	22 645	4	27 431	9	-4 786	-17
RÉSULTAT FINANCIER	727 054	113	1 820 285	607	-1 093 232	-60
RÉSULTAT COURANT avant impôts	784 243	122	1 650 967	550	-866 724	-52
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions, dépréciations, transfert de charges						
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Dot. amortissements, dépréciations, prov.						
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES						
RESULTAT EXCEPTIONNEL						
Participation des salariés aux résultats						
Impôt sur les bénéfices			36 301	12	-36 301	-100
TOTAL DES PRODUITS	1 396 325	217	2 155 924	719	-759 599	-35
TOTAL DES CHARGES	612 082	95	541 258	180	70 824	13
Bénéfice ou Perte	784 243	122	1 614 666	538	-830 423	-51

(3) Dont produits concernant les entités liées
(4) Dont intérêts concernant les entités liées

743 698

1 847 716
7 716

EXCOMPT-FA - ECP324T - Fiscal -

6

Eidec

Goudard & Associés
Experts-Comptables

840 route de Pont-de-Vaux - 01760-REPLONGES
Tél. 03 85 31 02 02
Site web : www.fidecsas.fr
SIRET 402 901 458 00018 - APE 6920 Z

Eidec
Goudard & Associés
Experts-Comptables

Annexes

270510C - 3M FINANCE SAS
ANNEXE DES COMPTES ANNUELS
 Du 01/10/2024 au 30/09/2025

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

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

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 30/09/2025 dont le total est de 5 700 152,36 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un bénéfice de 784 243,36 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/10/2024 au 30/09/2025.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

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

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

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

Les comptes annuels au 30/09/2025 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement N° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, modifié par les règlements N° 2015-06 du 23 novembre 2015 et N° 2016-07 du 4 novembre 2016.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement),
- des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées,

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévue :

- | | |
|-----------------|--------|
| - Constructions | 20 ans |
|-----------------|--------|

PARTICIPATIONS, AUTRES TITRES IMMOBILISÉS, VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

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.

EXCERPT - ANNEX - Read -

270510C - 3M FINANCE SAS	
ETAT DES IMMOBILISATIONS	
Du 01/10/2024 au 30/09/2025	

CADRE A		IMMOBILISATIONS	V. brute des Immob. début d'exercice	Augmentations suite à réévaluation acquisitions
INCORPORA- BLES	Frais d'établissement et de développement	TOTAL		
	Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL		
	Terrains		207 943	
	Constructions		992 057	
CORPORELLES	Sur sol propre			
	Sur sol d'autrui			
	Inst. générales, agencés & aménagés construct.			
	Installations techniques, matériel & outillage Industriels			
	Inst. générales, agencés & aménagés divers			
	Autres Immos corporelles			
	Matériel de transport			
	Matériel de bureau & mobilier informatique			
	Emballages récupérables & divers			
	Immobilisations corporelles en cours			218 333
	Avances et acomptes			
	TOTAL		1 200 000	218 333
FINANCIERES	Participations évaluées par mise en équivalence			
	Autres participations		3 558 091	
	Autres titres immobilisés			
	Prêts et autres immobilisations financières			
	TOTAL		3 558 091	
	TOTAL GENERAL		4 758 091	218 333

CADRE B		IMMOBILISATIONS	Diminutions par virt poste par cessions	Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
INCORPORA- BLES	Frais d'établissement & développ.	TOTAL			
	Autres postes d'immob. Incorporelles	TOTAL			
	Terrains			207 943	
	Constructions			992 057	
CORPORELLES	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui				
	Inst. gal. agen. amé. cons				
	Inst. techniques, matériel & outillage Indust.				
	Inst. gal. agen. amé. divers				
	Autres Immos corporelles				
	Mat. bureau, inform., mobilier				
	Emb. récupérables & divers				
	Immobilisations corporelles en cours			218 333	
	Avances et acomptes				
	TOTAL			1 418 333	
FINANCIERES	Particip. évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations			3 558 091	
	Autres titres immobilisés				
	Prêts & autres Immob. financières				
	TOTAL			3 558 091	
	TOTAL GENERAL			4 976 424	

ISICOMITA - ANNEXE DF - Fiscal -

270510C - 3M FINANCE SAS

ETAT DES AMORTISSEMENTS

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

CADRE A

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amorts sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL				
Terrains				
Constructions				
Sur sol propre	827	49 603		50 430
Sur sol d'autrui				
Inst. générales agen. aménag.				
Inst. techniques matériel et outill. Industriels				
Autres immob. corporelles				
Inst. générales agencem. amén.				
Matériel de transport				
Mat. bureau et Informatiq., mob.				
Emballages récupérables divers				
TOTAL	827	49 603		50 430
TOTAL GENERAL	827	49 603		50 430

CADRE B

VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS
DÉROGATOIRES

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Différentiel de durée	DOTATIONS	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	REPRISES	Amort. fiscal exceptionnel	Mouv. net des amorts fin de l'exercice
Frais d'établissement							
Fonds commercial							
Autres Immo incorporelles							
TOTAL							
Terrains							
Sur sol propre							
Sur sol autrui							
Inst. agenc. et amén.							
Inst. techn. mat. et outillage							
Inst. gales, ag. am div							
Matériel transport							
Mat. bureau mobilier inf.							
Emballages réc. divers							
TOTAL							
Frais d'acquisition de titres de participations							
TOTAL GÉNÉRAL							
Total général non ventilé							

CADRE C

Mouvements de l'exercice
affectant les charges réparties
sur plusieurs exercicesFrais d'émission d'emprunt à étaler
Primes de remboursement des obligationsMontant net au
début de l'exercice

Augmentations

Dotations de
l'exercice aux
amortissementsMontant net à la
fin de l'exercice

ISACOMPTA - ANCRET - Fiscal -

10


Goudard & Associés
Experts Comptables

840 route de Pont-de-Vaux - 01760 REPLONGES

Tél. 03 85 31 02 02

Site web : www.fidecsas.fr

SIRET 402 901 458 00016 - APE 6920 Z



270510C - 3M FINANCE SAS

LISTE DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Les principales informations relatives aux sociétés AGRIDIFFUSION, CENTRE EST MANUTENTION et AGRI 25, filiales de la société 3M FINANCE, sont reprises dans le tableau ci-dessous: (valeurs en K€).

ESACOMPTA - AXOLAT - Fiscal -

11



Goudard & Associés
Experts Comptables

840 route de Pont-de-Vaux - 01750 REPLONGES
Tél. 03 85 31 02 02
Site web : www.fidecsas.fr
SIRET 402 901 458 00016 - APE 6920 Z

270510C - 3M FINANCE SAS
ACTIF CIRCULANT
 Du 01/10/2024 au 30/09/2025

ETAT DES CREANCES

Le total des créances à la clôture de l'exercice, s'élève à 765 784,30 euros et le classement détaillé par échéance, s'établit comme suit:

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISE	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières			
ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	115 400	115 400	
	Créances rep. titres prêtés : prov. / dep. antér.			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Etat & autres	39 123	39 123	
	coll. publiques			
	Autres impôts, taxes & versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés (2)	609 698	609 698	
	Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres)	15	15	
	Charges constatées d'avance	1 548	1 548	
TOTAUX		765 784	765 784	
REMARQUES	(1) Montant	- Créances représentatives de titres prêtés		
	des	- Prêts accordés en cours d'exercice		
	(2) Prêts & avances consentis aux associés (pers.physiques)	- Remboursements obtenus en cours d'exercice		

ISICOMPTA - ANXANTY - Fiscal -

270510C - 3M FINANCE SAS

COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

PRODUITS À RECEVOIR

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	9 698
Disponibilités	
TOTAL	9 698

ISIC020211-ANALYST - Fiscal -

270510C - 3M FINANCE SAS
CAPITAUX PROPRES
Du 01/10/2024 au 30/09/2025

COMPOSITION DU CAPITAL SOCIAL

Le capital de la société, d'un montant de 480 000,00 euros, est composé de 48 000 titres d'une valeur de 10,00 euros.

DIFFÉRENTES CATÉGORIES DE TITRES	NOMBRE	VALEUR NOMINALE
Titres composant le capital social au début de l'exercice	48 000,00	10,00
Titres émis pendant l'exercice		
Titres remboursés pendant l'exercice		
Titres composant le capital social à la fin d'exercice	48 000,00	10,00

ISCOSPTZ - ANZQT - Road -

270510C - 3M FINANCE SAS

ETAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

Le total des dettes à la date de clôture, s'élève à 1 242 209,97 euros, et le classement par échéance s'établit comme suit:

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts & dettes à 1 an max. à l'origine				
et de crédit (1) à plus d'1 an à l'origine	855 082	200 329	639 301	15 452
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)	10 000			10 000
Fournisseurs & comptes rattachés	107 651	107 651		
Personnel & comptes rattachés	149 896	149 896		
Sécurité sociale & autr organismes sociaux	92 575	92 575		
Etat & Impôts sur les bénéfices				
autres : Taxe sur la valeur ajoutée	19 233	19 233		
collectiv. Obligations cautionnées				
publiques : Autres impôts, tax & assimilés	7 773	7 773		
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés				
Groupe & associés (2)				
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)				
Dettes représentatives des titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAUX	1 242 210	577 457	639 301	25 452
Renvois (1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	135 000			
Emprunts remboursés en cours d'exer.	176 082			
(2) Montant divers emprunts, dett/associés				

EXC05PEL-AN28T-Rcd -

16



Goudard & Associés
Experts-Comptables

840 route de Pont-de-Vaux - 01750-HEDRONGES
Tél. 03 85 31 02 02
Site web : www.lidecsas.fr
SIRET 402 901 456 00016 - APE 6920 Z



Goudard & Associés
Experts-Comptables

270510C - 3M FINANCE SAS
COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF
Du 01/10/2024 au 30/09/2025

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 513
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 121
Dettes fiscales et sociales	222 397
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL DES CHARGES À PAYER	230 031

ISIC031P74 - ANUBST - Fied -

270510C - 3M FINANCE SAS

ENGAGEMENTS

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

INDEMNITÉ DE DÉPART À LA RETRAITE

Il n'a pas été comptabilisé d'engagement d'indemnités de fin de carrière, dans la mesure où les deux salariés sont des dirigeants associés.

ENGAGEMENTS DONNÉS

La société 3M FINANCE s'est portée caution de prêts pour la société AGRIDIFFUSION à hauteur de 750 000,00 euros, lors de leur souscription en 2020. Le capital restant dû au 30 septembre 2025 s'établit à 212 449,23 euros.

Par ailleurs, afin de garantir les prêts consentis en 2022 par les établissements financiers d'un montant de 900 000,00 euros, destinés à l'acquisition des 286 000 actions de la société AGRI 25, la société 3M FINANCE a accepté de nantir les actions de la dite société. L'en-cours au 30 septembre 2025, s'établit à 530 218,06 euros. De même, afin de garantir le prêt de 250 000,00 euros souscrit en 2024 auprès du CREDIT AGRICOLE CENTRE EST, destiné au rachat des actions de Monsieur Etienne GRANDVAUX, la société 3M FINANCE a accepté de nantir 113 actions de la société CENTRE EST MANUTENTION, objets du financement. L'en-cours au 30 septembre 2025 s'établit à 191 929,77 euros.

La société 3M FINANCE s'est portée caution de prêts souscrits en 2023 par la société CENTRE EST MANUTENTION pour un montant de 680 000,00 euros. Le capital restant dû au 30 septembre 2025 s'établit à 438 712,49 euros.

	Autres	Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Montant
Effets escomptés non échus						
Cautionnements, avals et garanties donnés par la société			1 430 000			1 430 000
Engagements assortis de sûretés réelles	1 150 000					1 150 000
Intérêts à échoir						
Assurances à échoir						
Autres engagements donnés :						
Contrats de crédits-bails						
Contrats de locations financement						
TOTAL (1)	1 150 000		1 430 000			2 580 000
	Autres	Dirigeants	Provisions			Montant
Engagements en matière de pensions						
TOTAL	1 150 000		1 430 000			2 580 000

270510C - 3M FINANCE SAS

LES EFFECTIFS

Du 01/10/2024 au 30/09/2025

LES EFFECTIFS

	30/09/2025	30/09/2024
Personnel salarié :	2,00	2,00
Ingénieurs et cadres	2,00	2,00
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens		
Ouvriers		
Personnel mis à disposition :		
Ingénieurs et cadres		
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens		
Ouvriers		

154COMPTA - ANSITT - Fiscal -

3 M FINANCE

Société par actions simplifiée
au capital de 480 000 euros
Siège social : 60 ROUTE DE MACON
ZONE INDUSTRIELLE - BP 66
71120 CHAROLLES
752 322 743 RCS MACON

ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 27 MARS 2026

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

DEUXIÈME RÉOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 30 septembre 2025 s'élevant à 784 243,36 euros de la manière suivante :

Bénéfice de l'exercice	784 243,36 euros
A titre de dividendes	180 000,00 euros
Soit 3,75 euros par action	
Le solde en totalité au compte « réserves statutaires ou contractuelles »	604 243,36 euros

Pour les personnes physiques fiscalement domiciliées en France, ce dividende est assujetti à l'imposition forfaitaire unique au taux global de 31,4 %, sauf si elles optent à l'imposition de ces revenus au barème progressif de l'impôt sur le revenu. Dans ce dernier cas, l'intégralité du montant ainsi distribué sera éligible à la réfaction de 40 % résultant des dispositions de l'article 158-3-2° du Code général des impôts.

Le dividende sera mis en paiement au siège social à compter de ce jour.

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

Exercice	Dividendes distribués (€)	Revenus éligibles à l'abattement de 40% (CGI, art. 158) (€)	Revenus non éligibles à l'abattement de 40% (CGI, art. 158) (€)
AGO du 5 juin 2025 (prélèvement sur réserves)	45 000	45 000	Néant
30 septembre 2024	Néant	Néant	Néant
30 septembre 2023	450 000	450 000	Néant
30 septembre 2022	Néant	Néant	Néant

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 27 mars 2026

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

Certifié conforme
Le Président
M. Dominique FORET

