

Bordereau attestant l'exactitude des informations - CLERMONT FERRAND - 6303 - Documents  
comptables (B-S) - Dépôt le 29/07/2026 - 10039 - 2022 B 00265 - 910 149 442 - FINANCOWLS

## Etats Fiscaux

DEPOT N° 10039

DU 29 JUIL. 2026

①

BILAN — ACTIF

DGFIP N° 2050-SD 2026

|                                                               |                                                             |                                                                   |                                 |                           |         |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------|---------|
| Désignation de l'entreprise : FINANCOWLS                      |                                                             | 1 1 2 1                                                           |                                 |                           |         |
| Adresse de l'entreprise : 17 Rue de Montcharvais 63830 DURTOL |                                                             | Durée de l'exercice précédent * 1 1 2                             |                                 |                           |         |
| Numéro SIRET * 9 1 0 1 4 9 4 4 2 0 0 0 1 4                    |                                                             | Néant <input type="checkbox"/> *                                  |                                 |                           |         |
|                                                               |                                                             | Exercice N clos le 13 1 1 1 2 2 1 0 1 2 1 5                       |                                 |                           |         |
|                                                               |                                                             | Brut<br>1                                                         | Amortissements, provisions<br>2 | Net<br>3                  |         |
| Capital souscrit non appelé (I)                               |                                                             | AA                                                                |                                 |                           |         |
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES                                 | Frais d'établissement *                                     | AB                                                                |                                 |                           |         |
|                                                               | Frais de développement *                                    | CX                                                                |                                 |                           |         |
|                                                               | Concessions, brevets et droits similaires                   | AF                                                                |                                 |                           |         |
|                                                               | Fonds commercial (1)                                        | AH                                                                |                                 |                           |         |
|                                                               | Autres immobilisations incorporelles                        | AJ                                                                |                                 |                           |         |
|                                                               | Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes | AL                                                                |                                 |                           |         |
|                                                               | Terrains                                                    | AN                                                                |                                 |                           |         |
|                                                               | Constructions                                               | AP                                                                |                                 |                           |         |
|                                                               | Installations techniques, matériel et outillage industriels | AR                                                                |                                 |                           |         |
|                                                               | Autres immobilisations corporelles                          | AT                                                                |                                 |                           |         |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES                                   | Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes   | AV                                                                |                                 |                           |         |
|                                                               | Participations                                              | CS                                                                |                                 |                           |         |
|                                                               | Titres immobilisés de l'activité de portefeuille            | CU                                                                | 57 958                          | 2 125                     | 55 833  |
|                                                               | Créances rattachées à des participations                    | BB                                                                |                                 |                           |         |
|                                                               | Autres titres immobilisés                                   | BD                                                                |                                 |                           |         |
| IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES                                   | Prêts                                                       | BF                                                                |                                 |                           |         |
|                                                               | Autres immobilisations financières *                        | BH                                                                |                                 |                           |         |
|                                                               | TOTAL (II)                                                  | BJ                                                                | 57 958                          | 2 125                     | 55 833  |
|                                                               | STOCKS *                                                    | Matières premières, approvisionnements                            | BL                              |                           |         |
| En cours de production de biens                               |                                                             | BN                                                                |                                 |                           |         |
| En cours de production de services                            |                                                             | BP                                                                |                                 |                           |         |
| Produits intermédiaires et finis                              |                                                             | BR                                                                |                                 |                           |         |
| Marchandises                                                  |                                                             | BT                                                                |                                 |                           |         |
| Avances et acomptes versés sur commandes                      |                                                             | BV                                                                |                                 |                           |         |
| Clients et comptes rattachés (3) *                            |                                                             | BX                                                                | 95 439                          |                           | 95 439  |
| Autres créances (3)                                           |                                                             | BZ                                                                | 181 215                         | 33 375                    | 147 840 |
| Capital souscrit et appelé, non versé                         |                                                             | CB                                                                |                                 |                           |         |
| DIVERS                                                        |                                                             | Valeurs mobilières de placement (dont actions propres : .....)    | CD                              |                           |         |
|                                                               | Disponibilités                                              | CF                                                                | 2 826                           |                           | 2 826   |
| CHARGES                                                       | Charges constatées d'avance (3) *                           | CH                                                                |                                 |                           |         |
|                                                               | TOTAL (III)                                                 | CJ                                                                | 279 480                         | 33 375                    | 246 105 |
|                                                               | Comptes de régularisation                                   | Frais d'émission d'emprunt (IV)                                   | CW                              |                           |         |
| Primes de remboursement des emprunts (V)                      |                                                             | CM                                                                |                                 |                           |         |
| Écarts de conversion actif et différences d'évaluation *      |                                                             | CN                                                                |                                 |                           |         |
| TOTAL GÉNÉRAL (I à VI)                                        |                                                             | CO                                                                | 337 438                         | 35 500                    | 301 938 |
| Renvois : (1) Dont droit au bail :                            |                                                             | (2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes : | CP                              | (3) Part à plus d'un an : | CR      |
| Clause de réserve de propriété : *                            |                                                             | Immobiliations :                                                  | Stocks :                        | Créances                  |         |

\* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032

Formulaire obligatoire (article 53 A  
du Code général des impôts)

②

## BILAN — PASSIF avant répartition

DGFIP N° 2051 SD 2026

| Désignation de l'entreprise                                                  |                                                                                                                     | FINANCOWLS |         | Néant <input type="checkbox"/> * |  |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------|----------------------------------|--|
|                                                                              |                                                                                                                     |            |         | Exercice N                       |  |
| CAPITAUX PROPRES                                                             | Capital social ou individuel (1)* (Dont versé : ..... 1 000...)                                                     | DA         | 1 000   |                                  |  |
|                                                                              | Primes d'émission, de fusion, d'apport, .....)                                                                      | DB         |         |                                  |  |
|                                                                              | Ecart de réévaluation (2)* (dont écart d'équivalence BK)                                                            | DC         |         |                                  |  |
|                                                                              | Réserve légale (3)                                                                                                  | DD         | 100     |                                  |  |
|                                                                              | Réserves statutaires ou contractuelles                                                                              | DE         |         |                                  |  |
|                                                                              | Réserves réglementées (3)* (Dont réserve spéciale des provisions pour fluctuation des cours B1)                     | DF         |         |                                  |  |
|                                                                              | Autres réserves (Dont réserve relative à l'achat d'œuvres originales d'artistes vivants * EJ)                       | DG         | 8 171   |                                  |  |
|                                                                              | Report à nouveau                                                                                                    | DH         |         |                                  |  |
|                                                                              | <b>RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)</b>                                                                   | DI         | 5 273   |                                  |  |
|                                                                              | Subventions d'investissement                                                                                        | DJ         |         |                                  |  |
|                                                                              | Provisions réglementées *                                                                                           | DK         |         |                                  |  |
|                                                                              |                                                                                                                     | DL         | 14 544  |                                  |  |
| <b>TOTAL (II)</b>                                                            |                                                                                                                     |            |         |                                  |  |
| Autres fonds propres                                                         | Produit des émissions de titres participatifs                                                                       | DM         |         |                                  |  |
|                                                                              | Avances conditionnées                                                                                               | DN         |         |                                  |  |
|                                                                              |                                                                                                                     | DO         |         |                                  |  |
| <b>TOTAL (III)</b>                                                           |                                                                                                                     |            |         |                                  |  |
| Provisions pour risques et charges                                           | Provisions pour risques                                                                                             | DP         |         |                                  |  |
|                                                                              | Provisions pour charges                                                                                             | DQ         |         |                                  |  |
|                                                                              |                                                                                                                     | DR         |         |                                  |  |
| <b>TOTAL (III)</b>                                                           |                                                                                                                     |            |         |                                  |  |
| DETTES (4)                                                                   | Emprunts obligataires convertibles                                                                                  | DS         |         |                                  |  |
|                                                                              | Autres emprunts obligataires                                                                                        | DT         |         |                                  |  |
|                                                                              | Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (5)                                                          | DU         |         |                                  |  |
|                                                                              | Emprunts et dettes financières divers (Dont emprunts participatifs EI)                                              | DV         | 230 791 |                                  |  |
|                                                                              | Instrument financier à terme                                                                                        | DI         |         |                                  |  |
|                                                                              | Avances et acomptes reçus sur commandes en cours                                                                    | DW         |         |                                  |  |
|                                                                              | Dettes fournisseurs et comptes rattachés                                                                            | DX         | 11 250  |                                  |  |
|                                                                              | Dettes fiscales et sociales                                                                                         | DY         | 45 353  |                                  |  |
|                                                                              | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                                                                     | DZ         |         |                                  |  |
|                                                                              | Autres dettes                                                                                                       | EA         |         |                                  |  |
| Compte régularisé                                                            | EB                                                                                                                  |            |         |                                  |  |
| <b>TOTAL (IV)</b>                                                            |                                                                                                                     | EC         | 287 394 |                                  |  |
| Ecart de conversion passif et différences d'évaluation *                     |                                                                                                                     | ED         |         |                                  |  |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL (I à V)</b>                                                 |                                                                                                                     | EE         | 301 938 |                                  |  |
| REVENUS                                                                      | (1) Écart de réévaluation incorporé au capital                                                                      | 1B         |         |                                  |  |
|                                                                              | (2) Dont { Réserve spéciale de réévaluation (1959)<br>Écart de réévaluation libre<br>Réserve de réévaluation (1976) | 1C         |         |                                  |  |
|                                                                              |                                                                                                                     | 1D         |         |                                  |  |
|                                                                              |                                                                                                                     | 1E         |         |                                  |  |
|                                                                              | (3) Dont réserve spéciale des plus values à long terme *                                                            | EF         |         |                                  |  |
| (4) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an                    | EG                                                                                                                  | 287 394    |         |                                  |  |
| (5) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP | EH                                                                                                                  |            |         |                                  |  |

\* Des explications concernant ces rubriques sont données dans la notice n° 2032-SD

## Annexe

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2025 dont le total est de 301 937,71 € et au compte de résultat de l'exercice dégageant un résultat de 5 273,07 €, présenté sous forme de liste.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

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

L'exercice précédent avait une durée de 12 mois recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

## SOMMAIRE

### REGLES ET METHODES COMPTABLES

- Règles et méthodes comptables
- Changements de méthode
- Informations complémentaires pour donner une image fidèle

### COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

- Etat des immobilisations
- Etat des amortissements
- Etat des provisions
- Etat des échéances des créances et des dettes

Informations et commentaires sur :

- Produits et avoirs à recevoir
- Charges à payer et avoirs à établir
- Charges et produits constatés d'avance
- Composition du capital social
- Tableau des filiales et participations

## Règles et méthodes comptables

### Règlement ANC 2022-06 :

Les comptes annuels ont été établis selon les normes définies par le plan comptable général approuvé par le règlement ANC N° 2014-03 du 5 juin 2014 modifié par le règlement 2022-06 du 4 novembre 2022, et complété des mises à jour en vigueur actuellement, et les articles L123-12 à L123-28 du Code de Commerce :

- > continuité de l'exploitation
- > permanence des méthodes comptables, à l'exception des incidences de la première application de l'ANC 2022-06
- > indépendance des exercices

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

### IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Les immobilisations corporelles 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 décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

|                                          |        |
|------------------------------------------|--------|
| Agencements, aménagements, installations | 10 ans |
| Mobilier                                 | 05 ans |

### IMMOBILISATIONS FINANCIERES ET VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée pour le montant de la différence.

### CREANCES ET DETTES

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

**CHANGEMENTS DE METHODE**

Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels retenues pour cet exercice ont été modifiées par rapport à l'exercice précédent :

Les comptes annuels ont été établis en conformité avec :

- Le règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 05 juin 2014, modifié par le règlement ANC N°2022-06 du 04 novembre 2022.
- Les articles L123-12 à L123-28 du Code de commerce et mis à jour des différents règlements complémentaires à la date d'établissement des comptes annuels.

**INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES POUR DONNER UNE IMAGE FIDELE**

La société SARL Suzanne fait actuellement l'objet d'une procédure de liquidation judiciaire. En conséquence, la participation détenue dans cette société a été intégralement dépréciée.

La dépréciation constatée s'élève à :

- 2 125 € au titre des titres de participation détenus ;
- 33 375 € au titre du compte courant d'associé.

**COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT****Etat des immobilisations**

|                                                              | Valeur brute des immobilisations au début d'exercice | Augmentations                    |                                              |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------|
|                                                              |                                                      | Réévaluation en cours d'exercice | Acquisitions, créations, virements pst à pst |
| Frais d'établissement, recherche et développement            |                                                      |                                  |                                              |
| Autres immobilisations incorporelles                         |                                                      |                                  |                                              |
| Terrains                                                     |                                                      |                                  |                                              |
| Constructions sur sol propre                                 |                                                      |                                  |                                              |
| Constructions sur sol d'autrui                               |                                                      |                                  |                                              |
| Installations générales, agencements, constructions          |                                                      |                                  |                                              |
| Installations techniques, matériel et outillages industriels | 13 588                                               |                                  |                                              |
| Autres installations, agencements, aménagements              |                                                      |                                  |                                              |
| Matériel de transport                                        |                                                      |                                  |                                              |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier                   | 7 122                                                |                                  |                                              |
| Emballages récupérables et divers                            |                                                      |                                  |                                              |
| Immobilisations corporelles en cours                         |                                                      |                                  |                                              |
| Avances et acomptes                                          |                                                      |                                  |                                              |
| <b>TOTAL</b>                                                 | <b>20 711</b>                                        |                                  |                                              |
| Participations évaluées par équivalence                      |                                                      |                                  |                                              |
| Autres participations                                        | 57 958                                               |                                  |                                              |
| Autres titres immobilisés                                    |                                                      |                                  |                                              |
| Prêts et autres immobilisations financières                  |                                                      |                                  |                                              |
| <b>TOTAL</b>                                                 | <b>57 958</b>                                        |                                  |                                              |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                         | <b>78 669</b>                                        |                                  |                                              |

|                                                              | Diminutions               |                        | Valeur brute immob. à fin exercice | Réev. Lég. Val. Origine à fin exercice |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                              | Par virement de pst à pst | Par cession ou mise HS |                                    |                                        |
| Frais d'établissement, recherche et développement            |                           |                        |                                    |                                        |
| Autres immobilisations incorporelles                         |                           |                        |                                    |                                        |
| Terrains                                                     |                           |                        |                                    |                                        |
| Constructions sur sol propre                                 |                           |                        |                                    |                                        |
| Constructions sur sol d'autrui                               |                           |                        |                                    |                                        |
| Installations générales, agencements, constructions          |                           |                        |                                    |                                        |
| Installations techniques, matériel et outillages industriels |                           | 13 588                 |                                    |                                        |
| Autres installations, agencements, aménagements              |                           |                        |                                    |                                        |
| Matériel de transport                                        |                           |                        |                                    |                                        |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier                   |                           | 7 122                  |                                    |                                        |
| Emballages récupérables et divers                            |                           |                        |                                    |                                        |
| Immobilisations corporelles en cours                         |                           |                        |                                    |                                        |
| Avances et acomptes                                          |                           |                        |                                    |                                        |
| <b>TOTAL</b>                                                 |                           | <b>20 711</b>          |                                    |                                        |
| Participations évaluées par équivalence                      |                           |                        |                                    |                                        |
| Autres participations                                        |                           |                        | 57 958                             |                                        |
| Autres titres immobilisés                                    |                           |                        |                                    |                                        |
| Prêts et autres immobilisations financières                  |                           |                        |                                    |                                        |

|                      |  |               |               |  |
|----------------------|--|---------------|---------------|--|
| <b>TOTAL</b>         |  |               | <b>57 958</b> |  |
| <b>TOTAL GENERAL</b> |  | <b>20 711</b> | <b>57 958</b> |  |

**Etat des amortissements**

|                                                              | Situations et mouvements de l'exercice |                    |                          |              |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------|--------------------------|--------------|
|                                                              | Début exercice                         | Dotations exercice | Eléments sortis reprises | Fin exercice |
| Frais d'établissement, recherche                             |                                        |                    |                          |              |
| Autres immobilisations incorporelles                         |                                        |                    |                          |              |
| Terrains                                                     |                                        |                    |                          |              |
| Constructions sur sol propre                                 |                                        |                    |                          |              |
| Constructions sur sol d'autrui                               |                                        |                    |                          |              |
| Installations générales, agencements constructions           |                                        |                    |                          |              |
| Installations techniques, matériel et outillages industriels | 2 718                                  | 706                | 3 424                    |              |
| Installations générales, agencements divers                  |                                        |                    |                          |              |
| Matériel de transport                                        |                                        |                    |                          |              |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier                   | 2 849                                  | 740                | 3 589                    |              |
| Emballages récupérables et divers                            |                                        |                    |                          |              |
| <b>TOTAL</b>                                                 | <b>5 567</b>                           | <b>1 446</b>       | <b>7 012</b>             |              |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                         | <b>5 567</b>                           | <b>1 446</b>       | <b>7 012</b>             |              |

|                                                             | Ventilation des dotations aux amortissements de l'exercice |           |            | Mouvements affectant la provision pour amort. dérog. |          |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------|------------|------------------------------------------------------|----------|
|                                                             | Linéaire                                                   | Dégressif | Exception. | Dotations                                            | Reprises |
| Frais d'établissement, recherche                            |                                                            |           |            |                                                      |          |
| Autres immobilisations incorporelles                        |                                                            |           |            |                                                      |          |
| Terrains                                                    |                                                            |           |            |                                                      |          |
| Constructions sur sol propre                                |                                                            |           |            |                                                      |          |
| Constructions sur sol d'autrui                              |                                                            |           |            |                                                      |          |
| Installations générales, agencements constructions          |                                                            |           |            |                                                      |          |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels |                                                            |           |            |                                                      |          |
| Installations générales, agencements divers                 | 706                                                        |           |            |                                                      |          |
| Matériel de transport                                       |                                                            |           |            |                                                      |          |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier                  | 740                                                        |           |            |                                                      |          |
| Emballages récupérables et divers                           |                                                            |           |            |                                                      |          |
| <b>TOTAL</b>                                                | <b>1 446</b>                                               |           |            |                                                      |          |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                        | <b>1 446</b>                                               |           |            |                                                      |          |

| Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices | Montant net début | Augmentation | Dotations aux amort. | Montant net à la fin |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------|----------------------|----------------------|
| Charges à répartir sur plusieurs exercices                                       |                   |              |                      |                      |
| Primes de remboursement obligations                                              |                   |              |                      |                      |

**Etat des provisions**

| PROVISIONS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Début<br>exercice | Augmentations<br>dotations          | Diminutions<br>Reprises | Fin<br>exercice                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| Pour reconstitution gisements<br>Pour investissement<br>Pour hausse des prix<br>Amortissements dérogatoires<br>Dont majorations exceptionnelles de 30%<br>Pour implantations à l'étranger avant le 1.1.92<br>Pour implantations à l'étranger après le 1.1.92<br>Pour prêts d'installation<br>Autres provisions réglementées |                   |                                     |                         |                                     |
| <b>TOTAL Provisions réglementées</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |                                     |                         |                                     |
| Pour litiges<br>Pour garanties données clients<br>Pour pertes sur marchés à terme<br>Pour amendes et pénalités<br>Pour pertes de change<br>Pour pensions et obligations<br>Pour impôts<br>Pour renouvellement immobilisations<br>Pour grosses réparations<br>Pour charges sur congés payés<br>Autres provisions             |                   |                                     |                         |                                     |
| <b>TOTAL Provisions</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                   |                                     |                         |                                     |
| Sur immobilisations incorporelles<br>Sur immobilisations corporelles<br>Sur titres mis en équivalence<br>Sur titres de participation<br>Sur autres immobilisations financières<br>Sur stocks et en-cours<br>Sur comptes clients<br>Autres dépréciations                                                                     |                   | 2 125<br><br><br><br><br><br>33 375 |                         | 2 125<br><br><br><br><br><br>33 375 |
| <b>TOTAL Dépréciations</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                   | <b>35 500</b>                       |                         | <b>35 500</b>                       |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   | <b>35 500</b>                       |                         | <b>35 500</b>                       |
| Dont dotations et reprises :<br>- d'exploitation<br>- financières<br>- exceptionnelles                                                                                                                                                                                                                                      |                   | 2 125<br>33 375                     |                         |                                     |

Titres mis en équivalence : montant dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1-5e CGI.

**Etat des échéances des créances et des dettes**

| ETAT DES CREANCES                               | Montant brut   | Un an au plus  | Plus d'un an |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|
| Créances rattachées à des participations        |                |                |              |
| Prêts                                           |                |                |              |
| Autres immobilisations financières              |                |                |              |
| Clients douteux ou litigieux                    |                |                |              |
| Autres créances clients                         | 95 439         | 95 439         |              |
| Créances représentatives de titres prêtés       |                |                |              |
| Personnel et comptes rattachés                  | 2 502          | 2 502          |              |
| Sécurité sociale, autres organismes sociaux     |                |                |              |
| Etat et autres collectivités publiques :        |                |                |              |
| - Impôts sur les bénéfices                      |                |                |              |
| - T.V.A                                         | 534            | 534            |              |
| - Autres impôts, taxes, versements et assimilés |                |                |              |
| - Divers                                        |                |                |              |
| Groupe et associés                              | 178 178        | 178 178        |              |
| Débiteurs divers                                |                |                |              |
| Charges constatées d'avance                     |                |                |              |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                            | <b>276 654</b> | <b>276 654</b> |              |
| Montant des prêts accordés dans l'exercice      |                |                |              |
| Remboursements des prêts dans l'exercice        |                |                |              |
| Prêts et avances consentis aux associés         |                |                |              |

| ETAT DES DETTES                                           | Montant brut   | A un an au plus | Plus 1 an 5 ans au plus | A plus de 5 ans |
|-----------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
| Emprunts obligataires convertibles                        |                |                 |                         |                 |
| Autres emprunts obligataires                              |                |                 |                         |                 |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits : |                |                 |                         |                 |
| - à 1 an maximum                                          |                |                 |                         |                 |
| - plus d'un an                                            |                |                 |                         |                 |
| Emprunts et dettes financières divers                     |                |                 |                         |                 |
| Fournisseurs et comptes rattachés                         | 11 250         | 11 250          |                         |                 |
| Personnel et comptes rattachés                            | 20 000         | 20 000          |                         |                 |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux             | 1 555          | 1 555           |                         |                 |
| Etat et autres collectivités publiques :                  |                |                 |                         |                 |
| - Impôts sur les bénéfices                                | 782            | 782             |                         |                 |
| - T.V.A                                                   | 23 016         | 23 016          |                         |                 |
| - Obligations cautionnées                                 |                |                 |                         |                 |
| - Autres impôts et taxes                                  |                |                 |                         |                 |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés           |                |                 |                         |                 |
| Groupe et associés                                        | 230 791        | 230 791         |                         |                 |
| Autres dettes                                             |                |                 |                         |                 |
| Dette représentative de titres empruntés                  |                |                 |                         |                 |
| Produits constatés d'avance                               |                |                 |                         |                 |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                      | <b>287 394</b> | <b>287 394</b>  |                         |                 |
| Emprunts souscrits en cours d'exercice                    |                |                 |                         |                 |
| Emprunts remboursés en cours d'exercice                   |                |                 |                         |                 |
| Emprunts et dettes contractés auprès des associés         |                |                 |                         |                 |

**Charges à payer et avoirs à établir**

| Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes suivants du bilan | Montant TTC   |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Emprunts obligataires convertibles                                                       |               |
| Autres emprunts obligataires                                                             |               |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit                                   |               |
| Emprunts et dettes financières divers                                                    |               |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                                                 | 2 520         |
| Dettes fiscales et sociales                                                              | 21 555        |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                                          |               |
| Autres dettes (dont avoirs à établir :                   )                               |               |
| <b>TOTAL</b>                                                                             | <b>24 075</b> |

**Composition du capital social**

|                                                                             | Nombre | Valeur nominale |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------|
| Actions / parts sociales composant le capital social au début de l'exercice | 1 000  | 1,00            |
| Actions / parts sociales émises pendant l'exercice                          |        |                 |
| Actions / parts sociales remboursées pendant l'exercice                     |        |                 |
| Actions / parts sociales composant le capital social en fin d'exercice      | 1 000  | 1,00            |

## Tableau des filiales et participations

| Filiales et participations                                                            | Capital social | Réserves et report à nouveau | Quote-part du capital détenu en % | Valeur brute des titres détenus | Valeur nette des titres détenus | Prêts et avances consenties par la Sté | Cautions et avals donnés par la Sté | C.A. H.T. du dernier exercice clos | Résultat du dernier exercice clos | Dividendes encaissés par la Sté dans l'ex |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>A – Renseignements détaillés concernant les filiales &amp; participations</b>      |                |                              |                                   |                                 |                                 |                                        |                                     |                                    |                                   |                                           |
| <i>- Filiales (plus de 50% du capital détenu)</i>                                     |                |                              |                                   |                                 |                                 |                                        |                                     |                                    |                                   |                                           |
| 2OWLS                                                                                 | 15 000         |                              | 100,00                            | 15 000                          | 15 000                          | -136 479                               |                                     | 1 827 580                          | 3 234                             |                                           |
| FOROWLS                                                                               | 10 000         |                              | 100,00                            | 10 000                          | 10 000                          | -84 312                                |                                     | 1 336 787                          | 16 657                            |                                           |
| LUCOWLS                                                                               | 30 000         |                              | 100,00                            | 30 000                          | 30 000                          | 77 940                                 |                                     | 749 251                            | 61 432                            |                                           |
| HOMEOWLS                                                                              | 1 000          |                              | 83,33                             | 833                             | 833                             | 66 863                                 |                                     | 8 018                              | -7 268                            |                                           |
|                                                                                       |                |                              |                                   |                                 |                                 |                                        |                                     |                                    |                                   |                                           |
| <i>Participations (10 à 50 % du capital détenu)</i>                                   |                |                              |                                   |                                 |                                 |                                        |                                     |                                    |                                   |                                           |
|                                                                                       |                |                              |                                   |                                 |                                 |                                        |                                     |                                    |                                   |                                           |
|                                                                                       |                |                              |                                   |                                 |                                 |                                        |                                     |                                    |                                   |                                           |
|                                                                                       |                |                              |                                   |                                 |                                 |                                        |                                     |                                    |                                   |                                           |
|                                                                                       |                |                              |                                   |                                 |                                 |                                        |                                     |                                    |                                   |                                           |
|                                                                                       |                |                              |                                   |                                 |                                 |                                        |                                     |                                    |                                   |                                           |
| <b>B – Renseignements globaux concernant les autres filiales &amp; participations</b> |                |                              |                                   |                                 |                                 |                                        |                                     |                                    |                                   |                                           |
| <i>- Filiales non reprises en A:</i>                                                  |                |                              |                                   |                                 |                                 |                                        |                                     |                                    |                                   |                                           |
| a) Françaises                                                                         |                |                              |                                   |                                 |                                 |                                        |                                     |                                    |                                   |                                           |
| b) Etrangères                                                                         |                |                              |                                   |                                 |                                 |                                        |                                     |                                    |                                   |                                           |
| <i>- Participations non reprises en A:</i>                                            |                |                              |                                   |                                 |                                 |                                        |                                     |                                    |                                   |                                           |
| a) Françaises                                                                         |                |                              |                                   |                                 |                                 |                                        |                                     |                                    |                                   |                                           |
| b) Etrangères                                                                         |                |                              |                                   |                                 |                                 |                                        |                                     |                                    |                                   |                                           |

**FINANCOWLS**

Société à responsabilité limitée  
au capital de 1 000 euros  
Siège social : 17 Rue de Montcharvais  
63830 DURTOL

RCS CLERMONT FERRAND 910 149 442

**ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 29 JUIN 2026**

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

**EXTRAIT DE LA DEUXIEME RÉOLUTION**

L'Assemblée générale approuve la proposition de la gérance et décide d'affecter le **bénéfice net comptable de l'exercice clos le 31 décembre 2025 s'élevant à 5 273,07 euros** de la manière suivante :

- En totalité au compte des «Autres réserves », ci ..... **5 273,07 €**

**Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 29 juin 2026**

**Cette résolution a été adoptée à l'unanimité.**

Certifié conforme  
La Gérance

