

Bordereau attestant l'exactitude des informations - NANTERRE - 9201 - Documents comptables
(B-S) - Dépôt le 11/07/2024 - 28493 - 2016 B 00477 - 337 949 010 - GMF RECOUVREMENT

États financiers 31 décembre 2023

GMF Recouvrement

Sommaire

COMPTES ANNUELS.....	3
1. BILAN.....	3
1.1. Actif.....	3
1.2. Passif.....	4
2. COMPTE DE RESULTAT	5
ANNEXES AUX COMPTES SOCIAUX	7
1. FAITS SIGNIFICATIFS INTERVENUS AU COURS DE L'EXERCICE	7
2. ÉVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE	7
3. PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES.....	7
3.1. Généralités	7
3.2. Immobilisations incorporelles.....	7
3.3. Immobilisations corporelles.....	7
3.4. Créances et dettes d'exploitation.....	8
3.5. Valeurs mobilières de placement	8
4. CHANGEMENT DE METHODES COMPTABLES D'ESTIMATION ET DE MODALITES D'APPLICATION.....	8
4.1. Changement de méthode.....	8
4.2. Changement de présentation des comptes.....	8
4.3. Changement de modalités d'application	8
5. NOTES SUR LE BILAN	9
5.1. Etat de l'actif immobilisé, des amortissements et dépréciations	9
5.2. Etat des provisions et dépréciations	12
5.3. Etat des échéances des créances et des dettes.....	13
5.4. Détail du capital social	14
5.5. Variations des capitaux propres.....	15
5.6. Charges à payer et produits à recevoir au titre de l'exercice	15
5.7. Charges constatées d'avance et écart de conversion actif.....	15
5.8. Produits constatés d'avance et écart de conversion passif	16
6. NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT	16
6.1. Ventilation du chiffre d'affaires	16
6.2. Charges et produits financiers.....	16
6.3. Charges et produits exceptionnels	16
7. AUTRES INFORMATIONS	16
7.1. Engagements financiers donnés et reçus	16
7.2. Tableau des filiales et participations	17

7.3.	Situation fiscale	18
7.4.	Effectifs	18
7.5.	Honoraires commissaires aux comptes	18
7.6.	Résultat de la société au cours des cinq derniers exercices.....	18

Comptes annuels

1. Bilan

1.1. Actif

ACTIF (en euros)	Exercice 2023			Exercice 2022
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
Capital souscrit - non appelé				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles :				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
Fonds commercial				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles :	3 491		3 491	3 491
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres	3 491		3 491	3 491
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières :	64 868 422	1 161 877	63 706 544	61 431 616
Participations	1 173 019	1 161 877	11 141	11 141
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts	63 695 403		63 695 403	61 420 475
Autres				
Total I	64 871 913	1 161 877	63 710 035	61 435 107
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours :				
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours de production [biens et services]				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances :	3 160 479	3 147 916	12 562	13 124
Créances clients et comptes rattachés	3 155 143	3 147 916	7 227	7 789
Autres	5 336		5 336	5 336
Capital souscrit - appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement :				
Actions propres				
Autres titres				
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	3 229 791		3 229 791	2 198 906
Charges constatées d'avance	12 040		12 040	
Total II	6 402 311	3 147 916	3 254 394	2 212 031
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion et différences d'évaluation Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV+V)	71 274 223	4 309 794	66 964 429	63 647 137

1.2. Passif

PASSIF (en euros)	2023	2022
CAPITAUX PROPRES		
Capital [dont versé...]	31 150 000	31 150 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport,...	41 098	41 098
Ecart de réévaluation		
Ecart d'équivalence		
Réserves		
Réserve légale	2 119 417	2 108 248
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles	56 314	56 314
Réserves réglementées		
Autres réserves	29 968 595	29 756 381
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice [bénéfice ou perte]	2 643 968	223 383
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total I	65 979 392	63 335 424
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
Total II		
DETTES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	4	
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	37 533	26 494
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		
Autres dettes	947 501	285 220
Instruments financiers à terme		
Produits constatés d'avance		
Total III	985 038	311 713
Ecart de conversion et différences d'évaluation Passif (IV)		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)	66 964 429	63 647 137

2. Compte de résultat

Compte de résultat (en euros)	Exercice 2023	Exercice 2022
PRODUITS D'EXPLOITATION :		
Ventes de marchandises		
Production vendue [biens et services]		
Montant net du chiffre d'affaires		
<i>dont à l'exportation</i>		
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation		
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	1 040 340	23 906
Autres produits	1	108
Total I	1 040 340	24 014
CHARGES D'EXPLOITATION :		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières premières et autres approvisionnements (c)		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	77 325	102 072
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations :		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements		
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations		
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations		
Dotations aux provisions		
Autres charges		
Total II	77 325	102 072
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	963 015	-78 058
Quote-part de résultat sur opérations faites en commun :		
Bénéfice ou perte transférée III		
Pertes ou bénéfice transféré IV		
PRODUITS FINANCIERS :		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	2 274 928	313 982
Autres intérêts et produits assimilés	275 598	66 579
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total V	2 550 526	380 560
CHARGES FINANCIERES:		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total VI		
2. RESULTAT FINANCIER (V - VI)	2 550 526	380 560

3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV + V - VI)	3 513 542	302 502
PRODUITS EXCEPTIONNELS :		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
Total VII.		
CHARGES EXCEPTIONNELLES :		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total VIII		
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII – VIII)		
Participation des salariés aux résultats (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)	869 574	79 120
Total des produits (I + III + V + VII)	3 590 866	404 574
Total des charges (II + IV + VI + VIII + IX + X)	946 899	181 191
Bénéfice ou perte	2 643 968	223 383

Annexes aux comptes sociaux

La présente annexe fait partie intégrante des comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2023.

Le bilan à cette date, avant répartition, fait état d'un total de 66 964 429,46 euros.

L'exercice 2023 couvre une période de douze mois comme l'exercice précédent.

1. Faits significatifs intervenus au cours de l'exercice

Néant.

2. Évènements postérieurs à la clôture

Néant.

3. Principes et méthodes comptables

3.1. Généralités

Les comptes annuels de l'exercice clos ont été établis conformément aux dispositions réglementaires en vigueur (règlement ANC n°2014-03 du 5 juin 2014 modifié par le règlement ANC n°2015-06 du 23 novembre 2015 relatif au plan comptable général).

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

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

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.

3.2. Immobilisations incorporelles

Néant.

3.3. Immobilisations corporelles

Les immobilisations sont comptabilisées à leur prix de revient.

Les amortissements sont pratiqués sur le mode linéaire, sur la durée de vie des actifs concernés.

3.4. Créances et dettes d'exploitation

Les créances et dettes sont valorisées à leur valeur nominale.

Les créances pour lesquelles GMF Recouvrement estime qu'il existe un risque de voir les débiteurs dans l'impossibilité d'honorer tout ou partie de leurs engagements, donnent lieu à des dotations aux provisions pour créances douteuses.

Les reprises de provisions correspondent principalement aux encaissements de créances contentieuses et au passage en pertes de créances jugées irrécouvrables.

3.5. Valeurs mobilières de placement

Le coût de revient des titres de placement cédés est calculé suivant la méthode du "premier entré, premier sorti". Les plus-values de cession sont enregistrées au compte de résultat.

Les titres de participation figurent au bilan pour leur valeur d'acquisition. Lorsque la valeur d'usage est inférieure à la valeur d'acquisition, une provision pour dépréciation est constituée à hauteur de la différence.

4. Changement de méthodes comptables d'estimation et de modalités d'application

4.1. Changement de méthode

Néant.

4.2. Changement de présentation des comptes

Néant.

4.3. Changement de modalités d'application

Néant.

5. Notes sur le bilan

5.1. Etat de l'actif immobilisé, des amortissements et dépréciations

Montants bruts (en euros)	Valeur brute au début de l'exercice	Acquisitions	Cessions	Transfert	Réévaluation	Valeur brute à la fin de l'exercice
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions et droits similaires, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires						
Droit au bail						
Fonds commercial						
Autres Immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances et acomptes versés sur immobilisations incorporelles						
Total Immobilisations incorporelles						
Terrains						
Agencements et aménagements de terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériels et outillages industriels						
Installations générales, agencements, aménagements, aménagements divers	3 491					3 491
Matériel de transport						
Matériel de bureau et matériel informatique						
Mobilier						
Autres Immobilisations corporelles						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes versés sur commandes d'immobilisations corporelles						
Total Immobilisations corporelles	3 491					3 491
Titres de participation						
Autres participations	1 173 019					1 173 019
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts	61 420 475	2 274 928				63 695 403
Dépôts et cautionnements versés						
Autres						
Total Immobilisations financières	62 593 493	2 274 928				64 868 422

Amortissements et dépréciations (en euros)	Amortissements et dépréciations au début de l'exercice	Dotations	Reprises	Transfert	Amortissements et dépréciations à la fin de l'exercice
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions et droits similaires, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires					
Droit au bail					
Fonds commercial					
Autres Immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes versés sur immobilisations incorporelles					
Total Immobilisations incorporelles					
Terrains					
Agencements et aménagements de terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériels et outillages industriels					
Installations générales, agencements, aménagements, aménagements divers					
Matériel de transport					
Matériel de bureau et matériel informatique					
Mobilier					
Autres Immobilisations corporelles					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes versés sur commande d'immobilisations corporelles					
Total Immobilisations corporelles					
Titres de participation					
Autres participations	1 161 877				1 161 877
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Dépôts et cautionnements versés					
Autres					
Total Immobilisations financières	1 161 877				1 161 877

Montants nets en fin d'exercice (en euros)	Valeur brute à la fin de l'exercice	Amortissements et dépréciations à la fin de l'exercice	Valeur nette à la fin de l'exercice
Frais d'établissement			
Frais de recherche et développement			
Concessions et droits similaires, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires			
Droit au bail			
Fonds commercial			
Autres Immobilisations incorporelles			
Immobilisations incorporelles en cours			
Avances et acomptes versés sur immobilisations incorporelles			
Total Immobilisations incorporelles			
Terrains			
Agencements et aménagements de terrains			
Constructions			
Installations techniques, matériels et outillages industriels			
Installations générales, agencements, aménagements, aménagements divers	3 491		3 491
Matériel de transport			
Matériel de bureau et matériel informatique			
Mobilier			
Autres Immobilisations corporelles			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes versés sur commandes d'immobilisations corporelles			
Total Immobilisations corporelles	3 491		3 491
Titres de participation			
Autres participations	1 173 019	1 161 877	11 141
Créances rattachées à des participations			
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille			
Autres titres immobilisés			
Prêts	63 695 403		63 695 403
Dépôts et cautionnements versés			
Autres			
Total Immobilisations financières	64 868 422	1 161 877	63 706 544

5.2. Etat des provisions et dépréciations

Dépréciations Actif (en euros)	Dépréciation au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	1 161 877			1 161 877
Stocks				
Créances	4 169 852		1 021 935	3 147 916
VMP				
Total	5 331 729		1 021 935	4 309 794
<i>Dotations et reprises</i>	- d'exploitation		1 021 935	
	- financières			
	- exceptionnelles			

Provisions Passif (en euros)	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Amortissements dérogatoires				
Autres provisions réglementées				
Total Provisions réglementées				
Provisions pour litiges				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Autres provisions pour risques				
Provisions pour engagements sociaux à long terme				
Provisions pour impôts différés				
Autres provisions pour charges				
Total Provisions pour risques et charges				
<i>Dotations et reprises</i>	- d'exploitation			
	- financières			
	- exceptionnelles			

5.3. Etat des échéances des créances et des dettes

Créances (a) (en euros)	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins de 1 an	Échéances à plus de 1 an
Créances de l'actif immobilisé	63 695 403	2 274 928	61 420 475
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)	63 695 403	2 274 928	61 420 475
Autres			
Créances de l'actif circulant :	3 160 479		3 155 143
Créances clients et comptes rattachés	3 155 143		3 155 143
Autres	5 336		5 336
Capital souscrit- appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	12 040	12 040	
Total	66 867 922	2 286 968	64 580 954
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			
(a) Non compris les avances et acomptes versés			

(1) Prêt à AM-GMF et intérêts courus sur prêt.

Dettes (b) (en euros)	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins de 1 an	Échéances à plus de 1 an et moins de 5 ans	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (2)				
Autres emprunts obligataires (2)				
Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit dont :	4	4		
- à 2 ans au maximum à l'origine				
- à plus de 2 ans à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (2) (3)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	37 533	37 533		
Dettes fiscales et sociales				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (3)	947 501	737 907		209 594
Produits constatés d'avance				
Total	985 038	775 444		209 594
(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
(3) Dont autres dettes envers les associés				
(b) Non compris les avances et acomptes reçus				

5.4. Détail du capital social

Le capital social est de 31 150 000 euros. Il se décompose de la manière suivante :

Détail du capital social (en euros)	Nombre	Valeur nominale
Actions / parts sociales composant le capital social au début de l'exercice	890 000	35
Actions / parts sociales émises pendant l'exercice		
Actions / parts sociales remboursées pendant l'exercice		
Actions / parts sociales composant le capital social à la fin de l'exercice	890000	35

Noms des actionnaires / associés	Montant en euros composant le capital à l'ouverture	Augmentation	Diminution	Montant en euros composant le capital à la clôture
AM-GMF	31 149 825			31 149 825
GMF VIE	175			175
Totaux	31 150 000			31 150 000

Les parts sont entièrement libérées.

5.5. Variations des capitaux propres

Variation des capitaux propres (en euros)	Montant à l'ouverture	Affectation du résultat 2022		Résultat 2023	Autres mouvements	Montant à la clôture
		Dividendes	Autres			
Capital	31 150 000					31 150 000
Primes liées au capital social	41 098					41 098
Primes d'émission						
Primes de fusion	41 098					41 098
Primes d'apport						
Réserve légale	2 108 248		11 169			2 119 417
Réserves indisponibles						
Réserves statutaires ou contractuelles	56 314					56 314
Réserves réglementées						
Autres réserves	29 756 381		212 214			29 968 595
Report à nouveau						
Résultat de l'exercice	223 383		-223 383	2 643 968		2 643 968
Total	63 335 424			2 643 968		65 979 392

5.6. Charges à payer et produits à recevoir au titre de l'exercice

Charges à payer (en euros)	2023	2022
Personnel		
Organismes sociaux		
Etat		
Divers	37 533	26 494
Total	37 533	26 494

Produits à recevoir (en euros)	2023	2022
Personnel		
Organismes sociaux		
Etat		
Divers	29 854	
Total	29 854	

5.7. Charges constatées d'avance et écart de conversion actif

Charges constatées d'avance et écart de conversion actif (en euros)	Exercice 2023	Exercice 2022
Charges constatées d'avance	12 040	
Ecart de conversion actif		
Total	12 040	

5.8. Produits constatés d'avance et écart de conversion passif

Produits constatés d'avance et écart de conv passif (en euros)	Exercice 2023	Exercice 2022
Produits constatés d'avance		
Ecart de conversion passif		
Total		

6. Notes sur le compte de résultat

6.1. Ventilation du chiffre d'affaires

Néant.

6.2. Charges et produits financiers

Les charges financières : Néant.

Les produits financiers s'élèvent à 2 550 526,38 euros et concernent les intérêts courus sur prêt à AM-GMF et les intérêts créditeurs au titre du compte bancaire Crédit Coopératif rémunéré.

6.3. Charges et produits exceptionnels

Néant.

7. Autres informations

7.1. Engagements financiers donnés et reçus

Engagements donnés (en euros)	2023	2022
Avals, cautions, garanties		
Effets circulant sous l'endos de l'entité		
Redevances crédit-bail restant à courir		
Autres engagements donnés		
Engagements reçus (en euros)		
Avals, cautions, garanties		
Créances escomptées non échues		
Engagements reçus pour utilisation en crédit-bail		
Autres engagements reçus		

7.2. Tableau des filiales et participations

[illegible]

7.3. Situation fiscale

La SARL GMF RECOUVREMENT est soumise à l'impôt sur les sociétés.

Pour les exercices ouverts à compter du 1^{er} janvier 2023, le taux normal de l'impôt société est de 25 % sur la totalité du résultat fiscal.

Au 1^{er} janvier 2008, la SARL GMF RECOUVREMENT est entrée dans le périmètre d'intégration fiscale, dont la SGAM COVEA est la société tête de Groupe.

7.4. Effectifs

La SARL GMF RECOUVREMENT n'emploie pas de personnel.

7.5. Honoraires commissaires aux comptes

Honoraires CAC (en euros)	2023	2022
Certification des comptes	14 268	13 711
Autres services		
Total	14 268	13 711

7.6. Résultat de la société au cours des cinq derniers exercices

NATURE DES INDICATIONS	2019	2020	2021	2022	2023
I. CAPITAL EN FIN D 'EXERCICE					
. Capital social	31 150 000	31 150 000	31 150 000	31 150 000	31 150 000
. Nombre des actions ordinaires existantes	890 000	890 000	890 000	890 000	890 000
. Nombre des actions à dividende prioritaire (sans droit de vote) existantes	0	0	0	0	0
. Nombre maximal d'actions futures à créer	0	0	0	0	0
II. OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE					
. Chiffre d'affaires hors taxes	121 390	83 095	37 545	380 668	2 550 527
. Résultat avant impôts, participation des salariés et dotation aux amortissements et provisions	135 312	10 314	-54 171	296 091	2 491 606
. Participation des salariés due au titre de l'exercice					
. Résultat après impôts, participation des salariés et dotation aux amortissements et provisions	104 610	10 444	-45 372	223 383	2 643 968
. Résultat distribué					
III. RESULTAT PAR ACTION					
. Résultat avant impôts, participation des salariés et dotation aux amortissements et provisions	0,15	0,01	-0,06	0,33	2,80
. Résultat après impôts, participation des salariés et dotation aux amortissements et provisions	0,12	0,01	-0,05	0,25	2,97
. Dividende attribué à chaque action	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. PERSONNEL					
. Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	0	0	0	0	0
. Montant de la masse salariale de l'exercice	0	0	0	0	0
. Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux de l'exercice	0	0	0	0	0

GMF RECOUVREMENT
Société à Responsabilité Limitée au capital de 31 150 000 euros
Siège social : 148 rue Anatole France – 92300 LEVALLOIS-PERRET
337 949 010 R.C.S NANTERRE

**EXTRAIT DU PROCES-VERBAL
DE
L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 7 MAI 2024**

Des résolutions de l'Assemblée Générale du 7 mai 2024, il est extrait ce qui suit :

.../...

L'Assemblée Générale, après avoir constaté que le résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2023 se traduit par un bénéfice de 2 643 967,51 décide, d'affecter le résultat de la manière suivante :

- Bénéfice de l'exercice	2 643 967,51 €
- Report à nouveau de l'exercice précédent	29 968 595,10 €
- Soit un total distribuable de	32 612 562,61 €

que nous proposons à l'Assemblée Générale de répartir comme suit :

- Réserve légale	132 198,38 €
- Report à nouveau	32 480 364,23 €

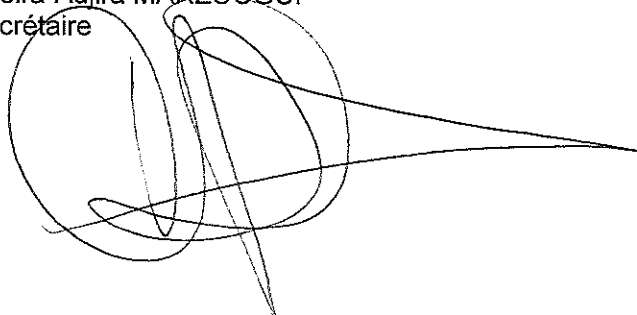
L'Assemblée Générale prend acte qu'il n'a été procédé à aucune distribution de dividendes au titre des trois derniers exercices.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

.../...

Pour extrait certifié conforme,

Kheira-Adjira MARZOUGUI
Secrétaire



GMF RECOUVREMENT

**Rapport du commissaire aux comptes
sur les comptes annuels**

(Exercice clos le 31 décembre 2023)



Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

(Exercice clos le 31 décembre 2023)

Aux associés
GMF RECOUVREMENT
148, rue Anatole France
92300 Levallois-Perret

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 GMF RECOUVREMENT relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes sur la période du 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

PricewaterhouseCoopers Audit, SAS, 63, rue de Villiers 92208 Neuilly-sur-Seine Cedex
Téléphone: +33 (0)1 56 57 58 59, www.pwc.fr

Société d'expertise comptable inscrite au tableau de l'ordre de Paris - Ile de France. Société de commissariat aux comptes membre de la compagnie régionale de Versailles et du Centre. Société par Actions Simplifiée au capital de 2 510 460 €. Siège social : 63 rue de Villiers 92200 Neuilly-sur-Seine. RCS Nanterre 672 006 483. TVA n° FR 76 672 006 483. Siret 672 006 483 00362. Code APE 6920 Z. Bureaux : Bordeaux, Grenoble, Lille, Lyon, Marseille, Metz, Nantes, Neuilly-Sur-Seine, Nice, Poitiers, Rennes, Rouen, Strasbourg, Toulouse.

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 ainsi que sur la présentation d'ensemble des comptes.

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.

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 gérant 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 mentionnées à l'article D.441-6 du code de commerce.

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 gérant.

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 Neuilly-sur-Seine, le 18 avril 2024

Le commissaire aux comptes
PricewaterhouseCoopers Audit

Frédéric TROUILLARD-MIGNEN

États financiers 31 décembre 2023

GMF Recouvrement

Sommaire

COMPTES ANNUELS.....	3
1. BILAN.....	3
1.1. Actif.....	3
1.2. Passif.....	4
2. COMPTE DE RESULTAT	5
ANNEXES AUX COMPTES SOCIAUX	7
1. FAITS SIGNIFICATIFS INTERVENUS AU COURS DE L'EXERCICE	7
2. ÉVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE	7
3. PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES.....	7
3.1. Généralités.....	7
3.2. Immobilisations incorporelles.....	7
3.3. Immobilisations corporelles.....	7
3.4. Créances et dettes d'exploitation.....	8
3.5. Valeurs mobilières de placement.....	8
4. CHANGEMENT DE METHODES COMPTABLES D'ESTIMATION ET DE MODALITES D'APPLICATION.....	8
4.1. Changement de méthode.....	8
4.2. Changement de présentation des comptes.....	8
4.3. Changement de modalités d'application.....	8
5. NOTES SUR LE BILAN	9
5.1. Etat de l'actif immobilisé, des amortissements et dépréciations.....	9
5.2. Etat des provisions et dépréciations.....	12
5.3. Etat des échéances des créances et des dettes.....	13
5.4. Détail du capital social.....	14
5.5. Variations des capitaux propres.....	15
5.6. Charges à payer et produits à recevoir au titre de l'exercice	15
5.7. Charges constatées d'avance et écart de conversion actif.....	15
5.8. Produits constatés d'avance et écart de conversion passif.....	16
6. NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT	16
6.1. Ventilation du chiffre d'affaires.....	16
6.2. Charges et produits financiers.....	16
6.3. Charges et produits exceptionnels	16
7. AUTRES INFORMATIONS	16
7.1. Engagements financiers donnés et reçus	16
7.2. Tableau des filiales et participations.....	17

7.3.	Situation fiscale	18
7.4.	Effectifs	18
7.5.	Honoraires commissaires aux comptes	18
7.6.	Résultat de la société au cours des cinq derniers exercices.....	18

Comptes annuels

1. Bilan

1.1. Actif

ACTIF (en euros)	Exercice 2023			Exercice 2022
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
Capital souscrit - non appelé				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles :				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
Fonds commercial				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles :	3 491		3 491	3 491
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres	3 491		3 491	3 491
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières :	64 868 422	1 161 877	63 706 544	61 431 616
Participations	1 173 019	1 161 877	11 141	11 141
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts	63 695 403		63 695 403	61 420 475
Autres				
Total I	64 871 913	1 161 877	63 710 035	61 435 107
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours :				
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours de production [biens et services]				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances :	3 160 479	3 147 916	12 562	13 124
Créances clients et comptes rattachés	3 155 143	3 147 916	7 227	7 789
Autres	5 336		5 336	5 336
Capital souscrit - appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement :				
Actions propres				
Autres titres				
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	3 229 791		3 229 791	2 198 906
Charges constatées d'avance	12 040		12 040	
Total II	6 402 311	3 147 916	3 254 394	2 212 031
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecart de conversion et différences d'évaluation Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV+V)	71 274 223	4 309 794	66 964 429	63 647 137

1.2. Passif

PASSIF (en euros)	2023	2022
CAPITAUX PROPRES		
Capital [dont versé...]	31 150 000	31 150 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport,...	41 098	41 098
Ecart de réévaluation		
Ecart d'équivalence		
Réserves		
Réserve légale	2 119 417	2 108 248
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles	56 314	56 314
Réserves réglementées		
Autres réserves	29 968 595	29 756 381
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice [bénéfice ou perte]	2 643 968	223 383
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total I	65 979 392	63 335 424
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
Total II		
DETTES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	4	
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	37 533	26 494
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		
Autres dettes	947 501	285 220
Instruments financiers à terme		
Produits constatés d'avance		
Total III	985 038	311 713
Ecart de conversion et différences d'évaluation Passif (IV)		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)	66 964 429	63 647 137

2. Compte de résultat

Compte de résultat (en euros)	Exercice 2023	Exercice 2022
PRODUITS D'EXPLOITATION :		
Ventes de marchandises		
Production vendue [biens et services]		
Montant net du chiffre d'affaires		
<i>dont à l'exportation</i>		
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation		
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	1 040 340	23 906
Autres produits	1	108
Total I	1 040 340	24 014
CHARGES D'EXPLOITATION :		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières premières et autres approvisionnements (c)		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	77 325	102 072
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations :		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements		
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations		
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations		
Dotations aux provisions		
Autres charges		
Total II	77 325	102 072
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	963 015	-78 058
Quote-part de résultat sur opérations faites en commun :		
Bénéfice ou perte transférée III		
Pertes ou bénéfice transféré IV		
PRODUITS FINANCIERS :		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	2 274 928	313 982
Autres intérêts et produits assimilés	275 598	66 579
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total V	2 550 526	380 560
CHARGES FINANCIERES:		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total VI		
2. RESULTAT FINANCIER (V - VI)	2 550 526	380 560

3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV + V - VI)	3 513 542	302 502
PRODUITS EXCEPTIONNELS :		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
Total VII.		
CHARGES EXCEPTIONNELLES :		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total VIII		
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII – VIII)		
Participation des salariés aux résultats (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)	869 574	79 120
Total des produits (I + III + V + VII)	3 590 866	404 574
Total des charges (II + IV + VI + VIII + IX + X)	946 899	181 191
Bénéfice ou perte	2 643 968	223 383

Annexes aux comptes sociaux

La présente annexe fait partie intégrante des comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2023.

Le bilan à cette date, avant répartition, fait état d'un total de 66 964 429,46 euros.

L'exercice 2023 couvre une période de douze mois comme l'exercice précédent.

1. Faits significatifs intervenus au cours de l'exercice

Néant.

2. Évènements postérieurs à la clôture

Néant.

3. Principes et méthodes comptables

3.1. Généralités

Les comptes annuels de l'exercice clos ont été établis conformément aux dispositions réglementaires en vigueur (règlement ANC n°2014-03 du 5 juin 2014 modifié par le règlement ANC n°2015-06 du 23 novembre 2015 relatif au plan comptable général).

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

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

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.

3.2. Immobilisations incorporelles

Néant.

3.3. Immobilisations corporelles

Les immobilisations sont comptabilisées à leur prix de revient.

Les amortissements sont pratiqués sur le mode linéaire, sur la durée de vie des actifs concernés.

3.4. Créances et dettes d'exploitation

Les créances et dettes sont valorisées à leur valeur nominale.

Les créances pour lesquelles GMF Recouvrement estime qu'il existe un risque de voir les débiteurs dans l'impossibilité d'honorer tout ou partie de leurs engagements, donnent lieu à des dotations aux provisions pour créances douteuses.

Les reprises de provisions correspondent principalement aux encaissements de créances contentieuses et au passage en pertes de créances jugées irrécouvrables.

3.5. Valeurs mobilières de placement

Le coût de revient des titres de placement cédés est calculé suivant la méthode du "premier entré, premier sorti". Les plus-values de cession sont enregistrées au compte de résultat.

Les titres de participation figurent au bilan pour leur valeur d'acquisition. Lorsque la valeur d'usage est inférieure à la valeur d'acquisition, une provision pour dépréciation est constituée à hauteur de la différence.

4. Changement de méthodes comptables d'estimation et de modalités d'application

4.1. Changement de méthode

Néant.

4.2. Changement de présentation des comptes

Néant.

4.3. Changement de modalités d'application

Néant.

5. Notes sur le bilan

5.1. Etat de l'actif immobilisé, des amortissements et dépréciations

Montants bruts (en euros)	Valeur brute au début de l'exercice	Acquisitions	Cessions	Transfert	Réévaluation	Valeur brute à la fin de l'exercice
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions et droits similaires, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires						
Droit au bail						
Fonds commercial						
Autres Immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances et acomptes versés sur immobilisations incorporelles						
Total Immobilisations incorporelles						
Terrains						
Agencements et aménagements de terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériels et outillages industriels						
Installations générales, agencements, aménagements, aménagements divers	3 491					3 491
Matériel de transport						
Matériel de bureau et matériel informatique						
Mobilier						
Autres Immobilisations corporelles						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes versés sur commandes d'immobilisations corporelles						
Total Immobilisations corporelles	3 491					3 491
Titres de participation						
Autres participations	1 173 019					1 173 019
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts	61 420 475	2 274 928				63 695 403
Dépôts et cautionnements versés						
Autres						
Total Immobilisations financières	62 593 493	2 274 928				64 868 422

Amortissements et dépréciations (en euros)	Amortissements et dépréciations au début de l'exercice	Dotations	Reprises	Transfert	Amortissements et dépréciations à la fin de l'exercice
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions et droits similaires, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires					
Droit au bail					
Fonds commercial					
Autres Immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes versés sur immobilisations incorporelles					
Total Immobilisations incorporelles					
Terrains					
Agencements et aménagements de terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériels et outillages industriels					
Installations générales, agencements, aménagements, aménagements divers					
Matériel de transport					
Matériel de bureau et matériel informatique					
Mobilier					
Autres Immobilisations corporelles					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes versés sur commande d'immobilisations corporelles					
Total Immobilisations corporelles					
Titres de participation					
Autres participations	1 161 877				1 161 877
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Dépôts et cautionnements versés					
Autres					
Total Immobilisations financières	1 161 877				1 161 877

Montants nets en fin d'exercice (en euros)	Valeur brute à la fin de l'exercice	Amortissements et dépréciations à la fin de l'exercice	Valeur nette à la fin de l'exercice
Frais d'établissement			
Frais de recherche et développement			
Concessions et droits similaires, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires			
Droit au bail			
Fonds commercial			
Autres Immobilisations incorporelles			
Immobilisations incorporelles en cours			
Avances et acomptes versés sur immobilisations incorporelles			
Total Immobilisations incorporelles			
Terrains			
Agencements et aménagements de terrains			
Constructions			
Installations techniques, matériels et outillages industriels			
Installations générales, agencements, aménagements, aménagements divers	3 491		3 491
Matériel de transport			
Matériel de bureau et matériel informatique			
Mobilier			
Autres Immobilisations corporelles			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes versés sur commandes d'immobilisations corporelles			
Total Immobilisations corporelles	3 491		3 491
Titres de participation			
Autres participations	1 173 019	1 161 877	11 141
Créances rattachées à des participations			
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille			
Autres titres immobilisés			
Prêts	63 695 403		63 695 403
Dépôts et cautionnements versés			
Autres			
Total Immobilisations financières	64 868 422	1 161 877	63 706 544

5.2. Etat des provisions et dépréciations

Dépréciations Actif (en euros)	Dépréciation au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières	1 161 877			1 161 877
Stocks				
Créances	4 169 852		1 021 935	3 147 916
VMP				
Total	5 331 729		1 021 935	4 309 794
<i>Dotations et reprises</i>	- d'exploitation		1 021 935	
	- financières			
	- exceptionnelles			

Provisions Passif (en euros)	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Amortissements dérogatoires				
Autres provisions règlementées				
Total Provisions règlementées				
Provisions pour litiges				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Autres provisions pour risques				
Provisions pour engagements sociaux à long terme				
Provisions pour impôts différés				
Autres provisions pour charges				
Total Provisions pour risques et charges				
<i>Dotations et reprises</i>	- d'exploitation			
	- financières			
	- exceptionnelles			

5.3. Etat des échéances des créances et des dettes

Créances (a) (en euros)	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins de 1 an	Échéances à plus de 1 an
Créances de l'actif immobilisé	63 695 403	2 274 928	61 420 475
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)	63 695 403	2 274 928	61 420 475
Autres			
Créances de l'actif circulant :	3 160 479		3 155 143
Créances clients et comptes rattachés	3 155 143		3 155 143
Autres	5 336		5 336
Capital souscrit- appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	12 040	12 040	
Total	66 867 922	2 286 968	64 580 954
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			
(a) Non compris les avances et acomptes versés			

(1) Prêt à AM-GMF et intérêts courus sur prêt.

Dettes (b) (en euros)	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins de 1 an	Échéances à plus de 1 an et moins de 5 ans	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (2)				
Autres emprunts obligataires (2)				
Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit dont :	4	4		
- à 2 ans au maximum à l'origine				
- à plus de 2 ans à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (2) (3)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	37 533	37 533		
Dettes fiscales et sociales				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (3)	947 501	737 907		209 594
Produits constatés d'avance				
Total	985 038	775 444		209 594
(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
(3) Dont autres dettes envers les associés				
(b) Non compris les avances et acomptes reçus				

5.4. Détail du capital social

Le capital social est de 31 150 000 euros. Il se décompose de la manière suivante :

Détail du capital social (en euros)	Nombre	Valeur nominale
Actions / parts sociales composant le capital social au début de l'exercice	890 000	35
Actions / parts sociales émises pendant l'exercice		
Actions / parts sociales remboursées pendant l'exercice		
Actions / parts sociales composant le capital social à la fin de l'exercice	890000	35

Noms des actionnaires / associés	Montant en euros composant le capital à l'ouverture	Augmentation	Diminution	Montant en euros composant le capital à la clôture
AM-GMF	31 149 825			31 149 825
GMF VIE	175			175
Totaux	31 150 000			31 150 000

Les parts sont entièrement libérées.

5.5. Variations des capitaux propres

Variation des capitaux propres (en euros)	Montant à l'ouverture	Affectation du résultat 2022		Résultat 2023	Autres mouvements	Montant à la clôture
		Dividendes	Autres			
Capital	31 150 000					31 150 000
Primes liées au capital social	41 098					41 098
Primes d'émission						
Primes de fusion	41 098					41 098
Primes d'apport						
Réserve légale	2 108 248		11 169			2 119 417
Réserves indisponibles						
Réserves statutaires ou contractuelles	56 314					56 314
Réserves réglementées						
Autres réserves	29 756 381		212 214			29 968 595
Report à nouveau						
Résultat de l'exercice	223 383		-223 383	2 643 968		2 643 968
Total	63 335 424			2 643 968		65 979 392

5.6. Charges à payer et produits à recevoir au titre de l'exercice

Charges à payer (en euros)	2023	2022
Personnel		
Organismes sociaux		
Etat		
Divers	37 533	26 494
Total	37 533	26 494

Produits à recevoir (en euros)	2023	2022
Personnel		
Organismes sociaux		
Etat		
Divers	29 854	
Total	29 854	

5.7. Charges constatées d'avance et écart de conversion actif

Charges constatées d'avance et écart de conversion actif (en euros)	Exercice 2023	Exercice 2022
Charges constatées d'avance	12 040	
Ecart de conversion actif		
Total	12 040	

5.8. Produits constatés d'avance et écart de conversion passif

Produits constatés d'avance et écart de conv passif (en euros)	Exercice 2023	Exercice 2022
Produits constatés d'avance		
Ecart de conversion passif		
Total		

6. Notes sur le compte de résultat

6.1. Ventilation du chiffre d'affaires

Néant.

6.2. Charges et produits financiers

Les charges financières : Néant.

Les produits financiers s'élèvent à 2 550 526,38 euros et concernent les intérêts courus sur prêt à AM-GMF et les intérêts créditeurs au titre du compte bancaire Crédit Coopératif rémunéré.

6.3. Charges et produits exceptionnels

Néant.

7. Autres informations

7.1. Engagements financiers donnés et reçus

Engagements donnés (en euros)	2023	2022
Avals, cautions, garanties		
Effets circulant sous l'endos de l'entité		
Redevances crédit-bail restant à courir		
Autres engagements donnés		
Engagements reçus (en euros)		
Avals, cautions, garanties		
Créances escomptées non échues		
Engagements reçus pour utilisation en crédit-bail		
Autres engagements reçus		

7.2. Tableau des filiales et participations

[illegible]

7.3. Situation fiscale

La SARL GMF RECOUVREMENT est soumise à l'impôt sur les sociétés.

Pour les exercices ouverts à compter du 1^{er} janvier 2023, le taux normal de l'impôt société est de 25 % sur la totalité du résultat fiscal.

Au 1^{er} janvier 2008, la SARL GMF RECOUVREMENT est entrée dans le périmètre d'intégration fiscale, dont la SGAM COVEA est la société tête de Groupe.

7.4. Effectifs

La SARL GMF RECOUVREMENT n'emploie pas de personnel.

7.5. Honoraires commissaires aux comptes

Honoraires CAC (en euros)	2023	2022
Certification des comptes	14 268	13 711
Autres services		
Total	14 268	13 711

7.6. Résultat de la société au cours des cinq derniers exercices

NATURE DES INDICATIONS	2019	2020	2021	2022	2023
I. CAPITAL EN FIN D'EXERCICE					
. Capital social	31 150 000	31 150 000	31 150 000	31 150 000	31 150 000
. Nombre des actions ordinaires existantes	890 000	890 000	890 000	890 000	890 000
. Nombre des actions à dividende prioritaire (sans droit de vote) existantes	0	0	0	0	0
. Nombre maximal d'actions futures à créer	0	0	0	0	0
II. OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE					
. Chiffre d'affaires hors taxes	121 390	83 095	37 545	380 668	2 550 527
. Résultat avant impôts, participation des salariés et dotation aux amortissements et provisions	135 312	10 314	-54 171	296 091	2 491 606
. Participation des salariés due au titre de l'exercice					
. Résultat après impôts, participation des salariés et dotation aux amortissements et provisions	104 610	10 444	-45 372	223 383	2 643 968
. Résultat distribué					
III. RESULTAT PAR ACTION					
. Résultat avant impôts, participation des salariés et dotation aux amortissements et provisions	0,15	0,01	-0,06	0,33	2,80
. Résultat après impôts, participation des salariés et dotation aux amortissements et provisions	0,12	0,01	-0,05	0,25	2,97
. Dividende attribué à chaque action	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. PERSONNEL					
. Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	0	0	0	0	0
. Montant de la masse salariale de l'exercice	0	0	0	0	0
. Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux de l'exercice	0	0	0	0	0