

FINANC'ILE

Société à responsabilité limitée au capital de 100 000 euros
Siège social : 48, boulevard Jacob de la Haye – 97460 Saint-Paul
511 688 327 RCS Saint-Denis de la Réunion

(la « Société »)

EXTRAIT DE L'ACTE CONSTATANT LES DECISIONS DE L'ASSOCIE UNIQUE EN DATE DU 30 JUIN 2025

L'an deux mille vingt-cinq,
Le trente juin,

... / ...

PREMIERE DECISION

(Approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2024)

L'Associé Unique, après avoir pris connaissance du rapport de gestion du Gérant et du rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes clos le 31 décembre 2024 ;

approuve les comptes sociaux de l'exercice clos le 31 décembre 2024 comprenant le bilan, le compte de résultat et l'annexe, tels qu'ils leur ont été présentés ainsi que les opérations traduites dans ces comptes et résumées dans ces rapports ;

constate que les comptes de cet exercice font apparaître un bénéfice d'un montant de 1.426.327 euros ;

donne quitus entier et sans réserve au Gérant pour l'exercice clos le 31 décembre 2024 ainsi qu'au Commissaire aux comptes de l'accomplissement de sa mission.

La décision est adoptée par l'Associé Unique.

DEUXIEME DECISION

(Affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2024)

L'Associé Unique, après avoir pris connaissance du rapport de gestion du Gérant et du rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes clos le 31 décembre 2024,

rappelle que les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2024 font apparaître un bénéfice de 1.426.327 euros.

décide de verser un montant de 826.327 euros au compte « Report à nouveau » pour le porter de 336.408 euros à 1.162.735 euros.

décide de verser à l'Associé Unique, à titre de dividendes pour l'exercice 2024, un montant total de 600.000 euros.

Cette distribution représentera un dividende unitaire de 60 euros par parts sociales pour chacune des 10.000 parts sociales composant le capital social. Ce dividende sera mis en paiement au plus tard le 30

septembre 2025.

Conformément aux dispositions de l'article 243 *bis* du Code général des impôts, l'Associé Unique constate qu'il a été distribué un dividende d'un montant de 600.000 euros au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2023.

Conformément aux dispositions de l'article 243 *bis* du Code général des impôts, l'Associé Unique constate qu'il a été distribué un dividende d'un montant de 500.000 euros au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2022.

Conformément aux dispositions de l'article 223 quater du Code général des impôts, l'Associé Unique constate également que les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2024 ne font pas apparaître de dépenses et charges non déductibles fiscalement visées à l'article 39-4 du Code général des impôts.

La décision est adoptée par l'Associé Unique.

.../...

* * *

Certifié conforme à l'original

M. Eric Draether,

Gérant



COMPTES ANNUELS

2024

SARL FINANC'ILE

48 Bd Jacob de la Haye

97460 SAINT-PAUL

NAF : 7022Z

SIRET : 51168832700077

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

*Certifié conforme
à l'original*



Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2024 au 31/12/2024			Au 31/12/2023
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement	1 580 000	1 311 267	268 733	434 733
Concessions, brevets et droits similaires	97 867	77 914	19 953	36 381
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	754 112	310 122	443 990	383 024
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes	117 118		117 118	
Immobilisations financières				
Participations évaluées selon mise en équivalence				
Autres participations	412 670	355 670	57 000	37 010
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité en portefeuille				
Autres titres immobilisés	10 000		10 000	
Prêts				
Autres immobilisations financières	76 789		76 789	107 986
ACTIF IMMOBILISÉ	3 048 556	2 054 973	993 584	999 134
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Matières premières, autres approvisionnements				
En-cours de - De biens				
production : - De services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Clients et comptes rattachés	6 213		6 213	1 200
Autres	29 925 928	155 067	29 770 861	25 075 391
Capital souscrit et appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	43 099 490		43 099 490	16 197 026
Charges constatées d'avance	118 507		118 507	128 161
ACTIF CIRCULANT	73 150 137	155 067	72 995 071	41 401 778
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Écarts de conversion actif				
TOTAL ACTIF	76 198 694	2 210 039	73 988 654	42 400 912

Bilan Passif

Bilan Passif	Du 01/01/2024	Du 01/01/2023
	Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
Capitaux propres		
Capital social ou individuel (dont versé) 100 000	100 000	100 000
Prime d'émission, de fusion, d'apport	4	4
Écarts de réévaluation		
Écart d'équivalence		
- Légale	10 000	10 000
Réserves : - Statutaires ou contractuelles		
- Réglementées		
- Autres		
Report à nouveau	336 408	200 993
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	1 426 327	735 416
Subventions d'investissement	261	
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	1 873 000	1 046 412
Autres fonds propres		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
Autres		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour : - Risques	3 627 564	950 766
- Charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	3 627 564	950 766
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
- Au près des établissements de crédit	7 209	
Emprunts et dettes : - Financières diverses	61 132 391	33 560 992
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
- Fournisseurs et comptes rattachés	4 124 501	3 414 534
Dettes : - Fiscales et sociales	2 269 726	1 193 667
- Sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	954 263	2 234 541
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
EMPRUNTS ET DETTES	68 488 091	40 403 734
Écarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF	73 988 654	42 400 912

Compte de résultat

Compte de résultat	Du 01/01/2024 au 31/12/2024			Au 31/12/2023
	France	Exportation	Total	Total
Produits d'exploitation				
Ventes de marchandises				
Production vendue - De biens				
: - De services	35 842 891		35 842 891	22 080 778
Chiffre d'affaires net	35 842 891		35 842 891	22 080 778
Production : - Stockée				
- Immobilisée				
Subventions d'exploitation reçues				6 010
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions, transferts de charges				12
Autres produits			792	
PRODUITS D'EXPLOITATION			35 843 684	22 086 800
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stocks (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)				
Autres achats et charges externes *			22 365 313	14 032 232
Impôts, taxes et versements assimilés			130 896	86 392
Salaires et traitements			6 562 222	5 183 506
Charges sociales			2 069 064	1 390 781
- Amortissements sur immobilisations			285 339	329 193
- Dépréciations sur immobilisations				
- Dépréciations sur actif circulant			78 308	
- Provisions pour risques et charges				
Dotations aux :				
Autres charges			149	449
CHARGES D'EXPLOITATION			31 491 291	21 022 553
* Y compris : - Redevances de crédit-bail mobilier				
- Redevances de crédit-bail immobilier				
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			4 352 392	1 064 247
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
Produits financiers				
Produits financiers de participation			1 831 403	929 176
Produits des autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
PRODUITS FINANCIERS			1 831 403	929 176
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées			1 479 383	6 981
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIÈRES			1 479 383	6 981
RÉSULTAT FINANCIER			352 020	922 195
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS			4 704 412	1 986 441

Compte de résultat (Suite)

Compte de résultat (suite)	Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	11 720	37 108
Sur opérations en capital	45 801	48 508
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	57 521	85 616
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	333 490	35 848
Sur opérations en capital	45 740	478 040
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions	2 679 798	822 754
CHARGES EXCEPTIONNELLES	3 059 027	1 336 642
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	-3 001 506	-1 251 026
Participation des salariés		
Impôts sur les bénéfices	276 579	
TOTAL DES PRODUITS	37 732 608	23 101 592
TOTAL DES CHARGES	36 306 281	22 366 176
BÉNÉFICE OU PERTE (Total des produits - Total des charges)	1 426 327	735 416

Règles et méthodes comptables

Règles générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles et méthodes comptables dans le respect des principes prévues par le règlement ANC 2016-07 et mis à jour par le règlement ANC 2018-01.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Titre de participations

Les titres de participation sont évalués à leur coût d'acquisition y compris les frais accessoires.

Un amortissement dérogatoire est alors constaté afin de tenir compte de l'amortissement de ces frais accessoires.

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

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

Continuité d'exploitation

Les comptes annuels de la société font apparaître un résultat net comptable excédentaire de 1 426 327€

Les capitaux propres étant largement positifs les comptes annuels ont été arrêtés selon le principe de la continuité d'exploitation.

Pour l'exercice 2025, le principe de continuité de l'exploitation repose sur les prévisions de trésorerie établies sur les douze prochains mois permettant d'assurer un fonctionnement normal de la société.

Faits caractéristiques

Les faits significatifs survenus au cours de l'exercice sont les suivants :

Le capital est composé de 1000 parts sociales de 10 euros de valeur nominale. Au 31/12/2024, les capitaux propres sont positifs et ressortent à 1 873 000 €.

Le chiffres d'affaires ressort à 35 842 891 € pour l'exercice 2024.

Les dépréciations concernant les créances sur les sociétés Invest'ile ont été portées 76 258.28 € à 155 066.52 €.

La société a comptabilisé sur les exercices précédents une provision pour risques et charges liées aux risques de décaissements auprès des souscripteurs. Elle reste inchangée au 31/12/2024 pour un montant de 128 012€.

La société avait comptabilisé en 2023 une provision pour risques et charges liées aux risques de fournisseurs frauduleux concernant le montage des projets dans les SNC et lié au contexte des avances sur production. Au 31/12/2024, cette provision a été portée de 822 754.13 € à 1 599 551.63 €.

Ces provisions sont évaluées sur la base des informations fournies par les parties prenantes de la société suite à l'analyse du management à la date d'établissement des comptes annuels.

La société a comptabilisé en charge 23 976.98 € de pénalités et de majorations.

L'information relative à la rémunération des organes de direction n'est pas mentionnée dans la présente annexe. Elle n'est pas fournie car cela conduirait à mentionner des éléments de rémunération individuels.

La société n'a pas perçu les remboursements au titre de la convention d'engagement. Une provision pour risques a été comptabilisée à hauteur du retard au 31/12/2024 pour 950 000 €.

Litige et procès en cours :

Des actions judiciaires sont toujours en cours à l'encontre d'exploitants ayant commis des escroqueries au détriment des SNC MUTUAL'IR. Ces escroqueries ont entraîné des remises en cause des opérations de défiscalisation et un redressement des investisseurs associés de ces sociétés.

La société Financ'ile a indemnisé les investisseurs à hauteur de plus de 2 millions d'euros et a été subrogée dans leurs droits.

Les audiences se poursuivent sur 2024 mais, compte tenu de l'aléa inhérent à toute procédure judiciaire, il est impossible de prévoir l'issue de ces actions.

Les possibilités de recouvrement à l'encontre de la société ou de ses dirigeants mis en cause, sont difficilement mesurables à ce jour. Toutefois, une provision pour risques a été comptabilisée au 31/12/2024 pour 950 000 €.

Événements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Un produit à recevoir a été comptabilisé au 31/12/2024 pour 3 789 K€ et le remboursement doit intervenir au plus tard le 15/06/2025.

Immobilisations corporelles et amortissements

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).

Les amortissements sont calculés en fonction de la durée d'utilisation prévue suivant le mode linéaire ou dégressif

Titre de filiales et de participations

La société a pris au titre de l'exercice 2024 des participations dans les entités suivantes :
Confère annexe jointe.

Participation, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances

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

Autres dettes

La dette envers la SAS Financ'ile Holding a été remboursée et les dividendes votés versés au cours de l'exercice 2024.

Informations requises par l'article L820-3 du code de commerce

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élève à 68 000 € hors taxe.

Parmi cette somme, 68 000 € correspondent à des prestations entrant dans les diligences directement liées à la mission de commissariat aux comptes.

Etat des immobilisations

Immobilisations	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations de l'exercice	Acquisitions créances virements
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement et de développement	1 580 000		
Autres postes d'immobilisations incorporelles	132 917		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 712 917		
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Constructions : - Sur sol propre - Sur sol d'autrui - Générales, agencements et aménagements constructions			
Installations : - Techniques, matériel et outillage - Générales, agencements et aménagements divers	1 331 431 136		61 256
Matériel : - De transport - De bureau et informatique, mobilier	437 670		105 621
Emballages récupérables et divers	91 238		
Immobilisations corporelles en cours			117 118
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	961 375		283 995
Immobilisations financières			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres : - Participations - Titres immobilisés	392 680		19 990 10 000
Prêts et autres immobilisations financières	107 986		14 544
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	500 666		44 534
TOTAL GÉNÉRAL	3 174 957		328 528

Immobilisations	Diminutions		Valeur brute des immo. en fin d'exercice	Réval. légale ou éval. par mise en équival.
	Virements	Cessions		Val. d'origine des immo. en fin d'ex.
Frais d'établissement et de développement			1 580 000	
Autres postes d'immobilisations incorporelles		35 050	97 867	
TOTAL		35 050	1 677 867	
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre - Sur sol d'autrui - Gales, agencts et aménagt. const.				
Installations : - Techniques, matériel et outillage - Gales, agencts et aménagt. divers		1 331 84 048	408 344	
Matériel : - De transport - De bureau et informatique, mob.		245 934	297 357	
Emballages récupérables et divers		42 826	48 412	
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes			117 118	
TOTAL		374 139	871 230	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres : - Participations - Titres immobilisés			412 670 10 000	
Prêts et autres immobilisations financières		45 740	76 789	
TOTAL		45 740	499 459	
TOTAL GÉNÉRAL		454 929	3 048 556	

Commentaires : néant

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice				
Immobilisations amortissables	Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Montant en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et développement	1 145 267	166 000		1 311 267
Fonds commercial				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	96 536	16 428	35 050	77 914
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 241 802	182 428	35 050	1 389 181
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions - Sur sol propre				
: - Sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel	1 331		1 331	
Installations générales, agencements et aménagements divers	243 725	46 366	125 502	164 590
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	329 628	56 015	245 934	139 708
Emballages récupérables et divers	3 667	3 530	1 373	5 824
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	578 350	105 911	374 139	310 122
TOTAL GÉNÉRAL	1 820 153	288 339	409 189	1 699 302

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires							
Immobilisations amortissables	Dotations			Reprises			Mvt net des amort. à la fin de l'ex.
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Immobilisations incorporelles							
Frais d'établissement et dvp.							
Fonds commercial							
Autres postes d'immo. incorp.							
TOTAL							
Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions - Sur sol propre							
: - Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agencets et aménag. des constructions							
Inst. techniques, mat. et outillage industriels							
Inst. gales, agenc. et aménagements divers							
Matériel de transport							
Mat. de bur. et informat., mob.							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acqui. de titres de particip.							
TOTAL GÉNÉRAL							
TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ		TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ			TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ		

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dotations exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

Commentaires : néant

Etat des provisions et dépréciations

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Réglementées				
- Reconstitution des gisements				
Provisions pour : - Investissements				
- Hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES				
Risques et charges				
- Litiges				
- Garanties données aux clients				
- Pertes sur marché à terme				
- Amendes et pénalités				
- Pertes de change				
Provisions pour : - Pensions et obligations				
- Impôts				
- Renouvellement des immobilisations				
- Gros entretien et grandes révisions				
- Charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	950 766	2 676 798		3 627 564
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	950 766	2 676 798		3 627 564

Nature des dépréciations	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Dépréciations				
- Incorporelles				
- Corporelles				
Immobilisations : - Titres mis en équivalence	355 670			355 670
- Titres de participation				
- Financières				
Sur stocks et en cours				
Sur comptes clients				
Autres provisions pour dépréciation	76 758	78 308		155 067
DÉPRÉCIATIONS	432 429	78 308		510 737
TOTAL GÉNÉRAL	1 383 195	2 755 106		4 138 300
- D'exploitation		78 308		
Dont dotations et reprises : - Financières		2 676 798		
- Exceptionnelles				
Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation				

Remarque sur les dépréciations des immobilisations financières :

Financ'ile prend une participation de 10 € dans chacune des SNC constituées. Les parts de ces SNC font l'objet d'une option d'achat à l'issue des cinq ans pour 0.01 €. Dès l'émission des parts de SNC, l'on connaît donc leur valeur à l'issue des cinq années.

Exceptionnellement, pour certaines SNC dont les associés sont des personnes morales, dites SNC IS, Financ'ile prend une participation plus importante. Pour toutes ces participations de Financ'ile au capital des SNC IS, il est procédé à une dépréciation de l'actif correspondant.

Un tableau de synthèse des dépréciations de l'actif immobilisé est mis en annexe.

Etat des créances

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1) (2)			
Autres immobilisations financières	76 789		76 789
De l'actif circulant			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	6 213	6 213	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	3 789 874	3 789 874	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée	11 317	11 317	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Groupe et associés (2)	19 655 851		19 655 851
Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	6 468 886	4 660 613	1 808 273
Charges constatées d'avance	118 507	118 507	
TOTAL	30 127 437	8 586 523	21 540 913
(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
(2) Prêts et avances consentis aux associés personnes physiques			

Commentaires : néant

Etat des dettes

Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)				
Fournisseurs et comptes rattachés	4 124 501	4 124 501		
Personnel et comptes rattachés	685 370	685 370		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	662 348	662 348		
Impôts sur les bénéfices	276 579	276 579		
Taxe sur la valeur ajoutée	433 812	433 812		
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	211 617	211 617		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (2)	61 132 391		61 132 391	
Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)	954 263	954 263		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	68 480 881	7 348 490	61 132 391	
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice				
(2) Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques				

Commentaires : néant

Charges à payer
(Article R123-189 du Code de Commerce)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	7 209	
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 674 197	1 653 179
Dettes fiscales et sociales	423 492	204 798
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	2 104 899	1 857 977

Détail des charges à payer

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	7 209.46	
518100000 BANQUE - INTÉRÊTS COURUS À PAYER	7 209.46	
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 674 197.10	1 653 179.05
408100000 FOURNISSEURS - FACT. NON PARVENUES	1 674 197.10	1 653 179.05
Dettes fiscales et sociales	423 492.37	204 798.01
428200000 DETTES PROVIS. PR CONGÉS À PAYER	270 823.45	136 027.97
438200000 CHARGES SOCIALES S/CONGÉS À PAYER	101 466.41	52 198.06
438600000 CHARGES SOCIALES - C3S À PAYER	27 860.00	
448600000 ETAT - AUTRES CHARGES À PAYER	17 884.02	13 989.02
448620000 TAXE APPRENTISSAGE	2 963.65	1 734.59
448630000 PROVISION FPC	2 494.84	848.37
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	2 104 898.93	1 857 977.06

Produits à recevoir
(Article R123-189 du Code de Commerce)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Créances rattachées à des participations Autres titres immobilisés Prêts Autres immobilisations financières Créances clients et comptes rattachés Autres créances Valeurs mobilières de placement Disponibilités	4 282 159	2 676 879
TOTAL	4 282 159	2 676 879

Détail des produits à recevoir

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Créances rattachées à des participations Autres titres immobilisés Prêts Autres immobilisations financières Créances clients et comptes rattachés Autres créances 409800000 FOURNISSEURS - RRR À OBTENIR 438700000 PRODUITS À RECEVOIR 455800000 ASSOCIÉS - INTÉRÊTS COURUS 455803000 NRJ 3 - MIS 136 Valeurs mobilières de placement Disponibilités	4 282 159.45 764.93 3 789 874.00 475 387.25 16 133.27	2 676 878.66 4 366.91 1 743 000.00 913 640.48 15 871.27
TOTAL	4 282 159.45	2 676 878.66

Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Produits : - D'exploitation - Financiers - Exceptionnels		
TOTAL		

Charges constatées d'avance	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Charges : - D'exploitation - Financières - Exceptionnelles	118 507	128 161
TOTAL	118 507	128 161

CCA WSI OFFICE 21/09/2024-21/09/2025 du 01/01/2025 au 21/09/2025 3910,66
CCA Yousign du 01/01/2025 au 25/02/2025 2304,09
CCA ATRAL SYSTEM = DAITEM du 01/01/2025 au 24/03/2025 120,68
CCA OFI INVEST REAL ESTATE 1T2025 du 01/01/2025 au 31/03/2025 1205,34
CCA OFI INVEST REAL ESTATE 1T2025 du 01/01/2025 au 31/03/2025 5973
CCA AXA MULTIRISQUE ENT du 01/01/2025 au 30/04/2025 1115,62
CCA OFI INVEST REAL ESTATE 1T2025 du 01/01/2025 au 31/03/2025 41323,06
CCA WSI 29/03/2024-19/11/2025 du 01/01/2025 au 19/11/2025 970,07
CCA WSI FIBRE 11/10/2024-10/1/2025 du 01/01/2025 au 10/01/2025 309,46
CCA WSI MAINTENANT 01/12-28/02/2025 du 01/01/2025 au 28/02/2025 6450,67
CCA OFI INVEST REAL ESTATE 1T2025 du 01/01/2025 au 31/03/2025 1724,88
CCA WSI ABON E MAILING 12 MOIS du 01/01/2025 au 18/06/2025 226,88
CCA Wan Hoi Assurance du 01/01/2025 au 25/06/2025 332,4
CCA AXA du 01/01/2025 au 30/09/2025 368,82
CCA PATRIMONIA SALON 09.2025 du 01/01/2025 au 25/09/2025 51770
CCA TAXI G7 CLUB AFFAIRES 08/04-08/04/2025 du 01/01/2025 au 08/04/2025 401,1

Composition du capital Social

Postes concernés	Nombre	Valeur Nominale	Montant en Euros
1 - Actions ou parts sociales composant le capital social au début de l'exercice	10 000	10.00000	100 000
2 - Actions ou parts sociales émises pendant l'exercice			
3 - Actions ou parts sociales remboursées pendant l'exercice			
4 - Actions ou parts sociales composant le capital social à la fin de l'exercice (1 + 2 - 3)	10 000	10.00000	100 000

Commentaires : néant

Etat de variation des capitaux propres

	Montant au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant à la fin de l'exercice
Capital social ou individuel	100 000			100 000
Prime d'émission, de fusion, d'apport	4			4
Écarts de réévaluation				
Écart d'équivalence				
- Légale	10 000			10 000
Réserves :				
- Statutaires ou contractuelles				
- Réglementées				
- Autres				
Report à nouveau	200 993	135 416		336 408
Résultat de l'exercice	735 416			1 426 327
Subventions d'investissement		322	61	261
Provisions réglementées				
TOTAL	1 046 412	135 737	61	1 873 000

Commentaires :
Distribution de dividendes de 600 K€

Engagements financiers

Engagements donnés	Montant en Euros
Effets escomptés non échus	
Aval et cautions	
Indemnités de départ en retraite	
Emprunts (intérêts restant à courir)	
Crédit-bail : - Mobilier - Immobilier	
Autres engagements	
TOTAL	

Engagement hors bilan :

Pour chaque participation au capital des SNC, soit pour 5 800 SNC au 31/12/2024, Financ'ile a signé une option de rachat des titres pour 0.01 €, soit un total de 58 €.

Ventilation de l'effectif moyen :

- 2020 : 3 cadres, 5 employés
- 2021 : 6 cadres, 5 employés
- 2022 : 8 cadres, 6 employés
- 2023 : 9 cadres, 7 employés
- 2024 : 10 cadres, 5 employés

Provision pour indemnité de fin de carrière :

Notre entité ne provisionne pas les indemnités de fin de carrière qui s'élèvent à 121 543.79 €, suivant le détail synthétique ci-dessous pour l'ensemble du personnel :

- Ind de départ retraite : 59 254.96 €

- Ind. légale de départ retraite : 85 167.92 €

Engagements reçus	Montant en Euros
Abandon de créances	
TOTAL	

Commentaires : néant

Tableau des dépréciations

	Dotation en début d'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Dotations en fin d'exercice
CAPITAL MIR 230	3 080			3 080
CAPITAL MIR 282	8 950			8 950
CAPITAL MIR 283	6 840			6 840
CAPITAL MIR 284	6 840			6 840
CAPITAL MIR 285	6 840			6 840
CAPITAL MIR 392	6 840			6 840
CAPITAL MIR 393	6 840			6 840
CAPITAL MIR 395	6 840			6 840
CAPITAL MIR 396	6 840			6 840
CAPITAL MIR 491	24 530			24 530
CAPITAL MIR 697	2 610			2 610
CAPITAL MIR 699	3 500			3 500
CAPITAL MIR 698	10 440			10 440
CAPITAL MIR 834	38 770			38 770
CAPITAL MIR 841	39 560			39 560
CAPITAL MIR 1184	1 760			1 760
CAPITAL MIR 1185	900			900
CAPITAL MIR 1186	310			310
CAPITAL MIR 976	41 850			41 850
CAPITAL MIR 1414	13 150			13 150
CAPITAL MIR 1415	13 150			13 150
CAPITAL MIR 1476	13 150			13 150
CAPITAL MIR 1655	10 490			10 490
CAPITAL MIR 1656	10 520			10 520
CAPITAL MIR 1657	10 520			10 520
CAPITAL MIR 1658	10 520			10 520
CAPITAL MIR 1659	10 520			10 520
CAPITAL MIR 1660	10 480			10 480
CAPITAL MIR 1661	29 030			29 030
Total	355 670	-	-	355 670

Tableau des filiales

Autres Sociétés Participation < 1 %

Nombre de structures concernées	Valeurs comptables des titres Brute (10€/titre)	Valeurs comptables des titres Nette (10€/titre)	Montant des comptes courants d'associés	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice	Montant des cautions et avals donnés par la société
4 766 SNC	47 660,00 €	47 660,00 €	41 966 125,62 €	NEANT	NEANT



Commissaires aux comptes

FINANC'ILE

Société à responsabilité limitée au capital de 100 000 €

*Siège social : 48 Boulevard Jacob de la Haye
97460 Saint-Paul*

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

AUDITEURS ASSOCIES FRANCILIENS – GROUPE AF

Société de commissariat aux comptes inscrite à la Compagnie Régionale de Versailles et du centre
Sarl au capital de 240 000 € - Siège social : 45, boulevard Georges Clémenceau – 92400 COURBEVOIE
RCS Nanterre B 422 774 349 - APE 6920 Z - TVA FR 44 422 774 349 - Tél. : 01 83 75 81 81
www.groupeaf.com



À l'associé unique de la société FINANC'ILE,

Opinion avec réserve

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 FINANC'ILE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Sous la réserve décrite dans la partie « Fondement de l'opinion avec réserve », 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 avec réserve

Motivation de la réserve

En raison de l'insuffisance des procédures de contrôle interne concernant la comptabilisation des opérations relatives aux comptes courants d'associés, nous n'avons pu valider l'existence, l'exhaustivité et l'évaluation de ces montants inscrits au bilan ainsi que les intérêts comptabilisés au titre de l'exercice.

Dans notre rapport du 12 juin 2024, relatif à l'exercice 2023, nous avons formulé une réserve sur le fait que nous n'étions pas en mesure de nous prononcer sur l'existence, l'exhaustivité et l'évolution des avances sur production faites aux fournisseurs pour le compte des sociétés SNC MUTUAL'IR. La mise en place de travaux par la direction pendant l'exercice 2024 a permis de réviser les positions au bilan. Ces conséquences auraient dû être précisées dans l'annexe.

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 2024 à la date d'émission de notre rapport.

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, outre le point décrit dans la partie « Fondement de l'opinion avec réserve » nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes

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.

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'associé unique

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 à l'associé unique.

En application de la loi, nous vous signalons que les informations relatives aux délais de paiement prévues à l'article D. 441-6 du code de commerce, pris en application de l'article L. 441-14 dudit code, ne sont pas mentionnées dans le rapport de gestion. En conséquence, nous ne pouvons attester de leur sincérité et de leur concordance avec les comptes annuels.

En application de la loi, nous nous sommes assurés que les diverses informations relatives aux pris de participation et de contrôle vous ont été communiquées dans le rapport de gestion.

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.

Courbevoie, le 13 juin 2025



Le Commissaire aux Comptes

Auditeurs Associés Franciliens

Philippe RIMMER

Bilan Actif

Bilan Actif	Du 01/01/2024 au 31/12/2024			Au 31/12/2023
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Actif immobilisé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement	1 580 000	1 311 267	268 733	434 733
Concessions, brevets et droits similaires	97 867	77 914	19 953	36 381
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	754 112	310 122	443 990	383 024
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes	117 118		117 118	
Immobilisations financières				
Participations évaluées selon mise en équivalence				
Autres participations	412 670	355 670	57 000	37 010
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité en portefeuille				
Autres titres immobilisés	10 000		10 000	
Prêts				
Autres immobilisations financières	76 789		76 789	107 986
ACTIF IMMOBILISÉ	3 048 556	2 054 973	993 584	999 134
Actif circulant				
Stocks et en-cours				
Matières premières, autres approvisionnements				
En-cours de - De biens				
production : - De services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Clients et comptes rattachés	6 213		6 213	1 200
Autres	29 925 928	155 067	29 770 861	25 075 391
Capital souscrit et appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	43 099 490		43 099 490	16 197 026
Charges constatées d'avance	118 507		118 507	128 161
ACTIF CIRCULANT	73 150 137	155 067	72 995 071	41 401 778
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Écarts de conversion actif				
TOTAL ACTIF	76 198 694	2 210 039	73 988 654	42 400 912

Bilan Passif

Bilan Passif	Du 01/01/2024	Du 01/01/2023
	Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
Capitaux propres		
Capital social ou individuel (dont versé) 100 000	100 000	100 000
Prime d'émission, de fusion, d'apport	4	4
Écarts de réévaluation		
Écart d'équivalence		
- Légale	10 000	10 000
- Statutaires ou contractuelles		
Réserves :		
- Réglementées		
- Autres		
Report à nouveau	336 408	200 993
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	1 426 327	735 416
Subventions d'investissement	261	
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	1 873 000	1 046 412
Autres fonds propres		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
Autres		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour :		
- Risques	3 627 564	950 766
- Charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	3 627 564	950 766
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes :		
-auprès des établissements de crédit	7 209	
- Financières diverses	61 132 391	33 560 992
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
- Fournisseurs et comptes rattachés	4 124 501	3 414 534
Dettes :		
- Fiscales et sociales	2 269 726	1 193 667
- Sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	954 263	2 234 541
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
EMPRUNTS ET DETTES	68 488 091	40 403 734
Écarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF	73 988 654	42 400 912



Compte de résultat

Compte de résultat	Du 01/01/2024 au 31/12/2024			Au 31/12/2023
	France	Exportation	Total	Total
Produits d'exploitation				
Ventes de marchandises				
Production vendue - De biens				
: - De services	35 842 891		35 842 891	22 080 778
Chiffre d'affaires net	35 842 891		35 842 891	22 080 778
Production : - Stockée				
- Immobilisée				
Subventions d'exploitation reçues				6 010
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions, transferts de charges				12
Autres produits			792	
PRODUITS D'EXPLOITATION			35 843 684	22 086 800
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stocks (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)				
Autres achats et charges externes *			22 365 313	14 032 232
Impôts, taxes et versements assimilés			130 896	86 392
Salaires et traitements			6 562 222	5 183 506
Charges sociales			2 069 064	1 390 781
- Amortissements sur immobilisations			285 339	329 193
- Dépréciations sur immobilisations				
Dotations aux : - Dépréciations sur actif circulant			78 308	
- Provisions pour risques et charges				
Autres charges			149	449
CHARGES D'EXPLOITATION			31 491 291	21 022 553
* Y compris : - Redevances de crédit-bail mobilier				
- Redevances de crédit-bail immobilier				
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			4 352 392	1 064 247
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
Produits financiers				
Produits financiers de participation			1 831 403	929 176
Produits des autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
PRODUITS FINANCIERS			1 831 403	929 176
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées			1 479 383	6 981
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIÈRES			1 479 383	6 981
RÉSULTAT FINANCIER			352 020	922 195
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS			4 704 412	1 986 441

Compte de résultat (Suite)

Compte de résultat (suite)	Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	11 720	37 108
Sur opérations en capital	45 801	48 508
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	57 521	85 616
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	333 490	35 848
Sur opérations en capital	45 740	478 040
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions	2 679 798	822 754
CHARGES EXCEPTIONNELLES	3 059 027	1 336 642
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	-3 001 506	-1 251 026
Participation des salariés		
Impôts sur les bénéfices	276 579	
TOTAL DES PRODUITS	37 732 608	23 101 592
TOTAL DES CHARGES	36 306 281	22 366 176
BÉNÉFICE OU PERTE (Total des produits - Total des charges)	1 426 327	735 416



Règles et méthodes comptables

Règles générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles et méthodes comptables dans le respect des principes prévues par le règlement ANC 2016-07 et mis à jour par le règlement ANC 2018-01.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Titre de participations

Les titres de participation sont évalués à leur coût d'acquisition y compris les frais accessoires.

Un amortissement dérogatoire est alors constaté afin de tenir compte de l'amortissement de ces frais accessoires.

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

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

Continuité d'exploitation

Les comptes annuels de la société font apparaître un résultat net comptable excédentaire de 1 426 327€

Les capitaux propres étant largement positifs les comptes annuels ont été arrêtés selon le principe de la continuité d'exploitation.

Pour l'exercice 2025, le principe de continuité de l'exploitation repose sur les prévisions de trésorerie établies sur les douze prochains mois permettant d'assurer un fonctionnement normal de la société.



Faits caractéristiques

Les faits significatifs survenus au cours de l'exercice sont les suivants :

Le capital est composé de 1000 parts sociales de 10 euros de valeur nominale. Au 31/12/2024, les capitaux propres sont positifs et ressortent à 1 873 000 €.

Le chiffres d'affaires ressort à 35 842 891 € pour l'exercice 2024.

Les dépréciations concernant les créances sur les sociétés Invest'île ont été portées 76 258.28 € à 155 066.52 €.

La société a comptabilisé sur les exercices précédents une provision pour risques et charges liées aux risques de décaissements auprès des souscripteurs. Elle reste inchangée au 31/12/2024 pour un montant de 128 012€.

La société avait comptabilisé en 2023 une provision pour risques et charges liées aux risques de fournisseurs frauduleux concernant le montage des projets dans les SNC et lié au contexte des avances sur production. Au 31/12/2024, cette provision a été portée de 822 754.13 € à 1 599 551.63 €.

Ces provisions sont évaluées sur la base des informations fournies par les parties prenantes de la société suite à l'analyse du management à la date d'établissement des comptes annuels.

La société a comptabilisé en charge 23 976.98 € de pénalités et de majorations.

L'information relative à la rémunération des organes de direction n'est pas mentionnée dans la présente annexe. Elle n'est pas fournie car cela conduirait à mentionner des éléments de rémunération individuels.

La société n'a pas perçu les remboursements au titre de la convention d'engagement. Une provision pour risques a été comptabilisée à hauteur du retard au 31/12/2024 pour 950 000 €.

Litige et procès en cours :

Des actions judiciaires sont toujours en cours à l'encontre d'exploitants ayant commis des escroqueries au détriment des SNC MUTUAL'IR. Ces escroqueries ont entraîné des remises en cause des opérations de défiscalisation et un redressement des investisseurs associés de ces sociétés.

La société Financ'île a indemnisé les investisseurs à hauteur de plus de 2 millions d'euros et a été subrogée dans leurs droits.

Les audiences se poursuivent sur 2024 mais, compte tenu de l'aléa inhérent à toute procédure judiciaire, il est impossible de prévoir l'issue de ces actions.

Les possibilités de recouvrement à l'encontre de la société ou de ses dirigeants mis en cause, sont difficilement mesurables à ce jour. Toutefois, une provision pour risques a été comptabilisée au 31/12/2024 pour 950 000 €.

Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Un produit à recevoir a été comptabilisé au 31/12/2024 pour 3 789 K€ et le remboursement doit intervenir au plus tard le 15/06/2025.

Immobilisations corporelles et amortissements

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).

Les amortissements sont calculés en fonction de la durée d'utilisation prévue suivant le mode linéaire ou dégressif

Titre de filiales et de participations

La société a pris au titre de l'exercice 2024 des participations dans les entités suivantes :
Confère annexe jointe.

Participation, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances

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

Autres dettes

La dette envers la SAS Financ'ile Holding a été remboursée et les dividendes votés versés au cours de l'exercice 2024.

Informations requises par l'article L820-3 du code de commerce

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élève à 68 000 € hors taxe.

Parmi cette somme, 68 000 € correspondent à des prestations entrant dans les diligences directement liées à la mission de commissariat aux comptes.



Etat des immobilisations

Immobilisations	Valeur brute en début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations de l'exercice	Acquisitions créances virements
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement et de développement	1 580 000		
Autres postes d'immobilisations incorporelles	132 917		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 712 917		
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Constructions : - Sur sol propre			
- Sur sol d'autrui			
- Générales, agencements et aménagements constructions			
Installations : - Techniques, matériel et outillage	1 331		
- Générales, agencements et aménagements divers	431 136		61 256
Matériel : - De transport			
- De bureau et informatique, mobilier	437 670		105 621
Emballages récupérables et divers	91 238		
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			117 118
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	961 375		283 995
Immobilisations financières			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres : - Participations	392 680		19 990
- Titres immobilisés			10 000
Prêts et autres immobilisations financières	107 986		14 544
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	500 666		44 534
TOTAL GÉNÉRAL	3 174 957		328 528

Immobilisations	Diminutions		Valeur brute des immo. en fin d'exercice	Réval. légale ou éval. par mise en équival.
	Virements	Cessions		Val. d'origine des immo. en fin d'ex.
Frais d'établissement et de développement			1 580 000	
Autres postes d'immobilisations incorporelles		35 050	97 867	
TOTAL		35 050	1 677 867	
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre				
- Sur sol d'autrui				
- Gales, agencements et aménagements const.				
Installations : - Techniques, matériel et outillage		1 331		
- Gales, agencements et aménagements divers		84 048	408 344	
Matériel : - De transport				
- De bureau et informatique, mob.		245 934	297 357	
Emballages récupérables et divers		42 826	48 412	
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes			117 118	
TOTAL		374 139	871 230	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres : - Participations			412 670	
- Titres immobilisés			10 000	
Prêts et autres immobilisations financières		45 740	76 789	
TOTAL		45 740	499 459	
TOTAL GÉNÉRAL		454 929	3 048 556	

Commentaires : néant



Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice				
Immobilisations amortissables	Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Montant en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et développement	1 145 267	166 000		1 311 267
Fonds commercial				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	96 536	16 428	35 050	77 914
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 241 802	182 428	35 050	1 389 181
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions - Sur sol propre				
: - Sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel	1 331		1 331	
Installations générales, agencements et aménagements divers	243 725	46 366	125 502	164 590
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	329 628	56 015	245 934	139 708
Emballages récupérables et divers	3 667	3 530	1 373	5 824
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	578 350	105 911	374 139	310 122
TOTAL GÉNÉRAL	1 820 153	288 339	409 189	1 699 302

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires							
Immobilisations amortissables	Dotations			Reprises			Mvt net des amort. à la fin de l'ex.
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Immobilisations incorporelles							
Frais d'établissement et dvp.							
Fonds commercial							
Autres postes d'immo. incorp.							
TOTAL							
Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions - Sur sol propre							
: - Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agencs et aménag. des constructions							
Inst. techniques, mat. et outillage industriels							
Inst. gales, agenc. et aménagements divers							
Matériel de transport							
Mat. de bur. et informat., mob.							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acqui. de titres de particip.							
TOTAL GÉNÉRAL							
TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ		TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ			TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ		

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dotations exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

Commentaires : néant



Etat des provisions et dépréciations

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Réglementées				
- Reconstitution des gisements				
Provisions pour : - Investissements				
- Hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES				
Risques et charges				
- Litiges				
- Garanties données aux clients				
- Pertes sur marché à terme				
- Amendes et pénalités				
- Pertes de change				
Provisions pour : - Pensions et obligations				
- Impôts				
- Renouvellement des immobilisations				
- Gros entretien et grandes révisions				
- Charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	950 766	2 676 798		3 627 564
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	950 766	2 676 798		3 627 564

Nature des dépréciations	Montant au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises à la fin de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Dépréciations				
- Incorporelles				
- Corporelles				
Immobilisations : - Titres mis en équivalence				
- Titres de participation	355 670			355 670
- Financières				
Sur stocks et en cours				
Sur comptes clients				
Autres provisions pour dépréciation	76 758	78 308		155 067
DÉPRÉCIATIONS	432 429	78 308		510 737
TOTAL GÉNÉRAL	1 383 195	2 755 106		4 138 300
- D'exploitation		78 308		
Dont dotations et reprises : - Financières				
- Exceptionnelles		2 676 798		
Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation				

Remarque sur les dépréciations des immobilisations financières :

Financ'ile prend une participation de 10 € dans chacune des SNC constituées. Les parts de ces SNC font l'objet d'une option d'achat à l'issue des cinq ans pour 0.01 €. Dès l'émission des parts de SNC, l'on connaît donc leur valeur à l'issue des cinq années.

Exceptionnellement, pour certaines SNC dont les associés sont des personnes morales, dites SNC IS, Financ'ile prend une participation plus importante. Pour toutes ces participations de Financ'ile au capital des SNC IS, il est procédé à une dépréciation de l'actif correspondant.

Un tableau de synthèse des dépréciations de l'actif immobilisé est mis en annexe.

Etat des créances

Créances	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1) (2)			
Autres immobilisations financières	76 789		76 789
De l'actif circulant			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	6 213	6 213	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	3 789 874	3 789 874	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée	11 317	11 317	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Groupe et associés (2)	19 655 851		19 655 851
Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	6 468 886	4 660 613	1 808 273
Charges constatées d'avance	118 507	118 507	
TOTAL	30 127 437	8 586 523	21 540 913
(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
(2) Prêts et avances consentis aux associés personnes physiques			

Commentaires : néant



Etat des dettes

Dettes	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) :	- A 1 an max. à l'origine - A plus d'1 an à l'origine			
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)				
Fournisseurs et comptes rattachés	4 124 501	4 124 501		
Personnel et comptes rattachés	685 370	685 370		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	662 348	662 348		
Impôts sur les bénéfices	276 579	276 579		
Taxe sur la valeur ajoutée	433 812	433 812		
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	211 617	211 617		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (2)	61 132 391		61 132 391	
Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)	954 263	954 263		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	68 480 881	7 348 490	61 132 391	
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice				
(2) Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques				

Commentaires : néant



Charges à payer

(Article R123-189 du Code de Commerce)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	7 209	
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 674 197	1 653 179
Dettes fiscales et sociales	423 492	204 798
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	2 104 899	1 857 977

Détail des charges à payer

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	7 209.46	
518100000 BANQUE - INTÉRÊTS COURUS À PAYER	7 209.46	
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 674 197.10	1 653 179.05
408100000 FOURNISSEURS - FACT. NON PARVENUES	1 674 197.10	1 653 179.05
Dettes fiscales et sociales	423 492.37	204 798.01
428200000 DETTES PROVIS. PR CONGÉS À PAYER	270 823.45	136 027.97
438200000 CHARGES SOCIALES S/CONGÉS À PAYER	101 466.41	52 198.06
438600000 CHARGES SOCIALES - C3S À PAYER	27 860.00	
448600000 ETAT - AUTRES CHARGES À PAYER	17 884.02	13 989.02
448620000 TAXE APPRENTISSAGE	2 963.65	1 734.59
448630000 PROVISION FPC	2 494.84	848.37
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	2 104 898.93	1 857 977.06



Produits à recevoir
(Article R123-189 du Code de Commerce)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Créances rattachées à des participations Autres titres immobilisés Prêts Autres immobilisations financières Créances clients et comptes rattachés Autres créances Valeurs mobilières de placement Disponibilités	4 282 159	2 676 879
TOTAL	4 282 159	2 676 879

Détail des produits à recevoir

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Créances rattachées à des participations Autres titres immobilisés Prêts Autres immobilisations financières Créances clients et comptes rattachés Autres créances 409800000 FOURNISSEURS - RRR À OBTENIR 438700000 PRODUITS À RECEVOIR 455800000 ASSOCIÉS - INTÉRÊTS COURUS 455803000 NRJ 3 - MIS 136 Valeurs mobilières de placement Disponibilités	4 282 159.45 764.93 3 789 874.00 475 387.25 16 133.27	2 676 878.66 4 366.91 1 743 000.00 913 640.48 15 871.27
TOTAL	4 282 159.45	2 676 878.66



Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Produits : - D'exploitation - Financiers - Exceptionnels		
TOTAL		

Charges constatées d'avance	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2024	31/12/2023
Charges : - D'exploitation - Financières - Exceptionnelles	118 507	128 161
TOTAL	118 507	128 161

CCA WSI OFFICE 21/09/2024-21/09/2025 du 01/01/2025 au 21/09/2025 3910,66
 CCA Yousign du 01/01/2025 au 25/02/2025 2304,09
 CCA ATRAL SYSTEM = DAITEM du 01/01/2025 au 24/03/2025 120,68
 CCA OFI INVEST REAL ESTATE 1T2025 du 01/01/2025 au 31/03/2025 1205,34
 CCA OFI INVEST REAL ESTATE 1T2025 du 01/01/2025 au 31/03/2025 5973
 CCA AXA MULTIRISQUE ENT du 01/01/2025 au 30/04/2025 1115,62
 CCA OFI INVEST REAL ESTATE 1T2025 du 01/01/2025 au 31/03/2025 41323,06
 CCA WSI 29/03/2024-19/11/2025 du 01/01/2025 au 19/11/2025 970,07
 CCA WSI FIBRE 11/10/2024-10/1/2025 du 01/01/2025 au 10/01/2025 309,46
 CCA WSI MAINTENANT 01/12-28/02/2025 du 01/01/2025 au 28/02/2025 6450,67
 CCA OFI INVEST REAL ESTATE 1T2025 du 01/01/2025 au 31/03/2025 1724,88
 CCA WSI ABON E MAILING 12 MOIS du 01/01/2025 au 18/06/2025 226,88
 CCA Wan Hoi Assurance du 01/01/2025 au 25/06/2025 332,4
 CCA AXA du 01/01/2025 au 30/09/2025 368,82
 CCA PATRIMONIA SALON 09.2025 du 01/01/2025 au 25/09/2025 51770
 CCA TAXI G7 CLUB AFFAIRES 08/04-08/04/2025 du 01/01/2025 au 08/04/2025 401,1



Composition du capital Social

Postes concernés	Nombre	Valeur Nominale	Montant en Euros
1 - Actions ou parts sociales composant le capital social au début de l'exercice	10 000	10.00000	100 000
2 - Actions ou parts sociales émises pendant l'exercice			
3 - Actions ou parts sociales remboursées pendant l'exercice			
4 - Actions ou parts sociales composant le capital social à la fin de l'exercice (1 + 2 - 3)	10 000	10.00000	100 000

Commentaires : néant



Etat de variation des capitaux propres

	Montant au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant à la fin de l'exercice
Capital social ou individuel	100 000			100 000
Prime d'émission, de fusion, d'apport	4			4
Écarts de réévaluation				
Écart d'équivalence				
- Légale	10 000			10 000
Réserves :				
- Statutaires ou contractuelles				
- Réglementées				
- Autres				
Report à nouveau	200 993	135 416		336 408
Résultat de l'exercice	735 416	1 426 327	735 416	1 426 327
Subventions d'investissement		322	61	261
Provisions réglementées				
TOTAL	1 046 412	1 562 064	735 477	1 873 000

Commentaires :

Distribution de dividendes de 600 K€



Engagements financiers

Engagements donnés	Montant en Euros
Effets escomptés non échus	
Aval et cautions	
Indemnités de départ en retraite	
Emprunts (intérêts restant à courir)	
Crédit-bail : - Mobilier - Immobilier	
Autres engagements	
TOTAL	

Engagement hors bilan :

Pour chaque participation au capital des SNC, soit pour 5 800 SNC au 31/12/2024, Financ'ile a signé une option de rachat des titres pour 0.01 €, soit un total de 58 €.

Ventilation de l'effectif moyen :

2020 : 3 cadres, 5 employés
 2021 : 6 cadres, 5 employés
 2022 : 8 cadres, 6 employés
 2023 : 9 cadres, 7 employés
 2024 : 10 cadres, 5 employés

Provision pour indemnité de fin de carrière :

Notre entité ne provisionne pas les indemnités de fin de carrière qui s'élèvent à 121 543.79 €, suivant le détail synthétique ci-dessous pour l'ensemble du personnel :

- Ind de départ retraite : 59 254.96 €
 - Ind. légale de départ retraite : 85 167.92 €

Engagements reçus	Montant en Euros
Abandon de créances	
TOTAL	

Commentaires : néant



Tableau des dépréciations

	Dotation en début d'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Dotations en fin d'exercice
CAPITAL MIR 230	3 080			3 080
CAPITAL MIR 282	8 950			8 950
CAPITAL MIR 283	6 840			6 840
CAPITAL MIR 284	6 840			6 840
CAPITAL MIR 285	6 840			6 840
CAPITAL MIR 392	6 840			6 840
CAPITAL MIR 393	6 840			6 840
CAPITAL MIR 395	6 840			6 840
CAPITAL MIR 396	6 840			6 840
CAPITAL MIR 491	24 530			24 530
CAPITAL MIR 697	2 610			2 610
CAPITAL MIR 699	3 500			3 500
CAPITAL MIR 698	10 440			10 440
CAPITAL MIR 834	38 770			38 770
CAPITAL MIR 841	39 560			39 560
CAPITAL MIR 1184	1 760			1 760
CAPITAL MIR 1185	900			900
CAPITAL MIR 1186	310			310
CAPITAL MIR 976	41 850			41 850
CAPITAL MIR 1414	13 150			13 150
CAPITAL MIR 1415	13 150			13 150
CAPITAL MIR 1476	13 150			13 150
CAPITAL MIR 1655	10 490			10 490
CAPITAL MIR 1656	10 520			10 520
CAPITAL MIR 1657	10 520			10 520
CAPITAL MIR 1658	10 520			10 520
CAPITAL MIR 1659	10 520			10 520
CAPITAL MIR 1660	10 480			10 480
CAPITAL MIR 1661	29 030			29 030
Total	355 670	-	-	355 670



Tableau des filiales

Autres Sociétés Participation < 1 %

Nombre de structures concernées	Valeurs comptables des titres Brute (10€/titre)	Valeurs comptables des titres Nette (10€/titre)	Montant des comptes courants d'associés	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice	Montant des cautions et avals donnés par la société
4 766 SNC	47 660,00 €	47 660,00 €	41 966 125,62 €	NEANT	NEANT

