

RCS : TOULOUSE

Code greffe : 3102

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

Le greffier du tribunal de commerce de TOULOUSE atteste l'exactitude des informations transmises ci-après

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2000 B 02563

Numéro SIREN : 433 952 918

Nom ou dénomination : CAPITOLE FINANCE - TOFINSO

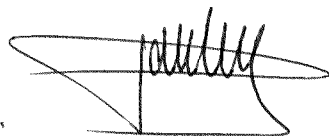
Ce dépôt a été enregistré le 25/05/2023 sous le numéro de dépôt B2023/011150

CAPITOLE FINANCE - TOFINSO

2839 La Lauragaise 31670 LABEGE
N° Siren : N° 433 952 918

COMPTES ARRETES AU 31/12/2022

Copie certifiée conforme à l'original
Fait à Toulouse le 10 mai 2023



Alexandre DOULIERY
Président du directoire

BILAN PUBLIABLE NON CONSOLIDE

CAPITOLE FINANCE - TOFINSO – 2839 avenue la Lauragaise – 31670 LABEGE
N° Siren : N° 433 952 918

ACTIF	Notes	31/12/2022	31/12/2021
Caisse, Banques Centrales, CCP		0	0
Effets publics et valeurs assimilées			
Créances sur les Etablissements de Crédit	5 & 7	362 639	271 025
- A vue		362 639	271 025
- A terme			
Créances sur la clientèle	1 et 4	3 129 920	116 840
- Autres concours à la clientèle		3 129 920	116 840
Obligations et autres titres a revenus fixes		0	0
Actions et Autres titres à revenus variables	6	0	0
Participations et autres titres détenus à LT	6	0	0
Parts dans les entreprises liées	6	8 078 159	8 078 159
Crédit Bail et Location avec option d'achat	2	719 044 181	733 503 607
Location Simple	2	195 600 779	214 885 808
Immobilisations incorporelles	3	3 524 286	3 401 517
Immobilisations corporelles	3	5 436 859	6 102 190
Capital souscrit non versé		0	0
Autres actifs	9	18 616 925	11 845 308
Comptes de régularisation	8	26 200 488	30 518 678
Total Actif		979 994 237	1 008 723 132

HORS BILAN	Notes	31/12/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DONNES			
<u>Engagements de financement</u>			
Engagements en faveur de la clientèle	11	41 856 313	43 079 530
<u>Engagements de garantie</u>			
Engagements d'ordre d'Etablissements de crédit	11	0	0

BILAN PUBLIABLE NON CONSOLIDE

PASSIF	Notes	31/12/2022	31/12/2021
Banques Centrales , CCP		0	0
Dettes envers les Etablissements de crédit	5, 7 & 8	805 617 020	845 685 905
- A vue		23 353 205	28 638 240
- A terme		782 263 815	817 047 665
Opérations avec la clientèle	1	471 269	461 246
Dettes représentées par un titre		0	0
Autres Passifs	9	10 553 070	9 866 804
Comptes de Régularisations	8	111 266 157	116 481 386
Provisions pour risques et charges		9 329 468	7 849 727
Dettes subordonnées		0	0
FRBG		0	0
Capitaux propres hors FRBG		42 757 253	28 378 064
- Capital souscrit	10	32 293 310	32 293 310
- Prime Fusion	10	352 083	352 083
- Réserves	10	66 511	66 511
- Ecart de réévaluation			
- Subventions investissement		584 525	688 797
- Report à nouveau	10	13 430 684	638 615
- Résultat exercice		-3 969 860	-5 661 251
Total Passif		979 994 237	1 008 723 132

HORS BILAN	Notes	31/12/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS RECUS			
<u>Engagements de financement</u>			
Engagements reçus Etablissements de crédit	11	26 888 277	21 409 837
<u>Engagements de garantie</u>			
Engagements reçus Etablissements de crédit	11	737 855	1 316 643
Autres engagements reçus	11	17 770 430	17 062 049

COMPTE DE RESULTAT PUBLIABLE

	Notes	31/12/2022	31/12/2021
(+) Intérêts et produits assimilés	14	23 624	6 463
(-) Intérêts et charges assimilées	14	-3 013 358	-1 549 515
(+) Produits sur opérations de crédit bail et assimilées	14	333 060 373	331 222 095
(-) Charges sur opérations de crédit bail et assimilées	14	-313 309 571	-313 481 626
(+) Produits sur opérations de location simple	14	105 699 142	108 262 589
(-) Charges sur opérations de location simple	14	-97 320 521	-102 697 605
(+) Revenus des titres à revenu variable		0	0
(+) Commissions	15	362	0
(-) Commissions	15	-8 657 798	-6 960 552
(+/-) Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation		0	0
(+/-) Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement		0	0
(+) Autres produits exploitation bancaire	16	4 405 763	4 265 559
(-) Autres charges d'exploitation bancaire	16	-2 420 708	-2 778 122
PRODUIT NET BANCAIRE		18 467 307	16 289 287
(-) Charges générales d'exploitation	17	-19 374 151	-18 764 053
(-) Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations corporelles et incorporelles		-2 566 670	-2 671 912
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION		-3 473 514	-5 146 678
(+/-) Coût du risque	18	-490 041	-514 573
RESULTAT D'EXPLOITATION		-3 963 555	-5 661 251
(+/-) Gains ou pertes sur actifs immobilisés	19	-6 305	0
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT		-3 969 860	-5 661 251
(+/-) Résultat exceptionnel		0	0
(-) Impôt sur les bénéfices		0	0
(+/-) Dotations/reprises de FRBG et provisions réglementées		0	0
RESULTAT NET		-3 969 860	-5 661 251

COMPTES ANNUELS AU 31/12/2022**I - CADRE JURIDIQUE ET FINANCIER / FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE****a) Cadre Juridique**

La société Capitoles Finance-Tofinso, société anonyme à Directoire, filiale à 99.99% de la Caisse d'Epargne Midi-Pyrénées, est un établissement de crédits spécialisés principalement dans le crédit-bail mobilier.

La société a été créée le 18/12/2000.

b) Relations financières avec les établissements du réseau

Capitoles Finance est une filiale spécialisée d'un réseau financier dont l'organe central est BPCE.

Elle a été consolidée pour la première fois dans les comptes de la société mère, la Caisse d'Epargne de Midi-Pyrénées, pour l'exercice 2000.

c) Impôt sur les bénéfices

La charge d'impôt figurant au compte de résultat correspond à l'impôt sur les sociétés dû au titre de l'exercice.

Les réseaux Caisses d'Epargne et Banques Populaires bénéficient depuis l'exercice 2010 des dispositions de l'article 91 de la loi de finance rectificative pour 2008, qui étend le mécanisme de l'intégration fiscale aux réseaux bancaires mutualistes.

L'établissement a signé avec sa mère intégrante une convention d'intégration fiscale qui lui assure de constater dans ses comptes la dette d'impôt dont elle aurait été redevable en l'absence d'intégration fiscale mutualiste.

A ce titre, Capitoles Finance-Tofinso a fait bénéficier la Caisse d'Epargne Midi-Pyrénées d'un déficit fiscal reportable cumulé (avant impact du Rabot) au 31/12/2022 de 154 677K€.

d) Faits caractéristiques de l'exercice

L'exercice 2022 dans lequel a évolué Capitoles Finance-Tofinso aura été marqué par un contexte macroéconomique instable :

- Accroissement des délais sur les transports et les livraisons (pénurie des composants électroniques et des matières premières).
- Situation inflationniste sur l'ensemble des secteurs, une remontée des taux de refinancement, une diminution progressive de nos marges ainsi qu'un enrichissement des biens financés.
- Réaction très hétérogène de la concurrence.



Dans ce contexte, Capitoile Finance-Tofinso a :

- Poursuivi et a actualisé son provisionnement sectoriel (aéronautique/armement, automobile, services, tourisme/hôtellerie/restauration et transport). Provision totale de 1,7M€ (+0,2M€ vs N-1).
- Fait le choix de comptabiliser un complément de provision sur le risque de VR LizAuto notamment au regard de l'expertise indépendante réalisée sur l'exercice par le spécialiste de la cotation automobile AUTOBIZ mais aussi au regard des mutations énergétiques, fiscales et réglementaires en cours. La provision s'établit à 4,0M€ au 31/12/2022 soit un complément de 1,0M€ vs N-1.

Les autres faits caractéristiques de l'exercice ont été les suivants :

- Opération d'augmentation / réduction de capital sur CF de 18 453 320€ (déc. 2022).
- Selon la réglementation, le taux d'impôts pour les calculs d'impôts différés actifs et passifs utilisés pour la liasse de consolidation IFRS de CF a été de 25,83%.

II - INFORMATIONS SUR LES REGLES ET METHODES COMPTABLES

NOTE 1 - METHODES D'EVALUATION ET DE PRESENTATION APPLIQUEES

Les comptes individuels annuels de Capitoile Finance sont établis et présentés conformément aux règles définies par le BPCE dans le respect du règlement n° 91-01 du Comité de la réglementation bancaire et dans le respect du règlement n° 2014-07 de l'Autorité des normes comptables (ANC).

a) Immobilisations propres

- o Les immobilisations corporelles et incorporelles sont enregistrées à leur coût d'acquisition.
- o Les fonds de commerce sont dépréciés sur la base de leur valeur actuelle, c'est-à-dire de la plus élevée de la valeur vénale et de la valeur d'usage. Le fonds de commerce de l'activité Crédit est déprécié à 100%.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés selon le mode linéaire et dégressif en fonction des durées d'utilisation probables suivantes :

- Aménagement, Installations	7 à 15 ans
- Mobiliers et matériels spécialisés	5 à 10 ans
- Matériels informatiques	3 à 4 ans
- Logiciels	3 à 5 ans
- Véhicules Société	4 à 5 ans

b) Titres de participation et parts dans les entreprises liées

Relèvent de cette catégorie les titres dont la possession durable est estimée utile à l'activité de l'entreprise car elle permet notamment d'exercer une influence notable sur les organes d'administration des sociétés émettrices ou d'en assurer le contrôle.

Les titres de participation et parts dans les entreprises liées sont enregistrés à leur date d'acquisition et pour leur prix d'acquisition, frais exclus.

A la clôture de l'exercice, ils sont individuellement évalués au plus bas de leur valeur d'acquisition ou de leur valeur d'utilité. La valeur d'utilité est appréciée notamment au regard de critères tels que le caractère stratégique, la volonté de soutien ou de conservation, le cours de bourse, l'actif net comptable, l'actif net réévalué, des éléments prévisionnels. Les moins values latentes, calculées par lignes de titres, font l'objet d'une dépréciation sans compensation avec les plus values latentes constatées. Les plus values latentes ne sont pas comptabilisées.

Les titres enregistrés parmi les titres de participation et parts dans les entreprises liées ne peuvent être transférés vers une autre catégorie comptable.

c) Créances sur les établissements de crédit

Les créances sur les établissements de crédit recouvrent l'ensemble des créances détenues au titre d'opérations bancaires sur des établissements de crédit à l'exception de celles matérialisées par un titre. Elles comprennent les valeurs reçues en pension et les créances se rapportant à des pensions livrées sur titres. Elles sont ventilées entre créances à vue et créances à terme.

Les créances sur les établissements de crédit sont inscrites au bilan à leur valeur nominale, augmentée des intérêts courus non échus et nette des dépréciations constituées sur risque de crédit.

d) Les opérations de crédit bail mobilier

Les loyers sont facturés d'avance et les produits perçus d'avance sont comptabilisés au prorata des jours restant à courir dans les comptes de régularisation.

Certains loyers sont facturés à terme échu et les produits à recevoir correspondants sont comptabilisés au prorata dans les comptes de régularisation.

Les soldes impayés ayant une antériorité supérieure à 3 mois sont reclassés systématiquement en créances douteuses et provisionnés intégralement en tenant compte des garanties.

Les créances contentieuses sont constatées au bilan par l'intermédiaire d'un virement contentieux correspondant à l'indemnité de résiliation, et provisionnées intégralement.

e) Immobilisations en Location

Conformément au règlement ANC N° 2014-03 relatif à la comptabilisation, amortissement, évaluation et dépréciation des actifs ; les immobilisations en location sont à l'actif du bilan pour leur valeur nette. L'amortissement économique varie selon le type de matériel : il peut être linéaire ou dégressif. Les durées d'amortissement retenues sont conformes aux normes de la profession du bailleur.

Néanmoins, les biens d'occasion font l'objet d'un amortissement fiscal linéaire sur 3 ans pour tenir compte de la vétusté de ces biens.

f) Crédits à la clientèle

Les crédits à la clientèle sont inscrits au bilan à leur valeur nominale, nette des provisions constituées.

Les créances douteuses sont déterminées selon les directives de la Commission bancaire.

En particulier, sont reclassés systématiquement en créances douteuses au plus tard à l'issue d'un délai de trois mois, les crédits présentant des retards de règlement. Les créances dont le recouvrement est incertain font l'objet de provisions pour dépréciation, appréciées dossier par dossier ou par méthode statistique lorsque celle-ci est plus appropriée.

Les intérêts sur créances douteuses sont comptabilisés en produits d'exploitation bancaire et intégralement provisionnés.

Au sein des encours douteux, les créances douteuses compromises sont les créances pour lesquelles les perspectives de recouvrement sont fortement dégradées et un passage en perte à terme est envisagé. Les créances déchues de leur terme et les créances qui sont douteuses depuis plus d'un an sont qualifiées de créances compromises à moins que le caractère contraire ne soit démontré.

Les créances irrécouvrables sont inscrites en pertes et les dépréciations correspondantes font l'objet d'une reprise.

Les créances douteuses sont réinscrites en encours sain quand les règlements reprennent de façon régulière pour le montant correspondant aux échéances contractuelles, et lorsque la contrepartie ne présente plus de risque de défaillance.

g) Charges constatées d'avance

Ce sont des charges enregistrées en comptabilité au cours de l'exercice qui correspondent à des achats de biens ou services dont la fourniture ou la prestation doit intervenir ultérieurement.

h) Indemnités de départ en retraite

Le stock de provision pour départ en retraite est de 319K€ au 31/12/2022 dont 309K€ constatés en bilan et 10K€ qui correspondent au relevé SuissLife.

La reprise PIDR comptabilisée sur la période de 71K€.

i) FRBG

Les Fonds pour Risques Bancaires Généraux, constitués dans le cadre de la garantie collective du Groupe des Caisses d'Epargne, sont réalisés par la société mère.

j) Provisions pour risques et charges

Les provisions pour risques et charges sont établies conformément au règlement ANC N°2014-03 relatif aux passifs. Les provisions sont calculées selon la meilleure estimation du risque concerné à la date de l'arrêté des comptes.

Elles concernent essentiellement :

Typologie	Valeurs en K€	
	31/12/2021	31/12/2022
Litiges s/ opé. de financement (GEWALD)	0	748
Risque de VR	2 964	3 964
Risque DIETRICH	666	423
Indemnités départ à la retraite	380	309
Perte sur encours "Crédit"	7	6
Risque EPDL/PELRAS	83	83
Litiges RH	51	351
Sectorielle	1 476	1 724
Colocataires	138	116
DY	806	0
IFRS 9 (S2)	1 279	1 521
Total	7 850	9 245

k) Dettes envers les établissements de crédit

Les dettes envers les établissements de crédit sont présentées selon leur durée initiale (à vue ou à terme). Les intérêts courus sont enregistrés en dettes rattachées.

l) Jetons de présence

Les administrateurs sont rémunérés pour leur fonction par des jetons de présence à hauteur de :

- 12 000€ brut au titre de l'exercice 2021, versés en 2022
- 12 000€ brut au titre de l'exercice 2022.

m) Produits constatés d'avance

Les produits constatés correspondent à des opérations enregistrées en comptabilité mais pour lesquelles la société n'a pas encore réalisé les prestations correspondantes.

A la clôture, ils représentent essentiellement des loyers sur opérations de crédit-bail perçus d'avance.

n) Charges d'exploitation

Les achats sont constatés sur la base des livraisons ou la réalisation des prestations de services. A la clôture, la comptabilisation de différents types d'opérations dans des comptes de régularisation actif et passif permet d'assurer le respect du principe de séparation des exercices.

o) Commissions versées et reçues

Suite au règlement n°2009-03 du 3 décembre 2009 relatif à la comptabilisation des commissions reçues par un établissement de crédit et des coûts marginaux de transaction à l'occasion de l'octroi ou de l'acquisition d'un concours applicable au 1er janvier 2010, la société procède à l'étalement des commissions reçues et versées sur la durée de vie du contrat.

p) Honoraires Commissaires aux Comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat au titre du contrôle légal des comptes s'élève, hors débours, à 70K€ HT.

Montants exprimés en K€, hors taxes récupérables et hors débours	2021			2022		
	E&Y	KPMG	%	MAZARS	KPMG	%
Audit légal et SACC - Commissariat aux comptes, examen annuel des comptes individuels et consolidés	35	35	100%	35	35	100%
Autres prestations et SACC non rattachés au contrôle légal des comptes annuels (<u>attestation FRU</u>)	0	0	0%	5	0	100%
TOTAL	35	35	100%	40	35	100%

NOTE 2 – CHANGEMENTS DE METHODES COMPTABLES

Néant.

NOTE 3 – EVENEMENTS POST-CLOTURE

Néant.



III - INFORMATIONS SUR LES POSTES DE BILAN, HORS BILAN ET COMPTE DE RESULTAT

BILAN

NOTE 1

Opérations avec la clientèle

(en euros)

ACTIF	N	N-1	PASSIF	N	N-1
Clients débiteurs	0	0	Autres sommes dues	471 269	461 246
Créances sur la clientèle	3 129 920	116 840			
TOTAL	3 129 920	116 840	TOTAL	471 269	461 246

REPARTITION DES ENCOURS DE CREDIT

Créances saines et créances douteuses au 31/12/2022

(en euros)

Créances sur la clientèle	total créances	Créances saines	Créances douteuses		Dont créances contentieuses	
			Brut	Provision	Brut	Provision
Crédits de trésorerie	2 513 002	2 512 029	85 772	84 798	67 148	67 148
Crédits affectés	616 918	616 918				
	3 129 920					

Provisions pour dépréciation Actif

(en euros)

Postes d'actif concernés	charges	produits	N - 1	Dotations	Reprises	N
Provision pour dépréciation créances douteuses et contentieuses			97 091	8 762	21 056	84 797
	67120100	77120100		8 762	-11 916	
	67120110	77120110		0	-13	
	67120200	77120200		0	-9 127	
	67120210	77120210		0	0	
TOTAL			97 091	8 762	21 056	84 797

NOTE 2

Opérations liées à l'activité de crédit-bail et location simple

(en euros)

	N	N-1
CRÉDIT-BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES		
Clients douteux nets	2 298 825	2 459 888
Créances rattachées sur opérations de crédit bail et assimilées	1 371 666	1 963 578
Immobilisations en cours	4 581 045	177 766
Immobilisations en location nettes	709 965 491	728 201 284
	718 217 028	732 802 515
OPERATIONS DE LOCATION SIMPLE		
Clients douteux nets	1 172 730	964 427
Créances rattachées sur opérations de location simple	144 668	189 019
Immobilisations en cours		
Immobilisations en location nettes	194 061 373	213 473 734
	195 378 771	214 627 179

Provisions pour dépréciation Actif

(en euros)

Postes d'actif concernés	charges	produits	N-1	Dotations	Reprises	N
Provision pour dépréciation des immob louées à des clients douteux			179 034	121 939	178 805	122 168
Prov. pour dépréciation des immob TNL			240 943	836 149	155 380	921 713
Provision pour dépréciation créances			15 414 327	4 365 791	4 233 878	15 546 240
TOTAL			15 834 305	5 323 879	4 568 064	16 590 120

Immobilisations en location

(en euros)

	Montant brut début ex.	Acquisitions	Cessions	Transfert	Montant brut de fin ex.
Crédit bail et LOA	1 458 499 694	343 398 747	340 971 032		1 460 904 609
Eléments corporels	1 458 321 928	338 817 701	340 793 266	-22 800	1 456 323 563
Immobilisations en cours	177 766	4 581 045	177 766	0	4 581 045
Locations simples	475 331 950	91 553 987	112 421 937	22 800	454 486 800
Eléments corporels	475 331 950	91 553 987	112 421 937	22 800	454 486 800
Immobilisations en cours	0	0	0	0	0
TOTAL	1 933 831 643	434 952 734	453 392 969	0	1 915 391 408

(en euros)

	Montant brut début ex.	Dotations	Reprises sur cession	Transfert	Montant brut de fin ex.
Amort. immob. en CB / LOA	729 853 366	277 610 450	261 498 155	742	745 966 402
Amort. immob. Locations simples	261 705 515	90 202 411	92 134 712		259 773 214
TOTAL	991 558 881	367 812 861	353 632 868	742	1 005 739 616

NOTE 3 Immobilisations incorporelles et corporelles

Variations ayant affecté les valeurs brutes

(en euros)

Immobilisations	Montant brut début EX	Acquisitions	Cessions	Montant brut de fin EX
Incorporelles	14 584 434	2 243 137	339 754	16 487 817
Corporelles	11 489 376	107 154	1 335	11 595 195
TOTAL	26 073 810	2 350 291	341 089	28 083 012

Variations ayant affecté les postes d'amortissements et de provisions

(en euros)

Amortissements Immobilisations	Montant brut début EX	Dotations	Reprises	Montant brut de fin EX
Incorporelles	11 182 917	1 780 614	0	12 963 530
Corporelles	5 387 187	771 149	0	6 158 336
TOTAL	16 570 103	2 551 763	0	19 121 866

NOTE 4 Durée résiduelle des emplois et des ressources

(en euros)

	d < 1 an	1an<d<5ans	d > 5 ans	Total
Créances s/ établissements de crédit	362 639	0	0	362 639
Créances s/ clientèle	638 911	2 491 009	0	3 129 920
TOTAL ACTIF	1 001 550	2 491 009	0	3 492 559
Dettes s/ établissements de crédit	350 418 955	446 371 609	8 826 456	805 617 020
Dettes subordonnées	0	0	0	0
TOTAL PASSIF	350 418 955	446 371 609	8 826 456	805 617 020

NOTE 5 Opérations avec les entreprises liées

(en euros)

			N	N-1
			Réseau	Réseau
Bilan	Actif	Comptes ordinaires réseau	102 003	21 790
		Créances Sociétés Groupe - Cptes courants	2 500 200	2 500 200
		Titres de participation	7 285 100	7 285 100
		Charges constatées d'avance	0	0
		Produits à recevoir		
		Autres comptes d'actif		
	Passif	Comptes ordinaires	23 111 723	28 590 163
		Comptes & emprunts à terme	782 263 815	817 047 665
		Dettes rattachées à terme	241 482	48 076
		Comptes de régularisations		
Autres comptes de passif		215 069	363 027	
	Produits constatés d'avance			
Hors bilan		Engagements reçus	17 745 035	16 980 405
Résultat	Produits	Intérêts s/ comptes ordinaires débiteurs		
		Autres produits prestations services financiers		
		Charges refacturées autres services ext.	-484 807	-484 807
		Reprise dépréciations c/c filiales		
		Produits s/engagements donnés		
		Provisions risques/charges filiales		
	Charges	Intérêts s/ emprunts	3 013 358	1 549 515
		Commissions d'apport	178 973	158 317
		Services extérieurs fournis par groupe		
		Honoraires, sous-traitance & prestations	5 940	475 218
Provisions dépréciations c/c filiales				
	Provisions risques/charges filiales			

NOTE 6 Portefeuille titres

(en euros)

VENTILATION PORTEFEUILLE	AVANCE EN COMPTE COURANT		PARTICIPATION	
	N	N-1	N	N-1
	Ecureuil Service			6 545 300
ALT	2 500 200	2 500 200	739 800	739 800
TOTAL	2 500 200	2 500 200	7 285 100	7 285 100

Provision pour dépréciation des titres

(en euros)

Dénomination	Exercice N-1	Dotations	Reprise	Exercice N
Ecureuil Service	1 707 141			1 707 141
ALT	0			0
TOTAL	1 707 141	0	0	1 707 141

TABLEAU DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

Filiales et participations	Capital social	Réserves et report à nouveau	Quote part du capital détenu en %	Valeur brute des titres détenus	Valeur nette des titres détenus	Prêts et avances consentis par Sté	Cautions et avals donnés par Sté	CA HT du dernier exercice clos	Résultat du dernier exercice clos	Dividendes encaissée par Sté dans exercice
A - Renseignements détaillés concernant les filiales et participations										
Filiales plus 50% détenu										
Ecureuil Service	629 000	-334 535	100%	6 545 300	4 838 159	-	-	12 104 187	176 866	0
ALT	200 000	1 477 674	100%	739 800	739 800	2 500 200	-	13 562 600	156 343	0
Filiales moins de 50% détenus	Néant	Néant	Néant	Néant	Néant	Néant	Néant	Néant	Néant	Néant
B - Renseignements globaux concernant autres filiales										
Filiales françaises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Filiales étrangères										

NOTE 7 Intérêts courus ou échus, à recevoir ou à payer, inclus dans les postes du bilan

	(en euros)		(en euros)	
	ACTIF N	ACTIF N-1	PASSIF N	PASSIF N-1
Dettes envers établissements de crédit	0	0	241 482	48 076
Créances s/ établissements de crédit	0	0	0	0
TOTAL	0	0	241 482	48 076

NOTE 8 Comptes de régularisation

	(en euros)			
	ACTIF N	ACTIF N-1	PASSIF N	PASSIF N-1
Produits à recevoir	8 940 868	13 831 718		
Charges constatées d'avance	17 259 621	16 686 960		
Comptes de régularisation divers	0	0	0	0
Charges à payer			3 447 337	3 228 310
Produits constatés d'avance			107 818 820	113 253 076
TOTAL	26 200 488	30 518 678	111 266 157	116 481 386

Produits à recevoir : ils sont composés essentiellement de loyers à percevoir pour 8 860 K€

Produits constatés d'avance: l'accroissement de ce compte s'explique par l'accroissement de notre production

Charges à payer : elles se détaillent à hauteur de 3 447 K€, comme suit :

- primes à verser aux salariés: 1 037 K€
- provision pour congés payés et RTT: 631 K€
- provision pour intéressement: 674 K€
- provision pour charges sociales sur primes, intéressement et RTT : 854 K€
- charges à payer s/honoraires: 12 K€
- charges à payer s/impôts: 239 K€

NOTE 9 Autres actifs et passifs

	(en euros)		(en euros)	
	ACTIF N	ACTIF N-1	PASSIF N	PASSIF N-1
Créances douteuses s/ titres				
Impôts et taxes	389 965	510 370	4 923 980	3 991 778
Débiteurs divers	18 226 960	11 334 938		
Clients Dépôts de Garantie			1 160 460	1 064 510
Créditeurs divers			4 468 629	4 810 516
Dettes rattachées créd. divers				
TOTAL	18 616 925	11 845 308	10 553 070	9 866 804

Dans le poste débiteurs divers, les acomptes fournisseurs représentent 16 873 K€.

NOTE 10 **Situation Nette**

La situation nette a évolué comme suit pendant l'exercice :

(en euros)

	Début EX	Affectation Résultat N-1	Augmentation	Diminution	Fin EX.
Capital appelé	32 293 310		18 453 320	18 453 320	32 293 310
Prime fusion	352 083				352 083
Réserve légale	66 511				66 511
Réserves statutaires	0				0
Report à nouveau	638 615	-5 661 251	18 453 320		13 430 684
Subvention Investissement Brute	1 528 197		204 412	237 656	1 494 953
Subvention rapportée au résultat	-839 401		-308 684	-237 656	-910 429
RESULTAT N-1	-5 661 251	5 661 251			0
Distribution de dividendes	0				0
RESULTAT N			-3 969 860		-3 969 860
SITUATION NETTE	28 378 064	0	32 832 508	18 453 320	42 757 252

Le capital se compose de 922 666 titres de 35 € de nominal.
Aucun dividende n'a été versé aux actionnaires.

VARIATION DE LA RESERVE LATENTE

La réserve latente est déterminée par la différence entre la valeur nette financière et la valeur nette comptable des immobilisations louées.

	Montants €
* Encours financier a la fin de l'ex N	1 113 938 576
* Valeur nette comptable a la fin de l'ex N	-902 572 667
* Variation provisions exceptionnelles s/ douteux	-100 961
MONTANT AVANT IS	211 264 948
RESERVE LATENTE AVANT IS A LA FIN DE L'EX N-1	197 613 005
RESERVE LATENTE AVANT IS A LA FIN DE L'EX N	211 264 948
DOTATION DE L'EXERCICE	13 651 943

HORS BILAN ET OPERATIONS ASSIMILEES
--

NOTE 11 Engagements financiers et sûretés réelles données

ENGAGEMENTS DONNES PAR L'ENTREPRISE

	(en euros)	
	N	N-1
Ouvertures de crédit confirmées	41 856 313	43 079 530
Garanties	0	0

Ces ouvertures représentent uniquement des contrats signés non débloqués à la fin de de l'exercice N.
Les engagements de garanties donnés sont des créances mobilisées auprès de la Banque de France

ENGAGEMENTS RECUS PAR L'ENTREPRISE

	(en euros)	
	N	N-1
Avals, cautions et garanties reçus d'établissements financiers:		
Contre-garanties	737 855	1 316 643
Autres garanties reçues:		
Gages et Hypothèques	17 770 430	17 062 049
Engagements reçus pour utilisation:		
Engagement reçu de trésorerie	26 888 277	21 409 837

NOTE 12 Effectif moyen employé pendant l'exercice

	(en euros)	
	N	N-1
Cadres	80	73
Employés et agents de maîtrise	77	87
TOTAL	158	161

NOTE 13 Situation fiscale latente

	(en euros)	
	N	N-1
Sur réserve latente	54 555 881	51 043 439
Sur amortissements dérogatoires	0	0
TOTAL	54 555 881	51 043 439

COMPTE DE RESULTAT

NOTE 14 **Produits et charges sur opérations de crédit-bail et assimilées,
sur opérations de location simple et de crédits à la consommation**

(en euros)

	Charges N	Charges N-1	Produits N	Produits N-1
OPERATIONS CREDIT-BAIL ET ASSIMILEES				
<u>Produits</u>				
Loyers			277 307 104	281 079 585
Indem. de résiliation et produits douteux			8 664 069	7 788 663
Reprise de prov. sur immobilisations			214 669	454 886
Plus-values de cessions			45 770 543	41 299 338
Autres produits			1 103 989	599 623
<u>Charges</u>				
Dotations aux amortissements	277 610 450	283 149 594		
Dotations prov. sur immobilisations	339 060	260 690		
Charges sur douteux	4 705 380	6 148 599		
Moins-values de cessions	28 274 308	21 504 912		
Autres charges	2 380 373	2 417 831		
	313 309 571	313 481 626	333 060 373	331 222 095
OPERATIONS LOCATION SIMPLE				
<u>Produits</u>				
Loyers			92 456 769	93 135 216
Indem. de résiliation, produits douteux			2 575 144	1 648 167
Plus-values de cession			10 547 712	13 214 717
Reprise de prov. sur immobilisations			119 517	264 490
<u>Charges</u>				
Dotations aux amortissements	90 202 411	97 609 714		
Dotations prov. sur immobilisations	619 028	57 557		
Charges sur douteux	1 646 151	1 004 011		
Moins-values de cessions	4 852 930	4 026 309		
Autres charges	0	14		
	97 320 521	102 697 605	105 699 142	108 262 589
OPERATIONS DE CREDIT A LA CONSO.				
Intérêts s/ prêts à la consommation			23 624	6 463
Autres			0	0
			23 624	6 463
INTERÊTS ET CHARGES ASSIMILEES				
Intérêts s/ prêts et emprunts	2 927 493	1 504 147		
Autres	85 865	45 368		
	3 013 358	1 549 515	0	0

L'accroissement de la production persiste en 2022 sur les activités CBM et LS.

La production de crédit à la consommation est stoppée. En revanche de nous avons de nouvelles activités sur la société CF-CREDIT: Cession de créances & crédit amortissable.

NOTE 15 **Commissions et charges assimilées s/ opérations avec établissements de crédit**

(en euros)

	Charges N	Charges N-1	Produits N	Produits N-1
<u>Produits</u>				
Prestations de gestion			362	0
<u>Charges</u>				
Commissions	8 538 295	6 848 881		
Autres	119 503	111 671		
TOTAL	8 657 798	6 960 552	362	0

Les charges de commissions représentent des commissions d'apport.

NOTE 16 Autres produits et charges d'exploitation bancaire

(en euros)				
en euros	Charges N	Charges N-1	Produits N	Produits N-1
Produits				
Produits rétrocedés			2 357 859	2 729 440
Intérêts sur fonds de garantie des dépôts				
Produits divers			2 047 904	1 536 119
Charges				
Charges rétrocedés	2 367 457	2 727 730		
Charges diverses d'exploitation bancaire	53 251	50 392		
TOTAL	2 420 708	2 778 122	4 405 763	4 265 559

Produits divers : ils sont essentiellement liés aux commissions perçues par CF au titre de la commercialisation de contrats d'assurances et à la participation bénéficiaire perçues des compagnies au titre de la faible sinistralité des contrats.

Se trouvent aussi dans ce poste, les indemnités judiciaires et les subventions reçues.

Produits et charges rétrocedés : ils sont principalement constitués des refacturations liées aux droits de navigation, aux cartes grises et aux frais d'entretien et de maintenance.

NOTE 17 Charges générales d'exploitationFrais de personnel

(en euros)		
en euros	N	N-1
Salaires et traitements	7 817 348	8 384 467
Charges de retraite	649 468	14 277
Autres charges sociales	3 965 148	4 731 543
Impôts et taxes sur rémunérations	290 846	388 572
Dotations provision pour risques et charges	384 366	84 259
Reprise provision pour risques et charges	-71 432	-266 558
TOTAL	13 035 743	13 336 561

Charges de retraite : variation suite au reclassement des cotisations UPS (retraites des non cadres) dans la rubrique charges de retraite

Autres frais administratifs

(en euros)		
en euros	N	N-1
Fournitures de bureau	72 908	97 708
Loyers et charges locatives	323 394	265 489
Impôts et taxes	801 131	189 736
Jetons de présence	12 000	12 000
Transports et déplacements	361 594	320 480
Documentation	22 825	22 060
Dons et cotisations	43 911	47 840
Honoraires et frais d'actes	699 608	593 236
Maintenance informatique et entretien	823 315	752 015
Personnel intérimaire	0	0
Communication et publications	762 363	670 815
Missions réception	220 142	147 005
Frais divers	2 195 216	2 309 110
TOTAL	6 338 408	5 427 492

Il n'y a pas eu d'intérimaire sur la période 2022.

Le poste Maintenance informatique est en accroissement sur la période suite à de nouveaux projets (Portail Lizéquip, Portail Lizmer, Salesforce par exemple)

NOTE 18 **Coût du risque**

(en euros)

	N	N-1
Dotations aux provisions sur opérations clientèle	-8 762	-5 848
Pertes sur créances irrécouvrables	-11 059	-211 362
Reprises de provisions sur opérations clientèle	21 043	243 060
Dotations provision pour risques et charges	-1 341 441	-1 318 516
Reprise provision pour risques et charges	850 179	778 093
TOTAL	-490 041	-514 573

NOTE 19 **Gains ou pertes sur actifs immobilisés**

(en euros)

	N	N-1
sur immobilisations corporelles	-6 305	
dépréciation des titres de participation		
dépréciation des comptes courants sur entreprises liées		
provision pour charges sur titres de participation		
TOTAL	-6 305	0

AD

CAPITOLE FINANCE - TOFINSO
S.A. au capital de 32 293 310 Euros
Siège social : 2839 la Lauragaise,
31670 LABEGE
433.952.918 RCS TOULOUSE

PROCES VERBAL DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

DU 28 AVRIL 2023

EXTRAIT

L'an deux mille vingt-trois, le vingt-huit avril, à huit heures, dans les locaux de la Caisse d'Epargne Midi-Pyrénées,

Les actionnaires de la société CAPITOLE FINANCE, société anonyme au capital de 32 293 310 euros, divisé en 922 666 actions de 35 euros chacune, entièrement libérées, se sont réunis en Assemblée Générale Ordinaire sur convocation du Président du Directoire, Alexandre DOULIERY.

Il est dressé une feuille de présence qui est signée par chaque membre de l'assemblée en entrant en séance.

L'assemblée est présidée par Monsieur Christophe LE PAPE.

Fabien FOUCAT est désigné en qualité de scrutateur.

Emma RICHOMME est désignée comme secrétaire.

Les représentants du Comité Social et Économique ont été régulièrement convoqués mais n'assistent pas à la réunion.

Le président constate, d'après la feuille de présence certifiée exacte par les membres du bureau, que les actionnaires présents ou représentés possèdent 922 666 actions sur les 922 666 actions composant le capital et ayant droit de vote ; qu'en conséquence, l'assemblée générale, régulièrement constituée, peut valablement délibérer.

.../...

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale, après avoir pris connaissance du rapport de gestion du Directoire, du rapport du Conseil de surveillance, du rapport sur le Gouvernement d'entreprise et des rapports des Commissaires aux comptes, approuve les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2022 lesquels font apparaître une perte de – 3 969 860 €.

Elle approuve également les opérations traduites dans ces comptes ou résumées dans ces rapports.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale, après avoir entendu la lecture du rapport spécial du Commissaire aux comptes sur les conventions relevant des articles L. 225-86 et suivants du Code de commerce, approuve les conclusions dudit rapport et les conventions qui y sont mentionnées.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

TROISIÈME RESOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter la perte de l'exercice s'élevant à -3 969 860 € en totalité au report à nouveau.

L'Assemblée Générale Ordinaire reconnaît en outre, qu'au titre des trois derniers exercices il n'a pas été distribué de dividendes.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

.../...

CINQUIEME RESOLUTION

Tous pouvoirs sont donnés au porteur d'une copie ou d'un extrait certifié conforme du présent procès-verbal à l'effet d'accomplir toute formalité de publicité afférente aux résolutions ci-dessus adoptées.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

.../...

**Pour copie certifiée conforme,
Fait à Toulouse, le**

Alexandre DOULIERY



Président du Directoire