RAPPORT DE MISSION 2024

CANOVIA

SOMMAIRE

Edito	03
Qui sommes-nous	04
La mission	06
Point sur l'avancée du modèle de mission	07
Objectif statutaire 1	08
Objectif statutaire 2	12
Objectif statutaire 3	15
Conclusion sur la cohérence du modèle de mission	17

Edito

L'année 2024 a été une année marquée par de grands changements pour Canovia, dans une dynamique d'évolution continue. En tant que Référente de Mission, j'ai eu l'opportunité de suivre de près ces transformations, en lien étroit avec les équipes et les parties prenantes internes.

Ce rapport vise donc à retracer les principales actions menées, les enseignements tirés au fil des mois, ainsi que les pistes de réflexion ouvertes pour renforcer les pratiques de Canovia et soutenir ses ambitions en matière d'impact.

Ce bilan est le fruit d'un travail collaboratif où chaque partie prenante souhaite avoir un impact positif. Et bien qu'il reste encore du chemin à parcourir, on ne peut que saluer l'engagement collectif de Canovia à être la 1ère Banque d'affaires régionale à impact.

Sarah Cissé

Mon parcours est tout sauf linéaire : diplômée en Droit, puis en Communication et en Marketing Digital, j'ai souvent cherché comment aligner mes compétences avec une quête de sens. En rejoignant Canovia en 2021, j'ai trouvé bien plus qu'un poste : une entreprise dont les valeurs résonnaient profondément avec mes aspirations personnelles et professionnelles. J'ai commencé en tant que Community Manager, avant d'évoluer rapidement vers un rôle de Cheffe de projet Marketing & Communication, et aujourd'hui, je suis fière d'accompagner notre développement international en tant qu'Account Manager chez Canovia Canada Ltd, notre nouvelle filiale implantée à Ottawa depuis avril 2024.

Être Référente de Mission était la suite logique de mon parcours chez Canovia afin d'apporter un peu plus ma pierre à l'édifice et, pourquoi pas, de challenger encore plus l'entreprise sur son engagement.

À travers ce rapport, je souhaite partager les apprentissages, souligner les avancées, et proposer des pistes pour continuer à faire grandir Canovia. Qu'il puisse inspirer et nourrir les projets de demain, dans l'ambition qui nous anime tous : être la 1ère banque d'affaires régionale à impact.

CANOVIA

Qui sommes-nous ?

localisés à **DIJON**

en Région **BFC**

ENTREPRISE

Certified B Corporation
depuis 2021

à mission
depuis 2020

21 collaborateurs
dont 9 nouveaux collaborateurs

3 stagiaires accueillis
dont 1 recrutée

membre de

MEDEF Côte d'or
Cercle Jeunes Dirigeants
Bureau de l'AFJE
CercleCom
ARACT
DFCG

Filiale Premium
ALG
André Le Groupe

1 offre **360°**

11 expertises métiers

Canovia en quelques dates

2020
Canovia devient la 1ère Entreprise à Mission de Côte d'Or

2021
Canovia devient entreprise BCorp Certifiée

2022
1er audit réglementaire

2023
Revue du modèle de mission

2024
Audit à blanc de la cohérence de notre modèle de mission & élection de notre nouvelle référente de mission

Nos secteurs d'activités

M&A

Partenaire stratégique du côté du cédant ou de l'acquéreur, Canovia propose une solution sur-mesure adaptée aux objectifs stratégiques et spécificités de chaque client en tenant compte des dynamiques du marché et des enjeux sectoriels pour un résultat durable, et créateur de valeur.

SERVICES FINANCIERS

Accompagner nos clients dans le pilotage de leur performance à travers la création et la mise en place d'outils d'analyse financière

LEVÉES DE FONDS & PRODUITS FINANCIERS

Un accompagnement des dirigeants alliant sociologie et expertise financière pour une solution sur-mesure tenant compte des attentes et limites des chacune des parties-prenantes

GFV *by* CANOVIA

Agrandir, développer ou financer son exploitation viticole sans passer par le système bancaire classique à travers le Groupement Foncier Viticole.

RESTRUCTURATION & TRANSMISSION

Accompagner nos clients dans le changement d'échelle de leur entreprise et la transmission familiale en alliant sociologie et expertise financière.

Nos exper-tises métiers

- FISCALITÉ
- M&A
- CONSOLIDATION
- MARKETING ET COMMUNICATION
- RSE
- FINANCE
- DROIT
- CONTRÔLE DE GESTION

La Mission

CANOVIA

Notre raison d'être:

Agir aujourd'hui pour améliorer demain en mettant l'activité financière au service du bien-être collectif et environnemental.

Nos 3 objectifs statutaires

1. Contribuer au développement responsable en accompagnant les entreprises et les acteurs du territoire,

2. Par des ressources humaines engagées,

3. Tout en contribuant à la protection de l'environnement.

CANOVIA

Point sur l'avancée du Modèle de Mission

Objectif statutaire 1 : Contribuer au développement responsable en accompagnant les entreprises et les acteurs du territoire

Niveau de maturité

Objectif opérationnel 1 : Insérer systématiquement des critères de RSE dans les processus de décisions de nos clients

Objectif opérationnel 2 : Encourager et soutenir des actions inclusives et solidaires portées par le monde associatif

Objectif opérationnel 3 : S'investir auprès de différents réseaux et groupe de travail (nationaux, régionaux, locaux, publics, privés) pour partager les connaissances et construire de nouveaux outils

Objectif statutaire 2 : par des ressources humaines engagées

Objectif opérationnel 4 : Mesurer et améliorer l'épanouissement des collaborateurs à travers le déploiement du baromètre social

Objectif opérationnel 5 : Accompagner l'évolution des compétences des collaborateurs

Objectif statutaire 3 : tout en contribuant à la protection de l'environnement

Objectif opérationnel 6 : Définir de la conditionnalité environnementale pour nos GFV

OBJECTIF STATUTAIRE 1 :

CONTRIBUER AU DÉVELOPPEMENT RESPONSABLE EN ACCOMPAGNANT LES ENTREPRISES ET LES ACTEURS DU TERRITOIRE

CANOVIA

Objectif opérationnel 1

Insérer systématiquement des critères de RSE dans les processus de décisions de nos clients

Les moyens et actions réalisés en 2024

- Mise en place d'un outil d'analyse des risques physiques à destination des clients (encore en version Beta testeur).
- Intégration systématique de slide sur différents sujets RSE (risques physiques, enjeux RSE) au sein des communications d'analyse financière des clients.
- Accompagnement de notre groupe, ANDRE LE GROUPE sur la mise en place de leur CSRD.

Les résultats clés

- 2,5% du CA réalisé par la branche Transition & Conseils RSE
- 2 missions RSE réalisées
- 3 missions comportant une conditionnalité RSE
- 4 interventions expertes RSE sur des missions (slide à impact sur les communications financières, sensibilisation à la CSRD)
- 50% des missions réalisées alignés à notre raison d'être

Cible à atteindre pour 2026 : 50% des missions réalisées incluent du conseil RSE ou une conditionnalité RSE

En 2024, 50% des missions incluaient du conseil RSE ou une conditionnalité RSE, dans la limite des outils de mesure.

Les prochaines étapes

- Diffuser l'outil d'analyse de risques à l'ensemble des chefs de projet de l'entreprise pour la réaliser.
- Poursuivre la mise en place d'outils à impact à intégrer dans nos missions clients.

CANOVIA

Objectif opérationnel 2

Encourager et soutenir des actions inclusives et solidaires portées par le monde associatif.

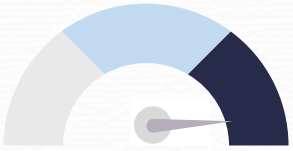
Les moyens et actions réalisés en 2024

- Politique de mécénat de compétences : en vue de favoriser la participation des salariés à des actions de bénévolat, Canovia met en place un quota annuel et individuel de 10 heures de bénévolat rémunérées. Sur le principe de l'abondement, Canovia s'engage à allouer une heure de temps de travail rémunérée du salarié pour chaque heure réalisée par le salarié sur son temps personnel.
- 2 nouveaux partenariats avec les associations Terre de Liens BFC (aide à la recherche de mécénes, analyse financière, assistance ponctuelles juridiques) et La Minoterie (aide ponctuelle sur des évènements)

Les résultats clés

- 7 salariés ont réalisé du mécénat de compétences
- 75h au total dont 37,5 pris en charge par l'employeur

Cible à atteindre pour 2026 : 40% des collaborateurs consacre au moins deux heures annuellement à un projet de bénévolat



En 2024, 38% des collaborateurs ont participé à un projet de bénévolat

Les prochaines étapes

- Travailler sur l'opportunité de réaliser des missions de mécénat de compétences "Flash" (ex: un besoin pour une durée très courte).
- Maintenir le taux de participation.

CANOVIA

Objectif opérationnel 3

S'investir auprès de différents réseaux et groupe de travail (nationaux, régionaux, locaux, publics, privés) pour partager les connaissances et construire de nouveaux outils

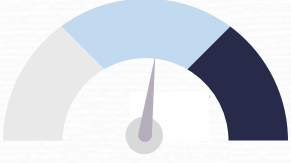
Les moyens et actions réalisés en 2024

- Lancement d'un nouveau projet de thèse : démarrage d'une nouvelle thèse CIFRE en septembre 2024. Cette thèse explore le rôle des cabinets de conseil dans la gestion des tensions et des asymétries d'information entre les banques et les PME au cours de la transition écologique. La recherche-intervention fait partie d'un contrat CIFRE avec la société Canovia, visant à tester des systèmes d'évaluation innovants.
- Organisation du Canovia Tour afin de présenter nos services à 6 entités du Groupe, avec pour objectif de créer des synergies et de présenter notamment la dimension d'impact positif au cœur de nos offres. Au-delà de l'aspect business, ces temps d'échange ont permis d'élargir notre champs d'intervention en BFC grâce à l'apport de 3 nouveaux prospects en Région.
- Renforcement de notre influence auprès de clubs professionnels

Les résultats clés

- Adhésion à 5 clubs professionnels : ARACT, AFJE, CJD, CERCLE COM, DFCG
- Membre du groupe de travail Finance durable et performance extrafinancière
- Recrutement d'une personne spécialisée dans l'événementiel et l'influence
- Animation de conférences au sein de l'AFJE, BSB, CJD et Audace d'Entreprendre

Cible à atteindre pour 2026 : 1% du temps de travail consacré à la participation au sein des communautés / groupe de travail



En 2024, 0,51% du temps de travail est consacré à la participation au sein de communautés / groupe de travail

Les prochaines étapes

- Améliorer le suivi de nos participations au sein des clubs / Groupe de Travail
- Sensibiliser à nos méthodes d'impact grâce à l'organisation d'événements mensuels et trimestriels dans les locaux de Canovia, en présence des décideurs du territoire

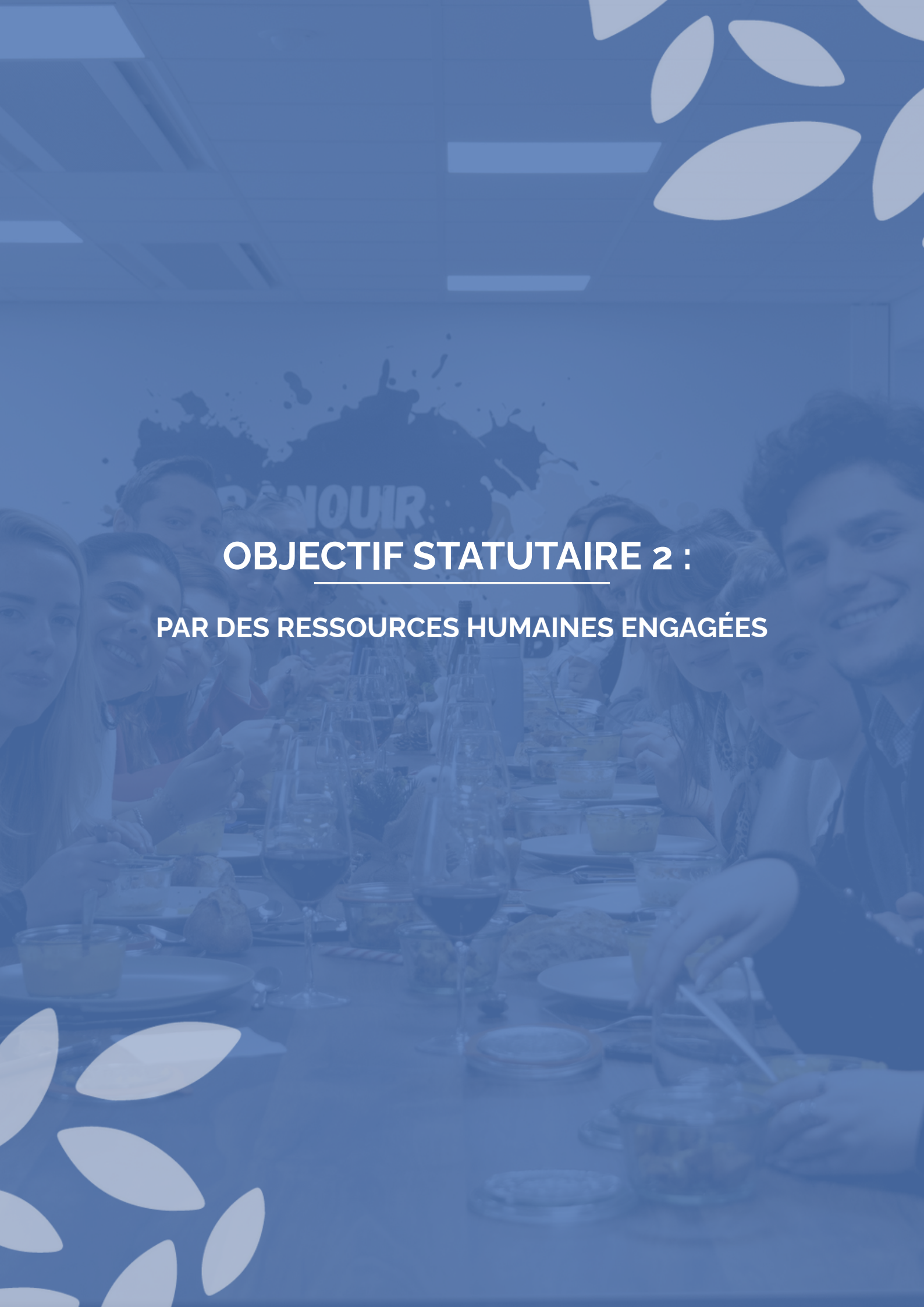
L’avis du Référent de Mission

L’année 2024 a marqué une avancée notable pour Canovia dans la concrétisation de ses ambitions à impact, avec des résultats concrets sur plusieurs axes stratégiques. Toutefois, au regard des objectifs opérationnels fixés, cette dynamique reste encore à renforcer et structurer davantage.

On observe une influence croissante de Canovia à l’échelle régionale, portée par une volonté affirmée de diffuser ses méthodes à impact et d’inspirer l’écosystème à adopter des pratiques similaires. L’exemple emblématique de l’accompagnement d’André Le Groupe sur la CSRD illustre parfaitement cette ambition : accompagner avec un acteur régional majeur témoigne du positionnement que Canovia souhaite incarner.

Néanmoins, l’objectif d’atteindre 50 % de missions intégrant une conditionnalité RSE apparaît, à ce stade, à la fois ambitieux et difficilement mesurable. Cette conditionnalité dépend souvent du choix final du client, et les critères permettant de la qualifier au sein des offres restent encore flous.

Les chiffres actuels appellent, selon moi, à une réflexion plus approfondie sur le modèle de mission, afin de mieux l’aligner à la réalité du marché, tout en gardant le cap de notre ambition : devenir la première banque d’affaires régionale à impact.



OBJECTIF STATUTAIRE 2 :

PAR DES RESSOURCES HUMAINES ENGAGÉES

Objectif opérationnel 4

Mesurer et améliorer l'épanouissement des collaborateurs à travers le déploiement du baromètre social

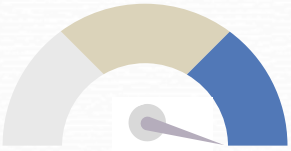
Les moyens et actions réalisés en 2024

- Dans le cadre de sa démarche d'amélioration continue du bien-être au travail, Canovia a lancé la seconde édition de son Baromètre Engagement & Satisfaction. Cette enquête anonyme vise à recueillir les perceptions des collaborateurs sur leur environnement professionnel.
- Deux nouvelles questions ont été intégrées afin de mesurer plus finement le niveau de satisfaction et de recommandation : "Sur une échelle de 0 à 10, comment évaluez-vous votre satisfaction à travailler au sein de Canovia ?" et "Sur une échelle de 1 à 10, recommanderiez-vous à un proche de venir travailler chez Canovia ?".
- Les résultats sont analysés par la direction, qui rédige un droit de réponse, ensuite partagé avec l'ensemble des salariés, garantissant ainsi transparence et dialogue.

Les résultats clés

- 77% de taux de participation
- Taux de recommandation employeur : 70

Cible à atteindre pour 2026, 70% de taux de satisfaction moyen au Baromètre Engagement et Satisfaction



77% de taux de satisfaction en 2024.

Les prochaines étapes

- Suite à l'augmentation des effectifs, les objectifs de la 3ème campagne du Baromètre Engagement & Satisfaction sont doubles : d'une part, maximiser le taux de participation afin que chaque collaborateur se sente impliqué et concerné par la démarche ; d'autre part, suivre dans le temps deux indicateurs clés — le niveau moyen de satisfaction et le taux de recommandation — pour évaluer l'évolution du climat social et l'attractivité perçue de Canovia. La cible a été modifiée pour l'année 2024 , nous sommes passés d'une cible liée à un taux de participation à une cible qui suit le niveau moyen de satisfaction.

CANOVIA

Objectif opérationnel 5

Accompagner l'évolution des compétences des collaborateurs

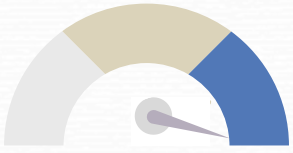
Les moyens et actions réalisés en 2024

- Dans le cadre de sa politique de développement des compétences et de la qualité de vie au travail, CANOVIA a proposé une formation dédiée au développement personnel basée sur l'outil de l'énéagramme, visant à apprendre à mieux se connaître les uns des autres.
- les formations bi-mensuelles animées par les collaborateurs eux-mêmes ont été poursuivies, valorisant le partage d'expertise interne et la transversalité des savoirs.
- Des formations individuelles ont été réalisés par des collaborateurs, ciblées, en lien direct avec leurs domaines d'expertise, afin de renforcer leurs compétences techniques et soutenir leur évolution professionnelle.

Les résultats clés

- 14 formations dispensées par des collaborateurs en interne
- 4 collaborateurs ont suivi une formation individuelle
- 1 formation d'équipe : Formation ennéagramme

Cible à atteindre pour 2026 : 50 % des collaborateurs formés par an



Atteinte pour la seconde année consécutive : 100% des collaborateurs ont participé à une formation individuelle et/ou en équipe

Les prochaines étapes

- L'entreprise offre la possibilité, chaque année, que les collaborateurs réalisent 1 formation individuelle. L'objectif sera donc d'accroître la part de salariés ayant suivi une formation individuelle

L’avis du Référent de Mission

L’atteinte des objectifs statutaires relatifs à l’évolution des compétences et à la qualité de vie au travail témoigne d’un réel engagement de Canovia à mettre les moyens au service de ses ambitions. La diversité et la régularité des formations proposées, qu’elles soient individuelles, collectives ou animées en interne, sont à saluer.

Le maintien d’un taux de participation de 100 % pour la deuxième année consécutive illustre cette volonté de créer un environnement propice à l’apprentissage et au développement professionnel.

Néanmoins, en tant que Référente de Mission, j’observe que ces opportunités, bien que qualitatives et rares dans le paysage professionnel, pourraient encore mieux mobiliser les collaborateurs. Il est essentiel que chacun prenne pleinement conscience de la chance d’évoluer dans une structure qui investit dans ses talents, et saisisse ces formations comme des leviers pour enrichir son parcours et faire avancer collectivement l’entreprise.

À ce titre, un travail de sensibilisation ou d’accompagnement plus poussé pourrait renforcer l’appropriation de ces dispositifs.

OBJECTIF STATUTAIRE 3 :

TOUT EN CONTRIBUANT À LA PROTECTION DE L'ENVIRONNEMENT

Objectif opérationnel 6

Définir de la conditionnalité environnementale pour nos GFV

Les moyens et actions réalisés en 2024

- En 2023, atteinte de notre objectif opérationnel "Mesurer nos émissions de Co2"
- Réflexion autour d'un nouvel objectif opérationnel : suite aux recommandations formulées lors de notre audit à blanc. Ainsi, nous avons choisi de recentrer notre action sur notre cœur d'activité, en portant une attention particulière à notre offre de services, et plus spécifiquement aux Groupements Fonciers Viticoles (GFV). Cette nouvelle priorité vise à renforcer l'alignement de notre modèle de mission avec nos activités .

Les résultats clés

- Non applicable à ce stade.

Les prochaines étapes

- Définir le plan d'actions visant à atteindre notre nouvel objectif opérationnel

Cible à atteindre pour 2027 : d'ici 2027, définir un indicateur de mesure de la conditionnalité extra-financière

L’avis du Référent de Mission

L’objectif statutaire visant à contribuer à la préservation de l’environnement peut, de prime abord, sembler éloigné du cœur de métier d’une banque d’affaires. Les leviers directs de Canovia sur l’environnement sont limités : ils résident principalement dans le choix des financements que Canovia présente à ses clients.

Mais pour aller plus loin, Canovia a décidé de s'engager d'autant plus sur son produit financier éthique : le Groupement Foncier Viticole (GFV).

En ce sens, en soutenant la transition écologique de domaines viticoles en France, cette solution apporte une réponse concrète aux enjeux environnementaux tout en restant alignée à l’expertise financière de Canovia. Cette nouvelle direction semble à la fois pertinente et porteuse de sens. Il s’agira désormais d’en clarifier les modalités de déploiement, les partenaires, et les outils de mesure d’impact, afin de garantir la crédibilité et l’efficacité de cette promesse environnementale.

SUR LES CONCLUSIONS DE L'AUDIT À BLANC AU SUJET DE LA COHÉRENCE DU MODÈLE DE MISSION DE CANOVIA

- En 2024, nous avons engagé un audit de notre modèle de mission afin d'évaluer la cohérence entre nos objectifs opérationnels et nos objectifs statutaires. Ce travail a mis en lumière une orientation principalement centrée sur nos politiques internes, au détriment de la prise en compte de l'impact externe de nos activités.

- Par ailleurs, comme détaillé dans ce rapport, certains objectifs fixés à horizon 2026 ont d'ores et déjà été atteints. Une réflexion sera donc conduite pour déterminer les prochaines étapes, qu'il s'agisse de maintenir ces objectifs ou d'en fixer de nouveaux.

- **Dans cette dynamique, le référent de mission et la direction ont amorcé une réflexion autour de la mise en place d'un comité de mission à compter de 2025.**

- Forts de ces constats, nous engagerons en 2025 une refonte de notre modèle de mission afin de l'aligner plus étroitement avec nos activités et nos impacts. Ce travail s'accompagnera également d'une revue approfondie de nos parties prenantes.

MERCI POUR VOTRE LECTURE

www.canovia.fr