

RCS : BOBIGNY
Code greffe : 9301

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2012 B 03075
Numéro SIREN : 751 190 265
Nom ou dénomination : AB COURTAGE

Ce dépôt a été enregistré le 03/08/2020 sous le numéro de dépôt 11865

Greffes du tribunal de commerce de Bobigny



Documents comptables déposés en annexe du RCS

Dépôt :

Date de dépôt : 03/08/2020

Numéro de dépôt : 2020/11865

Déposant :

Nom/dénomination : AB COURTAGE

Forme juridique : Société par actions simplifiée

N° SIREN : 751 190 265

N° gestion : 2012 B 03075



SAS AB COURTAGE

Comptes annuels
Bilan au 31/12/2019

40 Avenue de Bobigny

93130 Noisy le Sec

SIRET : 75119026500015

certifier conforme aux livres comptables de l'entreprise
[Signature]

IN EXTENSO ILE DE FRANCE ST M
7 avenue de Joinville
94130 NOGENT-SUR-MARNE

Tél : 01.48.83.70.00
Fax : 01.43.97.38.05



Sommaire

VOTRE ANNEE EN RESUME

Votre année en résumé	1
-----------------------	---

SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

Soldes Intermédiaires de Gestion	2
----------------------------------	---

ANALYSE FINANCIERE

Capacité d'autofinancement	3
----------------------------	---

ATTESTATION

Attestation de l'expert-comptable	4
-----------------------------------	---

COMPTES ANNUELS

Bilan Actif	5
Bilan Passif	6
Compte de résultat	7
Compte de résultat (Suite)	8
Règles et méthodes comptables simplifiées	9
Effectif Moyen - Composition du capital social	12
Engagements financiers	13
Etat des immobilisations	14
Etat des amortissements	15
Etat des provisions et dépréciations	16
Etat des créances	17
Etat des dettes	18
Résultats des cinq derniers exercices	19
Variation des capitaux propres	20
Charges à payer	21
Produits et charges constatés d'avance	22
Détail des charges constatées d'avance	23
Détail du résultat exceptionnel - Transfert de charges	24
DETAIL DES COMPTES	
Bilan Actif détaillé	25
Bilan Passif détaillé	27
Compte de résultat détaillé	29

LIASSE



Comptes annuels



Signature

Bilan Actif

	Brut	Amort. Prov.	Net Au 31/12/2019	Net Au 31/12/2018
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISÉ				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	204 039	190 869	13 170	53 362
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	2 680 981	2 680 981		2 680 981
Avances et acomptes sur immo. incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériels et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	58 550	20 235	38 316	173 683
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations évaluées selon mise en équivalence				
Autres participations	1 000		1 000	1 000
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	13 234		13 234	13 035
TOTAL (I)	2 957 804	2 892 085	65 719	2 922 062
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières, autres approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Clients et comptes rattachés	240 277		240 277	243 939
Autres	73 638		73 638	115 891
Capital souscrit et appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres Titres				
Instruments de Trésorerie				
Disponibilités	65 206		65 206	45 065
Charges constatées d'avance	8 418		8 418	7 717
TOTAL (II)	387 539		387 539	412 612
Frais d'émission d'emprunts à étaler (III)				
Primes de remboursement des obligations (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I à V)	3 345 343	2 892 085	453 258	3 334 674

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 5 -



[Signature]

Bilan Passif

	Net Au 31/12/2019	Net Au 31/12/2018
CAPITAUX PROPRES		
Capital social ou individuel dont versé : 1 504 410	1 504 410	4 816 337
Prime d'émission, de fusion, d'apport		
Ecart de réévaluation		
Ecart d'équivalence		
Réserves :		
- Réserve légale		
- Réserves statutaires ou contractuelles		
- Réserves réglementées		
- Autres réserves		
Report à nouveau		-2 682 507
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	-3 720 648	-629 420
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées	464	975
TOTAL (I)	-2 215 775	1 505 385
AUTRES FONDS PROPRES		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
Autres		
TOTAL (I BIS)		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques	81 515	
Provisions pour charges		
TOTAL (II)	81 515	
EMPRUNTS ET DETTES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	270	274
Emprunts et dettes financières diverses	2 167 450	1 379 555
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	299 327	254 485
Dettes fiscales et sociales	116 589	194 976
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	3 882	
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL (III)	2 587 518	1 829 289
Ecarts de conversion passif (IV)		
TOTAL GENERAL (I à IV)	453 258	3 334 674
Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques et CCP		

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 6 -



[Signature]

Compte de résultat

Compte de résultat	Du 01/01/2019 au 31/12/2019			Du 01/01/2018 Au 31/12/2018
	France	Exportation	Total	Total
Produits d'exploitation				
Ventes de marchandises	20		20	868
Production vendue de biens				
Production vendue de services	1 232 739		1 232 739	2 118 845
Chiffre d'affaires Net	1 232 759		1 232 759	2 119 713
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation reçues				2 934
Reprises sur amort., dépréciations, provisions, transferts de charges			8 701	
Autres produits				
TOTAL (I)			1 241 460	2 122 647
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			3 928	8 576
Variation de stocks (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stocks (matières premières et autres appro.)				
Autres achats et charges externes *			1 019 850	1 635 943
Impôts, taxes et versements assimilés			75 062	75 433
Salaires et traitements			607 816	672 894
Charges sociales			220 305	233 331
Dotations aux amortissements sur immobilisations			80 217	92 396
Dotations aux dépréciations des immobilisations				
Dotations aux dépréciations des actifs circulants				
Dotations aux provisions pour risques et charges				
Autres charges			4 158	4 283
TOTAL (II)			2 011 335	2 722 855
* Y compris :				
- Redevances de crédit-bail mobilier			1 639	8 243
- Redevances de crédit-bail immobilier				
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)			-769 876	-600 208
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				
Produits financiers				
Produits financiers de participation				
Produits des autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL (V)				
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées			17 896	11 872
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements				
TOTAL (VI)			17 896	11 872
RESULTAT FINANCIER (V - VI)			-17 896	-11 872
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)			-787 771	-612 081

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 7 -



Signature

Compte de résultat (Suite)

Compte de résultat (Suite)	Du 01/01/2019 Au 31/12/2019	Du 01/01/2018 Au 31/12/2018
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	8 456	18 494
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge	630	22 370
TOTAL (VII)	9 086	40 864
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	179 349	37 828
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions	2 762 614	20 375
TOTAL (VIII)	2 941 963	58 203
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)	-2 932 877	-17 340
Participations des salariés (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	1 250 546	2 163 510
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	4 971 194	2 792 931
BENEFICE OU PERTE (TOTAL DES PRODUITS - TOTAL DES CHARGES)	-3 720 648	-629 420
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(3) Dont produits concernant les entités liées		
(4) Dont intérêts concernant les entités liées	17 896	11 872

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 8 -



[Signature]

Règles et méthodes comptables

Pour les personnes morales

(Articles R. 123-195 et R. 123-197 du Code du Commerce)

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2019 dont le total du bilan avant répartition est de 453 258 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de -3 720 648 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2019 au 31/12/2019.

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

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général (PCG).

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

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

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

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue.

Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charge.

Suite à la fermeture de l'établissement 268 Rue de Brément - 93110 Rosny sous bois, un certain nombre d'immobilisations de ce site ont été mises en rebut au 31/12/2019, le montant de la diminution s'élève à 514k€.

Mali de fusion technique

Suite à la fusion de la société CREDIT MARKET et AB COURTAGE au 31/12/2013, un mali de fusion technique a été inscrit à l'actif du bilan pour une valeur de 2 680 981€.

Au 31/12/2019, le mali de fusion technique a été déprécié pour sa valeur totale de 2 680 981€.

Participation GIE AMAE

Depuis le 22/10/2018, la société AB COURTAGE détient 100 parts pour une valeur nominale de 10€ chacune soit un total de 1 000€.

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue.

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 14 -



[Signature]

Concessions et brevets : 3 ans
 Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans,
 Matériel de transport : 3 ans,
 Mobilier de bureau : 9 ans,
 Matériel informatique : 3 ans

Pour les biens amortis selon le mode dégressif ou faisant l'objet d'un amortissement exceptionnel, la quote-part excédant l'amortissement linéaire est comptabilisée en amortissement dérogatoire au passif du bilan.

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.

Impôt sur les bénéfices - Intégration fiscale - Crédit Impôt Compétitivité Emploi (CICE)

Depuis le 01/01/2016, la société AB COURTAGE est comprise dans le périmètre fiscal du Groupe UNICAP.

La société ASSU 2000 PARTICIPATION a absorbé la société UNICAP au 01/01/2018, celle-ci conserve le périmètre fiscal, une demande d'agrément de transfert de déficit fiscal a été fait entre les 2 parties.

Provisions

Un passif est un élément du patrimoine ayant une valeur économique négative pour l'entité, c'est à dire une obligation de l'entité à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue à celle-ci. A la clôture de l'exercice, un passif est comptabilisé si l'obligation existe à cette date et s'il est probable et certain, à la date d'établissement des comptes, qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de tiers sans contrepartie au moins équivalente attendue de ceux-ci après la date de clôture.

Si elle satisfait aux conditions de comptabilisation d'un passif, une provision est comptabilisée pour les risques et charges nettement précisés quant à leur objet et dont le montant ou l'échéance ne peuvent être fixés de façon précise. Les provisions sont évaluées pour le montant correspondant à la meilleure estimation de la sortie de ressources nécessaires à l'extinction de l'obligation.

Les provisions sont revues à chaque date d'établissement des comptes et ajustées pour refléter la meilleure estimation à cette date. Les dispositions relatives à l'évaluation des provisions à leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité s'applique à leur évaluation postérieure.

Les provisions sont rapportées en totalité au résultat quand les raisons qui les ont motivées ont cessé d'exister, c'est à dire soit quand l'entité n'a plus d'obligation, soit quand il n'est plus probable que celle-ci entraînera une sortie de ressources sans contrepartie au moins équivalente de la part du tiers.

Engagements de départ à la retraite

Les engagements de la société en matière d'indemnités de départ à la retraite de ses salariés sont mentionnés en engagements financiers donnés, à l'exclusion d'une constatation par voie comptable.

L'estimation des engagements de départ à la retraite s'effectue de façon rétrospective prorata temporis (droits individuels acquis au jour du départ à la retraite, proratisés à la date du calcul) sur la base d'une hypothèse de départ à l'initiative du salarié à l'âge de 62 ans en tenant compte des éléments suivants :

paramètres propres à chacun des salariés de la société (âge à la clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut annuel),

données spécifiques à la société (convention collective, hypothèse de progression de la masse salariale, taux de rotation prévisionnel du personnel et taux de charges sociales),
 taux d'actualisation retenu à 0.77%.

La valeur actuelle probable des indemnités à verser s'élève à 5 020Euros.

Opérations en devises

Les charges et produits en devises sont enregistrés pour leur contrevaletur à la date de l'opération. Les dettes, créances, disponibilités en devises figurent au bilan pour leur contrevaletur au cours de fin d'exercice. La différence résultant de l'actualisation des dettes et créances en devises à ce dernier cours est portée au bilan en "écart de conversion".

Les pertes latentes de change non compensées font l'objet d'une provision pour risques, en totalité ou partiellement.

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 15 -



[Signature]

Informations requises par l'article R.123-198 - 9° du code de commerce

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élève à 6 954€ hors taxe.

Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Les mesures de contraintes décidées par le Gouvernement dans le cadre de la lutte contre la crise sanitaire liée au Coronavirus emportent pour le tissu économique des conséquences, notamment financières, d'une ampleur inédite. A ce jour les conséquences qui en découlent sur la santé financière des entreprises est difficilement prévisible, compte tenu des incertitudes pesant sur la durée des mesures de restrictions en cours mais également des modalités et conditions de sortie de cette crise.

Par ailleurs, concernant notre entreprise, du fait de la limitation de circulation des biens et des personnes, certaines productions et approvisionnements vont devoir être mis à l'arrêt, ce qui peut avoir des conséquences en chaîne sur d'autres approvisionnements à court ou moyen terme. De même, si certains services n'étaient plus rendus par nos principaux prestataires, cela pourrait conduire au ralentissement ou à l'arrêt de notre activité.

Compte tenu de la date de ces événements, sans lien direct prépondérant avec la situation à la clôture de l'exercice 2019, nous avons établi les comptes sur la base des informations disponibles à la date d'arrêté sans prendre en compte, dans la valorisation de nos actifs et passifs, les incidences potentielles liées à ces événements.

Toutefois, compte tenu du contexte décrit ci avant, il se peut que des effets négatifs, à court ou moyen terme, puissent affecter notre activité et notre trésorerie et venir impacter notre continuité d'exploitation au titre de l'exercice 2020.

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 16 -



Effectif moyen

Catégories de salariés	Effectif	Effectif N-1
Cadres	4	5
Agents de maîtrise & techniciens		
Employés	7	17
Ouvriers		
Apprentis sous contrat		
TOTAL	12	22

Commentaire

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	1 504 410	1.00000	1 504 410
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)	1 504 410	1.00000	1 504 410

Commentaire

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 12 -



[Signature]

Engagements financiers

ENGAGEMENTS DONNES :

Nature des engagements donnés	Montant en Euros
Effets escomptés non échus	
Aval et cautions	
Crédit-bail mobilier	
Crédit-bail immobilier	
Autres engagements	
Engagements de départ en retraite	5 020
TOTAL	5 020

Commentaire

ENGAGEMENTS RECUS :[illegible]

Commentaire

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 13 -

Etat des immobilisations

Cadre A	Valeur brute en début d'exercice	Réévaluation de l'exercice	Augmentations Acquisitions créances virements
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres postes d'immobilisations incorporelles	2 890 402		816
TOTAL	2 890 402		816
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Inst. gales., agencts. et aménagt. const.			
Installations techniques, matériel et outillages ind.			
Inst. gales., agencts. et aménagt. divers	353 426		50 246
Mat. de transport			
Mat. de bureau et info., mobilier	154 794		7 971
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL	508 220		58 216
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	1 000		1 000
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	13 035		13 234
TOTAL	14 035		14 234
TOTAL GENERAL	3 412 657		73 266
Cadre B	Diminutions	Valeur brute des immo	Réévalua. légale ou éval. par mise en équival.
	Virement	en fin d'exercice	Valeur d'origine des immo en fin d'exercice
Frais d'établissement et de développement			
Autres postes d'immobilisations incorporelles	6 198	2 885 020	
TOTAL	6 198	2 885 020	
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Inst. gales., agencts. et aménagt. const			
Installations techniques, matériel et outillages ind.			
Inst. gales., agencts. et aménagt. divers	367 152	36 519	
Mat. de transport			
Mat. de bureau et info., mobilier	140 733	22 031	
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL	507 886	58 550	
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	1 000	1 000	
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	13 035	13 234	
TOTAL	14 035	14 234	
TOTAL GENERAL	528 119	2 957 804	

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 14 -



[Signature]

Etat des amortissements

Situation et mouvements de l'exercice	Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Montant en fin d'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et développement				
Autres postes d'immo. incorp.	156 059	40 090	5 280	190 869
	156 059	40 090	5 280	190 869
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Ins. gales., agencts. et aménag. des constr.				
Inst. techniques, mat. et outillage indust.				
Inst. gales., agenc. et aménagements divers	197 753	31 583	228 022	1 313
Matériel de transport				
Mat. de bureau et informatique, mobilier	136 784	8 663	126 525	18 922
Emballages récup. et divers				
	334 536	40 245	354 547	20 235
TOTAL GENERAL	490 595	80 335	359 827	211 104
Ventil. mouvements provision amortissements dérogatoires				
Immobilisations amortissables	DOTATIONS			Mouvement net des amort. à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	REPRISES Mode dégressif Amort. fiscal exceptionnel
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et développement (I)				
Autres postes d'immo. incorp. (II)				
TOTAL				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Inst. gales., agencts. et aménag. des constr.				
Inst. techniques, mat. et outillage indust.				
Inst. gales., agenc. et aménagements divers				
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique, mobilier	119		630	-511
Emballages récup. et divers.				
TOTAL	119		630	-511
Frais d'acquisition de titres de participations				
TOTAL GENERAL	119		630	-511
TOTAL GENERAL NON VENTILE	119	TOTAL GENERAL NON VENTILE	630	TOTAL GENERAL NON VENTILE -511
Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices				
	Montant net début d'exercice	Augment.	Dotations exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 15 -



[Signature]

Etat des provisions et dépréciations

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Augmentations des dotations de l'exercice	Diminutions reprises à la fin de l'exercice		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non-utilisées	
Réglementées					
Provisions pour reconstitution des gisements					
Provisions pour investissements					
Provisions pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires	975	119	630		464
Prov. Fisc. pour impl. à l'étranger av. 01/01/1992					
Prov. Fisc. pour impl. à l'étranger apr. 01/01/1992					
Provisions pour prêts d'installation					
Autres provisions réglementées					
TOTAL I	975	119	630		464
Risques et charges					
Provisions pour litiges		84 341	2 826		81 515
Provisions pour garanties données aux clients					
Provisions pour pertes sur marché à terme					
Provisions pour amendes et pénalités					
Provisions pour pertes de change					
Provisions pour pensions & obligations					
Provisions pour impôts					
Provisions pour renouvellement des immobilisations					
Provisions pour gros entretiens et grandes révisions					
Provisions pour charges soc. fisc. sur congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges					
TOTAL II		84 341	2 826		81 515
Dépréciations					
Nature des dépréciations	Montant au début de l'exercice	Augmentations des dotations de l'exercice	Diminutions reprises à la fin de l'exercice		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non-utilisées	
Immobilisations incorporelles		2 680 981			2 680 981
Immobilisations corporelles					
Immobilisations titres mis en équivalence					
Immobilisations titres de participations					
Immobilisations financières					
Sur stocks et en cours					
Sur comptes clients					
Autres provisions pour dépréciation					
TOTAL III		2 680 981			2 680 981
TOTAL GENERAL (I+II+III)	975	2 765 440	3 456		2 762 960
Dont dotations et reprises : - d'exploitation					
Dont dotations et reprises : - financières					
Dont dotations et reprises : - exceptionnelles					
Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation					
		2 765 440	630		

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 16 -



Signature

Etat des créances

		Liquidité de l'actif	
	Montant brut	Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1) (2)			
Autres immobilisations financières	13 234		13 234
De l'actif circulant			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	240 277	240 277	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée	21 071	21 071	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Groupe et associés (2)			
Débiteurs divers (dont créances relatives à des op. de pension de titres)	52 566	52 566	
Charges constatées d'avance	8 418	8 418	
TOTAL	335 567	322 333	13 234

(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

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 17 -



[Signature]

Etat des dettes

	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances de 1 à 5 ans	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1)				
- à 1 an max. à l'origine	270	270		
- à plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)				
Fournisseurs et comptes rattachés	299 327	299 327		
Personnel et comptes rattachés	36 723	36 723		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	51 276	51 276		
Impôts sur les bénéfices	9 356	9 356		
Taxe sur la valeur ajoutée	16 092	16 092		
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	3 143	3 143		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (2)	2 167 450	2 167 450		
Autres dettes (dont dettes relatives à des op. de pension de titres)	3 882	3 882		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	2 587 518	2 587 518		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

(2) Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 18 -



[Signature]

Résultats des cinq derniers exercices

	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Situation financière en fin d'exercice				
Capital social	1 504 410	4 816 337	4 816 337	4 816 337
Nombre d'actions émises	4 816 337	4 816 337	4 816 337	4 816 337
Nombre d'obligations convertibles en actions				
Opérations et résultat				
Chiffre d'affaires (H.T.)	1 232 759	2 119 713	2 826 947	2 141 645
Résultat av. impôts, participations, dotations aux amortissements et provisions	-878 447	-539 019	-541 238	-670 985
Impôts sur les bénéfices				
Participation des salariés				
Résultat ap. impôts, participation, avant dotations aux amortissements et provisions	-878 447	-539 019	-541 238	-670 985
Résultat ap. impôts, participation, dotations aux amortissements et provisions	-3 720 648	-629 420	-624 090	-733 765
Résultat distribué				
Résultat par action				
Résultat après impôts, participation, avant dotations aux amortissements et provisions				
Résultat après impôts, participation, dotations aux amortissements et provisions				
Dividende attribué				
Personnel				
Effectif moyen des salariés	12	22	14	16
Montant de la masse salariale	607 816	672 894	655 536	500 923
Montant des sommes versées en avantages sociaux (Sécu. Soc. oeuvres sociales)	220 305	233 331	229 586	180 733

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 19 -



Signature

Variation des capitaux propres

Rubriques	Montant
Capitaux propres N-1 après résultat et avant AGO	1 505 385
Distributions	
Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice	1 505 385
Variations du capital social	
Variation des primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	
Variation des subventions d'investissement et des provisions réglementées	
Variation des autres postes	
Apports reçus avec effet rétroactif à l'ouverture de l'exercice	
Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice après apports rétroactifs	1 505 385
Variations du capital social	-3 311 927
Variations du compte de l'exploitant	
Variations des primes d'émission, de fusion, d'apport ...	
Variations des écarts de réévaluation	
Variations des réserves légales, statutaires, contractuelles et autres	
Variations des réserves réglementées	
Variations du report à nouveau	2 682 507
Variations des subventions d'investissement et provisions réglementées	-511
- Affectations du résultat N-1 en capitaux propres (hors distributions)	629 420
Variations en cours d'exercice	-511
Capitaux propres à la clôture de l'exercice avant résultat	1 504 874
Résultat de l'exercice	-3 720 648
Capitaux propres à la clôture de l'exercice après résultat et avant assemblée annuelle	-2 215 775

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 20 -



[Signature]

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
	31/12/2019	31/12/2018
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	269.59	273.87
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	145 226.49	143 505.18
Dettes fiscales et sociales	49 962.02	106 203.62
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	195 458.10	249 982.67

Détail des charges à payer

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2019	31/12/2018
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	269.59	273.87
5186000000 INTERET COURUS	269.59	273.87
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	145 226.49	143 505.18
4081000000 FOURN. FACT.NON PARVENUES	145 226.49	143 505.18
Dettes fiscales et sociales	49 962.02	106 203.62
4286000000 PERS.AUTR.CHARGES A PAYER	33 581.02	70 138.62
4386000000 AUTR.CHARG.SOCIAL.A PAYER	16 381.00	36 065.00
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL	195 458.10	249 982.67

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 21 -



[Signature]

Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2019	31/12/2018
Produits d'exploitation		
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
TOTAL		

Charges constatées d'avance	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2019	31/12/2018
Charges d'exploitation	8 418	7 717
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
TOTAL	8 418	7 717

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 22 -



Signature

Détail des charges constatées d'avance

Charges Constatées d'Avance	Période		Montants Exploitation	Montants Financier	Montants Exceptionnel
	Début	Fin			
CCA D'EXPLOITATION			8 418		

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 23 -



[Signature]

Détail du résultat exceptionnel

Détail du résultat exceptionnel	Charges	Produits
Produits exceptionnels divers		8 456
Reprise/Amortissement Dérogatoire		630
VNC immobilisation corporelles/incorporelles	154 375	
Charges exceptionnelles diverses	24 974	
Dot. amort. Dérogatoire	119	
Dot prov s/litiges	81 515	
Dot dépréciation mali de fusion	2 680 981	
TOTAL	2 941 964	9 086

Commentaire

Transfert de charges

Nature des transferts de charges	Montant
Embauche PME	111
Aide à l'emploi	1 000
Agegos PME	4 590
CFF DRH Indem	3 000
Total	8 701

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 24 -



Signature

Détail des comptes



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "P. et".

AB COURTAGE

Société par actions simplifiée
au capital de 1.504.410 Euros
40 Avenue de Bobigny – 93130 NOISY LE SEC

RCS BOBIGNY 751 190 265

EXTRAIT DU PROCES VERBAL DES DECISIONS DE L'ASSOCIE UNIQUE DU 30 JUIN 2020

L'an deux mille vingt,
Le trente juin, à dix heures,

La Société ASSU 2000 PARTICIPATIONS, Associé unique de la Société AB COURTAGE, a été convoquée à la présente Assemblée sur convocation faite par son Président.

Il a été établi une feuille de présence émargée par l'Associé unique.

Monsieur Jacques BOUTHIER, représentant personne physique du Président de la Société, préside la séance en cette qualité.

Le Cabinet ADP & Associés, Commissaire aux Comptes de la Société, régulièrement convoqué, est absent et non représenté, son représentant s'étant excusé.

[...]

DECISIONS RELEVANT DE L'ORDRE DU JOUR ORDINAIRE

PREMIERE DECISION

L'Associée unique, après avoir entendu la lecture du rapport du Président sur l'activité de la société, du rapport du Commissaire aux Comptes, et pris connaissance des comptes annuels afférents à l'exercice clos le 31 décembre 2019, **les approuve** tels qu'ils lui ont été présentés.

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

En conséquence, il donne quitus entier et sans réserve au Président, la société ASSU 2000 PARTICIPATIONS pour sa gestion au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2019.

DEUXIEME DECISION

L'Associée unique décide d'affecter la perte de l'exercice, d'un montant de **(3.720.648) Euros**, au Poste « Report à nouveau » qui devient débiteur à hauteur de la même somme.

1



L'Associé unique prend en outre acte du fait qu'il n'a pas été procédé à la distribution de dividendes au titre des trois précédents exercices de la Société.

TROISIEME DECISION

L'Associée unique approuve, dans les conditions définies à l'article L. 227-10 du Code de Commerce, les conventions visées audit article et listées dans le rapport de gestion du Président.

La liste de ces conventions est annexée au présent procès-verbal et sera ainsi répertoriée au registre des décisions de l'Associé unique.

QUATRIEME DECISION

L'Associée unique, après avoir entendu la lecture des rapports du Président prend acte, conformément aux dispositions de l'article 223 quater du Code Général des Impôts, que les comptes de l'exercice écoulé ne prennent en charge aucune charge au titre d'amortissements excédentaires et une charge de 545 Euros au titre de la TVTS.

[...]

Cert. f. p. conforme et sincère


Pour la société ASSU 2000 PARTICIPATIONS

Associé unique – Président

Monsieur Jacques BOUTHIER

Signature précédée de la mention « extrait certifié sincère et conforme à l'original »



et

Cabinet ADP ET ASSOCIES
45 Boulevard de Créteil
94100 SAINT MAUR DES FOSSES
RCS CRETEIL B 389 671 082
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie
Régionale de Paris

SAS AB COURTAGE

40 Avenue de Bobigny
93130 Noisy le Sec

PORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2019



Handwritten signature in blue ink.

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2019

de la SAS AB COURTAGES,

mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale en date du 30 Juin 2016, sur les comptes annuels de la société SAS AB COURTAGES relatifs à l'exercice clos le 31/12/2019. Ces comptes ont été arrêtés par votre Assemblée Générale sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de la pandémie de COVID-19.

Les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, conformes 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.

n

Le présent rapport a été établi selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous avons collecté des données suffisantes et appropriées pour fonder notre opinion.

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

Enfin, nous avons exercé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont imposées par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes en France, en date du 01/01/2019 au 31/12/2019 à la date d'émission de notre rapport, et nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.



ications

ositions des articles L. 823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la
récipiariats, nous vous informons que les appréciations les plus importantes
procédé selon notre jugement professionnel ont porté sur le caractère raisonnable
tives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans
ormation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion
comptes annuels pris isolément.

s
procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en
s spécifiques prévues par la loi.

ervation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels
es dans le rapport de la gérance et dans les autres documents adressés aux
financière et les comptes annuels.

irection et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives

on d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux
ptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime
ent de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-
es ou résultent d'erreurs.

des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société
oitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations
a continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité
est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

at été arrêtés par le Président de la société.

nmissaire aux comptes relative à l'audit des comptes annuels

blir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance
omptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies
nce raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir
ormément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement
significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et
ne significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles
ellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs
n se fondant sur ceux-ci.



Article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes a pour objet de garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

L'audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de sa mission.

Le commissaire aux comptes évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies, qu'elles-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 pertinents pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie 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, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

Le commissaire aux comptes ne réalise pas le contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit adaptées à la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

Le commissaire aux comptes apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère fiable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

Le commissaire aux comptes apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable et de l'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une anomalie 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 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 utilisateurs du rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de l'incertitude et, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il refuse de certifier ou, si la certification avec réserve ou un refus de certifier ;

Le commissaire aux comptes présente la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels donnent une image fidèle des opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.



Fait à Saint Maur des Fossés, le 13 Juin 2020

Alain DANIEL

Cabinet ADP ET ASSOCIES
Commissaire aux comptes
de la SASU ASSURANCES 2000
Membre de la Compagnie Régionale de PARIS



	Brut	Amort. Prov.	Net Au 31/12/2019	Net Au 31/12/2018
s	204 039	190 869	13 170	53 362
orelles	2 680 981	2 680 981		2 680 981
es Industriels	58 550	20 235	38 316	173 683
équivalence	1 000		1 000	1 000
s feuille	13 234		13 234	13 035
TOTAL (I)	2 957 804	2 892 085	65 719	2 922 062
anements				
andes	240 277		240 277	243 939
	73 638		73 638	115 891
	65 206		65 206	45 065
	8 418		8 418	7 717
TOTAL (II)	387 539		387 539	412 612
I) ions (IV)				
TOTAL GENERAL (I à V)	3 345 343	2 892 085	453 258	3 334 674

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels



Handwritten signature in blue ink.

	Net	Net
	Au 31/12/2019	Au 31/12/2018
versé :	1 504 410	4 816 337
(perte)	-3 720 648	-2 682 507 -629 420
	464	975
TOTAL (I)	-2 215 775	1 505 385
patifs		
TOTAL (I BIS)		
RGES	81 515	
TOTAL (II)	81 515	
s de crédit	270	274
s	2 167 450	1 379 555
andes en cours		
nés	299 327	254 485
	116 589	194 976
s rattachés	3 882	
TOTAL (III)	2 587 518	1 829 289
TOTAL GENERAL (I à IV)	453 258	3 334 674
des créditeurs de banques et CCP		



ultat

	Du 01/01/2019 au 31/12/2019		Du 01/01/2018 Au 31/12/2018
	France	Exportation	Total
	20		868
	1 232 739		2 118 845
Net	1 232 759		2 119 713
visions, transferts de charges		8 701	2 934
TOTAL (I)		1 241 460	2 122 647
its de douane)		3 928	8 576
approvisionnement et autres appro.)		1 019 850	1 635 943
		75 062	75 433
		607 816	672 894
		220 305	233 331
obilisations		80 217	92 396
obilisations circulants et charges		4 158	4 283
TOTAL (II)		2 011 335	2 722 855
		1 639	8 243
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)		-769 876	-600 208
II) IV)			
et créances actif immobilisé			
t transferts de charge			
obilières de placement			
TOTAL (V)			
nts, dépréciations et provisions		17 896	11 872
obilières placements			
TOTAL (VI)		17 896	11 872
RESULTAT FINANCIER (V - VI)		-17 896	-11 872
NT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)		-787 771	-612 081

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels



ultat (Suite)

	Du 01/01/2019 Au 31/12/2019	Du 01/01/2018 Au 31/12/2018
	8 456	18 494
t transferts de charge	630	22 370
TOTAL (VII)	9 086	40 864
	179 349	37 828
sements, dépréciations et provisions	2 762 614	20 375
TOTAL (VIII)	2 941 963	58 203
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)	-2 932 877	-17 340
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	1 250 546	2 163 510
DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	4 971 194	2 792 931
ES PRODUITS - TOTAL DES CHARGES)	-3 720 648	-629 420
antérieurs		
s antérieurs		
ées		
s	17 896	11 872



Handwritten signature in blue ink.

Methodes comptables

(du Code du Commerce)

Le résultat de l'exercice clos le 31/12/2019 dont le total du bilan avant répartition est de 453 258 €, l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de -3 720 648 Euros.

..., recouvrant la période du 01/01/2019 au 31/12/2019.

... partie intégrante des comptes annuels.

... conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général (PCG).

... comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux

on,
... es comptables d'un exercice à l'autre,
... es,

... érales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

... r l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

... et corporelles

... s et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à
... actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie

... t constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après
... mmerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour
... de fonctionner selon l'utilisation prévue.

... rtie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux
... mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont

... ement 268 Rue de Brément - 93110 Rosny sous bois, un certain nombre d'immobilisations de ce
... /12/2019, le montant de la diminution s'élève à 514k€.

... EDIT MARKET et AB COURTAGE au 31/12/2013, un mali de fusion technique a été inscrit à l'actif du
... 31€.

... technique a été déprécié pour sa valeur totale de 2 680 981€.

... AB COURTAGE détient 100 parts pour une valeur nominale de 10€ chacune soit un total de 1 000€.

... ciation sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire ou
... de vie prévue.

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

nts et aménagements divers : 10 ans,

mode dégressif ou faisant l'objet d'un amortissement exceptionnel, la quote-part excédant stabilisée en amortissement dérogatoire au passif du bilan.

immobilisés, valeurs mobilières de placement

ar le coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais

inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

ur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la

ation fiscale - Crédit Impôt Compétitivité Emploi (CICE)

AB COURTAGE est comprise dans le périmètre fiscal du Groupe UNICAP.

ATION a absorbé la société UNICAP au 01/01/2018, celle-ci conserve le périmètre fiscale, une t de déficit fiscal a été fait entre les 2 parties.

imoinne ayant une valeur économique négative pour l'entité, c'est à dire une obligation de l'entité probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans te attendue à celle -ci. A la clôture de l'exercice, un passif est comptabilisé si l'obligation existe à certain, à la date d'établissement des comptes, qu'elle provoquera une sortie de ressources au le au moins équivalente attendue de ceux-ci après la date de clôture.

de comptabilisation d'un passif, une provision est comptabilisée pour les risques et charges objet et dont le montant ou l'échéance ne peuvent être fixés de façon précise. Les provisions sont espondant à la meilleure estimation de la sortie de ressources nécessaires à l'extinction de

aque date d'établissement des comptes et ajustées pour refléter la meilleure estimation à cette l'évaluation des provisions à leur date d'entrée dans le patrimoine d e l'entité s'applique à leur

en totalité au résultat quand les raisons qui les ont motivées ont cessé d'exister, c'est à dire soit tion, soit quand il n'est plus probable que celle-ci entraînera une sortie de ressources sans ce de la part du tiers.

traite

en matière d'indemnités de départ à la retraite de ses salariés sont mentionnés en engagements l'une constatation par voie comptable.

e départ à la retraite s'effectue de façon rétrospective prorata temporis (droits individuels acquis oratisés à la date du calcul) sur la base d'une hypothèse de départ à l'initiative du salarié à l'âge de ements suivants :

les salariés de la société (âge à la clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut

té (convention collective, hypothèse de progression de la masse salariale, taux de rotation x de charges sociales), %.

ndemnités à verser s'élève à 5 020Euros.

vises sont enregistrés pour leur contrevaieur à la date de l'opération. Les dettes, créances, ent au bilan pour leur contrevaieur au cours de fin d'exercice. La différence résultant de nces en devises à ce dernier cours est portée au bilan en "écart de conversion".

on compensées font l'objet d'une provision pour risques, en totalité ou partiellement.

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels



Article R.123-198 - 9° du code de commerce

Le commissaire aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élève à 6 954€ hors

éléments à compter de la clôture

indiquées par le Gouvernement dans le cadre de la lutte contre la crise sanitaire liée au Coronavirus et des conséquences, notamment financières, d'une ampleur inédite. A ce jour les effets sur la santé financière des entreprises est difficilement prévisible, compte tenu des incertitudes liées aux restrictions en cours mais également des modalités et conditions de sortie de cette crise.

En outre, du fait de la limitation de circulation des biens et des personnes, certaines productions et services ont dû être mis à l'arrêt, ce qui peut avoir des conséquences en chaîne sur d'autres approvisionnements et services, si certains services n'étaient plus rendus par nos principaux prestataires, cela pourrait conduire à une interruption de notre activité.

Enfin, les événements, sans lien direct prépondérant avec la situation à la clôture de l'exercice 2019, nous ne disposons pas des informations disponibles à la date d'arrêté sans prendre en compte, dans la valorisation des actifs, des risques potentiels liés à ces événements.

Enfin, le texte décrit ci avant, il se peut que des effets négatifs, à court ou moyen terme, puissent affecter notre activité et venir impacter notre continuité d'exploitation au titre de l'exercice 2020.

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels



	Effectif	Effectif N-1
	4	5
	7	17
TOTAL	12	22

Capital Social

	Nombre	Valeur Nominale	Montant en Euros
le capital social au début de l'exercice	1 504 410	1.00000	1 504 410
pendant l'exercice			
es pendant l'exercice			
e capital social à la fin de l'exercice (1+2-3)	1 504 410	1.00000	1 504 410

5 020

5 020

TOTAL

Copie certifiée conforme
CM / 03/08/2020 14:15:29
N° de dépôt - 2020/11865 / 751190265



Ans

Utilisations

	Valeur brute en début d'exercice	Réévaluation de l'exercice	Augmentations Acquisitions créances virements
ment porelles	2 890 402		816
TOTAL	2 890 402		816

utillages ind.	353 426		50 246
	154 794		7 971
TOTAL	508 220		58 216

uivalence	1 000		1 000
ères	13 035		13 234
TOTAL	14 035		14 234
TOTAL GENERAL	3 412 657		73 266

	Diminutions Virement Cession	Valeur brute des immo en fin d'exercice	Réévalua. légale ou éval. par mise en équival. Valeur d'origine des immo en fin d'exercice
ment porelles	6 198	2 885 020	
TOTAL	6 198	2 885 020	

utillages ind.	367 152	36 519	
	140 733	22 031	
TOTAL	507 886	58 550	
uivalence	1 000	1 000	
ières	13 035	13 234	
TOTAL	14 035	14 234	
TOTAL GENERAL	528 119	2 957 804	



str.
t.
vers
er

str.
t.
vers

ons

- 15



Ans

ments01/1992

/01/1992

clients

me

5

Immobilisations

des révisions

ongés à payer

es

2 680 981

2 680 981

nce

5

GENERAL (I+II+III)	975	2 765 440	3 456	2 762 960
--------------------	-----	-----------	-------	-----------

t dotations et reprises : - d'exploitation

Dont dotations et reprises : - financières

nt dotations et reprises : - exceptionnelles

2 765 440

630

Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation

—

1

The seal of the Tribunal de Commerce de Paris is circular. It features a central figure, likely a personification of Justice or Commerce, holding a scale and a sword. The text "TRIBUNAL DE COMMERCE" is inscribed around the top inner edge, and "GREFFE" is at the bottom.

Ans

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

es

	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an
	13 234		13 234
	240 277	240 277	
	21 071	21 071	
s à des op. de pension de titres)	52 566	52 566	
	8 418	8 418	
TOTAL	335 567	322 333	13 234

exercice
en cours d'exercice
personnes physiques

	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif	
		Echéances à moins d'1 an	Echéances de 1 à 5 ans
			Echéances à plus de 5 ans
e crédit (1)	270	270	
(1) (2)	299 327	299 327	
	36 723	36 723	
ociaux	51 276	51 276	
	9 356	9 356	
	16 092	16 092	
	3 143	3 143	
rattachés	2 167 450	2 167 450	
es op. de pension de	3 882	3 882	
ntés			
TOTAL	2 587 518	2 587 518	

ice
es associés personnes

#

Capitaux propres

	Montant
avant AGO	1 505 385
Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice	1 505 385
fusion, d'apport, ...	
ement et des provisions réglementées	
Apports reçus avec effet rétroactif à l'ouverture de l'exercice	
Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice après apports rétroactifs	1 505 385
	-3 311 927
fusion, d'apport ...	
ures, contractuelles et autres	
	2 682 507
ement et provisions réglementées	-511
ux propres (hors distributions)	629 420
Variations en cours d'exercice	-511
Capitaux propres à la clôture de l'exercice avant résultat	1 504 874
	-3 720 648
à la clôture de l'exercice après résultat et avant assemblée annuelle	-2 215 775

(Article R123-189 du Code de Commerce)

es suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2019	31/12/2018
ements de crédit	269.59	273.87
s		
és	145 226.49	143 505.18
	49 962.02	106 203.62
rattachés		
TOTAL	195 458.10	249 982.67

ges à payer

es suivants du bilan	Exercice clos le	Exercice clos le
	31/12/2019	31/12/2018
issements de crédit	269.59	273.87
	269.59	273.87
ses		
achés	145 226.49	143 505.18
ES	145 226.49	143 505.18
	49 962.02	106 203.62
	33 581.02	70 138.62
	16 381.00	36 065.00
es rattachés		
TOTAL	195 458.10	249 982.67

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels

- 21 -



Handwritten signature in blue ink.

Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels



Ans

ges constatées d'avance

Début	Période	Montants Exploitation	Montants Financier	Montants Exceptionnel
	Fin			
		8 418		



[Handwritten signature]

at exceptionnel

	Charges	Produits
		8 456
		630
orelles	154 375	
	24 974	
	119	
	81 515	
	2 680 981	
TOTAL	2 941 964	9 086

arges

	Montant
	111
	1 000
	4 590
	3 000
Total	8 701