RCS : VERSAILLES
Code greffe : 7803

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2018 B 02458
Numéro SIREN : 839 408 119
Nom ou dénomination : Groupe Leader Insurance

Ce dépôt a été enregistré le 19/04/2022 sous le numéro de dépôt 7237

N° 15949 * 01
Formulaire obligatoire (article 53 A du code général des impôts).

① **BILAN — ACTIF**

DGFiP N° 2050-SD 2019

1er EXEMPLAIRE DESTINÉ A L'ADMINISTRATION

Désignation de l'entreprise : GROUPE LEADER INSURANCE — Durée de l'exercice exprimée en nombre de mois * : 8

Adresse de l'entreprise : Zone des Beurrons RD 191 78680 EPONE — Durée de l'exercice précédent * :

Numéro SIRET * : 8 3 9 4 0 8 1 1 9 0 0 0 1 5 — Néant ☐ *

Exercice N clos le, 31/12/2018

			Brut 1	Amortissements, provisions 2	Net 3
	Capital souscrit non appelé (I)	AA			
ACTIF IMMOBILISÉ * — IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Frais d'établissement *	AB	9 857	AC 1 116	8 741
	Frais de développement *	CX		CQ	
	Concessions, brevets et droits similaires	AE	210	AG	210
	Fonds commercial (1)	AH		AI	
	Autres immobilisations incorporelles	AJ		AK	
	Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	AL		AM	
ACTIF IMMOBILISÉ * — IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Terrains	AN		AO	
	Constructions	AP		AQ	
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	AR		AS	
	Autres immobilisations corporelles	AT	833	AU 40	793
	Immobilisations en cours	AV		AW	
	Avances et acomptes	AX		AY	
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES 2	Participations évaluées selon la méthode de mise en équivalence	CS		CT	
	Autres participations	CU	13 793 399	CV	13 793 399
	Créances rattachées à des participations	BB		BC	
	Autres titres immobilisés	BD		BE	
	Prêts	BF		BG	
	Autres immobilisations financières *	BH	160	BI	160
	TOTAL (II)	BJ	13 804 459	BK 1 156	13 803 303
ACTIF CIRCULANT — STOCKS *	Matières premières, approvisionnements	BL		BM	
	En cours de production de biens	BN		BO	
	En cours de production de services	BP		BQ	
	Produits intermédiaires et finis	BR		BS	
	Marchandises	BT		BU	
	Avances et acomptes versés sur commandes	BV		BW	
CRÉANCES	Clients et comptes rattachés (3)*	BX	93 342	BY	93 342
	Autres créances (3)	BZ	2 343 367	CA	2 343 367
	Capital souscrit et appelé, non versé	CB		CC	
DIVERS	Valeurs mobilières de placement (dont actions propres :.....)	CD		CE	
	Disponibilités	CF	584 833	CG	584 833
Comptes de régularisation	Charges constatées d'avance (3)*	CH	453	CI	453
	TOTAL (III)	CJ	3 021 995	CK	3 021 995
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	CW	183 429		183 429
	Primes de remboursement des obligations (V)	CM			
	Écarts de conversion actif * (VI)	CN			
	TOTAL GÉNÉRAL (I à VI)	CO	17 009 883	1A 1 156	17 008 727

Renvois : (1) Dont droit au bail : — (2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes : CP — (3) Part à plus d'un an : CR

Clause de réserve de propriété : Immobilisations : — Stocks : — Créances :

* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032

EBP Informatique 2019

BILAN - ACTIF

N° 2050

DONNÉES N ET N-1 / DONNÉES NON DÉCLARATIVES

Désignation de l'entreprise : GROUPE LEADER INSURANCE

			Exercice N Net	Exercice N -1 Net
		Capital souscrit non appelé (I)		
ACTIF IMMOBILISÉ	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Frais d'établissement	8 741	
		Frais de développement		
		Concessions, brevets et droits similaires	210	
		Fonds commercial		
		Autres immobilisations incorporelles		
		Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles		
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Terrains		
		Constructions		
		Installations techniques, matériel et outillage industriels		
		Autres immobilisations corporelles	793	
		Immobilisations en cours		
		Avances et acomptes		
	IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	Participations évaluées selon la méthode de mise en équivalence		
		Autres participations	13 793 399	
		Créances rattachées à des participations		
		Autres titres immobilisés		
		Prêts		
		Autres immobilisations financières	160	
		TOTAL (II)	13 803 303	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS	Matières premières, approvisionnements		
		En cours de production de biens		
		En cours de production de services		
		Produits intermédiaires et finis		
		Marchandises		
	CRÉANCES	Avances et acomptes versés sur commandes		
		Clients et comptes rattachés	93 342	
		Autres créances	2 343 367	
		Capital souscrit et appelé, non versé		
	DIVERS	Valeurs mobilières de placement		
		Disponibilités	584 833	
Comptes de régularisation		Charges constatées d'avance	453	
		TOTAL (III)	3 021 995	
		Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	183 429	
		Primes de remboursement des obligations (V)		
		Écarts de conversion actif (VI)		
		TOTAL GÉNÉRAL (I à VI)	17 008 727	

EBP Informatique 2019

1er EXEMPLAIRE DESTINÉ A L'ADMINISTRATION

Formulaire obligatoire (article 53 A du Code général des impôts)

② **BILAN — PASSIF avant répartition**

DGFiP N° 2051-SD 2019

Désignation de l'entreprise **GROUPE LEADER INSURANCE** — Néant ☐ *

			Exercice N
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1)* (Dont versé : 6 455 906)	DA	6 455 906
	Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	DB	
	Ecarts de réévaluation (2)* (dont écart d'équivalence EK)	DC	
	Réserve légale (3)	DD	
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE	
	Réserves réglementées (3)* (Dont réserve spéciale des provisions pour fluctuation des cours B1)	DF	
	Autres réserves (Dont réserve relative à l'achat d'œuvres originales d'artistes vivants * EJ)	DG	
	Report à nouveau	DH	
	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	DI	(973 387)
	Subventions d'investissement	DJ	
	Provisions réglementées *	DK	95 400
	TOTAL (I)	DL	5 577 919
Autres fonds propres	Produit des émissions de titres participatifs	DM	
	Avances conditionnées	DN	
	TOTAL (II)	DO	
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques	DP	
	Provisions pour charges	DQ	
	TOTAL (III)	DR	
DETTES (4)	Emprunts obligataires convertibles	DS	3 209 490
	Autres emprunts obligataires	DT	
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (5)	DU	8 014 805
	Emprunts et dettes financières divers (Dont emprunts participatifs EI)	DV	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW	
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	59 280
	Dettes fiscales et sociales	DY	139 596
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ	
	Autres dettes	EA	7 636
Compte régul.	Produits constatés d'avance (4)	EB	
	TOTAL (IV)	EC	11 430 808
	Ecarts de conversion passif * **(V)**	ED	
	TOTAL GÉNÉRAL (I à V)	EE	17 008 727

RENVOIS				
(1)	Ecart de réévaluation incorporé au capital		1B	
(2)	Dont	Réserve spéciale de réévaluation (1959)	1C	
		Ecart de réévaluation libre	1D	
		Réserve de réévaluation (1976)	1E	
(3)	Dont réserve spéciale des plus-values à long terme *		EF	
(4)	Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an		EG	1 202 734
(5)	Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		EH	68

* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032.

EBP Informatique 2019

, 2019

BILAN - PASSIF AVANT RÉPARTITION

N° 2051

DONNÉES N ET N-1 / DONNÉES NON DÉCLARATIVES

Désignation de l'entreprise : **GROUPE LEADER INSURANCE**

		Exercice N	Exercice N -1
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1)	6 455 906	
	Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
	Écarts de réévaluation (2)		
	Réserve légale (3)		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées (3)		
	Autres réserves		
	Report à nouveau		
	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	(973 387)	
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées	95 400	
	TOTAL (I)	5 577 919	
Autres fonds propres	Produit des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
	TOTAL (II)		
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	TOTAL (III)		
DETTES	Emprunts obligataires convertibles	3 209 490	
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (5)	8 014 805	
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	59 280	
	Dettes fiscales et sociales	139 596	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	7 636	
Compte régul.	Produits constatés d'avance (4)		
	TOTAL (IV)	11 430 808	
	Écarts de conversion passif **(V)**		
	TOTAL GÉNÉRAL (I à V)	17 008 727	

RENVOIS			
(1)	Écart de réévaluation incorporé au capital		
(2)	Dont { Réserve spéciale de réévaluation (1959)		
	Dont { Écart de réévaluation libre		
	Dont { Réserve de réévaluation (1976)		
(3)	Dont réserve spéciale des plus-values à long terme		
(4)	Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	1 202 734	
(5)	Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	68	

EBP Informatique 2019

Formulaire obligatoire (article 53 A du Code général des impôts).

③ COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (En liste)

DGFiP N° 2052-SD 2019

1er EXEMPLAIRE DESTINÉ A L'ADMINISTRATION

Désignation de l'entreprise : **GROUPE LEADER INSURANCE** — Néant ☐ *

			Exercice N					
			France		Exportations et livraisons intracommunautaires		Total	
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises *	FA		FB		FC		
	Production vendue biens *	FD		FE		FF		
	Production vendue services *	FG	93 342	FH		FI	93 342	
	Chiffres d'affaires nets *	FJ	93 342	FK		FL	93 342	
	Production stockée *					FM		
	Production immobilisée *					FN		
	Subventions d'exploitation					FO		
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges * (9)					FP	214 000	
	Autres produits (1) (11)					FQ		
	Total des produits d'exploitation (2) (I)					FR	307 342	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)*					FS		
	Variation de stock (marchandises)*					FT		
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)*					FU		
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements)*					FV		
	Autres achats et charges externes (3) (6 bis)*					FW	383 217	
	Impôts, taxes et versements assimilés *					FX	50 097	
	Salaires et traitements *					FY	313 215	
	Charges sociales (10)					FZ	133 910	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION — Sur immobilisations - dotations aux amortissements *					GA	31 727	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION — Sur immobilisations - dotations aux provisions					GB		
	DOTATIONS D'EXPLOITATION — Sur actif circulant : dotations aux provisions *					GC		
	DOTATIONS D'EXPLOITATION — Pour risques et charges : dotations aux provisions					GD		
	Autres charges (12)					GE		
	Total des charges d'exploitation (4) (II)					GF	912 167	
1 - RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I – II)						GG	(604 825)	
opérations en commun	Bénéfice attribué ou perte transférée * (III)					GH		
opérations en commun	Perte supportée ou bénéfice transféré * (IV)					GI		
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participations (5)					GJ	38 753	
PRODUITS FINANCIERS	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)					GK		
PRODUITS FINANCIERS	Autres intérêts et produits assimilés (5)					GL		
PRODUITS FINANCIERS	Reprises sur provisions et transferts de charges					GM		
PRODUITS FINANCIERS	Différences positives de change					GN		
PRODUITS FINANCIERS	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					GO		
PRODUITS FINANCIERS	Total des produits financiers (V)					GP	38 753	
CHARGES FINANCIERES	Dotations financières aux amortissements et provisions *					GQ		
CHARGES FINANCIERES	Intérêts et charges assimilées (6)					GR	311 906	
CHARGES FINANCIERES	Différences négatives de change					GS		
CHARGES FINANCIERES	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					GT		
CHARGES FINANCIERES	Total des charges financières (VI)					GU	311 906	
2 - RÉSULTAT FINANCIER (V – VI)						GV	(273 154)	
3 - RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I – II + III – IV + V – VI)						GW	(877 979)	

(RENVOIS : voir tableau n° 2053) * Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032.

EBP Informatique 2019

2019

COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (EN LISTE)

N° 2052

DONNÉES N ET N-1 / DONNÉES NON DÉCLARATIVES

Désignation de l'entreprise : **GROUPE LEADER INSURANCE**

			Exercice N	Exercice N -1
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises			
	Production vendue	biens		
		services	93 342	
	Chiffres d'affaires nets		93 342	
	Production stockée			
	Production immobilisée			
	Subventions d'exploitation			
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges (9)		214 000	
	Autres produits (1) (11)			
	Total des produits d'exploitation (2) (I)		307 342	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)			
	Variation de stock (marchandises)			
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)			
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements)			
	Autres achats et charges externes (3) (6 bis)		383 217	
	Impôts, taxes et versements assimilés		50 097	
	Salaires et traitements		313 215	
	Charges sociales (10)		133 910	
	Dotations d'exploitation : Sur immobilisations	- dotations aux amortissements	31 727	
		- dotations aux provisions		
	Dotations d'exploitation : Sur actif circulant : dotations aux provisions			
	Dotations d'exploitation : Pour risques et charges : dotations aux provisions			
	Autres charges (12)			
	Total des charges d'exploitation (4) (II)		912 167	
1 - RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)			(604 825)	
Opérations en commun	Bénéfice attribué ou perte transférée			
	Perte supportée ou bénéfice transféré			
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participations (5)		38 753	
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)			
	Autres intérêts et produits assimilés (5)			
	Reprises sur provisions et transferts de charges			
	Différences positives de change			
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
	Total des produits financiers (V)		38 753	
CHARGES FINANCIERES	Dotations financières aux amortissements et provisions			
	Intérêts et charges assimilées (6)		311 906	
	Différences négatives de change			
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
	Total des charges financières (VI)		311 906	
2 - RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)			(273 154)	
3 - RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI)			(877 979)	

(RENVOIS : voir tableau n° 2053)

EBP Informatique 2019

1er EXEMPLAIRE DESTINÉ A L'ADMINISTRATION

④ COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (Suite)

DGFiP N° 2053-SD 2019

Formulaire obligatoire (article 53 A du Code général des impôts)

Désignation de l'entreprise **GROUPE LEADER INSURANCE** — Néant ☐ *

			Exercice N
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	HA	
	Produits exceptionnels sur opérations en capital *	HB	
	Reprises sur provisions et transferts de charges	HC	
	Total des produits exceptionnels (7) **(VII)**	HD	
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (6 *bis*)	HE	8
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital *	HF	
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions (6 *ter*)	HG	95 400
	Total des charges exceptionnelles (7) **(VIII)**	HH	95 408
4 — RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII — VIII)		HI	(95 408)
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise **(IX)**		HJ	
Impôts sur les bénéfices * **(X)**		HK	
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)		HL	346 095
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)		HM	1 319 482
5 — BÉNÉFICE OU PERTE (Total des produits — total des charges)		HN	(973 387)

RENVOIS			
(1)	Dont produits nets partiels sur opérations à long terme	HO	
(2) Dont	produits de locations immobilières	HY	
	produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci- dessous)	1G	
(3) Dont	— Crédit-bail mobilier *	HP	
	— Crédit-bail immobilier	HQ	
(4)	Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci- dessous)	1H	
(5)	Dont produits concernant les entreprises liées	1J	38 753
(6)	Dont intérêts concernant les entreprises liées	K	
(6*bis*)	Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art. 238 *bis* du C.G.I.)	HX	
(6*ter*)	Dont amortissements des souscriptions dans des PME innovantes (art. 217 octies)	RC	
	Dont amortissements exceptionnel de 25% des constructions nouvelles (art. 39 quinquies D)	RD	
(9)	Dont transferts de charges	A1	214 000
(10)	Dont cotisations personnelles de l'exploitant (13)	A2	
(11)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)	A3	
(12)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)	A4	
(13)	Dont primes et cotisations complémentaires personnelles : facultatives A6	obligatoires A9	

(7) Détail des produits et charges exceptionnels (Si le nombre de lignes est insuffisant, reproduire le cadre (7) et le joindre en annexe) :	Exercice N — Charges exceptionnelles	Exercice N — Produits exceptionnels
Diff reglt URSSAF	8	
DOt amort dérogatoire s/frais acquis titres	95 400	

(8) Détail des produits et charges sur exercices antérieurs :	Exercice N — Charges antérieures	Exercice N — Produits antérieurs

* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032.

EBP Informatique 2019

COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (SUITE)

N° 2053

DONNÉES N ET N-1 / DONNÉES NON DÉCLARATIVES

Désignation de l'entreprise : GROUPE LEADER INSURANCE

		Exercice N	Exercice N -1
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
	Produits exceptionnels sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions et transferts de charges		
	Total des produits exceptionnels (VII)		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (6 bis)	8	
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	95 400	
	Total des charges exceptionnelles (VIII)	95 408	
4 - RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)		(95 408)	
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise **(IX)**			
Impôts sur les bénéfices **(X)**			
	TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	346 095	
	TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	1 319 482	
5 - BÉNÉFICE OU PERTE (Total des produits - total des charges)		(973 387)	
RENVOIS (1)	Dont produits nets partiels sur opérations à long terme		
RENVOIS (2)	Dont produits de locations immobilières		
	Dont produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs		
RENVOIS (3)	Dont - Crédit-bail mobilier		
	Dont - Crédit-bail immobilier		
RENVOIS (4)	Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs		
RENVOIS (5)	Dont produits concernant les entreprises liées	38 753	
RENVOIS (6)	Dont intérêts concernant les entreprises liées		
RENVOIS (6bis)	Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art. 238 bis du C.G.I.)		
RENVOIS (6ter)	Dont amortissements des souscriptions dans des PME innovantes (art. 217 octies)		
	Dont amortissements exceptionnel de 25% des constructions nouvelles (art. 39 quinquies D)		
RENVOIS (9)	Dont transferts de charges	214 000	
RENVOIS (10)	Dont cotisations personnelles de l'exploitant		
RENVOIS (11)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)		
RENVOIS (12)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)		

EBP Informatique 2019

Annexe



Principes comptables, méthodes d'évaluation

Les comptes annuels de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables, dans le respect du principe de prudence et de l'indépendance des exercices, et en présumant de la continuité de l'exploitation et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.
La société a été constituée le 14 mai 2018. Le premier exercice comptable est d'une durée de 8 mois pour un exercice clos le 31 décembre 2018.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Immobilisations corporelles
Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais d'accessoires) ou à leur coût de production.
Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.
Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

Mobilier	**7 ans**

Titres immobilisés
Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, augmenté des frais engagés pour leur acquisition.
Les droits de mutation, les honoraires, les commissions et les frais d'actes sont inclus dans le coût d'acquisition des titres (en complément du prix payé).
Ces frais d'acquisition font l'objet d'un amortissement dérogatoire sur une durée de 5 ans.

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

Titres de placements
Les valeurs mobilières de placement ont été évaluées à leur prix d'acquisition, à l'exclusion des frais engagés pour leur achat.

Provisions réglementées
Outre les provisions réglementées constituées conformément aux dispositions de la législation fiscale et les provisions pour dépréciation des postes d'actifs présentées dans les notes afférentes à ces postes, il n'a pas été constitué de provision au cours de l'exercice.
La contrepartie des provisions réglementées est inscrite au compte de résultat dans les charges exceptionnelles.

Créances et dettes
Les créances sont comptabilisées pour leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Engagements de retraite
La convention collective prévoit des indemnités de fin de carrière.
Vue l'ancienneté et l'âge des salariés, l'entreprise considère que le montant des engagements retraite n'est pas significatif.

Eléments marquants de l'exercice
La société GLI a été constituée le 14 mai 2018 par un apport en numéraire de 1000 € par M. Yoann Chéry.
Le 29 mai 2018, la société GLI a réalisé une augmentation de capital de 6 454 906 € par :
- Apport en numéraire de 4 790 335 € de la part du fonds d'investissement LTCIII
- Apport des titres IIU (International Insurance Underwriting), AAP (Asqua Assurance Participation) et AI (Abas Insurance) détenus par M. Yoann Chéry pour un montant de 1 588 271 €
- Apport des titres IIU détenus par la société RMS Courtage pour un montant de 76 300 €.

Frais d'augmentation de capital
Les frais d'augmentation de capital sont comptabilisés à l'actif et font l'objet d'un amortissement sur une durée de 5 ans.

Dette financière
Pour refinancer les dettes du nouveau groupe et pour acheter les actions de AI et AAP détenues par des tiers, GLI a :
- Emis des actions convertibles en actions (dette mezzanine) pour un montant de trois millions d'euros (échéance 2028).
- Souscrit de la dette sénior auprès d'un pool bancaire pour un montant de huit millions d'euros, remboursable sur 7 ans pour six millions d'euros et remboursable in fine pour deux millions d'euros en 2025. Ces dettes senior sont rémunérées sur la base d'un taux variable EURIBOR 3 mois + marge.

Instrument de couverture
Afin de limiter les conséquences d'une dette senior à taux variable, la société a souscrit des Swaps de taux d'intérêts :
- Société Générale – 3 600 000 € au 29 mai 2018 – taux fixe 0.2420% contre taux variable EURIBOR 3 mois, échéance 30/05/2022
- Société Générale – 1 200 000 € au 29 mai 2018 – taux fixe 0.2810% contre taux variable EURIBOR 3 mois, échéance 30/05/2022.

Frais liés à l'émission et à la souscription de la dette
Les frais liés à l'émission et à la souscription d'emprunts sont inscrits à l'actif et font l'objet d'un amortissement linéaire sur la durée de l'emprunt.
Ces frais comportent principalement les frais bancaires, les honoraires d'audit comptable, juridique et fiscal.

Comptes consolidés
La société GLI ne présente pas de comptes consolidés suivant le référentiel CRC 99-02 car l'ensemble constitué par la consolidante et les sociétés qu'elle contrôle de manière exclusive ou conjointe ne dépasse pas les seuils légaux (code de commerce art L.233-17 et R.233-16).

Evénements importants survenus depuis la clôture de l'exercice
A compter de l'exercice 2019, l'option d'intégration fiscale a été retenue : la société GLI sera seule redevable de l'impôt sur les sociétés dû par le groupe formé par elle-même, LA, AAP, AI et IIU.

Ventilation de l'effectif de l'entreprise

Par effectif salarié, on entend l'ensemble des personnes ayant un contrat de travail et rémunérées directement par l'entreprise.

Par personnel mis à disposition, on entend personnel intérimaire et le personnel détaché ou prêté par l'entreprise.

Rubriques	Personnel salarié	Personnel mis à disposition de l'entreprise
Ingénieurs et cadres	4,00	
Agents de maîtrise et techniciens		
Employés		
Ouvriers		
TOTAL	4,00	

Capital social

Composition du capital social					
Catégories de parts ou d'actions	En début d'exercice	Créées pendant l'exercice	Remboursées pendant l'exercice	A la clôture d'exercice	Valeur nominale
1- Actions ordinaires	1 000	6 454 906		6 455 906	1
2- Actions amorties					
3- Actions div. prioritaires (sans droit de vote)					
4- Actions préférentielles					
5- Parts sociales					
6- Certificats d'investissements					
TOTAL	1 000	6 454 906		6 455 906	

Parts des bénéficiaires (ou des fondateurs)			
Catégories	Nombre	Valeur nominale	Droits conférés
1- Actions ordinaires			
2- Actions amorties			
3- Actions div. prioritaires (sans droit de vote)			
4- Actions préférentielles			
5- Parts sociales			
6- Certificats d'investissements			

Produits et avoirs à recevoir

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
Immobilisations financières	
- Créances rattachées à des participations	
- Autres immobilisations financières	
Créances	
- Créances clients et comptes rattachés	93 342
- Autres créances	453
dont avoirs à recevoir	*453*
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	
TOTAL	93 795

Charges à Payer

Montant des charges à payer inclus dans les postes de bilan suivants :

Rubriques	Montant
Emprunts obligataires convertibles	209 490
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	14 737
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	22 946
Dettes fiscales et sociales	11 962
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Disponibilités, charges à payer	68
Autres dettes	5 834
TOTAL	**265 037**

Charges et Produits Constatés d'Avance

Rubriques	Charges	Produits
Charges d'exploitation	453	
TOTAL	453	

Filiales et participations

Détails (Renseignements concernant les filiales)	Capital social	Réserves et report à nouveau	Quote-part du capital détenu en %	Valeur brute des titres détenus	Valeur nette des titres détenus
A – Renseignements détaillés concernant les filiales & participations					
- Filiales (plus de 50% du capital détenu)					
Asqua Assurance et Participations	4 215 500	(1 584 924)	100	12 699 413	12 699 413
International Insurance Underwriting	10 000	724 915	95	144 970	144 970
- Participations (10 à 50 % du capital détenu)					
Abas Insurance	100 000	1 698 320	18	109 800	109 800
B – Renseignements globaux concernant les autres filiales & participations					
- Filiales non reprises en A:					
a) Françaises					
b) Etrangères					
- Participations non reprises en A:					
a) Françaises					
Leader Assurances	31 490	2 017 173	.05	21 500	21 500
b) Etrangères					

Suite...

Détails (Renseignements concernant les filiales)	Prêts et avances consentis par la Sté	Cautions et avals donnés par la Sté	C.A. H.T. du dernier exercice clos	Résultat du dernier exercice clos	Dividendes encaissés par la Sté dans l'ex
A – Renseignements détaillés concernant les filiales & participations					
- Filiales (plus de 50% du capital détenu)					
Asqua Assurance et Participations	23 307		322 190	1 599 000	
International Insurance Underwriting	1 562 270		3 780 020	1 114 116	
- Participations (10 à 50 % du capital détenu)					
Abas Insurance	756 683		3 042 733	1 174 222	
B – Renseignements globaux concernant les autres filiales & participations					
- Filiales non reprises en A:					
a) Françaises					
b) Etrangères					
- Participations non reprises en A:					
a) Françaises					
Leader Assurances			3 901 601	406 085	
b) Etrangères					

Indications des rubriques où se trouve un même poste Actifs et Passifs Concernant les entreprises liées

Indications des rubriques où se trouve un même poste Actifs et Passifs concernant les entreprises liées

Postes du bilan	Montant concernant les entreprises liées	Montant concernant les entreprises avec laquelle elle a un lien de participation	Montant des dettes ou créances représentées par des effets de commerce
Capital souscrit non appelé			
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles			
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles			
Participations		13 793 399	
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres titres immobilisés			
Autres immobilisations financières			
Acomptes et avances versés sur commandes			
Clients et comptes rattachés		93 342	
Autres créances		453	
Capital souscrit appelé non versé			
Valeurs mobilières de placement			
Disponibilités			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Emprunts et dettes financières divers			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		302	
Dettes fiscales et sociales			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes			
Produits de participation			
Autres produits financiers			
Charges financières			
Total		13 887 496	

Engagements financiers

GLI a donné en nantissement, au profit de la Banque Populaire Val de France :

- 1 action de Leader Assurances d'une valeur nominale de 152.45 euros émise par le teneur du groupe, représentant 100% des actions détenues par GLI.
- 42 555 actions de Asqua Assurance et Participation d'une valeur nominale de 100 euros émises par le teneur du groupe, représentant 100% des actions détenues par GLI.
- 1 800 actions de Abas Insurance d'une valeur nominale de 10 euros émises par le teneur du groupe, représentant 100% des actions détenues par GLI.

Les fruits et produits issus des titres nantis doivent transiter par un compte spécial ouvert dans les livres de la Banque Populaire Val de France.

Un pool bancaire au 31/12/2018 est identique au pool constitué le 18/09/2018 et détaillé ci-dessous

Constitution du pool au 28/09/2018
Actes de cession signés
(Entrée CE IdF & CA Nord de France en Risque et Trésorerie)

Banques	Rôle	Prêt Tranche A	Prêt Tranche B	%	Total
BANQUE POPULAIRE VAL DE FRANCE BANQUE & ASSURANCE	Agent Agent des Suretés Preneur Ferme Co-Arrangeur Prêteur	2 100 000,00 €	700 000,00 €	35%	2 800 000,00 €
SOCIETE GENERALE	Coordinateur Preneur Ferme Co-Arrangeur Prêteur	2 100 000,00 €	700 000,00 €	35%	2 800 000,00 €
CAISSE D'EPARGNE ILE-DE-FRANCE	Prêteur	900 000,00 €	300 000,00 €	15%	1 200 000,00 €
NORD DE FRANCE	Prêteur	900 000,00 €	300 000,00 €	15%	1 200 000,00 €
		6 000 000,00 €	2 000 000,00 €	100%	8 000 000,00 €

Crédit-bail immobilier

Rubriques	Terrains	Constructions	Total
Valeur d'origine / Amortissements :			
Cumuls exercices antérieurs			
Dotations de l'exercice			
TOTAL	0	0	0
Redevances payées :			
Cumuls exercices antérieurs			
Exercice			
TOTAL	0	0	0
Redevances restant à payer :			
A un an au plus			
A plus d'un an et cinq ans au plus			
A plus de cinq ans			
TOTAL	0	0	0
Valeur résiduelle :			
A un an au plus			
A plus d'un an et cinq ans au plus			
A plus de cinq ans			
TOTAL	0	0	0

Montant pris en charge dans l'exercice

Crédit-bail mobilier

Rubriques	Installations Matériel Outillage	Autres	Total
Valeur d'origine / Amortissements :			
Cumuls exercices antérieurs			
Dotations de l'exercice			
TOTAL	0	0	0
Redevances payées :			
Cumuls exercices antérieurs			
Exercice			
TOTAL	0	0	0
Redevances restant à payer :			
A un an au plus			
A plus d'un an et cinq ans au plus			
A plus de cinq ans			
TOTAL	0	0	0
Valeur résiduelle :			
A un an au plus			
A plus d'un an et cinq ans au plus			
A plus de cinq ans			
TOTAL	0	0	0

Montant pris en charge dans l'exercice

Transfert de charges

Rubrique	Montant
Transferts de charges d'exploitation	
Comm et frais d'émission emprunts	214 000
Sous total Exploitation	214 000
Transferts de charges financières	
Sous total Financières	
Transferts de charges exceptionnelles	
Sous total Exceptionnelles	
TOTAL	214 000

Etat des Echéances des Créances et Dettes

Etat des créances

Rubriques		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Créances rattachées à des participations				
Prêts				
Autres immobilisations financières		160		160
Total de l'actif immobilisé		160		160
Clients douteux ou litigieux				
Autres créances clients		93 342	93 342	
Créance représentative de titre prêtés ou remis en garantie				
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat – Impôts sur les bénéfices		374	374	
Etat – Taxe sur la valeur ajoutée				
Etat – Autres impôts, taxes et versements assimilés				
Etat – Divers				
Groupes et associés		2 342 260	2 342 260	
Débiteurs divers		733	733	
Total de l'actif circulant		2 436 709	2 436 709	
Charges constatées d'avance		453	453	
TOTAL		2 437 322	2 437 162	160

Etat des dettes

Rubriques	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles	3 209 490	124 274		3 085 216
Autres emprunts obligataires				
Auprès des organismes de crédit :				
- à 1 an maximum à l'origine	14 805	14 805		
- à plus de 1 an à l'origine	8 000 000	857 143	3 428 572	3 714 285
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	59 280	59 280		
Personnel et comptes rattachés	7 581	7 581		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	88 054	88 054		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	43 962	43 962		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	7 636	7 636		
Dette représentative de titres empruntés ou remis en garantie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	11 430 808	1 202 734	3 428 572	6 799 501

Provisions Inscrites au Bilan

Provisions réglementées

Rubriques	Montant début d'exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin d'exercice
Provisions pour reconstitution des gisements				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires		95 400		95 400
Autres provisions réglementées				
TOTAL		**95 400**		**95 400**

Provisions pour risques et charges

Rubriques	Montant début d'exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin d'exercice
Provisions pour litiges				
Provisions pour garanties données aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions et obligations similaires				
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges				
TOTAL				

Provisions pour dépréciation

Rubriques	Montant début d'exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin d'exercice
Provisions sur immobilisations incorporelles				
Provisions sur immobilisations corporelles				
Provisions sur titres de participation				
Provisions sur autres immobilisations financières				
Provisions sur stocks et en cours				
Provisions sur comptes clients				
Autres provisions pour dépréciation				
TOTAL				
TOTAL GÉNÉRAL		**95 400**		**95 400**

Immobilisations et amortissements

Immobilisations

Rubriques	Montant début exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Reprises	Montant fin exercice
Frais d'établissement et de développement		9 857		9 857
Autres immobilisations incorporelles		210		210
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Installations techniques et outillage industriel				
Installations générales, agencements et divers				
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique et mobilier		833		833
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Total des immobilisations corporelles		833		833
Participations		13 793 399		13 793 399
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières		160		160
Total des immobilisations financières		13 793 559		13 793 559
TOTAL		13 804 459		13 804 459

Situation et mouvements de l'exercice des amortissements techniques (ou venant en diminution de l'actif)

Rubriques	Montant début exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Reprises	Montant fin exercice
Frais d'établissement et de développement		1 116		1 116
Autres immobilisations incorporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions inst. générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Installations générales, agencements et divers				
Matériel de transport				
Mat de bureau et informatique, mobilier		40		40
Emballages récupérables et divers				
Total des amortissements sur immobilisations corporelles		40		40
TOTAL		1 156		1 156

Charges à Répartir sur Plusieurs Exercices

Rubriques	Montant	Taux d'amortissement
Charges différées		
Frais d'acquisition des immobilisations		
Frais d'émission des emprunts	183 428,57	
Charges à étaler		
TOTAL	183 428,57	

Résultats sur les 5 derniers exercices

Rubriques	N	N-1	N-2	N-3	N-4
Capital Social	6 455 906				
Actions Ordinaires	6 455 906				
Actions prioritaires existantes					
Nombre maximal d'actions futures à créer					
Par conv. Obligation					
Par droit de souscription					
Chiffre d'affaires hors taxes	93 342				
Résultat avant impôts, participation et dotations aux amortissements et provisions	(846 260)				
Impôts sur les bénéfices					
Participation salariés					
Résultat après impôts, participation et dotations aux amortissements et provisions	(973 387)				
Résultat distribué					
Résultat après impôts, participation et avant dot. aux amortissements et provisions	(846 260)				
Résultat après impôts, participation et dotations aux amortissements et provisions	(973 387)				
Dividende par action					
Effectif moyen des salariés employés					
Montant de la masse salariale	313 215				
Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux (Sécurité sociale ...)	134 284				

GROUPE LEADER INSURANCE

SOCIETE PAR ACTIONS SIMPLIFIEE AU CAPITAL DE 6 455 906 EUROS

Siège social : Zone des Beurrons RD 191

EPONE (78680)

839 408 119 RCS VERSAILLES

TEXTE DE LA RESOLUTION D'AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICLE CLOS LE 31 DECEMBRE 2018 SOUMISE ET ADOPTEE A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE EN DATE DU 21 JUIN 2019

DEUXIEME RESOLUTION

L'assemblée générale décide d'affecter la perte de l'exercice, s'élevant à -973 387 euros, de la manière suivante :

- en totalité au compte Report à nouveau débiteur, soit pour ..... -973 387.00 €

Le Président

