

RCS : NANTERRE

Code greffe : 9201

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1996 B 00124

Numéro SIREN : 395 107 576

Nom ou dénomination : A.3. ASSURANCES

Ce dépôt a été enregistré le 19/12/2019 sous le numéro de dépôt 54425

Greffe du tribunal de commerce de Nanterre



Documents comptables déposés en annexe du RCS

Dépôt :

Date de dépôt : 19/12/2019

Numéro de dépôt : 2019/54425

Déposant :

Nom/dénomination : A.3. ASSURANCES

Forme juridique : Société par actions simplifiée

N° SIREN : 395 107 576

N° gestion : 1996 B 00124





ACTIF	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Capital souscrit non appelé (0)						
Actif Immobilisé						
Frais d'établissement						
Recherche et développement						
Concessions, brevets, marques, logiciels et droits similaires	4 079	4 079				
Fonds commercial	2 555 614	598 869	1 956 745	84,77	1 956 745	84,27
Autres immobilisations incorporelles						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	31 485	31 485				
Immobilisations en cours						
Avances & acomptes						
Participations évaluées selon mise en équivalence						
Autres Participations	276 887		276 887	12,00	276 887	11,92
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières	13 961		13 961	0,60	13 901	0,60
TOTAL (I)	2 882 027	634 433	2 247 594	97,37	2 247 534	96,79
Actif circulant						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens						
En cours de production de services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Clients et comptes rattachés	39 572		39 572	1,71	45 562	1,96
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices	1 206		1 206	0,05	79	0,00
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres						
Capital souscrit et appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement						
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	19 896		19 896	0,86	28 888	1,24
Charges constatées d'avance						
TOTAL (II)	60 674		60 674	2,63	74 529	3,21
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF (0 à V)	2 942 701	634 433	2 308 268	100,00	2 322 063	100,00

PASCAL DELPOIO



[Signature]



PASSIF	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)
Capitaux propres		
Capital social ou individuel (dont versé : 253 000)	253 000	253 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	10,96	10,90
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	25 300	25 300
Réserves statutaires ou contractuelles	1,10	1,09
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	689 535	653 174
	29,87	28,13
Résultat de l'exercice	24 781	36 362
	1,07	1,57
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	992 616	967 835
	43,00	41,68
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL (II)		
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL (III)		
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
. Emprunts		
. Découverts, concours bancaires	245	266
	0,01	0,01
Emprunts et dettes financières diverses		
. Divers		
. Associés	1 238 700	1 267 407
	53,66	54,58
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	65 195	62 055
	2,82	2,67
Dettes fiscales et sociales		
. Personnel		2 459
. Organismes sociaux	9 675	18 743
. Etat, impôts sur les bénéfices	0,42	0,11
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires		0,81
. Etat, obligations cautionnées		
. Autres impôts, taxes et assimilés	1 729	3 297
	0,07	0,14
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	107	
	0,00	
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL (IV)	1 315 652	1 354 228
	57,00	58,32
Ecart de conversion passif (V)		
TOTAL PASSIF (I à V)	2 308 268	2 322 063
	100,00	100,00

PASCAL DELPOIO



[Signature]



COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
Ventes de marchandises									
Production vendue biens									
Production vendue services	239 926		239 926	100,00	295 030	100,00	-55 104	-18,67	
Chiffres d'Affaires Nets	239 926		239 926	100,00	295 030	100,00	-55 104	-18,67	
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation									
Reprises sur amortis. et prov., transfert de charges									
Autres produits			9	0,00	14	0,00	-5	-35,70	
Total des produits d'exploitation (I)			239 936	100,00	295 045	100,01	-55 109	-18,67	
Achats de marchandises (y compris droits de douane)									
Variation de stock (marchandises)									
Achats de matières premières et autres approvisionnements									
Variation de stock (matières premières et autres approv.)									
Autres achats et charges externes			92 556	38,58	90 324	30,62	2 232	2,47	
Impôts, taxes et versements assimilés			10 448	4,35	14 679	4,98	-4 231	-28,81	
Salaires et traitements			62 244	25,94	89 265	30,26	-27 021	-30,26	
Charges sociales			30 400	12,67	38 785	13,15	-8 385	-21,61	
Dotations aux amortissements sur immobilisations									
Dotations aux provisions sur immobilisations									
Dotations aux provisions sur actif circulant									
Dotations aux provisions pour risques et charges									
Autres charges			2	0,00	1	0,00	1	100,00	
Total des charges d'exploitation (II)			195 650	81,55	233 054	78,99	-37 404	-16,04	
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			44 285	18,46	61 991	21,01	-17 706	-28,55	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun									
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)									
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)									
Produits financiers de participations			1 500	0,63	1 500	0,51		0,00	
Produits des autres valeurs mobilières et créances									
Autres intérêts et produits assimilés									
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
Total des produits financiers (V)			1 500	0,63	1 500	0,51		0,00	
Dotations financières aux amortissements et provisions									
Intérêts et charges assimilées			16 686	6,95	20 271	6,87	-3 585	-17,68	
Différences négatives de change									
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements									
Total des charges financières (VI)			16 686	6,95	20 271	6,87	-3 585	-17,68	
RÉSULTAT FINANCIER (V-VI)			-15 186	-6,32	-18 771	-6,35	3 585	19,10	
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)			29 099	12,13	43 221	14,65	-14 122	-32,66	

PASCAL DELPOIO



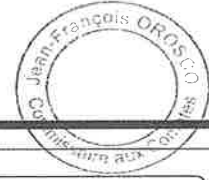
[Signature]



COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)	%
Produits exceptionnels sur opérations de gestion						
Produits exceptionnels sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total des produits exceptionnels (VII)						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	17	0,01			17	N/S
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
Total des charges exceptionnelles (VIII)	17	0,01			17	N/S
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-17	-0,00			-17	N/S
Participation des salariés (IX)						
Impôts sur les bénéfices (X)	4 301	1,79	6 859	2,32	-2 558	-37,28
Total des Produits (I+III+V+VII)	241 436	100,63	296 545	100,51	-55 109	-18,57
Total des Charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	216 655	90,30	260 183	88,19	-43 528	-16,72
RÉSULTAT NET	24 781	10,33	36 362	12,32	-11 581	-31,84
	<i>Bénéfice</i>		<i>Bénéfice</i>			
Dont Crédit-bail mobilier	3 428	1,43	3 428	1,16		0,00
Dont Crédit-bail immobilier						

PASCAL DELPOIO



**PREAMBULE**

L'exercice social clos le 31/12/2017 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2016 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 2 308 267,77 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 24 780,76 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 15/05/2018 par le dirigeant.

1 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrécouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

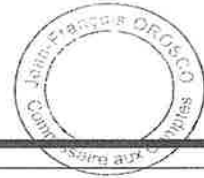
Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

PASCAL DELPOIO



**2 - AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE****2.1 - COMPTABILISATION, PRESENTATION DU CICE**

Le CICE est comptabilisé au rythme de l'engagement, il est à prendre en compte au fur et à mesure de l'engagement des charges de rémunérations correspondantes, que la clôture coïncide ou non avec l'année civile, pour les comptes annuels comme pour les comptes intermédiaires ou consolidés, en normes françaises comme en IFRS.

La comptabilisation du CICE a été réalisée par l'option :

- d'une diminution des charges de personnel, crédit d'un sous compte 64 (ANC, note d'information du 28 février 2013),

Les impacts de la prise en compte du CICE sur les états financiers, sont les suivants : crédit d'impôt de 1.677 euros.

Conformément aux dispositions de l'article 244 quater C du code général des impôts, nous précisons que le CICE ayant pour objet le financement de l'amélioration de la compétitivité des entreprises, notre entité l'utilise à travers notamment des efforts :

- de reconstitution de son fonds de roulement .

PASCAL DELPOIO





3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

3.1 - Fonds commercial (hors droit au bail) = 2 555 614

Fonds commercial	Valeur brute	Amort./Provis.	Valeur nette	Taux
Fonds acheté	580 000	137 740	442 260	%
Fonds réévalué				%
Fonds reçu en apport	1 975 614	461 129	1 514 485	%
TOTAL	2 555 614	598 869	1 956 745	

3.2 - Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

3.2.1 - Immobilisations brutes = 2 882 027

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	2 559 693			2 559 693
Immobilisations corporelles	31 485			31 485
Immobilisations financières	290 789	60		290 849
TOTAL	2 881 967	60		2 882 027

3.2.2 - Amortissements et provisions d'actif = 634 433

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	602 948			602 948
Immobilisations corporelles	31 485			31 485
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	634 433			634 433

3.2.3 - Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissement	Valeur nette	Durée
Concess.brevets licences	4 079	4 079	0	de 2 à 3 ans
Portefeuille acr	1 975 614	461 129	1 514 485	Non amortiss.
Portefeuille rivier	580 000	137 740	442 260	Non amortiss.
Instal./agenc.divers	12 046	12 046	0	10 ans
Mat.bureau & informatique	16 357	16 357	0	de 3 à 4 ans
Mobilier	3 082	3 082	0	10 ans
TOTAL	2 591 178	634 433	1 956 745	

PASCAL DELPOIO



[Signature]

**3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)****3.2.4 - Réévaluation des immobilisations**

Une réévaluation a été réalisée le , sur 0 immobilisations.

Des informations complémentaires sont prévues dans le chapitre Réévaluation des immobilisations.

3.3 - Etat des créances = 54 739

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	13 961		13 961
Actif circulant & charges d'avance	40 778	40 778	
TOTAL	54 739	40 778	13 961

3.4 - Produits à recevoir par postes du bilan = 39 572

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	39 572
Autres créances	
Disponibilités	
TOTAL	39 572

PASCAL DELPOIO





4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

4.1 - Capital social = 253 000

Mouvements des titres	Nombre	Val. nominale	Capital social
Titres en début d'exercice	5500	46,00	253 000
Titres émis ou variation du nominal			
Titres remboursés ou annulés			
Titres en fin d'exercice	5500	46,00	253 000

4.2 - Etat des dettes = 1 315 652

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	245	245		
Dettes financières diverses	1 238 700	1 238 700		
Fournisseurs	65 195	65 195		
Dettes fiscales & sociales	11 404	11 404		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	107	107		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	1 315 652	1 315 652		

4.3 - Charges à payer par postes du bilan = 23 721

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes établ. de crédit	195
Emprunts & dettes financières div.	
Fournisseurs	20 705
Dettes fiscales & sociales	2 821
Autres dettes	
TOTAL	23 721

PASCAL DELPOIO





5 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

5.1 - Ventilation du chiffre d'affaires = 239 926

Le chiffre d'affaires de l'exercice se décompose de la manière suivante :

Nature du chiffre d'affaires	Montant HT	Taux
Prestations de services	239 926	100,00 %
TOTAL	239 926	100,00 %

5.2 - Ventilation de l'impôt sur les bénéfices = 4 301

Niveau de résultat	Avant impôt	Impôt	Après impôt
Résultat d'exploitation	44 285		44 285
Résultat financier	-15 186		-15 186
Résultat exceptionnel	-17		-17
Participation des salariés			
TOTAL	29 082	4 301	24 781

5.3 - Autres informations relatives au compte de résultat

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers. On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.

PASCAL DELPOIO



**6 - AUTRES INFORMATIONS****6.1 - Rémunération des dirigeants**

Cette information n'est pas mentionnée dans la présente Annexe, car elle conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

PASCAL DELPOIO



**8 - DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE**

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

8.1 - Produits à recevoir = 39 572

Produits à recevoir	Montant
Clients et comptes rattachés :	39 572
Clients factures a etablr(418100)	39 572
TOTAL	39 572

8.2 - Charges à payer = 23 721

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes auprès des établissements de crédit :	195
Banques interets courus a payer(518600)	195
Dettes fournisseurs et comptes rattachés :	20 705
Fourn factures non parvenues.(408100)	20 705
Dettes fiscales et sociales :	2 821
Org.soc. autres charges a payer(438600)	1 092
Etat autres charges a payer(448600)	1 729
TOTAL	23 721

PASCAL DELPOIO



A.3.ASSURANCES
Société par actions simplifiée au capital de 253 000 euros
Siège social : 16 avenue de l'Agent Sarre, 92700 COLOMBES
RCS NANTERRE 395 107 576

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE
DU 29 JUIN 2018

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2017

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice s'élevant à 24 781 euros de la manière suivante :

Bénéfice de l'exercice 24 781 euros

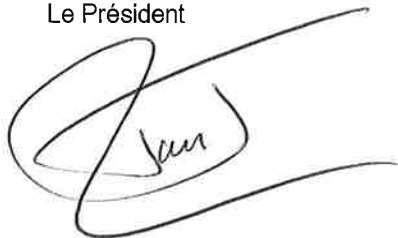
En totalité au compte "Report à Nouveau" qui s'élève ainsi, après affectation, à 714 316 euros.

Conformément à la loi, l'Assemblée Générale prend acte qu'aucune distribution de dividende n'a été effectuée au cours des trois derniers exercices.

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 29 juin 2018

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix des associés.

Certifié conforme
Le Président



COMMISSAIRE AUX COMPTES inscrit auprès de la CRCC de Besançon
EXPERT COMPTABLE inscrit au Tableau de l'Ordre de la Région de Bourgogne / Franche-Comté
Membre de la Compagnie des Conseils et Experts Financiers
CONSEILS - STRATÉGIES - INNOVATION

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31 décembre 2017

A3 ASSURANCES

Société par Actions Simplifiée au capital de 253.000 euros
Siège social : 16 avenue de l'Agent Sarre – 92700 Colombes
RCS NANTERRE 395 107 576 - SIRET N° 395 107 576 00039

*Partage conforme
à l'original*


Espace Vauban - 7 boulevard Richelieu - BP 137 - 90003 Belfort cedex
Téléphone : + 33 (0)3 84 28 09 61 - Télécopie : + 33 (0)3 84 55 06 06 - contact@fcrc.fr
SIRET : 317 115 541 00037 RCS Belfort - TVA intracommunautaire FR 26 317 115 541 - APE 6920 Z
Membre d'une association de gestion agréée par l'administration fiscale accepte les règlements par chèque libellé à son nom.
Organisme de formation agréé N° 43 90 00047 90

Aux Membres de l'Assemblée générale de la société A3 ASSURANCES,

| OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société A3 ASSURANCES relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2017, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

| FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2017 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

| JUSTIFICATION DES APPRÉCIATIONS

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

| VERIFICATION DU RAPPORT DE GESTION ET DES AUTRES DOCUMENTS ADRESSES AUX MEMBRES DE L'ASSEMBLEE GENERALE

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Président et dans les autres documents adressés aux Membres de l'Assemblée générale sur la situation financière et les comptes annuels.

| RESPONSABILITÉS DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.

I RESPONSABILITÉS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES À L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

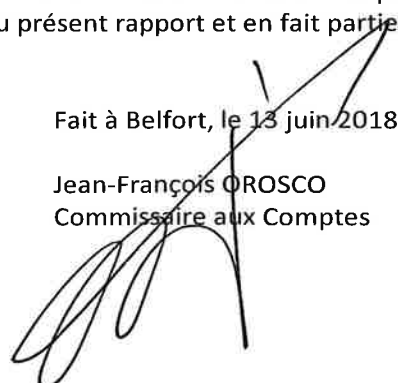
Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Belfort, le 13 juin 2018

Jean-François OROSCO
Commissaire aux Comptes



ANNEXE

DESCRIPTION DETAILLEE DES RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.



ACTIF	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Capital souscrit non appelé (0)						
Actif Immobilisé						
Frais d'établissement						
Recherche et développement						
Concessions, brevets, marques, logiciels et droits similaires	4 079	4 079				
Fonds commercial	2 555 614	598 869	1 956 745	84,77	1 956 745	84,27
Autres immobilisations incorporelles						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	31 485	31 485				
Immobilisations en cours						
Avances & acomptes						
Participations évaluées selon mise en équivalence						
Autres Participations	276 887		276 887	12,00	276 887	11,92
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières	13 961		13 961	0,60	13 901	0,60
TOTAL (I)	2 882 027	634 433	2 247 594	97,37	2 247 534	96,79
Actif circulant						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens						
En cours de production de services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Clients et comptes rattachés	39 572		39 572	1,71	45 562	1,96
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices	1 206		1 206	0,05	79	0,00
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres						
Capital souscrit et appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement						
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	19 896		19 896	0,86	28 888	1,24
Charges constatées d'avance						
TOTAL (II)	60 674		60 674	2,63	74 529	3,21
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF (0 à V)	2 942 701	634 433	2 308 268	100,00	2 322 063	100,00

PASCAL DELPOIO



[Signature]



PASSIF	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)
Capitaux propres		
Capital social ou individuel (dont versé : 253 000)	253 000	253 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...		
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	25 300	25 300
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	689 535	653 174
Résultat de l'exercice	24 781	36 362
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL (I)	992 616	967 835
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL (II)		
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL (III)		
Emprunts et dettes		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres Emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
. Emprunts		
. Découverts, concours bancaires	245	266
Emprunts et dettes financières diverses		
. Divers		
. Associés	1 238 700	1 267 407
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	65 195	62 055
Dettes fiscales et sociales		
. Personnel		2 459
. Organismes sociaux	9 675	18 743
. Etat, impôts sur les bénéfices		
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires		
. Etat, obligations cautionnées		
. Autres impôts, taxes et assimilés	1 729	3 297
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	107	
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL (IV)	1 315 652	1 354 228
Ecart de conversion passif (V)		
TOTAL PASSIF (I à V)	2 308 268	2 322 063

PASCAL DELPOIO



[Signature]



COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
Ventes de marchandises									
Production vendue biens									
Production vendue services	239 926		239 926	100,00	295 030	100,00	-55 104	-18,67	
Chiffres d'Affaires Nets	239 926		239 926	100,00	295 030	100,00	-55 104	-18,67	
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation									
Reprises sur amortis. et prov., transfert de charges									
Autres produits			9	0,00	14	0,00	-5	-35,70	
Total des produits d'exploitation (I)			239 936	100,00	295 045	100,01	-55 109	-18,67	
Achats de marchandises (y compris droits de douane)									
Variation de stock (marchandises)									
Achats de matières premières et autres approvisionnements									
Variation de stock (matières premières et autres approv.)									
Autres achats et charges externes			92 556	38,58	90 324	30,62	2 232	2,47	
Impôts, taxes et versements assimilés			10 448	4,35	14 679	4,98	-4 231	-28,81	
Salaires et traitements			62 244	25,94	89 265	30,26	-27 021	-30,26	
Charges sociales			30 400	12,67	38 785	13,15	-8 385	-21,61	
Dotations aux amortissements sur immobilisations									
Dotations aux provisions sur immobilisations									
Dotations aux provisions sur actif circulant									
Dotations aux provisions pour risques et charges									
Autres charges			2	0,00	1	0,00	1	100,00	
Total des charges d'exploitation (II)			195 650	81,55	233 054	78,99	-37 404	-16,04	
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			44 285	18,46	61 991	21,01	-17 706	-28,55	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun									
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)									
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)									
Produits financiers de participations			1 500	0,63	1 500	0,51		0,00	
Produits des autres valeurs mobilières et créances									
Autres intérêts et produits assimilés									
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
Total des produits financiers (V)			1 500	0,63	1 500	0,51		0,00	
Dotations financières aux amortissements et provisions									
Intérêts et charges assimilées			16 686	6,95	20 271	6,87	-3 585	-17,68	
Différences négatives de change									
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements									
Total des charges financières (VI)			16 686	6,95	20 271	6,87	-3 585	-17,68	
RÉSULTAT FINANCIER (V-VI)			-15 186	-6,32	-18 771	-6,35	3 585	19,10	
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)			29 099	12,13	43 221	14,65	-14 122	-32,66	

PASCAL DELPOIO



[Signature]



COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2017 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2016 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)	%
Produits exceptionnels sur opérations de gestion						
Produits exceptionnels sur opérations en capital						
Reprises sur provisions et transferts de charges						
Total des produits exceptionnels (VII)						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	17	0,01			17	N/S
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions						
Total des charges exceptionnelles (VIII)	17	0,01			17	N/S
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-17	-0,00			-17	N/S
Participation des salariés (IX)						
Impôts sur les bénéfices (X)	4 301	1,79	6 859	2,32	-2 558	-37,28
Total des Produits (I+III+V+VII)	241 436	100,63	296 545	100,51	-55 109	-18,57
Total des Charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	216 655	90,30	260 183	88,19	-43 528	-16,72
RÉSULTAT NET	24 781	10,33	36 362	12,32	-11 581	-31,84
	<i>Bénéfice</i>		<i>Bénéfice</i>			
Dont Crédit-bail mobilier	3 428	1,43	3 428	1,16		0,00
Dont Crédit-bail immobilier						

PASCAL DELPOIO



[Signature]

**PREAMBULE**

L'exercice social clos le 31/12/2017 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2016 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 2 308 267,77 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 24 780,76 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 15/05/2018 par le dirigeant.

1 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrécouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

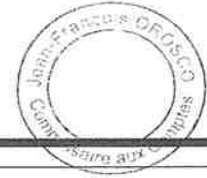
Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

PASCAL DELPOIO



**2 - AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE****2.1 - COMPTABILISATION, PRESENTATION DU CICE**

Le CICE est comptabilisé au rythme de l'engagement, il est à prendre en compte au fur et à mesure de l'engagement des charges de rémunérations correspondantes, que la clôture coïncide ou non avec l'année civile, pour les comptes annuels comme pour les comptes intermédiaires ou consolidés, en normes françaises comme en IFRS.

La comptabilisation du CICE a été réalisée par l'option :

- d'une diminution des charges de personnel, crédit d'un sous compte 64 (ANC, note d'information du 28 février 2013),

Les impacts de la prise en compte du CICE sur les états financiers, sont les suivants : crédit d'impôt de 1.677 euros.

Conformément aux dispositions de l'article 244 quater C du code général des impôts, nous précisons que le CICE ayant pour objet le financement de l'amélioration de la compétitivité des entreprises, notre entité l'utilise à travers notamment des efforts :

- de reconstitution de son fonds de roulement .

PASCAL DELPOIO





3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

3.1 - Fonds commercial (hors droit au bail) = 2 555 614

Fonds commercial	Valeur brute	Amort./Provis.	Valeur nette	Taux
Fonds acheté	580 000	137 740	442 260	%
Fonds réévalué				%
Fonds reçu en apport	1 975 614	461 129	1 514 485	%
TOTAL	2 555 614	598 869	1 956 745	

3.2 - Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

3.2.1 - Immobilisations brutes = 2 882 027

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	2 559 693			2 559 693
Immobilisations corporelles	31 485			31 485
Immobilisations financières	290 789	60		290 849
TOTAL	2 881 967	60		2 882 027

3.2.2 - Amortissements et provisions d'actif = 634 433

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	602 948			602 948
Immobilisations corporelles	31 485			31 485
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	634 433			634 433

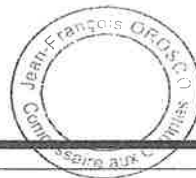
3.2.3 - Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissement	Valeur nette	Durée
Concess.brevets licences	4 079	4 079	0	de 2 à 3 ans
Portefeuille acr	1 975 614	461 129	1 514 485	Non amortiss.
Portefeuille rivier	580 000	137 740	442 260	Non amortiss.
Instal./agenc.divers	12 046	12 046	0	10 ans
Mat.bureau & informatique	16 357	16 357	0	de 3 à 4 ans
Mobilier	3 082	3 082	0	10 ans
TOTAL	2 591 178	634 433	1 956 745	

PASCAL DELPOIO



[Signature]

**3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)****3.2.4 - Réévaluation des immobilisations**

Une réévaluation a été réalisée le , sur 0 immobilisations.

Des informations complémentaires sont prévues dans le chapitre Réévaluation des immobilisations.

3.3 - Etat des créances = 54 739

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	13 961		13 961
Actif circulant & charges d'avance	40 778	40 778	
TOTAL	54 739	40 778	13 961

3.4 - Produits à recevoir par postes du bilan = 39 572

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	39 572
Autres créances	
Disponibilités	
TOTAL	39 572

PASCAL DELPOIO





4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

4.1 - Capital social = 253 000

Mouvements des titres	Nombre	Val. nominale	Capital social
Titres en début d'exercice	5500	46,00	253 000
Titres émis ou variation du nominal			
Titres remboursés ou annulés			
Titres en fin d'exercice	5500	46,00	253 000

4.2 - Etat des dettes = 1 315 652

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	245	245		
Dettes financières diverses	1 238 700	1 238 700		
Fournisseurs	65 195	65 195		
Dettes fiscales & sociales	11 404	11 404		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	107	107		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	1 315 652	1 315 652		

4.3 - Charges à payer par postes du bilan = 23 721

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes établ. de crédit	195
Emprunts & dettes financières div.	
Fournisseurs	20 705
Dettes fiscales & sociales	2 821
Autres dettes	
TOTAL	23 721

PASCAL DELPOIO



[Signature]



5 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

5.1 - Ventilation du chiffre d'affaires = 239 926

Le chiffre d'affaires de l'exercice se décompose de la manière suivante :

Nature du chiffre d'affaires	Montant HT	Taux
Prestations de services	239 926	100,00 %
TOTAL	239 926	100,00 %

5.2 - Ventilation de l'impôt sur les bénéfices = 4 301

Niveau de résultat	Avant impôt	Impôt	Après impôt
Résultat d'exploitation	44 285		44 285
Résultat financier	-15 186		-15 186
Résultat exceptionnel	-17		-17
Participation des salariés			
TOTAL	29 082	4 301	24 781

5.3 - Autres informations relatives au compte de résultat

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers. On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.

PASCAL DELPOIO

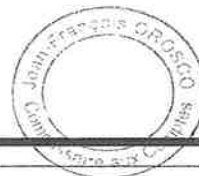


**6 - AUTRES INFORMATIONS****6.1 - Rémunération des dirigeants**

Cette information n'est pas mentionnée dans la présente Annexe, car elle conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

PASCAL DELPOIO



**8 - DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE**

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

8.1 - Produits à recevoir = 39 572

Produits à recevoir	Montant
Clients et comptes rattachés :	39 572
Clients factures a etablr(418100)	39 572
TOTAL	39 572

8.2 - Charges à payer = 23 721

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes auprès des établissements de crédit :	195
Banques interets courus a payer(518600)	195
Dettes fournisseurs et comptes rattachés :	20 705
Fourn factures non parvenues.(408100)	20 705
Dettes fiscales et sociales :	2 821
Org.soc. autres charges a payer(438600)	1 092
Etat autres charges a payer(448600)	1 729
TOTAL	23 721

PASCAL DELPOIO

