

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 54424

Greffe du tribunal de commerce de Nanterre



Documents comptables déposés en annexe du RCS

Dépôt :

Date de dépôt : 19/12/2019

Numéro de dépôt : 2019/54424

Déposant :

Nom/dénomination : A.3. ASSURANCES

Forme juridique : Société par actions simplifiée

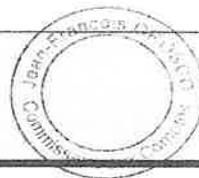
N° SIREN : 395 107 576

N° gestion : 1996 B 00124



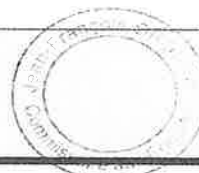
BILAN ACTIF

Présenté en Euros



ACTIF		Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (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		2 557 114	598 869	1 958 245	85,75	1 956 745	84,77
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	12,12	276 887	12,00
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés							
Prêts							
Autres immobilisations financières		8 822		8 822	0,39	13 961	0,60
TOTAL (I)		2 878 388	634 433	2 243 955	98,28	2 247 594	97,37
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		26 214		26 214	1,15	39 572	1,71
Autres créances							
. Fournisseurs débiteurs		53		53	0,00		
. Personnel							
. Organismes sociaux		291		291	0,01		
. Etat, impôts sur les bénéfices						1 206	0,05
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires							
. Autres							
Capital souscrit et appelé, non versé							
Valeurs mobilières de placement							
Instruments de trésorerie							
Disponibilités		13 283		13 283	0,58	19 896	0,86
Charges constatées d'avance							
TOTAL (II)		39 841		39 841	1,74	60 674	2,63
Charges à répartir sur plusieurs exercices	(III)						
Primes de remboursement des obligations	(IV)						
Ecart de conversion actif	(V)						
TOTAL ACTIF (0 à V)		2 918 229	634 433	2 283 795	100,00	2 308 268	100,00

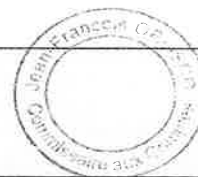




PASSIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	
Capitaux propres				
Capital social ou individuel (dont versé : 253 000)	253 000	11,08	253 000	10,96
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...				
Ecart de réévaluation				
Réserve légale	25 300	1,11	25 300	1,10
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	714 316	31,28	689 535	29,87
Résultat de l'exercice	48 590	2,13	24 781	1,07
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL (I)	1 041 206	45,59	992 616	43,00
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	246	0,01	245	0,01
Emprunts et dettes financières diverses				
. Divers				
. Associés	1 187 054	51,98	1 238 700	53,68
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	41 006	1,80	65 195	2,82
Dettes fiscales et sociales				
. Personnel				
. Organismes sociaux	5 696	0,25	9 675	0,42
. Etat, impôts sur les bénéfices	6 637	0,29		
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires				
. Etat, obligations cautionnées				
. Autres impôts, taxes et assimilés	1 752	0,08	1 729	0,07
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	200	0,01	107	0,00
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL (IV)	1 242 590	54,41	1 315 652	57,00
Ecart de conversion passif				
(V)				
TOTAL PASSIF (I à V)	2 283 795	100,00	2 308 268	100,00



[Signature]



COMPTE DE RÉSULTAT				Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)		%	
	France	Exportation	Total	%		Total	%		Variation	%	
Ventes de marchandises											
Production vendue biens											
Production vendue services	215 143		215 143	100,00		239 926	100,00		-24 783		-10,32
Chiffres d'Affaires Nets	215 143		215 143	100,00		239 926	100,00		-24 783		-10,32
Production stockée											
Production immobilisée											
Subventions d'exploitation											
Reprises sur amortis. et prov., transfert de charges			871	0,40					871		N/S
Autres produits			2	0,00		9	0,00		-7		-77,77
Total des produits d'exploitation (I)			216 017	100,41		239 936	100,00		-23 919		-9,96
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			64 122	29,80		92 556	38,58		-28 434		-30,71
Impôts, taxes et versements assimilés			7 749	3,60		10 448	4,35		-2 699		-25,82
Salaires et traitements			49 249	22,89		62 244	25,94		-12 995		-20,87
Charges sociales			27 147	12,62		30 400	12,67		-3 253		-10,69
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			1	0,00		2	0,00		-1		-49,99
Total des charges d'exploitation (II)			148 268	68,92		195 650	81,55		-47 382		-24,21
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			67 749	31,49		44 285	18,46		23 464		52,98
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			7 000	3,25		1 500	0,63		5 500		366,67
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)			7 000	3,25		1 500	0,63		5 500		366,67
Dotations financières aux amortissements et provisions											
Intérêts et charges assimilées			14 193	6,60		16 686	6,95		-2 493		-14,93
Différences négatives de change											
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements											
Total des charges financières (VI)			14 193	6,60		16 686	6,95		-2 493		-14,93
RÉSULTAT FINANCIER (V-VI)			-7 193	-3,33		-15 186	-6,32		7 993		52,63
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)			60 556	28,15		29 099	12,13		31 457		108,10



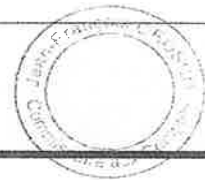
[Signature]



COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (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 Charges exceptionnelles sur opérations en capital Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions			17	0,01	-17	-100,00
Total des charges exceptionnelles (VIII)			17	0,01	-17	-100,00
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)			-17	-0,00	17	-100,00
Participation des salariés (IX) Impôts sur les bénéfices (X)	11 966	5,56	4 301	1,79	7 665	178,21
Total des Produits (I+III+V+VII)	223 017	103,66	241 436	100,63	-18 419	-7,62
Total des Charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	174 427	81,07	216 655	90,30	-42 228	-19,48
RÉSULTAT NET	48 590	22,58	24 781	10,33	23 809	96,08
	<i>Bénéfice</i>		<i>Bénéfice</i>			
Dont Crédit-bail mobilier Dont Crédit-bail immobilier	3 088	1,44	3 428	1,43	-340	-9,91



[Signature]

**PREAMBULE**

L'exercice social clos le 31/12/2018 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2017 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 2 283 795,47 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 48 589,76 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 17/06/2019 par les dirigeants.

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 :

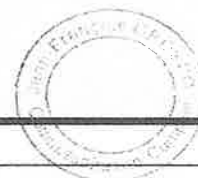
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrecouvrabilité relatifs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



**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.

En outre, compte tenu des conditions de fiabilité et de probabilité d'obtention du CICE, sa prise en compte pour des éléments de rémunération différés à long terme devrait être rare.

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

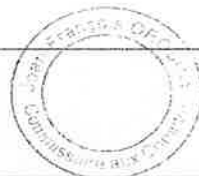
- d'une diminution des charges de personnel, crédit d'un sous compte 64 (ANC, note d'information du 28 février 2013),

Les impacts de la prise en compte du CICE sur les états financiers, sont les suivants : crédit d'impôt de 123 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 .





3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

3.1 - Fonds commercial (hors droit au bail) = 2 557 114

Fonds commercial	Valeur brute	Amort./Provis.	Valeur nette	Taux
Fonds acheté	581 500	137 740	443 760	%
Fonds réévalué				%
Fonds reçu en apport	1 975 614	461 129	1 514 485	%
TOTAL	2 557 114	598 869	1 958 245	

3.2 - Actif immobilisé

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

3.2.1 - Immobilisations brutes = 2 878 388

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	2 559 693	1 500		2 561 193
Immobilisations corporelles	31 485			31 485
Immobilisations financières	290 849		5 139	285 710
TOTAL	2 882 027	1 500	5 139	2 878 388

3.2.2 - Amortissements et provisions d'actif = 634 433

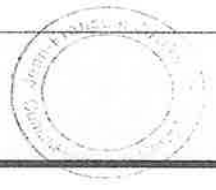
Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	602 948			602 948
Immobilisations corporelles	31 485			31 485
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	634 433			634 433

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.
Portefeuille fg3p	1 500	0	1 500	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	2 592 678	634 433	1 958 245	



[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 = 35 380

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	8 822		8 822
Actif circulant & charges d'avance	26 558	26 558	
TOTAL	35 380	26 558	8 822

3.4 - Produits à recevoir par postes du bilan = 26 214

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	26 214
Autres créances	
Disponibilités	
TOTAL	26 214





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 = 1 242 590

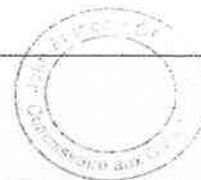
Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	246	246		
Dettes financières diverses	1 187 054	1 187 054		
Fournisseurs	41 006	41 006		
Dettes fiscales & sociales	14 085	14 085		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	200	200		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	1 242 590	1 242 590		

4.3 - Charges à payer par postes du bilan = 21 012

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes établ. de crédit	195
Emprunts & dettes financières div.	
Fournisseurs	18 235
Dettes fiscales & sociales	2 582
Autres dettes	
TOTAL	21 012



[Signature]



5 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

5.1 - Ventilation du chiffre d'affaires = 215 143

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

Nature du chiffre d'affaires	Montant HT	Taux
Prestations de services	215 143	100,00 %
TOTAL	215 143	100,00 %

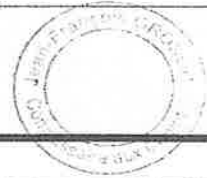
5.2 - Ventilation de l'impôt sur les bénéfices = 11 966

Niveau de résultat	Avant impôt	Impôt	Après impôt
Résultat d'exploitation	67 749		67 749
Résultat financier	-7 193		-7 193
Résultat exceptionnel			
Participation des salariés			
TOTAL	60 556	11 966	48 590

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.



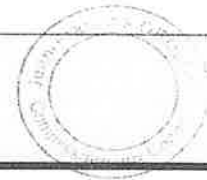


6 - AUTRES INFORMATIONS

6.1 - Rémunération des dirigeants

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





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 = 26 214

Produits à recevoir	Montant
Clients et comptes rattachés :	26 214
Clients factures a établir(418100)	26 214
TOTAL	26 214

8.2 - Charges à payer = 21 012

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes auprès des établissements de crédit :	195
Banques interets courus a payer(518600)	195
Dettes fournisseurs et comptes rattachés :	18 235
Fourn factures non parvenues.(408100)	18 235
Dettes fiscales et sociales :	2 582
Org.soc. autres charges a payer(438600)	830
Etat autres charges a payer(448600)	1 752
TOTAL	21 012



[Signature]

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 28 JUIN 2019

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2018

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice s'élevant à 48 590 euros de la manière suivante :

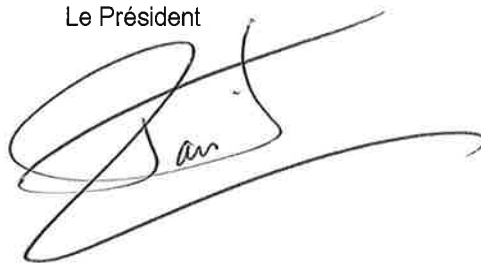
En totalité au compte "report à nouveau" qui s'élève ainsi, après affectation, à 762 906 euros.

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 28 juin 2019

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 2018

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

*Certifié conforme à
l'original.*

[Signature]

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 2018, 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 2018 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.

| VÉRIFICATIONS SPÉCIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

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

| 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 21 juin 2019

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 :

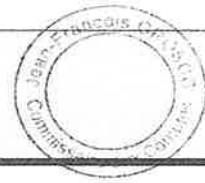
- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder 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.

SAS A3 ASSURANCES

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

BILAN ACTIF

Présenté en Euros



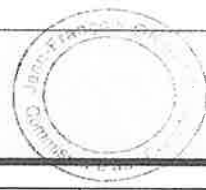
ACTIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Capital souscrit non appelé (0)						
Actif Immobilisé						
Frais d'établissement						
Recherche et développement						
Concessions, brevets, marques, logiciels et droits similaires	4 079	4 079				
Fonds commercial	2 557 114	598 869	1 958 245	85,75	1 956 745	84,77
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	12,12	276 887	12,00
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières	8 822		8 822	0,39	13 961	0,60
TOTAL (I)	2 878 388	634 433	2 243 955	98,26	2 247 594	97,37
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	26 214		26 214	1,15	39 572	1,71
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs	53		53	0,00		
. Personnel						
. Organismes sociaux	291		291	0,01		
. Etat, impôts sur les bénéfices					1 206	0,05
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres						
Capital souscrit et appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement						
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	13 283		13 283	0,58	19 896	0,86
Charges constatées d'avance						
TOTAL (II)	39 841		39 841	1,74	60 674	2,63
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecarts de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF (0 à V)	2 918 229	634 433	2 283 795	100,00	2 308 268	100,00



SAS A3 ASSURANCES**BILAN PASSIF**

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

Présenté en Euros



PASSIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	
Capitaux propres				
Capital social ou individuel (dont versé : 253 000)	253 000	11,08	253 000	10,96
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...				
Ecart de réévaluation				
Réserve légale	25 300	1,11	25 300	1,10
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	714 316	31,28	689 535	29,87
Résultat de l'exercice	48 590	2,13	24 781	1,07
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL (I)	1 041 206	45,59	992 616	43,00
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	246	0,01	245	0,01
Emprunts et dettes financières diverses				
. Divers				
. Associés	1 187 054	51,98	1 238 700	53,68
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	41 006	1,80	65 195	2,82
Dettes fiscales et sociales				
. Personnel				
. Organismes sociaux	5 696	0,25	9 675	0,42
. Etat, impôts sur les bénéfices	6 637	0,29		
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires				
. Etat, obligations cautionnées				
. Autres impôts, taxes et assimilés	1 752	0,08	1 729	0,07
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	200	0,01	107	0,00
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL (IV)	1 242 590	54,41	1 315 652	57,00
TOTAL (V)				
Ecart de conversion passif				
TOTAL PASSIF (I à V)	2 283 795	100,00	2 308 268	100,00



SAS A3 ASSURANCES
COMPTE DE RÉSULTAT

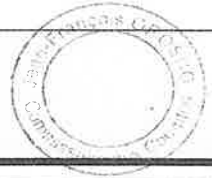
Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

Présenté en Euros



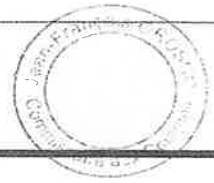
COMPTE DE RÉSULTAT			Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%		
Ventes de marchandises										
Production vendue biens										
Production vendue services	215 143		215 143	100,00	239 926	100,00	-24 783	-10,32		
Chiffres d'Affaires Nets	215 143		215 143	100,00	239 926	100,00	-24 783	-10,32		
Production stockée										
Production immobilisée										
Subventions d'exploitation										
Reprises sur amortis. et prov., transfert de charges			871	0,40			871	N/S		
Autres produits			2	0,00	9	0,00	-7	-77,77		
Total des produits d'exploitation (I)			216 017	100,41	239 936	100,00	-23 919	-9,96		
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			64 122	29,80	92 556	38,58	-28 434	-30,71		
Impôts, taxes et versements assimilés			7 749	3,60	10 448	4,35	-2 699	-25,82		
Salaires et traitements			49 249	22,89	62 244	25,94	-12 995	-20,87		
Charges sociales			27 147	12,62	30 400	12,67	-3 253	-10,69		
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			1	0,00	2	0,00	-1	-49,99		
Total des charges d'exploitation (II)			148 268	68,92	195 650	81,55	-47 382	-24,21		
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			67 749	31,49	44 285	18,46	23 464	52,98		
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			7 000	3,25	1 500	0,63	5 500	366,67		
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)			7 000	3,25	1 500	0,63	5 500	366,67		
Dotations financières aux amortissements et provisions										
Intérêts et charges assimilées			14 193	6,60	16 686	6,95	-2 493	-14,93		
Différences négatives de change										
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements										
Total des charges financières (VI)			14 193	6,60	16 686	6,95	-2 493	-14,93		
RÉSULTAT FINANCIER (V-VI)			-7 193	-3,33	-15 186	-6,32	7 993	52,63		
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)			60 556	28,15	29 099	12,13	31 457	108,10		





COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (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 Charges exceptionnelles sur opérations en capital Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions			17	0,01	-17	-100,00
Total des charges exceptionnelles (VIII)			17	0,01	-17	-100,00
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)			-17	-0,00	17	-100,00
Participation des salariés (IX) Impôts sur les bénéfices (X)	11 966	5,56	4 301	1,79	7 665	178,21
Total des Produits (I+III+V+VII)	223 017	103,66	241 436	100,63	-18 419	-7,62
Total des Charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	174 427	81,07	216 655	90,30	-42 228	-19,48
RÉSULTAT NET	48 590	22,58	24 781	10,33	23 809	96,08
	<i>Bénéfice</i>		<i>Bénéfice</i>			
Dont Crédit-bail mobilier Dont Crédit-bail immobilier	3 088	1,44	3 428	1,43	-340	-9,91



**PREAMBULE**

L'exercice social clos le 31/12/2018 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2017 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 2 283 795,47 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 48 589,76 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 17/06/2019 par les dirigeants.

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 :

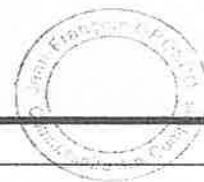
- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrecouvrabilité relatifs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



**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.

En outre, compte tenu des conditions de fiabilité et de probabilité d'obtention du CICE, sa prise en compte pour des éléments de rémunération différés à long terme devrait être rare.

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

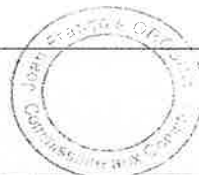
- d'une diminution des charges de personnel, crédit d'un sous compte 64 (ANC, note d'information du 28 février 2013),

Les impacts de la prise en compte du CICE sur les états financiers, sont les suivants : crédit d'impôt de 123 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 .





3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

3.1 - Fonds commercial (hors droit au bail) = 2 557 114

Fonds commercial	Valeur brute	Amort./Provis.	Valeur nette	Taux
Fonds acheté	581 500	137 740	443 760	%
Fonds réévalué				%
Fonds reçu en apport	1 975 614	461 129	1 514 485	%
TOTAL	2 557 114	598 869	1 958 245	

3.2 - Actif immobilisé

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

3.2.1 - Immobilisations brutes = 2 878 388

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	2 559 693	1 500		2 561 193
Immobilisations corporelles	31 485			31 485
Immobilisations financières	290 849		5 139	285 710
TOTAL	2 882 027	1 500	5 139	2 878 388

3.2.2 - Amortissements et provisions d'actif = 634 433

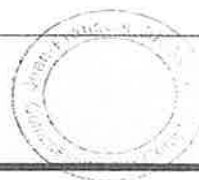
Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	602 948			602 948
Immobilisations corporelles	31 485			31 485
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	634 433			634 433

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.
Portefeuille fg3p	1 500	0	1 500	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	2 592 678	634 433	1 958 245	



[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.

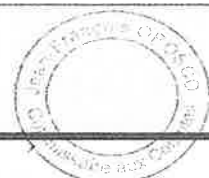
3.3 - Etat des créances = 35 380

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	8 822		8 822
Actif circulant & charges d'avance	26 558	26 558	
TOTAL	35 380	26 558	8 822

3.4 - Produits à recevoir par postes du bilan = 26 214

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	26 214
Autres créances	
Disponibilités	
TOTAL	26 214





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 = 1 242 590

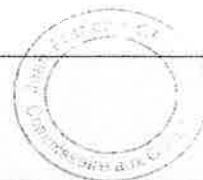
Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	246	246		
Dettes financières diverses	1 187 054	1 187 054		
Fournisseurs	41 006	41 006		
Dettes fiscales & sociales	14 085	14 085		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	200	200		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	1 242 590	1 242 590		

4.3 - Charges à payer par postes du bilan = 21 012

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes établ. de crédit	195
Emprunts & dettes financières div.	
Fournisseurs	18 235
Dettes fiscales & sociales	2 582
Autres dettes	
TOTAL	21 012



[Signature]



5 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

5.1 - Ventilation du chiffre d'affaires = 215 143

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

Nature du chiffre d'affaires	Montant HT	Taux
Prestations de services	215 143	100,00 %
TOTAL	215 143	100,00 %

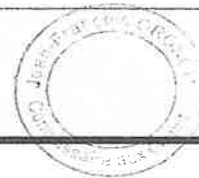
5.2 - Ventilation de l'impôt sur les bénéfices = 11 966

Niveau de résultat	Avant impôt	Impôt	Après impôt
Résultat d'exploitation	67 749		67 749
Résultat financier	-7 193		-7 193
Résultat exceptionnel			
Participation des salariés			
TOTAL	60 556	11 966	48 590

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.



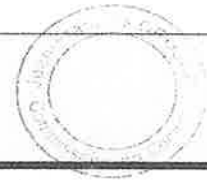


6 - AUTRES INFORMATIONS

6.1 - Rémunération des dirigeants

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





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 = 26 214

Produits à recevoir	Montant
Clients et comptes rattachés :	26 214
Clients factures a etablr(418100)	26 214
TOTAL	26 214

8.2 - Charges à payer = 21 012

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes auprès des établissements de crédit :	195
Banques interets courus a payer(518600)	195
Dettes fournisseurs et comptes rattachés :	18 235
Fourn factures non parvenues.(408100)	18 235
Dettes fiscales et sociales :	2 582
Org.soc. autres charges a payer(438600)	830
Etat autres charges a payer(448600)	1 752
TOTAL	21 012



[Signature]