

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 20/10/2021 sous le numéro de dépôt 56689

SAS A3 ASSURANCES

120 RUE MARIUS AUFAN

92300 LEVALLOIS-PERRET

BILAN ET COMPTE DE RÉSULTAT

Présenté en Euros

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2019 (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	83,49	1 958 245	85,39
Autres immobilisations incorporelles						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	33 656	31 672	1 984	0,08		
Immobilisations en cours						
Avances & acomptes						
Participations évaluées selon mise en équivalence						
Autres Participations	278 237		278 237	11,86	278 237	12,13
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières					8 822	0,38
TOTAL (I)	2 873 086	634 620	2 238 466	95,43	2 245 305	97,91
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	18 145		18 145	0,77	29 559	1,29
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs	237		237	0,01		
. Personnel						
. Organismes sociaux	283		283	0,01	289	0,01
. Etat, impôts sur les bénéfices					2 174	0,09
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres						
Capital souscrit et appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement						
Instruments financiers à terme et jetons détenus						
Disponibilités	88 432		88 432	3,77	15 839	0,69
Charges constatées d'avance	47		47	0,00		
TOTAL (II)	107 144		107 144	4,57	47 860	2,09
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecart de conversion et différences d'évaluation actif (V)						
TOTAL ACTIF (0 à V)	2 980 230	634 620	2 345 610	100,00	2 293 165	100,00

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	
Capitaux propres				
Capital social ou individuel (dont versé : 253 000)	253 000	10,79	253 000	11,03
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...				
Ecart de réévaluation				
Réserve légale	25 300	1,08	25 300	1,10
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	793 424	33,83	762 906	33,27
Résultat de l'exercice	50 349	2,15	30 518	1,33
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL (I)	1 122 073	47,84	1 071 724	46,74
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	45 000	1,92		
. Découverts, concours bancaires	209	0,01	154	0,01
Emprunts et dettes financières diverses				
. Divers				
. Associés	1 141 786	48,68	1 182 861	51,58
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	22 080	0,94	30 007	1,31
Dettes fiscales et sociales				
. Personnel				
. Organismes sociaux	4 498	0,19	6 026	0,26
. Etat, impôts sur les bénéfices	7 523	0,32		
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires				
. Etat, obligations cautionnées				
. Autres impôts, taxes et assimilés	2 390	0,10	2 393	0,10
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	52	0,00		
Instruments financiers à terme				
Produits constatés d'avance				
TOTAL (IV)	1 223 537	52,16	1 221 441	53,26
Ecart de conversion et différences d'évaluation passif (V)				
TOTAL PASSIF (I à V)	2 345 610	100,00	2 293 165	100,00

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT			Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%		
Ventes de marchandises										
Production vendue biens										
Production vendue services	217 627		217 627	100,00	192 854	100,00	24 773		12,85	
Chiffres d'Affaires Nets	217 627		217 627	100,00	192 854	100,00	24 773		12,85	
Production stockée										
Production immobilisée										
Subventions d'exploitation										
Reprises sur amortis. et prov., transfert de charges										
Autres produits			658	0,30	56	0,03	602		N/S	
Total des produits d'exploitation (I)			218 285	100,30	192 910	100,03	25 375		13,15	
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			66 541	30,58	67 249	34,87	-708		-1,04	
Impôts, taxes et versements assimilés			7 617	3,50	7 482	3,88	135		1,80	
Salaires et traitements			49 203	22,61	49 403	25,62	-200		-0,39	
Charges sociales			24 110	11,08	25 770	13,36	-1 660		-6,43	
Dotations aux amortissements sur immobilisations			187	0,09			187		N/S	
Dotations aux provisions sur immobilisations										
Dotations aux provisions sur actif circulant										
Dotations aux provisions pour risques et charges										
Autres charges			6	0,00	0	0,00	6		N/S	
Total des charges d'exploitation (II)			147 665	67,85	149 904	77,73	-2 239		-1,48	
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			70 620	32,45	43 005	22,30	27 615		64,21	
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					4 500	2,33	-4 500		-100,00	
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)					4 500	2,33	-4 500		-100,00	
Dotations financières aux amortissements et provisions										
Intérêts et charges assimilées			7 574	3,48	11 601	6,02	-4 027		-34,70	
Différences négatives de change										
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements										
Total des charges financières (VI)			7 574	3,48	11 601	6,02	-4 027		-34,70	
RÉSULTAT FINANCIER (V-VI)			-7 574	-3,47	-7 101	-3,67	-473		-6,65	
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)			63 046	28,97	35 904	18,62	27 142		75,60	

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2019 (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						
Total des charges exceptionnelles (VIII)						
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)						
Participation des salariés (IX) Impôts sur les bénéfices (X)	12 697	5,83	5 386	2,79	7 311	135,74
Total des Produits (I+III+V+VII)	218 285	100,30	197 410	102,36	20 875	10,57
Total des Charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	167 936	77,17	166 892	86,54	1 044	0,63
RÉSULTAT NET	50 349 <i>Bénéfice</i>	23,14	30 518 <i>Bénéfice</i>	15,82	19 831	64,98
Dont Crédit-bail mobilier Dont Crédit-bail immobilier	2 506	1,15	2 506	1,30		0,00

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

BILAN ACTIF

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2019 (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				
205000 CONCESS.BREVETS LICENCES	4 079		4 079	0,17	4 079	0,18
280500 AMORT.CONC.BREVETS LICENCES		4 079	-4 079	-0,16	-4 079	-0,17
Fonds commercial	2 557 114	598 869	1 958 245	83,49	1 958 245	85,39
207001 PORTEFEUILLE ACR	1 975 614		1 975 614	84,23	1 975 614	86,15
207003 PORTEFEUILLE RIVIER	580 000		580 000	24,73	580 000	25,29
207004 PORTEFEUILLE FG3P	1 500		1 500	0,06	1 500	0,07
290700 PROV.DEPRE.FONDS COMMERCIAL		598 869	-598 869	-25,52	-598 869	-26,11
Autres immobilisations incorporelles						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	33 656	31 672	1 984	0,08		
218100 INSTAL./AGENC.DIVERS	12 046		12 046	0,51	12 046	0,53
218300 MAT.BUREAU & INFORMATIQUE	18 527		18 527	0,79	16 357	0,71
218400 MOBILIER	3 082		3 082	0,13	3 082	0,13
281810 AMORT.AG.CONS.DIVERS		12 046	-12 046	-0,50	-12 046	-0,52
281830 AMORT.MAT.BUREAU & INFORMATIQUE		16 544	-16 544	-0,70	-16 357	-0,70
281840 AMORT. MOBILIER		3 082	-3 082	-0,12	-3 082	-0,12
Immobilisations en cours						
Avances & acomptes						
Participations évaluées selon mise en équivalence						
Autres Participations	278 237		278 237	11,86	278 237	12,13
261101 PARTICIPATION PROPRIMO	269 086		269 086	11,47	269 086	11,73
261103 PARTICIPATION CIEC	401		401	0,02	401	0,02
261104 PARTICIPATION A5 FINANCES	4 000		4 000	0,17	4 000	0,17
261106 PARTICIPATION A4	4 750		4 750	0,20	4 750	0,21
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières					8 822	0,38
275100 DEPOTS VERSES					8 822	0,38
TOTAL (I)	2 873 086	634 620	2 238 466	95,43	2 245 305	97,91
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	18 145		18 145	0,77	29 559	1,29
418100 CLIENTS FACTURES A ETABLIR	18 145		18 145	0,77	29 559	1,29
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs	237		237	0,01		
401100 FOURN ACHATS DE BIENS OU SERV	237		237	0,01		
. Personnel						

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
. Organismes sociaux	283		283	0,01	289	0,01
437322 SWISSLIFE	283		283	0,01	289	0,01
. Etat, impôts sur les bénéfices					2 174	0,09
444000 ETAT IMPOTS S/BENEFICES					2 174	0,09
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres						
Capital souscrit et appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement						
Instruments financiers à terme et jetons détenus						
Disponibilités	88 432		88 432	3,77	15 839	0,69
512300 CREDIT NORD	88 401		88 401	3,77	15 808	0,69
531000 CAISSE	30		30	0,00	30	0,00
Charges constatées d'avance	47		47	0,00		
486000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	47		47	0,00		
TOTAL (II)	107 144		107 144	4,57	47 860	2,09
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecarts de conversion et différences d'évaluation actif (V)						
TOTAL ACTIF (0 à V)	2 980 230	634 620	2 345 610	100,00	2 293 165	100,00

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	
Capitaux propres				
Capital social ou individuel (dont versé : 253 000)	253 000	10,79	253 000	11,03
101310 CAPITAL SOUSCRIT APPELE VERSE NON AMORTI	253 000	10,79	253 000	11,03
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...				
Ecart de réévaluation				
Réserve légale	25 300	1,08	25 300	1,10
106110 RESERVE LEGALE PROPREMENT DITE	25 300	1,08	25 300	1,10
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	793 424	33,83	762 906	33,27
110000 REPORT A NOUVEAU SOLDE CREDITEUR	793 424	33,83	762 906	33,27
Résultat de l'exercice	50 349	2,15	30 518	1,33
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL (I)	1 122 073	47,84	1 071 724	46,74
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	45 000	1,92		
164117 PGE	45 000	1,92		
. Découverts, concours bancaires	209	0,01	154	0,01
518600 BANQUES INTERETS COURUS A PAYER	209	0,01	154	0,01
Emprunts et dettes financières diverses				
. Divers				
. Associés	1 141 786	48,68	1 182 861	51,58
455103 C/C RIZET	11 857	0,51	11 857	0,52
455104 C/C JM PARAS	197 117	8,40	291 892	12,73
455105 C/C CIEC	318 214	13,57	272 257	11,87
455107 C/C PROPRIMO	574 174	24,48	572 839	24,98
455109 C/C A5 FINANCES	40 425	1,72	34 016	1,48
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	22 080	0,94	30 007	1,31
401100 FOURN ACHATS DE BIENS OU SERV	480	0,02	9 174	0,40
408100 FOURN FACTURES NON PARVENUES.	21 600	0,92	20 833	0,91
Dettes fiscales et sociales				
. Personnel				
. Organismes sociaux	4 498	0,19	6 026	0,26
431000 SECURITE SOCIALE	1 995	0,09	3 029	0,13
437300 VAUBAN HUMANIS	417	0,02	1 224	0,05
437321 GENERALI	710	0,03	710	0,03

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

BILAN PASSIF

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	
437323 APICIL	592	0,03	569	0,02
438600 ORG.SOC. AUTRES CHARGES A PAYER	783	0,03	494	0,02
. Etat, impôts sur les bénéfices	7 523	0,32		
444000 ETAT IMPOTS S/BENEFICES	7 523	0,32		
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires				
. Etat, obligations cautionnées				
. Autres impôts, taxes et assimilés	2 390	0,10	2 393	0,10
448600 ETAT AUTRES CHARGES A PAYER	1 785	0,08	1 761	0,08
448601 IMPOTS A LA SOURCE	605	0,03	632	0,03
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	52	0,00		
467102 RELEVÉ CARTE CDN	52	0,00		
Instruments financiers à terme				
Produits constatés d'avance				
TOTAL(IV)	1 223 537	52,16	1 221 441	53,26
Ecart de conversion et différences d'évaluation passif (V)				
TOTAL PASSIF (I à V)	2 345 610	100,00	2 293 165	100,00

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT

Exercice clos le
31/12/2020
(12 mois)Exercice précédent
31/12/2019
(12 mois)Variation
absolue
(12 / 12)

%

	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%
Ventes de marchandises								
Production vendue biens								
Production vendue services	217 627		217 627	100,00	192 854	100,00	24 773	12,85
706001 COMM REUNICA					1 233	0,64	-1 233	-100,00
706002 COMM GENERALI	53 522		53 522	24,59	57 035	29,57	-3 513	-6,15
706003 COMM SWISSLIFE	18 887		18 887	8,68	22 360	11,59	-3 473	-15,52
706005 COMM AXA	39 166		39 166	18,00	47 430	24,59	-8 264	-17,41
706008 COMM OWLIANCE					39	0,02	-39	-100,00
706010 COMM ALICO	18 370		18 370	8,44	17 554	9,10	816	4,65
706011 COMM ANDAC	127		127	0,06	359	0,19	-232	-64,61
706012 COMM SOLLY AZAR	1 165		1 165	0,54	1 116	0,58	49	4,39
706014 COMM NETVOX	240		240	0,11	412	0,21	-172	-41,74
706015 COMM APICIL	72 585		72 585	33,35	29 981	15,55	42 604	142,10
706016 COMM GAN VIE	3 179		3 179	1,46	2 613	1,35	566	21,66
706019 COMM APRIL	3 973		3 973	1,83	4 152	2,15	-179	-4,30
706021 APIVIA SANTE	444		444	0,20	688	0,36	-244	-35,46
706023 COMM AUDIENS PREVOYANCE	374		374	0,17	247	0,13	127	51,42
706025 COMM MHM FG TECHNIQUE	638		638	0,29	836	0,43	-198	-23,67
706026 COMM MMA	899		899	0,41	2 180	1,13	-1 281	-58,75
706028 COMM QUATREM	2 025		2 025	0,93	4 253	2,21	-2 228	-52,38
706030 AMI 3F	118		118	0,05	94	0,05	24	25,53
706031 LUXIOR	234		234	0,11	188	0,10	46	24,47
706032 AG2R	1 497		1 497	0,69	38	0,02	1 459	N/S
706033 LEADEAR UNDERWRITING	160		160	0,07			160	N/S
706100 COMM.CO-COURTAGE DIVERS	24		24	0,01	6	0,00	18	300,00
706102 COMMISSIONS CIE					24	0,01	-24	-100,00
706103 COMM.CO COURTAGE ACR					17	0,01	-17	-100,00
Chiffres d'Affaires Nets	217 627		217 627	100,00	192 854	100,00	24 773	12,85

Production stockée
 Production immobilisée
 Subventions d'exploitation
 Reprises sur amortis. et prov., transfert de charges
 Autres produits

758000 PRODUITS DIV.GESTION COURANTE

658

0,30

56

0,03

602

N/S

658

0,30

56

0,03

602

N/S

Total des produits d'exploitation (I)

218 285

100,30

192 910

100,03

25 375

13,15

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

604000 ACHATS ETUDES PRESTATIONS SERVICE

606300 ACHATS FOURN.ENTRET.PETIT EQUIPEMENT

606400 ACHATS FOURNIT.ADMINISTRATIVES

612200 CREDIT-BAIL MOBILIER

613200 LOCATIONS IMMOBILIERES

613201 LOYER LEVALLOIS

613202 LOYER PARKING LEVALLOIS

613501 LOCATION PHOTOCOPIEUR

614000 CHARGES LOC.

614201 CHARGES LEVALLOIS

615600 MAINTENANCE

615601 ENT VEHICULES

66 541

30,58

67 249

34,87

-708

-1,04

2 671

1,38

-2 671

-100,00

216

0,10

216

N/S

48

0,02

-48

-100,00

2 506

1,15

2 506

1,30

-4 800

-100,00

4 800

2,49

5 100

2,34

5 100

N/S

300

0,14

300

N/S

6 134

2,82

4 608

2,39

1 526

33,12

1 313

0,68

-1 313

-100,00

1 700

0,78

1 700

N/S

2 303

1,06

2 302

1,19

1

0,04

807

0,42

-807

-100,00

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)	%
616100 ASSURANCES	4 235	1,95	7 480	3,88	-3 245	-43,37
622600 HONORAIRES	28 240	12,98	30 328	15,73	-2 088	-6,87
622700 FRAIS ACTES & CONTENTIEUX	1 454	0,67	24	0,01	1 430	N/S
625100 VOYAGES ET DEPLACEMENTS	6 032	2,77	5 376	2,79	656	12,20
625700 RECEPTIONS	514	0,24	184	0,10	330	179,35
626100 TELEPHONE ET FAX	6 309	2,90	2 870	1,49	3 439	119,83
626300 INTERNET	540	0,25	629	0,33	-89	-14,14
627200 COMMISSION ET FRAIS SUR EMISSION EMPRUNT	75	0,03			75	N/S
627800 FRAIS BANCAIRES	709	0,33	1 130	0,59	-421	-37,25
628100 CONCOURS DIVERS COTISATIONS	175	0,08	175	0,09		0,00
Impôts, taxes et versements assimilés	7 617	3,50	7 482	3,88	135	1,80
631100 IMPOTS TAXE SUR LES SALAIRES	4 538	2,09	4 747	2,46	-209	-4,39
631200 IMPOTS TAXE APPRENTISSAGE	291	0,13			291	N/S
633300 IMPOTS.PARTICIP EMPLOYEUR FORMAT CONTINU	492	0,23	494	0,26	-2	-0,39
635110 CFE	2 296	1,06	2 121	1,10	175	8,25
635132 CRL			120	0,06	-120	-100,00
Salaires et traitements	49 203	22,61	49 403	25,62	-200	-0,39
641100 SAL APPOINT.COMMISSIONS DE BASE	49 203	22,61	49 403	25,62	-200	-0,39
Charges sociales	24 110	11,08	25 770	13,36	-1 660	-6,43
645100 PERS COTISATIONS A L'URSSAF	14 290	6,57	15 879	8,23	-1 589	-10,00
645300 PERS COTISATIONS CAISSES DE RETRAITE	2 811	1,29	2 892	1,50	-81	-2,79
645320 GENERALI	1 820	0,84	1 893	0,98	-73	-3,85
645322 SWISSLIFE	713	0,33	725	0,38	-12	-1,65
645323 APICIL	1 185	0,54	1 139	0,59	46	4,04
645324 PEE	3 291	1,51	3 242	1,68	49	1,51
Dotations aux amortissements sur immobilisations	187	0,09			187	N/S
681120 DOT.AMORT.IMMO.CORPORELLES	187	0,09			187	N/S
Dotations aux provisions sur immobilisations						
Dotations aux provisions sur actif circulant						
Dotations aux provisions pour risques et charges						
Autres charges	6	0,00	0	0,00	6	N/S
658000 CHARGES DIV.GESTION COURANTE	6	0,00	0	0,00	6	N/S
Total des charges d'exploitation (II)	147 665	67,85	149 904	77,73	-2 239	-1,48
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	70 620	32,45	43 005	22,30	27 615	64,21
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			4 500	2,33	-4 500	-100,00
761102 DIVIDENDES CIEC			2 250	1,17	-2 250	-100,00
761103 DIVIDENDES A5			2 250	1,17	-2 250	-100,00
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)			4 500	2,33	-4 500	-100,00
Dotations financières aux amortissements et provisions						
Intérêts et charges assimilées	7 574	3,48	11 601	6,02	-4 027	-34,70
661500 INTERETS C/C ASSOCIES	6 607	3,04	11 246	5,83	-4 639	-41,24
661600 INTERETS BANCAIRES OPERATIONS FINANCEMEN	967	0,44	355	0,18	612	172,39
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements						
Total des charges financières (VI)	7 574	3,48	11 601	6,02	-4 027	-34,70
RÉSULTAT FINANCIER (V-VI)	-7 574	-3,47	-7 101	-3,67	-473	-6,65

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)	%
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)	63 046	28,97	35 904	18,62	27 142	75,60
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						
Total des charges exceptionnelles (VIII)						
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)						
Participation des salariés (IX)						
Impôts sur les bénéfices (X)	12 697	5,83	5 386	2,79	7 311	135,74
695100 IMPOTS SUR BENEFICES DUS EN FRANCE	12 697	5,83	5 386	2,79	7 311	135,74
Total des Produits (I+III+V+VII)	218 285	100,30	197 410	102,36	20 875	10,57
Total des Charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	167 936	77,17	166 892	86,54	1 044	0,63
RÉSULTAT NET	50 349 Bénéfice	23,14	30 518 Bénéfice	15,82	19 831	64,98
Dont Crédit-bail mobilier	2 506	1,15	2 506	1,30		0,00
612200 CREDIT-BAIL MOBILIER	2 506	1,15	2 506	1,30		0,00
Dont Crédit-bail immobilier						

A3 ASSURANCES
Société par actions simplifiée au capital de 253 000 euros
Siège social : 120 rue Marius AUFAN 92300 LEVALLOIS-PERRET
RCS NANTERRE 395 107 576

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE
DU 17 JUIN 2021

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2020

TROISIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice s'élevant à 50 349 euros de la manière suivante :

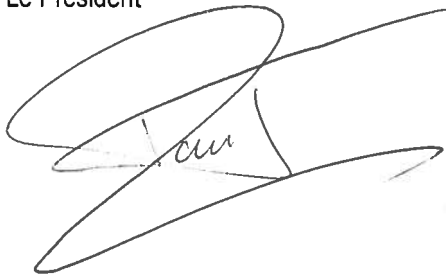
En totalité au compte "report à nouveau" qui s'élève ainsi, après affectation, à 843 773 euros.

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 17 juin 2021

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

Certifié conforme
Le Président

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'J. AUFAN', is written over a faint, stylized rectangular stamp or watermark.

Jean-François OROSCO

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 2020

—

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

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 2020, 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 prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2020 à la date d'émission de notre rapport.

| JUSTIFICATION DES APPRÉCIATIONS

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, 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

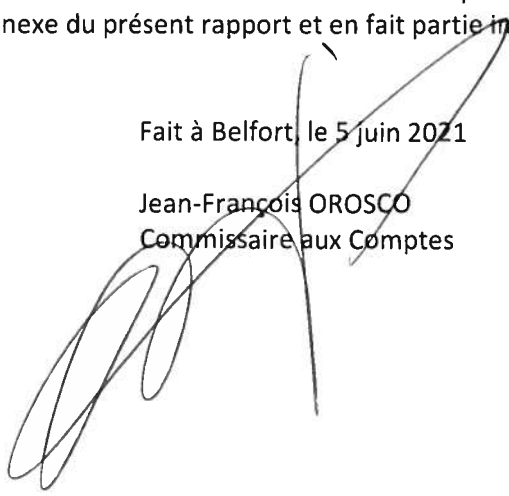
Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir 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 5 juin 2021

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 :

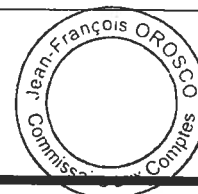
- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder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



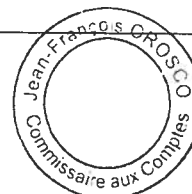
ACTIF		Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)		
		Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Capital souscrit non appelé	(0)						
Actif Immobilisé							
Frais d'établissement							
Recherche et développement							
Concessions, brevets, marques, logiciels et droits similaires		4 079	4 079				
Fonds commercial		2 557 114	598 869	1 958 245	83.49	1 958 245	85.39
Autres immobilisations incorporelles							
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles							
Terrains							
Constructions							
Installations techniques, matériel & outillage industriels							
Autres immobilisations corporelles		33 656	31 672	1 984	0.08		
Immobilisations en cours							
Avances & acomptes							
Participations évaluées selon mise en équivalence							
Autres Participations		278 237		278 237	11.86	278 237	12.13
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés							
Prêts							
Autres immobilisations financières						8 822	0.38
TOTAL (I)		2 873 086	634 620	2 238 466	95.43	2 245 305	97.91
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		18 145		18 145	0.77	29 559	1.29
Autres créances							
. Fournisseurs débiteurs		237		237	0.01		
. Personnel							
. Organismes sociaux		283		283	0.01	289	0.01
. Etat, impôts sur les bénéfices						2 174	0.09
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires							
. Autres							
Capital souscrit et appelé, non versé							
Valeurs mobilières de placement							
Instruments financiers à terme et jetons détenus							
Disponibilités		88 432		88 432	3.77	15 839	0.69
Charges constatées d'avance		47		47	0.00		
TOTAL (II)		107 144		107 144	4.57	47 860	2.09
Charges à répartir sur plusieurs exercices	(III)						
Primes de remboursement des obligations	(IV)						
Ecarts de conversion et différences d'évaluation actif	(V)						
TOTAL ACTIF (0 à V)		2 980 230	634 620	2 345 610	100.00	2 293 165	100.00



PASSIF		Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)	
Capitaux propres					
Capital social ou individuel (dont versé : 253 000)		253 000	10,79	253 000	11,03
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...					
Ecart de réévaluation					
Réserve légale		25 300	1,08	25 300	1,10
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves réglementées					
Autres réserves					
Report à nouveau		793 424	33,83	762 906	33,27
Résultat de l'exercice		50 349	2,15	30 518	1,33
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL (I)		1 122 073	47,84	1 071 724	46,74
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		45 000	1,92		
. Découverts, concours bancaires		209	0,01	154	0,01
Emprunts et dettes financières diverses					
. Divers					
. Associés		1 141 786	48,68	1 182 861	51,58
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours					
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		22 080	0,94	30 007	1,31
Dettes fiscales et sociales					
. Personnel					
. Organismes sociaux		4 498	0,19	6 026	0,26
. Etat, impôts sur les bénéfices		7 523	0,32		
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires					
. Etat, obligations cautionnées					
. Autres impôts, taxes et assimilés		2 390	0,10	2 393	0,10
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Autres dettes		52	0,00		
Instruments financiers à terme					
Produits constatés d'avance					
TOTAL (IV)		1 223 537	52,16	1 221 441	53,26
Ecart de conversion et différences d'évaluation passif (V)					
TOTAL PASSIF (I à V)		2 345 610	100,00	2 293 165	100,00



COMPTE DE RÉSULTAT				Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2019 (12 mois)		Variation absolue (12 / 12)		%
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%		
Ventes de marchandises										
Production vendue biens										
Production vendue services	217 627		217 627	100,00	192 854	100,00	24 773		12,85	
Chiffres d'Affaires Nets	217 627		217 627	100,00	192 854	100,00	24 773		12,85	
Production stockée										
Production immobilisée										
Subventions d'exploitation										
Reprises sur amortis. et prov., transfert de charges										
Autres produits			658	0,30	56	0,03	602		N/S	
Total des produits d'exploitation (I)			218 285	100,30	192 910	100,03	25 375		13,15	
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			66 541	30,58	67 249	34,87	-708		-1,04	
Impôts, taxes et versements assimilés			7 617	3,50	7 482	3,88	135		1,80	
Salaires et traitements			49 203	22,61	49 403	25,62	-200		-0,39	
Charges sociales			24 110	11,08	25 770	13,36	-1 660		-6,43	
Dotations aux amortissements sur immobilisations			187	0,09			187		N/S	
Dotations aux provisions sur immobilisations										
Dotations aux provisions sur actif circulant										
Dotations aux provisions pour risques et charges										
Autres charges			6	0,00	0	0,00	6		N/S	
Total des charges d'exploitation (II)			147 665	67,85	149 904	77,73	-2 239		-1,48	
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			70 620	32,45	43 005	22,30	27 615		64,21	
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					4 500	2,33	-4 500		-100,00	
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)					4 500	2,33	-4 500		-100,00	
Dotations financières aux amortissements et provisions										
Intérêts et charges assimilées			7 574	3,48	11 601	6,02	-4 027		-34,70	
Différences négatives de change										
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières placements										
Total des charges financières (VI)			7 574	3,48	11 601	6,02	-4 027		-34,70	
RÉSULTAT FINANCIER (V-VI)			-7 574	-3,47	-7 101	-3,67	-473		-6,65	
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)			63 046	28,97	35 904	18,62	27 142		75,60	



COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2020 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2019 (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						
Total des charges exceptionnelles (VIII)						
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)						
Participation des salariés (IX) Impôts sur les bénéfices (X)	12 697	5.83	5 386	2.79	7 311	135.74
Total des Produits (I+III+V+VII)	218 285	100.30	197 410	102.36	20 875	10.57
Total des Charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	167 936	77.17	166 892	86.54	1 044	0.63
RÉSULTAT NET	50 349	23.14	30 518	15.82	19 831	64.98
	<i>Bénéfice</i>		<i>Bénéfice</i>			
Dont Crédit-bail mobilier Dont Crédit-bail immobilier	2 506	1.15	2 506	1.30		0.00



PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2020 a une durée de 12 mois.
L'exercice précédent clos le 31/12/2019 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 2 345 610,11 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 50 349,12 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 19/05/2021 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'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.



2 - AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

2.1 - COMPTABILISATION, PRESENTATION DU CICE

Dispositif supprimé.

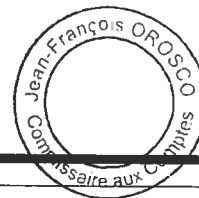
2.2 - AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS

La crise sanitaire liée au Covid-19 et la promulgation de l'état d'urgence sanitaire par la loi no 2020-290 du 23 mars 2020 constituent un fait marquant de l'exercice.

L'événement Covid-19 n'a pas eu d'impact significatif sur les comptes de notre société. En effet, notre activité a augmenté (+12% de CA), les frais généraux sont restés stables et le résultat net a augmenté sensiblement (+64%).

D'autre part, nous avons bénéficié d'un PGE de 45ke qui a consolidé notre trésorerie.

Par conséquent, notre activité se situe à ce jour dans une perspective de continuité d'exploitation.



3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

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

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 = 2 873 086 E

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	2 561 193			2 561 193
Immobilisations corporelles	31 485	2 171		33 656
Immobilisations financières	287 060		8 823	278 237
TOTAL	2 879 738	2 171	8 823	2 873 086

3.2.2 - Amortissements et provisions d'actif = 634 620 E

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	602 948			602 948
Immobilisations corporelles	31 485	187		31 672
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	634 433	187		634 620

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	0	1 975 614	Non amortiss.
Portefeuille rivier	580 000	0	580 000	Non amortiss.
Portefeuille fg3p	1 500	0	1 500	Non amortiss.
Instal./agenc.divers	12 046	12 046	0	de 8 à 10 ans
Mat.bureau & informatique	18 527	16 544	1 984	de 3 à 4 ans
Mobilier	3 082	3 082	0	de 3 à 4 ans
TOTAL	2 594 849	35 751	2 559 098	

**3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)****3.3 - Etat des créances = 18 712 E**

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Actif circulant & charges d'avance	18 712	18 712	
TOTAL	18 712	18 712	

3.4 - Produits à recevoir par postes du bilan = 18 145 E

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	18 145
Autres créances	
Disponibilités	
TOTAL	18 145

3.5 - Charges constatées d'avance = 47 E

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.



4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

4.1 - Capital social = 253 000 E

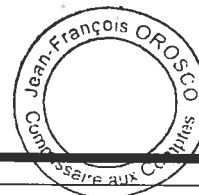
Mouvements des titres	Nombre	Val. nominale	Capital social
Titres en début d'exercice	5500	46,00	253 000
Titres émis ou variation du nominal			
Titres remboursés ou annulés			
Titres en fin d'exercice	5500	46,00	253 000

4.2 - Etat des dettes = 1 223 537 E

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	45 209	209	45 000	
Dettes financières diverses	1 141 786	1 141 786		
Fournisseurs	22 080	22 080		
Dettes fiscales & sociales	14 410	14 410		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	52	52		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	1 223 537	1 178 537	45 000	

4.3 - Charges à payer par postes du bilan = 24 982 E

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes établ. de crédit	209
Emprunts & dettes financières div.	
Fournisseurs	21 600
Dettes fiscales & sociales	3 173
Autres dettes	
TOTAL	24 982

**5 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT****5.1 - Ventilation du chiffre d'affaires = 217 627 E**

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

Nature du chiffre d'affaires	Montant HT	Taux
Prestations de services	217 627	100,00 %
TOTAL	217 627	100,00 %

5.2 - Ventilation de l'impôt sur les bénéfices = 12 697 E

Niveau de résultat	Avant impôt	Impôt	Après impôt
Résultat d'exploitation	70 620		70 620
Résultat financier	-7 574		-7 574
Résultat exceptionnel			
Participation des salariés			
TOTAL	63 046	12 697	50 349

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 = 18 145 E

Produits à recevoir	Montant
Clients et comptes rattachés :	18 145
Clients factures a etablr(418100)	18 145
TOTAL	18 145

8.2 - Charges constatées d'avance = 47 E

Charges constatées d'avance	Montant
Charges constatee d'avance(486000)	47
TOTAL	47

8.3 - Charges à payer = 24 982 E

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes auprès des établissements de crédit :	209
Banques interets courus a payer(518600)	209
Dettes fournisseurs et comptes rattachés :	21 600
Fourn factures non parvenues.(408100)	21 600
Dettes fiscales et sociales :	3 173
Org.soc. autres charges a payer(438600)	783
Etat autres charges a payer(448600)	1 785
Impots a la source(448601)	605
TOTAL	24 982