RCS : ST ETIENNE
Code greffe : 4202

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2020 B 00736
Numéro SIREN : 883 845 901
Nom ou dénomination : ABFS

Ce dépôt a été enregistré le 02/10/2023 sous le numéro de dépôt B2023/011465

SOGECO

SOCIETE D'ORGANISATION ET DE GESTION ECONOMIQUE ET COMPTABLE

SOCIETE D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSAIRES AUX COMPTES (REGION DE LYON)

Audit et Conseils - Comptabilite - Fiscalité - Sociétés - Informatique

VINCENT AULAGNON

JULIEN DREVET

BRICE ROBERT

YANNICK FAVARD

EXPERTS COMPTABLES - COMMISSAIRES AUX COMPTES ASSOCIES

COMPTES ANNUELS

AU 31/12/2022

ABFS

18 RUE DU PUITS CAMILLE

42000 ST ETIENNE

Copie certifiée conforme
le 01/09/2023

Philippe Bergamoli
Gérant

SIEGE SOCIAL 12, RUE PAUL RONIN - 42 100 SAINT ETIENNE
Tel 04 77 59 30 30 - Fax 04 77 59 30 39 - Email sogeco.ste@123ec.fr
S.A.S AU CAPITAL DE 100 000 euros - RCS SAINT ETIENNE 724 501 945
BUREAU SECONDAIRE : 10, RUE DES ROSEAUX VERTS - ZAC DES GRANGES - BP28 - 42601 MONTBRISON CEDEX
Tél : 04 77 58 36 77 - Fax 04 77 58 07 65 - Email : sogeco.mtb@123ec.fr

ABFS

18 RUE DU PUITS CAMILLE
ZI PUITS CAMILLE
42000 ST ETIENNE

COMPTES ANNUELS au 31/12/2022

	Pages
- *Attestation des comptes*	1
COMPTES ANNUELS	
- *Bilan actif-passif*	2 et 3
- *Compte de résultat*	4 et 5
- *Annexe*	6 à 11
- *Détail des comptes bilan actif passif*	12 et 13
- *Détail Compte de résultat*	14
DOSSIER FISCAL	
- *Liasse 2065*	15 et 16
- *Liasses 2033-A à 2033-G*	17 à 23
DOSSIER DE GESTION	
- *Bilan synthétique*	24
- *Détail bilan synthétique*	25 et 26
- *Soldes intermédiaires de gestion*	27
- *Détail Soldes intermédiaires de gestion*	28
- *Equilibre financier*	29
- *Tableau de financement*	30 et 31
- *Du résultat à la trésorerie*	32
- *Ratios*	33
AUTRES ETATS	
- *Etat des Immobilisations*	34

SOGECO
12 Rue Paul RONIN

42100 ST ETIENNE
04.77.59.30.30

BILAN ACTIF

	ACTIF	Exercice N 31/12/2022 12			Exercice N-1	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros	%
	Capital souscrit non appelé (I)						
ACTIF IMMOBILISÉ	**Immobilisations incorporelles**						
	Frais d'établissement						
	Frais de développement						
	Concessions, brevets et droits similaires						
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques, matériel et outillage						
	Autres immobilisations corporelles						
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations financières (2)						
	Participations mises en équivalence						
	Autres participations	170 000		170 000		170 000	
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres immobilisations financières						
	Total II	170 000		170 000		170 000	
ACTIF CIRCULANT	**Stocks et en cours**						
	Matières premières, approvisionnements						
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	Créances (3)						
	Clients et comptes rattachés						
	Autres créances						
	Capital souscrit - appelé, non versé						
	Valeurs mobilières de placement						
	Disponibilités	27 796		27 796		27 796	
Comptes de Régularisation	Charges constatées d'avance (3)	3 891		3 891		3 891	
	Total III	31 687		31 687		31 687	
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V)						
	Ecarts de conversion actif (VI)						
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	201 687		201 687		201 687	

(1) Dont droit au bail
(2) Dont à moins d'un an
(3) Dont a plus d'un an

BILAN PASSIF

	PASSIF	Exercice N 31/12/2022 12	Exercice N-1	Ecart N / N-1 Euros	Ecart N / N-1 %
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé : 2 000)	2 000		2 000	
	Primes d'émission, de fusion, d'apport				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves				
	Réserve légale				
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves				
	Report à nouveau	588-		588-	
	Résultat de l'exercice (Bénéfice ou perte)	14-		14-	
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées				
	Total I	1 398		1 398	
AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs				
	Avances conditionnées				
	Total II				
PROVISIONS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	Total III				
DETTES (1)	**Dettes financières**				
	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts auprès d'établissements de crédit	147 112		147 112	
	Concours bancaires courants				
	Emprunts et dettes financières diverses	30 688		30 688	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes d'exploitation				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 379		2 379	
	Dettes fiscales et sociales				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	20 110		20 110	
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)				
	Total IV	200 289		200 289	
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V)	201 687		201 687	

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an 74 166

ANNEXE

SOMMAIRE

	page
Faits caractéristiques de l'exercice	6
Evènements significatifs postérieurs à la clôture	6
- REGLES ET METHODES COMPTABLES	
Principes et conventions générales	7
Permanence ou changement de méthodes	7
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN	
Etat des immobilisations	8
Etat des amortissements	8
Etat des provisions	8
Etat des échéances des créances et des dettes	8
Composition du capital social	9
Titres immobilisés	9
Evaluation des créances et des dettes	9
Dépréciation des créances	9
Disponibilités enEuros	9
Produits à recevoir	9
Charges à payer	9
Charges et produits constatés d'avance	10
- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS	
Dettes garanties par des sûretés réelles	10
Montant des engagements financiers	10
Liste des filiales et participations (modèle simplifié)	11
- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES	
Produits et charges exceptionnels	11

NA = Non Applicable NS = Non significative

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 201 686.70 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont le chiffre d'affaires est de 0 Euros et dégageant un déficit de 13.93- Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2022 au 31/12/2022.

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Le 16 mai 2022, les décisions suivantes ont été prises par l'associé unique d'AZUREO :
- Modification de l'objet social : de courtage en assurance à gestion de fonds, prise de participation, etc.
- Modification de la dénomination sociale : d'AZUREO à ABFS
- Transfert de siège social : du 14 Bd Alexandre de Fraissinette 42100 ST-ETIENNE au 18 Rue du Puits Camille 42100 ST-ETIENNE

Conséquences de l'événement Covid-19 : IMPACT NON SIGNIFICATIF

L'événement Covid-19 n'a pas eu d'impact significatif sur le patrimoine, la situation financière et les résultats de l'entreprise. Etant toujours en cours à la date d'établissement des comptes annuels, l'entreprise est en incapacité d'en évaluer les conséquences précises sur les exercices à venir.

La continuité d'exploitation de la société n'est pas remise en cause.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Information relative aux traitements comptables induits par l'épidémie de Coronavirus

Conformément aux dispositions de l'article L 833-2 du Plan Comptable Général, les comptes annuels de l'entité au 31/12/2022 ont été arrêtés sans aucun ajustement lié à l'épidémie du Coronavirus.

les éléments suivants reflètent uniquement les conditions qui existaient à la date de clôture, sans tenir compte de l'évolution ultérieure de la situation :
- la valeur comptable des actifs et des passifs
- la dépréciation des créances clients
- la dépréciation des immobilisations corporelles et incorporelles
- la dépréciation des stocks
- les impôts différés actifs
- le chiffre d'affaires
- les « covenants » bancaires

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

(PCG Art. 831-1/1)

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 et des règlements ANC 2018-07 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres participations			170 000
TOTAL			170 000
TOTAL GENERAL			170 000

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres participations			170 000	170 000
TOTAL			170 000	170 000
TOTAL GENERAL			170 000	170 000

Etat des amortissements

Néant

Etat des provisions

Néant

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Charges constatées d'avance	3 891	3 891	
TOTAL	3 891	3 891	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine	1 112	1 112		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	146 000	19 877	82 740	43 382
Fournisseurs et comptes rattachés	2 379	2 379		
Groupe et associés	30 688	30 688		
Autres dettes	20 110	20 110		
TOTAL	200 289	74 166	82 740	43 382
Emprunts souscrits en cours d'exercice	146 000			

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

Composition du capital social

(PCG Art 831-3 et 832-13)

Différentes catégories de titres	Valeurs nominales en euros	Nombre de titres			
		Au début	Créés	Remboursés	En fin
Titres	1.0000	2 000			2 000

Titres immobilisés

(PCG Art. 831-2/20 et 832-7)

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.
En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée au prix d'achat moyen pondéré.
Les titres immobilisés ont le cas échéant été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Dépréciation des créances

(PCG Art.831-2/3)

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Disponibilités en Euros

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Produits à recevoir

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 112
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 258
Autres dettes	110
Total	2 480

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	3 891
Total	3 891

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Dettes garanties par des sûretés réelles

	Montant garanti
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	146 000
Total	146 000

Détail des dettes garanties par des sûretés réelles

Emprunt du : 30/06/2022
Montant initial de cette garantie : 146 000
Montant restant dû en capital : 146 000
Nature de la sûreté réelle : Cautions et nantissements de titres

* BPI France 70%, soit 102,2 K€
* Caution solidaire PB, soit 43,8 K€
* nantissement des titres euronacre chez ABFS, soit 146 K€

Engagements financiers

Engagements donnés

Autres engagements donnés : Clause de retour à meilleure fortune 4 900	4 900
Total (1)	4 900
(1) Dont concernant les dirigeants	4 900

Engagements reçus

ANNEXE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

Liste des filiales et participations

(Code du Commerce Art. L 233-15; PCG Art. 832-6, 833-6 et 841-6)

Filiales et participations	Capitaux propres	Quote part du capital détenue en pourcentage	Résultat du dernier exercice clos
A. Renseignements détaillés sur les filiales et participations - Filiales (+50% du capital détenu) -EURONACRE	122 087	100.00	22 089
B. Renseignements globaux sur les autres filiales et participations			

- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -

Produits et charges exceptionnels

(PCG Art. 831-2/13)

Nature	Montant	imputé au compte
Produits exceptionnels - Abandon c/c avec CRMF	4 900	77180000
Total	4 900	
Charges exceptionnelles - Honoraires de mise en sommeil 2021	298	67180000
Total	298	

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N 31/12/2022 12	Exercice N-1	Ecart N / N-1 Euros	Ecart N / N-1 %
AUTRES PARTICIPATIONS	170 000.00		170 000.00	
26111000 TITRES EURONACRE	170 000.00		170 000.00	
Total II	170 000.00		170 000.00	
DISPONIBILITES	27 795.80		27 795.80	
51200000 BANQUE CIC	27 795.80		27 795.80	
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	3 890.90		3 890.90	
48600000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCES	3 890.90		3 890.90	
Total III	31 686.70		31 686.70	
TOTAL GENERAL	201 686.70		201 686.70	

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N 31/12/2022 12	Exercice N-1	Ecart N / N-1 Euros	%
CAPITAL	2 000.00		2 000.00	
10130000 CAPITAL SOUSCRIT. APP . VERSE	2 000.00		2 000.00	
REPORT A NOUVEAU	588.27-		588.27-	
11900000 Report a nouveau (debiteur)	588.27-		588.27-	
RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénefice ou perte)	13.93-		13.93-	
Total I	1 397.80		1 397.80	
EMPRUNTS AUPRES D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT	147 111.75		147 111.75	
16400000 EMPRUNT 146 K€	146 000.00		146 000.00	
16884000 EMPRUNT INTERETS COURUS	1 111.75		1 111.75	
EMPRUNTS ET DETTES FINANCIERES DIVERSES	30 688.27		30 688.27	
45500000 COMPTE COURANT - PB	30 688.27		30 688.27	
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	2 378.85		2 378.85	
40100000 FOURNISSEURS	1 120.85		1 120.85	
40810000 FOURNISSEURS FACTURES NON PARV	1 258.00		1 258.00	
AUTRES DETTES	20 110.03		20 110.03	
46710000 CREDITEURS DIVERS	20 000.00		20 000.00	
46864000 CHARGES A PAYER - ASS EMPRUNT	110.03		110.03	
Total IV	200 288.90		200 288.90	
TOTAL GENERAL	201 686.70		201 686.70	

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2022 12	Exercice N-1	Ecart N / N-1 Euros	Ecart N / N-1 %
Chiffre d'affaires NET				
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	3 488.18		3 488.18	
61600000 PRIMES D'ASSURANCES	110.03		110.03	
62260000 HONORAIRES	2 080.85		2 080.85	
62700000 SERVICES BANCAIRES	248.00		248.00	
62720000 COMMISSIONS ET FRAIS EMPRUNTS	1 049.30		1 049.30	
Total des Charges d'exploitation	3 488.18		3 488.18	
Résultat d'exploitation	3 488.18-		3 488.18-	
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	16.00-		16.00-	
76400000 INTERETS CREDITEURS	16.00-		16.00-	
Total des Produits financiers	16.00-		16.00-	
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	1 111.75		1 111.75	
66100000 CHARGES D'INTERETS	1 111.75		1 111.75	
Total des Charges financières	1 111.75		1 111.75	
Résultat financier	1 127.75-		1 127.75-	
Résultat courant avant impôts	4 615.93-		4 615.93-	
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION	4 900.00		4 900.00	
77180000 PRODUITS EXCEPTIONNELS DIVERS	4 900.00		4 900.00	
Total des Produits exceptionnels	4 900.00		4 900.00	
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS DE GESTION	298.00		298.00	
67180000 CHARGES EXCEPTIONNELLES	298.00		298.00	
Total des Charges exceptionnelles	298.00		298.00	
Résultat exceptionnel	4 602.00		4 602.00	
Total des produits	4 884.00		4 884.00	
Total des charges	4 897.93		4 897.93	
Bénéfice ou perte (Produits - Charges)	13.93-		13.93-	

ATTESTATION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

En notre qualité d'expert-comptable, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise

ABFS
18 RUE DU PUITS CAMILLE
ZI PUITS CAMILLE
42000 ST ETIENNE

relatifs à l'exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022.

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan,	201 687 Euros
- Chiffre d'affaires HT,	0 Euros
- Résultat net comptable,	(14) Euros

Fait à ST ETIENNE
Le 29/06/2023

David Taghizadeh

Julien DREVET

ABFS

18 RUE DU PUITS CAMILLE
ZI PUITS CAMILLE
42000 ST ETIENNE

COMPTES ANNUELS

SOGECO
12 Rue Paul RONIN

42100 ST ETIENNE
04.77.59.30.30

Approbation des comptes de l'exercice

PV de décision de l'associé unique
01/01/2022 au 31/12/2022

L'an 2023, le 20 juin, à 08h00, M. BERGONZOLI PHILIPPE, associé unique et président de la société ABFS, société par actions simplifiée au capital de 2000€, immatriculée au RCS de Saint-Etienne sous le numéro B 883 845 901, et dont le siège social est situé 18 RUE DU PUITS CAMILLE 42000 SAINT ETIENNE.

Après avoir exposé qu'il a établi et arrêté les comptes annuels (bilan, compte de résultat et annexe) de l'exercice clos le 31/12/2022,

A pris les décisions ci-après relatives a :

- l'approbation des comptes de l'exercice clos le 31/12/2022 ;
- l'affectation du résultat ;

Première décision :

L'associé unique approuve les comptes de l'exercice clos le 31/12/2022 se soldant par une perte de 14 euros.

Deuxième décision :

L'associé unique décide d'affecter au compte de report à nouveau la perte de l'exercice s'élevant à 14€.

Des décisions qui précèdent, il a été établi le présent procès-verbal, signé par l'associé unique et consigné sur le registre de ses décisions.

L'associé unique, le 20 juin 2023 à St Etienne

