

RCS : LORIENT Code greffe : 5601

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2010 B 00570 Numéro SIREN : 523 715 399 Nom ou dénomination : A.F.D. COURTAGE D'ASSURANCES
--

Ce dépôt a été enregistré le 22/11/2023 sous le numéro de dépôt B2023/008091

Désignation de l'entreprise : AFD COURTAGE

Durée de l'exercice exprimée en nombre de mois* 1 2

Adresse de l'entreprise QUELISOY

56260 LARMOR PLAGE

Durée de l'exercice précédent* 1 2

Numéro SIRET*

5 2 3 7 1 5 3 9 9 0 0 0 1 1

Néant ☐ *

		Exercice N clos le 13 11 2022		N-1 13 11 2021	
		Brut 1	Amortissements, provisions 2	Net 3	Net 4
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Capital souscrit non appelé (I) AA				
	Frais d'établissement * AB				
	Frais de développement * CX				
	Concessions, brevets et droits similaires AF	24 797	20 050	4 747	6 487
	Fonds commercial (1) AH	811 560		811 560	811 560
	Autres immobilisations incorporelles AJ				
	Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles AL				
	Terrains AN				
	Constructions AP	21 857	21 582	275	1 156
	Installations techniques, matériel et outillage industriels AR	5 879	5 879		
	Autres immobilisations corporelles AT	62 689	44 759	17 930	25 011
	Immobilisations en cours AV				
	Avances et acomptes AX				
	Participations évaluées selon la méthode de mise en équivalence CS				
	Autres participations CU				
	Créances rattachées à des participations BB				
	Autres titres immobilisés BD	15		15	15
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES (1)	Prêts BF				
	Autres immobilisations financières* BH	700		700	700
	TOTAL (II) BJ	927 498	92 271	835 226	844 929
ACTIF CIRCULANT	Matières premières, approvisionnements BL				
	En cours de production de biens BN				
	En cours de production de services BP				
	Produits intermédiaires et finis BR				
	Marchandises BT				
	Avances et acomptes versés sur commandes BV				
DIVERS	Clients et comptes rattachés (3)* BX	51 096	951	50 145	33 676
	Autres créances (3) BZ	218 406		218 406	165 140
	Capital souscrit et appelé, non versé CB				
	Valeurs mobilières de placement (dont actions propres :) CD				
	Disponibilités CF	34 108		34 108	198 216
	Charges constatées d'avance (3)* CH	1 006		1 006	6 320
Comptes de régularisation	TOTAL (III) CJ	304 615	951	303 665	403 352
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV) CW				
	Primes de remboursement des obligations (V) CM				
	Ecart de conversion actif* (VI) CN				
	TOTAL GÉNÉRAL (I à VI) CO	1 232 113	93 222	1 138 891	1 248 281
Renvois : (1) Dont droit au bail		(2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes : CP	700	(3) Part à plus d'un an : CR	
Clause de réserve de propriété : *		Stocks :		Créances :	
Immobilisations :					

Désignation de l'entreprise : AFD COURTAGE

Néant ☐ *

EXEMPLAIRE A CONSERVER PAR LE DECLARANT

			Exercice N	Exercice N-1
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1)* (Dont versé :5.000.....)	DA	5 000	5 000
	Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	DB		
	Ecart de réévaluation (2)* (dont écart d'équivalence ☐ EK)	DC		
	Réserve légale (3)	DD	500	500
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE		
	Réserves réglementées (3)* (Dont réserve spéciale des provisions pour fluctuation des cours ☐ B1)	DF		
	Autres réserves (Dont réserve relative à l'achat d'oeuvres originales d'artistes vivants* ☐ EJ)	DG	204 565	192 136
	Report à nouveau	DH		
	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	DI	25 953	12 429
	Subventions d'investissement	DJ		
	Provisions réglementées *	DK		
	TOTAL (I)	DL	236 018	210 065
Autres fonds propres	Produit des émissions de titres participatifs	DM		
	Avances conditionnées	DN		
	TOTAL (II)	DO		
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques	DP		
	Provisions pour charges	DQ		
	TOTAL (III)	DR		
DETTES (4)	Emprunts obligataires convertibles	DS		
	Autres emprunts obligataires	DT		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (5)	DU	89 503	145 669
	Emprunts et dettes financières divers (Dont emprunts participatifs ☐ EI)	DV	584 690	416 991
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW	67 800	50 958
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	17 741	18 061
	Dettes fiscales et sociales	DY	61 639	110 820
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ		
	Autres dettes	EA	81 499	295 716
Compte régul.	Produits constatés d'avance (4)	EB		
	TOTAL (IV)	EC	902 873	1 038 216
	Ecarts de conversion passif * (V)	ED		
	TOTAL GÉNÉRAL (I à V)	EE	1 138 891	1 248 281
RENVOIS	(1) Ecart de réévaluation incorporé au capital	IB		
	(2) Dont { Réserve spéciale de réévaluation (1959) Ecart de réévaluation libre Réserve de réévaluation (1976)	IC		
		ID		
		IE		
	(3) Dont réserve spéciale des plus-values à long terme *	EF		
	(4) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	EG	851 282	932 979
	(5) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	EH		

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

ANNEXE

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

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Nous vous relatons les faits significatifs suivants :

- Le chiffre d'affaires s'est élevé à € contre € sur l'exercice précédent.
- La capacité d'autofinancement résultant de l'addition du résultat net et des amortissements s'est élevée à 36 590 €.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Nous n'avons pas d'éléments significatifs postérieurs à la clôture de l'exercice et pouvant avoir une incidence sur le résultat à vous signaler.

- 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, ainsi que du règlement ANC 2014-03 et suivants relatifs au 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.

ANNEXE

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

- 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
Frais d'établissements et de développement TOTAL			
Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL	836 357		
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales agencements aménagements des constructions	21 857		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	6 260		
Installations générales agencements aménagements divers	16 159		
Matériel de transport			
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	76 612		934
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL	120 887		934
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés	15		
Prêts, autres immobilisations financières	700		
TOTAL	715		
TOTAL GENERAL	957 959		934

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Frais établissement et de développement TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles TOTAL			836 357	836 357
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales agencements aménagements constr.			21 857	21 857
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		380	5 879	5 879
Installations générales agencements aménagements divers			16 159	16 159
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		31 015	46 531	46 531
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL		31 395	90 426	90 426
Participations évaluées par mises en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés			15	15
Prêts, autres immobilisations financières			700	700
TOTAL			715	715
TOTAL GENERAL		31 395	927 498	927 498

ANNEXE

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

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Frais établissement recherche développement TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	18 310	1 740		20 050
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales agencements aménagements constr.	20 701	881		21 582
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	6 260		380	5 879
Installations générales agencements aménagements divers	14 387	457		14 844
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	53 372	7 000	30 457	29 915
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	94 720	8 339	30 837	72 221
TOTAL GENERAL	113 030	10 079	30 837	92 271

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Frais étab.rech.développ. TOTAL					
Autres immob.incorporelles TOTAL	1 740				
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Instal.générales agenc.aménag.constr.	881				
Instal.techniques matériel outillage indus.					
Instal.générales agenc.aménag.divers	457				
Matériel de transport					
Matériel de bureau informatique mobilier	7 000				
Emballages récupérables et divers					
TOTAL	8 339				
TOTAL GENERAL	10 079				

ANNEXE

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

Etat des provisions

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur immobilisations incorporelles					
Sur immobilisations corporelles					
Sur titres mises en équivalence					
Sur titres de participation					
Sur autres immobilisations financières					
Sur stocks et en cours					
Sur comptes clients	466	485			951
Autres provisions pour dépréciation					
TOTAL	466	485			951
TOTAL GENERAL	466	485			951
Dont dotations et reprises					
d'exploitation		485			
financières					
exceptionnelles					

ANNEXE

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

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	700	700	
Clients douteux ou litigieux	1 172	1 172	
Autres créances clients	49 924	49 924	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée	150	150	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers état et autres collectivités publiques			
Groupe et associés	203 631	203 631	
Débiteurs divers	14 625	14 625	
Charges constatées d'avance	1 006	1 006	
TOTAL	271 208	271 208	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine				
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	89 503	37 913	51 590	
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	17 741	17 741		
Personnel et comptes rattachés	18 047	18 047		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	30 785	30 785		
Impôts sur les bénéfices	2 119	2 119		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts taxes et assimilés	10 688	10 688		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés	584 690	584 690		
Autres dettes	81 499	81 499		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	835 072	783 482	51 590	
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice	45 696			
Montant emprunts et dettes contractés aup.ass.pers.phys.				

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

(PCG Art. 831-3 et 832-13)

[illegible]

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

ANNEXE

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

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	10 à 50 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	10 à 20 ans
Installations techniques	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

ANNEXE

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

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances rattachées à des participations	11 936
Autres immobilisations financières	
Autres créances	
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	11 936
Total	

ANNEXE

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

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières diverses	5 232
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 344
Dettes fiscales et sociales	42 989
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	2 690
Total	59 255

ANNEXE

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

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	1 006
Charges financières	
Charges exceptionnelles	
Total	1 006

ANNEXE

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

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Dettes garanties par des sûretés réelles

	Montant garanti
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	89 503
Emprunts et dettes financières divers :	
-	
-	
-	
-	
-	
Total	89 503

Détail des dettes garanties par des sûretés réelles

Emprunt du : 08/10/2019 auprès du CIC
Montant initial de cette garantie : 114 000
Montant restant dû en capital : 65 775
Date de fin d'échéance de la garantie : 15/02/2026
Nature de la sûreté réelle : Caution solidaire de M. et MME FAURE
:

Emprunt du : 14/09/2016 auprès du CIC
Montant initial de cette garantie : 112 716
Montant restant dû en capital : 16 611
Date de fin d'échéance de la garantie : 31/01/2023
Nature de la sûreté réelle : Caution solidaire de M. et MME FAURE
:

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

Engagements donnés

Engagements reçus

A.F.D. COURTAGE D'ASSURANCES
Société à responsabilité limitée au capital de 5 000 euros
Siège social : Quélisoy - Immeuble Agora
56260 LARMOR-PLAGE
RCS LORIENT 523 715 399

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE
DU 30 JUIN 2023

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2022

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale approuve la proposition de la gérance et décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 31 décembre 2022, s'élevant à de 25 953 euros, de la manière suivante :

Bénéfice de l'exercice : **25 953 euros**

En totalité au compte « Autres réserves » : **25 953 euros**
Lequel s'élève ainsi, après affectation, à 230 518 euros.

Conformément à la loi, l'Assemblée Générale constate qu'aucun dividende n'a été distribué au titre des trois exercices précédents.

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 30 juin 2023

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Certifié conforme
La Gérance

