

Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros

31/12/2022

31/12/2021

		France	Exportation	12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises				
	Production vendue (Biens)				
	Production vendue (Services et Travaux)	274 834		274 834	277 517
	Montant net du chiffre d'affaires	274 834		274 834	277 517
	Production stockée				
	Production immobilisée				
	Subventions d'exploitation				
CHARGES D'EXPLOITATION	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges				1 499
	Autres produits			4	7
	Total des produits d'exploitation (1)			274 838	279 022
	Achats de marchandises				
	Variation de stock				
	Achats de matières et autres approvisionnements				
	Variation de stock				
CHARGES D'EXPLOITATION	Autres achats et charges externes			180 492	125 094
	Impôts, taxes et versements assimilés			7 328	4 833
	Salaires et traitements			128 380	111 179
	Charges sociales du personnel			32 055	25 959
	Cotisations personnelles de l'exploitant				
	Dotations aux amortissements :				
	- sur immobilisations			2 085	2 240
CHARGES D'EXPLOITATION	- charges d'exploitation à répartir				
	Dotations aux dépréciations :				
	- sur immobilisations				
	- sur actif circulant				
	Dotations aux provisions				
	Autres charges			16	12
	Total des charges d'exploitation (2)			350 356	269 318
RESULTAT D'EXPLOITATION				(75 518)	9 705

Compte de Résultat 2/2

Etat exprimé en euros

31/12/2022

31/12/2021

RESULTAT D'EXPLOITATION		(75 518)	9 705
Opéra. comm.	Bénéfice attribué ou perte transférée		
	Perte supportée ou bénéfice transféré		
PRODUITS FINANCIERS	De participations (3)		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé (3)		
	Autres intérêts et produits assimilés (3)		
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers			
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées (4)		
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières			
RESULTAT FINANCIER			
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		(75 518)	9 705
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels			
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total des charges exceptionnelles			
RESULTAT EXCEPTIONNEL			
PARTICIPATION DES SALAIRES IMPOTS SUR LES BENEFICES			1 456
TOTAL DES PRODUITS		274 838	279 022
TOTAL DES CHARGES		350 356	270 774
RESULTAT DE L'EXERCICE		(75 518)	8 249

- (1) dont produits afférents à des exercices antérieurs
 (2) dont charges afférentes à des exercices antérieurs
 (3) dont produits concernant les entreprises liées
 (4) dont intérêts concernant les entreprises liées

3A ASSURANCES SAINT PIERRE
Société à responsabilité limitée au capital de 15 000 euros
Siège social : 1 , Rue Marius et Ary Leblond
97410 SAINT-PIERRE
388 708 349 RCS SAINT-PIERRE

DÉCISIONS DE L'ASSOCIÉE UNIQUE
DU 30 JUIN 2023

DÉCISION D'AFFECTATION DU RÉSULTAT
DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2022

➤ **DEUXIEME DÉCISION**

L'associée unique approuve la proposition de la gérance et décide d'affecter la perte de l'exercice clos le 31 décembre 2022 s'élevant à -75 518,00 euros de la manière suivante :

Perte de l'exercice : -75 518,00 euros

Au compte "report à nouveau" -75 518,00 euros
S'élevant ainsi à -75 518,00 euros

Compte tenu de cette affectation, les capitaux propres de la Société seraient de -59 018,00 euros.

L'associée unique constate que compte tenu de ce résultat, les capitaux propres de la Société sont devenus inférieurs à la moitié du capital social. Elle devra, en conséquence, conformément aux dispositions de l'article L. 223-42 du Code de commerce, décider s'il y a lieu à dissolution anticipée de la Société, dans le délai de quatre mois à compter de la date de la présente décision.

Conformément à la loi, l'associée unique rappelle ci-après les distributions de dividendes intervenues au cours des trois exercices précédents :

Exercice clos le 31/12/2021 :

Montant distribué : 8 248,81 €, soit environ 1,65 euros par part sociale

Non éligible à l'abattement de 40% : 8 248,81 €, soit la totalité des dividendes

Exercice clos le 31/12/2020 :

Montant distribué : 65 800,68 €, soit environ 13.16 euros par part sociale

Non éligible à l'abattement de 40% : 65 800,68 €, soit la totalité des dividendes

Exercice clos le 31/12/2019 :

Montant distribué : 72 372.80 euros, soit environ 14.47 euros par part sociale

Non éligible à l'abattement de 40% : 72 372.80 euros, soit la totalité des dividendes

Certifié conforme
La Gérance



Etats financiers au 31/12/2022

ANNEXE

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **134 566** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **274 838** euros et un total **charges** de **350 356** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **-75 518** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2022** et finit le **31/12/2022**.

Il a une durée de **12** mois.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

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

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

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

Les principales méthodes utilisées sont :

Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Stocks et en cours

Les matières et marchandises ont été évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

Les produits en cours de production ont été évalués à leur coût de production.

Une provision pour dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels de vente, est effectuée lorsque cette valeur brute est supérieure.

Créances et dettes

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

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.

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

Disponibilités

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

Achats

Les frais accessoires d'achat payés à des tiers n'ont pas été incorporés dans les comptes d'achat, mais ont été comptabilisés dans les différents comptes de charge correspondant à leur nature.

Immobilisations

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2022
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	65 000					65 000
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	65 000					65 000
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencet aménagement	7 019					7 019
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers	14 662					14 662
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	15 386					15 386
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	37 066					37 066
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières	5 250					5 250
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	5 250					5 250
TOTAL		107 316					107 316

Amortissements

Etat exprimé en euros

	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2022
		Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES				
Frais d'établissement et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement	7 019			7 019
Instal technique, matériel outillage industriels				
Autres Instal., agencement, aménagement divers	7 814	1 420		9 234
Matériel de transport				
Matériel de bureau, mobilier	14 206	665		14 872
Emballages récupérables et divers				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	29 040	2 085		31 124
TOTAL	29 040	2 085		31 124

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

	Dotations			Reprises			Mouvement net des amortisse- ment à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et de développement							
Fonds commercial							
Autres immobilisations incorporelles							
TOTAL IMMOB INCORPORELLES							
Terrains							
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal, agencement, aménag.							
Instal. technique matériel outillage industriels							
Instal générales Agenct aménagt divers							
Matériel de transport							
Matériel de bureau, informatique, mobilier							
Emballages récupérables, divers							
TOTAL IMMOB CORPORELLES							
Frais d'acquisition de titres de participation							
TOTAL							
TOTAL GENERAL NON VENTILE							

Capital social

Etat exprimé en euros

	31/12/2022	Nombre	Val. Nominale	Montant
ACTIONS / PARTS SOCIALES	Du capital social début exercice	5 000,00	3,0000	15 000,00
	Emises pendant l'exercice		0,0000	
	Remboursées pendant l'exercice		0,0000	
	Du capital social fin d'exercice	5 000,00	3,0000	15 000,00

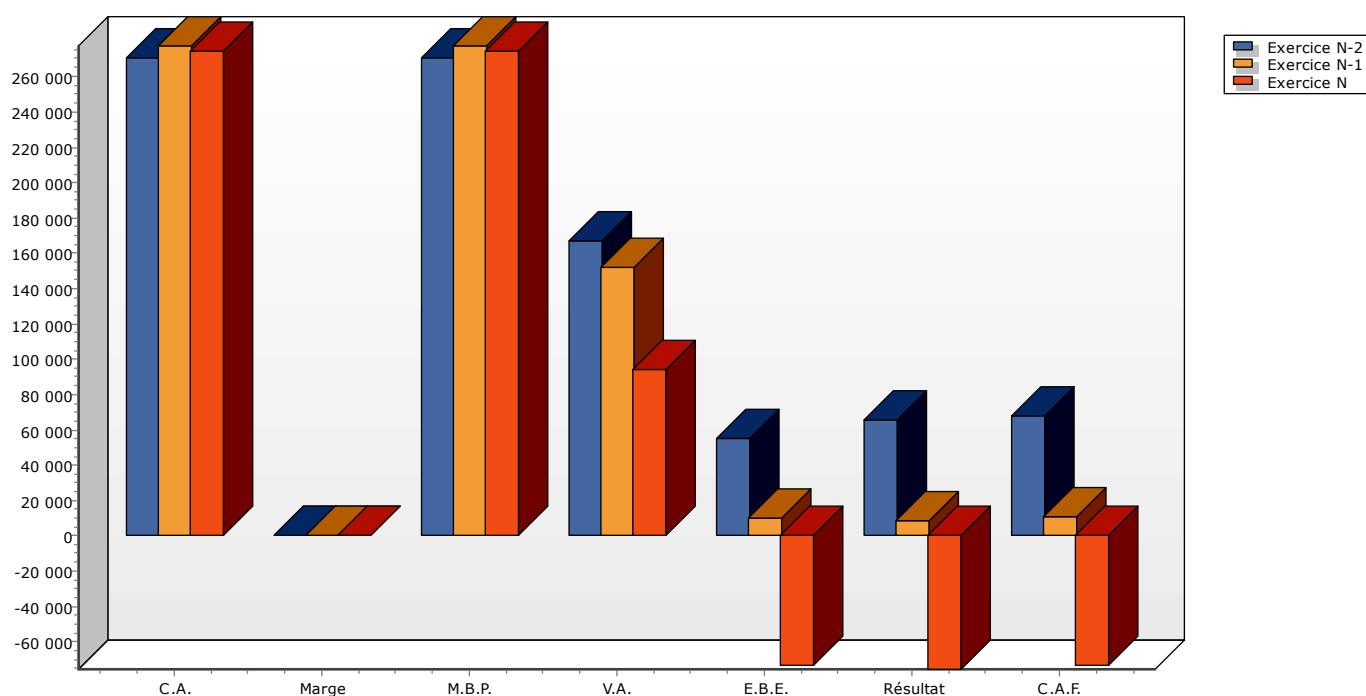
Effectif moyen

	31/12/2022	Interne	Externe
EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE	Cadres & professions intellectuelles supérieures		
	Professions intermédiaires		
	Employés		
	Ouvriers		
	TOTAL		

Chiffres clés de l'entreprise

Etat exprimé en euros

	31/12/2022	31/12/2021	Variation	N/N-1	31/12/2020
Nombre de mois	12	12			12
Chiffre d'affaires	274 834	277 517	(2 683)	-0,97	271 076
Marge commerciale <i>% sur vente de marchandises</i>					
Marge brute de production <i>% sur production</i>	274 834 100,00	277 517 100,00	(2 683)	-0,97	271 076 100,00
Valeur ajoutée <i>% sur CA</i>	94 342 34,33	152 423 54,92	(58 081)	-38,11	167 197 61,68
Excédent brut d'exploitation <i>% sur CA</i>	(73 421) -26,71	10 451 3,77	(83 872)	-802,5	55 291 20,40
Résultat net comptable <i>% sur CA</i>	(75 518) -27,48	8 249 2,97	(83 766)	N/S	65 801 24,27
Capacité d'autofinancement	(73 433)	10 488	(83 921)	-800,1	68 044
Besoin en fonds de roulement <i>Nombre de jours de CA</i>	17 775 23,28	(3 095) (4,01)	20 870	-674,4	3 617 4,80
Rotations (en jours) - Stock marchandises - Stock produits finis - Crédit fournisseurs - Crédit clients	21,00	16,20			34,25



Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2022	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières	5 250	5 250	
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices	13 639	13 639	
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	35 480	35 480	
	Charges constatées d'avances	496	496	
	TOTAL DES CREANCES	54 864	54 864	
	Prêts accordés en cours d'exercice			
	Remboursements obtenus en cours d'exercice			
	Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

		31/12/2022	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	10 530	10 530		
	Personnel et comptes rattachés	8 774	8 774		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	13 709	13 709		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	7 488	7 488		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés	153 083	153 083		
	Autres dettes				
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	193 584	193 584		
	Emprunts souscrits en cours d'exercice				
	Emprunts remboursés en cours d'exercice				
	Emprunts dettes associés (personnes physiques)	153 083			

Bilan Actif

Etat exprimé en euros

		31/12/2022			31/12/2021
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)					
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de développement				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)	65 000		65 000	65 000
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions	7 019	7 019		
	Installations techniques,mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	30 047	24 106	5 942	8 027
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
	Autres immobilisations financières	5 250		5 250	5 250
TOTAL (II)		107 316	31 124	76 192	78 277
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	8 662		8 662	4 631
	CREANCES (3)				
COMPTES DE REGULARISATION	Créances clients et comptes rattachés				
	Autres créances	49 119		49 119	34 264
	Capital souscrit appelé, non versé				
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	98		98	98
	Charges constatées d'avance	496		496	
	TOTAL (III)	58 374		58 374	38 993
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
	Primes de remboursement des obligations (V)				
	Ecart de conversion actif (VI)				
TOTAL ACTIF (I à VI)		165 690	31 124	134 566	117 269

(1) dont droit au bail

(2) dont immobilisations financières à moins d'un an

5 250

5 250

(3) dont créances à plus d'un an

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

31/12/2022

31/12/2021

Capitaux Propres	Capital social ou individuel Primes d'émission, de fusion, d'apport ... Ecart de réévaluation	15 000	15 000
	RESERVES		
	Réserve légale	1 500	1 500
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves		
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice	(75 518)	8 249
	Subventions d'investissement Provisions réglementées		
	Total des capitaux propres	(59 018)	24 749
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs Avances conditionnées		
	Total des autres fonds propres		
Provisions	Provisions pour risques Provisions pour charges		
	Total des provisions		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers (3)	153 083	50 531
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 530	5 630
	Dettes fiscales et sociales	29 971	36 359
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance (1)		
	Total des dettes	193 584	92 520
	Ecart de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	134 566	117 269
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(75 517,54)	8 248,81
(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an		193 584	92 520
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			
(3) Dont emprunts participatifs			