

RCS : DIEPPE Code greffe : 7601

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1996 B 00046 Numéro SIREN : 405 247 115 Nom ou dénomination : A & F Assurances
--

Ce dépôt a été enregistré le 05/01/2024 sous le numéro de dépôt 82

COMPTES ANNUELS

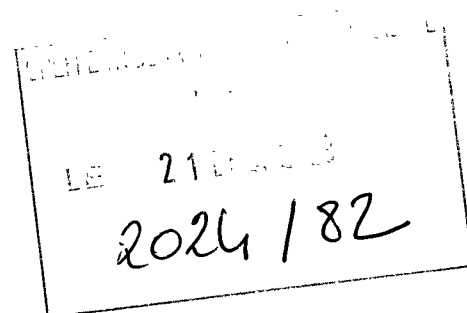
Période du 01/01/2022 au 31/12/2022

SARL A&F ASSURANCES

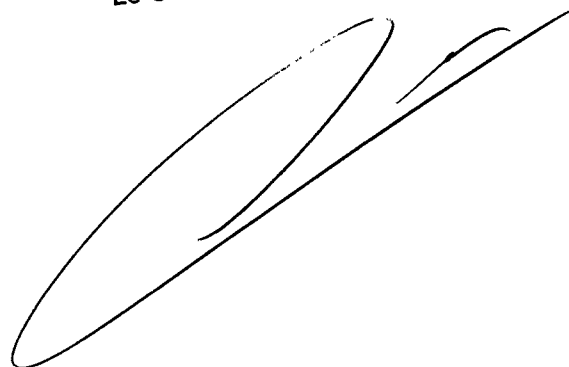
175 rue de la Briqueterie
76550 SAINT AUBIN SUR SCIE

NAF : 6622Z-

Siret : 40524711500018



POUR COPIE CERTIFIÉE
CONFORME
Le GERANT



SOMMAIRE

Comptes annuels	2
Bilan	3
Compte de résultat	5
Annexe	6

Comptes annuels

Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/22	Net au 31/12/21
ACTIF				
CAPITAL SOUSCRIT NON APPELE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage				
Autres immobilisations corporelles	4 891	1 896	2 995	3 395
Immob. en cours / Avances & acomptes				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	4 891	1 896	2 995	3 395
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Créances				
Clients et comptes rattachés	81 016		81 016	36 130
Fournisseurs débiteurs	39 336		39 336	28 335
Personnel				
Etat, Impôts sur les bénéfices				
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires	1 684		1 684	1 925
Autres créances	2 362		2 362	313 891
Divers				
Avances et acomptes versés sur commandes	150		150	
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	134 580		134 580	66 720
Charges constatées d'avance	7 753		7 753	
TOTAL ACTIF CIRCULANT	266 881		266 881	447 002
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion – Actif				
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL ACTIF	271 772	1 896	269 876	450 396

Bilan

	Net au 31/12/22	Net au 31/12/21
PASSIF		
<i>Capital social ou individuel</i>	7 622	7 622
<i>Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...</i>		
<i>Ecart de réévaluation</i>		
<i>Réserve légale</i>		
<i>Réserves statutaires ou contractuelles</i>		
<i>Réserves réglementées</i>		
<i>Autres réserves</i>		
<i>Report à nouveau</i>		
Résultat de l'exercice	27 444	397 702
<i>Subventions d'investissement</i>		
<i>Provisions réglementées</i>		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	35 067	405 324
<i>Produits des émissions de titres participatifs</i>		
<i>Avances conditionnées</i>		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES		
<i>Provisions pour risques</i>		
<i>Provisions pour charges</i>		
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
<i>Emprunts obligataires convertibles</i>		
<i>Autres emprunts obligataires</i>		
<i>Emprunts</i>		
<i>Découverts et concours bancaires</i>	1 363	
<i>Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits</i>	1 363	
<i>Emprunts et dettes financières diverses</i>		
<i>Emprunts et dettes financières diverses – Associés</i>		
<i>Avances et acomptes reçus sur commandes en cours</i>	51 199	6 588
<i>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</i>	91 692	34 085
<i>Personnel</i>	2 240	1 260
<i>Organismes sociaux</i>	2 515	2 602
<i>Etat, Impôts sur les bénéfices</i>	9 148	
<i>Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires</i>	24	
<i>Etat, Obligations cautionnées</i>		
<i>Autres dettes fiscales et sociales</i>	2 221	536
<i>Dettes fiscales et sociales</i>	16 148	4 399
<i>Dettes sur immobilisations et comptes rattachés</i>		
<i>Autres dettes</i>	74 407	
<i>Produits constatés d'avance</i>		
TOTAL DETTES	234 809	45 072
<i>Ecart de conversion – Passif</i>		
TOTAL PASSIF	269 876	450 396

Compte de résultat

	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	du 01/01/21 au 31/12/21 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS D'EXPLOITATION				
<i>Ventes de marchandises</i>				
<i>Production vendue</i>	486 749	467 081	19 668	4,21
<i>Production stockée</i>				
<i>Subventions d'exploitation</i>				
<i>Autres produits</i>		2	-2	-97,29
Total	486 749	467 083	19 665	4,21
CHARGES D'EXPLOITATION				
<i>Achats de marchandises</i>				
<i>Variation de stock (m/ses)</i>				
<i>Achats de m.p & aut.approv.</i>				
<i>Variation de stock (m.p.)</i>				
<i>Autres achats & charges externes</i>	46 173	34 370	11 803	34,34
<i>Taxes et paiements assimilés</i>	4 616	4 435	181	4,09
<i>Salaires et Traitements</i>	389 066	19 420	369 646	NS
<i>Charges sociales</i>	9 035	6 883	2 152	31,27
<i>Amortissements et provisions</i>	1 258	271	988	364,99
<i>Autres charges</i>	7	3	4	156,43
Total	450 156	65 381	384 775	588,51
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	36 592	401 702	-365 109	-90,89
<i>Produits financiers</i>				
<i>Charges financières</i>				
Résultat financier				
<i>Opérations en commun</i>				
RESULTAT COURANT	36 592	401 702	-365 109	-90,89
<i>Produits exceptionnels</i>				
<i>Charges exceptionnelles</i>		4 000	-4 000	-100,00
Résultat exceptionnel		-4 000	4 000	-100,00
<i>Participation des salariés</i>				
<i>Impôts sur les bénéfices</i>	9 148		9 148	
RESULTAT DE L'EXERCICE	27 444	397 702	-370 257	-93,10

Annexe

Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : SARL A&F ASSURANCES

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2022, dont le total est de 269 876 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 27 444 euros.

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

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2022 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

et 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.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, ne sont pas rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- * Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- * Matériel informatique : 3 ans
- * Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine. L'entreprise a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Règles et méthodes comptables**Créances**

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Frais d'émission des emprunts

Les frais d'émission des emprunts sont pris en compte immédiatement dans les charges de l'exercice.

Conséquences de l'événement Covid-19

L'événement Covid-19 est susceptible d'avoir des impacts significatifs sur le patrimoine, la situation financière et les résultats des entités. Une information comptable pertinente sur ces impacts constitue un élément clé des comptes de la période concernée.

Pour cela, l'entité a retenu une approche ciblée pour exprimer les principaux impacts pertinents sur la performance de l'exercice et sur sa situation financière. Cette approche est recommandée par l'Autorité des Normes Comptables dans la note du 18 mai 2020 pour fournir les informations concernant les effets de l'événement Covid-19 sur ses comptes.

Méthodologie suivie

Les informations fournies portent sur les principaux impacts, jugés pertinents, de l'événement qui sont enregistrés dans ses comptes. Il a été fait une distinction entre les effets ponctuels et les effets structurels. Ces effets sont détaillés en tenant compte des interactions et incidences de l'événement sur les agrégats usuels en appréciant les impacts bruts et nets. Les mesures de soutien dont elle a pu bénéficier sont également évaluées.

L'événement Covid-19 étant toujours en cours à la date d'établissement des comptes annuels, l'entité est en incapacité d'en évaluer les conséquences précises sur les exercices à venir.

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
– Frais d'établissement et de développement				
– Fonds commercial				
– Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles				
– Terrains				
– Constructions sur sol propre				
– Constructions sur sol d'autrui				
– Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
– Installations techniques, matériel et outillage industriels				
– Installations générales, agencements aménagements divers				
– Matériel de transport				
– Matériel de bureau et informatique, mobilier	4 032	859		4 891
– Emballages récupérables et divers				
– Immobilisations corporelles en cours				
– Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	4 032	859		4 891
– Participations évaluées par mise en équivalence				
– Autres participations				
– Autres titres immobilisés				
– Prêts et autres immobilisations financières				
Immobilisations financières				
ACTIF IMMOBILISE	4 032	859		4 891

Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
Ventilation des augmentations				
<i>Virements de poste à poste</i>				
<i>Virements de l'actif circulant</i>				
<i>Acquisitions</i>		859		859
<i>Apports</i>				
<i>Créations</i>				
<i>Réévaluations</i>				
Augmentations de l'exercice		859		859
Ventilation des diminutions				
<i>Virements de poste à poste</i>				
<i>Virements vers l'actif circulant</i>				
<i>Cessions</i>				
<i>Scissions</i>				
<i>Mises hors service</i>				
Diminutions de l'exercice				

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
<i>– Frais d'établissement et de développement</i>				
<i>– Fonds commercial</i>				
<i>– Autres postes d'immobilisations incorporelles</i>				
Immobilisations incorporelles				
<i>– Terrains</i>				
<i>– Constructions sur sol propre</i>				
<i>– Constructions sur sol d'autrui</i>				
<i>– Installations générales, agencements et aménagement des constructions</i>				
<i>– Installations techniques, matériel et outillage industriels</i>				
<i>– Installations générales, agencements aménagement divers</i>				
<i>– Matériel de transport</i>				
<i>– Matériel de bureau et informatique, mobilier</i>	637	1 258		1 896
<i>– Emballages récupérables et divers</i>				
Immobilisations corporelles	637	1 258		1 896
ACTIF IMMOBILISE	637	1 258		1 896

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 132 151 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
<i>Créances rattachées à des participations</i>			
<i>Prêts</i>			
<i>Autres</i>			
Créances de l'actif circulant :			
<i>Créances Clients et Comptes rattachés</i>	81 016	81 016	
<i>Autres</i>	43 382	43 382	
<i>Capital souscrit – appelé, non versé</i>			
<i>Charges constatées d'avance</i>	7 753	7 753	
Total	132 151	132 151	
<i>Prêts accordés en cours d'exercice</i>			
<i>Prêts récupérés en cours d'exercice</i>			

Capitaux propres

Composition du capital social

Capital social d'un montant de 7 622,45 euros décomposé en 500 titres d'une valeur nominale de 15,24 euros.

Notes sur le bilan

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 183 610 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
<i>Emprunts obligataires convertibles</i>				
<i>Autres emprunts obligataires</i>				
<i>Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit dont :</i>				
– à 1 an au maximum à l'origine	1 363	1 363		
– à plus de 1 an à l'origine				
<i>Emprunts et dettes financières divers</i>				
<i>Dettes fournisseurs et comptes rattachés</i>	91 692	91 692		
<i>Dettes fiscales et sociales</i>	16 148	16 148		
<i>Dettes sur immobilisations et comptes rattachés</i>				
<i>Groupes–Associés et autres dettes</i>	74 407	74 407		
<i>Produits constatés d'avance</i>				
Total	183 610	183 610		
<i>Emprunts souscrits en cours d'exercice</i>				
<i>Emprunts remboursés sur l'exercice</i>				
<i>Dettes contractées auprès des associés</i>				

Notes sur le bilan

Charges à payer

	Montant
<i>Fourn fact non parvenues</i>	9 147
<i>Honoraires np</i>	564
<i>Dettes provis. pr congés à payer</i>	2 240
<i>Provision cs/cp</i>	1 059
<i>Taxes sur les salaires</i>	2 096
<i>Taxe d'apprentissage cap</i>	21
<i>Formation continue</i>	104
Total	15 231

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
<i>Assurances, période d'avance</i>	7 753		
Total	7 753		

A & F Assurances
Société à responsabilité limitée
au capital de 7 622,45 euros
Siège social : Hameau des Vertus
76550 ST AUBIN SUR SCIE
405 247 115 RCS DIEPPE

DÉCISIONS DE L'ASSOCIÉE UNIQUE
DU 13 juin 2023

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

DEUXIEME DÉCISION

L'associée unique approuve la proposition de la gérance et décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 31 décembre 2022 s'élevant à 27 444,32 euros de la manière suivante :

Bénéfice de l'exercice	27 444,32 euros
A la réserve légale	762,25 euros
Solde	26 682,07 euros

En totalité au compte "autres réserves" qui s'élève ainsi à 26 682,07 euros.

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

Certifié conforme
La Gérance
Henri FOLLET

Guillaume AWO

