RCS : CUSSET
Code greffe : 0301

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1990 B 00118
Numéro SIREN : 378 149 876
Nom ou dénomination : ABC ASSURANCES

Ce dépôt a été enregistré le 30/04/2024 sous le numéro de dépôt 1338

Dépot n° 1338
30 AVR. 2024
Greffe du Tribunal
de commerce de Cusset

POUR COPIE CERTIFIÉE
CONFORME A L'ORIGINAL

SAS ABC ASSURANCES

97 RUE JEAN JAURES

03200 VICHY

COMPTES ANNUELS

Période du 01/10/2022 au 30/09/2023

BERNARD Nicolas

EXPERT COMPTABLE DIPLOME PAR L'ETAT
Inscrit au tableau de l'ordre de la région Auvergne

COMMISSAIRE AUX COMPTES
Membre de la Compagnie Régionale de Riom

24, avenue Paul Doumer 03200 VICHY

Tél. 04.70.97.99.99 - Fax 04.70.97.53.93
E-mail : secretariat@cabinetbernard.com

Cabinet Bernard

SAS ABC ASSURANCES
97 RUE JEAN JAURES

03200 VICHY

COMPTES ANNUELS

Cabinet Bernard

24 Avenue Paul Doumer - 03200 VICHY

Tél. 04.70.97.99.99

Mission de présentation - Voir l'attestation d'Expert Comptable

BILAN ACTIF

	ACTIF	Exercice N 30/09/2023 12			Exercice N-1 30/09/2022 12	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	76 981	76 981				
	Fonds commercial (1)	332 976		332 976	332 976		
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes	500		500	500		
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques, matériel et outillage						
	Autres immobilisations corporelles	274 429	242 012	32 416	39 447	7 031-	17. 82-
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations financières (2)						
	Participations mises en équivalence						
	Autres participations						
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres immobilisations financières						
	Total II	684 886	318 993	365 893	372 924	7 031-	1. 89-
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	2 778	2 666	113	1 290	1 178-	91. 26-
	Autres créances	154 938		154 938	94 991	59 947	63. 11
	Capital souscrit - appelé, non versé						
	Valeurs mobilières de placement						
	Disponibilités	199 433		199 433	198 980	453	0. 23
Comptes de Régularisation	Charges constatées d'avance (3)	9 630		9 630	10 378	749-	7. 21-
	Total III	366 779	2 666	364 113	305 639	58 474	19. 13
	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)	1 051 665	321 659	730 006	678 563	51 443	7. 58

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

Mission de présentation - Voir l'attestation d'Expert Comptable

Nicolas BERNARD

BILAN PASSIF

	PASSIF	Exercice N 30/09/2023 12	Exercice N-1 30/09/2022 12	Ecart N / N-1 Euros	Ecart N / N-1 %
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé : 50 000)	50 000	50 000		
	Primes d'émission, de fusion, d'apport				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves				
	Réserve légale	5 000	5 000		
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves	182 408	206 740	24 333-	11.77-
	Report à nouveau				
	Résultat de l'exercice (Bénéfice ou perte)	29 355	24 333-	53 688	220.64
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées				
	Total I	266 763	237 408	29 355	12.36
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	39 409		39 409	
	Concours bancaires courants				
	Emprunts et dettes financières diverses	33 483	20 802	12 682	60.96
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes d'exploitation				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	16 653	27 465	10 812-	39.36-
	Dettes fiscales et sociales	71 103	113 814	42 710-	37.53-
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes	263 429	241 159	22 270	9.23
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)	39 164	37 916	1 248	3.29
	Total IV	463 243	441 155	22 088	5.01
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V)	730 006	678 563	51 443	7.58
	(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	440 378	441 155		

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 30/09/2023 12			Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	France	Exportation	Total	30/09/2022 12	Euros	%
Produits d'exploitation (1)						
Ventes de marchandises						
Production vendue de biens						
Production vendue de services	491 017		491 017	474 892	16 125	3.40
Chiffre d'affaires NET	491 017		491 017	474 892	16 125	3.40
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation				4 000	4 000-	100.00-
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			1 771	2 449	678-	27.67-
Autres produits			2 064	1 327	737	55.57
Total des Produits d'exploitation (I)			494 852	482 667	12 185	2.52
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes *			171 257	186 285	15 028-	8.07-
Impôts, taxes et versements assimilés			24 071	28 544	4 473-	15.67-
Salaires et traitements			176 243	192 094	15 851-	8.25-
Charges sociales			72 764	74 299	1 535-	2.07-
Dotations aux amortissements et dépréciations						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			12 258	12 297	39-	0.32-
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations						
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations						
Dotations aux provisions						
Autres charges			5 873	5 754	119	2.07
Total des Charges d'exploitation (II)			462 466	499 273	36 807-	7.37-
1 - Résultat d'exploitation (I-II)			32 385	16 606-	48 991	295.02
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
(2) Dont charges afferentes à des exercices antérieurs

Mission de présentation - Voir l'attestation d'Expert Comptable

Nicolas BERNARD

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 30/09/2023 12	Exercice N-1 30/09/2022 12	Ecart N / N-1 Euros	Ecart N / N-1 %
Produits financiers				
Produits financiers de participations (3)				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)				
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total V				
Charges financieres				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées (4)	1 255	21	1 234	NS
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total VI	1 255	21	1 234	NS
2. Résultat financier (V-VI)	1 255-	21-	1 234-	NS
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	31 130	16 627-	47 757	287.23
Produits exceptionnels				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	41 442	5 419	36 023	664.74
Produits exceptionnels sur opérations en capital		10 500	10 500-	100.00-
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
Total VII	41 442	15 919	25 523	160.33
Charges exceptionnelles				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	43 217	12 653	30 564	241.55
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		10 972	10 972-	100.00-
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Total VIII	43 217	23 625	19 592	82.93
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)	1 775-	7 706-	5 931	76.96
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)				
Impôts sur les bénéfices (X)				
Total des produits (I+III+V+VII)	536 294	498 586	37 708	7.56
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	506 939	522 919	15 980-	3.06-
5. Bénéfice ou perte (total des produits - total des charges)	29 355	24 333-	53 688	220.64
* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier	5 386	8 728		

: Redevance de crédit bail Immobilier

(3) Dont produits concernant les entreprises liées

(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées

Mission de présentation - Voir l'attestation d'Expert Comptable

Nicolas BERNARD

SAS ABC ASSURANCES

97 RUE JEAN JAURES

03200 VICHY

ANNEXE DU 01/10/2022 AU 30/09/2023

Nicolas BERNARD
24 Avenue Doumer

03200 VICHY
04.70.97.99.99

Mission de présentation - Voir l'attestation d'Expert Comptable

Nicolas BERNARD

ANNEXE

Exercice du 01/10/2022 au 30/09/2023

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

(PCG Art. 831-1/1)

Principes et conventions générales

Les comptes annuels de l'exercice au 30/09/2023 ont été établis selon les normes définies par le plan comptable général approuvé par arrêté ministériel du 22/06/1999, en application des articles L. 123-12 à L. 123-28 et R. 123-172 à R. 123-208 du code de commerce et conformément aux dispositions des règlements comptables révisant le PCG établis par l'autorité des normes comptables..

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.

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

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 01/10/2022 au 30/09/2023

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL	412 249		
Installations générales agencements aménagements divers	208 958		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	97 261		5 227
TOTAL	306 220		5 227
TOTAL GENERAL	718 469		5 227

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles TOTAL		1 792	410 457	
Installations générales agencements aménagements divers		15 439	193 519	
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		21 579	80 910	
TOTAL		37 018	274 429	
TOTAL GENERAL		38 810	684 886	

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	78 773		1 792	76 981
Installations générales agencements aménagements divers	183 298	5 793	15 439	173 651
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	83 475	6 466	21 579	68 362
TOTAL	266 772	12 258	37 018	242 012
TOTAL GENERAL	345 546	12 258	38 810	318 993

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Instal.générales agenc.aménag.divers	5 793				
Matériel de bureau informatique mobilier	6 466				
TOTAL	12 258				
TOTAL GENERAL	12 258				

ANNEXE

Exercice du 01/10/2022 au 30/09/2023

Etat des provisions

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur comptes clients	4 400		1 734		2 666
TOTAL	4 400		1 734		2 666
TOTAL GENERAL	4 400		1 734		2 666
Dont dotations et reprises d'exploitation			1 734		

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Clients douteux ou litigieux	2 778	2 778	
Débiteurs divers	154 938	154 938	
Charges constatées d'avance	9 630	9 630	
TOTAL	167 346	167 346	

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	76	76		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	39 334	16 469	22 865	
Fournisseurs et comptes rattachés	16 653	16 653		
Personnel et comptes rattachés	35 120	35 120		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	30 288	30 288		
Autres impôts taxes et assimilés	5 696	5 696		
Groupe et associés	33 483	33 483		
Autres dettes	263 429	263 429		
Produits constatés d'avance	39 164	39 164		
TOTAL	463 243	440 378	22 865	
Emprunts souscrits en cours d'exercice	50 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	10 666			

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	7 905
Total	7 905

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	76
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 896
Dettes fiscales et sociales	46 259
Total	54 231

ANNEXE

Exercice du 01/10/2022 au 30/09/2023

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	9 630
Total	9 630
Produits constatés d'avance	**Montant**
Produits d'exploitation	39 164
Total	39 164

ABC ASSURANCES

Société par actions simplifiée

Au capital de 50 000 euros

Siège social : 97, rue Jean Jaurès - 03200 VICHY

378 149 876 RCS CUSSET

Exercice clos le 30 septembre 2023

Proposition d'Affectation du Résultat

Article 232-23 I/2° du Code de Commerce

1°) <u>Proposition d'Affectation du Résultat</u> :

Il est proposé d'affecter ce Résultat bénéficiaire de 29 355,16 Euros de la façon suivante :

- Au poste « Autres réserves » 29 355,16 Euros

2°) <u>Résolution d'Affectation votée</u> :

<u>Résolution adoptée par l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 29 mars 2024</u>

L'Assemblée Générale décide d'affecter le résultat de l'exercice clos le 30 septembre 2023, d'un montant de 29 355,16 Euros, de la façon suivante :

- Au poste « Autres réserves » 29 355,16 Euros

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Certifié Exact par le Président

Monsieur Stéphane DURAND

