



SARL AB ASSUR

QUAI D'AUXERRE

29680 ROSCOFF

COMPTES ANNUELS 2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023



COGEP SAINT POL DE LEON

**RUE DE KERGLAZ
29250 ST POL DE LEON**

02 98 69 08 68

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2023			31/12/2022
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Capital souscrit non appelé (I)				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de développement				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)	72 800		72 800	52 800
	Autres immobilisations incorporelles	566 783		566 783	334 193
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
ACTIF CIRCULANT	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	71 032	48 055	22 977	14 566
	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	105 224		105 224	105 224
COMPTES DE REGULARISATION	Prêts				
	Autres immobilisations financières				
	TOTAL (II)	815 840	48 055	767 784	506 783
	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	100		100	257 690
COMPTES DE REGULARISATION	CREANCES (3)				
	Créances clients et comptes rattachés				
	Autres créances	63 433		63 433	106 890
	Capital souscrit appelé, non versé				
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	259 223		259 223	133 276
	Charges constatées d'avance	5 251		5 251	9 799
	TOTAL (III)	328 006		328 006	507 655
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
	Primes de remboursement des obligations (V)				
	Ecarts de conversion actif (VI)				
TOTAL ACTIF (I à VI)		1 143 846	48 055	1 095 791	1 014 438

(1) dont droit au bail

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

(3) dont créances à plus d'un an

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

31/12/2023

31/12/2022

Capitaux Propres	Capital social ou individuel Primes d'émission, de fusion, d'apport ... Ecart de réévaluation	180 000	180 000
	RESERVES		
	Réserve légale	18 000	13 000
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves	388 153	367 576
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice	186 085	75 577
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des capitaux propres	772 238	636 153
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)	235 852	272 942
	Emprunts et dettes financières divers (3)		22 004
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 127	40 524
	Dettes fiscales et sociales	70 308	36 049
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	564	391
	Produits constatés d'avance (1)	7 702	6 376
	Total des dettes	323 553	378 285
	Ecart de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	1 095 791	1 014 438
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		186 084,70	75 577,20
(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an		125 601	142 454
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		21	
(3) Dont emprunts participatifs			

AB ASSUR
Société à Responsabilité Limitée
Au capital de 180.000 €
Siège social : Quai d'Auxerre
29680 ROSCOFF

R.C.S. BREST B 511 868 630

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 31 MAI 2024

RESOLUTION D'AFFECTATION DU RESULTAT

L'assemblée générale décide d'affecter le bénéfice net comptable de l'exercice clos le 31 décembre 2023, qui s'élève à la somme de CENT QUATRE VINGT SIX MILLE QUATRE VINGT CINQ EUROS (186.085 €) en totalité, à titre de distribution de dividendes aux associés au prorata des parts de chacun dans la société.

Ce dividende est éligible, pour les personnes physiques fiscalement domiciliées en France, à la réfaction prévue à l'article 158, 3-2° du Code général des Impôts.

RAPPEL DES DIVIDENDES DISTRIBUES

Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code général des Impôts, nous vous rappelons que les sommes distribuées à titre de dividende pour les trois exercices précédents, ont été les suivantes :

- 2020 – dividende : 100.000 € (éligible à l'abattement en intégralité) ;
- 2021 – dividende : 120.000 € (éligible à l'abattement en intégralité) ;
- 2022 – dividende : 50.000 € (éligible à l'abattement en intégralité).

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

LA GERANCE



COMPTES ANNUELS 2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE

POUR COPIE
CERTIFIÉE CONFORME À L'ORIGINAL



COGEP

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Désignation de l'entreprise : SARL AB ASSUR

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023, dont le total est de **1 095 791** euros. et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un résultat de **186 085** euros

L'exercice a une durée de **12** mois, recouvrant la période du **01/01/2023** au **31/12/2023**.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 16/04/2024 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au **31/12/2023** ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2015-06 du 23 novembre 2015, modifié par le règlement ANC n°2016-07 du 04 novembre 2016.

Les conventions générales 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.

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.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

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, sont 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.

- * Concessions, logiciels et brevets : 12 mois
- * Constructions : 10 à 50 ans
- * Installations techniques : 5 à 10 ans
- * Matériel et outillage industriels : 1 à 5 ans
- * Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- * Matériel de transport : 3 ans
- * Matériel de bureau : 2 à 5 ans
- * Matériel informatique : 2 à 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.

Stocks et en cours

Les coûts d'acquisition des stocks comprennent le prix d'achat, les droits de douane et autres taxes, à l'exclusion des taxes ultérieurement récupérables par l'entité auprès des administrations fiscales, ainsi que les frais de transport, de manutention et autres coûts directement attribuables au coût de revient des matières premières, des marchandises, des encours de production et des produits finis. Les rabais commerciaux, remises, escomptes de règlement et autres éléments similaires sont déduits pour déterminer les coûts d'acquisition.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les produits fabriqués sont valorisés au coût de production comprenant les consommations, les charges directes et indirectes de production, les amortissements des biens concourant à la production. Le coût de la sous activité est exclu de la valeur des stocks. Les intérêts sont exclus pour la valorisation des stocks.

Les stocks sont évalués suivant la méthode du premier entré, premier sorti. Pour des raisons pratiques et sauf écart significatif, le dernier prix d'achat connu a été retenu.

Une dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels de vente, est prise en compte lorsque cette valeur brute est supérieure à l'autre terme énoncé.

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.

Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

Frais d'émission des emprunts

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

Disponibilités

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

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

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.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

Immobilisations

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2023
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	386 993		252 590			639 583
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	386 993		252 590			639 583
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers	36 356		12 065			48 421
	Matériel de transport	4 465					4 465
	Matériel de bureau, mobilier	13 146		5 000			18 146
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		53 967		17 065			71 032
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés	105 224					105 224
	Prêts et autres immobilisations financières						
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	105 224					105 224
TOTAL		546 184		269 655			815 840

Amortissements

Etat exprimé en euros		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2023
			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				
	Instal technique, matériel outillage industriels				
	Autres Instal., agencement, aménagement divers	27 909	4 796		32 705
	Matériel de transport	1 090	893		1 983
	Matériel de bureau, mobilier	10 403	2 965		13 368
	Emballages récupérables et divers				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	39 401	8 654		48 055
TOTAL		39 401	8 654		48 055

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 Agencet 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							

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2023	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	3 730	3 730	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices	3 638	3 638	
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés (2)	2	2	
	Débiteurs divers	56 063	56 063	
	Charges constatées d'avances	5 251	5 251	
	TOTAL DES CREANCES	68 683	68 683	
(1) Prêts accordés en cours d'exercice				
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice				
(2) Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)		2		

		31/12/2023	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles (1)				
	Autres emprunts obligataires (1)				
	Emp. dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine (1)	21	21		
	Emp. dettes ets de crédit à plus 1an à l'origine (1)	235 831	37 879	197 952	
	Emprunts et dettes financières divers (1) (2)				
	Fournisseurs et comptes rattachés	9 127	9 127		
	Personnel et comptes rattachés	20 934	20 934		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	39 311	39 311		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	10 063	10 063		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés (2)				
	Autres dettes	564	564		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	7 702	7 702		
	TOTAL DES DETTES	323 553	125 601	197 952	
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice		37 111			
(2) Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Produits à recevoir

Etat exprimé en euros

31/12/2023

Total des Produits à recevoir		50 680
Autres créances		50 680
<i>PRODUITS A RECEVOIR</i>	3 030	
<i>DIVERS - PRODUITS A RECEVOIR</i>	47 073	
<i>Intérêts courus</i>	578	

Charges à payer

Etat exprimé en euros

31/12/2023

Total des Charges à payer		46 970
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		21
<i>Intérêts courus</i>	21	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		6 582
<i>FOURNISSEURS - FACT. NON PARVENUES</i>	6 582	
Dettes fiscales et sociales		40 367
<i>DETTES PROVIS. PR CONGÉS À PAYER</i>	20 934	
<i>CHARGES SOCIALES S/CONGÉS À PAYER</i>	9 892	
<i>ETAT - AUTRES CHARGES À PAYER</i>	9 540	

Charges et Produits constatés d'avance

Etat exprimé en euros	31/12/2023	Charges	Produits
Charges et Produits d'EXPLOITATION		5 251	7 702
Charges et Produits FINANCIERS			
Charges et Produits EXCEPTIONNELS			
TOTAL		5 251	7 702

--

Capital social

Etat exprimé en euros		31/12/2023	Nombre	Val. Nominale	Montant
ACTIONS / PARTS SOCIALES	Du capital social début exercice		18 000,00	10,0000	180 000,00
	Emises pendant l'exercice				
	Remboursées pendant l'exercice				
	Du capital social fin d'exercice		18 000,00	10,0000	180 000,00

Ventilation du chiffre d'affaires

Etat exprimé en euros

31/12/2023

Chiffre d'affaires par secteur d'activité		1 117 856
Production vendue Services		1 117 856
BUDGET DEVELOPPEMENT	35 422	
IARD COMMISSIONS	927 337	
IARD INDEMNITES DE CESSIONS	251	
DAS COMMISSIONS	9 311	
VIE COMMISSIONS	32 363	
VIE INDEMNITES DE CESSIONS	25	
COMMISSIONS COURTAGE	113 147	
Chiffre d'affaires par marché géographique		1 117 856
Chiffre d'affaires FRANCE		1 117 856
BUDGET DEVELOPPEMENT	35 422	
IARD COMMISSIONS	927 337	
IARD INDEMNITES DE CESSIONS	251	
DAS COMMISSIONS	9 311	
VIE COMMISSIONS	32 363	
VIE INDEMNITES DE CESSIONS	25	
COMMISSIONS COURTAGE	113 147	

Produits et Charges exceptionnels

Etat exprimé en euros

31/12/2023

Total des produits exceptionnels		239
Produits exceptionnels sur opérations de gestion <i>AUTRES PRODUITS EXCEPT. DE GESTION</i>	239	239
Total des charges exceptionnelles		6 063
Charges exceptionnelles sur opération de gestion <i>PERTES EXCEPTIONNELLES SUR ENCAISSE</i> <i>CHARGES SUR EXERCICES ANTÉRIEURS</i>	5 057 1 005	6 063
Résultat exceptionnel		(5 824)

Produits et Charges exceptionnels au 31/12/2023

Détail des produits et charges exceptionnels :	Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels
67180000 - PERTES EXCEPTIONNELLES SUR ENCAISSE	5 057	
67200000 - CHARGES SUR EXERCICES ANTÉRIEURS	1 005	
77180000 - AUTRES PRODUITS EXCEPT. DE GESTION		239
Totalisation	6 063	239

Produits et Charges sur exercices antérieurs au 31/12/2023

Détail des produits et charges sur exercices antérieurs :	Charges antérieures	Produits antérieurs
Totalisation		

AB ASSUR
Société à Responsabilité Limitée
Au capital de 180.000 €
Siège social : Quai d'Auxerre
29680 ROSCOFF

R.C.S. BREST B 511 868 630

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 31 MAI 2024

PROPOSITION D'AFFECTATION DU RESULTAT

Nous vous proposons d'affecter le bénéfice net comptable de l'exercice clos le 31 décembre 2023, qui s'élève à la somme de CENT QUATRE VINGT SIX MILLE QUATRE VINGT CINQ EUROS (186.085 €) en totalité, à titre de distribution de dividendes aux associés au prorata des parts de chacun dans la société.

Ce dividende est éligible, pour les personnes physiques fiscalement domiciliées en France, à la réfaction prévue à l'article 158, 3-2° du Code général des Impôts.

LA GERANCE

13



TA

