

Bordereau attestant l'exactitude des informations - TOURS - 3701 - Documents comptables (B-S)
- Dépôt le 15/07/2024 - 7989 - 1989 B 00734 - 351 945 274 - A.R.C.P.

№ 202407989

REÇU LE

15 JUL. 2024

GREFFE DU TRIBUNAL
de COMMERCE - TOURS

Comptes annuels au 31/12/2023

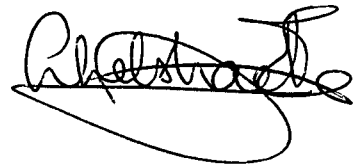
SARL A.R.C.P.

Activités des agents et courtiers d'assurances

22 avenue du Général de Gaulle

37330 CHATEAU LA VALLIERE

Certifié conforme à l'original



REQUIRE
[unclear]
[unclear]
[unclear]
[unclear]



	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/23	Net au 31/12/22
ACTIF				
CAPITAL SOUSCRIT NON APPELE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	1 165	1 165		
Fonds commercial	122 075		122 075	122 075
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage				
Autres immobilisations corporelles	54 334	50 919	3 415	1 622
Immob. en cours / Avances & acomptes				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	5 000		5 000	5 000
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	2 820		2 820	2 820
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	185 393	52 084	133 310	131 516
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				
Fournisseurs débiteurs				
Personnel				
Etat, Impôts sur les bénéfices				2 566
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires				
Autres créances	12 013		12 013	14 704
Divers				
Avances et acomptes versés sur commandes				2 035
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	300 986		300 986	267 238
Charges constatées d'avance	2 051		2 051	2 946
TOTAL ACTIF CIRCULANT	315 049		315 049	289 489
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecart de conversion - Actif				
COMPTES DE RÉGULARISATION				
TOTAL ACTIF	500 443	52 084	448 359	421 005



	Net au 31/12/23	Net au 31/12/22
PASSIF		
Capital social ou individuel	15 000	15 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	1 500	1 500
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	339 274	319 387
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice	25 084	19 887
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	380 858	355 774
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts		
Découverts et concours bancaires	80	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	80	
Emprunts et dettes financières diverses	2 095	2 095
Emprunts et dettes financières diverses - Associés	526	1 985
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	29 580	27 912
Personnel	33 199	25 419
Organismes sociaux		
Etat, Impôts sur les bénéfices	921	
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires		
Etat, Obligations cautionnées		
Autres dettes fiscales et sociales		
Dettes fiscales et sociales	34 120	25 419
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 101	599
Autres dettes		7 221
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES	67 501	65 231
Ecart de conversion - Passif		
TOTAL PASSIF	448 359	421 005

1

2

3

4

1

2

1

2

3

4

5

6

1

1

2

1

2

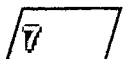
3

4

5



	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois
PRODUITS		
Production vendue	486 254	476 518
Autres produits	87	1
Total	486 341	476 519
CONSOMMATION M/SES & MAT		
Autres achats & charges externes	116 005	113 282
Total	116 005	113 282
MARGE SUR M/SES & MAT	370 335	363 238
CHARGES		
Impôts, taxes et vers. assim.	30 215	30 915
Salaires et Traitements	230 699	224 648
Charges sociales	83 512	87 877
Amortissements et provisions	561	1 359
Autres charges	17	8
Total	345 004	344 807
RESULTAT D'EXPLOITATION	25 331	18 431
Produits financiers	126	70
Charges financières	744	628
Résultat financier	-617	-558
RESULTAT COURANT	24 714	17 872
Produits exceptionnels	4 932	6 100
Charges exceptionnelles	133	575
Résultat exceptionnel	4 799	5 524
Impôts sur les bénéfices	4 429	3 510
RESULTAT DE L'EXERCICE	25 084	19 887



Comptes Annuels au 31/12/2023

Annexe

EXPERTS COMPTABLES CONSEILS



Désignation de la société : SARL A.R.C.P.

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023, dont le total est de 448 359 euros
et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 25 084 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 09/04/2024 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°2016-07 du 4 novembre 2016 relatif au Plan comptable général homologué par l'arrêté du 26 décembre 2016.

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.

- * Concessions, logiciels et brevets : 1 an
- * Installations générales, agencements et aménagements divers : 5 à 9 ans
- * Matériel de transport : 5 ans
- * Matériel de bureau : 2 à 3 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.

**ecc**
Expertise comptable**Règles et méthodes comptables**

Fonds commercial

Dans le cadre de l'application du règlement ANC n°2015-06, l'entreprise considère que l'usage de son fonds commercial n'est pas limité dans le temps. Un test de dépréciation est effectué en comparant la valeur nette comptable du fonds commercial à sa valeur vénale ou à la valeur d'usage. La valeur vénale est déterminée suivant des critères de rentabilité économique, d'usages dans la profession. Une provision pour dépréciation est comptabilisée le cas échéant.

Titres de participations

Les titres de participation sont évalués à leur coût d'acquisition hors frais accessoires.

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

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.

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.

..

.

.

.

.

.

-

-

-

-

-

-

9

1

1

.

.

.

.

**ecc**

Expertise comptable

Immobilisations

IMMOBILISATIONS CADRE A

	Valeur brute Début d'exercice	Augmentations : Réévaluations	Augmentations : Acquisitions
CADRE A			
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement et de développemen			
Autres postes d'immos incorporelles	123 240		
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Instal. générales, agenc. et aménag. constructions			
Installations tech., matériel et outillage industriels			
Installations générales, agenc. et aménag. divers	2 804		
Matériel de transport	22 501		
Matériel de bureau et informatique, mobilier	26 674		2 354
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
	51 979		2 354
Immobilisations financières			
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	5 000		
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	2 820		
	7 820		
TOTAL GÉNÉRAL (I)	183 039		2 354

**ecc**

Expertise comptable

Immobilisations

IMMOBILISATIONS CADRE B

	Diminutions Par virement	Diminutions Par cession	Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations Valeur d'origine
CADRE B				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de dévelop.				
Autres postes d'immos incorporelles			123 240	
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Instal. géné. agenc., aménag., constr.				
Instal. tech., matériel et outillage industriels				
Instal. générales, agencements et aménag. divers			2 804	
Matériel de transport			22 501	
Matériel de bureau et info. mobilier			29 028	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Total III			54 334	
Immobilisations financières				
Particip. évaluées par mise en équival.				
Autres participations			5 000	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immos financières			2 820	
Total I			7 820	
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)			185 393	

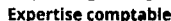
**ecc**

Expertise comptable

Amortissements

CADRE A SITUATION ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE

	Valeur en début d'exercice	Augmentations dotations	Diminutions sorties reprises	Valeur en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de dévelop. (I)				
Autres immobilisations incorporelles (I)	1 165			1 165
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Install. générales, agenc. et aménagements co				
Install. techniques, matériel et outillage industri				
Install. générales, agencements et aménageme	2 543	204		2 748
Matériel de transport	22 501			22 501
Matériel de bureau et informatique , mobilier	25 313	357		25 669
Emballages récupérables et divers				
Total III	50 358	561		50 919
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)	51 523	561		52 084

**Comptes Annuels au 31/12/2023**

Etat des créances et des dettes

ETAT DES CREANCES

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres	2 820		2 820
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés			
Autres	12 013	12 013	
Capital souscrit - appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	2 051	2 051	
Total	16 883	14 064	2 820
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

ETAT DES DETTES

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine	80	80		
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)	2 095			2 095
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	29 580	29 580		
Dettes fiscales et sociales	34 120	34 120		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 101	1 101		
Autres dettes (**)	526	526		
Produits constatés d'avance				
Total	67 501	65 406		2 095
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés	526			

**ecc**

Expertise comptable

Fonds commercial

Détail du Fonds Commercial

	31/12/2023
Éléments achetés	122 075
Total	122 075

**ecc**

Expertise comptable

**Détail des comptes de Régularisations**

Détail des Charges à Payer

	Montant
FACTURES A RECEVOIR	29 580
INTERETS COURUS A PAYER	80
INTERETS COMPTES COURANTS A PAYER	110
PERSONNEL - AUTRES CHARGES A PAYER	33 199
Total	62 968

Détail des Charges Constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONSTATEES D AVANCE	2 051		
Total	2 051		

Détail des Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels

Détail des Produits à recevoir

	Montant
PRODUITS A RECEVOIR DIVERS	12 013
Total	12 013



2

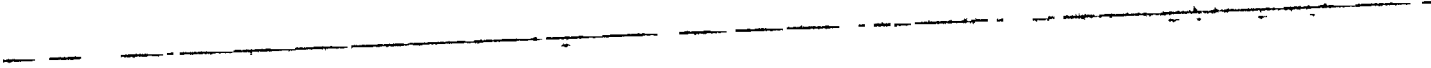
•

4

— —

•

•

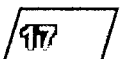


•

•

**Composition du capital**

	Nombre	Valeur nominale
Titres composant le capital social au début de l'exercice	100	150,00
Titres émis pendant l'exercice		
Titres remboursés pendant l'exercice		
Titres composant le capital social à la fin de l'exercice	100	150,00



**ASSURANCE - RETRAITE - CREDITS -
PLACEMENTS**
Société à responsabilité limitée
au capital de 15 000 euros
Siège social : 22 Avenue du Général de Gaulle
37330 CHATEAU LA VALLIERE
351 945 274 RCS TOURS

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 27 juin 2024
AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE CLOS LE 31/12/2023
RESOLUTION PROPOSEE ET ADOPTEE

**DEUXIEME RESOLUTION - AFFECTATION DU RESULTAT - DISTRIBUTION DE
DIVIDENDES**

L'assemblée générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice, s'élevant à 25 083,82 euros de la manière suivante :

Origine

- Résultat bénéficiaire de l'exercice : 25 083,82 euros.

Affectation

- Dotation aux autres réserves, soit 25 083,82 euros

Répartition après affectation

Cette affectation aura pour effet de porter le montant des capitaux propres à 380 857,99 euros et celui des autres réserves à 364 357,99 euros.

Rappel des dividendes distribués

L'assemblée générale prend acte qu'il n'a pas été distribué de dividendes, au titre des trois derniers exercices.

Pour copie certifiée conforme,
Isabelle JOUINT- SCHELSTRAETE

