

Bordereau attestant l'exactitude des informations - PARIS - 7501 - Documents comptables (B-S) -
Dépôt le 11/07/2024 - 97426 - 1994 B 02713 - 394 074 801 - A.M.B. ASSURANCES

Plaquette

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023



AMB ASSURANCES

64 rue Boissière

75016 PARIS

SIRET 39407480100025

forv/s
mazars

AMB ASSURANCES

Plaquette

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023 (Bilan)

Sommaire

1	<i>Etats de synthèse</i>	3
1.1	Bilan actif	4
1.2	Bilan passif	5
1.3	Compte de résultat	6
1.4	Annexe simplifiée	8

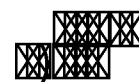
Etats de synthèse

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023



Bilan actif

Actif			Au 31/12/2023			Au 31/12/2022				
			Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net					
Capital souscrit non appelé										
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement	1 173 665		1 173 665	906 297				
		Frais de développement								
		Concessions, brevets et droits similaires								
		Fonds commercial (1)								
		Autres immobilisations incorporelles								
		Immobilisations incorporelles en cours								
	Immobilisations corporelles	Avances et acomptes	108 668	54 575	54 093	29 017				
		TOTAL					1 173 665	1 173 665	906 297	
		Terrains					108 668	54 575	54 093	29 017
		Constructions								
		Inst. techniques, mat. out. industriels								
		Autres immobilisations corporelles								
Immobilisations en cours										
Avances et acomptes	TOTAL	108 668	54 575	54 093	29 017					
Immobilisations financières ⁽²⁾	Participations évaluées par équivalence	10 700		10 700						
	Autres participations									
	Créances rattachées à des participations									
	Titres immob. de l'activité de portefeuille									
	Autres titres immobilisés									
	Prêts									
Autres immobilisations financières	TOTAL	10 700		10 700						
	TOTAL	10 700		10 700						
Total de l'actif immobilisé			1 293 033	54 575	1 238 458	935 315				
Actif circulant	Stocks	Matières premières, approvisionnements								
		En cours de production de biens								
		En cours de production de services								
		Produits intermédiaires et finis								
		Marchandises								
	TOTAL		256 604		256 604	226 843				
	Avances et acomptes versés sur commandes									
	Créances ⁽³⁾	Clients et comptes rattachés					6 657	6 657	19 887	
		Autres créances					263 261	263 261	246 730	
		Capital souscrit et appelé, non versé								
Divers	TOTAL		321 835		321 835	183 715				
	Valeurs mobilières de placement									
	(dont actions propres :)									
	Instruments de trésorerie									
Disponibilités		321 835		321 835	183 715					
TOTAL		321 835		321 835	183 715					
Charges constatées d'avance			639		639	411				
Total de l'actif circulant			585 736		585 736	430 857				
Frais d'émission d'emprunts à étaler										
Primes de remboursement des emprunts										
Écarts de conversion actif										
TOTAL DE L'ACTIF			1 878 769	54 575	1 824 194	1 366 172				
Renvois :	(1) Dont droit au bail				55 000	55 000				
	(2) Dont part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières				10 700					
	(3) Dont créances à plus d'un an (brut)									
Clause de réserve de propriété			Immobilisations	Stocks	Créances clients					



Bilan passif

Passif		Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Capitaux propres	Capital (dont versé : 340 000)	340 000	285 000
	Primes d'émission, de fusion, d'apport		
	Ecart de réévaluation		
	Ecart d'équivalence		
	Réserves		
	Réserve légale	34 000	28 500
	Réserves statutaires		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves		
	Report à nouveau	770 784	815 483
	Résultats antérieurs en instance d'affectation		
	Résultat de la période (bénéfice ou perte)	186 658	49 800
	Situation nette avant répartition	1 331 442	1 178 784
	Subvention d'investissement		
	Provisions réglementées		
Total		1 331 442	1 178 784
Aut. fonds propres	Titres participatifs		
	Avances conditionnées		
Total			
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
Total			
Dettes	Emprunts et dettes assimilées		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	250 257	
	Emprunts et dettes financières divers (3)	0	
	Total	250 258	
	Avances et acomptes reçus sur commandes (1)		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	20 002	32 448
	Dettes fiscales et sociales	108 703	93 830
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	113 787	61 108
	Instruments de trésorerie		
Total		242 493	187 388
	Produits constatés d'avance		
Total des dettes et des produits constatés d'avance		492 752	187 388
	Écart de conversion passif		
TOTAL DU PASSIF		1 824 194	1 366 172
	Crédit-bail immobilier		
	Crédit-bail mobilier		
	Effets portés à l'escompte et non échus		
	Dettes et produits constatés d'avance, sauf (1), à plus d'un an	225 228	
	à moins d'un an	267 524	187 388
Renvois : (2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques			
(3) dont emprunts participatifs			

Annexe aux comptes annuels

Table des matières

Informations générales	2	1. État de l'actif immobilisé (brut)	6
Présentation de la société	2	2. Amortissements de l'actif immobilisé	7
Faits caractéristiques de l'exercice	2	3. Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture	8
Événements postérieurs à la clôture	2	Actif circulant	8
Principes comptables et méthodes d'évaluation	3	État des échéances des créances	8
Principes généraux	3	Produits à recevoir	10
Méthodes d'évaluation	3	Charges constatées d'avance	10
1. Immobilisations incorporelles et corporelles	3	Capitaux propres	10
2. Immobilisations financières	4	1. Capital social	10
3. Créances	4	2. Actions propres, parts bénéficiaires	10
4. Frais d'émission d'emprunt	4	3. Tableau de variation des capitaux propres	11
5. Produits et charges exceptionnels	4	État des échéances des dettes	11
6. Engagements de retraite	4	Charges à payer	12
Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat	6	Détail du résultat exceptionnel	12
Actif immobilisé	6	Informations relatives aux opérations et engagements hors bilan	13
		Engagements de retraite	13
		Informations relatives à l'effectif	14

Annexe aux comptes annuels

Informations générales

Présentation de la société

Désignation de la société : AMB ASSURANCES

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023, dont le total bilan est de 1 824 194 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 186 658 euros.

Faits caractéristiques de l'exercice

L'année 2023 a été marquée par l'ouverture d'un nouvel établissement situé à Neuilly sur Seine permettant l'accroissement de l'activité.

A la clôture de l'exercice, le capital de la société s'élève à 340 000€ à la suite d'une augmentation de capital par incorporation de réserves intervenu en janvier 2023.

Evénements postérieurs à la clôture

A notre connaissance, aucun événement postérieur pouvant avoir un impact significatif sur les comptes de l'exercice n'est à signaler.

Annexe aux comptes annuels

Principes comptables et méthodes d'évaluation

Principes généraux

Les comptes annuels ont été établis en conformité avec les dispositions du code de commerce, du règlement de l'Autorité des Normes Comptables (ANC) n° 2014-03 du 05 juin 2014, modifié par le règlement ANC n° 2015-06 du 23 novembre 2015, et à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement desdits comptes annuels, et des règlements du Comité de la Réglementation Comptable (CRC).

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.

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

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

Méthodes d'évaluation

1. Immobilisations incorporelles et corporelles

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.

Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition sont rattachés au coût d'acquisition.

Fonds commercial

Sont comptabilisés dans cette rubrique les éléments incorporels du fonds de commerce acquis qui concourent au maintien et au développement du potentiel d'activité de la société.

Annexe aux comptes annuels

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.

Durées d'amortissement

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

Les modalités d'amortissement appliquées sont les suivantes :

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Mobilier	Linéaire	2 ans
Installations générales	Linéaire	10 ans
Matériel de transport	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 à 10 ans
Mobilier informatique	Linéaire	- - -

2. Immobilisations financières

Autres immobilisations financières

Les autres immobilisations financières sont évaluées à leur valeur nominale.

3. Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Le cas échéant, les créances sont dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles sont susceptibles de donner lieu.

4. Frais d'émission d'emprunt

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

5. 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.

6. Engagements de retraite

La convention collective de l'entreprise prévoit des indemnités de fin de carrière. Il n'a pas été signé un accord particulier.

Les engagements correspondants font l'objet d'une mention intégrale dans la présente annexe.

Annexe aux comptes annuels

L'indemnité de départ à la retraite est déterminée en appliquant une méthode tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

Les hypothèses actuarielles sont les suivantes :

- Taux d'actualisation : 3,2%
- Taux de croissance des salaires : 4%
- Age de départ à la retraite : 67 ans
- Taux de rotation du personnel : 5%
- Taux de mortalité : (table INSEE TD 88-90)

Annexe aux comptes annuels

Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat

Actif immobilisé

1. État de l'actif immobilisé (brut)

		Début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement et de développement	TOTAL I	-	-	-	-
Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL II	906 297	267 368	-	1 173 665
Immobilisations corporelles					
Terrains		-	-	-	-
Construction sur sol propre		-	-	-	-
Construction sur sol d'autrui		-	-	-	-
Install. générales, agencements et aménag. des constructions		-	-	-	-
Install. techniques, matériel et outillage industriels		-	-	-	-
Install. générales, agencements, aménagements divers		54 017	43 108	7 008	90 116
Matériel de transport		16 285	-	-	16 285
Matériel de bureau et mobilier informatique		2 267	-	-	2 267
Emballages récupérables et divers		-	-	-	-
Immobilisations corporelles en cours		-	-	-	-
Avances et acomptes		-	-	-	-
	TOTAL III	72 569	43 108	7 008	108 668
Immobilisations financières					
Participations évaluées par équivalence		-	-	-	-
Autres participations		-	-	-	-
Autres titres immobilisés		-	-	-	-
Prêts et autres immobilisations financières		-	10 700	-	10 700
	TOTAL IV	-	10 700	-	10 700
TOTAL GÉNÉRAL	(I+II+III+IV)	978 866	321 176	7 008	1 293 034

Annexe aux comptes annuels

Détail des augmentations et diminutions par nature

	◀ Augmentations		Diminutions ▶	
	Réévaluations libres	Acqu., apports, créations, poste à poste	De poste à poste	Cessions, mises hors service
Frais d'établissement et de développement	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles	-	267 368	-	-
Immobilisations corporelles	-	43 108	-	7 008
Immobilisations financières	-	10 700	-	-
TOTAL	-	321 176	-	7 008

2. Amortissements de l'actif immobilisé

		Début de l'exercice	Augment. (dotations)	Diminut. (sorties et reprises)	Fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement et de développement	TOTAL I	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL II	-	-	-	-
Immobilisations corporelles					
Terrains		-	-	-	-
Sur sol propre		-	-	-	-
Sur sol d'autrui		-	-	-	-
Installations générales, agenc. et aménag. des constructions		-	-	-	-
Installations techniques, matériel et outillage industriels		-	-	-	-
Install. générales, agencements, aménagements divers		41 454	4 859	-	46 313
Matériel de transport		1 083	5 428	-	6 511
Matériel de bureau et informatique, mobilier		1 014	737	-	1 751
Emballages récupérables et divers		-	-	-	-
	TOTAL III	43 551	11 024	-	54 575
TOTAL GÉNÉRAL	(I+II+III)	43 551	11 024	-	54 575

Annexe aux comptes annuels

3. Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture

	Début de l'exercice	Augmentations		Diminutions		Fin de l'exercice
		Amort.	Dépré.	Amort.	Dépré.	
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	43 551	11 024	-	-	-	54 575
Immobilisations financières	-	-	-	-	-	-
TOTAL	43 551	11 024	-	-	-	54 575

Actif circulant

État des échéances des créances

	Montant brut	À un an au plus	À plus d'un an
Actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations	-	-	-
Prêts	-	-	-
Autres immobilisations financières	10 700	10 700	-
Actif circulant			
Clients douteux ou litigieux	-	-	-
Autres créances clients	256 604	256 604	-
Créances représentatives de titres prêtés ou remis en garantie	-	-	-
Personnel et comptes rattachés	-	-	-
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	6 657	6 657	-
État et autres collectivités publiques	• Impôts sur les bénéfices • Taxe sur la valeur ajoutée • Autres impôts, taxes et vers. assimilés • Divers	-	-
Groupe et associés	-	-	-
Débiteurs divers	-	-	-
Charges constatées d'avance	639	639	-
TOTAL	274 600	274 600	-
Prêts accordés en cours d'exercice	272 000		
Remboursements obtenus en cours d'exercice	22 077		

Annexe aux comptes annuels

Annexe aux comptes annuels

Produits à recevoir

	Montant
Autres produits	
Factures à établir	256 604
Sécurité sociale	4 556
TOTAL	261 160

Charges constatées d'avance

Nature	Exploitation	Financier	Exceptionnel
Charges constatées d'avance	227		
TOTAL			

Capitaux propres

1. Capital social

	Nombre d'actions	Valeur nominale
Situation au début de l'exercice	285 000	1,00
Mouvements :		
• Titres émis pendant l'exercice	55 000	1,00
Situation à la fin de l'exercice	340 000	1,00

2. Actions propres, parts bénéficiaires

La société détient 100% de ses propres actions.

Annexe aux comptes annuels

3. Tableau de variation des capitaux propres

	Début de l'exercice	Affectation de résultat	Augment.	Diminut.	Fin de l'exercice
Capital	285 000		55 000	-	340 000
Réserves, primes et écarts	28 500	5 500	-	-	34 000
Report à nouveau	815 483	10 301	-	55 000	770 784
Résultat	49 801	-49 801	186 658	-	186 658
Dividendes	-	34 000	-	-	-
Subventions d'investissement	-	-	-	-	-
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-
TOTAL	1 178 784	0	241 658	55 000	1 331 442

État des échéances des dettes

	Montant brut	A un an au plus	A + d'un an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts et dettes assimilées				
Emprunts obligataires convertibles	-	-	-	-
Autres emprunts obligataires	-	-	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	• à 1 an max à l'origine • à plus d'1 an à l'origine	-	-	-
	250 258	25 030	105 505	119 723
Dettes				
Emprunts et dettes financières divers	-	-	-	-
Fournisseurs et comptes rattachés	20 002	20 002	-	-
Personnel et comptes rattachés	22 869	22 869	-	-
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	29 043	29 043	-	-
État et autres collectivités publiques	• Impôts sur les bénéfices • Taxe sur la valeur ajoutée • Obligations cautionnées • Autres impôts, taxes et assimilés	45 397	45 397	-
	-	-	-	-
	11 395	11 395	-	-
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-	-	-
Groupe et associés	1	1	-	-
Autres dettes	113 788	113 788	-	-
Dettes représentatives de titres empruntés ou remis en garantie	-	-	-	-
Produits constatés d'avance	-	-	-	-
TOTAL	492 752	267 524	105 505	119 723

Annexe aux comptes annuels

Emprunts souscrits en cours d'exercice	272 000
Emprunts remboursés en cours d'exercice	22 077
Montant des divers emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques à la clôture	1

Charges à payer

Libellés	Montant
Congés à payer	
Congés provisionnés	22 869
Charges sociales provisionnées	10 245
Intérêts courus	
Emprunts et dettes assimilées	334
Autres charges	
Factures à recevoir	14 890
Autres charges fiscales	6 881
TOTAL	55 220

Détail du résultat exceptionnel

	Charges	Produits
Valeur comptable des éléments d'actif cédés		
Produits de cession d'éléments d'actif		
Subventions d'investissement virées au résultat		
Produits exceptionnels		600
TOTAL	-	-

Informations relatives aux opérations et engagements hors bilan

Engagements de retraite

Le montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite, et indemnités assimilées et de 35 374,12 euros à la date de clôture.

Son estimation est réalisée à partir des hypothèses actuarielles liées à l'augmentation des salaires, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et des taux d'actualisation du marché et des charges sociales applicables.

La société n'a souscrit aucun contrat en matière de pension, compléments de retraite, et indemnités assimilées vis-à-vis de ses salariés auprès d'un organisme extérieur. Au moment du départ à la retraite, la société versera au personnel des indemnités prévues par la convention collective ou le code du travail.

Annexe aux comptes annuels

Informations relatives à l'effectif

L'effectif moyen salarié de l'entité se compose de 11 personnes dont 1 apprenti.

Personnel salarié	
Cadres	
Agents de maîtrise et Techniciens	
Employés	11
Ouvriers	
TOTAL	

A.M.B. ASSURANCES
Société à responsabilité limitée
Au capital de 340 000 euros
Siège social : 64 rue Boissière
75116 PARIS
RCS PARIS 394 074 801

ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ANNUELLE
DU 28 JUIN 2024

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2023

DEUXIEME RÉOLUTION

L'Assemblée Générale approuve la proposition de la gérance et décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 31 décembre 2023 s'élevant à 186 658,09 euros de la manière suivante :

Origine

Bénéfice de l'exercice	186 658,09 euros
Auquel s'ajoute le report à nouveau antérieur	770 784,17 euros
Pour former un bénéfice distribuable de	957 442,26 euros

Affectation

A titre de dividendes aux associés	70 000,00 euros
Au report à nouveau	887 442,26 euros

Montant – Mise en paiement – Fiscalité du dividende

Le dividende unitaire est donc de 0,21 euros.

Le dividende en numéraire sera mis en paiement au siège social à compter de ce jour.

L'Assemblée Générale prend acte que les associés ont été informés que :

- Les dividendes et distributions assimilées perçus par des personnes physiques depuis le 1er janvier 2018 sont soumis l'année de leur versement à un prélèvement forfaitaire unique (PFU) non libératoire de 12,8% perçu à titre d'acompte, ainsi qu'aux prélèvements sociaux, au taux global de 17,2%.

Rappel des dividendes distribués

Conformément à la loi, l'Assemblée Générale prend acte que les dividendes distribués au titre des trois exercices précédents ont été les suivants :

Au titre de l'exercice clos le	Revenus éligibles à l'abattement	
	Dividendes	Autres revenus distribués
31/12/2022	34 000 €	NEANT
31/12/2021	28 500 €	NEANT
31/12/2020	100 000 €	NEANT

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 28 juin 2024

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Certifié conforme
La Gérance

Aymeric REGNAULT de BEUCARON

Pascal MARET