Bordereau attestant l'exactitude des informations - BRIVE LA GAILLARDE - 1901 - Documents comptables (B-S) - Dépôt le 23/09/2024 - 4555 - 2015 B 00188 - 811 513 266 - AB2 FINANCE

Diginove http://www.diginove.com
All rights reserved © Copyright 2017

Societe ABZ FINANCE
19100 BRIVE LA GAILLARDE

BILAN ACTIF

	ACTIF	Exercice N 31/12/2023 12			Exercice N-1 31/12/2022 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						
	Fonds commercial (1)						
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations corporelles						
	Terrains						
	Constructions						
	Installations techniques, matériel et outillage						
	Autres immobilisations corporelles						
	Immobilisations en cours						
	Avances et acomptes						
	Immobilisations financières (2)						
	Participations mises en équivalence						
	Autres participations	690 844		690 844	690 844		
	Créances rattachées à des participations						
	Autres titres immobilisés						
	Prêts						
	Autres immobilisations financières						
	Total II	690 844		690 844	690 844		
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						
	Autres créances	134 000		134 000	127 000	7 000	5.51
	Capital souscrit - appelé, non versé						
	Valeurs mobilières de placement						
	Disponibilités	78 508		78 508	76 241	2 268	2.97
	Charges constatées d'avance (3)						
	Total III	212 508		212 508	203 241	9 268	4.56
Comptes de Régularisation	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)	903 352		903 352	894 085	9 268	1.04

Certifié conforme à l'original le 21/12/24
Le gérant.

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

Diginove http://www.diginove.com
All rights reserved © Copyright 2017

BILAN PASSIF

	PASSIF	Exercice N 31/12/2023 12	Exercice N-1 31/12/2022 12	Ecart N / N-1 Euros	Ecart N / N-1 %
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé : 3 000	3 000	3 000		
	Primes d'émission, de fusion, d'apport				
	Ecarts de réévaluation				
	Réserves				
	Réserve légale	300	300		
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves	455 002	339 130	115 872	34. 17
	Report à nouveau				
	Résultat de l'exercice (Bénéfice ou perte)	107 204	115 872	- 8 668	- 7. 48
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées	22 578	17 877	4 701	26. 30
	Total I	588 083	476 179	111 905	23. 50
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	312 667	414 798	- 102 131	- 24. 62
	Concours bancaires courants	1 626	2 157	- 531	- 24. 62
	Emprunts et dettes financières diverses				
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	Dettes d'exploitation				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	976	951	25	2. 65
	Dettes fiscales et sociales				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes				
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)				
	Total IV	315 269	417 906	- 102 637	- 24. 56
	Ecarts de conversion passif (V)				
	TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V)	903 352	894 085	9 268	1. 04
	(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	105 796	417 906		

Diginove http://www.diginove.com
All rights reserved © Copyright 2017
Société ABZ FINANCE

3 AVENUE MAILLARD

19100 BRIVE LA GAILLARDE

ANNEXE DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

AMPLITUDE EXPERTISE
29 AVENUE DE LASBORDES

31130 BALMA
05 32 59 18 20

Diginove http://www.diginove.com
All rights reserved © Copyright 2017

ANNEXE

SOMMAIRE

	page
Faits caractéristiques de l'exercice	6
Evènements significatifs postérieurs à la clôture	6
- REGLES ET METHODES COMPTABLES	
Principes et conventions générales	6
Permanence ou changement de méthodes	6
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN	
Etat des immobilisations	7
Etat des amortissements	7
Etat des provisions	7
Etat des échéances des créances et des dettes	8
Composition du capital social	8
Titres immobilisés	8
Evaluation des créances et des dettes	8
Disponibilités en Euros	8
Charges à payer	8
Eléments relevant de plusieurs postes du bilan	9
- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT	
Charges et produits financiers concernant les entr. liées	9
- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS	
Liste des filiales et participations	10

NA = Non Applicable NS = Non significative

Diginove http://www.diginove.com
All rights reserved © Copyright 2017

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 903 352.15 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont le chiffre d'affaires est de 0 Euros et dégageant un bénéfice de 107 203.64 Euros.

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

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Néant.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Néant.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

(PCG Art. 831-1/1)

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées 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, 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 conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 et des règlements ANC 2018-07 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

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

Diginove http://www.diginove.com
All rights reserved © Copyright 2017

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres participations	690 844		
TOTAL	690 844		
TOTAL GENERAL	690 844		

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres participations			690 844	690 844
TOTAL			690 844	690 844
TOTAL GENERAL			690 844	690 844

Etat des amortissements

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Emballages récupérables et divers				4 701	
TOTAL				4 701	
TOTAL GENERAL				4 701	

Etat des provisions

Provisions réglementées	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Amortissements dérogatoires	17 877	4 701			22 578
TOTAL	17 877	4 701			22 578
TOTAL GENERAL	17 877	4 701			22 578
Dont dotations et reprises exceptionnelles		4 701			

Diginove http://www.diginove.com
All rights reserved © Copyright 2017

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Groupe et associés	134 000	134 000	
TOTAL	134 000	134 000	

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	1 626	1 626		
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	312 667	103 193	209 473	
Fournisseurs et comptes rattachés	976	976		
TOTAL	315 269	105 796	209 473	
Emprunts remboursés en cours d'exercice	102 131			

Composition du capital social

(PCG Art. 831-3 et 832-13)

Différentes catégories de titres	Valeurs nominales en euros	Nombre de titres			
		Au début	Créés	Remboursés	En fin
Parts sociales	10. 0000	300			300

Titres immobilisés

(PCG Art. 831-2/20 et 832-7)

Les titres de participation, ainsi que les autres titres immobilisés, ont été évalués au prix pour lequel ils ont été acquis, à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.
En cas de cession portant sur un ensemble de titres de même nature conférant les mêmes droits, la valeur d'entrée des titres cédés a été estimée au prix d'achat moyen pondéré.
Les titres immobilisés ont le cas échéant été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Disponibilités en Euros

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

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 626
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	976
Total	2 602

Diginove http://www.diginove.com
All rights reserved © Copyright 2017

ANNEXE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Eléments relevant de plusieurs postes au bilan

(Code du Commerce Art. R 123-181)

Postes du bilan	Montant concernant les entreprises		Montant des dettes ou créances représentées par un effet de commerce
	liées	avec lesquelles la société a un lien de participation	
Participations	690 844		
Autres créances	134 000		

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Charges et produits financiers concernant les entreprises liées

(PCG Art. 831-2 et Art. 832-13)

	Charges financières	Produits financiers
Total	3 783	117 000
Dont entreprises liées		117 000

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Diginove http://www.diginove.com
All rights reserved © Copyright 2017

AB2 FINANCE
Société A Responsabilité Limitée
au capital de 3.000 euros
Siège social : 3 Avenue Maillard
19100 BRIVE LA GAILLARDE
811 513 266 R.C.S. BRIVE

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE
DU 28 JUIN 2024

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2022

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale approuve la proposition de la gérance, et décide d'affecter Le bénéfice de 107 204 euros de la manière suivante :

Bénéfice de l'exercice ..... 107 204 euros

- Au compte « Autres réserves » ..... 107 204 euros

TOTAL	107 204 euros	..... 107 204 euros

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

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Certifié conforme
Le Gérant

Arnaud BORDIER

Diginove http://www.diginove.com
All rights reserved © Copyright 2017

AB2 FINANCE
Société A Responsabilité Limitée
au capital de 3.000 euros
Siège social : 3 Avenue Maillard
19100 BRIVE LA GAILLARDE
811 513 266 R.C.S. BRIVE

RAPPORT DE GESTION DE LA GERANCE A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 28 JUIN 2024

Mesdames, Messieurs,

Conformément à la loi et aux statuts, nous vous avons réunis en Assemblée Générale Ordinaire Annuelle afin de vous rendre compte de la situation et de l'activité de notre Société durant l'exercice clos le 31 décembre 2023, et de soumettre à votre approbation les comptes annuels dudit exercice.

Nous vous donnerons toutes précisions et tous renseignements complémentaires concernant les pièces et documents prévus par la réglementation en vigueur et qui ont été tenus à votre disposition dans les délais légaux.

ACTIVITE DE LA SOCIETE

- Situation et évolution de l'activité de la Société au cours de l'exercice.

L'exercice clos le 31 décembre 2023 a été marqué par :

Nos charges d'exploitation s'établissent à 1.313 euros contre 1.588 euros pour l'exercice précédent.

Compte tenu d'un total des produits d'exploitation de 0 euros et des charges d'exploitation de 1.313 euros, le résultat d'exploitation se traduit par une perte de 1.313 euros contre une perte de 1.588 euros pour l'exercice précédent.

Le résultat courant avant impôt s'élève à 111 905 euros, avec la prise en compte des produits financiers pour 117.000 euros et des charges financières de 3 783 euros

Compte tenu du résultat exceptionnel d'un montant de -4.701 euros, le résultat net se traduit par bénéfice de 107 204 euros contre un bénéfice de 115 872 euros pour l'exercice précédent.

Diginove http://www.diginove.com
All rights reserved © Copyright 2017

- Evolution prévisible et perspectives d'avenir.

Notre objectif principal pour l'exercice ouvert le 1er janvier 2024 est de poursuivre nos activités vis-à-vis de notre filiale, ainsi que la gestion des participations que nous détenons.

- Evénements importants survenus depuis la clôture de l'exercice.

Depuis le 31 décembre 2023, pas d'événements importants survenus.

- Activités en matière de recherche et de développement

Nous vous informons que la Société n'a effectué aucune activité de recherche et de développement au cours de l'exercice écoulé.

FILIALES ET PARTICIPATIONS

Vous trouverez dans le tableau annexé à notre bilan des informations relatives à l'activité et aux résultats des filiales de notre Société et des sociétés qu'elle contrôle.

Nous complétons ces informations par les éléments suivants :

- Activité de la société AB2

Notre société détient 100 % du capital de cette société.

Au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2023, l'activité a été satisfaisante.

En effet, le chiffre d'affaires s'est élevé à 2 791 euros contre 9 818 euros.

Le total des produits d'exploitation s'élève à la somme de 2 791 euros.

Les charges d'exploitation s'établissent à 3 207 euros.

Compte tenu des éléments ci-dessus, le résultat d'exploitation s'est soldé par une perte de 416 euros contre + 6124 euros au 31 décembre 2023.

Le résultat courant avant impôt est également de - 416 euros du fait de l'absence de produits et charges financiers.

Le résultat exceptionnel est nul.

L'exercice clos le 31 décembre 2023 se traduit par une perte de 416 euros.

Au 31 décembre 202, le total du bilan de la Société s'élevait à 102 161 euros.

Diginove http://www.diginove.com
All rights reserved © Copyright 2017

- Activité de la société ACOR ASSURANCES

Notre société détient 100 % du capital de cette société.

Au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2023, l'activité a été en légère régression.

En effet, le chiffre d'affaires s'est élevé à 283 589 euros contre 339 831 euros au titre de l'exercice précédent, soit une baisse de 17 %.

Le total des produits d'exploitation s'élève à la somme de 285 151 euros contre 343 459 euros au titre de l'exercice précédent.

Les charges d'exploitation s'établissent à 199 496 euros contre 192 025 euros pour l'exercice précédent, soit une hausse de 4 %.

Compte tenu d'un total des produits d'exploitation de 285 151 euros et des charges d'exploitation de 199 496 euros, le résultat d'exploitation s'est soldé par un bénéfice de 85 655 euros contre un bénéfice de 151 434 euros pour l'exercice précédent.

Au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2023, le résultat financier est déficitaire de 254 €.

Le résultat courant avant impôt s'est élevé à 85 401 euros contre 151 107 euros l'exercice précédent.

Le résultat exceptionnel ressort pour l'exercice à 0 euros contre - 501 euros lors de l'exercice précédent.

Compte tenu d'un impôt sur les sociétés de 317 100 euros, l'exercice clos le 31 décembre 2023 se traduit par un bénéfice de 68 301 euros contre un bénéfice de 117 204 euros pour l'exercice précédent.

INFORMATIONS SUR LES SUCCURSALES

Néant.

RESULTATS - AFFECTATION

- Examen des comptes et résultats.

Nous allons maintenant vous présenter dans le détail les comptes annuels que nous soumettons à votre approbation et qui ont été établis conformément aux règles de présentation et aux méthodes d'évaluation prévues par la réglementation en vigueur.

Un rappel des comptes de l'exercice précédent est fourni à titre comparatif.

Nos charges d'exploitation s'établissent à 1.313 euros contre 1.588 euros pour l'exercice précédent.

Compte tenu d'un total des produits d'exploitation de 0 euros et des charges d'exploitation de 1.313 euros, le résultat d'exploitation se traduit par une perte de 1.313 euros contre une perte de 1.588 euros pour l'exercice précédent.

Diginove http://www.diginove.com
All rights reserved © Copyright 2017

Le résultat courant avant impôt s'élève à 111 905 euros, avec la prise en compte des produits financiers pour 117.000 euros et des charges financières de 3 783 euros

Compte tenu du résultat exceptionnel d'un montant de -4.701 euros, le résultat net se traduit par bénéfice de 107 204 euros contre un bénéfice de 115 872 euros pour l'exercice précédent.

Au 31 décembre 2023, le total du bilan de la Société s'élevait à 903 352 euros contre 894 085 euros pour l'exercice précédent.

- Proposition d'affectation du résultat.

Nous vous proposons de bien vouloir approuver les comptes annuels (bilan, compte de résultat et annexe) tels qu'ils vous sont présentés et qui font apparaître un bénéfice de 107 204 euros.

Nous vous proposons également de bien vouloir approuver l'affectation suivante :

Bénéfice de l'exercice ..... 107 204 euros

- Au compte « Autres réserves » ..... 107 204 euros

TOTAL	107 204 euros	107 204 euros

Compte tenu de cette affectation, le compte « Autres réserves » s'élève à 562 206 euros et les capitaux propres de la Société s'élèvent à 565 505 euros, soit :

- Capital social ..... 3.000 euros
- Réserve légale ..... 300 euros
- Autres réserves ..... 562 206 euros

Total égal au montant des capitaux propres ..... 565 505 euros

- Distributions antérieures de dividendes

Afin de nous conformer aux dispositions de l'article 243 bis du Code Général des Impôts, nous vous rappelons qu'aucune distribution de dividende n'a été effectuée au titre des trois derniers exercices.

- Dépenses non déductibles fiscalement

Conformément aux dispositions des articles 223 quater et 223 quinquies du Code Général des Impôts, nous vous précisons que les comptes de l'exercice écoulé ne prennent pas en charge de dépenses non admises dans les charges déductibles du résultat fiscal.

Diginove http://www.diginove.com
All rights reserved © Copyright 2017

CONVENTIONS REGLEMENTEES

Nous allons par ailleurs vous présenter notre rapport spécial sur les conventions visées à l'article L. 223-19 du Code de Commerce.

GERANCE ET CONTROLE DE LA SOCIETE

Nous vous précisons qu'aucun évènement n'est à signaler dans cette rubrique.

Nous espérons que ces propositions recevront votre agrément et vous invitons à adopter le texte des résolutions qui vont être soumises à votre vote.

La Gérance

Arnaud BORDIER **Benoît BORDIER**