

RCS : PERPIGNAN

Code greffe : 6601

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1996 B 00100

Numéro SIREN : 403 623 614

Nom ou dénomination : A à Z ASSURANCES

Ce dépôt a été enregistré le 12/07/2022 sous le numéro de dépôt B2022/006119

Bilan

Actif

Etat exprimé en euros

		31/12/2021			31/12/2020
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Fonds commercial				
	Autres immobilisations incorporelles	18 900		18 900	18 900
	Immobilisations corporelles	4 000	2 882	1 118	272
	Immobilisations financières (1)	25 680		25 680	25 680
	Total I	48 580	2 882	45 698	44 852
ACTIF CIRCULANT	Matières premières, approvisionnements, en-cours de production				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	Créances clients et comptes rattachés (2)	8 333		8 333	13 874
	Autres créances (3)	32 624		32 624	33 741
	Valeurs mobilières de placement				
	Disponibilités	9 680		9 680	50
	Charges constatées d'avance				
Total II		50 638		50 638	47 665
Total général I + II		99 218	2 882	96 335	92 517

Passif

		31/12/2021	31/12/2020
		Net	Net
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel *	8 000	8 000
	Ecart de réévaluation		
	Réserve légale	800	800
	Réserves réglementées		
	Autres réserves		
	Report à nouveau	75 926	72 765
	RESULTAT DE L'EXERCICE	6 252	3 161
	Provisions réglementées		
Total I		90 979	84 727
Provisions pour risques et charges Total II			
DETTES (4)	Emprunts et dettes assimilées		886
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Fournisseurs et comptes rattachés *	5 357	6 904
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance		
Total III		5 357	7 790
Total général I+II+III		96 335	92 517
(1) Dont immobilisations financières - 1 an			
(2) Dont créances à plus d'un an			
(3) Dont comptes courants associés débiteurs			
(4) Dont dettes à plus d'un an			
Coût de revient des immobilisations acquises			1 300
Prix de vente hors TVA des immob. cédées			

Attestation

Etat exprimé en euros

Dans le cadre de la mission de **Présentation des Comptes Annuels** de l'entreprise **SARL A à Z ASSURANCES**, pour l'exercice du **01/01/2021** au **31/12/2021**, et conformément aux termes de ma lettre de mission et à nos accords, j'ai effectué les diligences prévues par les normes définies par l'Ordre des Experts-Comptables.

A la date de mes travaux, qui ne constituent pas un audit, et à l'issue de ceux-ci, je n'ai pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des Comptes Annuels.

Les Comptes Annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	96 335	euros
Chiffre d'affaires :	16 390	euros
Résultat net comptable :	6 252	euros

Fait à PERPIGNAN
Le 05/05/2022

Jean-Christophe BRUN
Expert-comptable
Signature

Détail des comptes d'Actif

Etat exprimé en euros	01/01/2021	12	01/01/2020	12	Variations	%
	31/12/2021	mois	31/12/2020	mois		
Actif immobilisé	45 698	47,44	44 852	48,48	846	1,89
Autres immobilisations incorporelles	18 900	19,62	18 900	20,43		
LICENCES DROITS	18 900	19,62	18 900	20,43		
Immobilisations corporelles	1 118	1,16	272	0,29	846	310,86
MAT. BUREAU INFORMATIQUE	1 400	1,45	1 000	1,08	400	40,00
MOBILIER /MAT DE BUREAU	2 600	2,70	1 700	1,84	900	52,94
AMORT.MAT.BUREAU ET INFO.	(1 130)	-1,17	(1 000)	-1,08	(130)	-12,96
AMORT.MOBILIER	(1 753)	-1,82	(1 428)	-1,54	(325)	-22,75
Immobilisations financières	25 680	26,66	25 680	27,76		
ACTION ATAC	25 680	26,66	25 680	27,76		
Actif circulant	50 638	52,56	47 665	51,52	2 973	6,24
Créances clients et comptes rattachés	8 333	8,65	13 874	15,00	(5 541)	-39,94
CLIENTS	7 889	8,19	7 889	8,53		
COMMISSIONS A RECEVOIR	444	0,46	5 985	6,47	(5 541)	-92,58
Autres créances	32 624	33,87	33 741	36,47	(1 117)	-3,31
C/C ATAC	32 624	33,87	33 741	36,47	(1 117)	-3,31
Disponible	9 680	10,05	50	0,05	9 631	N/S
CRCA	9 631	10,00			9 631	
CAISSE	50	0,05	50	0,05		
Total du Bilan Actif	96 335	100,00	92 517	100,00	3 818	4,13

Détail des comptes de Passif

Etat exprimé en euros	01/01/2021	12	01/01/2020	12	Variations	%
	31/12/2021	mois	31/12/2020	mois		
TOTAL I- Capitaux propres	90 979	94,44	84 727	91,58	6 252	7,38
Capital Social ou individuel	8 000	8,30	8 000	8,65		
CAPITAL	8 000	8,30	8 000	8,65		
Réserve légale	800	0,83	800	0,87		
RESERVE LEGALE	800	0,83	800	0,87		
Report à nouveau	75 926	78,81	72 765	78,65	3 161	4,34
REPORT A NOUVEAU	75 926	78,81	72 765	78,65	3 161	4,34
Résultat de l'exercice	6 252	6,49	3 161	3,42	3 091	97,77
Provisions pour risques et charges						
Total III Dettes	5 357	5,56	7 790	8,42	(2 434)	-31,24
Emprunts et dettes assimilées			886	0,96	(886)	-100,00
CRCA			886	0,96	(886)	-100,00
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 357	5,56	6 904	7,46	(1 547)	-22,41
Collectif fournisseurs créditeurs	3 707	3,85	5 301	5,73	(1 594)	-30,07
FNP	1 000	1,04	1 000	1,08		
FNP JURIDIQUE	650	0,67	603	0,65	47	7,79
Total du Passif	96 335	100,00	92 517	100,00	3 818	4,13

Détail des Soldes Intermédiaires

Etat exprimé en euros	01/01/2021	12	01/01/2020	12	Variations	%
	31/12/2021	mois	31/12/2020	mois		
Montant net du chiffre d'affaires	16 389,83	100,00	17 228,86	100,00	(839,03)	-4,87
Marge commerciale						
Production vendue Services	16 389,83	100,00	17 228,86	100,00	(839,03)	-4,87
COMMISSIONS	21 930,92	133,81	11 575,13	67,18	10 355,79	89,47
COMMISSIONS A RECEVOIR	(5 541,09)	-33,81	5 653,73	32,82	(11 194,82)	-198,01
Production de l'exercice	16 389,83	100,00	17 228,86	100,00	(839,03)	-4,87
Variation de stocks approvisionnements						
Marge brute de production	16 389,83	100,00	17 228,86	100,00	(839,03)	-4,87
Production de l'exercice + Marge commerciale	16 389,83	100,00	17 228,86	100,00	(839,03)	-4,87
Achats non stockés matières et fournitures	347,00	2,12			347,00	
PETITS MATERIELS	347,00	2,12			347,00	
Autres charges externes	9 141,49	55,78	13 720,68	79,64	(4 579,19)	-33,37
LOYER BUREAU	1 200,00	7,32	1 200,00	6,97		
CHARGES LOCATIVES	160,92	0,98	176,71	1,03	(15,79)	-8,94
MAINTENANCE ASS LOGICIEL			132,00	0,77	(132,00)	-100,00
ASSURANCES	988,56	6,03	914,72	5,31	73,84	8,07
RETROCESSION COM ATAC			5 353,88	31,08	(5 353,88)	-100,00
HONORAIRES COMPTABLES	1 516,46	9,25	1 465,47	8,51	50,99	3,48
HONORAIRES JURIDIQUE	703,09	4,29	136,23	0,79	566,86	416,11
FRAIS ACTES CONTENTIEUX			3,53	0,02	(3,53)	-100,00
PUB.PUBLIC.REL.PUBLIQUES			18,00	0,10	(18,00)	-100,00
VOYAGES ET DEPLACEMENTS	4 109,99	25,08	3 619,54	21,01	490,45	13,55
RECEPTION	20,24	0,12			20,24	
FRAIS POSTAUX TELECOM			254,00	1,47	(254,00)	-100,00
SERVICES BANCAIRES	392,23	2,39	396,60	2,30	(4,37)	-1,10
COTISATIONS	50,00	0,31	50,00	0,29		
Valeur ajoutée produite	6 901,34	42,11	3 508,18	20,36	3 393,16	96,72
Impôts, taxes & versements assimilés autres	578,00	3,53	577,00	3,35	1,00	0,17
TAXE FONCIERE DES ENTREPRISES	428,00	2,61	427,00	2,48	1,00	0,23
AUTRES DROITS	150,00	0,92	150,00	0,87		
Excédent brut d'exploitation	6 323,34	38,58	2 931,18	17,01	3 392,16	115,73
Dotations aux amortissements et provisions	454,46	2,77	170,00	0,99	284,46	167,33
DOT AMORT IMMO CORPOR	454,46	2,77	170,00	0,99	284,46	167,33
Résultat d'exploitation	5 868,88	35,81	2 761,18	16,03	3 107,70	112,55
Produits financiers	382,82	2,34	399,98	2,32	(17,16)	-4,29
INTERETS DES COMPTES COURANTS	382,82	2,34	399,98	2,32	(17,16)	-4,29
Résultat courant avant impôts	6 251,70	38,14	3 161,16	18,35	3 090,54	97,77
Résultat exceptionnel						
Résultat de l'exercice	6 251,70	38,14	3 161,16	18,35	3 090,54	97,77

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **96 335 euros**.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **16 773 euros** et un total **charges** de **10 521 euros**, dégageant ainsi un **résultat** de **6 252 euros**.

L'exercice considéré débute le **01/01/2021** et finit le **31/12/2021**.

Il a une durée de **12 mois**.

Les conventions générales comptables ont été appliquées 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.

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

Les principales méthodes utilisées sont :

Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée normale d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Stocks et en cours : néant

Les matières et marchandises ont été évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires).

Les produits en cours de production ont été évalués à leur coût de production.

Une provision pour dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels de vente, est effectuée lorsque cette valeur brute est supérieure.

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.

Disponibilités

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

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.

Immobilisations

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2021
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	18 900					18 900
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	18 900					18 900
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, mobilier	2 700		1 300			4 000
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2 700		1 300			4 000
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés	25 680					25 680
	Prêts et autres immobilisations financières						
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	25 680					25 680
TOTAL		47 280		1 300			48 580

Amortissements

Etat exprimé en euros		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2021
			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				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	2 428	454		2 882
Emballages récupérables et divers					
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		2 428	454		2 882
TOTAL		2 428	454		2 882

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							

Factures non parvenues

		Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021			Exprimé en euros
Compte	Fournisseurs -	HT	TVA	TTC	HT 31/12/2020
40810000	FNP				
61320000	FNP LOYER 1 MOIS 2018	0,00	0,00	0,00	0,00
	FNP LOYER 1 MOIS 2018				
61320000	FNP LOYER ANCIEN LOCAL 2016	0,00	0,00	0,00	0,00
	FNP LOYER ANCIEN LOCAL 2016				
62260000	FNP HONO 4T2017	0,00	0,00	0,00	0,00
	FNP HONO 4T2017				
62261000	FNP HONO JURIDIQUE 2014 GERMA	0,00	0,00	0,00	0,00
	FNP HONO JURIDIQUE 2014 GERMA				
Total du compte 40810000		0,00	0,00	0,00	
Total 31/12/2020 du compte 40810000		0,00	0,00	0,00	
40813000	FNP JURIDIQUE				
62261000	FNP HONO JURIDIQUE 2018	0,00	0,00	0,00	0,00
	FNP HONO JURIDIQUE 2018				
Total du compte 40813000		0,00	0,00	0,00	
Total 31/12/2020 du compte 40813000		0,00	0,00	0,00	
Total Général		0,00	0,00	0,00	
Total Général 31/12/2020		0,00	0,00	0,00	

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2021	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	8 333	8 333	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés (2)	32 624	32 624	
	Débiteurs divers			
	Charges constatées d'avances			
TOTAL DES CREANCES		40 957	40 957	
(1) Prêts accordés en cours d'exercice				
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice				
(2) Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2021	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)				
	Emp. dettes ets de crédit à plus 1an à l'origine (1)				
	Emprunts et dettes financières divers (1) (2)				
	Fournisseurs et comptes rattachés	5 357	5 357		
	Personnel et comptes rattachés				
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés (2)				
	Autres dettes				
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES		5 357	5 357		
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice					
(2) Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Produits et Charges exceptionnels

Etat exprimé en euros		31/12/2021
Total des produits exceptionnels		
Total des charges exceptionnelles		
Résultat exceptionnel		

Capital social

Etat exprimé en euros

31/12/2021

Nombre

Val. Nominale

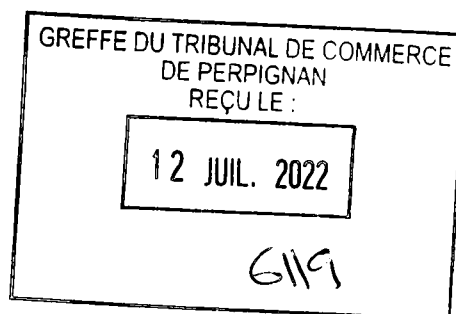
Montant

ACTIONS / PARTS SOCIALES				
	Du capital social début exercice	800,00	10,0000	8 000,00
	Emises pendant l'exercice		0,0000	
	Remboursées pendant l'exercice		0,0000	
	Du capital social fin d'exercice	800,00	10,0000	8 000,00



BRUN CONSEIL

Expertise comptable Commissariat aux comptes



SARL A à Z ASSURANCES

39 avenue Maréchal Juin

66100 PERPIGNAN

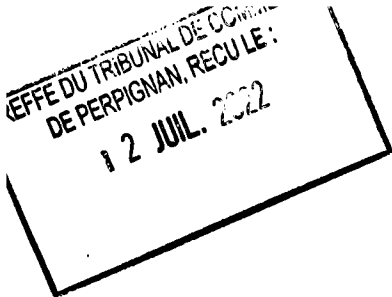
COMPTES ANNUELS

Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

Certifié conforme

Etats financiers au 31/12/2021

Bilan



A à Z ASSURANCES

*Société à responsabilité limitée
au capital de 8.000 euros
Siège social : 39 Avenue du Maréchal Juin
66100 PERPIGNAN*

RCS PERPIGNAN 403 623 614

PROCES-VERBAL DES DECISIONS DE L'ASSOCIEE UNIQUE DU 30 JUIN 2022

L'an deux mille vingt-deux le trente juin à 14 heures, la Société ARGENCE ET TIXEIRE, Société à responsabilité limitée au capital de 16.000 euros, ayant son siège social sis 39 avenue du Maréchal Juin – 66100 PERPIGNAN, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Perpignan sous le numéro 492 939 533, représentée par son Gérant Monsieur Laurent TIXEIRE,

Propriétaire de la totalité des 800 parts sociales de 10 euros composant le capital social de la Société A à Z ASSURANCES,

Associée unique de ladite Société,

Après avoir établi les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2021,

A pris les décisions suivantes :

- 1* Approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2021,
- 2* Affectation du résultat de l'exercice,
- 3* Mention des conventions visées à l'article L. 223-19 du Code de commerce,
- 4* Pouvoirs pour formalités.

Première décision :

L'associée unique approuve les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2021, se soldant par un bénéfice de 6.252 €.

Conformément aux dispositions de l'article 223 quater du Code Général des Impôts, l'associée unique prend acte de l'absence de dépenses non déductibles du résultat fiscal au regard de l'article 39 4* du même code.

Deuxième décision :

L'associée unique décide d'affecter comme suit le bénéfice de l'exercice clos le 31 décembre 2021, soit la somme de 6.252 € :

Résultat : 6.252 €

Affectation au compte « Report à nouveau » 6.252 €

LT

Le compte « réserve légale » demeure doté à 10% du montant du capital social, soit la somme de 800 €.

Le compte « Report à nouveau » est en conséquence porté à la somme de 82.178 €.

Les capitaux propres s'élèvent en conséquence au 31 décembre 2021, à la somme de 90.979 € contre 84.727 € au cours de l'exercice précédent.

Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code Général des Impôts, l'associée unique prend acte qu'aucun dividende n'a été distribué au titre des trois exercices précédents.

Troisième décision :

Conformément aux dispositions de l'article L. 223-19 du Code de commerce, la présente décision de l'associée unique fait mention des conventions intervenues au cours de l'exercice écoulé :

Convention 1 :

- Identité de la personne contractante : A à Z ASSURANCES
- Associé concerné : SARL ARGENCE ET TIXEIRE
- Type de la convention : Loyers
- Modalités financières pour l'exercice 2021 1.200 euros

L'associée unique précise qu'en application de l'article R. 223-26 du Code de commerce, les conventions visées à l'article L. 223-19 du Code de commerce seront portées au registre des décisions de l'associée unique en annexe du présent procès-verbal.

Quatrième décision :

L'associée unique donne tous pouvoirs au porteur d'une copie ou d'un extrait des présentes à l'effet d'accomplir toutes formalités de dépôt et autres qu'il appartiendra.

De tout ce que dessus, l'associée unique a dressé et signé le présent procès-verbal de décisions.

L'associée unique
Po/ SARL ARGENCE ET TIXEIRE
Monsieur Laurent TIXEIRE



A à Z ASSURANCES

*Société à responsabilité limitée
au capital de 8.000 euros
Siège social : 39 Avenue du Maréchal Juin
66100 PERPIGNAN*

RCS PERPIGNAN 403 623 614

DECISIONS DE L'ASSOCIEE UNIQUE DU 30 JUIN 2022

DECISION D'AFFECTATION DU RESULTAT Exercice clos le 31 décembre 2021

L'associée unique décide d'affecter comme suit le bénéfice de l'exercice clos le 31 décembre 2021, soit la somme de 6.252 € :

Résultat : 6.252 €

Affectation au compte « Report à nouveau » 6.252 €

Le compte « réserve légale » demeure doté à 10% du montant du capital social, soit la somme de 800 €.

Le compte « Report à nouveau » est en conséquence porté à la somme de 82.178 €.

Les capitaux propres s'élèvent en conséquence au 31 décembre 2021, à la somme de 90.979 € contre 84.727 € au cours de l'exercice précédent.

Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code Général des Impôts, l'associé unique prend acte qu'aucun dividende n'a été distribué au titre des trois exercices précédents.

Certifié conforme

La Gérance

Monsieur Laurent TIXEIRE

