

SARL A.N AUDIT

nathalie.ambrosino@an-audit.com
06.88.46.08.88

**ORDRE
DES EXPERTS
COMPTABLES**

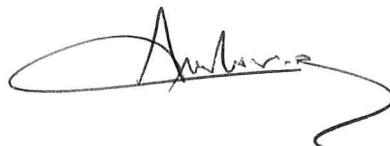


SASU A.N FINANCE
217 Chemin des peupliers
34130 MAUGUIO

COMPTES ANNUELS

Exercice du 01/10/2023 au 30/09/2024

*Certifié conforme à
l'original par la Présidente*



85 Boulevard Edgar Quinet
34130 MAUGUIO

Capital : 10.000€
RCS Montpellier : 951 506 120
SIRET : 951 506 120 00017

Bilan Actif

		30/09/2024			30/09/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)					
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de développement				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques,mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	39 486	14 544	24 942	32 839
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations	10 000		10 000	10 000
	Créances rattachées à des participations				31 689
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	170 832		170 832	197 778
	Autres immobilisations financières				
TOTAL (II)		220 318	14 544	205 774	272 307
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				112
	CREANCES (3)				
	Créances clients et comptes rattachés				
	Autres créances				
	Capital souscrit appelé, non versé				
COMPTES DE REGULARISATION	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	704 107		704 107	703 500
	DISPONIBILITES	94 442		94 442	9 595
	Charges constatées d'avance	352		352	331
	TOTAL (III)	798 901		798 901	713 538
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
	Primes de remboursement des obligations (V)				
	Ecarts de conversion actif (VI)				
TOTAL ACTIF (I à VI)		1 019 219	14 544	1 004 675	985 845
(1) dont droit au bail (2) dont immobilisations financières à moins d'un an (3) dont créances à plus d'un an					
				27 486	229 468

Détail de l'Actif

	01/10/2023 30/09/2024	12 mois	01/10/2022 30/09/2023	12 mois	Variations	%
Capital souscrit non appelé						
TOTAL II - Actif Immobilisé NET	205 774	20,48	272 307	27,62	(66 533)	-24,43
Autres immobilisations corporelles	24 942	2,48	32 839	3,33	(7 897)	-24,05
Véhicule de société	39 486	3,93	39 486	4,01		
Amortis. véhicule de société	(14 544)	-1,45	(6 647)	-0,67	(7 897)	-118,81
Autres participations	10 000	1,00	10 000	1,01		
Titres A.N AUDIT	10 000	1,00	10 000	1,01		
Créances rattachées à des participations			31 689	3,21	(31 689)	-100,00
Créances rattachées A.N AUD			31 689	3,21	(31 689)	-100,00
Prêts	170 832	17,00	197 778	20,06	(26 947)	-13,62
Prêt Filiale A.N Audit	170 832	17,00	197 778	20,06	(26 947)	-13,62
TOTAL III - Actif Circulant NET	798 901	79,52	713 538	72,38	85 363	11,96
Avances & acomptes versés sur commandes			112	0,01	(112)	-100,00
Fournisseurs - acomptes s/comm			112	0,01	(112)	-100,00
Valeurs mobilières de placement	704 107	70,08	703 500	71,36	607	0,09
Dépôts à Terme	700 000	69,67	700 000	71,01		
Intérêts courus sur placement	4 107	0,41	3 500	0,36	607	17,34
Disponibilités	94 442	9,40	9 595	0,97	84 848	884,30
Banque Dupuy de Parseval	94 442	9,40	9 595	0,97	84 848	884,30
Charges constatées d'avance	352	0,03	331	0,03	21	6,35
Charges constatées d'avance	352	0,03	331	0,03	21	6,35
TOTAL DU BILAN ACTIF	1 004 675	100,00	985 845	100,00	18 830	1,91

30/09/2023

Capitaux Propres	Capital social ou individuel Primes d'émission, de fusion, d'apport ... Ecarts de réévaluation	1 000	1 000
	RESERVES		
	Réserve légale	100	100
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves	982 123	838 554
	Report à nouveau		
	Résultat de l'exercice	16 931	143 570
Subventions d'investissement Provisions réglementées			
	Total des capitaux propres	1 000 154	983 223
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)	1 645	2 576
	Emprunts et dettes financières divers (3)	45	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	45	45
Dettes fiscales et sociales	2 785		
DETTES DIVERSES			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes			
	Produits constatés d'avance (1)		
	Total des dettes	4 521	2 621
	Ecarts de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	1 004 675	985 845
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		16 930,78	143 569,83
(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an		4 521	2 621
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			
(3) Dont emprunts participatifs			

Détail du Passif

	01/10/2023 30/09/2024	12 mois	01/10/2022 30/09/2023	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Capitaux propres	1 000 154	99,55	983 223	99,73	16 931	1,72
Capital Social ou individuel	1 000	0,10	1 000	0,10		
Capital souscrit-appelé, versé	1 000	0,10	1 000	0,10		
Réserve légale	100	0,01	100	0,01		
Réserve légale	100	0,01	100	0,01		
Autres réserves	982 123	97,76	838 554	85,06	143 570	17,12
Autres réserves	982 123	97,76	838 554	85,06	143 570	17,12
Résultat de l'exercice	16 931	1,69	143 570	14,56	(126 639)	-88,21
TOTAL II - Autres fonds propres						
TOTAL III - Total des Provisions						
TOTAL IV - Total des dettes	4 521	0,45	2 621	0,27	1 899	72,44
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 645	0,16	2 576	0,26	(931)	-36,14
Emprunt PSA Finance	1 645	0,16	2 576	0,26	(931)	-36,14
Emprunts et dettes financières divers	45				45	
Associé- cpte courant N.Ambrosino	45				45	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	45		45			
Fournisseurs - fact. non parve	45		45			
Dettes fiscales et sociales	2 785	0,28			2 785	
Etat - impôts sur les bénéfices	2 785	0,28			2 785	
TOTAL DU BILAN PASSIF	1 004 675	100,00	985 845	100,00	18 830	1,91

Compte de Résultat 1/2

				30/09/2024	30/09/2023
		France	Exportation	12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises				
	Production vendue (Biens)				
	Production vendue (Services et Travaux)				
	Montant net du chiffre d'affaires				
	Production stockée				
	Production immobilisée				
	Subventions d'exploitation				
CHARGES D'EXPLOITATION	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges				1 963
	Autres produits			6 000	5 000
	Total des produits d'exploitation (1)			6 000	6 963
	Achats de marchandises				
	Variation de stock				
	Achats de matières et autres approvisionnements				
	Variation de stock				
CHARGES D'EXPLOITATION	Autres achats et charges externes			3 487	5 570
	Impôts, taxes et versements assimilés				14
	Salaires et traitements				
	Charges sociales du personnel				
	Cotisations personnelles de l'exploitant				
	Dotations aux amortissements :				
	- sur immobilisations			7 897	6 647
CHARGES D'EXPLOITATION	- charges d'exploitation à répartir				
	Dotations aux dépréciations :				
	- sur immobilisations				
	- sur actif circulant				
	Dotations aux provisions				
	Autres charges				
	Total des charges d'exploitation (2)			11 384	12 230
RESULTAT D'EXPLOITATION				(5 384)	(5 268)

Compte de Résultat 2/2

		30/09/2024	30/09/2023
RESULTAT D'EXPLOITATION		(5 384)	(5 268)
Opéra. comm.	Bénéfice attribué ou perte transférée Perte supportée ou bénéfice transféré		
PRODUITS FINANCIERS	De participations (3)		90 374
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé (3)	3 676	1 107
	Autres intérêts et produits assimilés (3)	21 607	3 500
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des produits financiers	25 283	94 981
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Intérêts et charges assimilées (4)	183	134
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des charges financières	183	134
RESULTAT FINANCIER		25 100	94 847
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		19 716	89 580
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		300 000
	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Total des produits exceptionnels		300 000
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		246 010
	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
	Total des charges exceptionnelles		246 010
RESULTAT EXCEPTIONNEL			53 990
PARTICIPATION DES SALAIRES IMPOTS SUR LES BENEFICES		2 785	
TOTAL DES PRODUITS		31 283	401 944
TOTAL DES CHARGES		14 352	258 374
RESULTAT DE L'EXERCICE		16 931	143 570

(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(3) dont produits concernant les entreprises liées		
(4) dont intérêts concernant les entreprises liées		

Détail du Compte de Résultat

	01/10/2023 30/09/2024	12 mois	01/10/2022 30/09/2023	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	6 000		6 963		(963)	-13,83
Ventes de marchandises						
Production vendue Biens						
Production vendue Services + Travaux						
Montant net du chiffre d'affaires						
Reprises sur amts, dépréciations et provisions			1 963		(1 963)	-100,00
Transfert de charges d'exploit			1 963		(1 963)	-100,00
Autres produits d'exploitation	6 000		5 000		1 000	20,00
Produits divers	6 000		5 000		1 000	20,00
Total des charges d'exploitation	11 384		12 230		(846)	-6,92
Autres achats et charges externes	3 487		5 570		(2 083)	-37,40
Achats de petit Â©quipement			1 564		(1 564)	-100,00
Achats fournitures administrat			221		(221)	-100,00
Entretien véhicule société	537				537	
Assurance véhicule de société	1 861		1 237		624	50,45
Frais d'actes juridiques	53		125		(71)	-57,26
Cadeaux à la clientèle			1 087		(1 087)	-100,00
Frais de télécommunication			213		(213)	-100,00
Frais bancaires	425		514		(88)	-17,21
Cotisations professionnelles	610		610			
Impôts, taxes et versements assimilés			14		(14)	-100,00
Cartes grises			14		(14)	-100,00
Dotation aux amortissements sur immobilisations	7 897		6 647		1 250	18,81
Dot. amort. s/immobil. corpore	7 897		6 647		1 250	18,81
Résultat d'exploitation	(5 384)		(5 268)		(116)	-2,21
Total des produits financiers	25 283		94 981		(69 698)	-73,38
Produits financiers de participations			90 374		(90 374)	-100,00
Dividendes Particip A & G Expe			90 374		(90 374)	-100,00
Produits autres valeurs mob. & créances actif imm.	3 676		1 107		2 569	232,06
Revenus des prêts	3 676		1 107		2 569	232,06
Autres intérêts et produits assimilés	21 607		3 500		18 107	517,34
Revenus des VMP	21 607		3 500		18 107	517,34
Total des charges financières	183		134		50	37,13
Intérêts et charges assimilées	183		134		50	37,13
Intérêts sur emprunt PSA	183		134		50	37,13
Résultat financier	25 100		94 847		(69 748)	-73,54

Détail du Compte de Résultat

	01/10/2023 30/09/2024	12 mois	01/10/2022 30/09/2023	12 mois	Variations	%
Résultat courant avant impôts		19 716		89 580	(69 864)	-77,99
Total des produits exceptionnels				300 000	(300 000)	-100,00
Produits exceptionnels sur opérations en capital				300 000	(300 000)	-100,00
Prod cessions actifs - Immo Fi				300 000	(300 000)	-100,00
Total des charges exceptionnelles				246 010	(246 010)	-100,00
Charges exceptionnelles sur opération en capital				246 010	(246 010)	-100,00
VNC actifs cédés - Immo financières				246 010	(246 010)	-100,00
Résultat exceptionnel				53 990	(53 990)	-100,00
Impôts sur les bénéfices		2 785			2 785	
Impôts sur les bénéfices		2 785			2 785	
Résultat de l'exercice		16 931		143 570	(126 639)	-88,21

A.N FINANCE
Société par Actions Simplifiées
Au capital social de 1.000 €
Siège social : 217 Chemin des Peupliers
34.130 MAUGUIO
750 931 271 RCS Montpellier

RAPPORT DE GESTION

Exercice du 1^{er} octobre 2023 au 30 septembre 2024

1 / COMPTE DE RESULTAT

Le résultat de l'exercice 2023/2024 ressort avec un bénéfice après impôt sur les sociétés de 16.930 €.

La société n'a perçu aucun dividende pour cet exercice : les titres de la filiale « A & G Experts-comptables » ont été cédés sur l'exercice précédent et la filiale « A.N Audit » n'a pas encore tenu son assemblée générale annuelle.

Le bénéfice provient pour l'essentiel des produits des placements en comptes à terme soit 21.607 € et des intérêts du prêt octroyé à la filiale « A.N Audit » 3.675 €.

Le véhicule « Peugeot 3008 » de la société est toujours mis à disposition de la filiale « A.N Audit » pour une redevance mensuelle de 500 €.

Les frais généraux de la période se montent à 3.486 €, les amortissements à 7.897 € et l'impôt sur les sociétés à 2.785 €.

2 / COMPTES DE BILAN

La trésorerie à savoir 700.000 € est toujours placée en comptes à terme (3 à 4% de rapport selon la durée).

Le prêt de 200.000 € octroyé à la filiale « A.N Audit » est remboursé régulièrement, il reste un capital dû de 170.831 € à fin septembre 2024.

3 / PREVISIONS 2024/2025

Le prochain exercice aura un résultat supérieur en raison des dividendes en provenance de la filiale « A.N Audit ».

Fait à Mauguio le 8 octobre 2024

Nathalie AMBROSINO

Présidente d' « A.N FINANCE »

