



COURIAT GRELLET
Experts comptables · Conseils

Société d'Expertise Comptable
Conseil Régional de Montpellier
Société de Commissariat aux Comptes
Inscrite près la Cour d'Appel de Montpellier

138, Bd Nungesser et Coli
66000 PERPIGNAN
Tél. 04 68 54 00 44
contact@cgec66.com
www.cgec66.com

SAS + ASSURANCES

VILLA LA VIGNE

CHEMIN DE LA FAUCEILLE

66100 PERPIGNAN

Exercice du 1 janvier 2022 au 31 décembre 2022

COMPTES ANNUELS

*certifié conforme
à l'original*

or

ANNEXES JURIDIQUES

SOMMAIRE

Annexes au Bilan et au Compte de Résultat	Informations		
	Produites	Non produites	
		NS	NA
MOUVEMENT DES POSTES DES COMPTES RELATIFS AUX IMMOBILISATIONS	O		
MOUVEMENT DES POSTES DES COMPTES RELATIFS AUX AMORTISSEMENTS	O		
MOUVEMENT DES DÉPRÉCIATIONS, PROVISIONS	O		
ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES CRÉANCES	O		
ÉTAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES	O		
ENGAGEMENTS DE RETRAITE ET INDEMNITÉS ASSIMILÉS			
MONTANT DES ENGAGEMENTS FINANCIERS, LES ENGAGEMENTS DE CRÉDIT-BAIL AINSI QUE LES GARANTIES REÇUES ET/OU DONNÉES	O		
COMMENTAIRE			NA

an

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

00934 - SAS + ASSURANCES

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

CADRE A		IMMOBILISATIONS	V. brute des immob. début d'exercice	Augmentations	
				suite à réévaluation	acquisitions
INCORPOR.	Frais d'établissement, de recherche et de développement TOTAL I				
	Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL II		211 559.04		121 730.45
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions	Sur sol propre			
		Sur sol d'autrui			
	Instal.géné., agencts & aménagts const.				
	Installations techniques, matériel & outillage indust.				
	Autres immos corporelles	Instal. gén., agencts & aménagts divers	11 920.83		
		Matériel de transport	70 837.31		3 316.24
	Matériel de bureau & info., mobilier	25 300.13		3 133.88	
Emballages récupérables & divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
		TOTAL III	108 058.27		6 450.12
FINANCIERES	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts et autres immobilisations financières		12 316.00		30 000.00
		TOTAL IV	12 316.00		30 000.00
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)			331 933.31		158 180.57

CADRE B		IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légal Valeur d'origine
			par virt poste	par cessions		
INCORPOR.	Frais d'éts, de recherche & de dével. TOTAL I					
	Autres postes d'immob. incorporelles TOTAL II				333 289.49	
CORPORELLES	Terrains					
	Constructions	Sur sol propre				
		Sur sol d'autrui				
	Ins. gal. agen. amé. cons					
	Inst.tech., mat. outillage indust.					
	Autres immos corporelles	Instal. gén., agencts, aménagts d.	10 000.00		1 920.83	
		Matériel de transport			74 153.55	
	Mat.bureau, info., mob.			28 434.01		
Emballages récup. div.						
Immos corporelles en cours						
Avances et acomptes						
		TOTAL III	10 000.00		104 508.39	
FINANCIERES	Part. évaluées par mise en equivalence					
	Autres participations					
	Autres titres immobilisés					
	Prêts & autres immob. financières				42 316.00	
		TOTAL IV			42 316.00	
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)			10 000.00		480 113.88	

ÉTAT DES AMORTISSEMENTS

CADRE A		SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amort. sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles		47 398.60	59 957.48		107 356.08
TOTAL		47 398.60	59 957.48		107 356.08
Terrains					
Constructions	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui				
Inst. générales agen. aménag. cons.					
Inst. techniques matériel et outil. industriels					
Autres immos corporelles	Inst. générales agencem. amén. div.	7 342.36	4 291.99	10 000.00	1 634.35
	Matériel de transport	23 020.84	16 566.15		39 586.99
	Mat. bureau et informatique, mob.	15 271.50	5 542.68		20 814.18
	Emballages récupérables divers				
TOTAL		45 634.70	26 400.82	10 000.00	62 035.52
TOTAL GENERAL		93 033.30	86 358.30	10 000.00	169 391.60

CADRE B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES					
Immobilisations amortissables	DOTATIONS			REPRISES			Mouv. net des amort. fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissements Fonds commercial Autres immos incorporelles							
TOTAL							
Terrains							
Constr. Sur sol propre Sur sol autrui							
	Inst. agenc. et amén.						
Inst. techniques mat. et outil.							
Immo. corpor. Inst. gales, agenc. am divers Mat. transport Mat. bureau mobilier Emballages récup. divers							
	TOTAL						
	Frais d'acquisition de titres de participations						
TOTAL GÉNÉRAL							
Total général non ventilé							
CADRE C	MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES REPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net à la fin de l'exercice		
Frais d'émission d'emprunt à étaler Primes de remboursement des obligations							

ACTIF CIRCULANT

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières	42 316.00		42 316.00
ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances rep. titres prêtés : prov /dep. antér			
	Personnel et comptes rattachés	6 850.00	6 850.00	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Etat & autres coll. publiques			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes & versements assimilés			
	Divers			
Groupe et associés (2)				
Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres)	238 735.99	238 735.99		
Charges constatées d'avance	67 959.17	67 959.17		
TOTAUX		355 861.16	313 545.16	42 316.00
Renvois (1)	Montant	- Créances représentatives de titres prêtés		
(2)	des	- Prêts accordés en cours d'exercice		
		- Remboursements obtenus en cours d'exercice		
		Prêts & avances consentis aux associés (Pers. physiques)		

ETAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES DETTES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts & dettes à 1 an max. à l'origine etbs de crédit (1) à plus d' 1 an à l'origine		239 004.92	79 026.41	159 978.51	
Emprunts & dettes financières divers (1) (2)					
Fournisseurs & comptes rattachés		28 350.83	28 350.83		
Personnel & comptes rattachés		103 340.87	103 340.87		
Sécurité sociale & autres organismes sociaux		138 500.91	138 500.91		
Etat & Impôts sur les bénéfices autres Taxe sur la valeur ajoutée collectiv. Obligations cautionnées publiques Autres impôts, taxes & assimilés		34 593.74	34 593.74		
Dettes sur immobilisations & cptes rattachés					
Groupe & associés (2)					
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)		32 103.80	32 103.80		
Dette représentative des titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
TOTAUX		651 165.07	491 186.56	159 978.51	
Renvois	(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	162 489.46			
	Emprunts remboursés en cours d'exercice	65 773.68			
	(2) Montant divers emprunts, dettes/associés				

ENGAGEMENTS

00934 - SAS + ASSURANCES

Du 01/01/2022 au 31/12/2022

ENGAGEMENTS DONNÉS

	AUTRES	DIRIGEANTS	FILIALES	PARTICI- PATIONS	AUTRES ENTREPRISES LIÉES	MONTANT
Effets escomptés non échus						
Cautionnements, avals et garanties donnés par la société						
Engagements assortis de sûretés réelles						
Intérêts à échoir	5 889.93					5 889.93
Assurances à échoir	1 447.29					1 447.29
Autres engagements donnés :						
Contrats de crédits-bails						
Contrats de locations financement						
TOTAL (1)	7 337.22					7 337.22
	AUTRES	DIRIGEANTS	PROVISIONS			MONTANT
Engagements en matière de pensions						
TOTAL	7 337.22					7 337.22





COURIAT GRELLET
Experts comptables · Conseils

Société d'Expertise Comptable
Conseil Régional de Montpellier
Société de Commissariat aux Comptes
Inscrite près la Cour d'Appel de Montpellier

.....
138, Bd Nungesser et Coli
66000 PERPIGNAN
Tél. 04 68 54 00 44
contact@cgec66.com
www.cgec66.com

SAS + ASSURANCES

VILLA LA VIGNE

CHEMIN DE LA FAUCEILLE

66100 PERPIGNAN

Exercice du 1 janvier 2022 au 31 décembre 2022

COMPTES ANNUELS

*certifié conforme
à l'original*

m

ETATS FISCAUX

Désignation de l'entreprise : <u>SAS + ASSURANCES</u>		Durée de l'exercice exprimée en nombre de mois* <u>12</u>				
Adresse de l'entreprise <u>VILLA LA VIGNE 66100 PERPIGNAN</u>		Durée de l'exercice précédent* <u>12</u>				
Numéro SIRET* <u>81171905300027</u>			Néant <input type="checkbox"/> *			
			Exercice N clos le, <u>31/12/2022</u>			
		Brut 1	Amortissements, provisions 2	Net 3		
Capital souscrit non appelé TOTAL (I)		AA				
ACTIF IMMOBILISE *	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Frais d'établissement*	AB	AC		
		Frais de développement*	CX	CQ		
		Concessions, brevets et droits similaires	AF	AG	14 211	26 936
		Fonds commercial (1)	AH	AI		17 350
		Autres immobilisations incorporelles	AJ	AK	93 145	146 648
		Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	AL	AM		35 000
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Terrains	AN	AO		
		Constructions	AP	AQ		
		Installations techniques, matériel et outillage industriels	AR	AS		
		Autres immobilisations corporelles	AT	AU	62 036	42 473
		Immobilisations en cours	AV	AW		
		Avances et acomptes	AX	AY		
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)	Participations évaluées selon la méthode de mise en équivalence	CS	CT		
		Autres participations	CU	CV		
		Créances rattachées à des participations	BB	BC		
		Autres titres immobilisés	BD	BE		
		Prêts	BF	BG		
		Autres immobilisations financières*	BH	BI		42 316
TOTAL (II)		BJ	BK	169 392	310 722	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS*	Matières premières, approvisionnements	BL	BM		
		En cours de production de biens	BN	BO		
		En cours de production de services	BP	BQ		
		Produits intermédiaires et finis	BR	BS		
		Marchandises	BT	BU		
	CRÉANCES	Avances et acomptes versés sur commandes	BV	BW		
		Clients et comptes rattachés (3)*	BX	BY		
		Autres créances (3)	BZ	CA	245 586	245 586
	DIVERS	Capital souscrit et appelé, non versé	CB	CC		
		Valeurs mobilières de placement (dont actions propres :)	CD	CE	198 948	198 948
Disponibilités		CF	CG	238 638	238 638	
Comptes de régularisation	Charges constatées d'avance (3)*	CH	CI		67 959	
	TOTAL (III)	CJ	CK		751 131	
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	CW				
	Primes de remboursement des obligations (V)	CM				
	Ecarts de conversion actif* (VI)	CN				
	TOTAL GENERAL (I à VI)	CO	1A	169 392	1 061 853	
Renvois :	(1) Dont droit au bail :	(2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes:	CP	(3) Part à plus d'1 an :	CR	
Clause de réserve de propriété :*	Immobilisations :	Stocks :		Créances :		

* Des explications concernant cette rubrique figurent dans la notice n° 2032 -NOT-SD

ov

Désignation de l'entreprise		SAS + ASSURANCES		Néant <input type="checkbox"/> *	
				Exercice N	
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1)* (Dont versé :		DA	25 000	
	Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		DB	100 000	
	Ecart de réévaluation (2)* (dont écart d'équivalence <input type="checkbox"/> EK)		DC		
	Réserve légale (3)		DD	2 500	
	Réserves statutaires ou contractuelles		DE		
	Réserves réglementées (3)* (Dont réserve spéciale des provisions pour fluctuation des cours <input type="checkbox"/> B1)		DF		
	Autres réserves (Dont réserve relative à l'achat d'oeuvres originales d'artistes vivants * <input type="checkbox"/> EJ)		DG	12 400	
	Report à nouveau		DH		
	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)		DI	242 658	
	Subventions d'investissement		DJ		
	Provisions réglementées *		DK		
			DL	TOTAL (I) 382 558	
Autres fonds propres	Produit des émissions de titres participatifs		DM		
	Avances conditionnées		DN		
		DO	TOTAL (II)		
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques		DP	28 130	
	Provisions pour charges		DQ		
		DR	TOTAL (III) 28 130		
DETTES (4)	Emprunts obligatoires convertibles		DS		
	Autres emprunts obligataires		DT		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (5)		DU	239 005	
	Emprunts et dettes financières divers (Dont emprunts participatifs <input type="checkbox"/> EI)		DV		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		DW		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés		DX	28 351	
	Dettes fiscales et sociales		DY	351 706	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		DZ		
Compte régul.	Autres dettes		EA	32 104	
	Produits constatés d'avance (4)		EB		
		EC	TOTAL (IV) 651 165		
Ecart de conversion passif *		ED	TOTAL (V)		
		EE	TOTAL GÉNÉRAL (I à V) 1 061 853		
RENVOLS	(1)	Écart de réévaluation incorporé au capital		1B	
	(2)	Dont	Réserve spéciale de réévaluation (1959)	1C	
			Ecart de réévaluation libre	1D	
			Réserve de réévaluation (1976)	1E	
	(3)	Dont réserve spéciale des plus-values à long terme *		EF	
(4)	Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an		EG	491 187	
(5)	Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		EH		

* Des explications concernant ces rubriques figurent dans la notice n° 2032-NOT-SD

+ ASSURANCES
SAS au capital de 25 000 euros,
immatriculée au RCS de PERPIGNAN sous le numéro 811 719 053,
dont le siège social est situé : CHE DE LA FAUCEILLE, VILLA LA VIGNE, 66100 PERPIGNAN

**TEXTE DE LA RÉOLUTION
D'AFFECTATION DU RÉSULTAT
DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE
EN DATE DU 30 JUIN 2023**

EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2022

L'Assemblée générale prend acte que les comptes annuels, tels qu'ils sont présentés et soumis à son approbation, font ressortir un bénéfice de 242 657,68 euros.

L'Assemblée générale décide d'affecter l'intégralité du bénéfice de l'exercice, soit 242 657,68 euros, en totalité au compte « Autres réserves ».

Compte tenu de cette décision, le compte « Autres réserves » présentera désormais un solde créditeur de 255 057,89 euros.

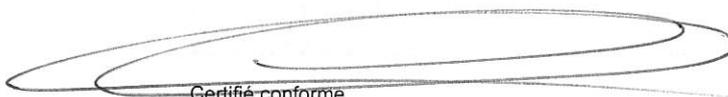
En application de l'article 243 bis du Code général des impôts, l'Assemblée générale rappelle qu'aucune distribution de dividende n'a été effectuée au titre des trois derniers exercices.

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité des voix.

Les Dirigeants

Zone de signature

Certifié conforme



Certifié conforme