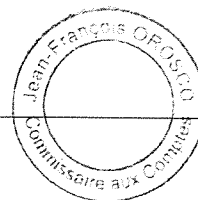


Bilan et Resultat



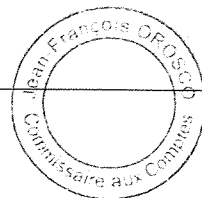
SAS A3 ASSURANCES

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le		Exercice précédent			
	31/12/2023		31/12/2022			
	(12 mois)		(12 mois)			
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Capital souscrit non appelé (0)						
Actif Immobilisé						
Frais d'établissement						
Recherche et développement						
Concessions, brevets, marques, logiciels et droits similaires	4 079	4 079				
Fonds commercial	2 557 114	598 869	1 958 245	94.95	1 958 245	85.00
Autres immobilisations incorporelles						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	34 484	33 425	1 059	0.05	898	0.04
Immobilisations en cours						
Avances & acomptes						
Participations évaluées selon mise en équivalence						
Autres Participations	10 051		10 051	0.49	278 237	12.08
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
TOTAL (I)	2 605 728	636 373	1 969 355	95.49	2 237 381	97.12
Actif circulant						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens						
En cours de production de services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Clients et comptes rattachés	16 956		16 956	0.82	33 631	1.46
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices	2 029		2 029	0.10	2 720	0.12
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres	10 403		10 403	0.50		
Capital souscrit et appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement						
Instruments financiers à terme et jetons détenus						
Disponibilités	63 518		63 518	3.08	29 900	1.30
Charges constatées d'avance	59		59	0.00	59	0.00
TOTAL (II)	92 965		92 965	4.51	66 309	2.88
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecart de conversion et différences d'évaluation actif (V)						
TOTAL ACTIF (0 à V)	2 698 693	636 373	2 062 320	100.00	2 303 690	100.00



SAS A3 ASSURANCES

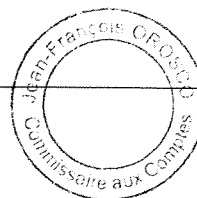
BILAN PASSIF

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2023 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2022 (12 mois)	
Capitaux propres				
Capital social ou individuel (dont versé : 253 000)	253 000	12.27	253 000	10.98
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	357 123	17.32		
Ecart de réévaluation				
Réserve légale	25 300	1.23	25 300	1.10
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	915 071	44.37	882 683	38.32
Résultat de l'exercice	20 916	1.01	32 388	1.41
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL (I)	1 571 409	76.20	1 193 371	51.80
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
TOTAL (II)				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL (III)				
Emprunts et dettes				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres Emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
. Emprunts	27 310	1.32	38 501	1.67
. Découverts, concours bancaires	184	0.01	194	0.01
Emprunts et dettes financières diverses				
. Divers				
. Associés	427 245	20.72	1 040 809	45.18
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	25 687	1.25	23 326	1.01
Dettes fiscales et sociales				
. Personnel				
. Organismes sociaux	6 064	0.29	4 172	0.18
. Etat, impôts sur les bénéfices				
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires				
. Etat, obligations cautionnées				
. Autres impôts, taxes et assimilés	2 413	0.12	3 191	0.14
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	2 007	0.10	127	0.01
Instruments financiers à terme				
Produits constatés d'avance				
TOTAL (IV)	490 911	23.80	1 110 320	48.20
Ecart de conversion et différences d'évaluation passif (V)				
TOTAL PASSIF (I à V)	2 062 320	100.00	2 303 690	100.00

Annexes



SAS A3 ASSURANCES

ANNEXE

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Aux comptes annuels présentée en Euros

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2023 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2022 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 2 062 319,75 E.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 20 915,92 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 15/05/2024 par les dirigeants.

1 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

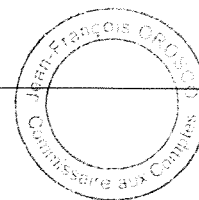
Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrécouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.



SAS A3 ASSURANCES

ANNEXE

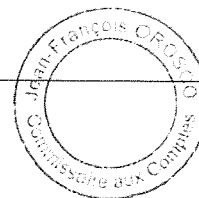
Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Aux comptes annuels présentée en Euros

2 - AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

2.1 - AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS

Transmission Universelle du Patrimoine (TUP) opérée en date du 30 avril 2023 avec la société PROPRIMO.

**SAS A3 ASSURANCES****ANNEXE**

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Aux comptes annuels présentée en Euros

3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF**3.1 - Fonds commercial (hors droit au bail) = 2 557 114**

Fonds commercial	Valeur brute	Amort./Provis.	Valeur nette	Taux
Fonds acheté	581 500	137 740	443 760	%
Fonds réévalué				%
Fonds reçu en apport	1 975 614	461 129	1 514 485	%
TOTAL	2 557 114	598 869	1 958 245	

3.2 - Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

3.2.1 - Immobilisations brutes = 2 605 728

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	2 561 193			2 561 193
Immobilisations corporelles	33 656	828		34 484
Immobilisations financières	278 237		268 186	10 051
TOTAL	2 873 086	828	268 186	2 605 728

3.2.2 - Amortissements et provisions d'actif = 636 373

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	602 948			602 948
Immobilisations corporelles	32 757	667		33 425
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières				
TOTAL	635 705	667		636 373

3.2.3 - Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

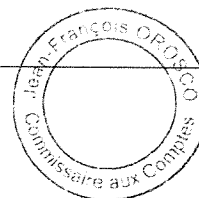
Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissement	Valeur nette	Durée
Concess.brevets licences	4 079	4 079	0	de 1 à 5 ans
Portefeuille acr	1 975 614	461 129	1 514 485	Non amortiss.
Portefeuille rivier	580 000	137 740	442 260	Non amortiss.
Portefeuille fg3p	1 500	0	1 500	Non amortiss.
Instal./agenc.divers	12 046	12 046	0	de 8 à 10 ans
Mat.bureau & informatique	19 355	18 296	1 059	de 4 à 5 ans
Mobilier	3 082	3 082	0	de 4 à 5 ans
TOTAL	2 595 677	636 373	1 959 304	

SAS A3 ASSURANCES

ANNEXE

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Aux comptes annuels présentée en Euros



3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)

3.3 - Etat des créances = 29 447

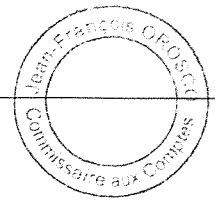
Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Actif circulant & charges d'avance	29 447	29 447	
TOTAL	29 447	29 447	

3.4 - Produits à recevoir par postes du bilan = 16 956

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients et comptes rattachés	16 956
Autres créances	
Disponibilités	
TOTAL	16 956

3.5 - Charges constatées d'avance = 59

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur.

**SAS A3 ASSURANCES****ANNEXE**

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Aux comptes annuels présentée en Euros

4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF**4.1 - Capital social = 253 000**

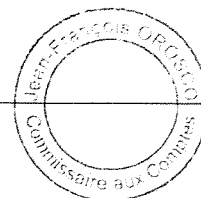
Mouvements des titres	Nombre	Val. nominale	Capital social
Titres en début d'exercice	5500	46,00	253 000
Titres émis ou variation du nominal			
Titres remboursés ou annulés			
Titres en fin d'exercice	5500	46,00	253 000

4.2 - Etat des dettes = 490 911

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit	27 494	12 188	15 306	
Dettes financières diverses	427 245	427 245		
Fournisseurs	25 687	25 687		
Dettes fiscales & sociales	8 477	8 477		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	2 007	2 007		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	490 911	475 605	15 306	

4.3 - Charges à payer par postes du bilan = 25 517

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes établ. de crédit	184
Emprunts & dettes financières div.	
Fournisseurs	22 665
Dettes fiscales & sociales	2 669
Autres dettes	
TOTAL	25 517

**SAS A3 ASSURANCES****ANNEXE**

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Aux comptes annuels présentée en Euros

5 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT**5.1 - Ventilation du chiffre d'affaires = 172 514**

Le chiffre d'affaires de l'exercice se décompose de la manière suivante :

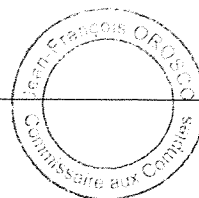
Nature du chiffre d'affaires	Montant HT	Taux
Prestations de services	172 514	100,00 %
TOTAL	172 514	100,00 %

5.2 - Ventilation de l'impôt sur les bénéfices = 3 691

Niveau de résultat	Avant impôt	Impôt	Après impôt
Résultat d'exploitation	19 140		19 140
Résultat financier	5 467		5 467
Résultat exceptionnel			
Participation des salariés			
TOTAL	24 607	3 691	20 916

5.3 - Autres informations relatives au compte de résultat

Les postes de charges et produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers. On pourra s'y reporter ainsi qu'à la plaquette financière annuelle, documents qui fournissent une information plus détaillée.

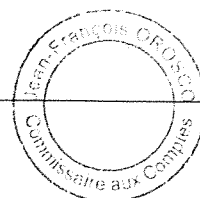
**SAS A3 ASSURANCES****ANNEXE**

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Aux comptes annuels présentée en Euros

6 - AUTRES INFORMATIONS**6.1 - Rémunération des dirigeants**

Cette information n'est pas mentionnée dans la présente Annexe, car elle conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

**SAS A3 ASSURANCES****ANNEXE**

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Aux comptes annuels présentée en Euros

8 - DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

8.1 - Produits à recevoir = 16 956

Produits à recevoir	Montant
Clients et comptes rattachés :	16 956
Clients factures a etablr(418100)	16 956
TOTAL	16 956

8.2 - Charges constatées d'avance = 59

Charges constatées d'avance	Montant
Charges constatee d'avance(486000)	59
TOTAL	59

8.3 - Charges à payer = 25 517

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes auprès des établissements de crédit :	184
Banques interets courus a payer(518600)	184
Dettes fournisseurs et comptes rattachés :	22 665
Fourn factures non parvenues.(408100)	22 665
Dettes fiscales et sociales :	2 669
Org.soc. autres charges a payer(438600)	256
Etat autres charges a payer(448600)	1 744
Impots a la source(448601)	669
TOTAL	25 517