

AB ASSUR
Société à Responsabilité Limitée
Au capital de 180.000 €
Siège social : Quai d'Auxerre
29680 ROSCOFF

R.C.S. BREST B 511 868 630

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 10 JUIN 2025

RESOLUTION D'AFFECTATION DU RESULTAT

L'assemblée générale décide d'affecter le bénéfice net comptable de l'exercice clos le 31 décembre 2024, qui s'élève à la somme de DEUX CENT SIX MILLE CINQ CENT CINQUANTE-DEUX EUROS (206.552 €) ainsi qu'il suit :

- A hauteur de CENT SOIXANTE MILLE EUROS (160.000 €) à titre de distribution de dividendes aux associés au prorata des parts de chacun dans la société ;
- Le solde, soit la somme de QUARANTE-SIX MILLE CINQ CENT CINQUANTE DEUX EUROS (46.552 €) au poste « Autres Réserves ».

Ce dividende est éligible, pour les personnes physiques fiscalement domiciliées en France, à la réfaction prévue à l'article 158, 3-2° du Code général des Impôts.

RAPPEL DES DIVIDENDES DISTRIBUES

Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code général des Impôts, nous vous rappelons que les sommes distribuées à titre de dividende pour les trois exercices précédents, ont été les suivantes :

- 2021 – dividende : 120.000 € (éligible à l'abattement en intégralité) ;
- 2022 – dividende : 50.000 € (éligible à l'abattement en intégralité) ;
- 2023 – dividende : 186.085 € (éligible à l'abattement en intégralité).

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

LA GERANCE



COMPTES ANNUELS 2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024



ANNEXE

POUR COPIE
CERTIFIEE CONFORME A L'ORIGINAL

A large, stylized handwritten signature in black ink, written over the red stamp.
A smaller, stylized handwritten signature in blue ink, located below and to the right of the black signature.

COGEP

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Désignation de l'entreprise : SARL AB ASSUR

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024, dont le total est de **1 132 751** euros. et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un résultat de **206 552** euros

L'exercice a une durée de **12** mois, recouvrant la période du **01/01/2024** au **31/12/2024**.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 17/04/2025 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au **31/12/2024** ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2015-06 du 23 novembre 2015, modifié par le règlement ANC n°2016-07 du 04 novembre 2016.

Les conventions générales comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- * Concessions, logiciels et brevets : 12 mois
- * Constructions : 10 à 50 ans
- * Installations techniques : 5 à 10 ans
- * Matériel et outillage industriels : 1 à 5 ans
- * Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- * Matériel de transport : 3 ans
- * Matériel de bureau : 2 à 5 ans
- * Matériel informatique : 2 à 3 ans
- * Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'entreprise a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Stocks et en cours

Les coûts d'acquisition des stocks comprennent le prix d'achat, les droits de douane et autres taxes, à l'exclusion des taxes ultérieurement récupérables par l'entité auprès des administrations fiscales, ainsi que les frais de transport, de manutention et autres coûts directement attribuables au coût de revient des matières premières, des marchandises, des encours de production et des produits finis. Les rabais commerciaux, remises, escomptes de règlement et autres éléments similaires sont déduits pour déterminer les coûts d'acquisition.

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les produits fabriqués sont valorisés au coût de production comprenant les consommations, les charges directes et indirectes de production, les amortissements des biens concourant à la production. Le coût de la sous activité est exclu de la valeur des stocks. Les intérêts sont exclus pour la valorisation des stocks.

Les stocks sont évalués suivant la méthode du premier entré, premier sorti. Pour des raisons pratiques et sauf écart significatif, le dernier prix d'achat connu a été retenu.

Une dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels de vente, est prise en compte lorsque cette valeur brute est supérieure à l'autre terme énoncé.

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.

Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

Frais d'émission des emprunts

Les frais d'émission des emprunts sont pris en compte immédiatement dans les charges de l'exercice.

Disponibilités

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

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

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.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

Immobilisations

Etat exprimé en euros

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2024
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	639 583					639 583
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	639 583					639 583
CORPORELLES	Terrains						
	Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencet aménagement						
	Instal technique, matériel outillage industriels						
	Instal., agencement, aménagement divers	48 421					48 421
	Matériel de transport	4 465					4 465
	Matériel de bureau, mobilier	18 146		4 775		1 593	21 328
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations corporelles en cours						
	Avances et acomptes						
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	71 032		4 775		1 593	74 214
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations						
	Autres titres immobilisés	105 224					105 224
	Prêts et autres immobilisations financières						
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	105 224					105 224
TOTAL		815 840		4 775		1 593	819 021

Amortissements

Etat exprimé en euros		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2024
			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	32 705	4 800		37 504
	Matériel de transport	1 983	893		2 876
	Matériel de bureau, mobilier	13 368	3 440	1 593	15 215
	Emballages récupérables et divers				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	48 055	9 133	1 593	55 595
TOTAL		48 055	9 133	1 593	55 595

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 Agenct 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							

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros		31/12/2024	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			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	229	229	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices	3 772	3 772	
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	289	289	
	Groupe et associés (2)			
	Débiteurs divers	70 594	70 594	
	Charges constatées d'avances	3 744	3 744	
	TOTAL DES CREANCES	78 628	78 628	
(1) Prêts accordés en cours d'exercice				
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice				
(2) Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2024	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)	81	81		
	Emp. dettes ets de crédit à plus 1an à l'origine (1)	197 952	38 663	159 289	
	Emprunts et dettes financières divers (1) (2)				
	Fournisseurs et comptes rattachés	12 574	12 574		
	Personnel et comptes rattachés	16 621	16 621		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	34 991	34 991		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	24 269	24 269		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés (2)	20 903	20 903		
	Autres dettes	21 469	21 469		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	11 187	11 187		
	TOTAL DES DETTES	340 047	180 757	159 289	
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice		37 879			
(2) Emprunts dettes associés (personnes physiques)		20 903			

Produits à recevoir

Etat exprimé en euros		31/12/2024
Total des Produits à recevoir		48 311
Autres créances		48 311
ETAT PRODUITS A RECEVOIR	289	
DIVERS - PRODUITS À RECEVOIR	47 176	
Intérêts courus	846	

Charges à payer

Etat exprimé en euros

31/12/2024

Total des Charges à payer		53 546
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		81
<i>Intérêts courus</i>	81	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		6 245
<i>FOURNISSEURS - FACT. NON PARVENUES</i>	6 245	
Dettes fiscales et sociales		47 220
<i>DETTE PROVIS. PR CONGÉS À PAYER</i>	16 621	
<i>CHARGES SOCIALES S/CONGÉS À PAYER</i>	8 018	
<i>ETAT - AUTRES CHARGES À PAYER</i>	22 581	

Charges et Produits constatés d'avance

Etat exprimé en euros	31/12/2024	Charges	Produits
Charges et Produits d'EXPLOITATION		3 744	11 187
Charges et Produits FINANCIERS			
Charges et Produits EXCEPTIONNELS			
TOTAL		3 744	11 187

--

Capital social

Etat exprimé en euros		31/12/2024	Nombre	Val. Nominale	Montant
ACTIONS / PARTS SOCIALES	Du capital social début exercice		18 000,00	10,0000	180 000,00
	Emises pendant l'exercice				
	Remboursées pendant l'exercice				
	Du capital social fin d'exercice		18 000,00	10,0000	180 000,00

Ventilation du chiffre d'affaires

Etat exprimé en euros		31/12/2024
Chiffre d'affaires par secteur d'activité		1 172 696
Production vendue Services		1 172 696
BUDGET DEVELOPPEMENT	36 462	
IARD COMMISSIONS	973 593	
IARD INDEMNITES DE CESSIONS	(643)	
DAS COMMISSIONS	9 980	
VIE COMMISSIONS	35 640	
VIE INDEMNITES DE CESSIONS	(4)	
COMMISSIONS COURTAGE	117 668	
Chiffre d'affaires par marché géographique		1 172 696
Chiffre d'affaires FRANCE		1 172 696
BUDGET DEVELOPPEMENT	36 462	
IARD COMMISSIONS	973 593	
IARD INDEMNITES DE CESSIONS	(643)	
DAS COMMISSIONS	9 980	
VIE COMMISSIONS	35 640	
VIE INDEMNITES DE CESSIONS	(4)	
COMMISSIONS COURTAGE	117 668	

Produits et Charges exceptionnels

Etat exprimé en euros		31/12/2024
Total des produits exceptionnels		2 117
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		2 117
AUTRES PRODUITS EXCEPT. DE GESTION	21	
PRODUITS DES EXERCICES ANTÉRIEURS	2 096	
Total des charges exceptionnelles		10 569
Charges exceptionnelles sur opération de gestion		10 569
PERTES EXCEPTIONNELLES SUR ENCAISSE	9 406	
CHARGES SUR EXERCICES ANTÉRIEURS	1 162	
Résultat exceptionnel		(8 452)

Produits et Charges exceptionnels au 31/12/2024

Détail des produits et charges exceptionnels :	Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels
67180000 - PERTES EXCEPTIONNELLES SUR ENCAISSE	9 406	
67200000 - CHARGES SUR EXERCICES ANTÉRIEURS	1 162	
77180000 - AUTRES PRODUITS EXCEPT. DE GESTION		21
77200000 - PRODUITS DES EXERCICES ANTÉRIEURS		2 096
Totalisation	10 569	2 117

Produits et Charges sur exercices antérieurs au 31/12/2024

Détail des produits et charges sur exercices antérieurs :	Charges antérieures	Produits antérieurs
Totalisation		

COGEP

SARL AB ASSUR

QUAI D'AUXERRE

29680 ROSCOFF

Pour COPIE
CERTIFIÉE CONFORME À L'ORIGINAL

COMPTES ANNUELS 2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024



COGEP SAINT POL DE LEON

RUE DE KERGLAZ
29250 ST POL DE LEON

02 98 69 08 68

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2024			31/12/2023
		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)	72 800		72 800	72 800
	Autres immobilisations incorporelles	566 783		566 783	566 783
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques,mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	74 214	55 595	18 619	22 977
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	105 224		105 224	105 224
	Prêts				
	Autres immobilisations financières				
TOTAL (II)		819 021	55 595	763 426	767 784
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	100		100	100
	CREANCES (3)				
COMPTES DE REGULARISATION	Créances clients et comptes rattachés				
	Autres créances	74 884		74 884	63 433
	Capital souscrit appelé, non versé				
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	290 597		290 597	259 223
	Charges constatées d'avance	3 744		3 744	5 251
	TOTAL (III)	369 325		369 325	328 006
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
	Primes de remboursement des obligations (V)				
	Ecart de conversion actif (VI)				
TOTAL ACTIF (I à VI)		1 188 347	55 595	1 132 751	1 095 791

(1) dont droit au bail

(2) dont immobilisations financières à moins d'un an

(3) dont créances à plus d'un an

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

31/12/2024

31/12/2023

		Etat exprimé en euros		31/12/2024	31/12/2023
Capitaux Propres	Capital social ou individuel			180 000	180 000
	Primes d'émission, de fusion, d'apport ...				
	Ecarts de réévaluation				
	RESERVES				
	Réserve légale			18 000	18 000
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves			388 153	388 153
	Report à nouveau				
	Résultat de l'exercice			206 552	186 085
	Subventions d'investissement				
	Provisions réglementées				
	Total des capitaux propres			792 705	772 238
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)			198 033	235 852
	Emprunts et dettes financières divers (3)			20 903	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	DETTES D'EXPLOITATION				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés			12 574	9 127
	Dettes fiscales et sociales			75 881	70 308
	DETTES DIVERSES				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Autres dettes			21 469	564
	Produits constatés d'avance (1)			11 187	7 702
	Total des dettes			340 047	323 553
	Ecarts de conversion passif				
	TOTAL PASSIF			1 132 751	1 095 791
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes			206 551,94	186 084,70
(1)	Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an			180 757	125 601
(2)	Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			81	21
(3)	Dont emprunts participatifs				

AB ASSUR
Société à Responsabilité Limitée
Au capital de 180.000 €
Siège social : Quai d'Auxerre
29680 ROSCOFF

R.C.S. BREST B 511 868 630

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 10 JUIN 2025

PROPOSITION D'AFFECTATION DU RESULTAT

Nous vous proposons d'affecter le bénéfice net comptable de l'exercice clos le 31 décembre 2024, qui s'élève à la somme de DEUX CENT SIX MILLE CINQ CENT CINQUANTE-DEUX EUROS (206.552 €), ainsi qu'il suit :

- A hauteur de CENT SOIXANTE MILLE EUROS (160.000 €) à titre de distribution de dividendes aux associés au prorata des parts de chacun dans la société ;
- Le solde, soit la somme de QUARANTE-SIX MILLE CINQ CENT CINQUANTE DEUX EUROS (46.552 €) au poste « Autres Réserves ».

Ce dividende est éligible, pour les personnes physiques fiscalement domiciliées en France, à la réfaction prévue à l'article 158, 3-2° du Code général des Impôts.

LA GERANCE

