

Bordereau attestant l'exactitude des informations - LORIENT - 5601 - Documents comptables (B-S) - Dépôt le 20/01/2026 - B2026/000333 - 2010 B 00570 - 523 715 399 - A.F.D. COURTAGE D'ASSURANCES

Désignation de l'entreprise : AFD COURTAGE		Durée de l'exercice exprimée en nombre de mois* 12	
Adresse de l'entreprise 8 RUE ANDRE AMPERE		Durée de l'exercice précédent* 12	
Numéro SIRET* 5 2 3 7 1 5 3 9 9 0 0 0 3 7		Néant ☐ *	
		Exercice N clos le, 31/12/2024	
		N-1 31/12/2023	
		Net 3	
		Net 4	
		Brut 1	
		Amortissements, provisions 2	
Capital souscrit non appelé (I)		AA	
Frais d'établissement *		AB	
Frais de développement *		CX	
Concessions, brevets et droits similaires		AF	24 797
Fonds commercial (1)		AH	811 560
Autres immobilisations incorporelles		AJ	
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles		AL	
Terrains		AN	
Constructions		AP	21 857
Installations techniques, matériel et outillage industriels		AR	5 879
Autres immobilisations corporelles		AT	69 062
Immobilisations en cours		AV	
Avances et acomptes		AX	
Participations évaluées selon la méthode de mise en équivalence		CS	
Autres participations		CU	
Créances rattachées à des participations		BB	
Autres titres immobilisés		BD	15
Prêts		BF	
Autres immobilisations financières*		BH	700
TOTAL (II)		BJ	933 871
		BK	107 862
			826 009
			829 507
Matières premières, approvisionnements		BL	
En cours de production de biens		BN	
En cours de production de services		BP	
Produits intermédiaires et finis		BR	
Marchandises		BT	
Avances et acomptes versés sur commandes		BV	
Clients et comptes rattachés (3)*		BX	15 340
Autres créances (3)		BZ	347 008
Capital souscrit et appelé, non versé		CB	
Valeurs mobilières de placement (dont actions propres :)		CD	150 000
Disponibilités		CF	161 130
Charges constatées d'avance (3)*		CH	6 811
TOTAL (III)		CJ	680 289
		CK	951
			679 339
			399 843
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)		CW	
Primes de remboursement des obligations (V)		CM	
Ecart de conversion actif* (VI)		CN	
TOTAL GÉNÉRAL (I à VI)		CO	1 614 160
		IA	108 812
			1 505 348
			1 229 350
Renvois : (1) Dont droit au bail		(2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes	CP 700
(3) Part à plus d'un an :		CR	
Clause de réserve de propriété : *		Stocks :	
Immobilisations :		Créances :	

EXEMPLAIRE A CONSERVER PAR LE DECLARANT

Cajid Quadra

Désignation de l'entreprise : AFD COURTAGE

Néant ☐ *

		Exercice N	Exercice N-1
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1)* (Dont versé :5...000.....)	DA 5 000	5 000
	Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	DB	
	Ecart de réévaluation (2)* (dont écart d'équivalence EK)	DC	
	Réserve légale (3)	DD 500	500
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE	
	Réserves réglementées (3)* (Dont réserve spéciale des provisions pour fluctuation des cours B1)	DF	
	Autres réserves (Dont réserve relative à l'achat d'oeuvres originales d'artistes vivants* EJ)	DG 253 830	230 518
	Report à nouveau	DH	
	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	DI 65 362	23 312
	Subventions d'investissement	DJ	
	Provisions réglementées *	DK	
	TOTAL (I)	DL 324 692	259 330
Autres fonds propres	Produit des émissions de titres participatifs	DM	
	Avances conditionnées	DN	
	TOTAL (II)	DO	
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques	DP	
	Provisions pour charges	DQ	
	TOTAL (III)	DR	
DETTES (4)	Emprunts obligataires convertibles	DS	
	Autres emprunts obligataires	DT	
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (5)	DU 33 101	51 590
	Emprunts et dettes financières divers (Dont emprunts participatifs EI)	DV 765 926	677 101
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW 202 280	125 373
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX 15 671	20 573
	Dettes fiscales et sociales	DY 105 816	76 789
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ	
	Autres dettes	EA 57 862	18 593
Compte régul.	Produits constatés d'avance (4)	EB	
	TOTAL (IV)	EC 1 180 656	970 020
	Ecarts de conversion passif *	ED	
	TOTAL GÉNÉRAL (I à V)	EE 1 505 348	1 229 350
RENVois	(1) Ecart de réévaluation incorporé au capital	1B	
	(2) Dont { Réserve spéciale de réévaluation (1959) Ecart de réévaluation libre Réserve de réévaluation (1976)	1C	
		1D	
		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 1 164 052	936 919
	(5) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	EH	

* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032.

EXEMPLAIRE A CONSERVER PAR LE DECLARANT

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Nous vous relatons les faits significatifs suivants :

- Le chiffre d'affaires s'est élevé à 987 990€ contre 889 637€ sur l'exercice précédent ;
- La capacité d'autofinancement résultant de l'addition du résultat net et des amortissements s'est élevée à 73 156€ ;

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Nous n'avons pas relevés d'éléments significatifs postérieurs à la clôture de l'exercice et pouvant avoir une incidence sur le résultat à vous signaler.

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

(PCG Art. 831-1/1)

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées 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, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 et suivants relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Frais d'établissements et de développement	TOTAL		
Autres postes d'immobilisations incorporelles	TOTAL	836 357	
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales agencements aménagements des constructions	21 857		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	5 879		
Installations générales agencements aménagements divers	16 159		667
Matériel de transport			
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	48 608		3 629
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL	92 503		4 296
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés	15		
Prêts, autres immobilisations financières	700		
TOTAL	715		
TOTAL GENERAL	929 575		4 296

		Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
		Poste à Poste	Cessions		
Frais établissement et de développement	TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL			836 357	836 357
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales agencements aménagements constr.				21 857	21 857
Installations techniques, Matériel et outillage industriel				5 879	5 879
Installations générales agencements aménagements divers				16 826	16 826
Matériel de transport					
Matériel de bureau et informatique, Mobilier				52 237	52 237
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
TOTAL				96 799	96 799
Participations évaluées par mises en équivalence					
Autres participations					
Autres titres immobilisés				15	15
Prêts, autres immobilisations financières				700	700
TOTAL				715	715
TOTAL GENERAL				933 871	933 871

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice		Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Frais établissement recherche développement	TOTAL				
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL	21 602	1 200		22 802
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales agencements aménagements constr.		21 692	110		21 802
Installations techniques, Matériel et outillage industriel		5 879			5 879
Installations générales agencements aménagements divers		15 035	198		15 233
Matériel de transport					
Matériel de bureau et informatique, Mobilier		35 859	6 286		42 145
Emballages récupérables et divers					
	TOTAL	78 466	6 594		85 059
	TOTAL GENERAL	100 068	7 794		107 862
Ventilation des dotations de l'exercice		Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires
					Dotations Reprises
Frais étab.rech.développ.	TOTAL				
Autres immob.incorporelles	TOTAL	1 200			
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Instal.générales agenc.aménag.constr.		110			
Instal.techniques matériel outillage indus.					
Instal.générales agenc.aménag.divers		198			
Matériel de transport					
Matériel de bureau informatique mobilier		6 286			
Emballages récupérables et divers					
	TOTAL	6 594			
	TOTAL GENERAL	7 794			

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Etat des provisions

Provisions pour dépréciation	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Sur immobilisations incorporelles					
Sur immobilisations corporelles					
Sur titres mises en équivalence					
Sur titres de participation					
Sur autres immobilisations financières					
Sur stocks et en cours					
Sur comptes clients	951				951
Autres provisions pour dépréciation					
TOTAL	951				951
TOTAL GENERAL	951				951

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	700	700	
Clients douteux ou litigieux	1 172	1 172	
Autres créances clients	14 168	14 168	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers état et autres collectivités publiques			
Groupe et associés	327 256	327 256	
Débiteurs divers	19 753	19 753	
Charges constatées d'avance	6 811	6 811	
TOTAL	369 859	369 859	
Montant des prêts accordés en cours d'exercice			
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes ets crédit à 1 an maximum à l'origine				
Emprunts et dettes ets crédit à plus de 1 an à l'origine	33 101	16 497	16 604	
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	15 671	15 671		
Personnel et comptes rattachés	43 223	43 223		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	31 400	31 400		
Impôts sur les bénéfices	14 030	14 030		
Taxe sur la valeur ajoutée	775	775		
Obligations cautionnées				
Autres impôts taxes et assimilés	16 389	16 389		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés	765 926	765 926		
Autres dettes	57 862	57 862		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	978 376	961 772	16 604	
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice	18 490			
Montant emprunts et dettes contractés aup.ass.pers.phys.				

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Composition du capital social

(PCG Art. 831-3 et 832-13)

[illegible]

Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Catégorie	Mode	Durée
Constructions	Linéaire	10 à 50 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	10 à 20 ans
Installations techniques	Linéaire	5 à 10 ans
Matériels et outillages	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel de transport	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 à 10 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Autres créances	12 745
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	2 739
Total	15 484

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières diverses	12 586
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 796
Dettes fiscales et sociales	66 601
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	2 690
Total	86 674

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Charges et produits constatés d'avance

Charges constatées d'avance	Montant
Charges d'exploitation	6 811
Charges financières	
Charges exceptionnelles	
Total	6 811

ANNEXE

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Dettes garanties par des sûretés réelles

	Montant garanti
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	33 101
Emprunts et dettes financières divers :	
-	
-	
-	
-	
-	
Total	33 101

Détail des dettes garanties par des sûretés réelles

Emprunt du : 08/10/2019 auprès du CIC
Montant initial de cette garantie : 114 000
Montant restant dû en capital : 33 101
Date de fin d'échéance de la garantie : 15/02/2026
Nature de la sûreté réelle : Caution solidaire de M. et MME FAURE
:

Exercice du 01/01/2024 au 31/12/2024

Engagements donnés

Engagements reçus

A.F.D. COURTAGE D'ASSURANCES
Société à responsabilité limitée au capital de 5 000 euros
Siège social : 8, rue André Ampère à Larmor-Plage (Morbihan)
523 715 399 RCS LORIENT

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE
DU 30 JUIN 2025

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2024

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale approuve la proposition de la gérance et décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 31 décembre 2024, s'élevant à de 65 362 euros, de la manière suivante :

Bénéfice de l'exercice : **65 362 euros**

En totalité au compte « Autres réserves » : **65 362 euros**

Lequel s'élève ainsi, après affectation, à 319 192 euros.

Conformément à la loi, l'Assemblée Générale constate qu'aucun dividende n'a été distribué au titre des trois exercices précédents.

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 30 juin 2025

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Certifié conforme
La Gérance

