

Comptes certifiés conformes

SARL AFB COURTAGE

7 Place Cornic B.P. 77244

29600 MORLAIX

Signé par :
Ludovic Dumont
A4C8718C64BA4FC...

FMA Group, représentée par Ludovic Dumont,
en sa qualité de président

COMPTES ANNUELS AU 31 décembre 2023



SOBRECOMO

**ORDRE DES
EXPERTS-COMPTABLES** *ec*
INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
DES EXPERTS-COMPTABLES
RÉGION BRETAGNE

GESTION COMPTABLE

GESTION SOCIAL

CONSEIL

AUDIT

COMMISSARIAT AUX
COMPTES

SOBRECOMO MORLAIX
26 Allée Saint François
Saint-Martin-Des-Champs
BP 87414
29674 MORLAIX CEDEX

Tél : 02.98.88.04.48
Mail : contact.morlaix@sobrecomo.fr

www.sobrecomo.fr

SIRET : 637 120 809 00073

ATTESTATION

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels qui a été réalisée pour le compte de :

SARL AFB COURTAGE

Pour l'exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil National de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble.

Ces comptes annuels sont joints à la présente attestation, ils sont paginés conformément au sommaire figurant en tête du présent document, ils se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan	1 071 317 €
Chiffre d'affaires	693 344 €
Résultat net comptable	168 009 €

Fait à Morlaix,
Le 11/04/2024.

Ingrid PLE,
Expert-comptable.

SARL AFB COURTAGE

7 Place Cornic B.P. 77244

29600 MORLAIX

ETATS DE GESTION

Bureau de MORLAIX



SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 Au 31/12/23	en %	Du 01/07/22 Au 31/12/22	en %	Variation	
					en valeur	en %
CHIFFRE D'AFFAIRES	693 344	100	298 672	100	394 672	132
Ventes de marchandises - Coût d'achat des march. vendues						
MARGE COMMERCIALE						
Production vendue (biens et services) * + / - Production stockée * + Production immobilisée *	693 344	100	298 672	100	394 672	132
PRODUCTION DE L'EXERCICE *	693 344	100	298 672	100	394 672	132
CHIFFRE D'ACTIVITÉ	693 344	100	298 672	100	394 672	132
- Matières premières * - Sous-traitance (directe) *						
MARGE DE PRODUCTION *	693 344	100	298 672	100	394 672	132
MARGE BRUTE TOTALE	693 344	100	298 672	100	394 672	132
- Autres achats - Charges externes	12 399 226 525	2 33	2 864 105 314	1 35	9 535 121 212	333 115
VALEUR AJOUTÉE PRODUITE	454 419	66	190 494	64	263 926	139
Subventions d'exploitation - Impôts, taxes et versements assimilés - Salaires et traitements - Charges sociales - Cotisations de l'exploitant	20 453 142 091 29 126 23 370	3 20 4 3	11 818 77 686 13 867 12 264	4 26 5 4	8 635 64 405 15 259 11 106	73 83 110 91
Total	-215 039	-31	-115 634	-39	-99 405	-86
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	239 380	35	74 859	25	164 521	220
Reprises sur dép., prov., amort. + Transferts de charges d'exploitation + Autres produits d'exploitation - Dotations amort. et dépréciations - Autres charges d'exploitation	5 405 15 576 227	1 2 -1	4 230 7 103 7 009	1 2 2	1 175 8 473 -6 782	28 119 -97
Total	-10 398	-1	-9 883	-3	-515	-5
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	228 982	33	64 977	22	164 005	252
Opérations en commun + Produits financiers - Charges financières	2 833 451		115		2 833 337	293
Total	2 382		-115		2 497	
RÉSULTAT COURANT	231 364	33	64 862	22	166 502	257
+ Produits exceptionnels (1) - Charges exceptionnelles (2) - Participation des salariés - Impôt sur les bénéfices (IS)	10 579 52 776	2 8	14 733	5	10 579 38 043	258
Total	-63 355	-9	-14 733	-5	-48 622	-330
RÉSULTAT EXERCICE	168 009	24	50 129	17	117 880	235

(1) dont produits cessions éléments cédés

(2) dont valeurs comptables éléments cédés

* La colonne en % correspond à la variation par rapport à la production de l'exercice

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION DÉTAILLÉS

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 Au 31/12/23	en %	Du 01/07/22 Au 31/12/22	en %	Variation	
					en valeur	en %
CHIFFRE D'AFFAIRES	693 344	100	298 672	100	394 672	132.14
MARGE COMMERCIALE						
Production vendue (biens et services) *	693 344	100	298 672	100	394 672	132
706000000 COMMISSIONS			4 428	1	-4 428	-100
7060320000 COMMISSIONS AFI ESCA			245		-245	-100
7060330000 COMMISSIONS AIG PACK			352		-352	-100
7060350000 COMMISSIONS METLIFE			733		-733	-100
7060400000 COMMISSIONS ALPTIS			6 422	2	-6 422	-100
7060430000 COMMISSIONS APRIL MOTO			240		-240	-100
7060440000 COMMISSIONS APRIL			2 620	1	-2 620	-100
7060500000 COMMISSIONS CIPRES VIE			1 812	1	-1 812	-100
7060550000 COMMISSIONS EUROP ASSISTANCE			115		-115	-100
7060620000 COMMISSIONS GENERALI VIE			6 367	2	-6 367	-100
7060670000 COMMISSIONS MAXANCE			15		-15	-100
7060850000 COMMISSIONS UNIM			3 572	1	-3 572	-100
7060910000 COMMISSIONS HELVETIA			5 101	2	-5 101	-100
7060920000 COMMISSIONS GROUPAMA			46 076	15	-46 076	-100
7060950000 GENERALI			3 145	1	-3 145	-100
7061000000 FRAIS/QUITTANCE ENCAISSES			1 303		-1 303	-100
7061700000 COMMISSIONS ALLIANZ			8 519	3	-8 519	-100
7061740000 COMMISSIONS AREAS			85		-85	-100
7061780000 COMMISSIONS MMA ENTREPRISE			127 162	43	-127 162	-100
7061790000 COMMISSIONS DAS			586		-586	-100
7061830000 COMMISSIONS FINISTERE			28 321	9	-28 321	-100
7061840000 COMMISSIONS MMA FLEET			44 346	15	-44 346	-100
7061900000 COMMISSIONS MAXANCE			10		-10	-100
7061970000 COMMISSIONS SOLLY AZAR			383		-383	-100
7061980000 COMMISSIONS SWISSLIFE			6 308	2	-6 308	-100
7061990000 COMMISSIONS CARDIF			405		-405	-100
7062000000 COM CIE AFB COURTAGE	1 477				1 477	
7062000100 COM CIE ALPTIS	33 840	5			33 840	
7062000200 COM CIE MAXANCE	61				61	
7062001000 COM CIE AIG PACK	123 903	18			123 903	
7062001100 COM CIE ALBINGIA	21 884	3			21 884	
7062001200 COM CIE APIVIA	384 913	56			384 913	
7062001300 COM CIE AIG HORS PACK	113 929	16			113 929	
7062001400 COM CIE APRIL SANTE PREVOYANCE	4 043	1			4 043	
7064000000 COMM COMPL/PB TTES CIE	3 109				3 109	
7081000000 FRAIS DE GESTION	-20				-20	
7081100000 FRAIS DE DOSSIER	6 205	1			6 205	
PRODUCTION DE L'EXERCICE *	693 344	100	298 672	100	394 672	132
CHIFFRE D'ACTIVITÉ	693 344	100	298 672	100	394 672	132
MARGE DE PRODUCTION *	693 344	100	298 672	100	394 672	132
MARGE BRUTE TOTALE	693 344	100	298 672	100	394 672	132
- Autres achats	12 399	2	2 864	1	9 535	333
6061100000 ELECTRICITE	2 874		1 077		1 797	167
6062000000 CARBURANT	5 188	1			5 188	
6063000000 FOURN.D'ENTRETIEN & EQUIP.	2 773		1 079		1 694	157
6063100000 PRODUITS ENTRETIEN			341		-341	-100
6064000000 FOURNITURES ADMINISTRATIVES	1 564		368		1 196	325
- Charges externes	226 525	33	105 314	35	121 212	115
6132000000 LOYER ET CHARGES MORLAIX	25 977	4	12 330	4	13 648	111
6134000000 LOCATIONS DIVERSES	469		293		176	60
6135300000 LOCATION DS7	14 074	2			14 074	
6150000000 ENTRETIEN ET REPARATIONS	210				210	

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION DÉTAILLÉS

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 Au 31/12/23	en %	Du 01/07/22 Au 31/12/22	en %	Variation	
					en valeur	en %
6152000000 ENTRETIEN LOCAUX	2 491		962		1 529	159
6155500000 CONTRAT MAINTENANCE	20 483	3	4 235	1	16 249	384
6156200000 ENTRETIEN VOITURE	118				118	
6161000000 ASSURANCE LOCAUX	517		4 114	1	-3 597	-87
6162000000 ASSURANCE AUTO	1 044				1 044	
6163000000 ASSURANCE RC PRO	3 745	1			3 745	
6185000000 FRAIS COLLOQUES SEMIN CONFER	89				89	
6205660000 RETROCESSION COLLET ROUILLER	79 357	11	52 399	18	26 958	51
6205700000 COMMISSIONS DIVERSES	2 332		2 255	1	77	3
6210000000 PERSONNEL EXT A L'ENTREPRISE	24 456	4			24 456	
6222004100 COLLET - ROUILLER V2023	154				154	
6222004200 UNIC STAY	16				16	
6226000000 HONORAIRES	14 400	2			14 400	
6226200000 HONORAIRES JURIDIQUES CARCREFF	2 015		1 469		546	37
6226300000 HONORAIRES COMPTABLES	6 442	1	2 107	1	4 336	206
6227000000 FRAIS D ACTES	270		51		220	433
6231000000 PUBLICITE	5 421	1	1 888	1	3 533	187
6234000000 CADEAUX A LA CLIENTELE	1 171		2 390	1	-1 219	-51
6251000000 FRAIS DEPLACEMENT	3 398		3 703	1	-306	-8
6251100000 FRAIS DEPLACEMENTS	756		742		14	2
6251110000 FRAIS DEPLACEMENT SALARIE	1 806		1 364		443	32
6251150000 INDEMNITES KILOMETRIQUES FB			10 408	3	-10 408	-100
6257000000 FRAIS RECEPTION	6 987	1			6 987	
6261000000 AFFRANCHISSEMENTS	3 224		1 264		1 960	155
6262000000 INTERNET ET TELEPHONIE	4 146	1	2 302	1	1 844	80
6270000000 SERVICES BANCAIRES ET ASSIM.	859				859	
6275000000 FRAIS BANCAIRES			292		-292	-100
6280000000 COTISATIONS SYNDICALES	100		749		-649	-87
VALEUR AJOUTÉE PRODUITE	454 419	66	190 494	64	263 926	139
- Impôts, taxes et versements assimilés	20 453	3	11 818	4	8 635	73
6311000000 TAXE SUR LES SALAIRES	8 169	1	3 494	1	4 675	134
6313000000 PART. EMPLOY. A FORM. PROF. CO	213		52		161	310
6334000000 FORMATION CONTINUE	762		426		336	79
6335000000 TAXE APPRENTISSAGE	518		251		267	107
6351100000 COTISATION FONCIERE ENTREPRISE	1 150		427		723	169
6351200000 TAXE FONCIERE CFB	879		656		223	34
6351400000 TAXE SUR VEHICULES DE STE	432				432	
6372000000 TAXES DIVERSES	150				150	
6378100000 CSG DEDUCTIBLE	5 746	1	3 944	1	1 802	46
6378110000 CSG NON DEDUCTIBLE	2 434		2 568	1	-134	-5
- Salaires et traitements	142 091	20	77 686	26	64 405	83
6411000000 SALAIRES	76 221	11	36 883	12	39 338	107
6411100000 REMUNERATION BOURDON			40 000	13	-40 000	-100
6411500000 REMUNERATION JEAN RAYMOND	60 000	9			60 000	
6412000000 CONGÉS PAYÉS	1 369		803		567	71
6414000000 PRIMES	4 500	1			4 500	
- Charges sociales	29 126	4	13 867	5	15 259	110
6451000000 COTISATIONS URSSAF	15 967	2	8 077	3	7 891	98
6452000000 COTISATIONS AUX MUTUELES	3 590	1	1 499	1	2 091	140
6453000000 COTISATIONS AUX CAISSES RETR.	5 048	1	2 163	1	2 885	133
6454000000 POLE EMPLOI	3 201		1 549	1	1 652	107
6458500000 CHARGES SUR CONGES PAYES	705		391		314	80
6475000000 MEDECINE DU TRAV. & PHARM.	614		188		426	226
- Cotisations de l'exploitant	23 370	3	12 264	4	11 106	91
6461000000 RSI	1		10 230	3	-10 229	-100
6461100000 URSSAF TNS JEAN RAYMOND	20 124	3			20 124	
6464000000 MADELIN EXPLOITANT			2 034	1	-2 034	-100
6464100000 MADELIN JEAN RAYMOND	3 245				3 245	

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION DÉTAILLÉS

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 Au 31/12/23	en %	Du 01/07/22 Au 31/12/22	en %	Variation	
					en valeur	en %
Total	-215 039	-31	-115 634	-39	-99 405	86
EXCÉDENT BRUT D'EXPL.	239 380	35	74 859	25	164 521	220
+ Autres produits d'exploitation	5 405	1	4 230	1	1 175	28
7580000000 PRODUITS DIVERS GESTION COURAN	5 405	1	3 515	1	1 890	54
7580100000 ECARTS ET ARRONDIS PROFIT			714		-714	-100
- Dotations amortissements et dépréciations	15 576	2	7 103	2	8 473	119
6811100000 DOT AMORT IMMOB INCORPORELLES	309		315		-6	-2
6811200000 DOTATION AMORT IMMO CORPO	15 268	2	6 788	2	8 479	125
- Autres charges d'exploitation	227		7 009	2	-6 782	-97
6519000000 COTISATION ORIAS	25				25	
6580000000 CHARGES DIVERSES GESTION COUR	202		6 881	2	-6 680	-97
6580100000 ECARTS ET ARRONDIS			128		-128	-100
Total	-10 398	-1	-9 883	-3	-515	5
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	228 982	33	64 977	22	164 005	252
+ Produits financiers	2 833				2 833	
7680000000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	2 833				2 833	
- Charges financières	451		115		337	293
6611000000 INTERETS EMPRUNTS & DETTES	451		5		446	
6615000000 INTERETS COMPTES COURANTS			110		-110	-100
Total	2 382		-115		2 497	
RÉSULTAT COURANT	231 364	33	64 862	22	166 502	257
- Charges exceptionnelles (2)	10 579	2			10 579	
6718000000 AUTRES CHARGES EXXCEPTIONNELLE	10 579	2			10 579	
- Impôt sur les bénéfices (IS)	52 776	8	14 733	5	38 043	258
6950000000 IMPOT SUR LES SOCIETES	52 776	8	14 733	5	38 043	258
Total	-63 355	-9	-14 733	-5	-48 622	330
RÉSULTAT EXERCICE	168 009	24	50 129	17	117 880	235

(1) dont produits cessions éléments cédés

(2) dont valeurs comptables éléments cédés

* La colonne en % correspond à la variation par rapport à la production de l'exercice

CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Valeur au 31/12/23	Valeur au 31/12/22
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	239 380	74 859
+ Transferts de charges d'exploitation		
+ Autres produits d'exploitation	5 405	4 230
- Autres charges d'exploitation	227	7 009
+ Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
+ Produits financiers	2 833	
- Reprises sur Provisions financières		
- Charges financières	451	115
+ Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions financières		
+ Produits exceptionnels		
- Produits des cessions d'éléments d'actif		
- Subventions d'investissement rapportées au résultat		
- Reprises sur dépréciations ou provisions exceptionnelles		
- Charges exceptionnelles	10 579	
+ Valeur comptable des immobilisations cédées		
+ Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions exceptionnelles		
- Participation des salariés aux résultats d'entreprise		
- Impôts sur les bénéfices	52 776	14 733
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	183 585	57 232
- Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	15 576	7 103
+ Reprises sur amortissements et provisions		
+ Résultat sur cessions d'éléments d'actif immobilisés		
+ Subventions d'investissement rapportées au résultat		
RÉSULTAT NET COMPTABLE	168 009	50 129

SYNTHÈSE

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ÉLÉMENTS DE RENTABILITÉ	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/07/22 au 31/12/22	Du 01/07/21 au 30/06/22	Variation N / N-1	
	Montant	Montant	Montant	Valeur	%
Chiffre d'affaires	693 344	298 672	602 742	394 672	132
Ventes de marchandises					
Production de l'exercice	693 344	298 672	602 742	394 672	132
Marge commerciale					
Marge globale	693 344	298 672	602 742	394 672	132
Valeur ajoutée	454 419	190 494	417 429	263 926	139
Excédent brut d'exploitation	239 380	74 859	113 439	164 521	220
Amortissements et provisions	15 576	7 103	14 674	8 473	119
Résultat d'exploitation	228 982	64 977	84 067	164 005	252
Résultat financier	2 382	-115	-283	2 497	
Résultat courant	231 364	64 862	83 784	166 502	257
Résultat exceptionnel	-10 579			-10 579	
Résultat net de l'exercice	168 009	50 129	65 459	117 880	235

ÉLÉMENTS FINANCIERS	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/07/22 au 31/12/22	Du 01/07/21 au 30/06/22	Variation N / N-1	
	Montant	Montant	Montant	Valeur	%
Capacité d'autofinancement	183 585	57 232	80 133	126 353	221
Fonds de roulement net global	297 757	161 999	169 719	135 758	84
Besoin en fonds de roulement	28 052	75 799	119 496	-47 747	-63
Trésorerie	269 705	86 200	50 223	183 505	213

RATIOS		Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/07/22 au 31/12/22	Du 01/07/21 au 30/06/22	Variation N / N-1	
		Montant	Montant	Montant	Valeur	%
Crédit clients	(en jours)	160	62	83	98	156
Crédit fournisseurs	(en jours)	494	13	2	481	
Rotation stocks	(en jours)					
Autonomie financière		1	1	1		-34
Capacité de remboursement		17	11	4	5	45
Taux d'endettement						100
Rentabilité financière						178
Rentabilité commerciale						41

SYNTHÈSE SUR 5 ANS

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ÉLÉMENTS DE RENTABILITÉ	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/07/22 au 31/12/22	Du 01/07/21 au 30/06/22	Exercice N-3	Exercice N-4	Variation N / N-1	
	Montant	Montant	Montant	Montant	Montant	Valeur	%
Chiffre d'affaires	693 344	298 672	602 742	591 063		394 672	132
Ventes de marchandises							
Production de l'exercice	693 344	298 672	602 742	591 063		394 672	132
Marge commerciale							
Marge globale	693 344	298 672	602 742	591 063		394 672	132
Valeur ajoutée	454 419	190 494	417 429	278 028		263 926	139
Excédent brut d'exploitation	239 380	74 859	113 439	127 584		164 521	220
Amortissements / provisions	15 576	7 103	14 674	16 135		8 473	119
Résultat d'exploitation	228 982	64 977	84 067	94 698		164 005	252
Résultat financier	2 382	-115	-283	-474		2 497	
Résultat courant	231 364	64 862	83 784	94 225		166 502	257
Résultat exceptionnel	-10 579			5 796		-10 579	
Résultat net de l'exercice	168 009	50 129	65 459	76 971		117 880	235

ÉLÉMENTS FINANCIERS	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/07/22 au 31/12/22	Du 01/07/21 au 30/06/22	Exercice N-3	Exercice N-4	Variation N / N-1	
	Montant	Montant	Montant	Montant	Montant	Valeur	%
Capacité d'autofinancement	183 585	57 232	80 133	93 106		126 353	221
Fonds de roulement net global	297 757	161 999	169 719	175 205		135 758	84
Besoin en fonds de roulement	28 052	75 799	119 496	145 262		-47 747	-63
Trésorerie	269 705	86 200	50 223			183 505	213

RATIOS	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/07/22 au 31/12/22	Du 01/07/21 au 30/06/22	Exercice N-3	Exercice N-4	Variation N / N-1	
	Montant	Montant	Montant	Montant	Montant	Valeur	%
Crédit clients (en jours)	160	62	83	103		98	156
Crédit fournisseurs (en jours)	494	13	2	2		481	
Rotation stocks (en jours)							
Autonomie financière	1	1	1	1			-34
Capacité de remboursement	17	11	4	2		5	45
Taux d'endettement							100
Rentabilité financière							178
Rentabilité commerciale							41

TABLEAU DE FINANCEMENT

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Distributions mises en paiement au cours de l'exercice		Capacité d'autofinancement	183 584.96
		= CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	183 584.96
Acquisitions d'immobilisations		Cessions d'immobilisations	
Immobilitisations incorporelles		Immobilitisations incorporelles	
Immobilitisations corporelles	24 724.69	Immobilitisations corporelles	6 723.48
Immobilitisations financieres	5 884.00	Immobilitisations financieres	
Prélèvements des comptes courants	5 020.44	Apports comptes courants	
Diminution des capitaux propres	30 000.00	Augmentation des capitaux propres	
		Subvention investissement	
Emprunts remboursés (capital)	4 621.33	Emprunts réalisés	15 700.00
TOTAL EMPLOIS	70 250.46	TOTAL RESSOURCES	206 008.44

VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL
diff. entre les cptx permanents et les actifs immobilisés

a augmenté de 135 757.98

Augmentation actif circulant	314 399.63	Diminution actif circulant	
Diminution dettes		Augmentation dettes	362 146.73
TOTAL	314 399.63	TOTAL	362 146.73

VARIATION DU BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT
diff. entre l'actif renouvelé souvent et les dettes non fin.

a diminué de 47 747.10

Augmentation de la trésorerie	183 505.08	Diminution de la trésorerie	
-------------------------------	------------	-----------------------------	--

VARIATION DE TRÉSORERIE
(= Fonds de roulement - besoin en fonds de roulement)
a augmenté de 183 505.08

TABLEAU FINANCEMENT BIC

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

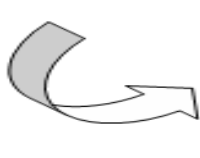
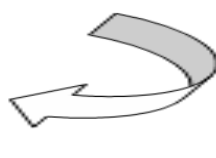
Distribution des résultats	30 000	Résultat net	168 009
		+ Dotations aux amortis, dépréciat., prov.	15 576
		+ Val. comptable des éléments d'actif cédés	
		- Produit des cessions d'éléments d'actif	()
		- Quote-part des subventions d'investis.	()
		AUTOFINANCEMENT	183 585
Acquisitions d'immobilisations		Cessions d'immobilisations	
Immobilisations Incorporelles		Immobilisations Incorporelles	
Immobilisations corporelles	24 725	Immobilisations corporelles	6 723
Immobilisations financières	5 884	Immobilisations financières	
Capitaux propres		Capitaux propres	
Capital		Capital	
Subventions d'investissement		Subventions d'investissement	
Dettes financières		Dettes financières	
Emprunts remboursés (capital)	4 621	Emprunts réalisés	15 700
Prélèvements des comptes courants	5 020		
TOTAL DES EMPLOIS	70 250	TOTAL DES RESSOURCES	206 008


VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL **135 758**


Augmentation de l'actif circulant		Diminution de l'actif circulant	
Stocks et en cours		Stocks et en cours	
Avances et acomptes versés sur commandes		Avances et acomptes versés sur commandes	1 768
Créances clients	202 461	Créances clients	
Autres créances	111 538	Autres créances	
Charges constatées d'avance	2 169	Charges constatées d'avance	
Diminution des dettes		Augmentation des dettes	
Dettes fournisseurs		Dettes fournisseurs	315 442
Autres dettes		Autres dettes	49 173
Avances et acomptes reçus sur commandes		Avances et acomptes reçus sur commandes	
Produits constatés d'avance		Produits constatés d'avance	
TOTAL DES EMPLOIS	316 168	TOTAL DES RESSOURCES	366 383


VARIATION DU BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT **-50 215**


Disponibilités	185 973	Disponibilités	
Valeurs mobilières de placement		Valeurs mobilières de placement	
C. B. C. et découverts		C. B. C. et découverts	


VARIATION DE LA TRÉSORERIE NETTE **185 973**


VARIATION TRESORERIE

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/07/22 au 31/12/22
OPÉRATIONS LIÉES À L'ACTIVITÉ		
Excédent brut d'exploitation	239 380.05	74 859.43
Autres charges et produits liés à l'exploitation et susceptibles d'entraîner un variation de trésorerie :		
+/- Variations des stocks (brut)		
+/- Transferts de charges		
+ Autres produits d'exploitation	5 404.91	4 229.68
7580000000 PRODUITS DIVERS GESTION COURAN	5 404.91	3 515.34
7580100000 ECARTS ET ARRONDIS PROFIT		714.34
- Autres charges d'exploitation	226.62	7 008.93
+ Quote-part sur opérations faites en commun		
+ Produits financiers (sauf reprises)	2 833.15	
7680000000 AUTRES PRODUITS FINANCIERS	2 833.15	
- Charges financières (sauf dotations)	451.42	114.77
6611000000 INTERETS EMPRUNTS & DETTES	451.42	5.14
6615000000 INTERETS COMPTES COURANTS		109.63
+ Produits exceptionnels (sauf reprises, quote-part de subv. et produits cessions)		
- Charges exceptionnelles (sauf dotations et valeur comptable des cessions)	10 579.11	
6718000000 AUTRES CHARGES EXXCEPTIONNELLE	10 579.11	
- Participation des salariés		
- Impôts sur les bénéfices	52 776.00	14 733.00
6950000000 IMPOT SUR LES SOCIETES	52 776.00	14 733.00
Trésorerie potentielle provenant de l'exploitation		
Incidence des variations des décalages de trésorerie sur opérations d'exploitation	50 207.02	43 696.41
Flux de trésorerie généré par l'activité	233 791.98	100 928.82
OPÉRATIONS D'INVESTISSEMENT		
+ Cessions d'immobilisations incorporelles		
+ Cessions d'immobilisations corporelles	6 723.48	
+ Cessions ou réductions d'immobilisations financières		
- Aquisitions d'immobilisations incorporelles		
- Aquisitions d'immobilisations corporelles	24 724.69	2 277.86
- Aquisitions d'immobilisations financières	5 884.00	
+ Subvention d'investissements reçues		
+ Variation des fournisseurs d'immobilisations		
Flux de trésorerie provenant des opérations d'investissements	-23 885.21	-2 277.86
OPÉRATIONS DE FINANCEMENT		
+ Augmentation de capital		
- Réduction de capital	30 000.00	46 000.00
- Prélèvements des comptes courants	5 020.44	12 824.07
+ Apports compte de l'exploitant		
+ Nouveaux emprunts	15 700.00	6.79
- Remboursements d'emprunts	4 621.33	3 856.97
+ Intérêts courus	-2 459.92	

VARIATION TRESORERIE

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Flux de trésorerie provenant des opérations de financements	-26 401.69	-62 674.25
Variation de trésorerie	183 505.08	35 976.71
Trésorerie à l'ouverture	86 200.16	50 223.45
Trésorerie à la clôture	269 705.24	86 200.16

RATIOS INDICATEURS

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Calcul	N	N-1
Taux d'endettement			
<u>Emprunts et dettes assimilées</u>	11 087.13		
<u>Ressources propres</u>	667 667.22	0.02	0.01
Ce ratio permet de connaître la capacité d'endettement de votre entreprise.			
Autonomie financière			
<u>Capitaux propres</u>	667 667.22		
<u>Total passif</u>	1 071 316.86	0.62	0.94
Ce ratio mesure l'indépendance financière de votre entreprise vis à vis des sources de financement extérieures.			
Solvabilité à court terme			
<u>Créances + disponibilités + VMP</u>	690 328.42		
<u>Dettes et pdts constatés d'avance à moins d'un an</u>	397 786.69	1.74	5.76
Ce ratio indique la capacité de votre entreprise à rembourser ses dettes à court terme avec ses ressources disponibles.			
Taux de variation du chiffre d'affaires			
<u>Chiffre d'affaires HT (N) - Chiffre d'affaires HT (N-1)</u>	394 671.85		
<u>Chiffre d'affaires HT (N-1)</u>	298 671.91	132.14	-50.45
L'évolution du chiffre d'affaires permet de mesurer l'évolution de l'activité de l'entreprise, croissance forte ou faible, stabilité, régression lente ou rapide.			
Capacité de remboursement			
<u>Capacité d'autofinancement</u>	183 584.96		
<u>Emprunts et dettes assimilées</u>	11 087.13	16.56	11.40
Ce ratio informe sur les possibilités de remboursement de l'entreprise. Il suppose que la capacité d'autofinancement soit exclusivement affectée au remboursement des emprunts à terme.			
Rentabilité commerciale			
<u>Résultat net</u>	168 008.83		
<u>Chiffre d'affaires HT (N)</u>	693 343.76	0.24	0.17
Ce ratio permet de connaître, à contrario, le pourcentage des charges par rapport au chiffre d'affaires hors taxes.			
Rentabilité économique			
<u>Résultat net</u>	168 008.83		
<u>Actif immobilisé net</u>	380 988.44	0.44	0.13
Ce ratio mesure le rendement fourni par les immobilisations de l'entreprise.			

RATIOS INDICATEURS

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Calcul	N	N-1
Rentabilité financière			
Résultat net	168 008.83		
Capitaux propres	667 667.22	0.25	0.09

Ce ratio mesure la rentabilité dégagée par l'activité de l'entreprise par rapport aux capitaux propres.

RATIOS DE GESTION

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Calcul	N	N-1
Crédit consenti aux clients			(en jours)
Clients et comptes rattachés (*)	110 824 844.15		
X Nombre jours de l'exercice		159.84	62.33
Ventes TTC	693 343.76		

Ce ratio indique la durée moyenne du crédit accordé à vos clients. Son évolution doit être suivie avec intérêt, eu égard à la charge de trésorerie que ce crédit peut représenter.

(*) Y compris les effets escomptés non échus.

Crédit accordé par les fournisseurs			(en jours)
Fournisseurs et comptes rattachés	117 997 513.90		
X Nombre jours de l'exercice		493.87	13.33
Achats et autres charges externes TTC	238 924.45		

Ce ratio indique le délai de paiement moyen accordé par vos fournisseurs. Ce délai constitue une ressource financière et allège donc les besoins de trésorerie.

SARL AFB COURTAGE

7 Place Cornic B.P. 77244

29600 MORLAIX

Signé par :

Ludovic Dumont

A4C8718C64BA4FC...

FMA Group, représentée par Ludovic Dumont,
en sa qualité de président

COMPTES ANNUELS AU 31 décembre 2023

SOBRECOMO

**ORDRE DES
EXPERTS-COMPTABLES** *ec*
INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
DES EXPERTS-COMPTABLES
RÉGION BRETAGNE

GESTION COMPTABLE

GESTION SOCIAL

CONSEIL

AUDIT

COMMISSARIAT AUX
COMPTES

SOBRECOMO MORLAIX
26 Allée Saint François
Saint-Martin-Des-Champs
BP 87414
29674 MORLAIX CEDEX

Tél : 02.98.88.04.48
Mail : contact.morlaix@sobrecomo.fr

www.sobrecomo.fr

SIRET : 637 120 809 00073

ATTESTATION

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels qui a été réalisée pour le compte de :

SARL AFB COURTAGE

Pour l'exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil National de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble.

Ces comptes annuels sont joints à la présente attestation, ils sont paginés conformément au sommaire figurant en tête du présent document, ils se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan	1 071 317 €
Chiffre d'affaires	693 344 €
Résultat net comptable	168 009 €

Fait à Morlaix,
Le 11/04/2024.

Ingrid PLE,
Expert-comptable.

SARL AFB COURTAGE

7 Place Cornic B.P. 77244

29600 MORLAIX

COMPTES ANNUELS

Bureau de MORLAIX



BILAN - ACTIF

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ACTIF	Valeurs nettes au 31/12/23	Valeurs nettes au 31/12/22	Variation	
			en valeur	en %
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISÉ				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires		309	-309	-100
Fonds commercial (1)	332 340	332 340		
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériel et outillag. indus				
Autres immobilisations corporelles	41 983	39 249	2 734	7
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations	5 794	782	5 012	641
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés/activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	872		872	
TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ	380 988	372 679	8 309	2
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes		1 768	-1 768	-100
Créances (3)				
Créances clients et comptes rattachés (3)	303 630	101 169	202 461	200
Autres (3)	111 538		111 538	
Capital souscrit - appelé non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	272 174	86 200	185 973	216
Charges constatées d'avance(3)	2 987	818	2 169	265
TOTAL ACTIF CIRCULANT	690 328	189 955	500 373	263
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes remboursement des emprunts				
Ecart de conversion actif				
TOTAL ACTIF GÉNÉRAL	1 071 317	562 635	508 682	90

(1) Dont droit au bail

(2) Dont à moins d'un an (brut)

(3) Dont à plus d'un an (brut)

BILAN - PASSIF

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PASSIF	Valeurs au 31/12/23	Valeurs au 31/12/22	Variation	
			en valeur	en %
CAPITAUX PROPRES				
Capital (dont versé : 0)	7 622	7 622		
Primes d'émission, de fusion, d'apport				
Écarts de réévaluation				
Écart d'équivalence				
Réserves				
Réserve légale	762	762		
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	491 274	471 145	20 129	4
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	168 009	50 129	117 880	235
SITUATION NETTE	667 667	529 658	138 009	26
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL CAPITAUX PROPRES	667 667	529 658	138 009	26
AUTRES FONDS PROPRES				
Produit des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES				
PROVISIONS				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL PROVISIONS				
DETTES (1)				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Empr. et dettes aup. des établiss. de crédit (2)	11 087		11 087	
Emprunts et dettes financières diverses (3)		5 020	-5 020	-100
Avances et acptes recus sur cdes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	323 281	7 839	315 442	
Dettes fiscales et sociales	45 219	20 117	25 102	125
Dettes immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	24 063		24 063	
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL DETTES	403 650	32 976	370 673	
Ecarts de conversion passif				
TOTAL PASSIF GÉNÉRAL	1 071 317	562 635	508 682	90

(1) Dont à plus d'un an

5 863

(1) Dont à moins d'un an

397 787

(2) Dont concours bancaires courants et soldes crédit. de banques

32 976

(3) Dont emprunts participatifs

BILAN - ACTIF

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ACTIF	Valeurs au 31/12/23		% de l'actif	Valeurs au 31/12/22	% de l'actif	
	Val. Brutes	Amort. & dépr				Val. Nettes
Capital souscrit non appelé						
ACTIF IMMOBILISÉ						
Immobilisations incorporelles				31	59	
Frais d'établissement						
Frais de développement						
Concessions, brevets et droits similaires	22 507	22 507		309		
Fonds commercial (1)	332 340		332 340	332 340		
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances et acomptes						
Immobilisations corporelles				4	7	
Terrains						
Constructions						
Installations tech., matériel & outillages						
Autres immobilisations corporelles	124 878	82 895	41 983	39 249		
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
Immobilisations financières (2)				1		
Participations	5 794		5 794		782	
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières	872		872			
TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ	486 390	105 402	380 988	36	372 679	66
ACTIF CIRCULANT						
Stocks et en-cours						
Matières premières et autres appro						
En-cours de production (biens et services)						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances et acomptes versés sur commandes					1 768	
Créances				39		
Créances Clients et Cptes rattachés (3)	303 630		303 630		101 169	
Autres créances (3)	111 417		111 417			
Fournisseurs débiteurs	121		121			
Capital souscrit - appelé non versé						
Valeurs mobilières de placement						
Actions propres						
Autres titres						
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	272 174		272 174	25	86 200	
Charges constatées d'avance (3)	2 987		2 987		818	
TOTAL ACTIF CIRCULANT	690 328		690 328	64	189 955	34
Charges à répartir sur plusieurs exercices						
Primes de remboursement des emprunts						
Ecarts de conversion actif						
TOTAL ACTIF GÉNÉRAL	1 176 719	105 402	1 071 317	100	562 635	100

(1) Dont droit au bail

(2) Dont à moins d'un an (brut)

(3) Dont à plus d'un an (brut)

BILAN - PASSIF

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

PASSIF	Valeurs au 31/12/23	% du passif	Valeurs au 31/12/22	% du passif
CAPITAUX PROPRES				
Capital (dont versé : 0)	7 622	1	7 622	1
Primes d'émission, de fusion, d'apport				
Écarts de réévaluation				
Écart d'équivalence				
Réserves		46		84
Réserve légale	762		762	
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	491 274		471 145	
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	168 009	16	50 129	9
SITUATION NETTE	667 667	62	529 658	94
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL CAPITAUX PROPRES	667 667	62	529 658	94
AUTRES FONDS PROPRES				
Produit des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES				
PROVISIONS				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL PROVISIONS				
DETTES (1)				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	11 087	1		
Emprunts et dettes financières diverses (3)			5 020	1
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	323 281	30	7 839	1
Dettes fiscales et sociales	45 219	4	20 117	4
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés				
Autres dettes	24 063	2		
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL DETTES	403 650	38	32 976	6
Écarts de conversion passif				
TOTAL PASSIF GÉNÉRAL	1 071 317	100	562 635	100

(1) Dont à plus d'un an
(1) Dont à moins d'un an
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques
(3) Dont emprunts participatifs

5 863
397 787
32 976

A.F.B COURTAGE

Société à Responsabilité Limitée au capital de 7 622,45 €uros
Siège social : 7 Place Cornic – 29600 MORLAIX
421 632 738 RCS BREST

PROCES-VERBAL
DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE
EN DATE DU 25 JUIN 2024

L'an deux mille VINGT QUATRE, Le Vingt-cinq juin, à 14 heures,

Les associées se sont réunies en assemblée générale ordinaire annuelle sur convocation de la gérance verbale et sans délai, ce que les Associées attestent.

L'assemblée est présidée par Monsieur Denis CRAVEIA, co-gérant et représentant la Société HDC.

Il a été dressé une feuille de présence permettant d'établir que les Associées sont toutes présentes ou représentées.

Le président constate, en conséquence, que l'assemblée peut valablement délibérer et prendre ses décisions à la majorité requise.

Puis il rappelle que l'ordre du jour est le suivant :

ORDRE DU JOUR

- ***l'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023,***
- ***l'affectation des résultats dudit exercice,***
- ***la constatation des conventions visées à l'article L 223-19 du Code de commerce,***
- ***questions diverses.***

Le président dépose sur le bureau et met à la disposition de l'assemblée :

- le rapport de gestion,
- l'inventaire, le bilan, le compte de résultat et l'annexe concernant l'exercice social clos le 31 Décembre 2023,
- le texte des résolutions qui seront soumises au vote de l'assemblée.

Puis il rappelle que le rapport de gestion sur les opérations de l'exercice, le compte de résultat, le bilan et l'annexe ainsi que le texte des résolutions proposées, ont été tenus à la disposition des associés, au siège social, durant un délai de quinze jours avant la date de l'assemblée.

Le président donne ensuite lecture du rapport de gestion.

Cette lecture terminée, le président ouvre la discussion. Plusieurs observations sont échangées.

La discussion close, et personne ne demandant plus la parole, le président met aux voix les résolutions suivantes, conformes à l'ordre du jour :

PREMIERE RESOLUTION

L'assemblée générale, après avoir pris connaissance du rapport de gestion de la Gérance relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2023 approuve les comptes de cet exercice, tels qu'ils lui ont été présentés, lesdits comptes se soldant par un bénéfice de 168 009 euros.

Elle approuve également les opérations traduites dans ces comptes ou résumées dans ce rapport.

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

DEUXIEME RESOLUTION

L'assemblée générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice qui s'élève à 168 009 €uros comme suit :

- A titre de distribution de dividendes aux Associées pour un montant de 160 000 euros ;
- Le reliquat, soit le montant de 8 009 euros, au poste « Autres réserves ».

Nos capitaux propres s'élèvent ainsi à 507 667 euros.

Les dividendes perçus par les associées personnes morales ne bénéficieront pas de l'abattement de 40% prévu par l'article 158-3-2° du Code Général des Impôts.

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

TROISIEME RESOLUTION

L'assemblée générale, après avoir entendu la lecture du rapport sur les conventions visées à l'article L. 223-19 du Code de commerce, approuve les conventions qui y sont visées.

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

QUATRIEME RESOLUTION

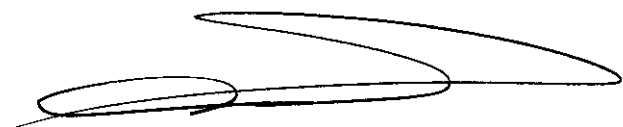
L'assemblée générale donne tous pouvoirs au porteur d'une copie ou d'un extrait dudit procès-verbal des délibérations pour remplir toutes formalités légales consécutives à l'adoption des résolutions qui précèdent.

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

Plus rien n'étant à l'ordre du jour, et personne ne demandant plus la parole, la séance est levée à 15 heures.

De tout ce qui précède, il a été dressé le présent procès-verbal qui a été signé, après lecture, par les représentants des Associées.

M. Denis CRAVEIA

A stylized handwritten signature in black ink, consisting of a series of loops and a long horizontal stroke.

M. Jean-Raymond CHANDEBOIS-DARRAS

A handwritten signature in black ink, featuring a large, sweeping initial 'J' followed by a series of smaller, connected letters.