

AFB COURTAGE
Société par actions simplifiée au capital de 7.622,45 euros
Siège social : 4 rue Henri Matisse – 29600 Morlaix
421 632 738 RCS Brest
(la « **Société** »)

PROCÈS-VERBAL DES DÉCISIONS DE L'ASSOCIÉ UNIQUE
EN DATE DU 5 MAI 2026

FMA Group, société par actions simplifiée dont le siège social est situé 8-14 avenue de l'Arche, Immeuble Colisée Gardens, ZAC Danton – 92400 Courbevoie, immatriculée sous le numéro 849 571 369 RCS Nanterre, représentée par Monsieur Ludovic Dumont, dûment habilité aux fins des présentes, associé détenant l'intégralité des actions composant le capital social de la Société (l'« **Associé Unique** »),

après avoir pris connaissance des éléments suivants, mis à sa disposition :

- le procès-verbal des décisions du Président relatives à l'arrêté des comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2025 ;
- les comptes annuels de la Société (bilan, compte de résultat et annexe) de l'exercice clos le 31 décembre 2025 ; et
- le rapport de gestion du Président sur l'activité de la Société et présentation des comptes annuels de la Société de l'exercice social clos le 31 décembre 2025.

a, conformément aux stipulations des statuts de la Société, pris les décisions suivantes :

1. Approbation des comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2025 et quitus au Président ;
2. Affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2025 ;
3. Conventions réglementées visées aux articles L. 227-10 et suivants du Code de commerce ; et
4. Pouvoirs en vue des formalités légales.

PREMIÈRE DÉCISION

Approbation des comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2025 et quitus au Président

L'Associé Unique, après avoir pris connaissance (i) du procès-verbal des décisions du Président relatives à l'arrêté des comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2025 et (ii) du rapport de gestion du Président,

approuve ledit rapport ainsi que les comptes annuels de cet exercice, tels qu'ils lui ont été présentés, lesdits comptes se soldant par un bénéfice de 91.742,76 euros,

approuve également les opérations traduites dans ces comptes ou résumées dans le rapport de gestion,

constate que la Société a supporté des dépenses exclues des charges déductibles de l'assiette de l'impôt sur les Sociétés pour un montant total de 8.092 euros,

donne, en conséquence, au Président quitus entier et sans réserve de l'exécution de son mandat pour l'exercice écoulé.

Cette décision est adoptée par l'Associé Unique.

DEUXIÈME DÉCISION

Affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2025

L'Associé Unique, après avoir pris connaissance (i) du procès-verbal des décisions du Président relatives à l'arrêté des comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2025 et (ii) du rapport de gestion du Président, décide d'affecter le bénéfice de l'exercice d'un montant de 91.742,76 euros de la manière suivante :

Origine

- Résultat bénéficiaire de l'exercice91.742,76 euros

Affectation

- Au crédit du compte report à nouveau530,64 euros
- A titre de dividendes.....91.212,12 euros

Après affectation, le compte report à nouveau s'élèverait à 0 euro.

L'Associé Unique prend acte, conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code général des impôts, qu'il a été distribué au titre des derniers exercices les dividendes suivants :

Exercice	Somme distribuée	Dividende net par action
01/01/2022 au 31/12/2022	30.000 euros	60 euros
01/01/2023 au 31/12/2023	160.000 euros	320 euros
01/01/2024 au 31/12/2024	NA	NA

Cette décision est adoptée par l'Associé Unique.

TROISIÈME DÉCISION

Conventions réglementées visées aux articles L. 227-10 et suivants du Code de commerce

L'Associé Unique, après avoir pris connaissance du rapport de gestion du Président, prend acte qu'il lui a été soumis, sur les conventions visées aux articles L. 227-10 et suivants du Code de commerce, le rapport de

gestion du Président prévu par les dispositions légales et réglementaires en vigueur et approuve les conclusions dudit rapport.

Cette décision est adoptée par l'Associé Unique.

QUATRIÈME DÉCISION
Pouvoirs en vue des formalités légales

L'Associé Unique, confère tous pouvoirs au porteur d'un original, d'un extrait ou d'une copie du présent procès-verbal à l'effet d'accomplir toutes les formalités de dépôt, publicité et autres qu'il appartiendra.

Cette décision est adoptée par l'Associé Unique.

De tout ce que dessus, il a été dressé le présent procès-verbal signé par l'Associé Unique.

De convention expresse valant convention sur la preuve, il a été convenu de signer électroniquement le présent procès-verbal, conformément aux dispositions des articles 1366 et suivants du Code civil, par le biais du service www.docusign.com.

L'Associé Unique

FMA Group

Représentée par Synex FMA Holding

Elle-même représentée par Monsieur Ludovic Dumont

Signés et certifiés conforme par le Président

SARL AFB COURTAGE

7 Place Cornic
B.P. 77244
29600 MORLAIX

Signé par :
Ludovic Dumont
A4C8718C64BA4FC...

FMA Group
Représentée par Synex FMA Holding
Elle-même représentée par Monsieur Ludovic Dumont

COMPTES ANNUELS AU 31 décembre 2025



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

SOMMAIRE

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

COMPTES ANNUELS	3
Attestation	4
Bilan Actif	5
Bilan Passif	6
Compte de résultat	7
Soldes intermédiaires de gestion	9
DETAIL DES COMPTES	10
Bilan Actif détaillé	11
Bilan Passif détaillé	12
Compte de Résultat détaillé	14
Soldes intermédiaires de gestion détaillés	18
Capacité d'autofinancement	21
Tableau de financement	22
IMPRIMES FISCAUX	23
Réel Normal	24

COMPTES ANNUELS

ATTESTATION

000826 - SARL AFB COURTAGE**Du 01/01/2025 au 31/12/2025**

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 01/01/2025 au 31/12/2025**

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	€
Chiffre d'affaires	606 140.92 €
Résultat net comptable	91 742.76 €

Fait à Morlaix, le 24/02/2026

Ingrid PLE,
Expert-comptable.

Ingrid PLÉ

✓ Certifié par  yousign

BILAN ACTIF

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025			% de l'actif	Valeur au 31/12/2024	% de l'actif
	brute	amort. & dépréc.	nette			
Capital souscrit non appelé (I)						
Frais d'établissement						
Immobilisations incorporelles				38.32		45.02
Frais de développement						
Concessions, brevets, licences, ...	3 506.94	3 507.31	-0.37		-0.37	
Fonds commercial	332 339.67		332 339.67		332 339.67	
Autres immobilisations incorporelles						
Immob. incorp. en cours, av. acptes						
Immobilisations corporelles				1.33		3.71
Terrains						
Constructions						
Inst. techniques, matériel et outillages ...						
Autres immobilisations corporelles	119 510.67	107 984.50	11 526.17		27 398.61	
Immob. corp. en cours, av. acptes						
Immobilisations financières				0.77		0.90
Participations	5 793.61		5 793.61		5 793.61	
Créances rattachées à des particip.						
Titres immobilisés de l'act. de portef.						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières	872.00		872.00		872.00	
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ (II)	462 022.89	111 491.81	350 531.08	40.42	366 403.52	49.63
Stocks et en-cours						
Mat. premières, autres approv.						
En-cours de production						
Produits finis						
Marchandises						
Avances et acomptes versés /cdes						
Créances (2)				31.65		19.60
Créances Clients et comptes ratt.	167 441.31		167 441.31		144 123.80	
Autres créances	107 028.22		107 028.22		560.79	
Charges constatées d'avance	8 423.57		8 423.57		8 057.19	
Capital souscrit appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement						
Actions propres						
Autres titres						
Instr. financiers à terme, jetons dét.						
Disponibilités	233 825.22		233 825.22	26.96	219 055.48	29.67
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT (III)	516 718.32		516 718.32	59.58	371 797.26	50.37
Frais d'émission des emprunts (IV)						
Primes de remboursement emprunts (V)						
Écarts de conversion diff. éval. - Actif (VI)						
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I + II + III + IV + V + VI)	978 741.21	111 491.81	867 249.40	100	738 200.78	100

(2) Dont à moins d'un an

282 893.10

BILAN PASSIF

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	% du passif	Valeur au 31/12/2024	% du passif
Capital (dont versé : 0)	7 622.45	0.88	7 622.45	1.03
Primes d'émission, de fusion, d'apport				
Écarts de réévaluation				
Écart d'équivalence				
Réserves		57.66		67.74
Réserve légale	762.25		762.25	
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	499 282.43		499 282.43	
Report à nouveau	-530.64	-0.06	-114 705.95	-15.54
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	91 742.76	10.58	114 175.31	15.47
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES (I)	598 879.25	69.06	507 136.49	68.70
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL DES PROVISIONS (II)				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	459.03	0.05	5 862.95	0.79
Emprunts et dettes financières diverses			4.47	
Instruments financiers à terme				
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	192 153.14	22.16	171 066.84	23.17
Dettes fiscales et sociales	37 226.01	4.29	31 184.79	4.22
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	38 531.97	4.44	22 945.24	3.11
Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES (1) (III)	268 370.15	30.94	231 064.29	31.30
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif (IV)				
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I + II + III + IV)	867 249.40	100	738 200.78	100

(1) Dont à moins d'un an

268 370.15

COMPTE DE RÉSULTAT

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Produits d'exploitation				
Ventes de marchandises				
Production vendue	606 140.92	557 490.41	48 650.51	8.73
Montant net du chiffre d'affaires	606 140.92	557 490.41	48 650.51	8.73
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions				
Produits des cessions d'immobilisations incorp. et corp.				
Autres produits	2 340.34	3 132.95	-792.61	-25.30
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	608 481.26	560 623.36	47 857.90	8.54
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Achats de matières premières et autres appro.				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	162 610.94	153 516.05	9 094.89	5.92
Impôts, taxes et versements assimilés	30 558.90	23 015.63	7 543.27	32.77
Salaires	199 783.11	159 131.42	40 651.69	25.55
Cotisations sociales	77 906.44	58 443.76	19 462.68	33.30
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	17 072.44	17 075.05	-2.61	-0.02
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations				
Dotations aux provisions				
Valeur comptable des immobs. incorp. et corp. cédées				
Autres charges	820.71	1 529.64	-708.93	-46.35
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	488 752.54	412 711.55	76 040.99	18.42
1-RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	119 728.72	147 911.81	-28 183.09	-19.05
QP de résultat sur opérations faites en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				
Produits financiers				
De participation	112.90		112.90	
D'autres valeurs mobilière et créances actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	567.43	2 718.14	-2 150.71	-79.12
Reprises sur dépréciations et provisions				
Différences positives de change				
Produits de cessions d'immobilisations financières				
Produits nets sur cessions de VMP, d'instruments de trésor.				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)	680.33	2 718.14	-2 037.81	-74.97

COMPTE DE RÉSULTAT

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Charges financières				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées	116.29	305.75	-189.46	-61.97
Différences négatives de change				
Valeur comptable des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions de VMP, d'instruments de trésor.				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (VI)	116.29	305.75	-189.46	-61.97
2-RÉSULTAT FINANCIER (V-VI)	564.04	2 412.39	-1 848.35	-76.62
3-RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	120 292.76	150 324.20	-30 031.44	-19.98
Produits exceptionnels (VII)				
Charges exceptionnelles (VIII)		1 065.89	-1 065.89	-100.00
4-RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)		-1 065.89	1 065.89	100.00
Participation des salariés aux résultats (IX)				
Impôts sur les bénéfices (X)	28 550.00	35 083.00	-6 533.00	-18.62
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)	609 161.59	563 341.50	45 820.09	8.13
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)	517 418.83	449 166.19	68 252.64	15.20
BÉNÉFICE OU PERTE	91 742.76	114 175.31	-22 432.55	-19.65

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	En %	Valeur au 31/12/2024	En %	Variation	
					en valeur	en %
CHIFFRE D'AFFAIRES	606 140.92	100	557 490.41	100	48 650.51	8.73
Ventes de marchandises						
- Coût d'achat des marchandises vendues						
MARGE COMMERCIALE						
Production vendue (biens et services) *	606 140.92	100.00	557 490.41	100.00	48 650.51	8.73
+ / - Production stockée *						
+ Production immobilisée *						
PRODUCTION DE L'EXERCICE *	606 140.92	100.00	557 490.41	100.00	48 650.51	8.73
CHIFFRE D'ACTIVITÉ	606 140.92	100.00	557 490.41	100.00	48 650.51	8.73
- Matières premières *						
- Sous-traitance (directe) *						
MARGE DE PRODUCTION *	606 140.92	100.00	557 490.41	100.00	48 650.51	8.73
MARGE BRUTE TOTALE	606 140.92	100.00	557 490.41	100.00	48 650.51	8.73
- Autres achats	11 269.27	1.86	10 530.44	1.89	738.83	7.02
- Charges externes	151 341.67	24.97	142 985.61	25.65	8 356.06	5.84
VALEUR AJOUTÉE PRODUITE	443 529.98	73.17	403 974.36	72.46	39 555.62	9.79
Subventions						
- Impôts, taxes et versements assimilés	30 558.90	5.04	23 015.63	4.13	7 543.27	32.77
- Salaires	199 783.11	32.96	159 131.42	28.54	40 651.69	25.55
- Cotisations sociales	74 997.32	12.37	33 122.60	5.94	41 874.72	126.42
- Cotisations de l'exploitant	2 909.12	0.48	25 321.16	4.54	-22 412.04	-88.51
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	135 281.53	22.32	163 383.55	29.31	-28 102.02	-17.20
Reprises sur dépréciation, provisions, amort.						
Quote-part des subv. d'invest. versées au res.						
+ Produits de cessions d'immobs incorp. et corp.						
+ Autres produits d'exploitation	2 340.34	0.39	3 132.95	0.56	-792.61	-25.30
- Dotations amort. et dépréciations	17 072.44	2.82	17 075.05	3.06	-2.61	-0.02
- Val. compt. des immobs incorp. et corp. cédées						
- Autres charges d'exploitation	820.71	0.14	1 529.64	0.27	-708.93	-46.35
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	119 728.72	19.75	147 911.81	26.53	-28 183.09	-19.05
Opération en commun						
+ Produits financiers	680.33	0.11	2 718.14	0.49	-2 037.81	-74.97
- Charges financières	116.29	0.02	305.75	0.05	-189.46	-61.97
RÉSULTAT COURANT	120 292.76	19.85	150 324.20	26.96	-30 031.44	-19.98
+ Produits exceptionnels						
- Charges exceptionnelles			1 065.89	0.19	-1 065.89	-100.00
- Participation des salariés						
- Impôt sur les bénéfices (IS)	28 550.00	4.71	35 083.00	6.29	-6 533.00	-18.62
RÉSULTAT EXERCICE	91 742.76	15.14	114 175.31	20.48	-22 432.55	-19.65

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

DETAIL DES COMPTES

BILAN ACTIF DÉTAILLÉ

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur nette au 31/12/2025	Valeur nette au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Immobilisations incorporelles				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés,	-0.37	-0.37		
2050000000 marques de fabrique	3 506.94	3 506.94		
2805000000 amort. concessions et logiciel	-3 507.31	-3 507.31		
Fonds commercial	332 339.67	332 339.67		
2070000000 fonds commercial	332 339.67	332 339.67		
Immobilisations corporelles				
Autres immobilisations corporelles	11 526.17	27 398.61	-15 872.44	-57.93
2181000000 install. gene. agenc. amenag.	72 560.87	72 560.87		
2183000000 mat. de bureau & informatique	44 053.30	42 853.30	1 200.00	2.80
2184000000 mobilier	2 896.50	2 896.50		
2818100000 amorti inst aménagement	-66 805.73	-56 649.00	-10 156.73	-17.93
2818300000 autres immob. corporelles	-38 282.27	-31 366.56	-6 915.71	-22.05
2818400000 mobilier	-2 896.50	-2 896.50		
Immobilisations financières (1)				
Participations	5 793.61	5 793.61		
2610000000 titres de participation	5 793.61	5 793.61		
Autres immobilisations financières	872.00	872.00		
2750000000 depots et cautionnements verse	872.00	872.00		
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ (II)	350 531.08	366 403.52	-15 872.44	-4.33
Créances (2)				
Créances Clients et comptes rattachés	167 441.31	144 123.80	23 317.51	16.18
Autres créances	107 028.22	560.79	106 467.43	
401100006 primes cie areas	221.49		221.49	
401100105 compte 401100105	338.20		338.20	
401100118 primes cie axa iard	24 785.64		24 785.64	
401100123 primes cie mma flottes	601.24		601.24	
401100141 primes cie allianz eurocourtag		12.77	-12.77	
401aetia fourn. aetia informatique	1 065.60		1 065.60	
401vburea fourn. votre bureau		548.02	-548.02	
4371000000 cheque déjeuner	365.58		365.58	
4387000000 libellé migration	580.82		580.82	
4511000020 compte courant fma	70 000.00		70 000.00	
4687000000 produits a recevoir	9 069.65		9 069.65	
Charges constatées d'avance	8 423.57	8 057.19	366.38	4.55
4860000000 charges constatees d'avance	8 423.57	8 057.19	366.38	4.55
Disponibilités	233 825.22	219 055.48	14 769.74	6.74
5127000000 afb bpgo compte prime	11 147.02	31 530.70	-20 383.68	-64.65
5128000000 afb bpgo compte fg	85 002.85	78 862.62	6 140.23	7.79
5128100000 afb bpgo livret optiplus treso	137 675.35	57 332.98	80 342.37	140.13
5128170000 compte a terme 33324655102		50 000.00	-50 000.00	-100.00
5188000000 int courus a recevoir		1 329.18	-1 329.18	-100.00
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT (III)	516 718.32	371 797.26	144 921.06	38.98
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I + II + III + IV + V + VI)	867 249.40	738 200.78	129 048.62	17.48

(2) Dont à moins d'un an

282 893.10

BILAN PASSIF DÉTAILLÉ

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Capital (dont versé : 0)	7 622.45	7 622.45		
1010000000 capital	7 622.45	7 622.45		
Réserves				
Réserve légale	762.25	762.25		
1061000000 reserve legale	762.25	762.25		
Autres réserves	499 282.43	499 282.43		
1068000000 autres reserves	499 282.43	499 282.43		
Report à nouveau	-530.64	-114 705.95	114 175.31	99.54
1100000000 report a nouveau solde credit	114 175.31		114 175.31	
1190000000 report a nouveau solde debit	-114 705.95	-114 705.95		
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	91 742.76	114 175.31	-22 432.55	-19.65
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES (I)	598 879.25	507 136.49	91 742.76	18.09
TOTAL DES PROVISIONS (II)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	459.03	5 862.95	-5 403.92	-92.17
1641000000 emp bpgg 15700eur tx3.55% fin	459.03	5 862.95	-5 403.92	-92.17
Emprunts et dettes financières diverses		4.47	-4.47	-100.00
1688400000 interets a payer		4.47	-4.47	-100.00
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	192 153.14	171 066.84	21 086.30	12.33
Dettes fiscales et sociales	37 226.01	31 184.79	6 041.22	19.37
4282000000 provision pour conges a payer	13 151.43	11 541.32	1 610.11	13.95
4310000000 securite sociale	6 333.34	3 409.58	2 923.76	85.75
4373000000 mutuelle sante prevoyance	2 555.80	1 388.73	1 167.07	84.04
4375100000 retraite salaries agirc arrco	1 985.61	776.55	1 209.06	155.70
4382000000 charges sociales sur cp	6 113.70	5 274.32	839.38	15.91
4386000000 charges sociales à payer	659.06	249.00	410.06	164.68
4421000000 etat - impots et taxes recouvr	1 024.48	207.79	816.69	393.04
4440000000 etat: impots sur les benefices	2 238.00	5 083.00	-2 845.00	-55.97
4486000000 etat charges à payer	3 164.59	2 747.94	416.65	15.16
4486400000 fpc a payer		422.11	-422.11	-100.00
4486500000 taxe apprentissage a payer		84.45	-84.45	-100.00
Autres dettes	38 531.97	22 945.24	15 586.73	67.93
411211793 compte 411211793	303.91		303.91	
411211807 cube	8 736.60	8 736.60		
411211861 merrien manon	16.96	16.96		
411211966 compte 411211966	151.00		151.00	
411211973 compte 411211973	251.50		251.50	
411212058 compte 411212058	536.37		536.37	
411212063 compte 411212063	270.90		270.90	
411212064 le meur alain		12.00	-12.00	-100.00
411212114 visinand michel	324.00	324.00		
411212164 compte 411212164	5 643.00		5 643.00	
411212186 morvan yvon	106.00	106.00		
411212189 roc drill	429.93		429.93	
411212373 compte 411212373	366.25		366.25	
411212427 compte 411212427	36.61		36.61	
411212467 du rhu bleas	298.34			
411212494 daniel cadiou		1 287.00	-1 287.00	-100.00
411212549 jardins de bretagne		958.00	-958.00	-100.00
411212648 compte 411212648	5 539.44		5 539.44	
411212692 huet michel		63.13	-63.13	-100.00
411212723 compte 411212723	277.55		277.55	
411212859 lozahic	1 223.00		1 223.00	
411213156 cuisines camille foll		680.00	-680.00	-100.00
411213199 mirial	163.00	163.00		
411213415 compte 411213415	326.00		326.00	

BILAN PASSIF DÉTAILLÉ

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
411213487 talandier michel		112.00	-112.00	-100.00
411213799 med.e.com		3 422.16	-3 422.16	-100.00
411214043 at ouest	491.87	675.99	-184.12	-27.24
411214113 compte 411214113	1 302.33		1 302.33	
411214142 de kerzeven	360.00	360.00		
411214331 compte 411214331	36.92		36.92	
411214515 tp le coz	565.00		565.00	
411214537 bertevass marie		95.71	-95.71	-100.00
411214594 auvinet agnes	37.41	37.41		
411214607 compte 411214607	10.00		10.00	
411214721 paillardon tp	62.00	62.00		
411214728 holding financiere becherel	2 824.14	1 616.42	1 207.72	74.72
411214756 cozire		155.80	-155.80	-100.00
411214788 tyr finance	123.00	123.00		
411214808 ltf	803.00	803.00		
411214934 riou raymond		3 058.59	-3 058.59	-100.00
411215083 jardin des saveurs		286.00	-286.00	-100.00
411215088 bertevass henri		251.00	-251.00	-100.00
411215091 maisons de l'avenir	688.85		688.85	
411215098 valdelia	848.57	411.24	437.33	106.34
411215124 holding caro-line-mz	8.00	402.00	-394.00	-98.01
411215134 cadiou bernard	367.75		367.75	
411215146 le foll pierrick	154.00		154.00	
411215219 penn ar vilin	2 054.00		2 054.00	
411215276 kiado		340.98	-340.98	-100.00
411215285 leg developpement	3 462.00		3 462.00	
411215429 compte 411215429	893.00		893.00	
411216304 des ecus d'or sci gibbereline		2 917.00	-2 917.00	-100.00
411217394 compte 411217394	964.37		964.37	
411218033 compte 411218033	265.00		265.00	
411218402 cadiou rene	1 846.63		1 846.63	
411219143 compte 411219143	4 290.48		4 290.48	
411219700 ollivier - domaine des etoiles		587.00	-587.00	-100.00
411223722 berthet veronique		300.00	-300.00	-100.00
411224416 compte 411224416	162.57		162.57	
4681000080 com a rec cie cardif	45.66	-50.23	95.89	190.90
4681000150 com a rec cie solly azar		-11.12	11.12	100.00
4681000160 com a rec cie swisslife	-995.44	-159.16	-836.28	-525.43
4681000180 com a rec cie alptis	-725.25	-766.09	40.84	5.33
4681001020 comm allianz a recevoir	-77.90		-77.90	
4681001040 com a rec cie le finistere	-3 828.32	-2 870.05	-958.27	-33.39
4681001050 com a rec cie helvetia		-638.11	638.11	100.00
4681001060 comm a reervoir aig pack	-212.95		-212.95	
4681001080 com a rec cie generali	-437.10	-81.49	-355.61	-436.38
4681001090 com a rec cie covea pj (ex da	-35.35	-88.69	53.34	60.14
4681001160 com a rec cie april iard	-54.31	-173.33	119.02	68.67
4681001170 com a rec cie generali vie		-107.39	107.39	100.00
4681001180 com a rec cie axa iard	-2 416.59	-1 590.07	-826.52	-51.98
4681001190 compte 4681001190	-139.92		-139.92	
4681001200 com a rec cie apivia	-11.45	-157.54	146.09	92.73
4681001220 com a rec cie mma iard	1 961.97	945.61	1 016.36	107.48
4681001230 com a rec cie mma flottes	515.07	268.07	247.00	92.14
4681001270 com a rec cie entoria		-37.24	37.24	100.00
4681001420 com a rec cie april sante prev	-219.37	-200.26	-19.11	-9.54
4681001450 compte 4681001450	-7.03		-7.03	
4681002050 com a recevoir tetris	-2 451.00		-2 451.00	
TOTAL DES DETTES (1) (III)	268 370.15	231 064.29	37 305.86	16.15
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I + II + III + IV)	867 249.40	738 200.78	129 048.62	17.48

(1) Dont à moins d'un an

268 370.15

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Produits d'exploitation				
Production vendue	606 140.92	557 490.41	48 650.51	8.73
7062000020 com cie afi esca	712.89	512.37	200.52	39.14
7062000030 com cie abeille	2 798.00	736.00	2 062.00	280.16
7062000050 com cie amlin	5 374.52	5 061.19	313.33	6.19
7062000060 com cie areas	381.68	411.83	-30.15	-7.32
7062000080 com cie cardif	461.86	675.07	-213.21	-31.58
7062000120 compte 7062000120	16.16		16.16	
7062000150 com cie solly azar	470.47	464.81	5.66	1.22
7062000160 com cie swisslife	17 748.26	15 234.83	2 513.43	16.50
7062000170 com cie unim	4 370.65	5 459.50	-1 088.85	-19.94
7062000180 com cie alptis	13 434.39	14 422.76	-988.37	-6.85
7062000190 com cie suravenir assurances	15.40	114.83	-99.43	-86.59
7062000210 com cie maxance		51.90	-51.90	-100.00
7062001020 com cie allianz iard	14 156.23	19 396.47	-5 240.24	-27.02
7062001040 com cie le finistere	87 654.70	79 348.48	8 306.22	10.47
7062001050 com cie helvetia	10 822.46	11 228.45	-405.99	-3.62
7062001060 com cie aig pack	3 714.13	3 464.23	249.90	7.21
7062001080 com cie generali	40 391.80	21 617.98	18 773.82	86.84
7062001090 com cie covea pj (ex das)	3 575.91	2 850.57	725.34	25.45
7062001100 com cie europ assistance franc	444.57	146.63	297.94	203.19
7062001110 com cie metlife	784.83	490.63	294.20	59.96
7062001140 com cie albingia	10 048.07	9 534.65	513.42	5.38
7062001160 com cie april iard	1 768.20	1 949.10	-180.90	-9.28
7062001170 com cie generali vie	14 401.24	14 805.30	-404.06	-2.73
7062001180 com cie axa iard	65 066.62	28 619.66	36 446.96	127.35
7062001190 compte 7062001190	139.92		139.92	
7062001200 com cie apivia	1 451.19	2 062.77	-611.58	-29.65
7062001220 com cie mma iard	80 426.50	138 476.92	-58 050.42	-41.92
7062001230 com cie mma flottes	54 735.82	72 285.45	-17 549.63	-24.28
7062001250 compte 7062001250	46.78		46.78	
7062001260 com cie cfdp	8 463.01	5 521.65	2 941.36	53.27
7062001270 com cie entoria	4 623.37	2 798.74	1 824.63	65.19
7062001280 commissions cie chubb	4 682.49		4 682.49	
7062001310 com cie groupama loire bretagn	122 555.15	78 498.39	44 056.76	56.12
7062001320 com cie aig hors pack	90.37	90.37		
7062001390 com cie sambo-inizys mutuelle	1 005.99	88.39	917.60	
7062001410 compte 7062001410	1.84		1.84	
7062001420 com cie april sante prevoyance	4 639.51	5 978.41	-1 338.90	-22.40
7062001450 com cie groupama protection ju	101.56	99.28	2.28	2.30
7062001460 com cie hiscox	2 224.76	1 263.89	960.87	76.02
7062002050 compte 7062002050	2 451.00		2 451.00	
7062002060 com cie dattak	873.42	788.68	84.74	10.74
7062002270 com cie amy underwriting	932.27	1 240.68	-308.41	-24.86
7062002280 com cie ysa solutions	2 490.92	2 492.64	-1.72	-0.07
7062002290 com cie zephir	193.41	153.92	39.49	25.66
7062002370 com cie plus simple		489.78	-489.78	-100.00
7062010190 com apport cie suravenir assur	60.08	11.58	48.50	418.83
7064000000 comm compl/pb ttes cie	310.17	3 848.63	-3 538.46	-91.94
7081000000 frais de gestion	9 093.51		9 093.51	
7081100000 frais de dossier	4 470.84	4 703.00	-232.16	-4.94
7082200000 refacturations diversses	1 464.00		1 464.00	
Montant net du chiffre d'affaires	606 140.92	557 490.41	48 650.51	8.73
Autres produits	2 340.34	3 132.95	-792.61	-25.30
7580000000 produits divers gestion couran	2 340.34	3 132.95	-792.61	-25.30
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	608 481.26	560 623.36	47 857.90	8.54

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

000826 - SARL AFB COURTAGE
Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Charges d'exploitation				
Autres achats et charges externes	162 610.94	153 516.05	9 094.89	5.92
6061000000 eau et electricite gaz	355.61		355.61	
6061100000 electricite	2 270.24	2 758.54	-488.30	-17.70
6062000000 carburant	4 659.71	5 859.24	-1 199.53	-20.47
6063000000 fourn.d'entretien & equip.	2 517.87	1 210.01	1 210.86	92.64
6064000000 fournitures administratives	1 465.84	512.41	953.43	186.07
6066000000 vetement travail		93.24	-93.24	-100.00
6132000000 loyer et charges morlaix	28 362.00	27 527.88	834.12	3.03
6134000000 locations diverses	757.16	551.05	206.11	37.40
6135100000 location bmw	432.84		432.84	
6135300000 location ds7	14 015.03	13 991.16	23.87	0.17
6152000000 entretien locaux	3 686.30	1 804.20	1 882.10	104.32
6155500000 contrat maintenance	17 736.23	28 771.38	-11 035.15	-38.35
6156200000 entretien voiture	3 264.77	311.32	2 953.45	948.69
6161000000 assurance locaux	842.06	549.86	292.20	53.14
6162000000 assurance auto	1 314.92	1 074.22	240.70	22.41
6163000000 assurance rc pro	6 070.40	6 071.49	-1.09	-0.02
6181000000 documentation generale		75.00	-75.00	-100.00
6185000000 frais colloques semin confer		357.00	-357.00	-100.00
6210000000 pers ext a l entreprise	24 394.00	25 549.19	-1 155.19	-4.52
6220000000 remun d'intermed & honoraires	4 668.30		4 668.30	
6222000140 collet - rouiller	2 576.84		2 576.84	
6222000150 commissions nid perche	526.65		526.65	
6222004200 unic stay	177.89	96.09	81.80	85.13
6222004500 mma cosne cours sur loire	6 899.19	2 651.53	4 247.66	160.20
6222004640 comm la cabane perchee	367.00		367.00	
6222005040 comm chic and lodge	51.40		51.40	
6226100000 honoraires divers	1 440.00		1 440.00	
6226200000 honoraires juridiques	1 358.00	5 370.00	-4 012.00	-74.71
6226300000 honoraires comptables	6 799.20	6 481.49	317.71	4.90
6227000000 frais d actes	384.81	176.85	207.96	117.59
6231000000 publicite	2 121.00	1 705.00	416.00	24.40
6233000000 foires et expositions		180.00	-180.00	-100.00
6234000000 cadeaux a la clientele	2 080.10	657.82	1 422.28	216.21
6236000000 catalogues & imprimes		108.00	-108.00	-100.00
6251000000 train avion	6 051.17	5 806.87	244.30	4.21
6251100000 frais déplacements		793.17	-793.17	-100.00
6251110000 frais déplacement salarie	1 097.89	1 097.40	0.49	0.04
6255000000 frais de demenagement	2 467.20		2 467.20	
6257000000 restaurants	3 587.28	4 177.73	-590.45	-14.13
6261000000 frais postaux	2 868.01	2 533.93	334.08	13.18
6262000000 internet et telephonie	3 795.49	2 817.66	977.83	34.70
6270000000 services bancaires et assim.	681.44	751.32	-69.88	-9.30
6280000000 cotisations syndicales	377.10	947.00	-569.90	-60.18
6281000000 cotisations synd/frais gestion	90.00		90.00	
Impôts, taxes et versements assimilés	30 558.90	23 015.63	7 543.27	32.77
6311000000 taxe sur les salaires	22 456.10	9 622.40	12 833.70	133.37
6313000000 part. employ. a form. prof. co	118.00	116.00	2.00	1.72
6334000000 formation continue	1 556.85	938.22	618.63	65.94
6335000000 taxe apprentissage	1 327.19	638.01	689.18	108.02
6351100000 cotisation fonciere entreprise	1 287.00	1 007.00	280.00	27.81
6351200000 taxe fonciere cfb	902.00	880.00	22.00	2.50
6351400000 taxe sur vehicules de ste	1 033.00	1 033.00		
6354000000 droit d'enregistr & de timbre	493.76		493.76	
6358000000 autres droits	1 210.00		1 210.00	
6372000000 taxes perçues par org. publics	150.00	150.00		
6378100000 csg deductible	18.00	6 044.00	-6 026.00	-99.70
6378110000 csg non deductible	7.00	2 587.00	-2 580.00	-99.73

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
Salaires	199 783.11	159 131.42	40 651.69	25.55
6411000000 salaires	195 173.00	93 826.38	101 346.62	108.02
6411500000 remuneration des dirigeants		60 000.00	-60 000.00	-100.00
6412000000 congés payés	1 610.11	2 005.04	-394.93	-19.70
6414000000 primes	3 000.00	3 300.00	-300.00	-9.09
Cotisations sociales	77 906.44	58 443.76	19 462.68	33.30
6451000000 cotisations urssaf	44 234.12	17 709.64	26 524.48	149.77
6452000000 cotisations aux mutueles	7 204.47	4 646.64	2 557.83	55.05
6453000000 cotisations aux caisses retr.	16 654.89	5 735.21	10 919.68	190.40
6454000000 pole emploi	5 656.46	4 013.24	1 643.22	40.94
6458500000 ch/conges payes	839.38	627.87	211.51	33.69
6461100000 urssaf tns jr	95.00	20 789.00	-20 694.00	-99.54
6464100000 madelin jr	2 814.12	4 532.16	-1 718.04	-37.91
6475000000 medecine du trav. & pharm.	408.00	390.00	18.00	4.62
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	17 072.44	17 075.05	-2.61	-0.02
6811200000 dotation amort immo corpo	17 072.44	17 075.05	-2.61	-0.02
Autres charges	820.71	1 529.64	-708.93	-46.35
6519000000 cotisation orias	25.00	25.00		
6580000000 charges diverses gestion coura	795.71	1 504.64	-708.93	-47.12
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	488 752.54	412 711.55	76 040.99	18.42
1-RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	119 728.72	147 911.81	-28 183.09	-19.05
QP de résultat sur opérations faites en commun				
Produits financiers				
De participation	112.90		112.90	
7610000000 produits de participations	112.90		112.90	
Autres intérêts et produits assimilés	567.43	2 718.14	-2 150.71	-79.12
7680000000 autres produits financiers	567.43	2 718.14	-2 150.71	-79.12
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)	680.33	2 718.14	-2 037.81	-74.97
Charges financières				
Intérêts et charges assimilées	116.29	305.75	-189.46	-61.97
6611000000 interets emprunts & dettes	116.29	305.75	-189.46	-61.97
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (VI)	116.29	305.75	-189.46	-61.97
2-RÉSULTAT FINANCIER (V-VI)	564.04	2 412.39	-1 848.35	-76.62
3-RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	120 292.76	150 324.20	-30 031.44	-19.98
Charges exceptionnelles (VIII)		1 065.89	-1 065.89	-100.00
6712000000 penalites amendes fisc. & pena		135.00	-135.00	-100.00
6752000000 vnc immob corporelles cedees		750.00	-750.00	-100.00
6871000000 dot amort except/immob		180.89	-180.89	-100.00
4-RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)		-1 065.89	1 065.89	100.00
Impôts sur les bénéfices (X)	28 550.00	35 083.00	-6 533.00	-18.62
6950000000 impot sur les societes	28 550.00	35 083.00	-6 533.00	-18.62
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)	609 161.59	563 341.50	45 820.09	8.13

COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation	
			en valeur	en %
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)	517 418.83	449 166.19	68 252.64	15.20
BÉNÉFICE OU PERTE	91 742.76	114 175.31	-22 432.55	-19.65

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE
GESTION DÉTAILLÉS

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	En %	Valeur au 31/12/2024	En %	Variation	
					en valeur	en %
CHIFFRE D'AFFAIRES	606 140.92	100	557 490.41	100	48 650.51	8.73
MARGE COMMERCIALE						
Production vendue (biens et services) *	606 140.92	100.00	557 490.41	100.00	48 650.51	8.73
7062000020 com cie afi esca	712.89	0.12	512.37	0.09	200.52	39.14
7062000030 com cie abeille	2 798.00	0.46	736.00	0.13	2 062.00	280.16
7062000050 com cie amlin	5 374.52	0.89	5 061.19	0.91	313.33	6.19
7062000060 com cie areas	381.68	0.06	411.83	0.07	-30.15	-7.32
7062000080 com cie cardif	461.86	0.08	675.07	0.12	-213.21	-31.58
7062000120 compte 7062000120	16.16				16.16	
7062000150 com cie solly azar	470.47	0.08	464.81	0.08	5.66	1.22
7062000160 com cie swisslife	17 748.26	2.93	15 234.83	2.73	2 513.43	16.50
7062000170 com cie unim	4 370.65	0.72	5 459.50	0.98	-1 088.85	-19.94
7062000180 com cie alptis	13 434.39	2.22	14 422.76	2.59	-988.37	-6.85
7062000190 com cie suravenir assurances	15.40		114.83	0.02	-99.43	-86.59
7062000210 com cie maxance			51.90	0.01	-51.90	-100.00
7062001020 com cie allianz iard	14 156.23	2.34	19 396.47	3.48	-5 240.24	-27.02
7062001040 com cie le finistere	87 654.70	14.46	79 348.48	14.23	8 306.22	10.47
7062001050 com cie helvetia	10 822.46	1.79	11 228.45	2.01	-405.99	-3.62
7062001060 com cie aig pack	3 714.13	0.61	3 464.23	0.62	249.90	7.21
7062001080 com cie generali	40 391.80	6.66	21 617.98	3.88	18 773.82	86.84
7062001090 com cie covea pj (ex das)	3 575.91	0.59	2 850.57	0.51	725.34	25.45
7062001100 com cie europ assistance franc	444.57	0.07	146.63	0.03	297.94	203.19
7062001110 com cie metlife	784.83	0.13	490.63	0.09	294.20	59.96
7062001140 com cie albingia	10 048.07	1.66	9 534.65	1.71	513.42	5.38
7062001160 com cie april iard	1 768.20	0.29	1 949.10	0.35	-180.90	-9.28
7062001170 com cie generali vie	14 401.24	2.38	14 805.30	2.66	-404.06	-2.73
7062001180 com cie axa iard	65 066.62	10.73	28 619.66	5.13	36 446.96	127.35
7062001190 compte 7062001190	139.92	0.02			139.92	
7062001200 com cie apivia	1 451.19	0.24	2 062.77	0.37	-611.58	-29.65
7062001220 com cie mma iard	80 426.50	13.27	138 476.92	24.84	-58 050.42	-41.92
7062001230 com cie mma flottes	54 735.82	9.03	72 285.45	12.97	-17 549.63	-24.28
7062001250 compte 7062001250	46.78	0.01			46.78	
7062001260 com cie cfdp	8 463.01	1.40	5 521.65	0.99	2 941.36	53.27
7062001270 com cie entoria	4 623.37	0.76	2 798.74	0.50	1 824.63	65.19
7062001280 commissions cie chubb	4 682.49	0.77			4 682.49	
7062001310 com cie groupama loire bretagn	122 555.15	20.22	78 498.39	14.08	44 056.76	56.12
7062001320 com cie aig hors pack	90.37	0.01	90.37	0.02		
7062001390 com cie sambo-inizys mutuelle	1 005.99	0.17	88.39	0.02	917.60	
7062001410 compte 7062001410	1.84				1.84	
7062001420 com cie april sante prevoyance	4 639.51	0.77	5 978.41	1.07	-1 338.90	-22.40
7062001450 com cie groupama protection ju	101.56	0.02	99.28	0.02	2.28	2.30
7062001460 com cie hiscox	2 224.76	0.37	1 263.89	0.23	960.87	76.02
7062002050 compte 7062002050	2 451.00	0.40			2 451.00	
7062002060 com cie dattak	873.42	0.14	788.68	0.14	84.74	10.74
7062002270 com cie amy underwriting	932.27	0.15	1 240.68	0.22	-308.41	-24.86
7062002280 com cie ysa solutions	2 490.92	0.41	2 492.64	0.45	-1.72	-0.07
7062002290 com cie zephir	193.41	0.03	153.92	0.03	39.49	25.66
7062002370 com cie plus simple			489.78	0.09	-489.78	-100.00
7062010190 com apport cie suravenir assur	60.08	0.01	11.58		48.50	418.83
7064000000 comm compl/pb ttes cie	310.17	0.05	3 848.63	0.69	-3 538.46	-91.94
7081000000 frais de gestion	9 093.51	1.50			9 093.51	
7081100000 frais de dossier	4 470.84	0.74	4 703.00	0.84	-232.16	-4.94
7082200000 refacturations diversses	1 464.00	0.24			1 464.00	
PRODUCTION DE L'EXERCICE *	606 140.92	100.00	557 490.41	100.00	48 650.51	8.73
CHIFFRE D'ACTIVITÉ	606 140.92	100.00	557 490.41	100.00	48 650.51	8.73
MARGE DE PRODUCTION *	606 140.92	100.00	557 490.41	100.00	48 650.51	8.73

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE
GESTION DÉTAILLÉS

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	En %	Valeur au 31/12/2024	En %	Variation	
					en valeur	en %
MARGE BRUTE TOTALE	606 140.92	100.00	557 490.41	100.00	48 650.51	8.73
- Autres achats	11 269.27	1.86	10 530.44	1.89	738.83	7.02
6061000000 eau et electricite gaz	355.61	0.06			355.61	
6061100000 electricite	2 270.24	0.37	2 758.54	0.49	-488.30	-17.70
6062000000 carburant	4 659.71	0.77	5 859.24	1.05	-1 199.53	-20.47
6063000000 fourn.d'entretien & equip.	2 517.87	0.42	1 307.01	0.23	1 210.86	92.64
6064000000 fournitures administratives	1 465.84	0.24	512.41	0.09	953.43	186.07
6066000000 vetement travail			93.24	0.02	-93.24	-100.00
- Charges externes	151 341.67	24.97	142 985.61	25.65	8 356.06	5.84
6132000000 loyer et charges morlaix	28 362.00	4.68	27 527.88	4.94	834.12	3.03
6134000000 locations diverses	757.16	0.12	551.05	0.10	206.11	37.40
6135100000 location bmw	432.84	0.07			432.84	
6135300000 location ds7	14 015.03	2.31	13 991.16	2.51	23.87	0.17
6152000000 entretien locaux	3 686.30	0.61	1 804.20	0.32	1 882.10	104.32
6155500000 contrat maintenance	17 736.23	2.93	28 771.38	5.16	-11 035.15	-38.35
6156200000 entretien voiture	3 264.77	0.54	311.32	0.06	2 953.45	948.69
6161000000 assurance locaux	842.06	0.14	549.86	0.10	292.20	53.14
6162000000 assurance auto	1 314.92	0.22	1 074.22	0.19	240.70	22.41
6163000000 assurance rc pro	6 070.40	1.00	6 071.49	1.09	-1.09	-0.02
6181000000 documentation generale			75.00	0.01	-75.00	-100.00
6185000000 frais colloques semin confer			357.00	0.06	-357.00	-100.00
6210000000 pers ext a l entreprise	24 394.00	4.02	25 549.19	4.58	-1 155.19	-4.52
6220000000 remun d'intermed & honoraires	4 668.30	0.77			4 668.30	
6222000140 collet - rouiller	2 576.84	0.43			2 576.84	
6222000150 commissions nid perche	526.65	0.09			526.65	
6222004200 unic stay	177.89	0.03	96.09	0.02	81.80	85.13
6222004500 mma cosne cours sur loire	6 899.19	1.14	2 651.53	0.48	4 247.66	160.20
6222004640 comm la cabane perchee	367.00	0.06			367.00	
6222005040 comm chic and lodge	51.40	0.01			51.40	
6226100000 honoraires divers	1 440.00	0.24			1 440.00	
6226200000 honoraires juridiques	1 358.00	0.22	5 370.00	0.96	-4 012.00	-74.71
6226300000 honoraires comptables	6 799.20	1.12	6 481.49	1.16	317.71	4.90
6227000000 frais d actes	384.81	0.06	176.85	0.03	207.96	117.59
6231000000 publicite	2 121.00	0.35	1 705.00	0.31	416.00	24.40
6233000000 foires et expositions			180.00	0.03	-180.00	-100.00
6234000000 cadeaux a la clientele	2 080.10	0.34	657.82	0.12	1 422.28	216.21
6236000000 catalogues & imprimes			108.00	0.02	-108.00	-100.00
6251000000 train avion	6 051.17	1.00	5 806.87	1.04	244.30	4.21
6251100000 frais déplacements			793.17	0.14	-793.17	-100.00
6251110000 frais deplacement salaire	1 097.89	0.18	1 097.40	0.20	0.49	0.04
6255000000 frais de demenagement	2 467.20	0.41			2 467.20	
6257000000 restaurants	3 587.28	0.59	4 177.73	0.75	-590.45	-14.13
6261000000 frais postaux	2 868.01	0.47	2 533.93	0.45	334.08	13.18
6262000000 internet et telephonie	3 795.49	0.63	2 817.66	0.51	977.83	34.70
6270000000 services bancaires et assim.	681.44	0.11	751.32	0.13	-69.88	-9.30
6280000000 cotisations syndicales	377.10	0.06	947.00	0.17	-569.90	-60.18
6281000000 cotisations synd/frais gestion	90.00	0.01			90.00	
VALEUR AJOUTÉE PRODUITE	443 529.98	73.17	403 974.36	72.46	39 555.62	9.79
- Impôts, taxes et versements assimilés	30 558.90	5.04	23 015.63	4.13	7 543.27	32.77
6311000000 taxe sur les salaires	22 456.10	3.70	9 622.40	1.73	12 833.70	133.37
6313000000 part. employ. a form. prof. co	118.00	0.02	116.00	0.02	2.00	1.72
6334000000 formation continue	1 556.85	0.26	938.22	0.17	618.63	65.94
6335000000 taxe apprentissage	1 327.19	0.22	638.01	0.11	689.18	108.02
6351100000 cotisation fonciere entreprise	1 287.00	0.21	1 007.00	0.18	280.00	27.81
6351200000 taxe fonciere cfb	902.00	0.15	880.00	0.16	22.00	2.50
6351400000 taxe sur vehicules de ste	1 033.00	0.17	1 033.00	0.19		
6354000000 droit d'enregistr & de timbre	493.76	0.08			493.76	
6358000000 autres droits	1 210.00	0.20			1 210.00	
6372000000 taxes percués par org. publics	150.00	0.02	150.00	0.03		
6378100000 csg deductible	18.00		6 044.00	1.08	-6 026.00	-99.70

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE
GESTION DÉTAILLÉS

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Valeur au 31/12/2025	En %	Valeur au 31/12/2024	En %	Variation	
					en valeur	en %
6378110000 csg non deductible	7.00		2 587.00	0.46	-2 580.00	-99.73
- Salaires	199 783.11	32.96	159 131.42	28.54	40 651.69	25.55
6411000000 salaires	195 173.00	32.20	93 826.38	16.83	101 346.62	108.02
6411500000 remuneration des dirigeants			60 000.00	10.76	-60 000.00	-100.00
6412000000 congés payés	1 610.11	0.27	2 005.04	0.36	-394.93	-19.70
6414000000 primes	3 000.00	0.49	3 300.00	0.59	-300.00	-9.09
- Cotisations sociales	74 997.32	12.37	33 122.60	5.94	41 874.72	126.42
6451000000 cotisations urssaf	44 234.12	7.30	17 709.64	3.18	26 524.48	149.77
6452000000 cotisations aux mutueles	7 204.47	1.19	4 646.64	0.83	2 557.83	55.05
6453000000 cotisations aux caisses retr.	16 654.89	2.75	5 735.21	1.03	10 919.68	190.40
6454000000 pole emploi	5 656.46	0.93	4 013.24	0.72	1 643.22	40.94
6458500000 ch/conges payes	839.38	0.14	627.87	0.11	211.51	33.69
6475000000 medecine du trav. & pharm.	408.00	0.07	390.00	0.07	18.00	4.62
- Cotisations de l'exploitant	2 909.12	0.48	25 321.16	4.54	-22 412.04	-88.51
6461100000 urssaf tns jr	95.00	0.02	20 789.00	3.73	-20 694.00	-99.54
6464100000 madelin jr	2 814.12	0.46	4 532.16	0.81	-1 718.04	-37.91
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	135 281.53	22.32	163 383.55	29.31	-28 102.02	-17.20
+ Autres produits d'exploitation	2 340.34	0.39	3 132.95	0.56	-792.61	-25.30
7580000000 produits divers gestion couran	2 340.34	0.39	3 132.95	0.56	-792.61	-25.30
- Dotations amorts. et dépréciations	17 072.44	2.82	17 075.05	3.06	-2.61	-0.02
6811200000 dotation amort immo corpo	17 072.44	2.82	17 075.05	3.06	-2.61	-0.02
- Autres charges d'exploitation	820.71	0.14	1 529.64	0.27	-708.93	-46.35
6519000000 cotisation orias	25.00		25.00			
6580000000 charges diverses gestion coura	795.71	0.13	1 504.64	0.27	-708.93	-47.12
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	119 728.72	19.75	147 911.81	26.53	-28 183.09	-19.05
+ Produits financiers	680.33	0.11	2 718.14	0.49	-2 037.81	-74.97
7610000000 produits de participations	112.90	0.02			112.90	
7680000000 autres produits financiers	567.43	0.09	2 718.14	0.49	-2 150.71	-79.12
- Charges financières	116.29	0.02	305.75	0.05	-189.46	-61.97
6611000000 interets emprunts & dettes	116.29	0.02	305.75	0.05	-189.46	-61.97
RÉSULTAT COURANT	120 292.76	19.85	150 324.20	26.96	-30 031.44	-19.98
- Charges exceptionnelles			1 065.89	0.19	-1 065.89	-100.00
6712000000 penalites amendes fisc. & pena			135.00	0.02	-135.00	-100.00
6752000000 vnc immob corporelles cedees			750.00	0.13	-750.00	-100.00
6871000000 dot amort except/immob			180.89	0.03	-180.89	-100.00
- Impôt sur les bénéfices (IS)	28 550.00	4.71	35 083.00	6.29	-6 533.00	-18.62
6950000000 impot sur les societes	28 550.00	4.71	35 083.00	6.29	-6 533.00	-18.62
RÉSULTAT EXERCICE	91 742.76	15.14	114 175.31	20.48	-22 432.55	-19.65

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

CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

	Exercice N	Exercice N-1
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	91 742.76	114 175.31
+ Dotations aux amortissements	17 072.44	17 255.94
+ Dotations aux provisions (hors exploitation)		
+ Valeur comptable des éléments d'actif cédés		
- Quote-part de subventions virée au résultat		
- Reprises sur amortissements et provisions		
- Produits de cession d'immobilisations		
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	108 815.20	131 431.25

TABLEAU DE FINANCEMENT

000826 - SARL AFB COURTAGE

Du 01/01/2025 au 31/12/2025

Distributions mises en paiement au cours de l'exercice		CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	108 815.20
Acquisitions d'immobilisations	1 200.00	Cessions ou réductions d'immobilisations	
Immobilisations incorporelles		Immobilisations incorporelles	
Immobilisations corporelles	1 200.00	Immobilisations corporelles	
Immobilisations financières		Immobilisations financières	
Frais d'émissions des emprunts			
Comptes courants d'associés		Apports comptes courants	
Remboursement des comptes courants	70 000.00	Capitaux propres	
Capitaux propres		Augmentations des capitaux propres	
Diminutions des capitaux propres		Augmentation subventions d'investissements	
Diminution subventions d'investissements		Emprunts réalisés	
Emprunts remboursés	5 403.92		
TOTAL EMPLOIS	76 603.92	TOTAL RESSOURCES	108 815.20
LE FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL			
différence entre les capitaux permanents et les actifs immobilisés			
a augmenté de 32 211.28			
Stocks matières 1 et marchandises		Stocks matières 1 et marchandises	
Stocks En-cours de prod. et produits finis		Stocks En-cours de prod. et produits finis	
Avances et acptes versés sur commandes		Avances et acptes versés sur commandes	
Créances clients	23 317.51	Créances clients	
Autres créances	36 833.81	Autres créances	
Avances et acptes reçus sur commandes		Avances et acptes reçus sur commandes	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		Dettes fournisseurs et comptes rattachés	21 086.30
Autres dettes	4.47	Autres dettes	21 627.95
TOTAL	60 155.79	TOTAL	42 714.25
LE BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT			
différence entre l'actif renouvelé souvent et les dettes non financières			
a augmenté de 17 441.54			
Disponibilités	14 769.74	Disponibilités	
VMP et autres titres		VMP et autres titres	
Concours bancaires et solde créditeurs de la banque		Concours bancaires et solde créditeurs de la banque	
TOTAL	14 769.74	TOTAL	
LA TRÉSORERIE			
(= fonds de roulement - besoin en fonds de roulement)			
a augmenté de 14 769.74			