

Bordereau attestant l'exactitude des informations - BOULOGNE SUR MER - 6202 - Documents
comptables (B-S) - Dépôt le 24/10/2024 - 8157 - 1999 B 60024 - 422 060 236 - ASSURANCES
PILLIOT

SASU ASSURANCES PILLIOT

Rue Witternesse
62120 AIRE SUR LA LYS
Tél.
APE : 6622Z
Siret : 42206023600011

COMPTES ANNUELS

2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023



SE3C XAVIER VERACX

Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes
inscrite au tableau de l'ordre de LILLE

49 Rue Henri Dunant 62400 BETHUNE

Tél: 03 21 68 29 03 Fax: 03 21 56 44 90

Courriel: cabinet@veracx.fr

Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/23	Net au 31/12/22
ACTIF				
CAPITAL SOUSCRIT NON APPELE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	741 297	686 239	55 058	100 093
Fonds commercial	35 000		35 000	35 000
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains	376 913	193 136	183 777	221 469
Constructions	1 046 628	192 493	854 135	617 392
Installations techniques, matériel et outillage	47 305	20 238	27 068	25 821
Autres immobilisations corporelles	1 867 416	1 201 326	666 090	791 100
Immob. en cours / Avances & acomptes	159 819		159 819	261 248
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	61 039		61 039	40 000
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	4 335 418	2 293 431	2 041 987	2 092 122
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Créances				
Clients et comptes rattachés	16 356 808		16 356 808	17 509 658
Fournisseurs débiteurs	73 795		73 795	155 759
Personnel				
Etat, Impôts sur les bénéfices	96 154		96 154	
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires				
Autres créances	117 548		117 548	829 261
Divers				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	25 089 274		25 089 274	18 287 054
Charges constatées d'avance	121 827		121 827	89 613
TOTAL ACTIF CIRCULANT	41 855 407		41 855 407	36 871 344
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecart de conversion - Actif				
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL ACTIF	46 190 825	2 293 431	43 897 394	38 963 466

Bilan

	Net au 31/12/23	Net au 31/12/22
PASSIF		
Capital social ou individuel	7 622	7 622
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	762	762
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	4 481 998	3 207 367
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice	5 520 309	5 274 632
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	10 010 692	8 490 383
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
<i>Emprunts</i>		
<i>Découverts et concours bancaires</i>	6 951	1 103 220
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	6 951	1 103 220
Emprunts et dettes financières diverses		
Emprunts et dettes financières diverses - Associés	59 655	2 871
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	3 527 997	2 412 198
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	22 511 756	18 480 251
<i>Personnel</i>	1 380 160	1 366 688
<i>Organismes sociaux</i>	878 787	682 638
<i>Etat, Impôts sur les bénéfices</i>		1 371 360
<i>Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires</i>		
<i>Etat, Obligations cautionnées</i>		
<i>Autres dettes fiscales et sociales</i>	157 752	203 215
Dettes fiscales et sociales	2 416 699	3 623 901
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	5 561	5 384
Autres dettes	5 358 083	4 845 259
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES	33 886 703	30 473 083
Ecart de conversion - Passif		
TOTAL PASSIF	43 897 394	38 963 466

Compte de résultat

	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS						
Ventes de marchandises						
Production vendue	23 355 298	100,00	21 060 420	100,00	2 294 878	10,90
Production stockée						
Subventions d'exploitation	10 833	0,05	13 333	0,06	-2 500	-18,75
Autres produits	114 115	0,49	209 725	1,00	-95 610	-45,59
Total	23 480 246	100,53	21 283 478	101,06	2 196 768	10,32
CONSOMMATION M/SES & MAT						
Achats de marchandises						
Variation de stock (m/ses)						
Achats de m.p & aut.approv.						
Variation de stock (m.p.)						
Autres achats & charges externes	6 203 238	26,56	4 524 186	21,48	1 679 052	37,11
Total	6 203 238	26,56	4 524 186	21,48	1 679 052	37,11
MARGE SUR M/SES & MAT	17 277 008	73,97	16 759 292	79,58	517 716	3,09
CHARGES						
Impôts, taxes et vers. assim.	940 384	4,03	895 586	4,25	44 799	5,00
Salaires et Traitements	5 267 367	22,55	5 136 634	24,39	130 733	2,55
Charges sociales	2 601 987	11,14	2 241 952	10,65	360 035	16,06
Amortissements et provisions	347 687	1,49	447 204	2,12	-99 517	-22,25
Autres charges	8 052	0,03	6 122	0,03	1 930	31,53
Total	9 165 477	39,24	8 727 497	41,44	437 980	5,02
RESULTAT D'EXPLOITATION	8 111 532	34,73	8 031 795	38,14	79 737	0,99
Produits financiers						
Charges financières	2 360	0,01	965		1 395	144,52
Résultat financier	-2 360	-0,01	-965		-1 395	144,52
Opérations en commun						
RESULTAT COURANT	8 109 172	34,72	8 030 830	38,13	78 342	0,98
Produits exceptionnels	133 553	0,57	84 676	0,40	48 876	57,72
Charges exceptionnelles	13 481	0,06	20 486	0,10	-7 005	-34,19
Résultat exceptionnel	120 072	0,51	64 191	0,30	55 881	87,05
Participation des salariés	823 661	3,53	842 409	4,00	-18 748	-2,23
Impôts sur les bénéfices	1 885 274	8,07	1 977 980	9,39	-92 706	-4,69
RESULTAT DE L'EXERCICE	5 520 309	23,64	5 274 632	25,05	245 677	4,66

COMPTES ANNUELS

2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Annexe

Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : SASU SASU ASSURANCES PILLIOT

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023, dont le total est de 43 897 394 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 5 520 309 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 29/03/2024 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

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

et 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.

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

Immobilisations corporelles et incorporelles

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

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

Amortissements

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

- * Concessions, logiciels et brevets : 3 ans
- * Aménagements des terrains : 50 ans
- * Agencements des constructions : 10 à 20 ans
- * Installations techniques : 5 à 10 ans
- * Matériel et outillage industriels : 5 à 10 ans
- * Installations générales, agencements et aménagements divers : 5 à 10 ans
- * Matériel de transport : 4 à 5 ans
- * Matériel de bureau : 2 à 3 ans
- * Matériel informatique : 3 à 5 ans

Règles et méthodes comptables

* Mobilier : 3 à 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine. L'entreprise a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Fonds commercial

Dans le cadre de l'application du règlement ANC n°2015-06, l'entreprise considère que l'usage de son fonds commercial n'est pas limité dans le temps. Un test de dépréciation est effectué en comparant la valeur nette comptable du fonds commercial à sa valeur vénale ou à la valeur d'usage. La valeur vénale est déterminée suivant des critères de rentabilité économique, d'usages dans la profession. Une provision pour dépréciation est comptabilisée le cas échéant.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Produits et charges exceptionnels

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

Engagement de retraite

La convention collective de l'entreprise prévoit des indemnités de fin de carrière. Il n'a pas été signé un accord particulier.

Les engagements correspondants font l'objet d'une mention intégrale dans la présente annexe.

L'indemnité de départ à la retraite est déterminée en appliquant une méthode tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

Les hypothèses actuarielles retenues sont les suivantes :

- Taux d'actualisation : 3,5 %
- Taux de croissance des salaires : 2,5 %
- Age de départ à la retraite : 62 ans
- Taux de rotation du personnel : 1 %
- Table de taux de mortalité : (table INSEE TD 88-90)

Application de la convention collective 3110 (20% du salaire annuel par année d'ancienneté, plafonnée à une année de salaire)

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial	35 000			35 000
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	732 152	9 145		741 297
Immobilisations incorporelles	767 152	9 145		776 297
- Terrains	376 913			376 913
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagement des constructions	758 037	288 591		1 046 628
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	41 640	5 665		47 305
- Installations générales, agencements aménagement divers	1 169 064	62 943		1 232 007
- Matériel de transport	110 812			110 812
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	533 347	12 021	20 771	524 597
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours	244 448	86 398	187 827	143 019
- Avances et acomptes	16 800			16 800
Immobilisations corporelles	3 251 061	455 618	208 598	3 498 082
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations	40 000	21 039		61 039
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières				
Immobilisations financières	40 000	21 039		61 039
ACTIF IMMOBILISE	4 058 214	485 802	208 598	4 335 418

Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
Ventilation des augmentations				
Virements de poste à poste				
Virements de l'actif circulant				
Acquisitions	9 145	455 618	21 039	485 802
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice	9 145	455 618	21 039	485 802
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant		187 827		187 827
Cessions		20 771		20 771
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice		208 598		208 598

Immobilisations incorporelles

Fonds commercial

	31/12/2023
Éléments achetés	35 000
Éléments réévalués	
Éléments reçus en apport	
Total	35 000

En l'absence de limite prévisible à la durée des avantages économiques attendus par notre entité, la durée d'utilisation de notre fonds commercial est non limitée et le fonds commercial ne fait pas l'objet d'amortissement. Il n'a pas été procédé à une quelconque dépréciation du fonds de commerce.

Notes sur le bilan

Immobilisations financières

Liste des filiales et participations

Renseignements détaillés sur chaque titre

	Capital	Capitaux propres (autres que le capital)	Quote-part du capital détenue	Résultat du dernier exercice clos
- Filiales (détenues à + 50 %)				
SASU PILLIOT CONSEILS ET SERVICES 62120 AIRE-SUR-LA-	20 000	220 995	100,00	71 593
SASU PILLIOT FORMATION 62120 AIRE-SUR-LA-LYS	20 000	54 920	100,00	47 079
- Participations (détenues entre 10 et 50%)				

Renseignements globaux sur toutes les filiales

	Valeur comptable Brute	Valeur comptable Nette	Montant des prêts et avances	Cautions et avals	Dividendes encaissés
- Filiales (détenues à + 50 %)	22 000	22 000			
- Participations (détenues entre 10 et 50%)					
- Autres filiales françaises					
- Autres filiales étrangères					
- Autres participations françaises					
- Autres participations étrangères					

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	632 059	54 180		686 239
Immobilisations incorporelles	632 059	54 180		686 239
- Terrains	155 444	37 691		193 136
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	140 645	51 848		192 493
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	15 819	4 419		20 238
- Installations générales, agencements aménagements divers	595 271	120 072		715 343
- Matériel de transport	29 258	22 162		51 421
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	397 594	57 739	20 771	434 562
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	1 334 032	293 930	20 771	1 607 192
ACTIF IMMOBILISE	1 966 092	348 110	20 771	2 293 431

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 16 787 172 Euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations	21 039		21 039
Prêts			
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	16 356 808	16 356 808	
Autres	287 498	287 498	
Capital souscrit - appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	121 827	121 827	
Total	16 787 172	16 766 133	21 039
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Commissions à recevoir	850 126
Cie commissions à recevoir	6 657
Avoirs fournis non recus	73 795
Formation - produits à recevoir	12 750
Total	943 328

Notes sur le bilan

Capitaux propres

Composition du capital social

Capital social d'un montant de 7 622,45 Euros décomposé en 500 titres d'une valeur nominale de 15,24 Euros.

Affectation du résultat

Décision de l'assemblée générale du 30/06/2023.

	Montant
Report à Nouveau de l'exercice précédent	
Résultat de l'exercice précédent	5 274 632
Prélèvements sur les réserves	
Total des origines	5 274 632
Affectations aux réserves	1 274 632
Distributions	4 000 000
Autres répartitions	
Report à Nouveau	
Total des affectations	5 274 632

Notes sur le bilan

Tableau de variation des capitaux propres

	Solde au 01/01/2023	Affectation des résultats	Augmentations	Diminutions	Solde au 31/12/2023
Capital	7 622				7 622
Réserve légale	762				762
Réserves générales	3 207 367	1 274 632	1 274 632		4 481 998
Résultat de l'exercice	5 274 632	-5 274 632	5 520 309	5 274 632	5 520 309
<i>Dividendes</i>		4 000 000			
Total Capitaux Propres	8 490 383		6 794 941	5 274 632	10 010 692

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 30 358 705 Euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine	6 951	6 951		
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	22 511 756	22 511 756		
Dettes fiscales et sociales	2 416 699	2 416 699		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	5 561	5 561		
Autres dettes (**)	5 417 738	5 417 738		
Produits constatés d'avance				
Total	30 358 705	30 358 705		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés	59 655			

Le montant des divers emprunts et dettes contractés auprès d'associés personnes physiques s'élève à 59 655 Euros.

Notes sur le bilan

Ce tableau ne comprend pas les acomptes clients pour un montant de 3'527'997 €

Charges à payer

	Montant
Factures non parvenues	163 893
Honoraires à payer	18 882
Provision congés payés	480 772
Dettes provis. pr partic. salariés	823 661
Charges soc/provis congés	292 453
Charges sociales - charges à payer	164 732
CET CAP	2 418
Organic	6 968
Avoirs clients à établir	28 810
Total	1 982 590

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges d'avance	121 827		
Total	121 827		

Notes sur le compte de résultat

Chiffre d'affaires

	France	Etranger	Total
Ventes de produits finis			
Ventes de produits intermédiaires			
Ventes de produits résiduels			
Travaux			
Etudes			
Prestations de services	19 356 195		19 356 195
Ventes de marchandises			
Produits des activités annexes	3 999 103		3 999 103
TOTAL	23 355 298		23 355 298

Reconnaissance du chiffre d'affaires : les commissions sont constatées en comptabilité lors de l'encaissement des primes auprès des assurés.

Les commissions en attente de comptabilisation en chiffre d'affaires pour des quittances non encore réglées s'élèvent au 31 décembre 2022 à 3 692 451 Euros.

Charges et produits d'exploitation et financiers

Transferts de charges d'exploitation et financières

Nature	Exploitation	Financier
Transfert de charges d'exploitation		
79100000 - Transfert charges	42 814	
79140000 - Remb salaires formation	25 935	
79146000 - Remb indemnité prévoyance	34 720	
	103 469	
Total	103 469	

Notes sur le compte de résultat

Charges et Produits exceptionnels

Résultat exceptionnel

Opérations de l'exercice

	Charges	Produits
Dons, libéralités	7 687	
Autres charges exceptionnelles sur opérations de gestion	5 370	
Amortissements des immobilisations	423	
Autres produits exceptionnels sur opérations de gestion		133 553
TOTAL	13 481	133 553

Résultat et impôts sur les bénéfices

Ventilation de l'impôt

	Résultat avant impôt	Impôt correspondant (*)	Résultat après impôt
+ Résultat courant	8 109 172	1 885 274	6 223 898
+ Résultat exceptionnel	120 072		120 072
- Participations des salariés	823 661		823 661
Résultat comptable	7 405 583	1 885 274	5 520 309
(*) comporte les crédits d'impôt (montant repris de la colonne "Impôt correspondant")			

Autres informations**Effectif**

Effectif moyen du personnel : 102 personnes.

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres	35	
Agents de maîtrise et techniciens	43	
Employés	24	
Ouvriers		
Total	102	

Engagements de retraite

Montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées : 420 639 Euros

ASSURANCES PILLIOT
~~Société par actions simplifiée au capital de 7 622 45 euros~~
Siège social : Rue Witternesse
62120 AIRE SUR LA LYS
422 060 236 RCS BOULOGNE SUR MER

DÉCISIONS DE L'ASSOCIÉ UNIQUE DU 29 JUIN 2024

DÉCISION D'AFFECTATION DU RÉSULTAT DE L'EXERCICE CLOS
LE 31 DECEMBRE 2023

DEUXIEME DÉCISION

L'associée unique décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 31 décembre 2023 s'élevant à un montant de 5 520 308.86 euros de la manière suivante :

- Une somme de 5 500 000.00 €
à la distribution de dividende, soit par action,
un montant de 11 000.00 €
- et le solde, soit 20 308.86 €
au compte "Autres réserves"

En conséquence, chaque titre se verra attribuer un dividende de 11 000.00 €.

Ce dividende sera mis en paiement à compter de ce jour et au plus tard le 30 septembre 2024.

Conformément à la loi, l'associée unique prend acte que les dividendes distribués au titre des trois exercices précédents ont été les suivants :

Exercice : 31/12/2022

- Dividende global distribué : 4 000 000.00 euros
Soit, par titre : 8 000.00 euros
- Dividendes éligibles à l'abattement de 40 % : 4 000 000.00 euros

Exercice : 31/12/2021

- Dividende global distribué : 1 000 000.00 euros
Soit, par titre : 2 000.00 euros
- Dividendes éligibles à l'abattement de 40 % : 1 000 000.00 euros

Exercice : 31/12/2020

- Dividende global distribué : 1 000 000.00 euros
Soit, par titre : 2 000.00 euros
- Dividendes éligibles à l'abattement de 40 % : 1 000 000.00 euros

Certifié conforme
Le Président





KPMG SA
47 avenue Clémenceau
BP 40055
62967 Longuenesse

ASSURANCES PILLIOT S.A.S.

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2023
ASSURANCES PILLIOT S.A.S.
Rue de Witternesse 62120 AIRE SUR LA LYS

KPMG S.A., société d'expertise comptable et de commissaires aux comptes inscrite au Tableau de l'Ordre des experts comptables de Paris sous le n° 143008010101 et rattachée à la Compagnie régionale des commissaires aux comptes de Versailles et du Centre.
Société française membre du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants affiliés à KPMG International Limited, une société de droit anglais (private company limited by guarantee).

Société anonyme à conseil d'administration
Siège social :
Tour EQHO
2 avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris La Défense Cedex
Capital social : 5 497 100 €
775 726 417 RCS Nanterre



KPMG SA
47 avenue Clémenceau
BP 40055
62967 Longuenesse

ASSURANCES PILLIOT S.A.S.

Rue de Witternesse 62120 AIRE SUR LA LYS

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2023

À l'associé unique de la société ASSURANCES PILLIOT S.A.S.,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'associé unique, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société ASSURANCES PILLIOT S.A.S. relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie "Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels" du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1er janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes

auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'associé unique.

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D.441-6 du code de commerce.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :



- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Longuenesse, le 28 juin 2024

KPMG SA

José Denisselle

Associé

Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/23	Net au 31/12/22
ACTIF				
CAPITAL SOUSCRIT NON APPELE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	741 297	686 239	55 058	100 093
Fonds commercial	35 000		35 000	35 000
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains	376 913	193 136	183 777	221 469
Constructions	1 046 628	192 493	854 135	617 392
Installations techniques, matériel et outillage	47 305	20 238	27 068	25 821
Autres immobilisations corporelles	1 867 416	1 201 326	666 090	791 100
Immob. en cours / Avances & acomptes	159 819		159 819	261 248
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	61 039		61 039	40 000
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	4 335 418	2 293 431	2 041 987	2 092 122
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Créances				
Clients et comptes rattachés	16 356 808		16 356 808	17 509 658
Fournisseurs débiteurs	73 795		73 795	155 759
Personnel				
Etat, Impôts sur les bénéfiques	96 154		96 154	
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires				
Autres créances	117 548		117 548	829 261
Divers				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	25 089 274		25 089 274	18 287 054
Charges constatées d'avance	121 827		121 827	89 613
TOTAL ACTIF CIRCULANT	41 855 407		41 855 407	36 871 344
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion - Actif				
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL ACTIF	46 190 825	2 293 431	43 897 394	38 963 466

Bilan

	Net au 31/12/23	Net au 31/12/22
PASSIF		
Capital social ou individuel	7 622	7 622
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	762	762
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	4 481 998	3 207 367
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice	5 520 309	5 274 632
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	10 010 692	8 490 383
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
<i>Emprunts</i>		
<i>Découverts et concours bancaires</i>	6 951	1 103 220
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	6 951	1 103 220
Emprunts et dettes financières diverses		
Emprunts et dettes financières diverses - Associés	59 655	2 871
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	3 527 997	2 412 198
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	22 511 756	18 480 251
<i>Personnel</i>	1 380 160	1 366 688
<i>Organismes sociaux</i>	878 787	682 638
<i>Etat, Impôts sur les bénéfices</i>		1 371 360
<i>Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires</i>		
<i>Etat, Obligations cautionnées</i>		
<i>Autres dettes fiscales et sociales</i>	157 752	203 215
Dettes fiscales et sociales	2 416 699	3 623 901
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	5 561	5 384
Autres dettes	5 358 083	4 845 259
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES	33 886 703	30 473 083
Ecart de conversion - Passif		
TOTAL PASSIF	43 897 394	38 963 466

Compte de résultat

	du 01/01/23 au 31/12/23 12 mois	%	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS						
Ventes de marchandises						
Production vendue	23 355 298	100,00	21 060 420	100,00	2 294 878	10,90
Production stockée						
Subventions d'exploitation	10 833	0,05	13 333	0,06	-2 500	-18,75
Autres produits	114 115	0,49	209 725	1,00	-95 610	-45,59
Total	23 480 246	100,53	21 283 478	101,06	2 196 768	10,32
CONSOMMATION M/SES & MAT						
Achats de marchandises						
Variation de stock (m/ses)						
Achats de m.p & aut.approv.						
Variation de stock (m.p.)						
Autres achats & charges externes	6 203 238	26,56	4 524 186	21,48	1 679 052	37,11
Total	6 203 238	26,56	4 524 186	21,48	1 679 052	37,11
MARGE SUR M/SES & MAT	17 277 008	73,97	16 759 292	79,58	517 716	3,09
CHARGES						
Impôts, taxes et vers. assim.	940 384	4,03	895 586	4,25	44 799	5,00
Salaires et Traitements	5 267 367	22,55	5 136 634	24,39	130 733	2,55
Charges sociales	2 601 987	11,14	2 241 952	10,65	360 035	16,06
Amortissements et provisions	347 687	1,49	447 204	2,12	-99 517	-22,25
Autres charges	8 052	0,03	6 122	0,03	1 930	31,53
Total	9 165 477	39,24	8 727 497	41,44	437 980	5,02
RESULTAT D'EXPLOITATION	8 111 532	34,73	8 031 795	38,14	79 737	0,99
Produits financiers						
Charges financières	2 360	0,01	965		1 395	144,52
Résultat financier	-2 360	-0,01	-965		-1 395	144,52
Opérations en commun						
RESULTAT COURANT	8 109 172	34,72	8 030 830	38,13	78 342	0,98
Produits exceptionnels	133 553	0,57	84 676	0,40	48 876	57,72
Charges exceptionnelles	13 481	0,06	20 486	0,10	-7 005	-34,19
Résultat exceptionnel	120 072	0,51	64 191	0,30	55 881	87,05
Participation des salariés	823 661	3,53	842 409	4,00	-18 748	-2,23
Impôts sur les bénéfices	1 885 274	8,07	1 977 980	9,39	-92 706	-4,69
RESULTAT DE L'EXERCICE	5 520 309	23,64	5 274 632	25,05	245 677	4,66

COMPTES ANNUELS

2023

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Annexe

Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : SASU SASU ASSURANCES PILLIOT

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2023, dont le total est de 43 897 394 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 5 520 309 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 29/03/2024 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2023 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

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

et 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.

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

Immobilisations corporelles et incorporelles

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

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

Amortissements

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

- * Concessions, logiciels et brevets : 3 ans
- * Aménagements des terrains : 50 ans
- * Agencements des constructions : 10 à 20 ans
- * Installations techniques : 5 à 10 ans
- * Matériel et outillage industriels : 5 à 10 ans
- * Installations générales, agencements et aménagements divers : 5 à 10 ans
- * Matériel de transport : 4 à 5 ans
- * Matériel de bureau : 2 à 3 ans
- * Matériel informatique : 3 à 5 ans

Règles et méthodes comptables

* Mobilier : 3 à 10 ans

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

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

Fonds commercial

Dans le cadre de l'application du règlement ANC n°2015-06, l'entreprise considère que l'usage de son fonds commercial n'est pas limité dans le temps. Un test de dépréciation est effectué en comparant la valeur nette comptable du fonds commercial à sa valeur vénale ou à la valeur d'usage. La valeur vénale est déterminée suivant des critères de rentabilité économique, d'usages dans la profession. Une provision pour dépréciation est comptabilisée le cas échéant.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Produits et charges exceptionnels

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

Engagement de retraite

La convention collective de l'entreprise prévoit des indemnités de fin de carrière. Il n'a pas été signé un accord particulier.

Les engagements correspondants font l'objet d'une mention intégrale dans la présente annexe.

L'indemnité de départ à la retraite est déterminée en appliquant une méthode tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

Les hypothèses actuarielles retenues sont les suivantes :

- Taux d'actualisation : 3,5 %
- Taux de croissance des salaires : 2,5 %
- Age de départ à la retraite : 62 ans
- Taux de rotation du personnel : 1 %
- Table de taux de mortalité : (table INSEE TD 88-90)

Application de la convention collective 3110 (20% du salaire annuel par année d'ancienneté, plafonnée à une année de salaire)

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Àu début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial	35 000			35 000
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	732 152	9 145		741 297
Immobilisations incorporelles	767 152	9 145		776 297
- Terrains	376 913			376 913
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	758 037	288 591		1 046 628
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	41 640	5 665		47 305
- Installations générales, agencements aménagements divers	1 169 064	62 943		1 232 007
- Matériel de transport	110 812			110 812
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	533 347	12 021	20 771	524 597
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours	244 448	86 398	187 827	143 019
- Avances et acomptes	16 800			16 800
Immobilisations corporelles	3 251 061	455 618	208 598	3 498 082
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations	40 000	21 039		61 039
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières				
Immobilisations financières	40 000	21 039		61 039
ACTIF IMMOBILISE	4 058 214	485 802	208 598	4 335 418

Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
Ventilation des augmentations				
Virements de poste à poste				
Virements de l'actif circulant				
Acquisitions	9 145	455 618	21 039	485 802
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice	9 145	455 618	21 039	485 802
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste		187 827		187 827
Virements vers l'actif circulant				
Cessions		20 771		20 771
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice		208 598		208 598

Immobilisations incorporelles

Fonds commercial

	31/12/2023
Éléments achetés	35 000
Éléments réévalués	
Éléments reçus en apport	
Total	35 000

En l'absence de limite prévisible à la durée des avantages économiques attendus par notre entité, la durée d'utilisation de notre fonds commercial est non limitée et le fonds commercial ne fait pas l'objet d'amortissement. Il n'a pas été procédé à une quelconque dépréciation du fonds de commerce.

Notes sur le bilan

Immobilisations financières

Liste des filiales et participations

Renseignements détaillés sur chaque titre

	Capital	Capitaux propres (autres que le capital)	Quote-part du capital détenue	Résultat du dernier exercice clos
- Filiales (détenues à + 50 %)				
SASU PILLIOT CONSEILS ET SERVICES 62120 AIRE-SUR-LA-	20 000	220 995	100,00	71 593
SASU PILLIOT FORMATION 62120 AIRE-SUR-LA-LYS	20 000	54 920	100,00	47 079
- Participations (détenues entre 10 et 50%)				

Renseignements globaux sur toutes les filiales

	Valeur comptable Brute	Valeur comptable Nette	Montant des prêts et avances	Cautions et avals	Dividendes encaissés
- Filiales (détenues à + 50 %)	22 000	22 000			
- Participations (détenues entre 10 et 50%)					
- Autres filiales françaises					
- Autres filiales étrangères					
- Autres participations françaises					
- Autres participations étrangères					

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	632 059	54 180		686 239
Immobilisations incorporelles	632 059	54 180		686 239
- Terrains	155 444	37 691		193 136
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	140 645	51 848		192 493
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	15 819	4 419		20 238
- Installations générales, agencements aménagements divers	595 271	120 072		715 343
- Matériel de transport	29 258	22 162		51 421
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	397 594	57 739	20 771	434 562
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	1 334 032	293 930	20 771	1 607 192
ACTIF IMMOBILISE	1 966 092	348 110	20 771	2 293 431

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 16 787 172 Euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations	21 039		21 039
Prêts			
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	16 356 808	16 356 808	
Autres	287 498	287 498	
Capital souscrit - appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	121 827	121 827	
Total	16 787 172	16 766 133	21 039
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Commissions à recevoir	850 126
Cie commissions à recevoir	6 657
Avoirs fournis non recus	73 795
Formation - produits à recevoir	12 750
Total	943 328

Notes sur le bilan**Capitaux propres****Composition du capital social**

Capital social d'un montant de 7 622,45 Euros décomposé en 500 titres d'une valeur nominale de 15,24 Euros.

Affectation du résultat

Décision de l'assemblée générale du 30/06/2023.

	Montant
Report à Nouveau de l'exercice précédent	
Résultat de l'exercice précédent	5 274 632
Prélèvements sur les réserves	
Total des origines	5 274 632
Affectations aux réserves	1 274 632
Distributions	4 000 000
Autres répartitions	
Report à Nouveau	
Total des affectations	5 274 632

Notes sur le bilan

Tableau de variation des capitaux propres

	Solde au 01/01/2023	Affectation des résultats	Augmentations	Diminutions	Solde au 31/12/2023
Capital	7 622				7 622
Réserve légale	762				762
Réserves générales	3 207 367	1 274 632	1 274 632		4 481 998
Résultat de l'exercice	5 274 632	-5 274 632	5 520 309	5 274 632	5 520 309
<i>Dividendes</i>		4 000 000			
Total Capitaux Propres	8 490 383		6 794 941	5 274 632	10 010 692

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 30 358 705 Euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine	6 951	6 951		
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	22 511 756	22 511 756		
Dettes fiscales et sociales	2 416 699	2 416 699		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	5 561	5 561		
Autres dettes (**)	5 417 738	5 417 738		
Produits constatés d'avance				
Total	30 358 705	30 358 705		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés	59 655			

Le montant des divers emprunts et dettes contractés auprès d'associés personnes physiques s'élève à 59 655 Euros.

Notes sur le bilan

Ce tableau ne comprend pas les acomptes clients pour un montant de 3 527 997 €

Charges à payer

	Montant
Factures non parvenues	163 893
Honoraires à payer	18 882
Provision congés payés	480 772
Dettes provis. pr partic. salariés	823 661
Charges soc/provis congés	292 453
Charges sociales - charges à payer	164 732
CET CAP	2 418
Organic	6 968
Avoirs clients à établir	28 810
Total	1 982 590

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges d'avance	121 827		
Total	121 827		

Notes sur le compte de résultat

Chiffre d'affaires

	France	Etranger	Total
Ventes de produits finis			
Ventes de produits intermédiaires			
Ventes de produits résiduels			
Travaux			
Etudes			
Prestations de services	19 356 195		19 356 195
Ventes de marchandises			
Produits des activités annexes	3 999 103		3 999 103
TOTAL	23 355 298		23 355 298

Reconnaissance du chiffre d'affaires : les commissions sont constatées en comptabilité lors de l'encaissement des primes auprès des assurés.

Les commissions en attente de comptabilisation en chiffre d'affaires pour des quittances non encore réglées s'élèvent au 31 décembre 2023 à 3 692 451 Euros.

Charges et produits d'exploitation et financiers

Transferts de charges d'exploitation et financières

Nature	Exploitation	Financier
Transfert de charges d'exploitation		
79100000 - Transfert charges	42 814	
79140000 - Remb salaires formation	25 935	
79146000 - Remb indemnité prévoyance	34 720	
	103 469	
Total	103 469	

Notes sur le compte de résultat

Charges et Produits exceptionnels

Résultat exceptionnel

Opérations de l'exercice

	Charges	Produits
Dons, libéralités	7 687	
Autres charges exceptionnelles sur opérations de gestion	5 370	
Amortissements des immobilisations	423	
Autres produits exceptionnels sur opérations de gestion		133 553
TOTAL	13 481	133 553

Résultat et impôts sur les bénéfices

Ventilation de l'impôt

	Résultat avant impôt	Impôt correspondant (*)	Résultat après impôt
+ Résultat courant	8 109 172	1 885 274	6 223 898
+ Résultat exceptionnel	120 072		120 072
- Participations des salariés	823 661		823 661
Résultat comptable	7 405 583	1 885 274	5 520 309
(*) comporte les crédits d'impôt (montant repris de la colonne "Impôt correspondant")			

Autres informations**Effectif**

Effectif moyen du personnel : 102 personnes.

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres	35	
Agents de maîtrise et techniciens	43	
Employés	24	
Ouvriers		
Total	102	

Engagements de retraite

Montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées : 420 639 Euros

Age départ en retraite	62
Date de clôture	31/12/2023
Turnover	1,00%
Progression des salaires	2,50%
Actualisation	3,50%