Bordereau attestant l'exactitude des informations - LE MANS - 7202 - Documents comptables (B-S) - Dépôt le 12/07/2024 - 5419 - 2017 B 00658 - 387 531 049 - AZ PLus

AZ Plus

Société Anonyme
au capital de 4.500.000 €
Siège Social : 160 rue Henri Champion - 72000 LE MANS
RCS LE MANS 387 531 049

COMPTE-RENDU DES OPERATIONS

certifié conforme

Exercice 2023

Assemblée Générale
du 20 juin 2024

États financiers 31 décembre 2023

AZ Plus

Sommaire

COMPTES ANNUELS 2

1. BILAN 2

1.1. Actif 2

1.2. Passif 3

2. COMPTE DE RESULTAT 4

ANNEXES AUX COMPTES SOCIAUX 6

1. DESCRIPTION DE LA SOCIETE 6

2. FAITS SIGNIFICATIFS INTERVENUS AU COURS DE L'EXERCICE 6

3. ÉVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE 6

4. CADRE LEGAL DE REFERENCE 7

5. PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES 7

6. CHANGEMENT DE METHODES COMPTABLES D'ESTIMATION ET DE MODALITES D'APPLICATION 8

6.1. Changement de méthode 8

6.2. Changement de présentation des comptes 8

6.3. Changement de modalités d'application 8

7. NOTES SUR LE BILAN 9

7.1. Variations des capitaux propres 9

7.2. Répartition du capital 9

7.3. Titres de placement 10

7.4. Etat des échéances des créances et des dettes 10

7.5. Produits à recevoir et charges à payer 11

8. NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT 12

8.1. Les charges d'exploitation 12

8.2. Impôt sur les sociétés 12

9. AUTRES INFORMATIONS 13

9.1. Les honoraires des Commissaires aux Comptes 13

9.2. Résultat de la société au cours des cinq derniers exercices 14

Comptes annuels

1. Bilan

1.1. Actif

ACTIF (en euros)	Exercice 2023			Exercice 2022
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
Capital souscrit - non appelé				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles :				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
Fonds commercial				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles :				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières :				
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres				
Total I				
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours :				
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours de production [biens et services]				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances :				**8 746**
Créances clients et comptes rattachés				
Autres				8 746
Capital souscrit - appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement :	**4 615 910**		**4 615 910**	
Actions propres				
Autres titres	4 615 910		4 615 910	
Instruments financiers à terme et jetons détenus				
Disponibilités	**11 639**		**11 639**	**4 632 290**
Charges constatées d'avance				
Total II	**4 627 549**		**4 627 549**	**4 641 036**
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV+V)	**4 627 549**		**4 627 549**	**4 641 036**

1.2. Passif

PASSIF (en euros)	2023	2022
CAPITAUX PROPRES		
Capital [dont versé...]	4 500 000	4 500 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport,...		
Ecarts de réévaluation		
Ecart d'équivalence		
Réserves		
Réserve légale	139 066	139 066
Réserves indisponibles	73 471	73 471
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	-87 659	-74 954
Résultat de l'exercice [bénéfice ou perte]	-38 048	-12 705
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total I	**4 586 830**	**4 624 878**
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
Total II		
DETTES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		
Autres dettes	40 719	16 159
Instruments financiers à terme		
Produits constatés d'avance		
Total III	**40 719**	**16 159**
Ecarts de conversion et différences d'évaluation Passif (IV)		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)	**4 627 549**	**4 641 036**

2. Compte de résultat

Compte de résultat (en euros)	Exercice 2023	Exercice 2022
PRODUITS D'EXPLOITATION :		
Ventes de marchandises		
Production vendue [biens et services]		
Montant net du chiffre d'affaires		
dont à l'exportation		
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation		
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges		
Autres produits		4
Total I		**4**
CHARGES D'EXPLOITATION :		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières premières et autres approvisionnements (c)		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	17 143	17 972
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations :		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements		
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations		
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations		
Dotations aux provisions		
Autres charges		
Total II	**17 143**	**17 972**
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I -II)	**-17 143**	**-17 968**
Quote-part de résultat sur opérations faites en commun :		
Bénéfice ou perte transférée III		
Pertes ou bénéfice transféré IV		
PRODUITS FINANCIERS :		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total V		
CHARGES FINANCIERES:		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total VI		

2. RESULTAT FINANCIER (V - VI)		
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV + V - VI)	**-17 143**	**-17 968**
PRODUITS EXCEPTIONNELS :		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
Total VII.		
CHARGES EXCEPTIONNELLES :		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total VIII		
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII – VIII)		
Participation des salariés aux résultats (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)	**20 905**	**-5 263**
Total des produits (I + III + V + VII)		**4**
Total des charges (II + IV + VI + VIII + IX + X)	**38 048**	**12 709**
Bénéfice ou perte	**-38 048**	**-12 705**

Annexes aux comptes sociaux

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2023 sont caractérisés par les données suivantes :

- Total du bilan 4 627 549.11 €
- Total des produits 0 €
- Total des charges 38 047.65 €
- Déficit de l'exercice - 38 047.65 €

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels 2023. Seules les informations présentant un caractère significatif sont produites.

La durée de l'exercice est de 12 mois, couvre la période du 1er janvier au 31 décembre 2023.

1. Description de la société

AZ Plus est une société qui a été créée en 1992.

Elle a pour dénomination : AZ Plus.

Le siège social de la société est fixé au 160 rue Henri Champion 72100 Le Mans.

La société a pour objet toutes opérations de courtage et de gestion en assurance ainsi que les activités accessoires dans les domaines de l'Assurance Vie, l'épargne et la prévoyance individuelle et collective, intermédiation produits financiers et bancaires.

2. Faits significatifs intervenus au cours de l'exercice

Néant

3. Évènements postérieurs à la clôture

Néant

4. Cadre légal de référence

Les comptes annuels de l'exercice clos sont établis conformément aux règles et méthodes comptables applicables en France, dans le respect de l'article Art. 123-16.

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

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

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.

5. Principes et méthodes comptables

Les règles et méthodes comptables sont décrites, selon les conditions définies à l'article 832-1.

Les immobilisations

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition. Lorsque la valeur de réalisation est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est comptabilisée.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés selon le système linéaire ou dégressif en respectant les règles fiscales en vigueur en fonction de la durée d'utilisation estimée.

Les immobilisations financières sont évaluées au prix pour lequel ils ont été acquis convertis en euros à la date de l'acquisition pour les titres en devise., à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition qui sont enregistrés dans les charges financières.

Conformément à plan comptable général (art 221-5), les immobilisations financières sont évaluées en fin d'exercice avec une valeur d'utilité qui tient compte des perspectives d'évolution générale des entreprises dont les titres sont détenus.

Lorsque la valeur d'utilité est inférieure au coût d'acquisition d'origine, une provision pour dépréciation est comptabilisée.

Les frais d'acquisition des différentes immobilisations sont inscrits systématiquement en charges.

Les créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Une provision pour dépréciation des créances est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire tenant compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles sont susceptibles de donner lieu, est inférieure à la valeur comptable.

Les dettes

Les dettes sont valorisées à leur valeur nominale.

Les valeurs mobilières de placement

Les titres de placement sont évalués à leur coût d'acquisition. Dans le cas où la valeur d'inventaire à la clôture de l'exercice serait inférieure au coût d'acquisition, une provision serait constituée pour ramener la valeur des titres de placement à leur coût actuel.

Les disponibilités

Les liquidités disponibles en banque sont évaluées pour leur valeur nominale.

6. Changement de méthodes comptables d'estimation et de modalités d'application

6.1. Changement de méthode

Néant.

6.2. Changement de présentation des comptes

Néant.

6.3. Changement de modalités d'application

Néant.

7. Notes sur le bilan

7.1. Variations des capitaux propres

Variation des capitaux propres (en euros)	Montant à l'ouverture	Affectation du résultat 2022		Résultat 2023	Autres mouvements	Montant à la clôture
		Dividendes	Autres			
Capital	**4 500 000**					**4 500 000**
Primes liées au capital social						
Primes d'émission						
Primes de fusion						
Primes d'apport						
Réserve légale	**139 066**					**139 066**
Réserves indisponibles	**73 471**					**73 471**
Réserves statuaires ou contractuelles						
Réserves règlementées						
Autres réserves						
Report à nouveau	**-74 954**		**-12 705**			**-87 659**
Résultat de l'exercice	**-12 705**		**12 705**	**-38 048**		**-38 048**
Total	**4 624 878**		**0**	**-38 048**		**4 586 830**

7.2. Répartition du capital

Détail du capital social *(en euros)*	**Nombre**	**Valeur nominale**
Actions / parts sociales composant le capital social au début de l'exercice	300 000	15
Actions / parts sociales émises pendant l'exercice		
Actions / parts sociales remboursées pendant l'exercice		
Actions / parts sociales composant le capital social à la fin de l'exercice	**300000**	**15**

Noms des actionnaires / associés	Montant en euros composant le capital à l'ouverture	Augmentation	Diminution	Montant en euros composant le capital à la clôture
MMA IARD	4 499 985			4 499 985
COVEA COOPERATIONS	15			15
Totaux	**4 500 000**			**4 500 000**

7.3. Titres de placement

Nos titres de placement au bilan s'élèvent à 4 615 909.68 €.

Au 31/12/2023, on constate une plus-value latente fiscale de 141 615.53 €.

Les moins-values font l'objet d'une provision au premier euro.

7.4. Etat des échéances des créances et des dettes

Créances (a) (en euros)	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins de 1 an	Échéances à plus de 1 an
Créances de l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)			
Autres			
Créances de l'actif circulant :			
Créances clients et comptes rattachés			
Autres			
Capital souscrit- appelé, non versé			
Charges constatées d'avance			
Total			
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			
(a) Non compris les avances et acomptes versés			

Dettes (b) (en euros)	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins de 1 an	Échéances à plus de 1 an et moins de 5 ans	Échéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (2)				
Autres emprunts obligataires (2)				
Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 2 ans au maximum à l'origine				
- à plus de 2 ans à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses (2) (3)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés				
Dettes fiscales et sociales				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (3)	**40 719**	**40 719**		
Produits constatés d'avance				
Total	**40 719**	**40 719**		
(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
(3) Dont autres dettes envers les associés				
(b) Non compris les avances et acomptes reçus				

7.5. Produits à recevoir et charges à payer

Produits à recevoir (en euros)	2023	2022
Personnel		
Organismes sociaux		
Etat		
Divers		
Total		

Charges à payer (en euros)	2023	2022
Personnel		
Organismes sociaux		
Etat		
Divers		4 440
Total		**4 440**

8. Notes sur le compte de résultat

8.1. Les charges d'exploitation

Ce poste s'élève à 17 142 € et se décompose ainsi :

- Prestations ABC MMA IARD	15 638 €
- Honoraires CAC	22 €
- Frais d'actes et de contentieux	1 258 €
- Frais bancaires	224 €

8.2. Impôt sur les sociétés

Intégration fiscale

La SGAM Covéa a opté, depuis le 1er janvier 2008, pour le régime de groupe fiscal prévu à l'article 223 A du Code Général des Impôts.

Le groupe fiscal comprend :

- la SGAM Covéa, société mère intégrante, en qualité de société combinante des comptes du groupe Covéa ;
- tous les organismes sans capital liés par un lien de combinaison à l'entité combinante, qui sont membres du périmètre de combinaison comptable et imposables à l'impôt sur les sociétés de droit commun ;

Les sociétés de capitaux détenues à hauteur d'au moins 95 %, directement ou indirectement, par la SGAM ou les organismes sans capital précités, qui sont imposables à l'impôt sur les sociétés de droit commun et qui ont donné leur accord pour faire partie du groupe fiscal.

AZ Plus fait partie du groupe fiscal dont la SGAM Covéa est la société mère intégrante.

Conformément à la convention d'intégration fiscale et en application de l'article 223 A du CGI, la Société AZ Plus est intégrée dans le groupe fiscal COVEA SGAM. Les termes de la convention régissant les relations des membres du groupe fiscal ont prévu le principe d'une réallocation des économies d'IS entre COVEA SGAM et ses filiales. La réallocation étant plafonnée en fonction de l'Economie Globale effectivement réalisée par COVEA, les montants non réalloués dans l'exercice seront reportés en priorité sur l'exercice suivant.

Il n'existe pas de différence entre l'impôt comptabilisé et l'impôt théorique dont serait redevable la société en l'absence d'intégration.

Situation fiscale

• Résultat net comptable (perte)	- 38 048 €
• Réintégrations :	
- Ecart de valeur liquidative sur OPCVM	141 616 €
- Reversement réallocation éco IS 2023 sur déficit	25 081 €
• Déductions :	
- Provisions honoraires CAC	- 4 440 €
- Réallocation éco IS sur déficit (écart prov/déf 2022)	- 4 176 €

RESULTAT FISCAL (Bénéfice) ..... 120 033 €

Charge ou produit d'impôt sur les sociétés

Le montant de l'IS en 2023 est de 20 905 € contre un montant d'IS de – 5 263 € en 2022.

Au résultat fiscal, il a été imputé des déficits antérieurs reportés pour 120 033 €, soit un résultat net fiscal après imputation des déficits de 0 €. Le taux d'IS appliqué est de 25 %, il se décompose ainsi :

- Impôt calculé au taux de 25 % .....0 €
- Contribution sociale au taux de 3,3 %.....0 €
- Réallocations d'IS à reverser suite à l'imputation du déficit.....25 081 €

Soit un total de 25 081 €.

9. AUTRES INFORMATIONS

9.1. Les honoraires des Commissaires aux Comptes

Honoraires CAC *(en euros)*	**2023**	**2022**
Certification des comptes		3 700
Autres services		
Total		**3 700**

9.2. Résultat de la société au cours des cinq derniers exercices

NATURE DES INDICATIONS en €	2019	2020	2021	2022	2023
I. - Situation financière en fin d'exercice :					
a) Capital social	4 500 000	4 500 000	4 500 000	4 500 000	4 500 000
b) Nombre d'actions émises	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
c) Nombre d'obligations convertibles en actions					
II. - Résultat global des opérations effectives :					
a) Chiffre d'affaires hors taxe (Primes Brutes)					
b) Résultat avant impôt, participation des salariés, amortissements et provisions	-12 408	-15 490	-15 044	-17 968	-17 142
c) Impôts sur les bénéfices	-26 703	-29 269	-3 102	-5 263	20 905
d) Participation des salariés due au titre de l'exercice					
e) Résultat après impôts, participation des salariés, amortissements et provisions	14 295	13 779	-11 942	-12 705	-38 047
f) Montant des bénéfices distribués					
III. - Résultat des opérations réduit à une seule action :					
a) Résultat après impôts, participation des salariés, mais avant amortissements et provisions	0,05	0,05	-0,04	-0,04	-0,13
b) Résultat après impôts, participation des salariés, amortissements et provisions	0,05	0,05	-0,04	-0,04	-0,13
c) Dividende versé à chaque action					
IV. - Personnel :					
a) Nombre de salariés					
b) Montant de la masse salariale					
c) Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux (sécurité sociale, œuvres, etc.)					

AZ Plus
Société anonyme au capital de 4 500 000 €
Siège social : 160 rue Henri Champion 72000 Le Mans
387 531 049 RCS Le Mans

EXTRAIT DU PROCÈS-VERBAL DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DU 20 JUIN 2024

Des délibérations de l'Assemblée générale Ordinaire du 20 juin 2024 il est extrait ce qui suit :

.../...

PREMIÈRE RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale, après avoir pris connaissance du rapport de gestion du Conseil d'administration sur l'exercice clos le 31 décembre 2023 approuve, tels qu'ils ont été présentés, les comptes de cet exercice, se soldant par une perte de 38 047,65 euros.

Elle approuve également les opérations traduites par ces comptes ou résumées dans ces rapports.

En conséquence, elle donne aux administrateurs quitus entier et sans réserve de l'exécution de leur mandat pour l'exercice écoulé.

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

DEUXIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale décide, sur proposition du Conseil d'administration, d'affecter le résultat de l'exercice d'un montant de -38 047,65 euros au report à nouveau, lequel passera ainsi de -87 658,84 euros à -125 706,49 euros.

L'Assemblée Générale reconnaît, en outre, qu'il n'a pas été distribué de dividendes au titre des trois derniers exercices.

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

QUATRIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale confère tous pouvoirs au porteur des présentes, d'un original, d'une copie ou d'un extrait aux fins d'accomplir toutes formalités légales ou réglementaires qui sont la suite ou la conséquence des résolutions précédentes.

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

.../...

Pour copie certifiée conforme à l'original.

Le Président
M. Thierry MOLLAT

