



GREFFE DU TRIBUNAL  
DE COMMERCE  
BORDEAUX

Nos références

Procédure : 2023J00849  
SAS SP DEVELOPPEMENT

Bordeaux, le 26 juin 2024

CERTIFICAT DE DEPOT

Nous, soussigné, Adrien SAVADOGO Greffier assermenté du Tribunal de Commerce de BORDEAUX, certifions avoir reçu ce jour de :

**NOM** : PENC'HOAT

**Prénom** : Serge

Domicile : 178 Avenue Jean MERMOZ, 33320 Eysines

le projet de plan de sauvegarde pour le compte de SAS SP DEVELOPPEMENT

Fait à BORDEAUX, le 26 juin 2024

LE GREFFIER

  
Adrien SAVADOGO  
Greffier Assermenté

**GREFFE  
du  
TRIBUNAL DE COMMERCE  
de  
BORDEAUX**

---

BORDEAUX, le 26 juin 2024

Palais de la Bourse  
BP 123  
33025 BORDEAUX CEDEX

SP DEVELOPPEMENT SAS  
178 Avenue Jean MERMOZ  
33320 EYSINES

Tél. : 05.56.01.81.70

---

Sauvegarde  
Greffe n° 2023J00849

Monsieur,

Avant de procéder à la fixation de l'audience devant statuer sur le projet de plan de sauvegarde, vous voudrez bien me couvrir de la somme de :

Frais H.T.                      762,25 EUROS

+ T.V.A. 20 %                152.45 EUROS

---

Soit au Total                    914,70 EUROS

à titre de provision à valoir sur nos frais et honoraires .

LE GREFFIER

  
**Adrien SAVADOGO**  
Greffier Assermenté

**PLAN DE SAUVEGARDE  
AVEC PROPOSITION D'APUREMENT DU PASSIF**

**DÉPOSÉ LE :**  
**26 JUIN 2024**  
**GREFFE DU TRIBUNAL  
DE COMMERCE DE BORDEAUX**

**SP DÉVELOPPEMENT**  
178 AVENUE Jean Mermoz – 33320 Eysines

Procédure de Sauvegarde  
N°Greffé : 2023J00849  
Jugement d'ouverture : 04/09/2023  
Publication au Bodacc : 13/09/2023

Juge Commissaire : Monsieur Christophe LATASTE

**Denis OLIVIER**  
Expert - comptable  
2, impasse des Mûriers  
33700 MERIGNAC  
05 56 42 93 50 / 06 18 71 04 20  
d.olivier33@orange.fr  
494 105 773 000 3 - 111 3 000 0 3  
26/6/2024  
*Denis*

## I. HISTORIQUE DE LA SOCIÉTÉ :

La société SP DÉVELOPPEMENT est une société par actions simplifiée au capital de 179 000 € inscrite au registre de commerce et des sociétés de BORDEAUX sous le numéro 818 972 481 et sise 178, avenue Jean Mermoz - 33 320 EYSINES

La société SP DEVELOPPEMENT exerce une activité de holding passive.

La société SP DEVELOPEMENT détient 100% du capital de SARL AUDIT COURTAGE, au capital social de 7 698,65 € inscrite au registre de commerce de Bordeaux sous le numéro 419 021 266 et sise 178, avenue Jean Mermoz – 33 320 Eysines, qui exerce une activité de courtage en assurance et emploie à ce jour 4 salariés, dont un alternant.

La société SP DÉVELOPPEMENT a acquis les parts de la société AUDIT COURTAGE en juillet 2016, pour réaliser cette opération la société a fait un financement auprès du Crédit Agricole d'Aquitaine pour un montant de 400 000 € sur 84 mois, un financement auprès de la BPACA pour un montant de 400 000 € sur 84 mois et un Crédit vendeur auprès de Mr MARQUET et MME FERREIRA pour un total de 200 000 €.

Le groupe dispose d'un historique de rentabilité

Pendant le COVID 19, la société AUDIT COURTAGE a cependant connu un fléchissement de sa rentabilité alors que son endettement a simultanément progressé par l'obtention d'un PGE auprès de la BNP PARIBAS

Conscient des tensions de trésorerie qui se profilaient, le dirigeant avait anticipé une impasse de trésorerie et sollicité l'octroi d'un prêt de restructuration auprès de la BNP PARIBAS portant sur un refinancement des dettes bancaires et notamment des dettes sénières. Faute de retour de cet établissement, l'ouverture d'une procédure de mandat ad hoc suivi d'une procédure de conciliation n'ont pas abouti.

## II. PERSPECTIVES DE REDRESSEMENT :

**Le plan repose sur la capacité de la société fille AUDIT COURTAGE de remonter des dividendes.**

### **Point sur les actions mises**

Le Dirigeant a entrepris un repositionnement global de l'activité :

- D'une part, vers une montée en gamme des clients particuliers ciblés ;
- D'autre part, vers un élargissement à une clientèle de professionnels.

Ce repositionnement commence à porter ses fruits, mais a nécessité des investissements de numérisation et le recrutement de personnel qualité pour pouvoir répondre aux attentes de la nouvelle clientèle cible.

Dans le temps un travail a été fait sur la baisse des charges fixes pour maintenir un niveau de résultat

Denis OLIVIER  
Expert - comptable  
2, impasse des Mûriers  
33700 MERIGNAC  
05 56 42 93 50 / 06 16 71 04 20  
d.olivier33@orange.fr  
494 105 783 00013 - 06 20 00 00 2

*DO*

*D. Olivier*  
le 26/08/2024

Historique du compte de résultat de la société fille AUDIT COURTAGE

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
CA realise	600 103	445 235	425 601	400 246	425 766	340 754
Charges externes réalisées	236 125	167 897	158 191	142 941	122 752	99 810
MASSE SALARIALE	600 103	445 235	425 601	400 246	425 766	340 754
EBE réalisé	172 274	160 283	158 121	104 621	133 562	85 243
<b>RESULTAT NET réalisé</b>	<b>119 366</b>	<b>128 387</b>	<b>117 720</b>	<b>75 135</b>	<b>98 208</b>	<b>64 657</b>

Prévisionnel de résultat de la société fille AUDIT COURTAGE

Désignation	2023	2024	2025	2026	2027
Chiffre d'affaires	329 375	345 000	370 000	385 000	400 000
Marge globale	329 375	345 000	370 000	385 000	400 000
Charges externes (Total)	80 774	82 838	86 381	90 107	93 911
Charges de personnel (Total)	161 861	182 943	185 637	196 308	203 453
Excédent brut d'exploitation	80 634	68 610	81 148	81 392	85 074
Résultat de l'exercice	54 413	52 707	62 111	62 545	65 371
Capacité d'autofinancement	56 481	55 207	64 611	65 045	67 871

**III. ÉTAT DE LA SITUATION ACTIVE DE LA HOLDING SP DEVELOPPEMENT :**

L'actif de l'entreprise se décompose comme suit :

	Valeur d'exploitation
Immobilisations financières	1 050 310
<b>TOTAL</b>	<b>1 050 310</b>

**IV. ÉTAT DE LA SITUATION PASSIVE DE LA HOLDING SP DEVELOPPEMENT**

Le passif vérifié (ou en cours de vérification) s'établit comme suit :

Nature	Passif échu	Passif à échoir
Superprivilège	0,00	0,00
privilège	32 179,76	0,00
chirographaire	102 541,11	52 884,69
<b>TOTAL</b>	<b>134 720,87</b>	<b>52 884,69</b>

Les capitaux propres de la société s'élèvent à : 256 382 €

26/01/2024  
 Denis OLIVIER  
 Expert - comptable  
 impasse des Muriels  
 33700 MERIGNAC  
 05 56 42 93 50 / 03 15 71 04 03  
 d.olivier33@orange.fr  
 491 105 773 000 33700



**V. RÉSULTATS DES 3 DERNIERS EXERCICES DE LA HOLDING SP DEVELOPPEMENT:**

Désignation	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Chiffres d'affaires	0	0	0
Excédent Brut d'exploitation	-2 268	-5 389	-20 784
Résultat d'exploitation	-1 870	-7 686	-25 755
Résultat financier	169 448	112 503	122 526
Résultat Exceptionnel	-196 786	-1 813	-3 577
Résultat Net	-27 727	105 599	101 585

**VI. RÉSULTATS DE LA PÉRIODE D'OBSERVATION DE LA HOLDING SP DEVELOPPEMENT:**

Le compte de résultat de l'exercice 2023 fait apparaître le résultat suivant :

Désignation	31/12/2023
Chiffres d'affaires	0
Excédent brut d'exploitation	-2 171
Résultat d'exploitation	-2 171
Résultat financier	64 468
Résultat exceptionnel	-5 674
<b>Résultat Net</b>	<b>58 633</b>

**VII. PROPOSITION D'APUREMENT DU PASSIF :**

Les créances inférieures ou égales à 500€ seront remboursées immédiatement et dans leur intégralité dès l'adoption du plan.

La société propose le remboursement de son passif échu et à échoir de la façon suivante :

- 100% sur 9 ans par pactes progressifs.

PACTE PROGRESSIF			
Pacte	Période	TAUX	187 605,56
1	sept-25	6%	11 256,33
2	sept-26	6%	11 256,33
3	sept-27	6%	11 256,33
4	sept-28	11%	20 636,61
5	sept-29	11%	20 636,61
6	sept-30	11%	20 636,61
7	sept-31	16%	30 016,89
8	sept-32	16%	30 016,89
9	sept-33	17%	31 892,95
TOTAL		100%	187 605,56

La première échéance interviendra à la date anniversaire du jugement arrêtant le plan.

Denis OLIVIER  
Expert - comptable  
2, impasse des Turcs  
33700 MERIGNAC  
05 56 42 93 50 / 03 12 71 04 10  
d.olivier33@orange.fr  
494 105 773 000 33  
p Olivier 26/10/2021

**TRÈS IMPORTANT :**

**Concernant les créances à échoir :**

- Échéances impayées au cours de la période d'observation :

Intégration au passif échu sans pénalité ni majoration

- Échéances à échoir jusqu'au terme de l'échéancier :

Rééchelonnement sur la durée du plan, 9 ans avec maintien des garanties.

**Fait à Eysines**

Le 23/06/2024



A handwritten signature in black ink, appearing to be 'J. P. L.' with a horizontal line underneath and the letters 'CS' written below the line.

## **DOCUMENTS ANNEXES À JOINDRE AU PLAN DE REDRESSEMENT**

- **COMPTE DE RÉSULTAT DES 3 DERNIERS EXERCICES CERTIFIÉ.**
- **BILAN DES 3 DERNIERS EXERCICES CERTIFIÉ.**
- **COMPTE DE RÉSULTAT DE LA PÉRIODE D'OBSERVATION CERTIFIÉ.**
- **COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL SUR 3 ANS.**
- **PRÉVISIONNEL DE TRÉSORERIE SUR 3 ANS (EMPLOIS/RESSOURCES).**

**ANNEXE - ÉLÉMENTS FINANCIERS**

SP DÉVELOPPEMENT  
178 AVENUE Jean Mermoz – 33320 Eysines

DÉPOSÉ LE :

26 JUIN 2024

GREFFE DU TRIBUNAL  
DE COMMERCE DE BORDEAUX

Procédure de Sauvegarde  
N°Greffé : 2023J00849  
Jugement d'ouverture : 04/09/2023  
Publication au Bodacc : 13/09/2023

Juge Commissaire : Monsieur Christophe LATASTE

**Denis OLIVIER**

Expert - comptable

2, impasse des Mûriers

33700 MERIGNAC

05 56 42 93 50 / 06 16 71 04 50

d.olivier33@orange.fr

494 105 778 00018 - APE 6821

*Dolivet* 26/06/2024

1 – compte de résultat des 3 derniers exercices (détails en Annexes)

<b>CHARGES</b>	01/01/2023 31/12/2023	01/01/2022 31/12/2022	01/01/2021 31/12/2021
Achats de marchandises			
Achats matières premières & autres appros			
Autres achats & charges externes	2 171	2 268	5 389
Impôts, taxes & versements assimilés			
Salaires & traitements			
Charges sociales			
Dotations amortissements & dépréciations			2 298
Dotations aux provisions			
Autres charges			
<b>Total charges d'exploitation</b>	<b>2 171</b>	<b>2 268</b>	<b>7 686</b>
Quote part sur op faites en commun			
Charges financières	195	4 036	5 027
Charges exceptionnelles	5 674	196 786	1 813
Participation des salariés aux résultats			
Impôt sur les bénéfices	-2 010	-1 481	-2 596
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>6 030</b>	<b>201 629</b>	<b>11 931</b>
<b>Bénéfice</b>	<b>58 633</b>		<b>105 599</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>64 663</b>	<b>201 629</b>	<b>117 530</b>

<b>PRODUITS</b>	01/01/2023 31/12/2023	01/01/2022 31/12/2022	01/01/2021 31/12/2021
Ventes de marchandises			
Production vendue (biens & services)			
<b>Sous total A : Chiffre d'affaires</b>			
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation			
Reprises sur dépréciations, provisions, amortis. & transferts de charges		399	
Autres produits			
<b>Sous total B</b>		<b>399</b>	
<b>Total produits d'exploitation</b>		<b>399</b>	
Quote parts sur op faites en commun			
Produits financiers	64 663	173 503	117 530
Produits exceptionnels			
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>64 663</b>	<b>173 902</b>	<b>117 530</b>
<b>Perte</b>		<b>27 727</b>	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>64 663</b>	<b>201 629</b>	

Denis OLIVIER  
 Expert - comptable  
 2, impasse des Mûriers  
 33700 MERIGNAC  
 05 56 42 93 50 / 06 16 71 04 20  
 d.olivier33@orange.fr  
 494 105 778 000 11 - APE 6920 Z  
 26/01/2024  
 Delphine

2 – Bilan des 3 derniers exercices (détails en Annexes)

<b>ACTIF</b>	01/01/2023 31/12/2023	01/01/2022 31/12/2022	01/01/2021 31/12/2021
Capital souscrit non appelé			
Immobilisations incorporelles			
Immobilisations corporelles			
Immobilisations financières	1 050 310	1 050 310	1 050 310
<b>Total actif immobilisé</b>	<b>1 050 310</b>	<b>1 050 310</b>	<b>1 050 310</b>
Stocks et encours			
Avances & acomptes versés			
Créances clients			
Créances sociales			
Créances fiscales			
Groupe & associés			835 816
Autres créances	6 664	9 485	9 485
Capital souscrit appelé non versé			
Valeurs mobilières de placement			
Instruments de trésorerie			
Disponibilités	111	4 355	4 673
Chargés constatés d'avance			
<b>Total actif circulant</b>	<b>6 775</b>	<b>13 841</b>	<b>849 974</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices			
Primes de remboursement des emprunts			
Écarts de conversion actif			
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>1 057 085</b>	<b>1 064 150</b>	<b>1 900 284</b>
<b>PASSIF</b>	01/01/2023 31/12/2023	01/01/2022 31/12/2022	01/01/2021 31/12/2021
Capital social	179 000	179 000	179 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport			
Réserves / report à nouveau / écarts	864	28 592	-77 008
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>58 633</b>	<b>-27 727</b>	<b>105 599</b>
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées	17 885	17 885	17 885
<b>Total capitaux propres</b>	<b>256 382</b>	<b>197 749</b>	<b>225 476</b>
<b>Autres fonds propres</b>			
<b>Provisions</b>			
Dettes financières	326 956	365 956	498 369
Avances & acomptes reçus			
Dettes fournisseurs	12 866	12 420	12 420
Dettes sociales			
Dettes fiscales	96 371	107 106	92 701
Groupe & associés	345 030	362 880	1 054 718
Autres dettes	19 480	18 040	16 600
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance			
<b>Total dettes</b>	<b>800 703</b>	<b>866 401</b>	<b>1 674 807</b>
Écarts conversion passif			
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>1 057 085</b>	<b>1 064 150</b>	<b>1 900 284</b>

**Denis OLIVIER**  
 Expert - comptable  
 2, impasse des Mûres  
 33700 MERIGNAC  
 05 56 42 93 50 / 06 16 71 04 29  
 d.olivier33@orange.fr  
 494 105 75 000 13 - 06 6520 2  
 28/06/2024

### 3 – Compte de Résultat Prévisionnel

	2023	Prévisionnel			
		2024	2025	2026	2027
CA	0		0		0
MARGE	0		0		0
Primes Assurance	39	350	357	364	371
Honoraires	1 440	1 500	1 530	1 561	1 592
Honoraires Plan			2 500	2 500	2 500
Frais Actes et contentieux	0				0
Annonces Insertions	0				0
Services Bancaires	692	700	714	728	743
<b>Charges externes (Total)</b>	<b>2 171</b>	<b>2 550</b>	<b>5 101</b>	<b>5 153</b>	<b>5 206</b>
<b>Valeur ajoutée</b>	<b>-2 171</b>	<b>-2 550</b>	<b>-5 101</b>	<b>-5 153</b>	<b>-5 206</b>
frais de Pers					
Charge					
<b>Excédent brut d'exploitation</b>	<b>-2 171</b>	<b>-2 550</b>	<b>-5 101</b>	<b>-5 153</b>	<b>-5 206</b>
Transfert de Charges					
Dap					
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>-2 171</b>	<b>-2 550</b>	<b>-5 101</b>	<b>-5 153</b>	<b>-5 206</b>
Produits Financiers	64 663	32 648	31 624	37 267	37 527
charges Financières	195	1 500	1 500	1 500	1 500
<b>Résultat courant</b>	<b>62 297</b>	<b>28 598</b>	<b>25 023</b>	<b>30 614</b>	<b>30 821</b>
Produits Except					
Charges Except	5 674	4 550			
Impôts Bénéfices	-2 010				
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>58 633</b>	<b>24 048</b>	<b>25 023</b>	<b>30 614</b>	<b>30 821</b>
<b>Capacité d'autofinancement</b>	<b>58 633</b>	<b>24 048</b>	<b>25 023</b>	<b>30 614</b>	<b>30 821</b>

Pour 2023 et 2024 les charges exceptionnelles correspondent aux frais liés à la procédure de sauvegarde

### 4 / plan de financement

Ressources	2024	2025	2026	2027
CAPACITE AUTOFINANCEMENT	24 048	25 023	30 614	30 821
<b>Total</b>	<b>24 048</b>	<b>25 023</b>	<b>30 614</b>	<b>30 821</b>

Emplois	2024	2025	2026	2027
RBT PLAN		11 256	11 256	11 256
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>11 256</b>	<b>11 256</b>	<b>11 256</b>

<b>VARIATION du FR</b>	<b>24 048</b>	<b>13 767</b>	<b>19 357</b>	<b>19 565</b>
------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Denis OLIVIER  
 Expert - comptable  
 2, impasse des Mûres  
 33700 MERIGNAC  
 05 56 42 93 50 / 06 16 71 04 20  
 d.olivier33@orange.fr  
 434 109 773 000  
 26/6/2024  
 D. Olivier

#### 4 / Prévisionnel de trésorerie

	juil-24	août-24	sept-24	oct-24	nov-24	déc-24	janv-25	févr-25	mars-25	avr-25	mai-25	juin-25	juil-25	août-25	sept-25
<b>SOLDE début de période</b>	<b>230</b>	<b>1 247</b>	<b>2 263</b>	<b>3 280</b>	<b>4 297</b>	<b>5 313</b>	<b>6 330</b>	<b>6 986</b>	<b>7 999</b>	<b>9 012</b>	<b>10 025</b>	<b>11 038</b>	<b>12 051</b>	<b>23 312</b>	<b>24 325</b>
Audi Courtage	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 800	1 200	1 200
Regul Distribution													9 648		
<b>TOTAL ENCAISSEMENT</b>	<b>1 200</b>	<b>1 200</b>	<b>1 200</b>	<b>11 448</b>	<b>1 200</b>	<b>1 200</b>									
Primes Assurance							357								
Honoraires	125	125	125	125	125	125	128	128	128	128	128	128	128	128	128
Honoraires Plan															2 500
Services Bancaires	58	58	58	58	58	58	60	60	60	60	60	60	60	60	60
Rboursement Plan															11 256
<b>TOTAL DECAISSEMENT</b>	<b>183</b>	<b>183</b>	<b>183</b>	<b>183</b>	<b>183</b>	<b>183</b>	<b>544</b>	<b>187</b>	<b>187</b>	<b>187</b>	<b>187</b>	<b>187</b>	<b>187</b>	<b>187</b>	<b>13 943</b>
<b>SOLDE Fin de période</b>	<b>1 247</b>	<b>2 263</b>	<b>3 280</b>	<b>4 297</b>	<b>5 313</b>	<b>6 330</b>	<b>6 986</b>	<b>7 999</b>	<b>9 012</b>	<b>10 025</b>	<b>11 038</b>	<b>12 051</b>	<b>23 312</b>	<b>24 325</b>	<b>11 582</b>

	oct-25	nov-25	déc-25	janv-26	févr-26	mars-26	avr-26	mai-26	juin-26	juil-26	août-26	sept-26
<b>SOLDE début de période</b>	<b>11 582</b>	<b>12 595</b>	<b>13 608</b>	<b>14 621</b>	<b>15 266</b>	<b>16 275</b>	<b>17 284</b>	<b>18 294</b>	<b>19 303</b>	<b>20 312</b>	<b>31 944</b>	<b>32 954</b>
Audi Courtage	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200
Regul Distribution										10 623		
<b>TOTAL ENCAISSEMENT</b>	<b>1 200</b>	<b>11 823</b>	<b>1 200</b>	<b>1 200</b>								
Primes Assurance				364								
Honoraires	128	128	128	130	130	130	130	130	130	130	130	130
Honoraires Plan												2 500
Services Bancaires	60	60	60	61	61	61	61	61	61	61	61	61
Rboursement Plan												11 256
<b>TOTAL DECAISSEMENT</b>	<b>187</b>	<b>187</b>	<b>187</b>	<b>555</b>	<b>191</b>	<b>13 947</b>						
<b>SOLDE Fin de période</b>	<b>12 595</b>	<b>13 608</b>	<b>14 621</b>	<b>15 266</b>	<b>16 275</b>	<b>17 284</b>	<b>18 294</b>	<b>19 303</b>	<b>20 312</b>	<b>31 944</b>	<b>32 954</b>	<b>20 207</b>

	oct-26	nov-26	déc-26	janv-27	févr-27	mars-27	avr-27	mai-27	juin-27	juil-27	août-27	sept-27
<b>SOLDE début de période</b>	<b>20 207</b>	<b>21 216</b>	<b>22 225</b>	<b>23 234</b>	<b>24 240</b>	<b>25 245</b>	<b>26 251</b>	<b>27 256</b>	<b>28 262</b>	<b>29 267</b>	<b>46 486</b>	<b>47 492</b>
Audi Courtage	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200
Regul Distribution										16 214		
<b>TOTAL ENCAISSEMENT</b>	<b>1 200</b>	<b>17 414</b>	<b>1 200</b>	<b>1 200</b>								
										371		
Primes Assurance												
Honoraires	130	130	130	133	133	133	133	133	133	133	133	133
Honoraires Plan												2 500
Services Bancaires	61	61	61	62	62	62	62	62	62	62	62	62
Rboursement Plan												11 256
<b>TOTAL DECAISSEMENT</b>	<b>191</b>	<b>191</b>	<b>191</b>	<b>195</b>	<b>13 951</b>							
<b>SOLDE Fin de période</b>	<b>21 216</b>	<b>22 225</b>	<b>23 234</b>	<b>24 240</b>	<b>25 245</b>	<b>26 251</b>	<b>27 256</b>	<b>28 262</b>	<b>29 267</b>	<b>46 486</b>	<b>47 492</b>	<b>34 741</b>

Denis OLIVIER  
 Expert - comptable  
 2, impasse des Mûrieres  
 33700 MERIGNAC  
 05 56 42 93 50 / 06 16 71 04 29  
 d.olivier33@orange.fr  
 491 198 773 0016 - APE  
 26/09/2024  
 Olivier

1 – AUDIT COURTAGE - Compte de résultat des 3 derniers exercices

<b>CHARGES</b>	01/01/2023 31/12/2023	01/01/2022 31/12/2022	01/01/2021 31/12/2021
Achats de marchandises			
Achats matières premières & autres appros			
Autres achats & charges externes	80 772	99 811	122 753
Impôts, taxes & versements assimilés	13 440	13 510	15 370
Salaires & traitements	121 155	103 302	113 878
Charges sociales	40 706	42 888	40 206
Dotations amortissements & dépréciations	2 068	4 323	2 933
Dotations aux provisions			
Autres charges	7 601	23	4 240
<b>Total charges d'exploitation</b>	<b>265 742</b>	<b>263 856</b>	<b>299 380</b>
Quote part sur op faites en commun			
Charges financières	1 404	574	572
Charges exceptionnelles	7 614	19	208
Participation des salariés aux résultats			
Impôt sur les bénéfices	12 174	15 886	29 510
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>286 934</b>	<b>280 335</b>	<b>329 671</b>
<i>Bénéfice</i>	<i>54 414</i>	<i>64 657</i>	<i>98 205</i>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>341 349</b>	<b>344 992</b>	<b>427 875</b>

<b>PRODUITS</b>	01/01/2023 31/12/2023	01/01/2022 31/12/2022	01/01/2021 31/12/2021
Ventes de marchandises			
Production vendue (biens & services)	329 375	340 754	425 766
<b>Sous total A : Chiffre d'affaires</b>	<b>329 375</b>	<b>340 754</b>	<b>425 766</b>
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation	7 333	4 000	
Reprises sur dépréciations, provisions, amortis. & transferts de charges	3 740	203	
Autres produits	900		2 100
<b>Sous total B</b>	<b>11 974</b>	<b>4 203</b>	<b>2 100</b>
<b>Total produits d'exploitation</b>	<b>341 349</b>	<b>344 957</b>	<b>427 866</b>
Quote parts sur op faites en commun			
Produits financiers			
Produits exceptionnels		35	9
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>341 349</b>	<b>344 992</b>	<b>427 875</b>
<i>Perte</i>			
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>341 349</b>	<b>344 992</b>	<b>427 875</b>

Denis OLIVIER  
Expert - comptable  
2, impasse des Mûres  
33700 MERIGNAC  
05 56 42 93 50 / 06 16 71 04 20  
d.olivier33@orange.fr  
494 105 773 0003 - APE 47.12  
20/10/2024  
Dulera

2 – AUDIT COURTAGE - Bilan des 3 derniers exercices

<b>ACTIF</b>	Valeurs nettes au 31 12 23	Valeurs nettes au 31 12 22	Valeurs nettes au 31 12 21
<b>ACTIF IMMOBILISÉ</b>			
<b>Immobilisations incorporelles</b>			
Fonds commercial (1)	35 927,34	35 927,34	35 927,34
20700000 FONDS COMMERCIAL	35 927,34	35 927,34	35 927,34
<b>Immobilisations corporelles</b>			
Autres immobilisations corporelles	4 273,50	6 591,71	3 875,05
21530000 MAT BUREAU INFORMAT	15 692,80	15 042,80	15 042,80
21540000 MOBILIER	25 391,41	26 291,41	19 251,83
25185000 AMORT MAT BUR INFORMAT	-14 904,45	-14 100,62	-11 167,73
25184000 AMORTISS MOBILIER	-21 909,23	-20 641,58	-19 251,83
<b>Immobilisations financières (2)</b>			
Participations	85,00	85,00	85,00
26180000 AUTRES TITRES	53,00	53,00	53,00
Autres immobilisations financières	5 314,31	5 314,31	634,31
27500000 DEPOT CAUTION VERSES	5 314,31	5 314,31	634,31
<b>TOTAL (I)</b>	<b>45 600,15</b>	<b>47 918,36</b>	<b>40 521,70</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>			
<b>Stocks et en-cours</b>			
<b>Créances</b>			
Clients (3)			22,44
Personnel et comptes rattachés (3)	2 392,94	2 391,58	19,80
Créances fiscales et sociales (3)	71 262,53	67 342,95	39 820,13
Fournisseurs débiteurs	7 059,73	1 379,36	5 607,24
Groupe et associés (3)	144 280,97	151 605,85	930 859,15
Débiteurs divers (3)	144 193,10	87 645,89	72 600,00
<b>Disponibilités</b>	<b>34 441,33</b>	<b>50 420,75</b>	<b>91 712,14</b>
31210000 BANQUE BNP 3450 COURANT			52 821,62
31240000 BANQUE BPACA	821,63	821,63	821,63
31300000 BNP DEPOSIT CLIENTS 3330	33 453,90	49 453,32	37 855,09
33000000 Caisse	185,80	185,80	185,80
<b>Charges constatées d'avance (3)</b>	<b>730,91</b>	<b>730,91</b>	<b>13 587,13</b>
45610000 CHARGES D'EXPLOIT CONST D'AV	730,91	730,91	13 587,13
<b>TOTAL (II)</b>	<b>404 401,51</b>	<b>361 517,29</b>	<b>1 124 228,03</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>450 001,66</b>	<b>409 435,65</b>	<b>1 164 749,73</b>

Denis OLIVIER  
 Expert - comptable  
 2, impasse des Muriens  
 33700 MERIGNAC  
 05 56 42 93 50 / 06 18 71 04 20  
 d.olivier33@orange.fr  
 491 105 773 00073 - APE  
 26/06/2024  
 D. Olivier

<b>PASSIF</b>	Valeurs au 31 12 23	Valeurs au 31 12 22	Valeurs au 31 12 21
<b>CAPITAUX PROPRES</b>			
Capital (dont versé 0 )	7 698,65	7 698,65	7 698,65
10100000 CAPITAL	7 698,65	7 698,65	7 698,65
Primes d'émission, de fusion, d'apport	6 923,80	6 923,80	6 923,80
10410000 PRIMES EMISSION	6 923,80	6 923,80	6 923,80
Réserves			
Réserva légale	776,88	776,88	776,88
10010000 RESERVE LEGALE	776,88	776,88	776,88
Report à nouveau	75 656,57	75 656,57	150 943,15
11000000 REPORT A NOUVEAU CRE	75 656,57	75 656,57	75 656,57
12000000 BENEFICE EXERCICE			75 286,58
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	54 414,41	64 656,99	98 204,57
SITUATION NETTE	145 470,31	155 712,89	264 547,05
<b>TOTAL (I)</b>	<b>145 470,31</b>	<b>155 712,89</b>	<b>264 547,05</b>
<b>AUTRES FONDS PROPRES</b>			
<b>TOTAL (I) Bis</b>			
<b>PROVISIONS</b>			
<b>TOTAL (II)</b>			
<b>DETTES (1)</b>			
Emprunts et dettes aup. des établis. de crédit (2)	120 262,11	129 799,41	114 192,40
16400000 EMPRUNT INFORMATIQUE 01514		3 952,70	3 192,40
16410000 EMPRUNT PGE 7426401	62 462,72	103 221,11	111 050,00
16412000 ecart pge mandat ad hoc	29 330,60		
31210000 BANQUE BNP 8439 COURANT	37 479,59	32 361,60	
Groupe et associés	56 412,82	45 371,60	712 847,92
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	24 104,11	24 189,40	36 038,92
Dettes fiscales et sociales	25 835,57	17 387,71	11 914,92
Créditeurs divers	77 916,74	36 974,64	25 208,52
<b>TOTAL (III)</b>	<b>304 531,35</b>	<b>253 722,76</b>	<b>900 202,68</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV)</b>	<b>450 001,66</b>	<b>409 435,65</b>	<b>1 164 749,73</b>
(1) Total des autres dettes	294 269,24	253 722,76	900 202,68
(2) Total des autres emprunts courants - soldes crédit de banques	37 479,59	32 361,60	

**Danis OLIVIER**  
 Expert - comptable  
 2, impasse des Muriels  
 33700 MERIGNAC  
 05 58 42 93 50 / 06 15 71 04  
 d.olivier@orange.fr  
 494 185 713 5003 - 06 15 71 04

2024/12/24

*D. Olivier*

