

COOPER GAY

Société par actions simplifiée
 au capital de 593.750 euros
 Siège social : 71-73 Avenue des Champs Elysées,
 75008 PARIS

449 472 240 R.C.S. PARIS

COOPER GAY

French simplified joint-stock company
 with a share capital of €593,750
 Registered office : 71-73 Avenue des Champs
 Elysées, 75008 PARIS

449 472 240 R.C.S. PARIS

Translation for information purpose only

**EXTRAIT DU PROCES-VERBAL DES
 DECISIONS DE L'ASSOCIÉ UNIQUE
 EN DATE DU 30 JUIN 2025**

**EXTRACT OF THE MINUTES OF THE
 DECISIONS OF THE SOLE
 SHAREHOLDER DATED JUNE 30, 2025**

[...]

[...]

DEUXIEME DECISION

*(Affectation du résultat de l'exercice clos le 31
 décembre 2024)*

SECOND DECISION

*(Allocation of the result for the financial year
 ended on December 31, 2024)*

L'Associé Unique, connaissance prise des termes
 du rapport de gestion, constatant un bénéfice net
 comptable de l'exercice clos le 31 décembre 2024
 d'un montant de 1.261.148 euros, décide
 d'affecter ce bénéfice ainsi qu'il suit :

The Sole Shareholder, having reviewed the terms
 of the management report and noting a net
 accounting profit of €1.261.148 for the fiscal year
 ended December 31, 2024, resolves to allocate
 this profit as follows:

Bénéfice de l'exercice : 1.261.148 €

Profit of the financial year: €1,261,148

En totalité au compte « *Autres réserves* »
 Dont le solde est ainsi porté à : 5.641.617 €

Entirely to the "*Other reserves*" account
 With balance thus brought to: €5,641,617

Conformément aux dispositions de l'article 243
 bis du Code général des impôts, l'Associé unique
 constate que la Société a procédé aux
 distributions de dividendes suivantes au titre des
 trois derniers exercices sociaux :

Pursuant to Article 243 bis of the French General
 Tax Code, the Sole Shareholder acknowledges
 that the Company has paid the following dividend
 distributions for the last three financial years:

Exercice	Dividendes versés
31/12/2023	Néant
31/12/2022	Néant
31/12/2021	Néant

Financial year	Dividends paid
31/12/2023	None
31/12/2022	None
31/12/2021	None

[...]

[...]

SIXIEME DECISION

(Pouvoir en vue de la réalisation des formalités légales)

L'Associé Unique confère tous pouvoirs au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait des présentes pour remplir toutes formalités de publicité ou autres prescrites par la loi.

SIXTH DECISION

(Powers for the Completion of Legal Formalities)

The Sole Shareholder hereby grants full powers to the bearer of an original, a copy, or an excerpt of these minutes to carry out all filing, publication, and other formalities required by law.

Extrait certifié conforme / certified true and accurate copy

DocuSigned by:

3C6F0D6A4E3142B...

Monsieur Frédéric CHAPPAZ
Directeur Général / Managing Director

COOPER GAY

Société par actions simplifiée au capital de 593.750 euros
Siège social : 71-73 Avenue des Champs Elysées, 75008 PARIS

449 472 240 R.C.S. PARIS

COMPTES CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

Le présent document a été conclu à titre d'écrit sous forme électronique au sens de l'article 1366 du Code civil et signé par voie électronique au moyen d'un procédé fiable d'identification mis en œuvre par DocuSign, garantissant le lien de chaque signature avec le présent document conformément aux dispositions de l'article 1367 du Code civil.

Copie certifiée conforme

DocuSigned by:

3C6F0D6A4E3142B...

Monsieur Frederic CHAPPAZ
Directeur Général

Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net 31/12/2024	Net 31/12/2023
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val.similaires	1 315 628	879 717	435 911	505 489
Fonds commercial (1)	213 749		213 749	213 749
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains	36 600		36 600	36 600
Constructions	858 307	657 720	200 587	227 439
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	692 762	492 050	200 712	208 150
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations (mise en équivalence)				
Autres participations				
Créances rattachées aux participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	165 955		165 955	170 545
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	3 283 001	2 029 487	1 253 514	1 361 971
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	30 896		30 896	2 389
Créances (3)				
Clients et comptes rattachés	28 524 445	590 158	27 934 287	78 134 508
Autres créances	86 402		86 402	6 207 665
Capital souscrit et appelé, non versé				
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	37 862 900		37 862 900	47 203 297
Charges constatées d'avance (3)	184 899		184 899	369 646
TOTAL ACTIF CIRCULANT	66 689 542	590 158	66 099 384	131 917 504
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif	27 648		27 648	112 284
TOTAL GENERAL	70 000 191	2 619 645	67 380 546	133 391 759
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an (brut)				

Bilan passif

	31/12/2024	31/12/2023
CAPITAUX PROPRES		
Capital	593 750	593 750
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	690 830	690 830
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	59 375	9 375
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	4 380 469	
Report à nouveau		3 235 011
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	1 261 148	1 195 458
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	6 985 572	5 724 424
AUTRES FONDS PROPRES		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques	151 574	188 572
Provisions pour charges	593 683	580 289
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	745 256	768 860
DETTES (1)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	14 342	
Emprunts et dettes financières diverses (3)	2 209 175	3 835 168
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	51 103 380	114 638 652
Dettes fiscales et sociales	3 636 077	4 100 315
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 550 143	2 950 196
Produits constatés d'avance	1 136 601	1 374 144
TOTAL DETTES	59 649 718	126 898 475
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL	67 380 546	133 391 759
(1) Dont à plus d'un an (a)		
(1) Dont à moins d'un an (a)	59 649 718	126 898 475
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		

Compte de résultat

	France	Exportations et livraisons intracom.	31/12/2024	31/12/2023
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue (biens)				
Production vendue (services)	16 986 748	12 676 256	29 663 004	26 535 758
Chiffre d'affaires net	16 986 748	12 676 256	29 663 004	26 535 758
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			5 000	13 333
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges			168 591	848 026
Autres produits			47 497	8 089
Total produits d'exploitation (I)			29 884 029	27 405 206
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variations de stock				
Achats de matières premières et autres approvisionnements			16 445	18 218
Variations de stock				
Autres achats et charges externes (a)			17 873 701	15 373 815
Impôts, taxes et versements assimilés			547 841	567 225
Salaires et traitements			6 786 619	6 693 450
Charges sociales			2 018 137	2 003 196
Dotations aux amortissements et dépréciations :				
- Sur immobilisations : dotations aux amortissements			283 616	193 165
- Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
- Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			340 255	115 583
- Pour risques et charges : dotations aux provisions			68 712	169 862
Autres charges			337 931	707 370
Total charges d'exploitation (II)			28 273 257	25 841 882
RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			1 610 772	1 563 323
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				
Produits financiers				
De participation (3)				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)			388 619	155 539
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			100 701	42 634
Différences positives de change			125 009	2 165
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total produits financiers (V)			614 329	200 338
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			15 504	147
Intérêts et charges assimilées (4)			1 338	
Différences négatives de change			219 004	8
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total charges financières (VI)			235 846	155
RESULTAT FINANCIER (V-VI)			378 483	200 183
RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)			1 989 255	1 763 507

Compte de résultat (suite)

	31/12/2024	31/12/2023
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	29 900	15 500
Reprises sur provisions et dépréciation et transferts de charges		
Total produits exceptionnels (VII)	29 900	15 500
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	50 783	296
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total charges exceptionnelles (VIII)	50 783	296
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-20 883	15 204
Participation des salariés aux résultats (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)	707 224	583 253
Total des produits (I+III+V+VII)	30 528 258	27 621 044
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	29 267 110	26 425 586
BENEFICE OU PERTE	1 261 148	1 195 458
(a) Y compris :		
- Redevances de crédit-bail mobilier	4276	7946
- Redevances de crédit-bail immobilier		
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(3) Dont produits concernant les entités liées		
(4) Dont intérêts concernant les entités liées		

Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : SAS COOPER GAY

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024, dont le total est de 67 380 546 Euro et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 1 261 148 Euro.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 26/06/2025 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 sont établis en conformité avec les dispositions du code de Commerce (articles L123-12 à L128-28) et conformément aux dispositions du Règlement 2014-03 de l'autorité des normes comptables (ANC) et règlements subséquents lorsqu'ils sont applicables.

Chiffre d'affaires et courtage : les commissions de courtage sont constatées sur le premier mois d'échéance des primes principales ou fractionnées lorsque c'est le cas. En fin d'année, un inventaire des commissions à émettre ou émises d'avance est réalisé afin de respecter ce principe.

Suivant les recommandations du plan comptable général, la société comptabilise les primes en brut des rétrocessions versées aux courtiers constatées en comptes d'autres charges externes.

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 Euro.

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.

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

* Constructions : 10 à 50 ans

* Agencements des constructions : 10 à 20 ans

* Matériel de transport : 4 à 5 ans

* Matériel de bureau : 5 à 10 ans

* Matériel informatique : 3 ans

* Mobilier : 10 ans

Règles et méthodes comptables

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.

Les fonds de commerce sont évalués au coût d'acquisition. Ils ne font l'objet d'aucun amortissement ni d'aucune provision. Pour l'un sa mise en production est trop récente pour constater sa rentabilité. Pour l'autre son acquisition en 2009 et les flux de commissions régulièrement permettent de conforter la position de l'entreprise de non-dépréciation.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable. Ainsi, un pourcentage de dépréciation (de 20% à 100%) est appliqué en fonction de la récupérabilité et de l'ancienneté de la créance. Aussi, le portefeuille "Afrique" est déprécié comme suit en fonction de la date de la quittance/année de souscription : 2024 à 2018 : 100% ; 2019 : 90% ; 2020 : 80% ; 2021 : 70% ; 2022 : 60%

Engagement de départ à la retraite

Les engagements de la société en matière d'indemnités de départ à la retraite de ses salariés sont estimés au 31/12/2024 à 438 695 €.

L'estimation des engagements de départ à la retraite s'effectue de façon rétrospective prorata temporis (droits individuels acquis au jour du départ à la retraite, proratisés à la date du calcul) sur la base d'une hypothèse de départ à l'initiative du salarié à l'âge de 67 ans en tenant compte des éléments suivants :

- Paramètres propres à chacun des salariés de la société (âge à la clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut annuel)
- Données spécifiques à la société (convention collective, hypothèse de progression de la masse salariale, taux de rotation prévisionnel du personnel et taux de charges sociales)
- Taux d'actualisation retenu à 3.10%

Provision pour Services à rendre

Compte tenu du risque de l'arrêt d'une relation avec un Binder, la société a souhaité constituer une provision pour couvrir les coûts de la gestion de sinistres. Les estimations portant sur l'ensemble des dossiers de sinistres ouverts et non clos à la clôture correspondraient à la charge salariale d'une personne dédiée et ce en proportion du temps jugé nécessaire pour la clôture des dossiers ouverts.

Opérations en devises

Conformément aux dispositions du règlement ANC 2014-03 et aux articles 420-5 et 420-6, les charges et produits en devises sont enregistrés pour leur contrevaletur à la date de l'opération. Les dettes, créances, disponibilités en devises figurent au bilan pour leur contrevaletur au cours de fin d'exercice. La différence résultant de l'actualisation des dettes et créances en devises à ce dernier cours est porté au bilan en "écart de conversion"

Les pertes latentes de change non compensées font l'objet d'une provision pour risques, en totalité ou partiellement.

Faits caractéristiques

Activité

L'activité des succursales de Cooper Gay SAS a été pleinement active et impacte les comptes annuels comme suit (nette des retraitements des opérations internes) :

- Angleterre : 2 Minster Court, Mincing Lane, London EC3R 7PD.

Le total du chiffre d'affaires s'élève à 2 006 713 € nets des retraitements des opérations internes.

Le total des comptes de trésorerie s'élève à 16 363 605€ et le total des comptes impactent l'actif et le passif à hauteur respectivement de 18 516 312€

Le total des créances clients s'élèvent à 2 696 221€ et le total des dettes fournisseurs s'élèvent à 15 255 967€.

- Belgique : avenue du Luxembourg, 35, 4020 Liège.

Le total du chiffre d'affaires s'élève à 109 844€ nets des retraitements des opérations internes.

Le total des comptes de trésorerie s'élève à 444 775€ et le total des comptes impactent l'actif et le passif à hauteur respectivement de 852 284€

Le total des créances clients s'élèvent à 0€ et le total des dettes fournisseurs s'élèvent à 410 144€.

- Allemagne : Scala west, SolmsstraBe 83, 60486 Frankfurt am Main.

Le total du chiffre d'affaires s'élève à 10 517 726€ nets des retraitements des opérations internes.

Le total des comptes de trésorerie s'élève à 7 655 272€ et le total des comptes impactent l'actif et le passif à hauteur respectivement de 9 521 650€

Le total des créances clients s'élèvent à 2 970 446€ et le total des dettes fournisseurs s'élèvent à 5 692 148€.

- Italie : Viale Ancona 26, Venezia, 30172, Italie.

Le total du chiffre d'affaires s'élève à 41 973€ nets des retraitements des opérations internes.

Le total des comptes de trésorerie s'élève à 140 005€ et le total des comptes impactent l'actif et le passif à hauteur respectivement de 361 137€

Le total des créances clients s'élèvent à 2 699€ et le total des dettes fournisseurs s'élèvent à 147 275€.

Concernant l'établissement français, les éléments sont les suivants :

Le total du chiffre d'affaires s'élève à 16 986 748 € nets des retraitements des opérations internes.

Le total des comptes de trésorerie s'élève à 13 259 243€ et le total des comptes impactent l'actif et le passif à hauteur respectivement de 44 971 463€

Le total des créances clients s'élèvent à 22 855 078€ et le total des dettes fournisseurs s'élèvent à 32 912 280€.

Les créances liées aux opérations d'intermédiaire d'assurance s'élèvent à 29 597 848€ et les dettes liées aux opérations d'intermédiaire d'assurance s'élèvent à 32 611 276€.

Rémunération des dirigeants

Cette information n'est pas mentionnée dans la présente annexe, car elle donnerait indirectement à donner une rémunération individuelle.

Rémunération des commissaires aux comptes

Les honoraires liés à la certification des comptes 2024 s'élèvent à 82 600€ TTC.

Société consolidante

La société est consolidée dans le groupe Ardonagh Holdco Limited, Mincing Lane, 2 Minster Court, London, EC3R 7PD - United Kingdom.

Opérations liées

Faits caractéristiques

Aucune transaction significative effectuée par Cooper GAY SAS et filiales avec Ed Brooking et Ardonagh (parties liées) ,n'a été conclue en dehors des conditions normales de marché

Engagements hors bilan

Aucun engagement hors bilan n'est à constater sur l'exercice.

Faits caractéristiques

Autres informations

Au 31 décembre 2023, les comptes relatifs aux activités d'intermédiaire d'assurance et de réassurance en France tous exercices confondus faisaient apparaître un montant de 63 385 111 euros de créances et de 73 834 181 euros de dettes non lettrés.

Des procédures de lettrage de ces créances et dettes, ainsi que de réconciliation des soldes correspondants avec l'outil de gestion, ont été engagées à partir du second semestre 2024. Ces démarches ont permis de lettrer la majorité des comptes ouverts et n'ont pas mis en évidence d'ajustements significatifs sur les produits et charges de la société.

L'outil comptable ne permettant pas de distinguer les opérations se rattachant à l'exercice 2024 de celles se rattachant aux exercices antérieurs, nous ne sommes pas en mesure de présenter l'impact respectif sur les exercices 2024 et antérieurs de ces écritures de lettrage des créances et dettes.

Au 31 décembre 2024, le total des créances clients pour l'activité française s'élève à 22 855 078 euros, tandis que le total des dettes fournisseurs s'établit à 29 397 601 euros.

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	213 749			213 749
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	1 235 628	80 000		1 315 628
Immobilisations incorporelles	1 449 377	80 000		1 529 377
- Terrains	36 600			36 600
- Constructions sur sol propre	386 275	5 554		391 829
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagement des constructions	452 078	14 400		466 478
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagement divers				
- Matériel de transport	76 434	9 171		85 605
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	575 301	31 856		607 157
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	1 526 689	60 981		1 587 669
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	170 545	410	5 000	165 955
Immobilisations financières	170 545	410	5 000	165 955
ACTIF IMMOBILISE	3 146 611	141 390	5 000	3 283 001

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	80 000	60 981	410	141 390
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice	80 000	60 981	410	141 390
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions			5 000	5 000
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice			5 000	5 000

Immobilisations incorporelles

Fonds commercial

	31/12/2024
Éléments achetés	213 749
Éléments réévalués	
Éléments reçus en apport	
Total	213 749

Le fonds commercial se compose comme suit :

- AMT : 90 000€
- METEO PROTECT : 123 749€

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	730 140	149 577		879 717
Immobilisations incorporelles	730 140	149 577		879 717
- Terrains				
- Constructions sur sol propre	250 295	11 709		262 004
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	360 620	35 096		395 716
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport		256		256
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	443 585	86 976	38 767	492 050
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	1 054 499	134 037	38 767	1 149 770
ACTIF IMMOBILISE	1 784 640	283 614	38 767	2 029 487

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 28 641 743 Euro 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			
Prêts			
Autres	30 896	30 896	
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	28 524 445	28 524 445	
Autres	86 402	86 402	
Capital souscrit - appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	184 899	184 899	
Total	28 641 743	28 641 743	
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
CLIENTS - FACTURE A ETABLIR	538 289
PAR - ORGANISMES SOCIAUX	2 619
IT-PRODUITS A RECEVOIR	5 235
DE- PRODUIT A RECEVOIR ASS MAL	2 493
Etat - produits à recevoir	8 310
IT-PRODUITS A RECEVOIR	67
Total	557 014

Notes sur le bilan

Capitaux propres

Composition du capital social

	Nombre	Valeur nominale
Titres composant le capital social au début de l'exercice	593 750	1
Titres émis pendant l'exercice		
Titres remboursés pendant l'exercice		
Titres composant le capital social à la fin de l'exercice	593 750	1

Affectation du résultat

Tableau de variation des capitaux propres

	Solde au 01/01/2024	Affectation des résultats	Augmentations	Diminutions	Solde au 31/12/2024
Capital	593 750				593 750
Primes d'émission	690 830				690 830
Réserve légale	9 375	50 000	50 000		59 375
Réserves générales		4 380 469	4 380 469		4 380 469
Report à Nouveau	3 235 011			3 235 011	
Résultat de l'exercice	1 195 458	-1 195 458	1 261 211	1 195 458	1 261 211
Total Capitaux Propres	5 724 424	3 235 011	5 691 680	4 430 469	6 985 635

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 59 649 718 Euro 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	14 342	14 342		
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	51 103 390	51 103 380		
Dettes fiscales et sociales	3 636 077	3 636 077		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	1 550 143	1 550 143		
Produits constatés d'avance	1 136 601	1 136 601		
Total	59 649 718	59 649 718		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés				

Notes sur le bilan

Provisions

Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées de l'exercice	Reprises non utilisées de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Pertes de change	112 845		85 197		27 648
Pensions et obligations similaires sur congés à payer	433 182	37 523			470 705
Autres provisions pour risques et charges	222 833	31 104	7 034		246 903
Total	768 860	68 627	92 231		745 256
Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :					
Exploitation		68 627	7 034		
Financières			85 197		

Notes sur le bilan

Charges à payer

	Montant
DE- FACTURES NON PARVENUES	68 345
FACTURE A RECEVOIR - AUTRES	38 182
FACTURE A RECEVOIR - IMMEUBLE	3 464
FACTURE A RECEVOIR - HONORAIRES	28 600
FACTURE A RECEVOIR - AUDIT	120 000
FACTURE A RECEVOIR - E&O ASSURANCE	10 000
IT FACTURES NON PARVENUES	31 208
BE FACTURES A RECEVOIR AUTRES	175
BE FACTURES A RECEVOIR DEPLACEMENT	1 550
BE FACTURES A RECEVOIR IMMEUBLE	2 388
BE FACTURES A RECEVOIR HONORAIRES	5 688
BE FACTURES A RECEVOIR IT	859
BE FACTURES A RECEVOIR ASSURANCE	250
PROVISION CONGES PAYES	211 180
IT PROV VACANCES ANNUELLES	22 629
BE PROV. PECULE VACANCES EX.	57 021
DE PROV. PECULE VACANCES EX.	62 323
IT PROV POUR AUTRES DETTES SOCIALES	60 000
BE PROV POUR AUTRES DETTES SOCIALES	50 000
DE PROV POUR AUTRES DETTES SOCIALES	425 000
AUTRES CAP - INTERESSEMENT	265 000
BONUS	410 000
DE- AUTRES DETTES SOCIALES STAFF EX	842
PROVISION CH/CONGES PAYES	133 900
CHARGES A PAYER	1 645
CAP-Prov.Taxe Apprentissage 0.13%	2 564
CAP-Prov.Formation Continue	8 547
BE CHARGES A IMPUTER- AUTRES	682
Total	2 022 042

Comptes de régularisation

Notes sur le bilan

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONST. D AV. - IT	20 755		
CHARGES CONST. D AV. - HONORAIRES	4 117		
CHARGES CONST. D AV. - STAFF COSTS	6 321		
CHARGES CONST. D AV. - MARKETING	21 558		
CHARGES CONST. D AV. - ASSU. AUTRES	41 575		
IT CHARGES CONSTATEES D AVANCE	24 236		
BE CHARGES A REPORTER - AUTRES	759		
BE CHARGES A REPORTER - IT	972		
BE- CHARGES A REPORTER - ASSURANCE	1 536		
DE CHARGES CONSTATEES D AVANCE	63 071		
Total	184 899		

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
Produits constatés d avance	100 801		
CH. AFF. CONSTATE D AV. RUN-OFF TMK	634 845		
BE PRODUITS A REPORTER - CA A REPOR	221 360		
DE - CHIFFRE D AFFAIRES CONSTATES D	179 594		
Total	1 136 601		

Autres informations

Effectif

Effectif moyen du personnel : 75 personnes

Evènements postérieurs à la clôture

Néant

COOPER GAY SAS

Société par actions simplifiée

71-73 71 AVENUE DES CHAMPS ELYSEES, PARIS 75008, IDF

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

COOPER GAY SAS

Société par actions simplifiée

71-73 71 AVENUE DES CHAMPS ELYSEES, PARIS 75008, IDF

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

À l'associé unique de la société COOPER GAY SAS

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par décision de l'associé unique, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société COOPER GAY SAS relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, 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 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point exposé dans la note "Faits caractéristiques – Autres informations" de l'annexe des comptes annuels qui fait état des opérations de lettrage des créances et des dettes liées aux activités d'intermédiaire d'assurance et de réassurance en France mises en œuvre au cours de l'exercice et des impacts associés dans les comptes 2024.

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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues 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.

Paris-La Défense, le 27 juin 2025

Le commissaire aux comptes

Deloitte & Associés



Estelle SELLEM

Associée

COMPTES ANNUELS

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

SAS COOPER GAY

71 AVENUE DES CHAMPS ELYSEES
75008 PARIS



36 rue du Louvre
75001 PARIS

01.42.44.17.50

www.fr-dba.com

Sommaire

1. Etats de synthèse des comptes	2
Bilan actif	3
Bilan passif	4
Compte de résultat	5
Compte de résultat (suite)	6
2. Annexe	8
Règles et méthodes comptables	10
Faits caractéristiques	12
Notes sur le bilan	15
Autres informations	24

COMPTES ANNUELS

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Etats de synthèse des comptes

Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net 31/12/2024	Net 31/12/2023
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val.similaires	1 315 628	879 717	435 911	505 489
Fonds commercial (1)	213 749		213 749	213 749
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains	36 600		36 600	36 600
Constructions	858 307	657 720	200 587	227 439
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	692 762	492 050	200 712	208 150
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations (mise en équivalence)				
Autres participations				
Créances rattachées aux participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	165 955		165 955	170 545
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	3 283 001	2 029 487	1 253 514	1 361 971
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	30 896		30 896	2 389
Créances (3)				
Clients et comptes rattachés	28 524 445	590 158	27 934 287	78 134 508
Autres créances	86 402		86 402	6 207 665
Capital souscrit et appelé, non versé				
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	37 862 900		37 862 900	47 203 297
Charges constatées d'avance (3)	184 899		184 899	369 646
TOTAL ACTIF CIRCULANT	66 689 542	590 158	66 099 384	131 917 504
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif	27 648		27 648	112 284
TOTAL GENERAL	70 000 191	2 619 645	67 380 546	133 391 759
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an (brut)				

Bilan passif

	31/12/2024	31/12/2023
CAPITAUX PROPRES		
Capital	593 750	593 750
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	690 830	690 830
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	59 375	9 375
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	4 380 469	
Report à nouveau		3 235 011
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	1 261 148	1 195 458
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	6 985 572	5 724 424
AUTRES FONDS PROPRES		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques	151 574	188 572
Provisions pour charges	593 683	580 289
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	745 256	768 860
DETTES (1)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	14 342	
Emprunts et dettes financières diverses (3)	2 209 175	3 835 168
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	51 103 380	114 638 652
Dettes fiscales et sociales	3 636 077	4 100 315
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 550 143	2 950 196
Produits constatés d'avance	1 136 601	1 374 144
TOTAL DETTES	59 649 718	126 898 475
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL	67 380 546	133 391 759
(1) Dont à plus d'un an (a)		
(1) Dont à moins d'un an (a)	59 649 718	126 898 475
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque		
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		

Compte de résultat

	France	Exportations et livraisons intracom.	31/12/2024	31/12/2023
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue (biens)				
Production vendue (services)	16 986 748	12 676 256	29 663 004	26 535 758
Chiffre d'affaires net	16 986 748	12 676 256	29 663 004	26 535 758
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			5 000	13 333
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges			168 591	848 026
Autres produits			47 497	8 089
Total produits d'exploitation (I)			29 884 029	27 405 206
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variations de stock				
Achats de matières premières et autres approvisionnements			16 445	18 218
Variations de stock				
Autres achats et charges externes (a)			17 873 701	15 373 815
Impôts, taxes et versements assimilés			547 841	567 225
Salaires et traitements			6 786 619	6 693 450
Charges sociales			2 018 137	2 003 196
Dotations aux amortissements et dépréciations :				
- Sur immobilisations : dotations aux amortissements			283 616	193 165
- Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
- Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			340 255	115 583
- Pour risques et charges : dotations aux provisions			68 712	169 862
Autres charges			337 931	707 370
Total charges d'exploitation (II)			28 273 257	25 841 882
RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			1 610 772	1 563 323
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				
Produits financiers				
De participation (3)				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)			388 619	155 539
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			100 701	42 634
Différences positives de change			125 009	2 165
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total produits financiers (V)			614 329	200 338
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			15 504	147
Intérêts et charges assimilées (4)			1 338	
Différences négatives de change			219 004	8
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total charges financières (VI)			235 846	155
RESULTAT FINANCIER (V-VI)			378 483	200 183
RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)			1 989 255	1 763 507

Compte de résultat (suite)

	31/12/2024	31/12/2023
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	29 900	15 500
Reprises sur provisions et dépréciation et transferts de charges		
Total produits exceptionnels (VII)	29 900	15 500
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	50 783	296
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total charges exceptionnelles (VIII)	50 783	296
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-20 883	15 204
Participation des salariés aux résultats (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)	707 224	583 253
Total des produits (I+III+V+VII)	30 528 258	27 621 044
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	29 267 110	26 425 586
BENEFICE OU PERTE	1 261 148	1 195 458
(a) Y compris :		
- Redevances de crédit-bail mobilier	4276	7946
- Redevances de crédit-bail immobilier		
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(3) Dont produits concernant les entités liées		
(4) Dont intérêts concernant les entités liées		

COMPTES ANNUELS

2024

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024

Annexe

Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : SAS COOPER GAY

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024, dont le total est de 67 380 546 Euro et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 1 261 148 Euro.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 26/06/2025 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2024 sont établis en conformité avec les dispositions du code de Commerce (articles L123-12 à L128-28) et conformément aux dispositions du Règlement 2014-03 de l'autorité des normes comptables (ANC) et règlements subséquents lorsqu'ils sont applicables.

Chiffre d'affaires et courtage : les commissions de courtage sont constatées sur le premier mois d'échéance des primes principales ou fractionnées lorsque c'est le cas. En fin d'année, un inventaire des commissions à émettre ou émises d'avance est réalisé afin de respecter ce principe.

Suivant les recommandations du plan comptable général, la société comptabilise les primes en brut des rétrocessions versées aux courtiers constatées en comptes d'autres charges externes.

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 Euro.

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.

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

* Constructions : 10 à 50 ans

* Agencements des constructions : 10 à 20 ans

* Matériel de transport : 4 à 5 ans

* Matériel de bureau : 5 à 10 ans

* Matériel informatique : 3 ans

* Mobilier : 10 ans

Règles et méthodes comptables

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.

Les fonds de commerce sont évalués au coût d'acquisition. Ils ne font l'objet d'aucun amortissement ni d'aucune provision. Pour l'un sa mise en production est trop récente pour constater sa rentabilité. Pour l'autre son acquisition en 2009 et les flux de commissions régulièrement permettent de conforter la position de l'entreprise de non-dépréciation.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable. Ainsi, un pourcentage de dépréciation (de 20% à 100%) est appliqué en fonction de la récupérabilité et de l'ancienneté de la créance. Aussi, le portefeuille "Afrique" est déprécié comme suit en fonction de la date de la quittance/année de souscription : 2024 à 2018 : 100% ; 2019 : 90% ; 2020 : 80% ; 2021 : 70% ; 2022 : 60%

Engagement de départ à la retraite

Les engagements de la société en matière d'indemnités de départ à la retraite de ses salariés sont estimés au 31/12/2024 à 438 695 €.

L'estimation des engagements de départ à la retraite s'effectue de façon rétrospective prorata temporis (droits individuels acquis au jour du départ à la retraite, proratisés à la date du calcul) sur la base d'une hypothèse de départ à l'initiative du salarié à l'âge de 67 ans en tenant compte des éléments suivants :

- Paramètres propres à chacun des salariés de la société (âge à la clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut annuel)
- Données spécifiques à la société (convention collective, hypothèse de progression de la masse salariale, taux de rotation prévisionnel du personnel et taux de charges sociales)
- Taux d'actualisation retenu à 3.10%

Provision pour Services à rendre

Compte tenu du risque de l'arrêt d'une relation avec un Binder, la société a souhaité constituer une provision pour couvrir les coûts de la gestion de sinistres. Les estimations portant sur l'ensemble des dossiers de sinistres ouverts et non clos à la clôture correspondraient à la charge salariale d'une personne dédiée et ce en proportion du temps jugé nécessaire pour la clôture des dossiers ouverts.

Opérations en devises

Conformément aux dispositions du règlement ANC 2014-03 et aux articles 420-5 et 420-6, les charges et produits en devises sont enregistrés pour leur contrevaieur à la date de l'opération. Les dettes, créances, disponibilités en devises figurent au bilan pour leur contrevaieur au cours de fin d'exercice. La différence résultant de l'actualisation des dettes et créances en devises à ce dernier cours est porté au bilan en "écart de conversion"

Les pertes latentes de change non compensées font l'objet d'une provision pour risques, en totalité ou partiellement.

Faits caractéristiques

Activité

L'activité des succursales de Cooper Gay SAS a été pleinement active et impacte les comptes annuels comme suit (nette des retraitements des opérations internes) :

- Angleterre : 2 Minster Court, Mincing Lane, London EC3R 7PD.

Le total du chiffre d'affaires s'élève à 2 006 713 € nets des retraitements des opérations internes.

Le total des comptes de trésorerie s'élève à 16 363 605€ et le total des comptes impactent l'actif et le passif à hauteur respectivement de 18 516 312€

Le total des créances clients s'élèvent à 2 696 221€ et le total des dettes fournisseurs s'élèvent à 15 255 967€.

- Belgique : avenue du Luxembourg, 35, 4020 Liège.

Le total du chiffre d'affaires s'élève à 109 844€ nets des retraitements des opérations internes.

Le total des comptes de trésorerie s'élève à 444 775€ et le total des comptes impactent l'actif et le passif à hauteur respectivement de 852 284€

Le total des créances clients s'élèvent à 0€ et le total des dettes fournisseurs s'élèvent à 410 144€.

- Allemagne : Scala west, SolmsstraBe 83, 60486 Frankfurt am Main.

Le total du chiffre d'affaires s'élève à 10 517 726€ nets des retraitements des opérations internes.

Le total des comptes de trésorerie s'élève à 7 655 272€ et le total des comptes impactent l'actif et le passif à hauteur respectivement de 9 521 650€

Le total des créances clients s'élèvent à 2 970 446€ et le total des dettes fournisseurs s'élèvent à 5 692 148€.

- Italie : Viale Ancona 26, Venezia, 30172, Italie.

Le total du chiffre d'affaires s'élève à 41 973€ nets des retraitements des opérations internes.

Le total des comptes de trésorerie s'élève à 140 005€ et le total des comptes impactent l'actif et le passif à hauteur respectivement de 361 137€

Le total des créances clients s'élèvent à 2 699€ et le total des dettes fournisseurs s'élèvent à 147 275€.

Concernant l'établissement français, les éléments sont les suivants :

Le total du chiffre d'affaires s'élève à 16 986 748 € nets des retraitements des opérations internes.

Le total des comptes de trésorerie s'élève à 13 259 243€ et le total des comptes impactent l'actif et le passif à hauteur respectivement de 44 971 463€

Le total des créances clients s'élèvent à 22 855 078€ et le total des dettes fournisseurs s'élèvent à 32 912 280€.

Les créances liées aux opérations d'intermédiaire d'assurance s'élèvent à 29 597 848€ et les dettes liées aux opérations d'intermédiaire d'assurance s'élèvent à 32 611 276€.

Rémunération des dirigeants

Cette information n'est pas mentionnée dans la présente annexe, car elle donnerait indirectement à donner une rémunération individuelle.

Rémunération des commissaires aux comptes

Les honoraires liés à la certification des comptes 2024 s'élèvent à 82 600€ TTC.

Société consolidante

La société est consolidée dans le groupe Ardonagh Holdco Limited, Mincing Lane, 2 Minster Court, London, EC3R 7PD - United Kingdom.

Opérations liées

Faits caractéristiques

Aucune transaction significative effectuée par Cooper GAY SAS et filiales avec Ed Brooking et Ardonagh (parties liées) ,n'a été conclue en dehors des conditions normales de marché

Engagements hors bilan

Aucun engagement hors bilan n'est à constater sur l'exercice.

Faits caractéristiques

Autres informations

Au 31 décembre 2023, les comptes relatifs aux activités d'intermédiaire d'assurance et de réassurance en France tous exercices confondus faisaient apparaître un montant de 63 385 111 euros de créances et de 73 834 181 euros de dettes non lettrés.

Des procédures de lettrage de ces créances et dettes, ainsi que de réconciliation des soldes correspondants avec l'outil de gestion, ont été engagées à partir du second semestre 2024. Ces démarches ont permis de lettrer la majorité des comptes ouverts et n'ont pas mis en évidence d'ajustements significatifs sur les produits et charges de la société.

L'outil comptable ne permettant pas de distinguer les opérations se rattachant à l'exercice 2024 de celles se rattachant aux exercices antérieurs, nous ne sommes pas en mesure de présenter l'impact respectif sur les exercices 2024 et antérieurs de ces écritures de lettrage des créances et dettes.

Au 31 décembre 2024, le total des créances clients pour l'activité française s'élève à 22 855 078 euros, tandis que le total des dettes fournisseurs s'établit à 29 397 601 euros.

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	213 749			213 749
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	1 235 628	80 000		1 315 628
Immobilisations incorporelles	1 449 377	80 000		1 529 377
- Terrains	36 600			36 600
- Constructions sur sol propre	386 275	5 554		391 829
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	452 078	14 400		466 478
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport	76 434	9 171		85 605
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	575 301	31 856		607 157
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	1 526 689	60 981		1 587 669
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	170 545	410	5 000	165 955
Immobilisations financières	170 545	410	5 000	165 955
ACTIF IMMOBILISE	3 146 611	141 390	5 000	3 283 001

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	80 000	60 981	410	141 390
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice	80 000	60 981	410	141 390
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions			5 000	5 000
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice			5 000	5 000

Immobilisations incorporelles

Fonds commercial

	31/12/2024
Éléments achetés	213 749
Éléments réévalués	
Éléments reçus en apport	
Total	213 749

Le fonds commercial se compose comme suit :

- AMT : 90 000€
- METEO PROTECT : 123 749€

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	730 140	149 577		879 717
Immobilisations incorporelles	730 140	149 577		879 717
- Terrains				
- Constructions sur sol propre	250 295	11 709		262 004
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	360 620	35 096		395 716
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport		256		256
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	443 585	86 976	38 767	492 050
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	1 054 499	134 037	38 767	1 149 770
ACTIF IMMOBILISE	1 784 640	283 614	38 767	2 029 487

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 28 641 743 Euro 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			
Prêts			
Autres	30 896	30 896	
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	28 524 445	28 524 445	
Autres	86 402	86 402	
Capital souscrit - appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	184 899	184 899	
Total	28 641 743	28 641 743	
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
CLIENTS - FACTURE A ETABLIR	538 289
PAR - ORGANISMES SOCIAUX	2 619
IT-PRODUITS A RECEVOIR	5 235
DE- PRODUIT A RECEVOIR ASS MAL	2 493
Etat - produits à recevoir	8 310
IT-PRODUITS A RECEVOIR	67
Total	557 014

Notes sur le bilan

Capitaux propres

Composition du capital social

	Nombre	Valeur nominale
Titres composant le capital social au début de l'exercice	593 750	1
Titres émis pendant l'exercice		
Titres remboursés pendant l'exercice		
Titres composant le capital social à la fin de l'exercice	593 750	1

Affectation du résultat

Tableau de variation des capitaux propres

	Solde au 01/01/2024	Affectation des résultats	Augmentations	Diminutions	Solde au 31/12/2024
Capital	593 750				593 750
Primes d'émission	690 830				690 830
Réserve légale	9 375	50 000	50 000		59 375
Réserves générales		4 380 469	4 380 469		4 380 469
Report à Nouveau	3 235 011			3 235 011	
Résultat de l'exercice	1 195 458	-1 195 458	1 261 211	1 195 458	1 261 211
Total Capitaux Propres	5 724 424	3 235 011	5 691 680	4 430 469	6 985 635

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 59 649 718 Euro 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	14 342	14 342		
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	51 103 390	51 103 380		
Dettes fiscales et sociales	3 636 077	3 636 077		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	1 550 143	1 550 143		
Produits constatés d'avance	1 136 601	1 136 601		
Total	59 649 718	59 649 718		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés				

Notes sur le bilan

Provisions

Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées de l'exercice	Reprises non utilisées de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Pertes de change	112 845		85 197		27 648
Pensions et obligations similaires sur congés à payer	433 182	37 523			470 705
Autres provisions pour risques et charges	222 833	31 104	7 034		246 903
Total	768 860	68 627	92 231		745 256
Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :					
Exploitation		68 627	7 034		
Financières			85 197		

Notes sur le bilan

Charges à payer

	Montant
DE- FACTURES NON PARVENUES	68 345
FACTURE A RECEVOIR - AUTRES	38 182
FACTURE A RECEVOIR - IMMEUBLE	3 464
FACTURE A RECEVOIR - HONORAIRES	28 600
FACTURE A RECEVOIR - AUDIT	120 000
FACTURE A RECEVOIR - E&O ASSURANCE	10 000
IT FACTURES NON PARVENUES	31 208
BE FACTURES A RECEVOIR AUTRES	175
BE FACTURES A RECEVOIR DEPLACEMENT	1 550
BE FACTURES A RECEVOIR IMMEUBLE	2 388
BE FACTURES A RECEVOIR HONORAIRES	5 688
BE FACTURES A RECEVOIR IT	859
BE FACTURES A RECEVOIR ASSURANCE	250
PROVISION CONGES PAYES	211 180
IT PROV VACANCES ANNUELLES	22 629
BE PROV. PECULE VACANCES EX.	57 021
DE PROV. PECULE VACANCES EX.	62 323
IT PROV POUR AUTRES DETTES SOCIALES	60 000
BE PROV POUR AUTRES DETTES SOCIALES	50 000
DE PROV POUR AUTRES DETTES SOCIALES	425 000
AUTRES CAP - INTERESSEMENT	265 000
BONUS	410 000
DE- AUTRES DETTES SOCIALES STAFF EX	842
PROVISION CH/CONGES PAYES	133 900
CHARGES A PAYER	1 645
CAP-Prov.Taxe Apprentissage 0.13%	2 564
CAP-Prov.Formation Continue	8 547
BE CHARGES A IMPUTER- AUTRES	682
Total	2 022 042

Comptes de régularisation

Notes sur le bilan

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONST. D AV. - IT	20 755		
CHARGES CONST. D AV. - HONORAIRES	4 117		
CHARGES CONST. D AV. - STAFF COSTS	6 321		
CHARGES CONST. D AV. - MARKETING	21 558		
CHARGES CONST. D AV. - ASSU. AUTRES	41 575		
IT CHARGES CONSTATEES D AVANCE	24 236		
BE CHARGES A REPORTER - AUTRES	759		
BE CHARGES A REPORTER - IT	972		
BE- CHARGES A REPORTER - ASSURANCE	1 536		
DE CHARGES CONSTATEES D AVANCE	63 071		
Total	184 899		

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
Produits constatés d avance	100 801		
CH. AFF. CONSTATE D AV. RUN-OFF TMK	634 845		
BE PRODUITS A REPORTER - CA A REPOR	221 360		
DE - CHIFFRE D AFFAIRES CONSTATES D	179 594		
Total	1 136 601		

Autres informations

Effectif

Effectif moyen du personnel : 75 personnes

Evènements postérieurs à la clôture

Néant