

YVELIN SAS

Société par actions simplifiée au capital de 420 480 euros
Siège social : 355 rue Vendémiaire, Immeuble le Belem, 34000 MONTPELLIER
349 499 558 RCS MONTPELLIER

**EXTRAIT DU PROCES-VERBAL DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE
DU 22 MAI 2024**

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

DEUXIEME RESOLUTION

L'assemblée générale décide d'affecter le résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2023, soit un bénéfice de 108 363 euros, de la manière suivante :

Résultat de l'exercice 108 363 euros

En totalité au compte « autres réserves » 108 363 euros

Conformément à l'article 243 bis du Code général des impôts, l'assemblée générale rappelle que les distributions de dividendes au titre des trois derniers exercices ont été les suivantes :

Exercice clos le	Montant global du dividende	Dividende unitaire
31 décembre 2022	-	-
31 décembre 2021	78 331 €	2,98 € (arrondi)
31 décembre 2020	297 660 €	11,33 € (arrondi)

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Extrait certifié conforme
La société COLLECTEAM
Présidente
Représentée par Monsieur Xavier VIALA

DocuSigned by:
XAVIER VIALA
D3FAE180E2B44C7...

YVELIN SAS

Société par actions simplifiée au capital de 420 480 euros
Siège social : 355 rue Vendémiaire, Immeuble le Belem, 34000 MONTPELLIER
349 499 558 RCS MONTPELLIER

BILAN, COMPTE DE RESULTAT ET ANNEXE

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

POUR COPIE CERTIFIÉE CONFORME

Bilan Actif

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	BRUT	Amortissements	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
CAPITAL SOUSCRIT NON APPELÉ				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concession, brevets et droits similaires	4 580 048	3 186 130	1 393 918	1 317 840
Fonds commercial	426 857		426 857	426 857
Autres immobilisations incorporelles	46 860		46 860	326 715
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles :	5 053 766	3 186 130	1 867 636	2 071 412
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions	686 152	193 961	492 191	489 548
Installations techniques, matériel et outillage industriel	78 853	77 398	1 455	5 822
Autres immobilisations corporelles	618 949	525 041	93 908	77 121
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :	1 383 954	796 400	587 555	572 490
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	21 892		21 892	21 938
TOTAL immobilisations financières :	21 892		21 892	21 938
ACTIF IMMOBILISÉ	6 459 612	3 982 530	2 477 082	2 665 840
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières et approvisionnement				
Stocks d'en-cours de production de biens				
Stocks d'en-cours production de services				
Stocks produits intermédiaires et finis				
Stocks de marchandises				
TOTAL stocks et en-cours :				
CRÉANCES				
Avances, acomptes versés sur commandes				
Créances clients et comptes rattachés	1 895 841		1 895 841	1 539 850
Autres créances	7 054 554		7 054 554	8 513 496
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL créances :	8 950 395		8 950 395	10 053 346
DISPONIBILITÉS ET DIVERS				
Valeurs mobilières de placement	3 564 734		3 564 734	
Disponibilités	1 597 073		1 597 073	1 372 101
Charges constatées d'avance	201 277		201 277	204 088
TOTAL disponibilités et divers :	5 363 083		5 363 083	1 576 189
ACTIF CIRCULANT	14 313 478		14 313 478	11 629 535
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes remboursement des obligations				
Écart de conversion actif				
TOTAL GÉNÉRAL	20 773 090	3 982 530	16 790 560	14 295 375

Bilan Passif

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23

Edition du

Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
SITUATION NETTE		
Capital social ou individuel dont versé	420 480	420 480
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Écarts de réévaluation dont écart d'équivalence		
Réserve légale	44 262	44 262
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	1 563 982	1 533 107
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice	108 363	30 875
TOTAL situation nette :	2 137 087	2 028 725
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES		
CAPITAUX PROPRES	2 137 087	2 028 725
Autres fonds propres		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques	15 828	150 161
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	15 828	150 161
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 881 586	3 363 555
Emprunts et dettes financières divers	2 313	80 642
TOTAL dettes financières :	1 883 899	3 444 197
AVANCES ET ACOMPTES RECUS SUR COMMANDES EN COURS	378 393	650 992
Dettes diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 391 391	6 189 334
Dettes fiscales et sociales	1 311 223	1 083 117
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	348 402	718 927
TOTAL dettes diverses :	12 051 016	7 991 377
PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	324 337	29 923
DETTES	14 637 645	12 116 489
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GÉNÉRAL	16 790 560	14 295 375

Compte de Résultat (Première Partie)

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	France	Export	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	8 950 085		8 950 085	8 419 418
Chiffres d'affaires nets	8 950 085		8 950 085	8 419 418
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			29 500	17 667
Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges			220 334	193 115
Autres produits			79 270	17 343
PRODUITS D'EXPLOITATION			9 279 189	8 647 543
CHARGES EXTERNES				
Achats de marchandises [et droits de douane]				
Variation de stock de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock [matières premières et approvisionnements]				
Autres achats et charges externes			2 729 615	2 425 883
TOTAL charges externes :			2 729 615	2 425 883
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS			529 816	555 742
CHARGES DE PERSONNEL				
Salaires et traitements			3 768 392	3 486 980
Charges sociales			1 686 982	1 577 243
TOTAL charges de personnel :			5 455 375	5 064 223
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			473 399	359 640
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant				
Dotations aux provisions pour risques et charges			12 246	95 000
TOTAL dotations d'exploitation :			485 645	454 640
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION			52 069	5 965
CHARGES D'EXPLOITATION			9 252 520	8 506 454
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			26 669	141 089

Compte de Résultat (Seconde Partie)

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du ..
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	26 669	141 089
Bénéfice attribué ou perte transférée Perte supportée ou bénéfice transféré		
PRODUITS FINANCIERS		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	133	30
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	159 984	
	160 117	30
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations financières aux amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilées	12 915	8 444
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		11 395
	12 915	19 840
RÉSULTAT FINANCIER	147 202	(19 810)
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	173 871	121 280
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	48 154	101 207
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
	48 154	101 207
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	21 772	162 420
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		6 314
	21 772	168 734
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	26 382	(67 526)
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	29 647	
Impôts sur les bénéfices	62 243	22 878
TOTAL DES PRODUITS	9 487 460	8 748 780
TOTAL DES CHARGES	9 379 098	8 717 905
BÉNÉFICE OU PERTE	108 363	30 875

Effectif Moyen

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23

Edition du 1

Devise d'édition EURO

EFFECTIFS	Personnel salarié	Personnel mis à disposition de l'entreprise
Cadres	37	
Agents de maîtrise et techniciens	7	
Employés	23	
Ouvriers		
	TOTAL	67

INDEMNITES DE FIN DE CARRIERE (IFC)

En France, les indemnités de fin de carrière ne sont dues que si le salarié est présent dans l'entreprise au moment de son départ à la retraite. Dans le cas d'un départ avant cette date, il ne percevra pas ces indemnités. Conformément à l'option qui est laissée par l'article L123-13 du Code de Commerce. La société a fait le choix de ne pas comptabiliser les engagements de retraite et de porter cette information en annexe.

Afin d'optimiser la gestion de ses engagements de retraite, la société VERSPIEREN a mis en place, en 2015, un fonds IFC mutualisé.

Yvelin a intégré ce fonds à compter de 2019.

La méthode des unités de comptes projetés a été retenue pour déterminer la valeur de la dette actuarielle. Cette méthode est fondée sur les droits constitués à la date d'évaluation et sur les salaires de fin de carrière. Le montant de l'engagement à la date d'évaluation, appelé dette actuarielle, est égal à la valeur probable des prestations constituées à la date de calcul en tenant compte des hypothèses suivantes :

- Taux d'actualisation 3.32 %
- Taux d'évolution des futurs salariés entre 1.70% et 6%, taux variable selon la tranche d'âge et le statut des collaborateurs (cadres / non-cadres).
- Taux de rotation entre 4.50% et 15.50%, taux variable selon la tranche d'âge et le statut des collaborateurs (cadres / non-cadres).
- Coût des services passés 171 648

Conformément à la recommandation 2013-02 de l'ANC, l'engagement prévisionnel 2023 s'élèverait à environ 693 762.42€.

REMUNERATION DES DIRIGEANTS

Les rémunérations des membres organes de direction et d'administration ne sont pas indiquées car cela reviendrait à donner une rémunération individuelle.

INFORMATIONS RELATIVES AU C.D.F

Depuis le 1er janvier 2015 le DIF, fusionné avec le CPF n'est plus géré par l'entreprise mais par la caisse des dépôts et consignations.

INFORMATIONS SUR LE CHIFFRE D'AFFAIRE

Le chiffre d'affaire d'un montant de 8 950 085 € est exclusivement réalisé en France

INFORMATIONS SUR LE RESULTAT EXCEPTIONNEL

Le résultat exceptionnel est positif (26 382 €), les points importants sont les suivants :

- Produits exceptionnels sont de 48 K€ et correspondent à des produits sur exercice antérieur dans le cadre de reprise de provision pour la totalité du montant.
- Charges Exceptionnelles s'élèvent à 22K€ et correspondent à des charges sur exercice antérieur (19 K€) et à des pénalités (2K€):
- Charges sur exercice antérieur, sont liées à des régularisations diverses (19K€) et à des charges complémentaires non provisionnées initialement (11 K€).

CAPITAUX PROPRES

Le capital social reste inchangé par rapport à l'exercice précédent, c'est-à-dire 420.480 Euros, décomposé en 26.280 actions ordinaires d'une valeur nominale de 16 Euros.

L'année 2023 observe une hausse du bénéfice comptable (+ 251%), qui s'explique :

- D'une part, par une forte hausse du résultat financier (+167 K€) par rapport à 2022 en raison de la hausse de taux permettant de souscrire des placements générateurs de plus-values (160 K€).
- D'autre part, par un résultat exceptionnel en hausse (+94 K€). Pour rappel : en 2022 une importante régularisation de rétrocession de commissions avaient été comptabilisée pour 99K€.

TABLEAU RECAPITULATIF DES MOUVEMENTS DE CAPITAUX PROPRES

Rubriques et postes	Valeur brute 01/01/22	Affectation du résultat	Dividendes 2022	Dividende Exceptionnel	Réserves 2023	Résultat 2023	Valeur brute 31/12/23
Capital social	420 480						420 480
Réserve légale	44 262						44 262
Autres réserves	1 533 107				30 875		1 563 982
Report à nouveau *	0	0					0
Résultat de l'exercice	30 875	(30 875)				108 363	108 363
Complément dividendes							
Total	2 028 724	(30 875)			30 875	108 363	2 137 087

(*) Le montant report à nouveau à l'ouverture se compose du :

Report à nouveau pour 0 €

Pour rappel, les dividendes au titre de 2022 s'élèvent à : 0 €.

Aucun acompte sur dividende n'a été versé en 2022.

La totalité des dividendes 2022 d'un montant global de 0 € a été déposé sur un compte courant et associé en 2023.

FILIALES ET PARTICIPATIONS

La société Yvelin n'a aucune filiale ni participation.

PARTICIPATION DES SALARIES

Un accord de participation a été conclu entre YVELIN et ses salariés. Cette réserve, calculée selon la formule légale, est affectée à un plan d'épargne entreprise ou versée directement au salarié selon les règles gouvernementales.

Engagements Financiers

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du
Devise d'édition EURO

ENGAGEMENTS DONNÉS	Montant
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions, retraites et indemnités	
Autres engagements donnés :	

TOTAL	
--------------	--

ENGAGEMENTS RECUS	Montant
Avals et cautions et garanties	
Autres engagements reçus :	21 250
CAUTION BUREAUX MONTPELLIER	21 250

TOTAL	21 250
--------------	---------------

PRINCIPES REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice au **31/12/2023** ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2016-07 du 4 novembre 2016 modifiant le règlement n°2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général (PCG) homologué par arrêté du 26 décembre 2016 et à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels.

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.

Les méthodes de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

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

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à la valeur 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 escompte de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. 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 l'état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Les fonds commerciaux sont portés à l'actif à leur prix d'acquisition. Conformément au règlement 2015-06 du 23 novembre 2015, un test de dépréciation est pratiqué au moins une fois par an pour les fonds de commerce dont la durée n'est pas limitée et qui ne sont pas amortis.

Ce test de dépréciation consiste à comparer la valeur nette comptable à la valeur actuelle. Cette valeur actuelle repose sur des critères propres à l'activité de courtage. Une dépréciation est alors constatée lorsque la valeur actuelle est inférieure à la valeur portée à l'actif.

Lorsqu'il n'est pas possible de déterminer la valeur actuelle d'un actif pris séparément, la valeur actuelle du groupe d'actifs auquel il appartient est retenue.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant la durée de vie prévue. Les taux les plus couramment pratiqués sont les suivants :

Poste	Méthode	Durée
Logiciels d'application et internes	Linéaire	1 an à 10 ans
Licences	Linéaire	1 an à 10 ans
Site Internet	Linéaire	3 ans
V9 Assurances	Linéaire	3 ans à 8 ans
Aménagements Locaux	Linéaire	4 à 10 ans *
Matériel et Outillage	Dégressif/Linéaire	4 à 5 ans *
Véhicule	Linéaire	5 ans
Matériel et bureau & informatique	Dégressif	3 à 5 ans *
Mobilier	Linéaire	4 à 10 ans *

** selon la durée de vie probable d'utilisation du bien*

Seuls les amortissements exceptionnels sont traités en amortissements dérogatoires.

Les projets développés par Yvelin, font l'objet chaque année d'une étude sur l'avancement et sur le fait de pouvoir mener à bien le projet, sont porteurs d'avantages économiques futurs, sont évalués avec une fiabilité suffisante, et à ce titre font l'objet d'une activation.

Le montant des activations au 31/12/2023 s'élève à 526 688.78 €. Il s'agit en grande partie de la continuité de développement des logiciels métiers. Si ces critères sont remplis et que le projet n'est pas terminé, la société comptabilise les coûts en immobilisations en cours à la clôture de l'exercice. Le montant des immobilisations en cours au 31/12/2023 s'élève à 46 860 €.

PRINCIPES ET METHODES D'EVALUATION

Participations et autres titres :

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Des créances :

Les créances, dont les créances clients et compagnies, sont évaluées à leur valeur nominale et font l'objet d'un suivi personnalisé afin de déterminer au mieux le risque pour chacune.

Les créances clients et compagnies font l'objet, le cas échéant, d'une provision calculée sur la base du risque de non-recouvrement.

Opérations en devises :

Les charges et les produits en devises sont comptabilisés 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 porté au bilan en « Ecart de conversion ».

Les pertes latentes de change non compensées font l'objet d'une provision pour risque.

Les pertes et gains de change n'étant pas significatifs sur l'exercice 2022, la société ne produit pas d'information pro-forma.

Gains de change 2023 : 0 €

Pertes de change 2023 : 0 €

Des disponibilités et VMP :

Les valeurs de placement (DAT, FCP...) sont des titres acquis en vue de réaliser un gain à brève échéance. Elles sont comptabilisées pour leur prix d'acquisition. Elles font, lorsque

nécessaire, l'objet d'une dépréciation, calculée pour chaque ligne de titres de même nature, afin de ramener leur valeur au cours réel de la clôture.

Les V.M.P. sont valorisées selon la méthode FIFO.

La société a effectué plusieurs placements de trésorerie à court terme courant 2023, lui permettant de dégager des plus-values financières.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Pas de nouvel emprunt contracté cette année.

Un emprunt est arrivé à son terme courant 2023. Trois autres emprunts restent en cours.

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Malgré une facturation plus tardive, la société n'a pas contracté d'emprunt de trésorerie pour pallier les éventuels découverts de fin d'année.

CHANGEMENTS DE METHODE D' EVALUATION

Aucun changement de méthode d'évaluation n'est intervenu au cours de l'exercice.

CHANGEMENTS DE METHODE DE PRESENTATION

Aucun changement notable de méthode de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Plusieurs litiges ont fait l'objet d'une reprise au cours de l'année 2023. La totalité des litiges salariaux (-141K€) ont été épurés ainsi que certains litiges recours clients. La société a passé 12K€ de nouvelles provisions.

Pour rappel : les provisions constituées reflètent l'estimation du risque encouru par la société.

Rubrique	Solde d'ouverture	Dotation de l'exercice		Reprise de l'exercice	Solde de clôture
		Montant	Objet		
Provision pour risques	907 €	0 €	Risque sur dossier recours GRAS SAVOYE	907 €	0 €
Provision pour risques	3 582 €	0 €	Risque sur dossier recours CAEN	0 €	3 582 €
Provision pour risques	1 317 €	0 €	Risque sur dossier recours GRAS SAVOYE	1 317 €	0 €
Provision pour risques	3 355 €	0 €	Risque sur dossier recours GRAS SAVOYE	3 355 €	0 €
Provision pour risques	95 000 €	0 €	Risque sur dossier SALARIE	95 000 €	0 €
Provision pour risques	46 000 €	0 €	Risque sur dossier SALARIE	46 000 €	0 €
Provision pour risques	0 €	455 €	Risque sur dossier recours Murs	0 €	455 €
Provision pour risques	0 €	1 114 €	Risque sur dossier recours APHM	0 €	1 114 €
Provision pour risques	0 €	6 552 €	Risque sur dossier recours Rouen	0 €	6 552 €
Provision pour risques	0 €	1 098 €	Risque sur dossier recours APHM	0 €	1 098 €
Provision pour risques	0 €	1 114 €	Risque sur dossier recours Toulon	0 €	1 114 €
Provision pour risques	0 €	1 913 €	Risque sur dossier recours GRAS SAVOYE	0 €	1 913 €

ACTIE IMMOBILISE

Mouvements de l'actif et Amortissements.

Les mouvements concernent :

- La mise en production de l'évolution de logiciel
- Le renouvellement de licences informatiques
- L'achat de petit matériel informatique
- L'aménagement des locaux
- L'achat de petit matériel de bureau et de mobilier

Fonds de commerce.

Le fonds de commerce est composé des éléments cédés par le cabinet YVELIN à YVELIN SAS, c'est à dire l'activité de courtage pour 91.469 Euros et les activités restantes pour 335.388 Euros, soit un montant total de 426.857 Euros.

Le fonds commercial d'Yvelin n'est pas amorti.

Un test de dépréciation a été effectué au 31 décembre 2023 ; la valeur actuelle du fonds commercial est supérieure à la valeur nette comptable :

Le calcul suivant a été effectué : Valeur vénale (valeur du marché) = Valeur de la cession suite au contrat passé en 2014 – capitaux propres au 31/12/23.

Cette valeur est supérieure à la valeur nette comptable du fonds.

Aucune dépréciation n'a donc été enregistrée au 31/12/23.

Immobilisations

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	Valeur brute début exercice	Augmentations par réévaluation	Acquisitions apports, création virements
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			679 916
Autres immobilisations incorporelles	4 900 538		
TOTAL immobilisations incorporelles :	4 900 538		679 916
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales	619 752		66 400
Installations techniques et outillage industriel	78 303		550
Installations générales, agencements et divers			
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique et mobilier	554 440		64 509
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL immobilisations corporelles :	1 252 495		131 459
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	21 938		
TOTAL immobilisations financières :	21 938		
TOTAL GÉNÉRAL	6 174 971		811 375

RUBRIQUES	Diminutions par virement	Diminutions par cessions mises hors service	Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations légales
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement				
Autres immobilisations incorporelles		526 689	5 053 766	
TOTAL immobilisations incorporelles :		526 689	5 053 766	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales			686 152	
Install. techn., matériel et out. industriels			78 853	
Inst. générales, agencements et divers				
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique et mobil.			618 949	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :			1 383 954	
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations mises en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immo. financières		46	21 892	
TOTAL immobilisations financières :		46	21 892	
TOTAL GÉNÉRAL		526 735	6 459 612	

Amortissements

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23

Édition du

Devise d'édition EURO

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE				
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Montant début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement.				
Autres immobilisations incorporelles	2 829 126	357 004		3 186 130
TOTAL immobilisations incorporelles :	2 829 126	357 004		3 186 130
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales	130 204	63 756		193 961
Installations techn. et outillage industriel	72 481	4 916		77 398
Inst. générales, agencements et divers				
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique et mobil.	477 320	47 722		525 041
Emballages récupérables et divers				
TOTAL immobilisations corporelles :	680 005	116 394		796 400
TOTAL GÉNÉRAL	3 509 131	473 399		3 982 530

VENTILATIONS DES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles	357 004		
TOTAL immobilisations incorporelles :	357 004		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales	63 756		
Installations techniques et outillage industriel	4 916		
Installations générales, agencements et divers			
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique et mobilier		47 722	
Emballages récupérables et divers			
TOTAL immobilisations corporelles :	68 673	47 722	
Frais d'acquisition de titres de participations			
TOTAL GÉNÉRAL	425 677	47 722	

Provisions Inscrites au Bilan

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	Montant début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin exercice
Prov. pour reconstitution des gisements Provisions pour investissement Provisions pour hausse des prix Amortissements dérogatoires Dont majorations exceptionnelles de 30% Provisions pour prêts d'installation Autres provisions réglementées				
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES				
Provisions pour litiges Prov. pour garant. données aux clients Prov. pour pertes sur marchés à terme Provisions pour amendes et pénalités Provisions pour pertes de change Prov. pour pensions et obligat. simil. Provisions pour impôts Prov. pour renouvellement des immo. Provisions pour gros entretien et grandes révisions Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer Autres prov. pour risques et charges	150 161	12 246	146 579	15 828
PROV. POUR RISQUES ET CHARGES	150 161	12 246	146 579	15 828
Prov. sur immobilisations incorporelles Prov. sur immobilisations corporelles Prov. sur immo. titres mis en équival. Prov. sur immo. titres de participation Prov. sur autres immo. financières Provisions sur stocks et en cours Provisions sur comptes clients Autres provisions pour dépréciation				
PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION				
TOTAL GÉNÉRAL	150 161	12 246	146 579	15 828

PRÉSENTATION BILANCIELLE DES COMPTES COMPAGNIES

	2023		2022	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Compagnie Sinistres	4 940 336 €	0 €	7 006 791 €	0 €
Clients GTP	2 005 445 €		1 382 066 €	
Commissions à recevoir	0 €		0 €	
Total autres créances	6 945 781 €	0 €	8 388 857 €	0 €
Compagnie Règlements	0 €	1 167 097 €	0 €	1 247 798 €
Compagnie Primes	0 €	5 336 190 €	0 €	1 069 387 €
Compagnie Trésorerie	0 €	3 373 585 €	0 €	3 353 584 €
Total dettes & comptes rattachés	0 €	9 876 872 €	0 €	5 670 769 €

ETAT DES CREANCES

- Le niveau d'encaissement des créances GTP reste favorable en raison des relances régulières et du nombre d'établissement.
- Le montant des créances compagnies (débiteurs divers) correspond aux avances sur sinistres consenties au cours du mois décembre 2023 aux compagnies.
- Il est rappelé que les bordereaux sinistres émis fin décembre seront réglés par les compagnies courant janvier 2024.

Charges constatées d'avance.

Cette rubrique ne contient que des charges ordinaires liées à l'exploitation normale de l'entreprise.

ETAT DES DETTES

Emprunts et dettes assimilées.

Prêt 400 000 € - Echéance finale au 19/07/2024 - Capital restant dû : 78 538 €

Prêt 200 000 € - Echéance finale au 14/09/2023 - Capital restant dû : 0 €

Prêt 400 000 € - Echéance finale au 14/09/2033 - Capital restant dû : 357 545 €

Prêt 400 000 € - Echéance finale au 28/05/2025 - Capital restant dû : 181 055 €

Fournisseurs et compagnies d'assurances.

Le montant des dettes fournisseurs est en hausse. Primes à reverser plus importantes (+4 000 K€) en raison de l'encaissement très tardif d'un CDG pour (3 000K€). Les avances de fonds octroyées par les compagnies sont en légère hausse (+20 K€).

Ventilation de la charge d'impôt. *

	Résultat	IS correspondant	Crédit d'impôts	Total
Courant	173 872	55 415	(1 581)	53 834
Exceptionnel	26 382	8 409	0	8 409
Total	200 254	63 823	(1 581)	62 243

Taux d'imposition 2023 = 25% sur la totalité de résultat fiscal.

Le crédit d'impôt d'un montant de 1581 € correspond au :

- CRI Famille : 1400 €
- CRI Formation dirigeant : 181 €

État des Échéances des Créances et Dettes

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du
Devise d'édition EURO

ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	21 892		21 892
TOTAL de l'actif immobilisé :	21 892		21 892
DE L'ACTIF CIRCULANT			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	1 895 841	1 895 841	
Créance représent. de titres prêtés ou remis en garantie			
Personnel et comptes rattachés	7 543	7 543	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
État - Impôts sur les bénéfices			
État - Taxe sur la valeur ajoutée			
État - Autres impôts, taxes et versements assimilés			
État - Divers			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	7 047 011	7 047 011	
TOTAL de l'actif circulant :	8 950 395	8 950 395	
CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	201 277	201 277	

TOTAL GÉNÉRAL	9 173 564	9 151 672	21 892
----------------------	------------------	------------------	---------------

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Auprès des établissements de crédit :				
- à 1 an maximum à l'origine				
- à plus d' 1 an à l'origine	1 881 586	276 347	1 605 239	
Emprunts et dettes financières divers	2 313		2 313	
Fournisseurs et comptes rattachés	10 391 391	10 391 391		
Personnel et comptes rattachés	693 910	693 910		
Sécurité sociale et autres organismes	483 711	483 711		
Impôts sur les bénéfices	11 243	11 243		
Taxe sur la valeur ajoutée	31 986	31 986		
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	90 374	90 374		
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	348 402	348 402		
Dette représentat. de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	324 337	324 337		

TOTAL GÉNÉRAL	14 259 252	12 651 700	1 607 552
----------------------	-------------------	-------------------	------------------

Charges à Payer

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du
Devise d'édition EURO

MONTANT DES CHARGES À PAYER INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 391
Dettes fiscales et sociales	1 047 294
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Disponibilités, charges à payer	
Autres dettes	132 472
TOTAL	1 181 156

Produits à Recevoir

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23

Edition du

Devise d'édition EURO

MONTANT DES PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Montant
Immobilisations financières	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances	
Créances clients et comptes rattachés	
Personnel	
Organismes sociaux	
État	
Divers, produits à recevoir	49 425
Autres créances	
Valeurs Mobilières de Placement	
Disponibilités	
TOTAL	49 425

Charges et Produits Constatés d'Avance

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	Charges	Produits
Charges ou produits d'exploitation	201 277	324 337
Charges ou produits financiers		
Charges ou produits exceptionnels		
TOTAL	201 277	324 337

SAS YVELIN

**Société par actions simplifiée
au capital de 420 480 euros
Siège social 355 Rue Vendémiaire
Immeuble Le Belem CS 60 949
34000 MONTPELLIER
RCS MONTPELLIER 349 499 558**

Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels Exercice clos le 31 décembre 2023

Aux Associés,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société YVELIN relatifs à l'exercice clos 31/12/2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Société par actions simplifiée au capital de 10.000 €

Inscrite sur la liste Nationale des Commissaires aux Comptes, rattachée à la CRCC de Paris

SIEGE SOCIAL : 11. Rue Bertin Poirée 75001 PARIS – **BUREAU :** 6 Boulevard de Sébastopol 75004 PARIS

Tél : 01.44.54.19.80 – E-mail : feder-audit@wanadoo.fr

BUREAU NORD : 87 rue de la Gare-BP87- 59963 CROIX CEDEX

E-mail : feder-audit-ne@orange.fr

RCS PARIS 432 999 605 – SIRET : 432 999 605 00012- N° TVA FR47432999605

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 01/01/2023 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux Associés

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 aux Associés.

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.

Informations résultant d'autres obligations légales et réglementaires

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

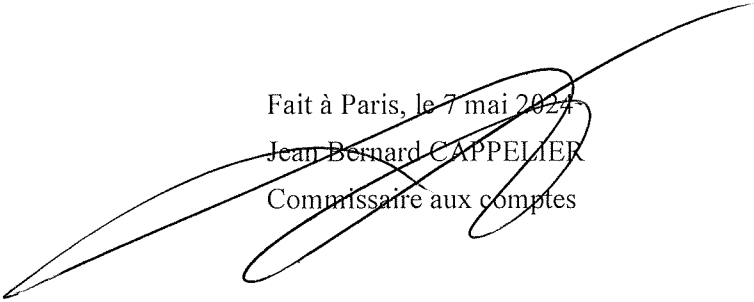
Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir 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.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Paris, le 7 mai 2024
Jean Bernard CAPPELIER
Commissaire aux comptes



Annexe : Description détaillée des responsabilités du Commissaire aux Comptes

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.

Bilan Actif

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	BRUT	Amortissements	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
CAPITAL SOUSCRIT NON APPELÉ				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concession, brevets et droits similaires	4 580 048	3 186 130	1 393 918	1 317 840
Fonds commercial	426 857		426 857	426 857
Autres immobilisations incorporelles	46 860		46 860	326 715
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles :	5 053 766	3 186 130	1 867 636	2 071 412
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions	686 152	193 961	492 191	489 548
Installations techniques, matériel et outillage industriel	78 853	77 398	1 455	5 822
Autres immobilisations corporelles	618 949	525 041	93 908	77 121
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :	1 383 954	796 400	587 555	572 490
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	21 892		21 892	21 938
TOTAL immobilisations financières :	21 892		21 892	21 938
ACTIF IMMOBILISÉ	6 459 612	3 982 530	2 477 082	2 665 840
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières et approvisionnement				
Stocks d'en-cours de production de biens				
Stocks d'en-cours production de services				
Stocks produits intermédiaires et finis				
Stocks de marchandises				
TOTAL stocks et en-cours :				
CRÉANCES				
Avances, acomptes versés sur commandes				
Créances clients et comptes rattachés	1 895 841		1 895 841	1 539 850
Autres créances	7 054 554		7 054 554	8 513 496
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL créances :	8 950 395		8 950 395	10 053 346
DISPONIBILITÉS ET DIVERS				
Valeurs mobilières de placement	3 564 734		3 564 734	
Disponibilités	1 597 073		1 597 073	1 372 101
Charges constatées d'avance	201 277		201 277	204 088
TOTAL disponibilités et divers :	5 363 083		5 363 083	1 576 189
ACTIF CIRCULANT	14 313 478		14 313 478	11 629 535
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes remboursement des obligations				
Écart de conversion actif				
TOTAL GÉNÉRAL	20 773 090	3 982 530	16 790 560	14 295 375

Bilan Passif

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23

Edition du

Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
SITUATION NETTE		
Capital social ou individuel dont versé	420 480	420 480
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Écarts de réévaluation dont écart d'équivalence		
Réserve légale	44 262	44 262
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	1 563 982	1 533 107
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice	108 363	30 875
TOTAL situation nette :	2 137 087	2 028 725
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES		
CAPITAUX PROPRES	2 137 087	2 028 725
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques	15 828	150 161
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	15 828	150 161
DETTES FINANCIÈRES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	1 881 586	3 363 555
Emprunts et dettes financières divers	2 313	80 642
TOTAL dettes financières :	1 883 899	3 444 197
AVANCES ET ACOMPTES RECUS SUR COMMANDES EN COURS	378 393	650 992
DETTES DIVERSES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 391 391	6 189 334
Dettes fiscales et sociales	1 311 223	1 083 117
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	348 402	718 927
TOTAL dettes diverses :	12 051 016	7 991 377
PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	324 337	29 923
DETTES	14 637 645	12 116 489
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GÉNÉRAL	16 790 560	14 295 375

Compte de Résultat (Première Partie)

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du .
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	France	Export	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	8 950 085		8 950 085	8 419 418
Chiffres d'affaires nets	8 950 085		8 950 085	8 419 418
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			29 500	17 667
Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges			220 334	193 115
Autres produits			79 270	17 343
PRODUITS D'EXPLOITATION			9 279 189	8 647 543
CHARGES EXTERNES				
Achats de marchandises [et droits de douane]				
Variation de stock de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock [matières premières et approvisionnements]				
Autres achats et charges externes			2 729 615	2 425 883
TOTAL charges externes :			2 729 615	2 425 883
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS			529 816	555 742
CHARGES DE PERSONNEL				
Salaires et traitements			3 768 392	3 486 980
Charges sociales			1 686 982	1 577 243
TOTAL charges de personnel :			5 455 375	5 064 223
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			473 399	359 640
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant				
Dotations aux provisions pour risques et charges			12 246	95 000
TOTAL dotations d'exploitation :			485 645	454 640
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION			52 069	5 965
CHARGES D'EXPLOITATION			9 252 520	8 506 454
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			26 669	141 089

Compte de Résultat (Seconde Partie)

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du ..
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	26 669	141 089
Bénéfice attribué ou perte transférée Perte supportée ou bénéfice transféré		
PRODUITS FINANCIERS		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	133	30
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	159 984	
	160 117	30
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations financières aux amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilées	12 915	8 444
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		11 395
	12 915	19 840
RÉSULTAT FINANCIER	147 202	(19 810)
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	173 871	121 280
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	48 154	101 207
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
	48 154	101 207
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	21 772	162 420
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		6 314
	21 772	168 734
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	26 382	(67 526)
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	29 647	
Impôts sur les bénéfices	62 243	22 878
TOTAL DES PRODUITS	9 487 460	8 748 780
TOTAL DES CHARGES	9 379 098	8 717 905
BÉNÉFICE OU PERTE	108 363	30 875

Effectif Moyen

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23

Edition du 1

Devise d'édition EURO

EFFECTIFS	Personnel salarié	Personnel mis à disposition de l'entreprise
Cadres	37	
Agents de maîtrise et techniciens	7	
Employés	23	
Ouvriers		
	TOTAL	67

INDEMNITES DE FIN DE CARRIERE (IFC)

En France, les indemnités de fin de carrière ne sont dues que si le salarié est présent dans l'entreprise au moment de son départ à la retraite. Dans le cas d'un départ avant cette date, il ne percevra pas ces indemnités. Conformément à l'option qui est laissée par l'article L123-13 du Code de Commerce. La société a fait le choix de ne pas comptabiliser les engagements de retraite et de porter cette information en annexe.

Afin d'optimiser la gestion de ses engagements de retraite, la société VERSPIEREN a mis en place, en 2015, un fonds IFC mutualisé.

Yvelin a intégré ce fonds à compter de 2019.

La méthode des unités de comptes projetés a été retenue pour déterminer la valeur de la dette actuarielle. Cette méthode est fondée sur les droits constitués à la date d'évaluation et sur les salaires de fin de carrière. Le montant de l'engagement à la date d'évaluation, appelé dette actuarielle, est égal à la valeur probable des prestations constituées à la date de calcul en tenant compte des hypothèses suivantes :

- Taux d'actualisation 3.32 %
- Taux d'évolution des futurs salariés entre 1.70% et 6%, taux variable selon la tranche d'âge et le statut des collaborateurs (cadres / non-cadres).
- Taux de rotation entre 4.50% et 15.50%, taux variable selon la tranche d'âge et le statut des collaborateurs (cadres / non-cadres).
- Coût des services passés 171 648

Conformément à la recommandation 2013-02 de l'ANC, l'engagement prévisionnel 2023 s'élèverait à environ 693 762.42€.

REMUNERATION DES DIRIGEANTS

Les rémunérations des membres organes de direction et d'administration ne sont pas indiquées car cela reviendrait à donner une rémunération individuelle.

INFORMATIONS RELATIVES AU C.P.F

Depuis le 1er janvier 2015 le DIF, fusionné avec le CPF n'est plus géré par l'entreprise mais par la caisse des dépôts et consignations.

INFORMATIONS SUR LE CHIFFRE D'AFFAIRE

Le chiffre d'affaire d'un montant de 8 950 085 € est exclusivement réalisé en France

INFORMATIONS SUR LE RESULTAT EXCEPTIONNEL

Le résultat exceptionnel est positif (26 382 €), les points importants sont les suivants :

- Produits exceptionnels sont de 48 K€ et correspondent à des produits sur exercice antérieur dans le cadre de reprise de provision pour la totalité du montant.
- Charges Exceptionnelles s'élèvent à 22K€ et correspondent à des charges sur exercice antérieur (19 K€) et à des pénalités (2K€):
- Charges sur exercice antérieur, sont liées à des régularisations diverses (19K€) et à des charges complémentaires non provisionnées initialement (11 K€).

CAPITAUX PROPRES

Le capital social reste inchangé par rapport à l'exercice précédent, c'est-à-dire 420.480 Euros, décomposé en 26.280 actions ordinaires d'une valeur nominale de 16 Euros.

L'année 2023 observe une hausse du bénéfice comptable (+ 251%), qui s'explique :

- D'une part, par une forte hausse du résultat financier (+167 K€) par rapport à 2022 en raison de la hausse de taux permettant de souscrire des placements générateurs de plus-values (160 K€).
- D'autre part, par un résultat exceptionnel en hausse (+94 K€). Pour rappel : en 2022 une importante régularisation de rétrocession de commissions avaient été comptabilisée pour 99K€.

TABLEAU RECAPITULATIF DES MOUVEMENTS DE CAPITAUX PROPRES

Rubriques et postes	Valeur brute 01/01/22	Affectation du résultat	Dividendes 2022	Dividende Exceptionnel	Réserves 2023	Résultat 2023	Valeur brute 31/12/23
Capital social	420 480						420 480
Réserve légale	44 262						44 262
Autres réserves	1 533 107				30 875		1 563 982
Report à nouveau *	0	0					0
Résultat de l'exercice	30 875	(30 875)				108 363	108 363
Complément dividendes							
Total	2 028 724	(30 875)			30 875	108 363	2 137 087

(*) Le montant report à nouveau à l'ouverture se compose du :

Report à nouveau pour 0 €

Pour rappel, les dividendes au titre de 2022 s'élèvent à : 0 €.

Aucun acompte sur dividende n'a été versé en 2022.

La totalité des dividendes 2022 d'un montant global de 0 € a été déposée sur un compte courant et associé en 2023.

FILIALES ET PARTICIPATIONS

La société Yvelin n'a aucune filiale ni participation.

PARTICIPATION DES SALARIES

Un accord de participation a été conclu entre YVELIN et ses salariés. Cette réserve, calculée selon la formule légale, est affectée à un plan d'épargne entreprise ou versée directement au salarié selon les règles gouvernementales.

Engagements Financiers

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du
Devise d'édition EURO

ENGAGEMENTS DONNÉS	Montant
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions, retraites et indemnités	
Autres engagements donnés :	

TOTAL	
--------------	--

ENGAGEMENTS RECUS	Montant
Avals et cautions et garanties	
Autres engagements reçus :	21 250
CAUTION BUREAUX MONTPELLIER	21 250

TOTAL	21 250
--------------	---------------

PRINCIPES REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice au **31/12/2023** ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2016-07 du 4 novembre 2016 modifiant le règlement n°2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général (PCG) homologué par arrêté du 26 décembre 2016 et à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels.

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.

Les méthodes de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

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

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à la valeur 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 escompte de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. 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 l'état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Les fonds commerciaux sont portés à l'actif à leur prix d'acquisition. Conformément au règlement 2015-06 du 23 novembre 2015, un test de dépréciation est pratiqué au moins une fois par an pour les fonds de commerce dont la durée n'est pas limitée et qui ne sont pas amortis.

Ce test de dépréciation consiste à comparer la valeur nette comptable à la valeur actuelle. Cette valeur actuelle repose sur des critères propres à l'activité de courtage. Une dépréciation est alors constatée lorsque la valeur actuelle est inférieure à la valeur portée à l'actif.

Lorsqu'il n'est pas possible de déterminer la valeur actuelle d'un actif pris séparément, la valeur actuelle du groupe d'actifs auquel il appartient est retenue.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant la durée de vie prévue. Les taux les plus couramment pratiqués sont les suivants :

Poste	Méthode	Durée
Logiciels d'application et internes	Linéaire	1 an à 10 ans
Licences	Linéaire	1 an à 10 ans
Site Internet	Linéaire	3 ans
V9 Assurances	Linéaire	3 ans à 8 ans
Aménagements Locaux	Linéaire	4 à 10 ans *
Matériel et Outillage	Dégressif/Linéaire	4 à 5 ans *
Véhicule	Linéaire	5 ans
Matériel et bureau & informatique	Dégressif	3 à 5 ans *
Mobilier	Linéaire	4 à 10 ans *

** selon la durée de vie probable d'utilisation du bien*

Seuls les amortissements exceptionnels sont traités en amortissements dérogatoires.

Les projets développés par Yvelin, font l'objet chaque année d'une étude sur l'avancement et sur le fait de pouvoir mener à bien le projet, sont porteurs d'avantages économiques futurs, sont évalués avec une fiabilité suffisante, et à ce titre font l'objet d'une activation.

Le montant des activations au 31/12/2023 s'élève à 526 688.78 €. Il s'agit en grande partie de la continuité de développement des logiciels métiers. Si ces critères sont remplis et que le projet n'est pas terminé, la société comptabilise les coûts en immobilisations en cours à la clôture de l'exercice. Le montant des immobilisations en cours au 31/12/2023 s'élève à 46 860 €.

PRINCIPES ET METHODES D'EVALUATION

Participations et autres titres :

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Des créances :

Les créances, dont les créances clients et compagnies, sont évaluées à leur valeur nominale et font l'objet d'un suivi personnalisé afin de déterminer au mieux le risque pour chacune.

Les créances clients et compagnies font l'objet, le cas échéant, d'une provision calculée sur la base du risque de non-recouvrement.

Opérations en devises :

Les charges et les produits en devises sont comptabilisés 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 porté au bilan en « Ecart de conversion ».

Les pertes latentes de change non compensées font l'objet d'une provision pour risque.

Les pertes et gains de change n'étant pas significatifs sur l'exercice 2022, la société ne produit pas d'information pro-forma.

Gains de change 2023 : 0 €

Pertes de change 2023 : 0 €

Des disponibilités et VMP :

Les valeurs de placement (DAT, FCP...) sont des titres acquis en vue de réaliser un gain à brève échéance. Elles sont comptabilisées pour leur prix d'acquisition. Elles font, lorsque

nécessaire, l'objet d'une dépréciation, calculée pour chaque ligne de titres de même nature, afin de ramener leur valeur au cours réel de la clôture.

Les V.M.P. sont valorisées selon la méthode FIFO.

La société a effectué plusieurs placements de trésorerie à court terme courant 2023, lui permettant de dégager des plus-values financières.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Pas de nouvel emprunt contracté cette année.

Un emprunt est arrivé à son terme courant 2023. Trois autres emprunts restent en cours.

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Malgré une facturation plus tardive, la société n'a pas contracté d'emprunt de trésorerie pour pallier les éventuels découverts de fin d'année.

CHANGEMENTS DE METHODE D' EVALUATION

Aucun changement de méthode d'évaluation n'est intervenu au cours de l'exercice.

CHANGEMENTS DE METHODE DE PRESENTATION

Aucun changement notable de méthode de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Plusieurs litiges ont fait l'objet d'une reprise au cours de l'année 2023. La totalité des litiges salariaux (-141K€) ont été épurés ainsi que certains litiges recours clients. La société a passé 12K€ de nouvelles provisions.

Pour rappel : les provisions constituées reflètent l'estimation du risque encouru par la société.

Rubrique	Solde d'ouverture	Dotation de l'exercice		Reprise de l'exercice	Solde de clôture
		Montant	Objet		
Provision pour risques	907 €	0 €	Risque sur dossier recours GRAS SAVOYE	907 €	0 €
Provision pour risques	3 582 €	0 €	Risque sur dossier recours CAEN	0 €	3 582 €
Provision pour risques	1 317 €	0 €	Risque sur dossier recours GRAS SAVOYE	1 317 €	0 €
Provision pour risques	3 355 €	0 €	Risque sur dossier recours GRAS SAVOYE	3 355 €	0 €
Provision pour risques	95 000 €	0 €	Risque sur dossier SALARIE	95 000 €	0 €
Provision pour risques	46 000 €	0 €	Risque sur dossier SALARIE	46 000 €	0 €
Provision pour risques	0 €	455 €	Risque sur dossier recours Murs	0 €	455 €
Provision pour risques	0 €	1 114 €	Risque sur dossier recours APHM	0 €	1 114 €
Provision pour risques	0 €	6 552 €	Risque sur dossier recours Rouen	0 €	6 552 €
Provision pour risques	0 €	1 098 €	Risque sur dossier recours APHM	0 €	1 098 €
Provision pour risques	0 €	1 114 €	Risque sur dossier recours Toulon	0 €	1 114 €
Provision pour risques	0 €	1 913 €	Risque sur dossier recours GRAS SAVOYE	0 €	1 913 €

ACTIE IMMOBILISE

Mouvements de l'actif et Amortissements.

Les mouvements concernent :

- La mise en production de l'évolution de logiciel
- Le renouvellement de licences informatiques
- L'achat de petit matériel informatique
- L'aménagement des locaux
- L'achat de petit matériel de bureau et de mobilier

Fonds de commerce.

Le fonds de commerce est composé des éléments cédés par le cabinet YVELIN à YVELIN SAS, c'est à dire l'activité de courtage pour 91.469 Euros et les activités restantes pour 335.388 Euros, soit un montant total de 426.857 Euros.

Le fonds commercial d'Yvelin n'est pas amorti.

Un test de dépréciation a été effectué au 31 décembre 2023 ; la valeur actuelle du fonds commercial est supérieure à la valeur nette comptable :

Le calcul suivant a été effectué : Valeur vénale (valeur du marché) = Valeur de la cession suite au contrat passé en 2014 – capitaux propres au 31/12/23.

Cette valeur est supérieure à la valeur nette comptable du fonds.

Aucune dépréciation n'a donc été enregistrée au 31/12/23.

Immobilisations

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	Valeur brute début exercice	Augmentations par réévaluation	Acquisitions apports, création virements
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			679 916
Autres immobilisations incorporelles	4 900 538		
TOTAL immobilisations incorporelles :	4 900 538		679 916
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales	619 752		66 400
Installations techniques et outillage industriel	78 303		550
Installations générales, agencements et divers			
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique et mobilier	554 440		64 509
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL immobilisations corporelles :	1 252 495		131 459
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	21 938		
TOTAL immobilisations financières :	21 938		
TOTAL GÉNÉRAL	6 174 971		811 375

RUBRIQUES	Diminutions par virement	Diminutions par cessions mises hors service	Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations légales
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement				
Autres immobilisations incorporelles		526 689	5 053 766	
TOTAL immobilisations incorporelles :		526 689	5 053 766	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales			686 152	
Install. techn., matériel et out. industriels			78 853	
Inst. générales, agencements et divers				
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique et mobil.			618 949	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :			1 383 954	
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations mises en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immo. financières		46	21 892	
TOTAL immobilisations financières :		46	21 892	
TOTAL GÉNÉRAL		526 735	6 459 612	

Amortissements

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23

Edition du

Devise d'édition EURO

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE				
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Montant début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement.				
Autres immobilisations incorporelles	2 829 126	357 004		3 186 130
TOTAL immobilisations incorporelles :	2 829 126	357 004		3 186 130
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales	130 204	63 756		193 961
Installations techn. et outillage industriel	72 481	4 916		77 398
Inst. générales, agencements et divers				
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique et mobil.	477 320	47 722		525 041
Emballages récupérables et divers				
TOTAL immobilisations corporelles :	680 005	116 394		796 400
TOTAL GÉNÉRAL	3 509 131	473 399		3 982 530

VENTILATIONS DES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles	357 004		
TOTAL immobilisations incorporelles :	357 004		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales	63 756		
Installations techniques et outillage industriel	4 916		
Installations générales, agencements et divers			
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique et mobilier		47 722	
Emballages récupérables et divers			
TOTAL immobilisations corporelles :	68 673	47 722	
Frais d'acquisition de titres de participations			
TOTAL GÉNÉRAL	425 677	47 722	

Provisions Inscrites au Bilan

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	Montant début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin exercice
Prov. pour reconstitution des gisements Provisions pour investissement Provisions pour hausse des prix Amortissements dérogatoires Dont majorations exceptionnelles de 30% Provisions pour prêts d'installation Autres provisions réglementées				
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES				
Provisions pour litiges Prov. pour garant. données aux clients Prov. pour pertes sur marchés à terme Provisions pour amendes et pénalités Provisions pour pertes de change Prov. pour pensions et obligat. simil. Provisions pour impôts Prov. pour renouvellement des immo. Provisions pour gros entretien et grandes révisions Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer Autres prov. pour risques et charges	150 161	12 246	146 579	15 828
PROV. POUR RISQUES ET CHARGES	150 161	12 246	146 579	15 828
Prov. sur immobilisations incorporelles Prov. sur immobilisations corporelles Prov. sur immo. titres mis en équival. Prov. sur immo. titres de participation Prov. sur autres immo. financières Provisions sur stocks et en cours Provisions sur comptes clients Autres provisions pour dépréciation				
PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION				
TOTAL GÉNÉRAL	150 161	12 246	146 579	15 828

PRÉSENTATION BILANCIELLE DES COMPTES COMPAGNIES

	2023		2022	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Compagnie Sinistres	4 940 336 €	0 €	7 006 791 €	0 €
Clients GTP	2 005 445 €		1 382 066 €	
Commissions à recevoir	0 €		0 €	
Total autres créances	6 945 781 €	0 €	8 388 857 €	0 €
Compagnie Règlements	0 €	1 167 097 €	0 €	1 247 798 €
Compagnie Primes	0 €	5 336 190 €	0 €	1 069 387 €
Compagnie Trésorerie	0 €	3 373 585 €	0 €	3 353 584 €
Total dettes & comptes rattachés	0 €	9 876 872 €	0 €	5 670 769 €

ETAT DES CREANCES

- Le niveau d'encaissement des créances GTP reste favorable en raison des relances régulières et du nombre d'établissement.
- Le montant des créances compagnies (débiteurs divers) correspond aux avances sur sinistres consenties au cours du mois décembre 2023 aux compagnies.
- Il est rappelé que les bordereaux sinistres émis fin décembre seront réglés par les compagnies courant janvier 2024.

Charges constatées d'avance.

Cette rubrique ne contient que des charges ordinaires liées à l'exploitation normale de l'entreprise.

ETAT DES DETTES

Emprunts et dettes assimilées.

Prêt 400 000 € - Echéance finale au 19/07/2024 - Capital restant dû : 78 538 €

Prêt 200 000 € - Echéance finale au 14/09/2023 - Capital restant dû : 0 €

Prêt 400 000 € - Echéance finale au 14/09/2033 - Capital restant dû : 357 545 €

Prêt 400 000 € - Echéance finale au 28/05/2025 - Capital restant dû : 181 055 €

Fournisseurs et compagnies d'assurances.

Le montant des dettes fournisseurs est en hausse. Primes à reverser plus importantes (+4 000 K€) en raison de l'encaissement très tardif d'un CDG pour (3 000K€). Les avances de fonds octroyées par les compagnies sont en légère hausse (+20 K€).

Ventilation de la charge d'impôt. *

	Résultat	IS correspondant	Crédit d'impôts	Total
Courant	173 872	55 415	(1 581)	53 834
Exceptionnel	26 382	8 409	0	8 409
Total	200 254	63 823	(1 581)	62 243

Taux d'imposition 2023 = 25% sur la totalité de résultat fiscal.

Le crédit d'impôt d'un montant de 1581 € correspond au :

- CRI Famille : 1400 €
- CRI Formation dirigeant : 181 €

État des Échéances des Créances et Dettes

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du
Devise d'édition EURO

ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	21 892		21 892
TOTAL de l'actif immobilisé :	21 892		21 892
DE L'ACTIF CIRCULANT			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	1 895 841	1 895 841	
Créance représent. de titres prêtés ou remis en garantie			
Personnel et comptes rattachés	7 543	7 543	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
État - Impôts sur les bénéfices			
État - Taxe sur la valeur ajoutée			
État - Autres impôts, taxes et versements assimilés			
État - Divers			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	7 047 011	7 047 011	
TOTAL de l'actif circulant :	8 950 395	8 950 395	
CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	201 277	201 277	

TOTAL GÉNÉRAL	9 173 564	9 151 672	21 892
----------------------	------------------	------------------	---------------

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Auprès des établissements de crédit :				
- à 1 an maximum à l'origine				
- à plus d' 1 an à l'origine	1 881 586	276 347	1 605 239	
Emprunts et dettes financières divers	2 313		2 313	
Fournisseurs et comptes rattachés	10 391 391	10 391 391		
Personnel et comptes rattachés	693 910	693 910		
Sécurité sociale et autres organismes	483 711	483 711		
Impôts sur les bénéfices	11 243	11 243		
Taxe sur la valeur ajoutée	31 986	31 986		
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	90 374	90 374		
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	348 402	348 402		
Dette représentat. de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	324 337	324 337		

TOTAL GÉNÉRAL	14 259 252	12 651 700	1 607 552
----------------------	-------------------	-------------------	------------------

Charges à Payer

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du
Devise d'édition EURO

MONTANT DES CHARGES À PAYER INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 391
Dettes fiscales et sociales	1 047 294
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Disponibilités, charges à payer	
Autres dettes	132 472
TOTAL	1 181 156

Produits à Recevoir

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23

Edition du

Devise d'édition EURO

MONTANT DES PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Montant
Immobilisations financières	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances	
Créances clients et comptes rattachés	
Personnel	
Organismes sociaux	
État	
Divers, produits à recevoir	49 425
Autres créances	
Valeurs Mobilières de Placement	
Disponibilités	
TOTAL	49 425

Charges et Produits Constatés d'Avance

Yvelin SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	Charges	Produits
Charges ou produits d'exploitation	201 277	324 337
Charges ou produits financiers		
Charges ou produits exceptionnels		
TOTAL	201 277	324 337