

RCS : PARIS Code greffe : 7501

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

**Le greffier du tribunal de commerce de PARIS atteste l'exactitude des informations
transmises ci-après**

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2003 B 11783 Numéro SIREN : 449 217 835 Nom ou dénomination : A.S.- ASSURANCE & SOUSCRIPTION
--

Ce dépôt a été enregistré le 09/11/2021 sous le numéro de dépôt 118890



20211188902020

DATE DEPOT : 09/11/2021

N° DE DEPOT : 118890

N° GESTION : 2003B11783

N° SIREN : 449217835

DENOMINATION : A.S.- ASSURANCE & SOUSCRIPTION

ADRESSE : 39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris

MILLESIME : 2020

A.S. – ASSURANCE & SOUSCRIPTION
Société par actions simplifiée
Au capital de 10.000 euros
Siège social : 39 rue Mstislav Rostropovitch, 75017 Paris
449 217 865 RCS PARIS
(la « Société »)

**PROCES-VERBAL DES DECISIONS DE L'ASSOCIE UNIQUE
EN DATE DU 28 JUIN 2021**

EXTRAIT

(...)

DEUXIEME DECISION

L'Associé Unique, après avoir pris connaissance du rapport de gestion,

décide d'affecter le bénéfice de l'exercice s'élevant à 434 791 euros en totalité à la distribution de dividendes.

Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code général des impôts, l'Associé Unique **prend acte** de ce que les sommes distribuées à titres de dividendes au cours des trois derniers exercices ont été les suivantes :

Exercices	Revenus éligibles à la réfaction de 40%		Revenus non éligibles à la réfaction de 40%
	Dividendes	Autres revenus distribués	
2019	233 396 €	-	-
2018	311 278 €	-	-
2017	187 131 €	-	-

Cette décision est adoptée par l'Associé Unique.

(...)

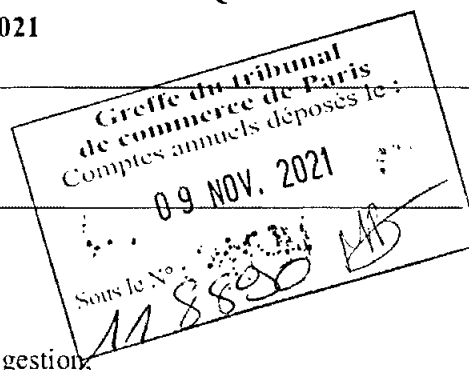
QUATRIEME DECISION

L'Associé Unique **confère** tous pouvoirs au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait des présentes à l'effet d'accomplir toutes les formalités légales.

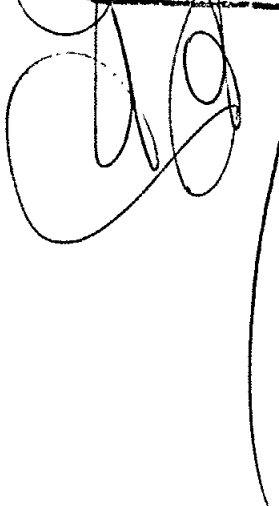
Cette décision est adoptée par l'Associé Unique.

(...)

Extrait certifié conforme
Par : M. Pierre DONNERSBERG
SIACI SAINT HONORE



 CERTIFIÉ CONFORME
À L'ORIGINAL



COMPTES ANNUELS

SAS A.S ASSURANCE ET SOUSCRIPTION

EXERCICE CLOS LE 31/12/2020

I. BILAN AU 31/12/2020

A. Bilan actif

Rubrique	Montant brut	Amort. Prov.	Net 31/12/2020	Net 31/12/2019
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	14 015	14 015		
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances, acomptes sur immo. incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, mat. et outillage				
Autres immobilisations corporelles	21 384	20 567	817	4 166
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
ACTIF IMMOBILISE	35 399	34 582	817	4 166
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières, approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Avances, acomptes versés sur commandes				
CREANCES				
Créances clients et comptes rattachés	3 699 618		3 699 618	4 044 537
Autres créances	1 053		1 053	880 860
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement				
(Donc actions propres) :				
Disponibilités	2 105 361		2 105 361	1 124 144
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance				1 800
ACTIF CIRCULANT	5 806 031		5 806 031	6 051 341
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL	5 841 430	34 582	5 806 848	6 055 508

SAS ASSURANCE ET SOUSCRIPTION

B. Bilan passif

Rubriques	Exercice 2020	Exercice 2019
Capital social ou individuel (dont versé : 10 000)	10 000	10 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport		
Ecart de réévaluation (dont écart d'équivalence :)		
Réserve légale	1 000	1 000
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées (dont rés. Prov. Fluct cours :)		
Autres réserves (dont achat œuvres orig. artistes :)	206 141	206 141
Report à nouveau		
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	434 791	233 396
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	651 931	450 537
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS		
DETTES FINANCIERES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	537 095	1 152 669
Emprunts et dettes financières divers (dt empr. Partic :)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 600 969	3 754 783
Dettes fiscales et sociales	4 609	5 273
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 012 244	692 246
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance		
DETTES	5 154 917	5 604 971
Ecart de conversion passif		
TOTAL GENERAL	5 806 848	6 055 508

II. COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2020

Rubriques	France	Exercice 2020 Exportation	Total	Exercice 2019
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services		4 926 262	4 926 262	4 874 582
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS		4 926 262	4 926 262	4 874 582
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur dép., prov. (et amortissements), transferts de charges				
Autres produits			0	
PRODUITS D'EXPLOITATION			4 926 262	4 874 582
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			4 312 497	4 546 199
Impôts, taxes et versements assimilés			3 290	19 403
Salaires et traitements				-9 537
Charges sociales				-6 073
Dotations d'exploitation :				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			3 349	3 759
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations				
Dotations aux provisions				
Autres charges				0
CHARGES D'EXPLOITATION			4 319 137	4 553 751
RESULTAT D'EXPLOITATION			607 125	320 831
OPERATIONS EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
PRODUITS FINANCIERS			1 363	3 420
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés			1 363	3 420
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIERES				
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
RESULTAT FINANCIER			1 363	3 420
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS			608 488	324 251
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion				
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion				
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
RESULTAT EXCEPTIONNEL				
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise				
Impôts sur les bénéfices			173 697	90 855
TOTAL DES PRODUITS			4 927 625	4 878 002
TOTAL DES CHARGES			4 492 834	4 644 606
BENEFICE OU PERTE			434 791	233 396

III. ANNEXE

1. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE.....	6	6.3 IMPOT SUR LES BENEFICES.....	21
2. EVENEMENTS SIGNIFICATIFS SURVENUS DEPUIS LA CLOTURE DE L'EXERCICE.....	6	6.3.1. Ventilation de l'impôt sur les bénéfices lié à l'activité	21
3. REGLES ET METHODES COMPTABLES	7	7 INFORMATIONS DIVERSES	22
3.1. IMMOBILISATIONS	7	7.1 PERIMETRE DE CONSOLIDATION	22
3.1.1. Immobilisations incorporelles	7	7.2 INTEGRATION FISCALE	22
3.1.2. Immobilisations corporelles	8	7.3 RESULTAT DES 5 DERNIERS EXERCICES	23
3.1.3. Immobilisations financières.....	8		
3.2. CREANCES CLIENTS ET AUTRES ACTIFS D'EXPLOITATION	8		
3.3. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	9		
3.3.1. Opérations en devises.....	9		
4. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN ACTIF.....	10		
4.1 INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES	10		
4.1.1. Tableau des acquisitions et des cessions de l'exercice	10		
4.1.2. Tableau des amortissements.....	11		
4.2 ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES	12		
4.3 CREANCES CLIENTS ET COMPTES RATTACHES	13		
4.4 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE.....	13		
4.5 ENTREPRISES LIEES	14		
4.6 TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE...	15		
5 INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN PASSIF	16		
5.1 CAPITAUX PROPRES	16		
5.1.1. Composition du capital social	16		
5.1.2. Variation des capitaux propres	17		
5.2 ETATS DES ECHEANCES DES DETTES.....	18		
5.3 CHARGES A PAYER.....	19		
6 INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT	20		
6.1 CHIFFRE D'AFFAIRES PAR SECTEUR D'ACTIVITE ..	20		
6.2 RESULTAT EXCEPTIONNEL	20		

Les comptes de l'exercice ci-après couvrent la période du 01/01/2020 au 31/12/2020 soit une durée de 12 mois.

1. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Gestion de la pandémie Covid-19

Afin de faire face à la pandémie Covid-19, le Groupe (au travers de sa filiale Siaci Saint Honoré) a activé son plan de continuité d'activité (« PCA ») et mis en place les mesures nécessaires afin d'assurer la protection de la santé de ses collaborateurs, de contribuer ainsi à limiter la propagation de l'épidémie et de garantir la poursuite de ses activités au bénéfice de ses clients, en conservant son niveau de qualité de service historique.

Le Groupe a mis en place une organisation fondée sur son PCA ainsi que sur le respect des instructions des autorités publiques (notamment le télétravail) et la protection de ses clients, de leurs salariés et de son personnel.

Des réunions quotidiennes du Comex et de la cellule PCA en début de pandémie, puis très régulières pendant la crise, ont permis de remonter les difficultés, de rendre les arbitrages proposés et de valider la communication qui ensuite a été déclinée à toutes les équipes. Les filiales françaises et étrangères ont été destinataires de ces communications qu'elles ont adaptées et décliné localement auprès de leurs équipes en fonction de la situation sanitaire locale et des prescriptions émises par les autorités des pays concernés.

La pandémie liée au virus COVID-19 touche aujourd'hui l'ensemble des géographies et des secteurs d'activité, et a donc impacté les résultats du Groupe sur l'exercice en cours, sans qu'il soit possible d'en estimer précisément tous les impacts.

En complément, le Groupe a fait en sorte que ses filiales mettent en œuvre toutes les mesures de sauvegarde qui permettent de préserver la trésorerie, de limiter les impacts de la pandémie sur l'exécution budgétaire et de se prémunir contre le risque de fraude qui s'accroît en période de crise, tout en respectant les exigences et le calendrier en terme de reporting Groupe. Afin de protéger les actifs et la liquidité du Groupe dans le cadre de son fonctionnement quotidien et des prescriptions de la documentation bancaire, des mesures court et moyen terme ont été mises en place par la direction financière et les équipes opérationnelles des métiers.

2. EVENEMENTS SIGNIFICATIFS SURVENUS DEPUIS LA CLOTURE DE L'EXERCICE

Aucun événement significatif n'a été constaté sur l'exercice.

3. REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice 2020 ont été établis conformément aux dispositions du règlement ANC 2014-03 relatif au Plan Comptable Général, établi par l'Autorité des Normes Comptables le 5 juin 2014 et homologué par arrêté ministériel du 8 septembre 2014 (JO du 15 octobre 2014), et de tous les avenants au règlement homologués à la date d'arrêté des 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, 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 à l'exception des immobilisations ayant fait l'objet d'une réévaluation légale.

Le total du bilan avant affectation du résultat est de 5 806 848 €, et présente un résultat de 434 791 €.

Les informations communiquées ci après font partie intégrante des comptes annuels.

3.1. Immobilisations

3.1.1. Immobilisations incorporelles

Les principales immobilisations incorporelles de l'entreprise sont les suivantes:

- les concessions, brevets
- les fonds commerciaux.

Concessions, brevets et droits similaires

Les concessions, brevets et droits similaires représentent des logiciels informatiques acquis et sont amortis linéairement sur un à cinq ans prorata temporis.

Fonds commerciaux

Les fonds commerciaux représentent des portefeuilles d'assurances acquis, ou apportés lors d'absorption de filiales, et sont valorisés à leur coût d'acquisition.

Les fonds commerciaux ne sont pas amortis et le test de dépréciation ne fait pas apparaître aucune perte de valeur.

Les règlements ANC N°2015-06 et N°2015-07 relatifs aux fonds commerciaux et malis techniques ont été appliqués et sont sans impact sur les comptes de l'exercice.

3.1.2. Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition et sont amorties suivant la méthode linéaire en fonction de leur durée de vie estimée.

3.1.3. Immobilisations financières

Participations et autres titres immobilisés

Les titres de participations sont valorisés au coût historique d'acquisition. La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net ré-estimé de la filiale, de sa rentabilité et de sa détention durable par la société.

3.2. Créances clients et autres actifs d'exploitation

Créances Clients et Comptes Rattachés

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Leur valeur d'inventaire fait l'objet d'une appréciation au cas par cas. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire d'une créance est inférieure à sa valeur nominale et/ou lorsque des difficultés de recouvrement sont clairement identifiées.

Les dépréciations sont évaluées en tenant compte de l'historique des pertes sur créances, de l'analyse de l'antériorité et d'une estimation détaillée des risques.

Autres Créances

Les créances acquises ou apportées pour une valeur décotée sont évaluées à leur valeur d'acquisition ou d'apport. L'écart entre la valeur nominale et la valeur d'acquisition ou d'apport n'est comptabilisé en profit qu'après encaissement d'un excédent par rapport au montant inscrit au bilan. Le risque d'irrecouvrabilité ne donne lieu à la constatation d'une dépréciation que si la perte par rapport au nominal de la créance excède le montant de la décote.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque et en caisse ont été évaluées à leur valeur nominale.

CHARGES A REPARTIR SUR PLUSIEURS EXERCICES

Les commissions bancaires et frais divers versés dans le cadre de la mise en place de crédit sont étalés en charges financières sur la durée de l'emprunt. Lorsque le crédit est remboursé par anticipation, ces commissions et frais sont soldés dans le résultat financier de l'exercice de remboursement.

CHIFFRE D'AFFAIRES

Les revenus provenant des ventes de biens sont comptabilisés lorsque les principaux risques et avantages économiques liés à la propriété des biens ont été transférés à l'acheteur.

Les revenus liés aux prestations de services sont comptabilisés en fonction de l'avancement des travaux à la clôture de l'exercice lorsqu'ils peuvent être mesurés de manière fiable.

3.3. Provisions pour risques et charges

Les provisions sont évaluées pour le montant correspondant à la meilleure estimation de la sortie de ressources nécessaires à l'extinction de l'obligation en application du règlement CRC n° 2000- 06 sur les passifs. En fin d'exercice, cette estimation est faite en fonction des informations connues à la date d'établissement des comptes.

3.3.1. Opérations en devises

Les charges et les produits en devises sont enregistrés pour leur contre-valeur à la date de l'opération. Les dettes, créances et disponibilités en devises figurent au bilan pour leur contre-valeur à la clôture de l'exercice.

L'écart de conversion qui résulte de l'actualisation des dettes et créances en devises est inscrit en comptes de régularisation, à l'actif s'il s'agit d'une perte latente et au passif s'il s'agit d'un profit latent.

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

4. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN ACTIF

4.1 Informations complémentaires

4.1.1. Tableau des acquisitions et des cessions de l'exercice

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2019	Acquisitions	Virements de poste à poste et corrections +/-	Cessions	Au 31/12/2020
Frais d'établissement et de développement					
Autres postes d'immobilisation incorporelles	14 015				14 015
Total 1 Incorporelles	14 015	0	0	0	14 015
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Constructions installations, agencements.....					
Installations générales et agencements					
Installations techniques, matériels et outillages					
Matériel de transport	16 752				16 752
Matériel de bureau et informatique, mobilier	4 632				4 632
Emballages récupérables et divers					
Total 2 Corporelles	21 384	0	0	0	21 384
Immobilisations corporelles en cours					
Total 3 Encours Corporelles	0	0	0	0	0
Acomptes					
TOTAL (1)	35 399	0	0	0	35 399

(1) Les variations des postes d'immobilisations corporelles et incorporelles d'un exercice à l'autre sont dues à des mouvements d'acquisitions et de cessions d'actifs réalisées par la société pour les besoins de son activité en lien avec des opérations de fusion.

4.1.2. Tableau des amortissements

Les amortissements des immobilisations incorporelles et corporelles sont calculés suivant le mode linéaire.

Tableau des amortissements techniques :

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2019	Dotations	Diminutions ou reprises	Au 31/12/2020
Frais d'établissement et de développement				
Autres immobilisations incorporelles	14 015			14 015
Total 1	14 015	0	0	14 015
Terrains				
Constructions				
Installations générales et agencements				
Installations techniques, matériels et outillages				
Matériel de transport	12 586	3 349	0	15 935
Matériel de bureau informatique, mobilier	4 632			4 632
Emballages récupérables et divers				
Total 2	17 218	3 349	0	20 567
TOTAL	31 233	3 349	0	34 582

4.2 Etat des échéances des créances

Les créances détenues par la société s'élèvent à 3 700 671 € en valeur brute au 31/12/2020 et elles se décomposent comme suit :

Chiffres exprimés en euros	Montant Brut	A un an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISE :	0	0	0
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
ACTIF CIRCULANT :	3 700 671	3 700 671	0
Clients	3 699 618	3 699 618	
Clients douteux			
Personnel et comptes rattachés			
Organismes sociaux			
Etat : impôts et taxes diverses			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	1 053	1 053	
Charges constatées d'avance			
TOTAL	3 700 671	3 700 671	0
Montants des prêts accordés en cours d'exercice			
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
Prêts et avance consentis aux associés (personnes physiques)			

4.3 Créances clients et comptes rattachés

CREANCES	Montant brut	Amort. Prov.	Net 31/12/2020	Net 31/12/2019
Créances clients et comptes rattachés	3 699 618		3 699 618	4 044 537
Autres créances	1 053		1 053	880 860
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL	3 700 671	0	3 700 671	4 925 397

4.4 Charges constatées d'avance

Il n'y a pas de charges constatées d'avance au 31/12/2020

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2020	Au 31/12/2019
Fournitures - Petits équipements		
Cotisations		
Travaux d'analyse		
Travaux d'entretien		
Maintenance		1 800
Location immobilière		
Location mobilière		
Assurances		
Documentation		
Colloques et séminaires		
Honoraires avocats		
Sous traitance		
Frais d'affranchissement		
Frais de téléphonie		
Redevances pour concessions		
Annonces et insertions		
Divers		

4.5 Entreprises liées

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2020	Au 31/12/2019
Créances rattachées à des participations Prêts		
Autres immobilisations financières Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances		804 384
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Autres dettes	159 858	
Production vendue		
Autres produits		
Autres achats et charges externes		
Charges financières		
Intérêts financiers	1 363	3 420
Total Groupe et Associés	161 221	807 804

4.6 Trésorerie et équivalents de trésorerie

(En euros)	Brut	31/12/2020		Variation nette	31/12/2019		
		Dépréciations	Net		Brut	Dépréciations	Net
Valeurs mobilières de placement							
Comptes bancaires et autres disponibilités	1 568 266		1 568 266	1 539 741	-28 525		-28 525
Dettes financières à moins d'un an Compte courant de trésorerie							
TOTAL	1 568 266		1 568 266	1 539 741	-28 525		-28 525

5 INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN PASSIF

5.1 Capitaux propres

5.1.1. Composition du capital social

Le capital social s'élève à 10 000 € au 31 décembre 2020, est composé de 100 actions.

Catégorie de titres	Nombre de titres				Valeur nominale
	A l'ouverture de l'exercice	Créés pendant l'exercice	Remboursés pendant l'exercice	A la clôture de l'exercice	
Actions ordinaires	100			100	100,00
Actions amorties					
Actions à dividende prioritaire sans droit de vote					
Actions préférentielles					
Parts sociales					
Certificats d'investissement					

5.1.2. Variation des capitaux propres

	Au 31/12/2019	Variation de capital	Affectation résultat	Résultat de l'exercice	Autres variations	Au 31/12/2020
Capital social	10 000					10 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport						
Ecart de réévaluation						
Réserve légale	1 000					1 000
Réserves réglementées						
Autres réserves	206 141					206 141
Report à nouveau						
Résultat de l'exercice	233 396		-233 396	434 791		434 791
Subventions d'investissement						
Provisions réglementées						
TOTAL CAPITAUX PROPRES	450 537		-233 396	434 791		651 931

5.2 Etats des échéances des dettes

DETTES	Montant brut fin ex.	Moins d'1 an	1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :				
à 1 an maximum à l'origine	537 095	537 095		
à plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	3 600 969	3 600 969		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat et autres collectivités publiques :				
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts et comptes rattachés	4 609	4 609		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (1)	242 700	242 700		
Autres dettes	769 544	769 544		
Dette rep.de titres emp. ou remis en garantie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	5 154 917	5 154 917	0	0
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				

(1) Les dettes relatives au Groupe et Associés concernent :

- Siaci Saint Honoré : 159 858 €
- Acropole Holding : 82 842 €

5.3 Charges à payer

Le montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan s'élève à :

Rubriques	Exercice 2020	Exercice 2019
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	12 600	15 040
Dettes fiscales et sociales	4 609	5 273
DETTES FINANCIERES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dette financières divers (dt empr. partic :)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance		
DETTES	17 209	20 313

6 INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

6.1 Chiffre d'affaires par secteur d'activité

	31/12/2020	31/12/2019	Variation %
Prestation de services	4 596 514	4 587 479	0,20%
Commissions et courtages	329 748	287 103	14,85%
Retraite			
Transport			
Risque politique et assurance crédit			
TOTAL CHIFFRE D'AFFAIRES BRUT	4 926 262	4 874 582	

6.2 Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel de l'exercice s'analyse de la façon suivante :

Rubriques	Exercice 2020	Exercice 2019
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
RESULTAT EXCEPTIONNEL		

6.3 Impôt sur les bénéfices

La société AS Assurance et Souscription est membre d'un Groupe d'intégration fiscale ayant pour société mère, la société Acropole Holding .

6.3.1. Ventilation de l'impôt sur les bénéfices lié à l'activité

Résultats	Bénéfices comptables avant impôt (en €)	Réintégrations et déductions (en €)	Résultat fiscal (en €)	Montant de l'impôt théorique (en €)	Report défictaire à Imputer IS (en €)	D0	Résultat net après impôt (en €)
TOTAL	608 488	212	608 700	173 697		173 697	434 791

Exercice 2020

Bénéfice comptable de l'exercice	434 791
1. Réintégrations fiscales	212
2. Déductions fiscales	

Détermination du résultat fiscal

	BENEFICE	DEFICIT
Résultat fiscal avant imputation des déficits reportables	608 700	
Déficit de l'exercice reporté en arrière		
Déficits antérieurs imputés sur les résultats de l'exercice		

RESULTAT FISCAL 608 700

L'impôt dû relatif aux résultats courant et exceptionnel a été calculé en multipliant le taux effectif d'imposition (28.53%) par les résultats courants et exceptionnels comptables, corrigé des réintégrations et déductions fiscales des charges courantes et exceptionnelles.

7 INFORMATIONS DIVERSES

7.1 Périmètre de consolidation

Les comptes de la société sont consolidés selon la méthode de l'intégration globale dans les comptes de la société SAS Acropole Holding 39, rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris.

7.2 Intégration fiscale

La société AS Assurance et Souscription est placée sous le régime de l'intégration fiscale dont la société mère est Acropole Holding depuis le 1^{er} janvier 2019. Acropole Holding est seule redevable de l'impôt sur les sociétés, de la contribution sociale et, le cas échéant de la contribution exceptionnelle.

AS Assurance et Souscription verse à Acropole Holding ses contributions au paiement de l'impôt comme si elle avait été imposée seule.

7.3 Résultat des 5 derniers exercices

Date d'arrêté	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020
Capital en fin d'exercice :					
Capital social		10 000	10 000	10 000	10 000
Nombre d'actions :					
Ordinaires existantes		100	100	100	100
A dividende prioritaire (sans droit de vote) existantes					
Opérations et résultats de l'exercice :					
Chiffre d'affaires hors taxes		1 352 317	3 382 820	4 874 582	4 926 262
Résultat avant impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions		294 586	437 516	328 010	611 837
Impôts sur les bénéfices		93 565	121 052	90 855	173 697
Participation des salariés due au titre de l'exercice					
Dotations aux amortissements et provisions		13 890	5 187	3 759	3 349
Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions		187 131	311 278	233 396	434 791
Résultat distribué					
Résultat par action :					
Résultat après impôts, participation des salariés et avant dotations aux amortissements et provisions		2 010,21	3 164,64	2 371,55	4 381,40
Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions		1 871,31	3 112,78	2 333,96	4 347,91
Dividende attribué à chaque action					
Personnel :					
Effectif moyen des salariés employés					
Montant de la masse salariale					
Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux (sécurité sociale, oeuvres sociales)					

Notes: L'état des échéances des dettes ne comprend pas les avances et acomptes reçus sur commandes en cours.



Grant Thornton

L'instinct de la croissance*

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2020

CERTIFIÉ CONFORME
À L'ORIGINAL

Assurance & Souscription

Société par actions simplifiée
au capital de 10 000 €
39 rue Mstislav Rostropovitch
75017 Paris

Grant Thornton

Commissaire aux comptes

SAS d'Expertise Comptable et
de commissariat aux comptes
au capital de 2 297 184 €
inscrite au tableau de l'Ordre de la région
Paris Ile France et membre
de la Compagnie régionale de Versailles et du Centre
632 013 843 RCS Nanterre
29 rue du Pont
92200 Neuilly-Sur-Seine

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Assurance & Souscription

Exercice clos le 31 décembre 2020

A l'Associé Unique de la société **Assurance & Souscription**,

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 **Assurance & Souscription** relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2020, 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 1^{er} janvier 2020 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, en application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur 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.

Informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'Associé Unique

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'Associé Unique.

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 votre 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.823-10-1 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.

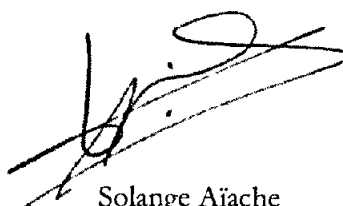
Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- 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 société² 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.

Neuilly-sur-Seine, le 20 mai 2021

Le commissaire aux comptes
Grant Thornton
Membre français de Grant Thornton International



Solange Aïache
Associée

I. BILAN AU 31/12/2020

A. Bilan actif

Rubrique	Montant brut	Amort. Prov.	Net 31/12/2020	Net 31/12/2019
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	14 015	14 015		
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances, acomptes sur immo. incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, mat. et outillage				
Autres immobilisations corporelles	21 384	20 567	817	4 166
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
ACTIF IMMOBILISE	35 399	34 582	817	4 166
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières, approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Avances, acomptes versés sur commandes				
CREANCES				
Créances clients et comptes rattachés	3 699 618		3 699 618	4 044 537
Autres créances	1 053		1 053	880 860
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement				
(Donc actions propres) :				
Disponibilités	2 105 361		2 105 361	1 124 144
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance				1 800
ACTIF CIRCULANT	5 806 031		5 806 031	6 051 341
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	5 841 430	34 582	5 806 848	6 055 508

SAS ASSURANCE ET SOUSCRIPTION

B. Bilan passif

Rubriques	Exercice 2020	Exercice 2019
Capital social ou individuel (dont versé : 10 000)	10 000	10 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport		
Ecart de réévaluation (dont écart d'équivalence :)		
Réserve légale	1 000	1 000
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées (dont rés. Prov. Fluct cours :)		
Autres réserves (dont achat œuvres orig. artistes :)	206 141	206 141
Report à nouveau		
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	434 791	233 396
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	651 931	450 537
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS		
DETTES FINANCIERES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	537 095	1 152 669
Emprunts et dettes financières divers (dt empr. Partic :)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 600 969	3 754 783
Dettes fiscales et sociales	4 609	5 273
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 012 244	692 246
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance		
DETTES	5 154 917	5 604 971
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL	5 806 848	6 055 508

II. COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2020

Rubriques	France	Exercice 2020 Exportation	Total	Exercice 2019
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services		4 926 262	4 926 262	4 874 582
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS		4 926 262	4 926 262	4 874 582
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur dép., prov. (et amortissements), transferts de charges				
Autres produits			0	
PRODUITS D'EXPLOITATION			4 926 262	4 874 582
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			4 312 497	4 546 199
Impôts, taxes et versements assimilés			3 290	19 403
Salaires et traitements				-9 537
Charges sociales				-6 073
Dotations d'exploitation :				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			3 349	3 759
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations				
Dotations aux provisions				
Autres charges				0
CHARGES D'EXPLOITATION			4 319 137	4 553 751
RESULTAT D'EXPLOITATION			607 125	320 831
OPERATIONS EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
PRODUITS FINANCIERS			1 363	3 420
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés			1 363	3 420
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIERES				
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
RESULTAT FINANCIER			1 363	3 420
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS			608 488	324 251
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion				
Produits exceptionnels sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion				
Charges exceptionnelles sur opérations en capital				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions				
RESULTAT EXCEPTIONNEL				
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise				
Impôts sur les bénéfices			173 697	90 855
TOTAL DES PRODUITS			4 927 625	4 878 002
TOTAL DES CHARGES			4 492 834	4 644 606
BENEFICE OU PERTE			434 791	233 396

III. ANNEXE

1. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE.....	6	6.3 IMPOT SUR LES BENEFICES.....	21
2. EVENEMENTS SIGNIFICATIFS SURVENUS DEPUIS LA CLOTURE DE L'EXERCICE.....	6	6.3.1. <i>Ventilation de l'impôt sur les bénéfices lié à l'activité</i>	<i>21</i>
3. REGLES ET METHODES COMPTABLES	7	7 INFORMATIONS DIVERSES	22
3.1. IMMOBILISATIONS.....	7	7.1 PERIMETRE DE CONSOLIDATION	22
3.1.1. <i>Immobilisations incorporelles</i>	<i>7</i>	7.2 INTEGRATION FISCALE	22
3.1.2. <i>mmobilisations corporelles</i>	<i>8</i>	7.3 RESULTAT DES 5 DERNIERS EXERCICES.....	23
3.1.3. <i>Immobilisations financières.....</i>	<i>8</i>		
3.2. CREANCES CLIENTS ET AUTRES ACTIFS D'EXPLOITATION	8		
3.3. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES.....	9		
3.3.1. <i>Opérations en devises.....</i>	<i>9</i>		
4. NFORMATIONS RELATIVES AU BILAN ACTIF	10		
4.1 INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES	10		
4.1.1. <i>Tableau des acquisitions et des cessions de l'exercice.....</i>	<i>10</i>		
4.1.2. <i>Tableau des amortissements.....</i>	<i>11</i>		
4.2 ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES	12		
4.3 CREANCES CLIENTS ET COMPTES RATTACHES	13		
4.4 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE.....	13		
4.5 ENTREPRISES LIEES	14		
4.6 TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE...	15		
5 INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN PASSIF	16		
5.1 CAPITAUX PROPRES	16		
5.1.1. <i>Composition du capital social.....</i>	<i>16</i>		
5.1.2. <i>Variation des capitaux propres</i>	<i>17</i>		
5.2 ETATS DES ECHEANCES DES DETTES.....	18		
5.3 CHARGES A PAYER.....	19		
6 INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT	20		
6.1 CHIFFRE D'AFFAIRES PAR SECTEUR D'ACTIVITE ..	20		
6.2 RESULTAT EXCEPTIONNEL.....	20		

Les comptes de l'exercice ci-après couvrent la période du 01/01/2020 au 31/12/2020 soit une durée de 12 mois.

1. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Gestion de la pandémie Covid-19

Afin de faire face à la pandémie Covid-19, le Groupe (au travers de sa filiale Siaci Saint Honoré) a activé son plan de continuité d'activité (« PCA ») et mis en place les mesures nécessaires afin d'assurer la protection de la santé de ses collaborateurs, de contribuer ainsi à limiter la propagation de l'épidémie et de garantir la poursuite de ses activités au bénéfice de ses clients, en conservant son niveau de qualité de service historique.

Le Groupe a mis en place une organisation fondée sur son PCA ainsi que sur le respect des instructions des autorités publiques (notamment le télétravail) et la protection de ses clients, de leurs salariés et de son personnel.

Des réunions quotidiennes du Comex et de la cellule PCA en début de pandémie, puis très régulières pendant la crise, ont permis de remonter les difficultés, de rendre les arbitrages proposés et de valider la communication qui ensuite a été déclinée à toutes les équipes. Les filiales françaises et étrangères ont été destinataires de ces communications qu'elles ont adaptées et décliné localement auprès de leurs équipes en fonction de la situation sanitaire locale et des prescriptions émises par les autorités des pays concernés.

La pandémie liée au virus COVID-19 touche aujourd'hui l'ensemble des géographies et des secteurs d'activité, et a donc impacté les résultats du Groupe sur l'exercice en cours, sans qu'il soit possible d'en estimer précisément tous les impacts.

En complément, le Groupe a fait en sorte que ses filiales mettent en œuvre toutes les mesures de sauvegarde qui permettent de préserver la trésorerie, de limiter les impacts de la pandémie sur l'exécution budgétaire et de se prémunir contre le risque de fraude qui s'accroît en période de crise, tout en respectant les exigences et le calendrier en terme de reporting Groupe. Afin de protéger les actifs et la liquidité du Groupe dans le cadre de son fonctionnement quotidien et des prescriptions de la documentation bancaire, des mesures court et moyen terme ont été mises en place par la direction financière et les équipes opérationnelles des métiers.

2. EVENEMENTS SIGNIFICATIFS SURVENUS DEPUIS LA CLOTURE DE L'EXERCICE

Aucun événement significatif n'a été constaté sur l'exercice.

3. REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice 2020 ont été établis conformément aux dispositions du règlement ANC 2014-03 relatif au Plan Comptable Général, établi par l'Autorité des Normes Comptables le 5 juin 2014 et homologué par arrêté ministériel du 8 septembre 2014 (JO du 15 octobre 2014), et de tous les avenants au règlement homologués à la date d'arrêté des 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, 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 à l'exception des immobilisations ayant fait l'objet d'une réévaluation légale.

Le total du bilan avant affectation du résultat est de 5 806 848 €, et présente un résultat de 434 791 €.

Les informations communiquées ci après font partie intégrante des comptes annuels.

3.1. Immobilisations

3.1.1. Immobilisations incorporelles

Les principales immobilisations incorporelles de l'entreprise sont les suivantes:

- les concessions, brevets
- les fonds commerciaux.

Concessions, brevets et droits similaires

Les concessions, brevets et droits similaires représentent des logiciels informatiques acquis et sont amortis linéairement sur un à cinq ans prorata temporis.

Fonds commerciaux

Les fonds commerciaux représentent des portefeuilles d'assurances acquis, ou apportés lors d'absorption de filiales, et sont valorisés à leur coût d'acquisition.

Les fonds commerciaux ne sont pas amortis et le test de dépréciation ne fait pas apparaître aucune perte de valeur.

Les règlements ANC N°2015-06 et N°2015-07 relatifs aux fonds commerciaux et malis techniques ont été appliqués et sont sans impact sur les comptes de l'exercice.

3.1.2. Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition et sont amorties suivant la méthode linéaire en fonction de leur durée de vie estimée.

3.1.3. Immobilisations financières

Participations et autres titres immobilisés

Les titres de participations sont valorisés au coût historique d'acquisition. La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net ré-estimé de la filiale, de sa rentabilité et de sa détention durable par la société.

3.2. Créances clients et autres actifs d'exploitation

Créances Clients et Comptes Rattachés

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Leur valeur d'inventaire fait l'objet d'une appréciation au cas par cas. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire d'une créance est inférieure à sa valeur nominale et/ou lorsque des difficultés de recouvrement sont clairement identifiées.

Les dépréciations sont évaluées en tenant compte de l'historique des pertes sur créances, de l'analyse de l'antériorité et d'une estimation détaillée des risques.

Autres Créances

Les créances acquises ou apportées pour une valeur décotée sont évaluées à leur valeur d'acquisition ou d'apport. L'écart entre la valeur nominale et la valeur d'acquisition ou d'apport n'est comptabilisé en profit qu'après encaissement d'un excédent par rapport au montant inscrit au bilan. Le risque d'irrecouvrabilité ne donne lieu à la constatation d'une dépréciation que si la perte par rapport au nominal de la créance excède le montant de la décote.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque et en caisse ont été évaluées à leur valeur nominale.

CHARGES A REPARTIR SUR PLUSIEURS EXERCICES

Les commissions bancaires et frais divers versés dans le cadre de la mise en place de crédit sont étalés en charges financières sur la durée de l'emprunt. Lorsque le crédit est remboursé par anticipation, ces commissions et frais sont soldés dans le résultat financier de l'exercice de remboursement.

CHIFFRE D'AFFAIRES

Les revenus provenant des ventes de biens sont comptabilisés lorsque les principaux risques et avantages économiques liés à la propriété des biens ont été transférés à l'acheteur.

Les revenus liés aux prestations de services sont comptabilisés en fonction de l'avancement des travaux à la clôture de l'exercice lorsqu'ils peuvent être mesurés de manière fiable.

3.3. Provisions pour risques et charges

Les provisions sont évaluées pour le montant correspondant à la meilleure estimation de la sortie de ressources nécessaires à l'extinction de l'obligation en application du règlement CRC n° 2000- 06 sur les passifs. En fin d'exercice, cette estimation est faite en fonction des informations connues à la date d'établissement des comptes.

3.3.1. Opérations en devises

Les charges et les produits en devises sont enregistrés pour leur contre-valeur à la date de l'opération. Les dettes, créances et disponibilités en devises figurent au bilan pour leur contre-valeur à la clôture de l'exercice.

L'écart de conversion qui résulte de l'actualisation des dettes et créances en devises est inscrit en comptes de régularisation, à l'actif s'il s'agit d'une perte latente et au passif s'il s'agit d'un profit latent.

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

4. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN ACTIF

4.1 Informations complémentaires

4.1.1. Tableau des acquisitions et des cessions de l'exercice

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2019	Acquisitions	Virements de poste à poste et corrections c/	Cessions	Au 31/12/2020
Frais d'établissement et de développement					
Autres postes d'immobilisation incorporelles	14 015				14 015
Total 1 Incorporelles	14 015	0	0	0	14 015
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Constructions installations, agencements.....					
Installations générales et agencements					
Installations techniques, matériels et outillages					
Matériel de transport	16 752				16 752
Matériel de bureau et informatique, mobilier	4 632				4 632
Emballages récupérables et divers					
Total 2 Corporelles	21 384	0	0	0	21 384
Immobilisations corporelles en cours					
Total 3 Encours Corporelles	0	0	0	0	0
Acomptes					
TOTAL (1)	35 399	0	0	0	35 399

- (1) Les variations des postes d'immobilisations corporelles et incorporelles d'un exercice à l'autre sont dues à des mouvements d'acquisitions et de cessions d'actifs réalisées par la société pour les besoins de son activité en lien avec des opérations de fusion.

4.1.2. Tableau des amortissements

Les amortissements des immobilisations incorporelles et corporelles sont calculés suivant le mode linéaire.

Tableau des amortissements techniques :

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2019	Dotations	Diminutions ou reprises	Au 31/12/2020
Frais d'établissement et de développement				
Autres immobilisations incorporelles	14 015			14 015
Total 1	14 015	0	0	14 015
Terrains				
Constructions				
Installations générales et agencements				
Installations techniques, matériels et outillages				
Matériel de transport	12 586	3 349	0	15 935
Matériel de bureau informatique, mobilier	4 632			4 632
Emballages récupérables et divers				
Total 2	17 218	3 349	0	20 567
TOTAL	31 233	3 349	0	34 582

4.2 Etat des échéances des créances

Les créances détenues par la société s'élèvent à 3 700 671 € en valeur brute au 31/12/2020 et elles se décomposent comme suit :

Chiffres exprimés en euros	Montant Brut	A un an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISE :	0	0	0
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
ACTIF CIRCULANT :	3 700 671	3 700 671	0
Clients	3 699 618	3 699 618	
Clients douteux			
Personnel et comptes rattachés			
Organismes sociaux			
Etat : impôts et taxes diverses			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	1 053	1 053	
Charges constatées d'avance			
TOTAL	3 700 671	3 700 671	0
Montants des prêts accordés en cours d'exercice			
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice			
Prêts et avance consentis aux associés (personnes physiques)			

4.3 Créances clients et comptes rattachés

CREANCES	Montant brut	Amort. Prov.	Net 31/12/2020	Net 31/12/2019
Créances clients et comptes rattachés	3 699 618		3 699 618	4 044 537
Autres créances	1 053		1 053	880 860
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL	3 700 671	0	3 700 671	4 925 397

4.4 Charges constatées d'avance

Il n'y a pas de charges constatées d'avance au 31/12/2020

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2020	Au 31/12/2019
Fournitures - Petits équipements		
Cotisations		
Travaux d'analyse		
Travaux d'entretien		
Maintenance		1 800
Location immobilière		
Location mobilière		
Assurances		
Documentation		
Colloques et séminaires		
Honoraires avocats		
Sous traitance		
Frais d'affranchissement		
Frais de téléphonie		
Redevances pour concessions		
Annonces et insertions		
Divers		

4.5 Entreprises liées

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2020	Au 31/12/2019
Créances rattachées à des participations Prêts		
Autres immobilisations financières Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances		804 384
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Autres dettes	159 858	
Production vendue		
Autres produits		
Autres achats et charges externes		
Charges financières		
Intérêts financiers	1 363	3 420
Total Groupe et Associés	161 221	807 804

4.6 Trésorerie et équivalents de trésorerie

(En euros)	31/12/2020			Variation nette	31/12/2019		
	Brut	Dépréciations	Net		Brut	Dépréciations	Net
Valeurs mobilières de placement							
Comptes bancaires et autres disponibilités	1 568 266		1 568 266	1 539 741	-28 525		-28 525
Dettes financières à moins d'un an Compte courant de trésorerie							
TOTAL	1 568 266		1 568 266	1 539 741	-28 525		-28 525

5 INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN PASSIF

5.1 Capitaux propres

5.1.1. Composition du capital social

Le capital social s'élève à 10 000 € au 31 décembre 2020, est composé de 100 actions.

Catégorie de titres	Nombre de titres				Valeur nominale
	A l'ouverture de l'exercice	Crées pendant l'exercice	Remboursés pendant l'exercice	A la clôture de l'exercice	
Actions ordinaires	100			100	100.00
Actions amorties					
Actions à dividende prioritaire sans droit de vote					
Actions préférentielles					
Parts sociales					
Certificats d'investissement					

5.1.2. Variation des capitaux propres

	Au 31/12/2019	Variation de capital	Affectation résultat	Résultat de l'exercice	Autres variations	Au 31/12/2020
Capital social	10 000					10 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport						
Ecart de réévaluation						
Réserve légale	1 000					1 000
Réserves réglementées						
Autres réserves	206 141					206 141
Report à nouveau						
Résultat de l'exercice	233 396		-233 396	434 791		434 791
Subventions d'investissement						
Provisions réglementées						
TOTAL CAPITAUX PROPRES	450 537		-233 396	434 791		651 931

5.2 Etats des échéances des dettes

DETTE	Montant brut fin ex.	Moins d'1 an	1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :				
à 1 an maximum à l'origine	537 095	537 095		
à plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	3 600 969	3 600 969		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat et autres collectivités publiques :				
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts et comptes rattachés	4 609	4 609		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (1)	242 700	242 700		
Autres dettes	769 544	769 544		
Dette rep.de titres emp. ou remis en garantie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	5 154 917	5 154 917	0	0
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				

(1) Les dettes relatives au Groupe et Associés concernent :

- Siaci Saint Honoré : 159 858 €
- Acropole Holding : 82 842 €

5.3 Charges à payer

Le montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan s'élève à :

Rubriques	Exercice 2020	Exercice 2019
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	12 600	15 040
Dettes fiscales et sociales	4 609	5 273
DETTES FINANCIERES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dette financières divers (dt empr. partic :)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance		
DETTES	17 209	20 313

6 INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

6.1 Chiffre d'affaires par secteur d'activité

	31/12/2020	31/12/2019	Variation %
Prestation de services	4 596 514	4 587 479	0,20%
Commissions et courtages	329 748	287 103	14,85%
Retraite			
Transport			
Risque politique et assurance crédit			
TOTAL CHIFFRE D'AFFAIRES BRUT	4 926 262	4 874 582	

6.2 Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel de l'exercice s'analyse de la façon suivante :

Rubriques	Exercice 2020	Exercice 2019
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
RESULTAT EXCEPTIONNEL		

6.3 Impôt sur les bénéfices

La société AS Assurance et Souscription est membre d'un Groupe d'intégration fiscale ayant pour société mère, la société Acropole Holding .

6.3.1. Ventilation de l'impôt sur les bénéfices lié à l'activité

Résultats	Bénéfices comptables avant impôt (en €)	Réintégrations et déductions (en €)	Résultat fiscal (en €)	Montant de l'impôt théorique (en €)	Report défictaire à Imputer IS (en €)	Dû	Résultat net après impôt (en €)
TOTAL	608 488	212	608 700	173 697		173 697	434 791

Exercice 2020		
Bénéfice comptable de l'exercice		434 791
1. Réintégrations fiscales		212
2. Déductions fiscales		
Détermination du résultat fiscal		
	BENEFICE	DEFICIT
Résultat fiscal avant imputation des déficits reportables	608 700	
Déficit de l'exercice reporté en arrière		
Déficits antérieurs imputés sur les résultats de l'exercice		
RESULTAT FISCAL	608 700	

L'impôt dû relatif aux résultats courant et exceptionnel a été calculé en multipliant le taux effectif d'imposition (28.53%) par les résultats courants et exceptionnels comptables, corrigé des réintégrations et déductions fiscales des charges courantes et exceptionnelles.

7 INFORMATIONS DIVERSES

7.1 Périmètre de consolidation

Les comptes de la société sont consolidés selon la méthode de l'intégration globale dans les comptes de la société SAS Acropole Holding 39, rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris.

7.2 Intégration fiscale

La société AS Assurance et Souscription est placée sous le régime de l'intégration fiscale dont la société mère est Acropole Holding depuis le 1^{er} janvier 2019. Acropole Holding est seule redevable de l'impôt sur les sociétés, de la contribution sociale et, le cas échéant de la contribution exceptionnelle.

AS Assurance et Souscription verse à Acropole Holding ses contributions au paiement de l'impôt comme si elle avait été imposée seule.

7.3 Résultat des 5 derniers exercices

Date d'arrêté	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020
Capital en fin d'exercice :					
Capital social		10 000	10 000	10 000	10 000
Nombre d'actions :					
Ordinaires existantes		100	100	100	100
A dividende prioritaire (sans droit de vote) existantes					
Opérations et résultats de l'exercice :					
Chiffre d'affaires hors taxes		1 352 317	3 382 820	4 874 582	4 926 262
Résultat avant impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions		294 586	437 516	328 010	611 837
Impôts sur les bénéfices		93 565	121 052	90 855	173 697
Participation des salariés due au titre de l'exercice					
Dotations aux amortissements et provisions		13 890	5 187	3 759	3 349
Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions		187 131	311 278	233 396	434 791
Résultat distribué					
Résultat par action :					
Résultat après impôts, participation des salariés et avant dotations aux amortissements et provisions		2 010,21	3 164,64	2 371,55	4 381,40
Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions		1 871,31	3 112,78	2 333,96	4 347,91
Dividende attribué à chaque action					
Personnel :					
Effectif moyen des salariés employés					
Montant de la masse salariale					
Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux (sécurité sociale, oeuvres sociales)					

Notes: L'état des échéances des dettes ne comprend pas les avances et acomptes reçus sur commandes en cours.