

II. COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2022

Rubriques	Exercice 2022		Exercice 2021
	France	Exportation	Total
Ventes de marchandises			
Production vendue de biens			
Production vendue de services		4 251 782	4 251 782
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS		4 251 782	4 251 782
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation			
Reprises sur dép., prov. (et amortissements), transferts de charges			
Autres produits		2 535	
PRODUITS D'EXPLOITATION		4 254 317	4 586 708
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			
Achats de matières premières et autres approvisionnements			
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)			
Autres achats et charges externes		3 822 024	4 218 589
Impôts, taxes et versements assimilés		6 117	3 543
Salaires et traitements			
Charges sociales			
Dotations d'exploitation :			
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			817
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations			
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			
Dotations aux provisions			
Autres charges		16 039	70
CHARGES D'EXPLOITATION		3 844 181	4 223 019
RESULTAT D'EXPLOITATION		410 136	363 689
OPERATIONS EN COMMUN			
Bénéfice attribué ou perte transférée			
Perte supportée ou bénéfice transféré			
PRODUITS FINANCIERS			
Produits financiers de participations			
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			
Autres intérêts et produits assimilés			
Reprises sur provisions et transferts de charges			
Différences positives de change			
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
CHARGES FINANCIERES		1 917	783
Dotations financières aux amortissements et provisions			
Intérêts et charges assimilées		1 917	783
Différences négatives de change			
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
RESULTAT FINANCIER		-1 917	-783
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		408 220	362 905
PRODUITS EXCEPTIONNELS		487	169
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		487	169
Produits exceptionnels sur opérations en capital			
Reprises sur provisions et transferts de charges			
CHARGES EXCEPTIONNELLES		4 673	889
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		4 673	889
Charges exceptionnelles sur opérations en capital			
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions			
RESULTAT EXCEPTIONNEL		-4 186	-720
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise			
Impôts sur les bénéfices		101 061	96 035
TOTAL DES PRODUITS		4 254 804	4 586 877
TOTAL DES CHARGES		3 951 831	4 320 727
BENEFICE OU PERTE		302 972	266 150

III. ANNEXE

Certifié conforme

DocuSigned by:

Florence Louppe

E007046E10D0411...

1. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE.....	6	5.1.2 Variation des capitaux propres.....	17
2. EVENEMENTS SIGNIFICATIFS SURVENUS DEPUIS LA CLOTURE DE L'EXERCICE.....	6	5.2 ETATS DES ECHEANCES DES DETTES.....	18
3. REGLES ET METHODES COMPTABLES	7	5.3 CHARGES A PAYER.....	19
3.1. IMMOBILISATIONS.....	7	6. INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT	20
3.1.1. Immobilisations incorporelles	7	6.1 CHIFFRE D'AFFAIRES PAR SECTEUR D'ACTIVITE..	20
3.1.2. Immobilisations corporelles	8	6.2 RESULTAT EXCEPTIONNEL	20
3.1.3. Immobilisations financières.....	8	6.3 IMPOT SUR LES BENEFICES.....	21
3.2. CREANCES CLIENTS ET AUTRES ACTIFS D'EXPLOITATION	8	6.3.1 Ventilation de l'impôt sur les bénéfices liés à l'activité	21
3.2.1. Créances Clients et Comptes Rattachés	8	7 INFORMATIONS DIVERSES	22
3.2.2. Autres Créances.....	8	7.1 PERIMETRE DE CONSOLIDATION	22
3.2.3. Disponibilités.....	8	7.2 INTEGRATION FISCALE	22
3.2.4. Chiffre d'Affaires	9	7.3 ENGAGEMENTS HORS BILAN.....	22
3.3. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES.....	9		
3.3.1. Opérations en devises.....	9		
3.4. INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES	10		
3.4.1. Garanties données.....	10		
4. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN ACTIF	11		
4.1 INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES	11		
4.1.1 Tableau des acquisitions et des cessions de l'exercice	11		
4.1.2 Tableau des amortissements.....	12		
4.2 ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES	13		
4.3 CREANCES CLIENTS ET COMPTES RATTACHES	14		
4.4 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE.....	14		
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		

Les comptes de l'exercice ci-après couvrent la période du 01/01/2022 au 31/12/2022 soit une durée de 12 mois.

1. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Guerre en Ukraine :

Le Groupe a procédé à un recensement de ses activités et filiales suite aux différents paquets de sanctions économiques à l'encontre de la Russie qui se sont succédés depuis le 24 février 2022 ainsi qu'à leurs conséquences économiques et financières, à la fois directes et indirectes. Une surveillance continue est appliquée depuis cette date et le restera tant que des sanctions économiques seront en vigueur dans ce contexte. Le Groupe n'a pas identifié à ce jour d'impact direct matériel. A noter que Le Groupe n'est pas installé en Russie, en Ukraine ni d'ailleurs en Biélorussie. Des points de situation détaillés sont réalisés régulièrement afin de suivre et réagir à l'évolution de la situation et de ses impacts.

Gestion de la pandémie Covid-19 :

Le Groupe a continué à suivre l'évolution de la pandémie Covid-19, qui n'a pas eu d'impacts significatifs sur les comptes 2022.

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

Aucun évènement post clôture n'est susceptible de remettre en cause la continuité d'exploitation de l'entreprise.

3. REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice 2022 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 5 896 561 €.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 302 972 €.

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

3.2.1. 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.

3.2.2. 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.

3.2.3. Disponibilités

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

3.2.4. 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.

3.4. Informations complémentaires

3.4.1. Garanties données

Dans le cadre du rapprochement des groupes Siaci Saint Honoré et Groupe Burrus Courtage, et du financement de l'acquisition par la société Diot-Siaci Bidco SAS, nouvelle entité holding du groupe (le « Groupe »), de 100% du capital et des droits de vote, directement et indirectement, de la société Acropole Holding SAS, ancienne société mère du groupe Siaci, le 16 novembre 2021, un contrat de crédits senior (le « Contrat de Crédits ») et une convention inter-créanciers (ensemble avec le Contrat de Crédits, les « Documents de Financement ») ont été conclus le 13 novembre 2021, par la société Diot-Siaci Bidco SAS, avec, notamment, les institutions financières telles que listées dans le Contrat de Crédits en tant que prêteurs initiaux et Natixis agissant en qualité d'Agent et d'Agent des Sûretés (les « Parties Financières »).

La société A.S. – Assurance et Souscription SAS a consenti un cautionnement solidaire pour les montants dus par les autres débiteurs (au sens donné au terme « Obligors » dans le Contrat de Crédits au titre des Documents de Financement au profit de chacune des Parties Financières (au sens donné au terme « Finance Parties » dans le Contrat de Crédits), dans les conditions, et sous réserve des limitations prévues dans le Contrat de Crédits et actes d'adhésion y afférents.

Conformément au Contrat de Crédits, les sûretés suivantes ont également été consenties au bénéfice de l'Agent, l'Agent des Sûretés, les Prêteurs et les autres Parties Financières :

A.S. – Assurance et Souscription SAS a nanti, en garantie de ses obligations de paiement et de remboursement au titre des Documents de Financement Sécurisés (Secured Finance Documents), les créances intra-groupe supérieures à 3.000.000,00€ qu'elle détient à l'encontre de ses filiales significatives (Material Companies, tel que ce terme est défini dans le Contrat de Crédits) (le cas échéant, et excluant les créances de cash pooling et issues d'accords de trésorerie intragroupe).

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 31/12/2021	Acquisitions	Virements de poste à poste et corrections +/-	Cessions	Au 31/12/2022
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 31/12/2021	Dotations	Diminutions ou reprises	Au 31/12/2022
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	16 752			16 752
Matériel de bureau informatique, mobilier	4 632			4 632
Emballages récupérables et divers				
Total 2	21 384	0	0	21 384
TOTAL	35 399	0	0	35 399

4.2 Etat des échéances des créances

Les créances détenues par la société s'élèvent à 3 075 588 € en valeur brute au 31/12/2022 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 :	3 075 588	3 075 588	0
Clients	2 731 413	2 731 413	
Clients douteux			
Personnel et comptes rattachés			
Organismes sociaux			
Etat : impôts et taxes diverses	30 627	30 627	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	313 548	313 548	
Charges constatées d'avance			
TOTAL	3 075 588	3 075 588	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 31/12/2022	Net 31/12/2021
Créances clients et comptes rattachés	2 731 413		2 731 413	4 061 473
Autres créances	344 175		344 175	346 855
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL	3 075 588	0	3 075 588	4 408 328

4.4 Charges constatées d'avance

Il n'y a pas de charges constatées d'avance au 31/12/2022

4.5 Entreprises liées

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2022	Au 31/12/2021
Créances rattachées à des participations Prêts		
Autres immobilisations financières Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances (IF Acroplole)		65 271
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Autres dettes (IF Top Co)	10 461	
Autres dettes (C/C Siaci, Dette Siaci) (1)	309 892	592 409
Production vendue		
Autres produits		
Autres achats et charges externes (Retros Siaci)	1 948 120	3 420 637
Charges financières (Intérêts Siaci)	1 917	783
Assurances (RC Pro Siaci)	2 000	
Total Groupe et Associés	2 272 390	4 079 100

(1) Autres dettes :

- Compte Courant S2H : 167 994 €
- Dettes S2H : 141 898 €

4.6 Trésorerie et équivalents de trésorerie

(En euros)	Brut	31/12/2022		Variation nette	31/12/2021		
		Dépréciations	Net		Brut	Dépréciations	Net
Valeurs mobilières de placement							
Comptes bancaires et autres disponibilités	1 262 760		1 262 760	-978 352	2 241 112		2 241 112
Dettes financières à moins d'un an Compte courant de trésorerie							
TOTAL	1 262 760		1 262 760	-978 352	2 241 112		2 241 112

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 2022, 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					

SAS A.S ASSURANCE ET SOUSCRIPTION

5.1.2 Variation des capitaux propres

	Au 31/12/2021	Variation de capital	Affectation résultat	Résultat de l'exercice	Autres variations	Au 31/12/2022
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	266 150		-266 150	302 972		302 972
Subventions d'investissement						
Provisions réglementées						
TOTAL CAPITAUX PROPRES	483 291		-266 150	302 972		520 113

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	1 558 214	1 558 214		
à plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	3 155 914	3 155 914		
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	381	381		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (1)	178 455	178 455		
Autres dettes	483 484	483 484		
Dette rep.de titres emp. ou remis en garantie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	5 376 448	5 376 448	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 : 167 994 €
- Intégration Fiscale Topco : 10 461€

SAS A.S ASSURANCE ET SOUSCRIPTION

5.3 Charges à payer

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

Rubriques	Exercice 2022	Exercice 2021
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	26 564	12 948
Dettes fiscales et sociales	381	212
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	26 945	13 160

6. INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

6.1 Chiffre d'affaires par secteur d'activité

	31/12/2022	31/12/2021
Prestation de services		4 217 702
Commissions et courtages	4 251 782	369 006
Retraite		
Transport		
Risque politique et assurance crédit		
TOTAL CHIFFRE D'AFFAIRES BRUT	4 251 782	4 586 708

6.2 Résultat exceptionnel

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

Rubriques	Exercice 2022	Exercice 2021
PRODUITS EXCEPTIONNELS	487	169
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	487	169
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	4 673	889
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	4 673	889
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-4 186	-720

SAS A.S ASSURANCE ET SOUSCRIPTION

6.3 Impôt sur les bénéfices

La société A.S Assurance et Souscription est membre d'un Groupe d'intégration fiscale ayant pour société mère, la société Diot-Siaci Topco.

6.3.1 Ventilation de l'impôt sur les bénéfices liés à l'activité

Résultats	Bénéfices comptables avant impôt (en €)	Réintégrations et déductions (en €)	Résultat fiscal (en €)	Montant de l'impôt théorique (en €)	Report déficitaire à imputer IS (en €)	Dû	Résultat net après impôt (en €)
TOTAL	404 033	212	404 245	101 061		101 061	302 972

Le montant de 404 033€ correspond au résultat comptable avant comptabilisation de l'impôt au 31/12/2022.

Exercice 2022		
Bénéfice comptable de l'exercice		404 033
1. Réintégrations fiscales		212
2. Déductions fiscales		
Détermination du résultat fiscal	BENEFICE	DEFICIT
Résultat fiscal avant imputation des déficits reportables	404 245	
Déficit de l'exercice reporté en arrière		
Déficits antérieurs imputés sur les résultats de l'exercice		
RESULTAT FISCAL	404 245	

L'impôt dû relatif aux résultats courant et exceptionnel a été calculé en multipliant le taux effectif d'imposition (25%) 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

La société Assurance et Souscription n'est pas tenue d'établir de comptes consolidés à son niveau.

Les comptes de la société sont consolidés selon la méthode de l'intégration globale dans les comptes de la société Diot-Siaci Topco 39, rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris – France (Siret : 899 130 116 00028).

7.2 Intégration fiscale

La société A.S ASSURANCE ET SOUSCRIPTION est placée sous le régime de l'intégration fiscale dont la société mère est Diot-Siaci Topco depuis le 1^{er} janvier 2022. Diot-Siaci Topco est seule redevable de l'impôt sur les sociétés, de la contribution sociale et, le cas échéant de la contribution exceptionnelle.

A.S ASSURANCE ET SOUSCRIPTION verse à Diot-Siaci Topco ses contributions au paiement de l'impôt comme si elle avait été imposée seule.

7.3 Engagements hors bilan

Au 31 décembre 2022, il n'y a pas d'engagements hors bilan.

I. BILAN AU 31/12/2022

Certifié conforme

DocuSigned by:

Florence Louppe
E007046E10D0411...

A. Bilan actif

Rubrique	Montant brut	Amort. Prov.	Net 31/12/2022	Net 31/12/2021
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	21 384		
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	35 399		
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	2 731 413		2 731 413	4 061 473
Autres créances	344 174		344 174	346 855
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement				
(Donc actions propres) :				
Disponibilités	2 820 974		2 820 974	3 486 194
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance				
ACTIF CIRCULANT	5 896 561		5 896 561	7 894 521
Frais d'émission d'emprunts à évaluer				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL	5 931 960	35 399	5 896 561	7 894 521

SAS A.S ASSURANCE ET SOUSCRIPTION

B. Bilan passif

Rubriques	Exercice 2022	Exercice 2021
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)	302 972	266 150
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	520 113	483 291
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	1 558 214	1 245 081
Emprunts et dettes financières divers (dt empr. Partic :)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 155 914	5 035 586
Dettes fiscales et sociales	381	212
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	661 939	1 130 351
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance		
DETTES	5 376 449	7 411 230
Ecart de conversion passif		
TOTAL GENERAL	5 896 561	7 894 521

A.S. – ASSURANCE & SOUSCRIPTION
Société par actions simplifiée au capital de 10.000 euros
Siège social : 39 rue Mstislav Rostropovitch, 75017 Paris
449 217 835 R.C.S. Paris
(la « **Société** »)

PROCES-VERBAL DES DECISIONS DE L'ASSOCIE UNIQUE
EN DATE DU 4 OCTOBRE 2023

EXTRAIT

[...]

DEUXIÈME DECISION

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

décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 31 décembre 2022 s'élevant à 302 972 euros en totalité à la distribution de dividendes.

Le dividende sera mis en paiement à compter de ce jour.

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	
2021	266 150 €	-	-
2020	434 791 €	-	-
2019	233 396 €	-	-

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.

[...]

DocuSigned by:

E00Z046E10D0411

Extrait certifié conforme par
Le Président
Florence LOUPPE

Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2022

Assurance & Souscription

Société par actions simplifiée
au capital de 10 000 €

39, rue Mstislav Rostropovitch
75017 Paris

Grant Thornton

Société par Actions Simplifiée 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-de-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 2022

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 2022, 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 2022 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

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 le rapport de gestion et dans les autres 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 le rapport de gestion du Président et les autres 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 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.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 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.

Neuilly-sur-Seine, le 29 septembre 2023

Le Commissaire aux comptes

Grant Thornton

Membre français de Grant Thornton International

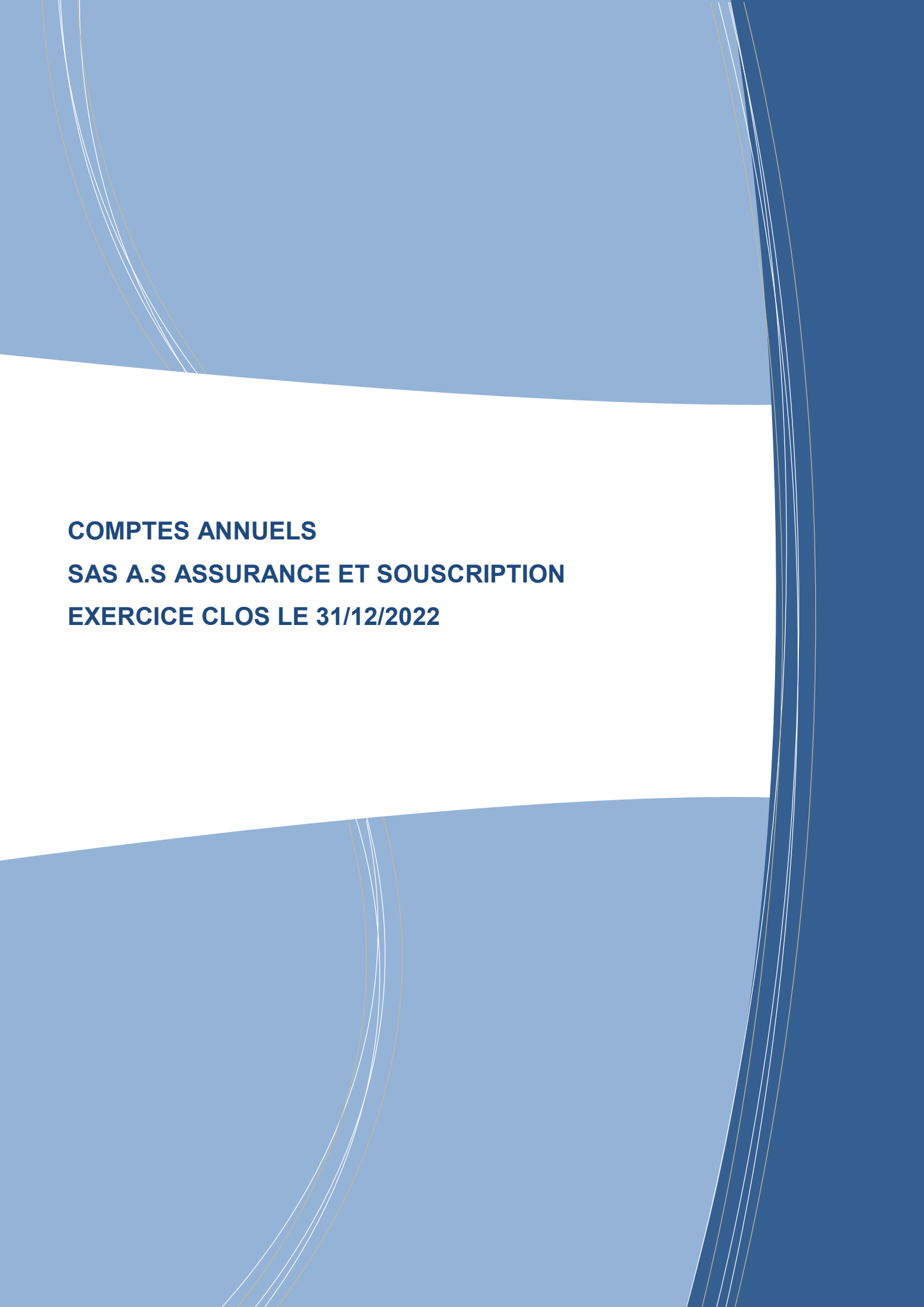


Solange AÏACHE

2023.09.29

16:28:59 +02'00'

Solange Aïache
Associée



COMPTES ANNUELS

SAS A.S ASSURANCE ET SOUSCRIPTION

EXERCICE CLOS LE 31/12/2022

I. BILAN AU 31/12/2022

A. Bilan actif

Rubrique	Montant brut	Amort. Prov.	Net 31/12/2022	Net 31/12/2021
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	21 384		
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	35 399		
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	2 731 413		2 731 413	4 061 473
Autres créances	344 174		344 174	346 855
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement				
(Donc actions propres) :				
Disponibilités	2 820 974		2 820 974	3 486 194
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance				
ACTIF CIRCULANT	5 896 561		5 896 561	7 894 521
Frais d'émission d'emprunts à évaluer				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL	5 931 960	35 399	5 896 561	7 894 521

B. Bilan passif

Rubriques	Exercice 2022	Exercice 2021
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)	302 972	266 150
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	520 113	483 291
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	1 558 214	1 245 081
Emprunts et dettes financières divers (dt empr. Partic :)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 155 914	5 035 586
Dettes fiscales et sociales	381	212
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	661 939	1 130 351
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance		
DETTES	5 376 449	7 411 230
Ecart de conversion passif		
TOTAL GENERAL	5 896 561	7 894 521

II. COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2022

Rubriques	Exercice 2022		Exercice 2021
	France	Exportation	Total
Ventes de marchandises			
Production vendue de biens			
Production vendue de services		4 251 782	4 251 782
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS		4 251 782	4 251 782
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation			
Reprises sur dép., prov. (et amortissements), transferts de charges			
Autres produits		2 535	
PRODUITS D'EXPLOITATION		4 254 317	4 586 708
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			
Achats de matières premières et autres approvisionnements			
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)			
Autres achats et charges externes		3 822 024	4 218 589
Impôts, taxes et versements assimilés		6 117	3 543
Salaires et traitements			
Charges sociales			
Dotations d'exploitation :			
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			817
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations			
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			
Dotations aux provisions			
Autres charges		16 039	70
CHARGES D'EXPLOITATION		3 844 181	4 223 019
RESULTAT D'EXPLOITATION		410 136	363 689
OPERATIONS EN COMMUN			
Bénéfice attribué ou perte transférée			
Perte supportée ou bénéfice transféré			
PRODUITS FINANCIERS			
Produits financiers de participations			
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			
Autres intérêts et produits assimilés			
Reprises sur provisions et transferts de charges			
Différences positives de change			
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
CHARGES FINANCIERES		1 917	783
Dotations financières aux amortissements et provisions			
Intérêts et charges assimilées		1 917	783
Différences négatives de change			
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
RESULTAT FINANCIER		-1 917	-783
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		408 220	362 905
PRODUITS EXCEPTIONNELS		487	169
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		487	169
Produits exceptionnels sur opérations en capital			
Reprises sur provisions et transferts de charges			
CHARGES EXCEPTIONNELLES		4 673	889
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		4 673	889
Charges exceptionnelles sur opérations en capital			
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions			
RESULTAT EXCEPTIONNEL		-4 186	-720
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise			
Impôts sur les bénéfices		101 061	96 035
TOTAL DES PRODUITS		4 254 804	4 586 877
TOTAL DES CHARGES		3 951 831	4 320 727
BENEFICE OU PERTE		302 972	266 150

III. ANNEXE

1. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE.....	6	5.1.2 Variation des capitaux propres.....	17
2. EVENEMENTS SIGNIFICATIFS SURVENUS DEPUIS LA CLOTURE DE L'EXERCICE.....	6	5.2 ETATS DES ECHEANCES DES DETTES.....	18
3. REGLES ET METHODES COMPTABLES	7	5.3 CHARGES A PAYER.....	19
3.1. IMMOBILISATIONS.....	7	6. INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT	20
3.1.1. Immobilisations incorporelles	7	6.1 CHIFFRE D'AFFAIRES PAR SECTEUR D'ACTIVITE..	20
3.1.2. Immobilisations corporelles	8	6.2 RESULTAT EXCEPTIONNEL	20
3.1.3. Immobilisations financières.....	8	6.3 IMPOT SUR LES BENEFICES.....	21
3.2. CREANCES CLIENTS ET AUTRES ACTIFS D'EXPLOITATION	8	6.3.1 Ventilation de l'impôt sur les bénéfices liés à l'activité	21
3.2.1. Créances Clients et Comptes Rattachés	8	7 INFORMATIONS DIVERSES	22
3.2.2. Autres Créances.....	8	7.1 PERIMETRE DE CONSOLIDATION	22
3.2.3. Disponibilités.....	8	7.2 INTEGRATION FISCALE	22
3.2.4. Chiffre d'Affaires	9	7.3 ENGAGEMENTS HORS BILAN.....	22
3.3. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES.....	9		
3.3.1. Opérations en devises.....	9		
3.4. INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES	10		
3.4.1. Garanties données.....	10		
4. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN ACTIF	11		
4.1 INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES	11		
4.1.1 Tableau des acquisitions et des cessions de l'exercice	11		
4.1.2 Tableau des amortissements.....	12		
4.2 ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES	13		
4.3 CREANCES CLIENTS ET COMPTES RATTACHES	14		
4.4 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE.....	14		
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		

Les comptes de l'exercice ci-après couvrent la période du 01/01/2022 au 31/12/2022 soit une durée de 12 mois.

1. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Guerre en Ukraine :

Le Groupe a procédé à un recensement de ses activités et filiales suite aux différents paquets de sanctions économiques à l'encontre de la Russie qui se sont succédés depuis le 24 février 2022 ainsi qu'à leurs conséquences économiques et financières, à la fois directes et indirectes. Une surveillance continue est appliquée depuis cette date et le restera tant que des sanctions économiques seront en vigueur dans ce contexte. Le Groupe n'a pas identifié à ce jour d'impact direct matériel. A noter que Le Groupe n'est pas installé en Russie, en Ukraine ni d'ailleurs en Biélorussie. Des points de situation détaillés sont réalisés régulièrement afin de suivre et réagir à l'évolution de la situation et de ses impacts.

Gestion de la pandémie Covid-19 :

Le Groupe a continué à suivre l'évolution de la pandémie Covid-19, qui n'a pas eu d'impacts significatifs sur les comptes 2022.

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

Aucun évènement post clôture n'est susceptible de remettre en cause la continuité d'exploitation de l'entreprise.

3. REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice 2022 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 5 896 561 €.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 302 972 €.

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

3.2.1. 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.

3.2.2. 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.

3.2.3. Disponibilités

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

3.2.4. 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.

3.4. Informations complémentaires

3.4.1. Garanties données

Dans le cadre du rapprochement des groupes Siaci Saint Honoré et Groupe Burrus Courtage, et du financement de l'acquisition par la société Diot-Siaci Bidco SAS, nouvelle entité holding du groupe (le « Groupe »), de 100% du capital et des droits de vote, directement et indirectement, de la société Acropole Holding SAS, ancienne société mère du groupe Siaci, le 16 novembre 2021, un contrat de crédits senior (le « Contrat de Crédits ») et une convention inter-créanciers (ensemble avec le Contrat de Crédits, les « Documents de Financement ») ont été conclus le 13 novembre 2021, par la société Diot-Siaci Bidco SAS, avec, notamment, les institutions financières telles que listées dans le Contrat de Crédits en tant que prêteurs initiaux et Natixis agissant en qualité d'Agent et d'Agent des Sûretés (les « Parties Financières »).

La société A.S. – Assurance et Souscription SAS a consenti un cautionnement solidaire pour les montants dus par les autres débiteurs (au sens donné au terme « Obligors » dans le Contrat de Crédits au titre des Documents de Financement au profit de chacune des Parties Financières (au sens donné au terme « Finance Parties » dans le Contrat de Crédits), dans les conditions, et sous réserve des limitations prévues dans le Contrat de Crédits et actes d'adhésion y afférents.

Conformément au Contrat de Crédits, les sûretés suivantes ont également été consenties au bénéfice de l'Agent, l'Agent des Sûretés, les Prêteurs et les autres Parties Financières :

A.S. – Assurance et Souscription SAS a nanti, en garantie de ses obligations de paiement et de remboursement au titre des Documents de Financement Sécurisés (Secured Finance Documents), les créances intra-groupe supérieures à 3.000.000,00€ qu'elle détient à l'encontre de ses filiales significatives (Material Companies, tel que ce terme est défini dans le Contrat de Crédits) (le cas échéant, et excluant les créances de cash pooling et issues d'accords de trésorerie intragroupe).

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 31/12/2021	Acquisitions	Virements de poste à poste et corrections +/-	Cessions	Au 31/12/2022
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 réalisés 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 31/12/2021	Dotations	Diminutions ou reprises	Au 31/12/2022
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	16 752			16 752
Matériel de bureau informatique, mobilier	4 632			4 632
Emballages récupérables et divers				
Total 2	21 384	0	0	21 384
TOTAL	35 399	0	0	35 399

4.2 Etat des échéances des créances

Les créances détenues par la société s'élèvent à 3 075 588 € en valeur brute au 31/12/2022 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 :	3 075 588	3 075 588	0
Clients	2 731 413	2 731 413	
Clients douteux			
Personnel et comptes rattachés			
Organismes sociaux			
Etat : impôts et taxes diverses	30 627	30 627	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	313 548	313 548	
Charges constatées d'avance			
TOTAL	3 075 588	3 075 588	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 31/12/2022	Net 31/12/2021
Créances clients et comptes rattachés	2 731 413		2 731 413	4 061 473
Autres créances	344 175		344 175	346 855
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL	3 075 588	0	3 075 588	4 408 328

4.4 Charges constatées d'avance

Il n'y a pas de charges constatées d'avance au 31/12/2022

4.5 Entreprises liées

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2022	Au 31/12/2021
Créances rattachées à des participations Prêts		
Autres immobilisations financières Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances (IF Acropolle)		65 271
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Autres dettes (IF Top Co)	10 461	
Autres dettes (C/C Siaci, Dette Siaci) (1)	309 892	592 409
Production vendue		
Autres produits		
Autres achats et charges externes (Retros Siaci)	1 948 120	3 420 637
Charges financières (Intérêts Siaci)	1 917	783
Assurances (RC Pro Siaci)	2 000	
Total Groupe et Associés	2 272 390	4 079 100

(1) Autres dettes :

- Compte Courant S2H : 167 994 €
- Dettes S2H : 141 898 €

4.6 Trésorerie et équivalents de trésorerie

(En euros)	Brut	31/12/2022		Variation nette	31/12/2021		
		Dépréciations	Net		Brut	Dépréciations	Net
Valeurs mobilières de placement							
Comptes bancaires et autres disponibilités	1 262 760		1 262 760	-978 352	2 241 112		2 241 112
Dettes financières à moins d'un an Compte courant de trésorerie							
TOTAL	1 262 760		1 262 760	-978 352	2 241 112		2 241 112

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 2022, 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 31/12/2021	Variation de capital	Affectation résultat	Résultat de l'exercice	Autres variations	Au 31/12/2022
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	266 150		-266 150	302 972		302 972
Subventions d'investissement						
Provisions réglementées						
TOTAL CAPITAUX PROPRES	483 291		-266 150	302 972		520 113

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	1 558 214	1 558 214		
à plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	3 155 914	3 155 914		
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	381	381		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (1)	178 455	178 455		
Autres dettes	483 484	483 484		
Dette rep.de titres emp. ou remis en garantie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	5 376 448	5 376 448	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 : 167 994 €
- Intégration Fiscale Topco : 10 461€

5.3 Charges à payer

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

Rubriques	Exercice 2022	Exercice 2021
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	26 564	12 948
Dettes fiscales et sociales	381	212
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	26 945	13 160

6. INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

6.1 Chiffre d'affaires par secteur d'activité

	31/12/2022	31/12/2021
Prestation de services		4 217 702
Commissions et courtages	4 251 782	369 006
Retraite		
Transport		
Risque politique et assurance crédit		
TOTAL CHIFFRE D'AFFAIRES BRUT	4 251 782	4 586 708

6.2 Résultat exceptionnel

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

Rubriques	Exercice 2022	Exercice 2021
PRODUITS EXCEPTIONNELS	487	169
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	487	169
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	4 673	889
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	4 673	889
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-4 186	-720

6.3 Impôt sur les bénéfices

La société A.S Assurance et Souscription est membre d'un Groupe d'intégration fiscale ayant pour société mère, la société Diot-Siaci Topco.

6.3.1 Ventilation de l'impôt sur les bénéfices liés à l'activité

Résultats	Bénéfices comptables avant impôt (en €)	Réintégrations et déductions (en €)	Résultat fiscal (en €)	Montant de l'impôt théorique (en €)	Report déficitaire à imputer IS (en €)	Dû	Résultat net après impôt (en €)
TOTAL	404 033	212	404 245	101 061		101 061	302 972

Le montant de 404 033€ correspond au résultat comptable avant comptabilisation de l'impôt au 31/12/2022.

Exercice 2022		
Bénéfice comptable de l'exercice		404 033
1. Réintégrations fiscales		212
2. Déductions fiscales		
Détermination du résultat fiscal	BENEFICE	DEFICIT
Résultat fiscal avant imputation des déficits reportables	404 245	
Déficit de l'exercice reporté en arrière		
Déficits antérieurs imputés sur les résultats de l'exercice		
RESULTAT FISCAL	404 245	

L'impôt dû relatif aux résultats courant et exceptionnel a été calculé en multipliant le taux effectif d'imposition (25%) 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

La société Assurance et Souscription n'est pas tenue d'établir de comptes consolidés à son niveau.

Les comptes de la société sont consolidés selon la méthode de l'intégration globale dans les comptes de la société Diot-Siaci Topco 39, rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris – France (Siret : 899 130 116 00028).

7.2 Intégration fiscale

La société A.S ASSURANCE ET SOUSCRIPTION est placée sous le régime de l'intégration fiscale dont la société mère est Diot-Siaci Topco depuis le 1^{er} janvier 2022. Diot-Siaci Topco est seule redevable de l'impôt sur les sociétés, de la contribution sociale et, le cas échéant de la contribution exceptionnelle.

A.S ASSURANCE ET SOUSCRIPTION verse à Diot-Siaci Topco ses contributions au paiement de l'impôt comme si elle avait été imposée seule.

7.3 Engagements hors bilan

Au 31 décembre 2022, il n'y a pas d'engagements hors bilan.