

Bordereau attestant l'exactitude des informations - PARIS - 7501 - Documents comptables (B-S) -
Dépôt le 03/09/2024 - 129814 - 2003 B 11783 - 449 217 835 - A.S.- ASSURANCE &
SOUSCRIPTION

Florence Louppe

E007046E10D0411...

Actif

ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

BILAN-ACTIF	Exercice 2023			Exercice 2022
	Brut	Amort.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)	0		0	0
Frais d'établissement	0	0	0	0
Frais de développement	0	0	0	0
Concessions, brevets et droits similaires	14 015	14 015	0	0
Fonds commercial	0	0	0	0
Autres immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Avances sur immobilisations incorporelles	0	0	0	0
TOTAL immobilisations incorporelles	14 015	14 015	0	0
Terrains	0	0	0	0
Constructions	0	0	0	0
Installations techniques, matériel	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	21 384	21 384	0	0
Immobilisations en cours	0	0	0	0
Avances et acomptes	0	0	0	0
TOTAL immobilisations corporelles	21 384	21 384	0	0
Participations selon la méthode de meq	0	0	0	0
Autres participations	0	0	0	0
Créances rattachées à des participations	0	0	0	0
Autres titres immobilisés	0	0	0	0
Prêts	0	0	0	0
Autres immobilisations financières	0	0	0	0
TOTAL immobilisations financières	0	0	0	0
Total Actif Immobilisé (II)	35 399	35 399	0	0
Matières premières, approvisionnements	0	0	0	0
En cours de production de biens	0	0	0	0
En cours de production de services	0	0	0	0
Produits intermédiaires et finis	0	0	0	0
Marchandises	0	0	0	0
TOTAL Stock	0	0	0	0
Clients et comptes rattachés	6 243 778	0	6 243 778	2 731 413
Autres créances	1 978 980	119 223	1 859 757	344 174
Capital souscrit et appelé, non versé	0	0	0	0
TOTAL Créances	8 222 758	119 223	8 103 535	3 075 587
Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0
dont actions propres:				
Disponibilités	466 523	0	466 523	2 820 973
TOTAL Disponibilités	466 523	0	466 523	2 820 973
Charges constatées d'avance	180	0	180	0
Total Actif Circulant (III)	8 689 461	119 223	8 570 238	5 896 560
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	0		0	0
Prime de remboursement des obligations (V)	0		0	0
Ecart de conversion actif (VI)	0		0	0
Total Général (I à VI)	8 724 860	154 622	8 570 238	5 896 560

Certifié conforme à l'original

DocuSigned by:

Florence Louppe

E007046E10D0411...

Passif

ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

BILAN-PASSIF		Exercice 2023	Exercice 2022
Capital social ou individuel	dont versé : 10 000	10 000	10 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		0	0
Ecarts de réévaluation	dont écart d'équivalence 0	0	0
Réserve légale		1 000	1 000
Réserves statutaires ou contractuelles		0	0
Réserves réglementées	dont réserve des prov. fluctuation des cours : 0	0	0
Autres réserves	dont réserve achat d'œuvres originales d'artistes : 0	206 141	206 140
TOTAL Réserves		207 141	207 140
Report à nouveau		0	0
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)		-257 922	302 972
Subventions d'investissement		0	0
Provisions réglementées		0	0
TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)		-40 782	520 112
Produit des émissions de titres participatifs		0	0
Avances conditionnées		0	0
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (II)		0	0
Provisions pour risques		0	0
Provisions pour charges		0	0
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)		0	0
Emprunts obligataires convertibles		0	0
Autres emprunts obligataires		0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		9 796	1 558 214
Emprunts et dettes financières divers	dont emprunts participatifs : 0	0	0
TOTAL Dettes financières		9 796	1 558 214
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		6 303 341	3 155 914
Dettes fiscales et sociales		472 749	381
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		0	0
Autres dettes		1 825 134	661 939
TOTAL Dettes d'exploitation		8 601 224	3 818 234
Produits constatés d'avance		0	0
TOTAL DETTES (IV)		8 611 019	5 376 448
Ecart de conversion Passif (V)		0	0
TOTAL GENERAL - PASSIF (I à V)		8 570 238	5 896 560

Certifié conforme à l'original

DocuSigned by:

Florence Louppe

E007046E10D0411...

Compte de Résultat

ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2023			Exercice 2022
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises	0	0	0	0
Production vendue biens	0	0	0	0
Production vendue services	4 410 926	0	4 410 926	4 251 782
Chiffres d'affaires nets	4 410 926	0	4 410 926	4 251 782
Production stockée			0	0
Production immobilisée			0	0
Subventions d'exploitation			0	0
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			0	0
Autres produits			9 745	2 534
Total des produits d'exploitation (I)			4 420 670	4 254 316
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			0	0
Variation de stock (marchandises)			0	0
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)			0	0
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)			0	0
Autres achats et charges externes			4 539 174	3 822 024
Impôts, taxes et versements assimilés			2 348	6 117
Salaires et traitements			0	0
Charges sociales			0	0
Dotations d'exploitation	sur	Dotations aux amortissements	0	0
	immobilisations	Dotations aux provisions	0	0
	Sur actif circulant : dotations aux provisions		119 223	0
	Pour risques et charges : dotations aux provisions		0	0
Autres charges			9 532	16 039
Total des charges d'exploitation (II)			4 670 277	3 844 180
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			-249 607	410 136
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			0	0
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)			0	0
Produits financiers de participations			0	0
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			0	0
Autres intérêts et produits assimilés			0	0
Reprises sur provisions et transferts de charges			0	0
Différences positives de change			0	0
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
Total des produits financiers (V)			0	0
Dotations financières aux amortissements et provisions			0	0
Intérêts et charges assimilées			6 311	1 916
Différences négatives de change			0	0
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
Total des charges financières (VI)			6 311	1 916
RÉSULTAT FINANCIER			-6 311	-1 916
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)			-255 918	408 220

Compte de Résultat (suite)

ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

COMPTE DE RESULTAT (suite)	Exercice 2023	Exercice 2022
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	0	486
Produits exceptionnels sur opérations en capital	0	0
Reprises sur provisions et transferts de charges	0	0
Total des produits exceptionnels (VII)	0	486
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	2 004	4 673
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	0	0
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	0	0
Total des charges exceptionnelles (VIII)	2 004	4 673
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)	-2 004	-4 187
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	0	0
Impôts sur les bénéfices (X)	0	101 061
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	4 420 670	4 254 803
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	4 678 593	3 951 831
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	-257 922	302 972

Certifié conforme à l'original

DocuSigned by:
Florence Louppe
E007046E10D0411...

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

ASSURANCE & SOUSCRIPTION

DATE DE CLOTURE : 31/12/2023

Faits Caractéristiques de l'exercice

ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

Contexte international

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 2023

Conflit Ukraine -Russie

Le Groupe a procédé à un recensement de ses activités et filiales suite au renforcement des sanctions économiques à l'encontre de la Russie depuis le 24 février 2022 ainsi qu'à leurs conséquences économiques et financières, à la fois directes et indirectes. Une surveillance continue est appliquée 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.

Conflit Israël – Palestine

Le Groupe n'a pas identifié à ce jour d'impact direct matériel. A noter que Le Groupe n'est pas installé en Israël et en Palestine. Des points de situation détaillés sont réalisés régulièrement afin de suivre et réagir à l'évolution de la situation et de ses impacts.

Conflit Yémen

Le Groupe n'a pas identifié à ce jour d'impact direct matériel. A noter que Le Groupe n'est pas installé au Yémen. Des points de situation détaillés sont réalisés régulièrement afin de suivre et réagir à l'évolution de la situation et de ses impacts.

Requête prorogation délai d'approbation des comptes

Pour rappel, la Société ne pouvant réunir une Assemblée Générale dans les délais légaux en vue d'approuver les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2022, suite à la non-transmission des rapports d'audit a obtenu une prolongation du Tribunal de Commerce jusqu'au 31 octobre 2023 pour approuver lesdits comptes.

Faits majeurs dans la société

Aucun fait majeur sur l'exercice

Evénements significatifs intervenus depuis la clôture de l'exercice

Aucun n'événements significatifs n'est intervenus depuis la clôture de l'exercice

Informations générales de la société

La société a pour objet l'étude et le placement de tous les contrats relatifs à des risques assurables, le courtage d'assurance et de réassurance, l'achat ou le rachat de tous fonds de commerce similaires.

Les comptes sociaux ont été établis pour l'exercice de 12 mois clos au 31/12/2023.

Ils sont présentés en euros sauf indication contraire.

Le total du bilan s'élève à 8 570 238 €.

Le résultat net ressort à -257 922 € contre un résultat de 302 972 € l'année dernière.

1 - Principes et méthodes comptables

Les comptes sociaux sont établis conformément aux règles et principes comptables généralement admis en France selon les dispositions du plan comptable général (Règl. ANC n°2016-07 du 4 novembre 2016 relatif au PCG).

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

La préparation des états financiers nécessite l'utilisation d'estimations et d'hypothèses pour l'évaluation de certains actifs, passifs, produits, charges et engagements.

Seules sont exprimées les informations significatives.

2 - Méthodes d'évaluation et de dépréciation

2 - 1 Immobilisations

Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

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 apparaître aucune perte de valeur. En effet, ce test a consisté à comparer la valeur nette comptable de l'actif à sa valeur recouvrable, qui est la valeur la plus élevée entre sa juste valeur diminuée des coûts de cession et sa valeur d'utilité. La valeur d'utilité est obtenue via la méthode d'un multiple de l'EBITDA soit réalisé soit budgété.

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.

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.

Les principaux taux utilisés sont les suivants:

	Durée
Constructions	30 ans
Agencements et aménagements des constructions	10 ans
Installations techniques, matériels et outillages	3 à 10 ans
Matériel de transport	4 à 5 ans
Matériel de bureau et informatique , mobilier	3 à 10 ans

Immobilisations financières**Participations et autres titres immobilisés**

Les titres de participation 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.

Traitement des frais d'acquisition

La société a opté pour l'étalement des frais d'acquisition sur titres sur 5 ans par l'intermédiaire de déductions extra-comptables.

2 - 2 Créances clients et autres actifs d'exploitation**Créances Clients et comptes rattachés**

Les créances sont comptabilisées à leur valeur nominale. Le cas échéant, elles sont dépréciées sous forme de provision pour tenir compte des risques de non recouvrement.

Le pourcentage de dépréciation est déterminé selon les durées suivantes :

	Taux de provision
Créances à moins d'un an au plus	0%
Créances à 1 an + 3 mois	25%
Créances à 1 an + 6 mois	50%
Créances à 2 ans au plus	75%
Créances à plus de 2 ans	100%

Elles comprennent principalement des sommes à recevoir des assureurs.

Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement représentent des actions de S.I.C.A.V., des parts de fonds commun de placement, des comptes à terme et des certificats de dépôt et sont valorisées à leur coût d'acquisition ou à leur valeur probable de négociation lorsqu'elle est inférieure.

Cette dernière est estimée par référence à la valeur liquidative à la clôture de l'exercice.

2 - 3 Provisions réglementées

Les provisions réglementées figurant au bilan représentent la différence entre les amortissements fiscaux et les amortissements pour dépréciation calculés suivant les modalités énoncées ci-avant.

La contrepartie des provisions réglementées est comptabilisée en charges exceptionnelles, au poste "Dotations aux provisions réglementées - Amortissements dérogatoires".

2 - 4 Provisions pour Risques et Charges

Indemnités de départ à la retraite

Non applicable

Médailles du travail

Non applicable

Provision pour Frais de Gestion

Une provision pour frais de gestion relatifs aux sinistres IARD et aux frais de santé restants à gérer à la clôture de l'exercice est inscrite au passif du bilan.

3 - Informations complémentaires

3 - 1 Produits d'exploitation

Les courtages comptabilisés au compte de résultat représentent les commissions revenant à la société après encaissement des primes du client auxquelles s'ajoutent les commissions sur primes émises par la société non encore encaissées au dernier jour de l'exercice et dont l'échéance était antérieure à cette date.

Toutes les commissions sont comptabilisées de la façon suivante en fonction du métier :

- IARD: les commissions sont comptabilisées à la date d'échéance principale de la police
- IARD sur polices décennales: les commissions sont étalées sur 10 ans

- Transport : les commissions sont comptabilisées à l'émission de la quittance
- VIE : les commissions sont étalées sur la période de couverture de la police

Les rétrocessions de commissions à des tiers sont prises en charge lors de l'encaissement de la prime ; les rétrocessions relatives aux commissions sur primes dues par les clients à la clôture de l'exercice font l'objet d'une provision

3 - 2 Opérations en devises

Les créances et les dettes en monnaies étrangères sont converties et comptabilisées en euros sur la base des taux de change en vigueur à la clôture de l'exercice.

Les différences résultant de cette conversion sont inscrites à l'actif du bilan lorsqu'elles correspondent à une perte latente et au passif lorsqu'elles correspondent à un gain latent.

Les gains latents n'interviennent pas dans la formation du résultat de l'exercice. Les pertes latentes font l'objet d'une provision pour risques.

3 - 3 Charges et produits exceptionnels

Les charges et produits exceptionnels résultant de l'activité ordinaire mais nécessitant un traitement particulier de par leur montant ou leur incidence sont comptabilisés en résultat exceptionnel.

3 - 4 Intégration fiscale

La société ASSURANCE & SOUSCRIPTION est placée sous le régime de l'intégration fiscale dont la société mère est DIOT-SIACI TOPCO depuis le 1er 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.

ASSURANCE & SOUSCRIPTION verse à DIOT-SIACI TOPCO ses contributions au paiement de l'impôt comme si elle avait été imposée seule.

3 - 5 Impôts différés

Les différences temporaires entre les résultats imposables fiscalement et les résultats comptables génèrent des éléments de fiscalité différée. Aucun élément de fiscalité différée n'est constaté dans les comptes annuels.

3 - 6 Gestion de Trésorie Groupe

À la suite du rapprochement du Groupe Burrus Courtage avec celui de Siaci Saint Honoré, la convention de gestion de trésorerie signée le 7 avril 2011 a pris fin le 16 novembre 2021 et la société Siaci Saint Honoré SAS devient désormais la société centralisatrice.

Cette convention prévoit la remontée vers la société centralisatrice de la trésorerie des Sociétés participantes en situation excédentaire et des avances de trésorerie aux sociétés déficitaires ainsi que la gestion du solde positif de cette trésorerie par Siaci Saint Honoré SAS.

Les avances consenties par la société centralisatrice portent intérêts sur la base d'un taux annuel ESTER flooré pour le trimestre de facturation considéré augmenté d'une marge de 0.40%.

Les avances consenties par les Sociétés Participantes à la Société Centralisatrice sont rémunérées ensemble sur la base d'un taux annuel ESTER flooré pour le trimestre de facturation considéré augmenté d'une marge de 0.05%.

Au titre de l'exercice, le résultat financier lié à la GTC s'élève à -6 311 €.

3 - 7 Honoraires des Commissaires aux Comptes

2023 - la charge d'honoraires des commissaires aux comptes s'élève à 12 280 €.

3 - 8 Rémunérations allouées aux membres des organes d'administration et de Direction

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

3 - 9 Intéressement et participation du personnel

Un nouvel accord d'intéressement et de participation a été signé en 2023 au sein de la nouvelle UES Diot-Siaci. Cet accord prévoit un intéressement basé sur l'EBITDA de l'UES

Le montant de l'intéressement de 2023 s'élève à 0 €.

Le montant de la participation de 2023 s'élève à 0 €.

3 - 10 Garanties données

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 :

ASSURANCE & SOUSCRIPTION 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 € qu'elle détient à l'encontre de ses filiales du groupe (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).

3 - 11 Engagements financiers reçus

La société ne bénéficie pas d'engagements financiers reçus.

4 - Dérogations aux principes généraux

4 - 1 Changement de méthode de comptabilisation

Aucun changement de méthode de comptabilisation n'est constaté au cours de l'exercice. Par conséquent les exercices sont comparables sans retraitement.

4 - 2 Changement de méthode de présentation

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

Immobilisations

ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

Cadre A	IMMOBILISATIONS		Valeur brute au début de l'exercice	Augmentations	
				Réévaluation	Acqu. et apports
Frais d'établissement et de développement (I)			0	0	0
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			14 014	0	1
Terrains			0	0	0
Constructions	Sur sol propre		0	0	0
	Sur sol d'autrui		0	0	0
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions		0	0	0
Installations techniques, matériel et outillage industriels			0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers		0	0	0
	Matériel de transport		16 752	0	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique		4 632	0	0
	Emballages récupérables et divers		0	0	0
Immobilisations corporelles en cours			0	0	0
Avances et acomptes			0	0	0
TOTAL (III)			21 384	0	0
Participations évaluées par mise en équivalence			0	0	0
Autres participations			0	0	0
Autres titres immobilisés			0	0	0
Prêts et autres immobilisations financières			0	0	0
TOTAL (IV)			0	0	0
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)			35 398	0	1

Cadre B	IMMOBILISATIONS		Diminutions		Valeur brute à la fin de l'exercice	Réévaluation
			Virement	Cession		Valeur d'origine
Frais d'établissement et de développement (I)			0	0	0	0
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			0	0	14 015	0
Terrains			0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre		0	0	0	0
	Sur sol d'autrui		0	0	0	0
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions		0	0	0	0
Installations techniques, matériel et outillage industriels			0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers		0	0	0	0
	Matériel de transport		0	0	16 752	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique		0	0	4 632	0
	Emballages récupérables et divers		0	0	0	0
Immobilisations corporelles en cours			0	0	0	0
Avances et acomptes			0	0	0	0
TOTAL (III)			0	0	21 384	0
Participations évaluées par mise en équivalence			0	0	0	0
Autres participations			0	0	0	0
Autres titres immobilisés			0	0	0	0
Prêts et autres immobilisations financières			0	0	0	0
TOTAL (IV)			0	0	0	0
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)			0	0	35 399	0

Amortissements

ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

Cadre A		SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE					
Immobilisations amortissables			Début d'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice	
Frais d'établissement et de développement (I)			0	0	0	0	
Fonds commercial			0	0	0	0	
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			14 014	1	0	14 015	
TOTAL I			14 014	1	0	14 015	
Terrains			0	0	0	0	
Constructions	Sur sol propre		0	0	0	0	
	Sur sol d'autrui		0	0	0	0	
	Installations générales, agencements		0	0	0	0	
Installations techniques, matériels et outillages			0	0	0	0	
Autres immo. corporelles	Installations générales, agencements divers		0	0	0	0	
	Matériel de transport		16 752	0	0	16 752	
	Matériel de bureau, informatique et mobilier		4 632	0	0	4 632	
	Emballages récupérables et divers		0	0	0	0	
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES (II)			21 384	0	0	21 384	
TOTAL GENERAL (I + II)			35 398	1	0	35 399	
Cadre B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES					
Immos	DOTATIONS			REPRISES			Fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	
Frais étab	0	0	0	0	0	0	0
Fonds comm.	0	0	0	0	0	0	0
Autres	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL I	0	0	0	0	0	0	0
Terrains	0	0	0	0	0	0	0
Constructions :							
sol propre	0	0	0	0	0	0	0
sol autrui	0	0	0	0	0	0	0
install.	0	0	0	0	0	0	0
Autres immobilisations :							
Inst. techn.	0	0	0	0	0	0	0
Inst gén.	0	0	0	0	0	0	0
M.Transport	0	0	0	0	0	0	0
Mat bureau.	0	0	0	0	0	0	0
Emball.	0	0	0	0	0	0	0
CORPO.	0	0	0	0	0	0	0
Acquis. de titres	0			0			0
TOTAL		0	0	0	0	0	0
Cadre C			Début de l'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice	
Frais d'émission d'emprunt à étaler			0	0	0	0	
Primes de remboursement des obligations			0	0	0	0	

Provisions inscrites au Bilan

ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

Nature des provisions	Début de l'exercice	Dotations	Reprises	Fin de l'exercice
Provisions gisements miniers et pétroliers	0	0	0	0
Provisions investissements	0	0	0	0
Provisions pour hausse des prix	0	0	0	0
Amortissements dérogatoires	0	0	0	0
- Dont majorations exceptionnelles de 30%	0	0	0	0
Provisions implantation étranger avant 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions implantation étranger après 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions pour prêts d'installation	0	0	0	0
Autres provisions réglementées	0	0	0	0
TOTAL (I)	0	0	0	0
Provisions pour litige	0	0	0	0
Frais de développement	0	0	0	0
Provisions pour pertes sur marchés à terme	0	0	0	0
Provisions pour amendes et pénalités	0	0	0	0
Provisions pour pertes de change	0	0	0	0
Provisions pour pensions	0	0	0	0
Provisions pour impôts	0	0	0	0
Provisions pour renouvellement des immobilisations	0	0	0	0
Provisions pour gros entretien	0	0	0	0
Provisions pour charges soc et fisc sur congés à payer	0	0	0	0
Autres provisions pour risques et charges	0	0	0	0
TOTAL (II)	0	0	0	0
Provisions sur immos incorporelles	0	0	0	0
Provisions sur immos corporelles	0	0	0	0
Provisions sur titres mis en équivalence	0	0	0	0
Provisions sur titres de participations	0	0	0	0
Provisions sur autres immos financières	0	0	0	0
Provisions sur stocks	0	0	0	0
Provisions sur comptes clients	0	0	0	0
Autres provisions pour dépréciations	0	119 223	0	119 223
TOTAL (III)	0	119 223	0	119 223
TOTAL GENERAL (I + II + III)	0	119 223	0	119 223
Dont dotations et reprises d'exploitation		119 223	0	
Dont dotations et reprises financières		0	0	
Dont dotations et reprises exceptionnelles		0	0	
dépréciations des titres mis en équivalence				0

Les provisions ont été utilisées pour :

0

Etats des créances et des dettes

ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

Cadre A	Etat des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations		0	0	0
Prêts		0	0	0
Autres immos financières		0	0	0
TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE		0	0	0
Clients douteux ou litigieux		0	0	0
Autres créances clients		6 243 778	6 243 778	0
Créances représentatives de titres prêtés		0	0	0
Personnel et comptes rattachés		0	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		0	0	0
Etat et autres collectivités	Impôts sur les bénéfices	0	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée	0	0	0
	Autres impôts	0	0	0
	Etat - divers	0	0	0
Groupes et associés		101 060	101 060	0
Débiteurs divers		1 877 920	1 877 920	0
TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT		8 222 758	8 222 758	0
Charges constatées d'avance		180	180	0
TOTAL DES CREANCES		8 222 938	8 222 938	0
Prêts accordés en cours d'exercice		0		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		0		
Prêts et avances consentis aux associés		0		0

Cadre B	Etat des dettes	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et - de cinq ans	A plus de cinq ans
Emprunts obligataires convertibles		0	0	0	0
Autres emprunts obligataires		0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits moins de 1 an à l'origine		9 796	9 796	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine		0	0	0	0
Emprunts et dettes financières divers		0	0	0	0
Fournisseurs et comptes rattachés		6 303 341	6 303 341	0	0
Personnel et comptes rattachés		0	0	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		0	0	0	0
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices	0	0	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée	0	0	0	0
	Obligations cautionnées	0	0	0	0
	Autres impôts	472 749	472 749	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		0	0	0	0
Groupes et associés		174 971	174 971	0	0
Autres dettes		1 650 163	1 650 163	0	0
Dette représentative de titres empruntés		0	0	0	0
Produits constatés d'avance		0	0	0	0
TOTAL DES DETTES		8 611 019	8 611 019	0	0
Emprunts souscrits en cours d'exercice		0	Emprunts auprès des associés personnes physiques		0
Emprunts remboursés en cours d'exercice		0			

Charges à payer

ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

Charges à payer	Montant
Dettes financières	
Emprunts obligataires convertibles	0
Autres emprunts obligataires	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	0
Emprunts et dettes financières divers	0
Dettes d'exploitation et autres dettes	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	0
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	39 159
Dettes fiscales et sociales	0
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	0
Autres dettes	939 629
Total	978 788

Produits à recevoir**ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023**

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Créances rattachées à des participations	0
Autres immobilisations financières	0
Créances	
Créances clients et comptes rattachés	0
Personnel et comptes rattachés	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	0
Etat et autres collectivités publiques	0
Autres créances	-333 442
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	0
Total	-333 442

Charges et Produits constatés d'avance ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

Rubriques	Charges	Produits
Charges ou produits d'exploitation	180	0
Charges ou produits financiers	0	0
Charges ou produits exceptionnels	0	0
TOTAL	180	0

Composition du Capital Social

ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

	Nombre au début de l'exercice	Créés au cours de l'exercice	Remboursés au cours de l'exercice	Nombre au 31/12/2023	Valeur nominale
Actions ordinaires	100			100	100
Actions amorties				0	
Actions à dividende prioritaire sans droit de vote :				0	
ADP A				0	
ADP B				0	
ADP C				0	
ADP J				0	
ADP S				0	
Actions préférentielles				0	
Parts sociales				0	
Certificats d'investissement				0	
Total	100	0	0	100	

Variation des Capitaux Propres

ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

CAPITAUX PROPRES	Ouverture	Augment.	Diminut.	Distribut. Dividendes	Affectation du résultat N-1	Apports et fusions	Clôture
Capital social ou individuel	10 000						10 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	0						0
Ecarts de réévaluation	0						0
Réserve légale	1 000						1 000
Réserves statutaires ou contractuelles	0						0
Réserves réglementées	0						0
Autres réserves	206 140						206 140
Report à nouveau	0	302 972		302 972			0
Résultat de l'exercice	302 972		302 972				0
Subventions d'investissement	0						0
Provisions réglementées	0						0
TOTAL CAPITAUX PROPRES	520 112	302 972	302 972	302 972	0	0	217 140

Dividendes distribués : 302 972
(Si non renseigné = aucune distribution)

23 / 30

Impôt sur les Bénéfices**ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023**

Ventilation de l'impôt sur les bénéfices	Résultat avant impôt	Taux (%)	Impôt
Résultat courant	-255 918	25,00%	0
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-2 004	25,00%	0
Résultat comptable (avant IS)	-257 922	25,00%	0
Détail de l'impôt sur le résultat courant	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat courant Comptable	-255 918	25,00%	0
Total des réintégrations		25,00%	0
Total des déductions		25,00%	0
Résultat courant fiscal	-255 918	25,00%	0
Détail de l'impôt exceptionnel	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-2 004	25,00%	0
Total des réintégrations		25,00%	0
Total des déductions		25,00%	0
Résultat exceptionnel fiscal (y compris participation)	-2 004	25,00%	0
Imputation des déficits antérieurs	0	25,00%	0
TOTAL	-257 922	25,00%	0

Fiscalité différée

ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

Libellé	31/12/2023	31/12/2022
Bases d'accroissement de la dette future d'impôt		
Provisions réglementées	0	0
Subventions d'investissement	0	0
Ecart d'évaluation négatif des titres d'O.P.V.C.M		
Ecart de conversion Actif	0	0
Autres charges déduites d'avance		
Plus values à long terme en sursis d'imposition		
Total bases d'accroissement de la dette future d'impôt	0	0
Total passif d'impôt futur	0	0
Bases d'allègement de la dette future d'impôt		
Amortissements des logiciels		
Pertes potentielles sur contrat à long terme		
Provisions pour retraites et obligations similaires	0	0
Autres risques et charges provisionnés		
Charges à payer		
Ecart d'évaluation positif des titres d'O.P.V.C.M		
Ecart de conversion Passif	0	0
Autres produits taxés d'avance		
Déficits reportables fiscalement		0
Total bases d'allègement de la dette future d'impôt	0	0
Total actif d'impôt futur	0	0
Situation nette	0	0

(1) Taux d'impôt :	25,83%	25,83%
Dont taux normal d'impôt sur les sociétés :	25,00%	25,00%
Contribution sociale sur l'impôt :	3,30%	3,30%
Contribution exceptionnelle sur l'impôt :	0,00%	0,00%

Engagements hors bilan

ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

Catégorie d'engagement	Total
Engagements donnés	
A.Total engagements liés à l'exploitation	0
B.Total engagements liés au financement	0
C. Total autres engagements donnés	0
I. Total engagements donnés (A+B+C)	0
Engagements reçus (à détailler)	
II. Total engagements reçus	0
Engagements réciproques (à détailler)	
III. Total engagements réciproques	0

Dettes garanties par des sûretés réelles

ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

	Montant garanti	Nature de la sûreté consentie
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes d'exploitation		
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisation et comptes rattachés		
Autres Dettes		
Autres dettes		

Société Mère Consolidant les Comptes de la Société

ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

La société ASSURANCE & 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 :

Dénomination	Forme juridique	Capital	Siège social	% de détention
DIOT SIACI TOPCO	SAS	1 411 796 602	39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris	100%

Tableau de Ventilation du Chiffre d'Affaires

ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

Ventilation du chiffre d'affaires	Exercice 2023	Exercice 2022	Variation
Répartition par secteur d'activité			
IARD	4 410 926	4 251 782	4%
Santé - Prévoyance			0%
Retraite			0%
Transport			0%
Risque politique et Assurance Crédit			0%
Répartition par marché géographique			
Chiffres d'affaires nets-France	4 410 926	4 251 782	4%
Chiffres d'affaires nets-Export	0	0	0%
Chiffres d'affaires nets	4 410 926	4 251 782	4%

Effectifs

ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

Effectif	Effectif moyen salarié	Effectif moyen mis à la disposition de l'entreprise
Ingénieurs et Cadres		
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens		
Ouvriers		
Autres		
TOTAL	0	0

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 19 JUIN 2024**

EXTRAIT

[...]

PREMIERE DECISION

L’Associé Unique, après avoir pris connaissance du rapport de gestion et du rapport général du Commissaire aux comptes,

approuve les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2023, à savoir le bilan, le compte de résultat et les annexes, tels qu'ils lui ont été présentés ainsi que les opérations traduites dans ces comptes et résumées dans ces rapports,

approuve également le montant des dépenses non déductibles visées à l’article 39-4 du Code Général des Impôts s’élevant à un montant de 212 euros ainsi que l’impôt correspondant, soit 53 euros.

En conséquence, l’Associé Unique **donne** quitus au Président pour sa gestion au titre de l’exercice écoulé.

Cette décision est adoptée par l’Associé Unique.

DEUXIÈME DECISION

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

décide d’affecter la perte de l’exercice clos le 31 décembre 2023 s’élevant à (257 922) euros en totalité en totalité au compte « Report à nouveau ».

Du fait de cette affectation, le compte « Report à Nouveau » sera débiteur et s’élèvera à (257 922) euros.

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 titre 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	
2022	302 972 €	-	-
2021	266 150 €	-	-
2020	434 791 €	-	-

Cette décision est adoptée par l’Associé Unique.

[...]

CINQUIEME DECISION

L'Associé Unique **confère** tous pouvoirs au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait du présent procès-verbal à l'effet de procéder à toutes les formalités prescrites par la loi relativement aux décisions adoptées aux termes des présentes décisions.

L'Associé Unique **décide** expressément de donner, par les présentes, tous pouvoirs à :

SAB Formalités
3 Boulevard de Sébastopol
75001 Paris

ou à toute personne que SAB Formalités pourra se substituer,

- de, au nom et pour le compte de la Société, procéder à toutes formalités de dépôts, immatriculations, inscriptions modificatives ou radiations auprès du greffe du Tribunal de Commerce et du Registre du Commerce et des Sociétés de Paris, et partout où sera besoin, et, en conséquence,
- de certifier tous documents, timbrer tous actes, signer toutes formules, déposer toutes pièces, retirer ou recevoir tous documents consécutifs aux formalités précitées.

Cette décision est adoptée par l'Associé Unique.

[...]

DocuSigned by:

E007046E10D0411...

Extrait certifié conforme par
Le Président
Florence LOUPPE

Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2023

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 2023

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 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

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 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R. 821-90 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.

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D. 441-6 du Code de commerce.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

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

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Neuilly-sur-Seine, le 13 juin 2024

Le commissaire aux comptes

Grant Thornton

Membre français de Grant Thornton International

Solange Aïache

Associée

BILAN-ACTIF	Exercice 2023			Exercice 2022
	Brut	Amort.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)	0		0	0
Frais d'établissement	0	0	0	0
Frais de développement	0	0	0	0
Concessions, brevets et droits similaires	14 015	14 015	0	0
Fonds commercial	0	0	0	0
Autres immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Avances sur immobilisations incorporelles	0	0	0	0
TOTAL immobilisations incorporelles	14 015	14 015	0	0
Terrains	0	0	0	0
Constructions	0	0	0	0
Installations techniques, matériel	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	21 384	21 384	0	0
Immobilisations en cours	0	0	0	0
Avances et acomptes	0	0	0	0
TOTAL immobilisations corporelles	21 384	21 384	0	0
Participations selon la méthode de meq	0	0	0	0
Autres participations	0	0	0	0
Créances rattachées à des participations	0	0	0	0
Autres titres immobilisés	0	0	0	0
Prêts	0	0	0	0
Autres immobilisations financières	0	0	0	0
TOTAL immobilisations financières	0	0	0	0
Total Actif Immobilisé (II)	35 399	35 399	0	0
Matières premières, approvisionnements	0	0	0	0
En cours de production de biens	0	0	0	0
En cours de production de services	0	0	0	0
Produits intermédiaires et finis	0	0	0	0
Marchandises	0	0	0	0
TOTAL Stock	0	0	0	0
Clients et comptes rattachés	6 243 778	0	6 243 778	2 731 413
Autres créances	1 978 980	119 223	1 859 757	344 174
Capital souscrit et appelé, non versé	0	0	0	0
TOTAL Créances	8 222 758	119 223	8 103 535	3 075 587
Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0
dont actions propres:				
Disponibilités	466 523	0	466 523	2 820 973
TOTAL Disponibilités	466 523	0	466 523	2 820 973
Charges constatées d'avance	180	0	180	0
Total Actif Circulant (III)	8 689 461	119 223	8 570 238	5 896 560
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	0		0	0
Prime de remboursement des obligations (V)	0		0	0
Ecart de conversion actif (VI)	0		0	0
Total Général (I à VI)	8 724 860	154 622	8 570 238	5 896 560

BILAN-PASSIF		Exercice 2023	Exercice 2022
Capital social ou individuel	dont versé : 10 000	10 000	10 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		0	0
Ecart de réévaluation	dont écart d'équivalence 0	0	0
Réserve légale		1 000	1 000
Réserves statutaires ou contractuelles		0	0
Réserves réglementées	dont réserve des prov. fluctuation des cours : 0	0	0
Autres réserves	dont réserve achat d'œuvres originales d'artistes : 0	206 141	206 140
TOTAL Réserves		207 141	207 140
Report à nouveau		0	0
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)		-257 922	302 972
Subventions d'investissement		0	0
Provisions réglementées		0	0
TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)		-40 782	520 112
Produit des émissions de titres participatifs		0	0
Avances conditionnées		0	0
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (II)		0	0
Provisions pour risques		0	0
Provisions pour charges		0	0
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)		0	0
Emprunts obligataires convertibles		0	0
Autres emprunts obligataires		0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		9 796	1 558 214
Emprunts et dettes financières divers	dont emprunts participatifs : 0	0	0
TOTAL Dettes financières		9 796	1 558 214
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		6 303 341	3 155 914
Dettes fiscales et sociales		472 749	381
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		0	0
Autres dettes		1 825 134	661 939
TOTAL Dettes d'exploitation		8 601 224	3 818 234
Produits constatés d'avance		0	0
TOTAL DETTES (IV)		8 611 019	5 376 448
Ecart de conversion Passif (V)		0	0
TOTAL GENERAL - PASSIF (I à V)		8 570 238	5 896 560

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2023			Exercice 2022
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises	0	0	0	0
Production vendue biens	0	0	0	0
Production vendue services	4 410 926	0	4 410 926	4 251 782
Chiffres d'affaires nets	4 410 926	0	4 410 926	4 251 782
Production stockée			0	0
Production immobilisée			0	0
Subventions d'exploitation			0	0
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			0	0
Autres produits			9 745	2 534
Total des produits d'exploitation (I)			4 420 670	4 254 316
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			0	0
Variation de stock (marchandises)			0	0
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)			0	0
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)			0	0
Autres achats et charges externes			4 539 174	3 822 024
Impôts, taxes et versements assimilés			2 348	6 117
Salaires et traitements			0	0
Charges sociales			0	0
Dotations d'exploitation	sur	Dotations aux amortissements	0	0
	immobilisations	Dotations aux provisions	0	0
		Sur actif circulant : dotations aux provisions	119 223	0
		Pour risques et charges : dotations aux provisions	0	0
Autres charges			9 532	16 039
Total des charges d'exploitation (II)			4 670 277	3 844 180
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			-249 607	410 136
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			0	0
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)			0	0
Produits financiers de participations			0	0
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			0	0
Autres intérêts et produits assimilés			0	0
Reprises sur provisions et transferts de charges			0	0
Différences positives de change			0	0
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
Total des produits financiers (V)			0	0
Dotations financières aux amortissements et provisions			0	0
Intérêts et charges assimilées			6 311	1 916
Différences négatives de change			0	0
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
Total des charges financières (VI)			6 311	1 916
RÉSULTAT FINANCIER			-6 311	-1 916
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)			-255 918	408 220

COMPTE DE RESULTAT (suite)	Exercice 2023	Exercice 2022
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	0	486
Produits exceptionnels sur opérations en capital	0	0
Reprises sur provisions et transferts de charges	0	0
Total des produits exceptionnels (VII)	0	486
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	2 004	4 673
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	0	0
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	0	0
Total des charges exceptionnelles (VIII)	2 004	4 673
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)	-2 004	-4 187
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	0	0
Impôts sur les bénéfices (X)	0	101 061
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	4 420 670	4 254 803
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	4 678 593	3 951 831
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	-257 922	302 972

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

ASSURANCE & SOUSCRIPTION

DATE DE CLOTURE : 31/12/2023

Contexte international**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 2023

Conflit Ukraine -Russie

Le Groupe a procédé à un recensement de ses activités et filiales suite au renforcement des sanctions économiques à l'encontre de la Russie depuis le 24 février 2022 ainsi qu'à leurs conséquences économiques et financières, à la fois directes et indirectes. Une surveillance continue est appliquée 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.

Conflit Israël – Palestine

Le Groupe n'a pas identifié à ce jour d'impact direct matériel. A noter que Le Groupe n'est pas installé en Israël et en Palestine. Des points de situation détaillés sont réalisés régulièrement afin de suivre et réagir à l'évolution de la situation et de ses impacts.

Conflit Yémen

Le Groupe n'a pas identifié à ce jour d'impact direct matériel. A noter que Le Groupe n'est pas installé au Yémen. Des points de situation détaillés sont réalisés régulièrement afin de suivre et réagir à l'évolution de la situation et de ses impacts.

Requête prorogation délai d'approbation des comptes

Pour rappel, la Société ne pouvant réunir une Assemblée Générale dans les délais légaux en vue d'approuver les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2022, suite à la non-transmission des rapports d'audit a obtenu une prolongation du Tribunal de Commerce jusqu'au 31 octobre 2023 pour approuver lesdits comptes.

Faits majeurs dans la société

Aucun fait majeur sur l'exercice

Evénements significatifs intervenus depuis la clôture de l'exercice

Aucun n'événements significatifs n'est intervenus depuis la clôture de l'exercice

Informations générales de la société

La société a pour objet l'étude et le placement de tous les contrats relatifs à des risques assurables, le courtage d'assurance et de réassurance, l'achat ou le rachat de tous fonds de commerce similaires.

Les comptes sociaux ont été établis pour l'exercice de 12 mois clos au 31/12/2023.

Ils sont présentés en euros sauf indication contraire.

Le total du bilan s'élève à 8 570 238 €.

Le résultat net ressort à -257 922 € contre un résultat de 302 972 € l'année dernière.

1 - Principes et méthodes comptables

Les comptes sociaux sont établis conformément aux règles et principes comptables généralement admis en France selon les dispositions du plan comptable général (Règl. ANC n°2016-07 du 4 novembre 2016 relatif au PCG).

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

La préparation des états financiers nécessite l'utilisation d'estimations et d'hypothèses pour l'évaluation de certains actifs, passifs, produits, charges et engagements.

Seules sont exprimées les informations significatives.

2 - Méthodes d'évaluation et de dépréciation

2 - 1 Immobilisations

Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

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 apparaître aucune perte de valeur. En effet, ce test a consisté à comparer la valeur nette comptable de l'actif à sa valeur recouvrable, qui est la valeur la plus élevée entre sa juste valeur diminuée des coûts de cession et sa valeur d'utilité. La valeur d'utilité est obtenue via la méthode d'un multiple de l'EBITDA soit réalisé soit budgété.

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.

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.

Les principaux taux utilisés sont les suivants:

	Durée
Constructions	30 ans
Agencements et aménagements des constructions	10 ans
Installations techniques, matériels et outillages	3 à 10 ans
Matériel de transport	4 à 5 ans
Matériel de bureau et informatique , mobilier	3 à 10 ans

Immobilisations financières**Participations et autres titres immobilisés**

Les titres de participation 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.

Traitement des frais d'acquisition

La société a opté pour l'étalement des frais d'acquisition sur titres sur 5 ans par l'intermédiaire de déductions extra-comptables.

2 - 2 Créances clients et autres actifs d'exploitation**Créances Clients et comptes rattachés**

Les créances sont comptabilisées à leur valeur nominale. Le cas échéant, elles sont dépréciées sous forme de provision pour tenir compte des risques de non recouvrement.

Le pourcentage de dépréciation est déterminé selon les durées suivantes :

	Taux de provision
Créances à moins d'un an au plus	0%
Créances à 1 an + 3 mois	25%
Créances à 1 an + 6 mois	50%
Créances à 2 ans au plus	75%
Créances à plus de 2 ans	100%

Elles comprennent principalement des sommes à recevoir des assureurs.

Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement représentent des actions de S.I.C.A.V., des parts de fonds commun de placement, des comptes à terme et des certificats de dépôt et sont valorisées à leur coût d'acquisition ou à leur valeur probable de négociation lorsqu'elle est inférieure.

Cette dernière est estimée par référence à la valeur liquidative à la clôture de l'exercice.

2 - 3 Provisions réglementées

Les provisions réglementées figurant au bilan représentent la différence entre les amortissements fiscaux et les amortissements pour dépréciation calculés suivant les modalités énoncées ci-avant.

La contrepartie des provisions réglementées est comptabilisée en charges exceptionnelles, au poste "Dotations aux provisions réglementées - Amortissements dérogatoires".

2 - 4 Provisions pour Risques et Charges

Indemnités de départ à la retraite

Non applicable

Médailles du travail

Non applicable

Provision pour Frais de Gestion

Une provision pour frais de gestion relatifs aux sinistres IARD et aux frais de santé restants à gérer à la clôture de l'exercice est inscrite au passif du bilan.

3 - Informations complémentaires

3 - 1 Produits d'exploitation

Les courtages comptabilisés au compte de résultat représentent les commissions revenant à la société après encaissement des primes du client auxquelles s'ajoutent les commissions sur primes émises par la société non encore encaissées au dernier jour de l'exercice et dont l'échéance était antérieure à cette date.

Toutes les commissions sont comptabilisées de la façon suivante en fonction du métier :

- IARD: les commissions sont comptabilisées à la date d'échéance principale de la police
- IARD sur polices décennales: les commissions sont étalées sur 10 ans

- Transport : les commissions sont comptabilisées à l'émission de la quittance
- VIE : les commissions sont étalées sur la période de couverture de la police

Les rétrocessions de commissions à des tiers sont prises en charge lors de l'encaissement de la prime ; les rétrocessions relatives aux commissions sur primes dues par les clients à la clôture de l'exercice font l'objet d'une provision

3 - 2 Opérations en devises

Les créances et les dettes en monnaies étrangères sont converties et comptabilisées en euros sur la base des taux de change en vigueur à la clôture de l'exercice.

Les différences résultant de cette conversion sont inscrites à l'actif du bilan lorsqu'elles correspondent à une perte latente et au passif lorsqu'elles correspondent à un gain latent.

Les gains latents n'interviennent pas dans la formation du résultat de l'exercice. Les pertes latentes font l'objet d'une provision pour risques.

3 - 3 Charges et produits exceptionnels

Les charges et produits exceptionnels résultant de l'activité ordinaire mais nécessitant un traitement particulier de par leur montant ou leur incidence sont comptabilisés en résultat exceptionnel.

3 - 4 Intégration fiscale

La société ASSURANCE & SOUSCRIPTION est placée sous le régime de l'intégration fiscale dont la société mère est DIOT-SIACI TOPCO depuis le 1er 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.

ASSURANCE & SOUSCRIPTION verse à DIOT-SIACI TOPCO ses contributions au paiement de l'impôt comme si elle avait été imposée seule.

3 - 5 Impôts différés

Les différences temporaires entre les résultats imposables fiscalement et les résultats comptables génèrent des éléments de fiscalité différée. Aucun élément de fiscalité différée n'est constaté dans les comptes annuels.

3 - 6 Gestion de Trésorie Groupe

À la suite du rapprochement du Groupe Burrus Courtage avec celui de Siaci Saint Honoré, la convention de gestion de trésorerie signée le 7 avril 2011 a pris fin le 16 novembre 2021 et la société Siaci Saint Honoré SAS devient désormais la société centralisatrice.

Cette convention prévoit la remontée vers la société centralisatrice de la trésorerie des Sociétés participantes en situation excédentaire et des avances de trésorerie aux sociétés déficitaires ainsi que la gestion du solde positif de cette trésorerie par Siaci Saint Honoré SAS.

Les avances consenties par la société centralisatrice portent intérêts sur la base d'un taux annuel ESTER flooré pour le trimestre de facturation considéré augmenté d'une marge de 0.40%.

Les avances consenties par les Sociétés Participantes à la Société Centralisatrice sont rémunérées ensemble sur la base d'un taux annuel ESTER flooré pour le trimestre de facturation considéré augmenté d'une marge de 0.05%.

Au titre de l'exercice, le résultat financier lié à la GTC s'élève à -6 311 €.

3 - 7 Honoraires des Commissaires aux Comptes

2023 - la charge d'honoraires des commissaires aux comptes s'élève à 12 280 €.

3 - 8 Rémunérations allouées aux membres des organes d'administration et de Direction

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

3 - 9 Intéressement et participation du personnel

Un nouvel accord d'intéressement et de participation a été signé en 2023 au sein de la nouvelle UES Diot-Siaci. Cet accord prévoit un intéressement basé sur l'EBITDA de l'UES

Le montant de l'intéressement de 2023 s'élève à 0 €.

Le montant de la participation de 2023 s'élève à 0 €.

3 - 10 Garanties données

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 :

ASSURANCE & SOUSCRIPTION 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 € qu'elle détient à l'encontre de ses filiales du groupe (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).

3 - 11 Engagements financiers reçus

La société ne bénéficie pas d'engagements financiers reçus.

4 - Dérogations aux principes généraux

4 - 1 Changement de méthode de comptabilisation

Aucun changement de méthode de comptabilisation n'est constaté au cours de l'exercice. Par conséquent les exercices sont comparables sans retraitement.

4 - 2 Changement de méthode de présentation

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

Cadre A	IMMOBILISATIONS		Valeur brute au début de l'exercice	Augmentations	
				Réévaluation	Acqu. et apports
Frais d'établissement et de développement (I)			0	0	0
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			14 014	0	1
Terrains			0	0	0
Constructions	Sur sol propre		0	0	0
	Sur sol d'autrui		0	0	0
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions		0	0	0
Installations techniques, matériel et outillage industriels			0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers		0	0	0
	Matériel de transport		16 752	0	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique		4 632	0	0
	Emballages récupérables et divers		0	0	0
Immobilisations corporelles en cours			0	0	0
Avances et acomptes			0	0	0
TOTAL (III)			21 384	0	0
Participations évaluées par mise en équivalence			0	0	0
Autres participations			0	0	0
Autres titres immobilisés			0	0	0
Prêts et autres immobilisations financières			0	0	0
TOTAL (IV)			0	0	0
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)			35 398	0	1

Cadre B	IMMOBILISATIONS		Diminutions		Valeur brute à la fin de l'exercice	Réévaluation
			Virement	Cession		Valeur d'origine
Frais d'établissement et de développement (I)			0	0	0	0
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			0	0	14 015	0
Terrains			0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre		0	0	0	0
	Sur sol d'autrui		0	0	0	0
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions		0	0	0	0
Installations techniques, matériel et outillage industriels			0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers		0	0	0	0
	Matériel de transport		0	0	16 752	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique		0	0	4 632	0
	Emballages récupérables et divers		0	0	0	0
Immobilisations corporelles en cours			0	0	0	0
Avances et acomptes			0	0	0	0
TOTAL (III)			0	0	21 384	0
Participations évaluées par mise en équivalence			0	0	0	0
Autres participations			0	0	0	0
Autres titres immobilisés			0	0	0	0
Prêts et autres immobilisations financières			0	0	0	0
TOTAL (IV)			0	0	0	0
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)			0	0	35 399	

Cadre A		SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE					
Immobilisations amortissables			Début d'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice	
Frais d'établissement et de développement (I)			0	0	0	0	
Fonds commercial			0	0	0	0	
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			14 014	1	0	14 015	
TOTAL I			14 014	1	0	14 015	
Terrains			0	0	0	0	
Constructions	Sur sol propre		0	0	0	0	
	Sur sol d'autrui		0	0	0	0	
	Installations générales, agencements		0	0	0	0	
Installations techniques, matériels et outillages			0	0	0	0	
Autres immo. corporelles	Installations générales, agencements divers		0	0	0	0	
	Matériel de transport		16 752	0	0	16 752	
	Matériel de bureau, informatique et mobilier		4 632	0	0	4 632	
	Emballages récupérables et divers		0	0	0	0	
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES (II)			21 384	0	0	21 384	
TOTAL GENERAL (I + II)			35 398	1	0	35 399	
Cadre B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES					
Immos	DOTATIONS			REPRISES			Fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	
Frais étab	0	0	0	0	0	0	0
Fonds comm.	0	0	0	0	0	0	0
Autres	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL I	0	0	0	0	0	0	0
Terrains	0	0	0	0	0	0	0
Constructions :							
sol propre	0	0	0	0	0	0	0
sol autrui	0	0	0	0	0	0	0
install.	0	0	0	0	0	0	0
Autres immobilisations :							
Inst. techn.	0	0	0	0	0	0	0
Inst gén.	0	0	0	0	0	0	0
M.Transport	0	0	0	0	0	0	0
Mat bureau.	0	0	0	0	0	0	0
Emball.	0	0	0	0	0	0	0
CORPO.	0	0	0	0	0	0	0
Acquis. de titres	0			0			0
TOTAL		0	0	0	0	0	0
Cadre C			Début de l'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice	
Frais d'émission d'emprunt à étaler			0	0	0	0	
Primes de remboursement des obligations			0	0	0	0	

Nature des provisions	Début de l'exercice	Dotations	Reprises	Fin de l'exercice
Provisions gisements miniers et pétroliers	0	0	0	0
Provisions investissements	0	0	0	0
Provisions pour hausse des prix	0	0	0	0
Amortissements dérogatoires	0	0	0	0
- Dont majorations exceptionnelles de 30%	0	0	0	0
Provisions implantation étranger avant 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions implantation étranger après 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions pour prêts d'installation	0	0	0	0
Autres provisions réglementées	0	0	0	0
TOTAL (I)	0	0	0	0
Provisions pour litige	0	0	0	0
Frais de développement	0	0	0	0
Provisions pour pertes sur marchés à terme	0	0	0	0
Provisions pour amendes et pénalités	0	0	0	0
Provisions pour pertes de change	0	0	0	0
Provisions pour pensions	0	0	0	0
Provisions pour impôts	0	0	0	0
Provisions pour renouvellement des immobilisations	0	0	0	0
Provisions pour gros entretien	0	0	0	0
Provisions pour charges soc et fisc sur congés à payer	0	0	0	0
Autres provisions pour risques et charges	0	0	0	0
TOTAL (II)	0	0	0	0
Provisions sur immos incorporelles	0	0	0	0
Provisions sur immos corporelles	0	0	0	0
Provisions sur titres mis en équivalence	0	0	0	0
Provisions sur titres de participations	0	0	0	0
Provisions sur autres immos financières	0	0	0	0
Provisions sur stocks	0	0	0	0
Provisions sur comptes clients	0	0	0	0
Autres provisions pour dépréciations	0	119 223	0	119 223
TOTAL (III)	0	119 223	0	119 223
TOTAL GENERAL (I + II + III)	0	119 223	0	119 223
Dont dotations et reprises d'exploitation		119 223	0	
Dont dotations et reprises financières		0	0	
Dont dotations et reprises exceptionnelles		0	0	
dépréciations des titres mis en équivalence				0

Les provisions ont été utilisées pour :

0

Cadre A	Etat des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations		0	0	0
Prêts		0	0	0
Autres immos financières		0	0	0
TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE		0	0	0
Clients douteux ou litigieux		0	0	0
Autres créances clients		6 243 778	6 243 778	0
Créances représentatives de titres prêtés		0	0	0
Personnel et comptes rattachés		0	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		0	0	0
Etat et autres collectivités	Impôts sur les bénéfices	0	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée	0	0	0
	Autres impôts	0	0	0
	Etat - divers	0	0	0
Groupes et associés		101 060	101 060	0
Débiteurs divers		1 877 920	1 877 920	0
TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT		8 222 758	8 222 758	0
Charges constatées d'avance		180	180	0
TOTAL DES CREANCES		8 222 938	8 222 938	0
Prêts accordés en cours d'exercice		0		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		0		
Prêts et avances consentis aux associés		0		0

Cadre B	Etat des dettes	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et - de cinq ans	A plus de cinq ans
Emprunts obligataires convertibles		0	0	0	0
Autres emprunts obligataires		0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits moins de 1 an à l'origine		9 796	9 796	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine		0	0	0	0
Emprunts et dettes financières divers		0	0	0	0
Fournisseurs et comptes rattachés		6 303 341	6 303 341	0	0
Personnel et comptes rattachés		0	0	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		0	0	0	0
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices	0	0	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée	0	0	0	0
	Obligations cautionnées	0	0	0	0
	Autres impôts	472 749	472 749	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		0	0	0	0
Groupes et associés		174 971	174 971	0	0
Autres dettes		1 650 163	1 650 163	0	0
Dette représentative de titres empruntés		0	0	0	0
Produits constatés d'avance		0	0	0	0
TOTAL DES DETTES		8 611 019	8 611 019	0	0
Emprunts souscrits en cours d'exercice		0	Emprunts auprès des associés personnes physiques		0
Emprunts remboursés en cours d'exercice		0			

Charges à payer	Montant
Dettes financières	
Emprunts obligataires convertibles	0
Autres emprunts obligataires	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	0
Emprunts et dettes financières divers	0
Dettes d'exploitation et autres dettes	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	0
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	39 159
Dettes fiscales et sociales	0
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	0
Autres dettes	939 629
Total	978 788

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Créances rattachées à des participations	0
Autres immobilisations financières	0
Créances	
Créances clients et comptes rattachés	0
Personnel et comptes rattachés	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	0
Etat et autres collectivités publiques	0
Autres créances	-333 442
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	0
Total	-333 442

Charges et Produits constatés d'avance ASSURANCE & SOUSCRIPTION - 2023

Rubriques	Charges	Produits
Charges ou produits d'exploitation	180	0
Charges ou produits financiers	0	0
Charges ou produits exceptionnels	0	0
TOTAL	180	0

	Nombre au début de l'exercice	Créés au cours de l'exercice	Remboursés au cours de l'exercice	Nombre au 31/12/2023	Valeur nominale
Actions ordinaires	100			100	100
Actions amorties				0	
Actions à dividende prioritaire sans droit de vote :				0	
ADP A				0	
ADP B				0	
ADP C				0	
ADP J				0	
ADP S				0	
Actions préférentielles				0	
Parts sociales				0	
Certificats d'investissement				0	
Total	100	0	0	100	

CAPITAUX PROPRES	Ouverture	Augment.	Diminut.	Distribut. Dividendes	Affectation du résultat N-1	Apports et fusions	Clôture
Capital social ou individuel	10 000						10 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	0						0
Ecart de réévaluation	0						0
Réserve légale	1 000						1 000
Réserves statutaires ou contractuelles	0						0
Réserves réglementées	0						0
Autres réserves	206 140						206 140
Report à nouveau	0	302 972		302 972			0
Résultat de l'exercice	302 972		302 972				0
Subventions d'investissement	0						0
Provisions réglementées	0						0
TOTAL CAPITAUX PROPRES	520 112	302 972	302 972	302 972	0	0	217 140

Dividendes distribués : 302 972

(Si non renseigné = aucune distribution)

Ventilation de l'impôt sur les bénéfices	Résultat avant impôt	Taux (%)	Impôt
Résultat courant	-255 918	25,00%	0
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-2 004	25,00%	0
Résultat comptable (avant IS)	-257 922	25,00%	0
Détail de l'impôt sur le résultat courant	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat courant Comptable	-255 918	25,00%	0
Total des réintégrations		25,00%	0
Total des déductions		25,00%	0
Résultat courant fiscal	-255 918	25,00%	0
Détail de l'impôt exceptionnel	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-2 004	25,00%	0
Total des réintégrations		25,00%	0
Total des déductions		25,00%	0
Résultat exceptionnel fiscal (y compris participation)	-2 004	25,00%	0
Imputation des déficits antérieurs	0	25,00%	0
TOTAL	-257 922	25,00%	0

Libellé	31/12/2023	31/12/2022
Bases d'accroissement de la dette future d'impôt		
Provisions réglementées	0	0
Subventions d'investissement	0	0
Ecart d'évaluation négatif des titres d'O.P.V.C.M		
Ecart de conversion Actif	0	0
Autres charges déduites d'avance		
Plus values à long terme en sursis d'imposition		
Total bases d'accroissement de la dette future d'impôt	0	0
Total passif d'impôt futur	0	0
Bases d'allègement de la dette future d'impôt		
Amortissements des logiciels		
Pertes potentielles sur contrat à long terme		
Provisions pour retraites et obligations similaires	0	0
Autres risques et charges provisionnés		
Charges à payer		
Ecart d'évaluation positif des titres d'O.P.V.C.M		
Ecart de conversion Passif	0	0
Autres produits taxés d'avance		
Déficits reportables fiscalement		0
Total bases d'allègement de la dette future d'impôt	0	0
Total actif d'impôt futur	0	0
Situation nette	0	0

(1) Taux d'impôt :	25,83%	25,83%
Dont taux normal d'impôt sur les sociétés :	25,00%	25,00%
Contribution sociale sur l'impôt :	3,30%	3,30%
Contribution exceptionnelle sur l'impôt :	0,00%	0,00%

Catégorie d'engagement	Total
Engagements donnés	
A.Total engagements liés à l'exploitation	0
B.Total engagements liés au financement	0
C. Total autres engagements donnés	0
I. Total engagements donnés (A+B+C)	0
Engagements reçus (à détailler)	
II. Total engagements reçus	0
Engagements réciproques (à détailler)	
III. Total engagements réciproques	0

	Montant garanti	Nature de la sûreté consentie
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes d'exploitation		
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisation et comptes rattachés		
Autres Dettes		
Autres dettes		

La société ASSURANCE & 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 :

Dénomination	Forme juridique	Capital	Siège social	% de détention
DIOT SIACI TOPCO	SAS	1 411 796 602	39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris	100%

Ventilation du chiffre d'affaires	Exercice 2023	Exercice 2022	Variation
Répartition par secteur d'activité			
IARD	4 410 926	4 251 782	4%
Santé - Prévoyance			0%
Retraite			0%
Transport			0%
Risque politique et Assurance Crédit			0%
Répartition par marché géographique			
Chiffres d'affaires nets-France	4 410 926	4 251 782	4%
Chiffres d'affaires nets-Export	0	0	0%
Chiffres d'affaires nets	4 410 926	4 251 782	4%

Effectf	Effectif moyen salarié	Effectif moyen mis à la disposition de l'entreprise
Ingénieurs et Cadres		
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens		
Ouvriers		
Autres		
TOTAL	0	0