

Bordereau attestant l'exactitude des informations - BOBIGNY - 9301 - Documents comptables (B-S) - Dépôt le 06/12/2024 - 42937 - 2008 B 07932 - 509 600 193 - ASSU 2000 PARTICIPATIONS



SAS ASSU 2000 PARTICIPATIONS

42 avenue de Bobigny

93130 NOISY LE SEC

COMPTES ANNUELS

31 Décembre 2023

DocuSigned by:

A74CCFA80CAB4C7...

Certifiés conformes aux livres de
compte de l'entreprise

Société d'expertise comptable SAS au capital de 104.000 Euros
Inscrite à l'Ordre des Experts Comptable sous le numéro 14 - 00814900- 01
R.C.S NANTERRE 40308917000027 APE 741C
69 rue Louise Michel 92300 Levallois Perret
Tél 01.48.94.04.04 - Fax 01.48.94.24.24 – Email actifdd@club-internet.fr

ASSU 2000 PARTICIPATIONS SAS

RUBRIQUES	BRUT	Amortissements	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
CAPITAL SOUSCRIT NON APPELÉ				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concession, brevets et droits similaires	122 169	119 326	2 843	13 896
Fonds commercial	10 569 676	8 984 224	1 585 452	2 642 420
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles :	10 691 845	9 103 550	1 588 295	2 656 316
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Autres immobilisations corporelles	15 280	5 633	9 647	11 809
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :	15 280	5 633	9 647	11 809
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations	201 722 364	13 592 798	188 129 566	191 770 587
Créances rattachées à des participations	5 139 059	171 378	4 967 681	8 190 261
Autres titres immobilisés	3 999 922		3 999 922	3 499 932
Prêts				
Autres immobilisations financières	5 483		5 483	8 483
TOTAL immobilisations financières :	210 866 828	13 764 176	197 102 652	203 469 263
ACTIF IMMOBILISÉ	221 573 953	22 873 359	198 700 594	206 137 388

STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières et approvisionnement				
Stocks d'en-cours de production de biens				
Stocks d'en-cours production de services				
Stocks produits intermédiaires et finis				
Stocks de marchandises				
TOTAL stocks et en-cours :				
CRÉANCES				
Avances, acomptes versés sur commandes				
Créances clients et comptes rattachés	2 034 505	11 793	2 022 712	1 254 126
Autres créances	2 761 389		2 761 389	661 036
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL créances :	4 795 894	11 793	4 784 101	1 915 162
DISPONIBILITÉS ET DIVERS				
Valeurs mobilières de placement	14 324		14 324	214 325
Disponibilités	958 704		958 704	693 626
Charges constatées d'avance	68 090		68 090	66 220
TOTAL disponibilités et divers :	1 041 118		1 041 118	974 171
ACTIF CIRCULANT	5 837 012	11 793	5 825 219	2 889 333

Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes remboursement des obligations				
Écarts de conversion actif				

TOTAL GÉNÉRAL	227 410 965	22 885 152	204 525 813	209 026 721
----------------------	--------------------	-------------------	--------------------	--------------------

ASSU 2000 PARTICIPATIONS SAS

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
SITUATION NETTE		
Capital social ou individuel dont versé 131 221 887	131 221 887	130 259 197
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Écarts de réévaluation dont écart d'équivalence		
Réserve légale	13 025 920	13 011 328
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	20 948 798	21 926 080
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice	5 019 668	15 210 401
TOTAL situation nette :	170 216 273	180 407 006
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES	87 810	75 485
CAPITAUX PROPRES	170 304 083	180 482 491
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
DETTES FINANCIÈRES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	25 555 564	3 525 261
Emprunts et dettes financières divers	7 001 112	22 079 409
TOTAL dettes financières :	32 556 676	25 604 670
AVANCES ET ACOMPTES RECUS SUR COMMANDES EN COURS		
DETTES DIVERSES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	64 796	473 419
Dettes fiscales et sociales	416 207	495 841
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 184 051	1 970 300
TOTAL dettes diverses :	1 665 054	2 939 560
PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE		
DETTES	34 221 730	28 544 230
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GÉNÉRAL	204 525 813	209 026 721

RUBRIQUES	France	Export	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	3 536 647		3 536 647	2 686 001
Chiffres d'affaires nets	3 536 647		3 536 647	2 686 001
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges			73 956	74 425
Autres produits				
PRODUITS D'EXPLOITATION			3 610 603	2 760 426
CHARGES EXTERNES				
Achats de marchandises [et droits de douane]				
Variation de stock de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock [matières premières et approvisionnements]				
Autres achats et charges externes			450 768	840 341
TOTAL charges externes :			450 768	840 341
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS			327 361	46 959
CHARGES DE PERSONNEL				
Salaires et traitements			2 168 795	1 543 028
Charges sociales			1 058 619	608 200
TOTAL charges de personnel :			3 227 414	2 151 228
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			14 129	15 691
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant			11 793	
Dotations aux provisions pour risques et charges				
TOTAL dotations d'exploitation :			25 922	15 691
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION			53 234	15 471
CHARGES D'EXPLOITATION			4 084 699	3 069 690
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			(474 096)	(309 264)

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	(474 096)	(309 264)
Bénéfice attribué ou perte transférée Perte supportée ou bénéfice transféré		
PRODUITS FINANCIERS		
Produits financiers de participation	4 648 669	17 228 969
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	58 532	124 755
Autres intérêts et produits assimilés		1 000 000
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	4 707 201	18 353 724
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations financières aux amortissements et provisions	4 969 367	3 374 662
Intérêts et charges assimilées	647 962	251 659
Différences négatives de change	125 038	
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	5 742 367	3 626 321
RÉSULTAT FINANCIER	(1 035 166)	14 727 403
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS	(1 509 262)	14 418 139
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		881
Produits exceptionnels sur opérations en capital	5 567 721	6 495 405
Reprises sur provisions et transferts de charges		514
	5 567 721	6 496 800
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	67 488	861 202
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	600 000	5 070 000
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	12 325	10 514
	679 813	5 941 716
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	4 887 908	555 084
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise Impôts sur les bénéfices	(1 641 022)	(237 178)
TOTAL DES PRODUITS	13 885 525	27 610 950
TOTAL DES CHARGES	8 865 857	12 400 549
BÉNÉFICE OU PERTE	5 019 668	15 210 401

SAS ASSU 2000 PARTICIPATIONS

I. REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes de l'exercice clos le 31/12/2023, d'une durée de 12 mois, identique au précédent, ont été établis en conformité avec les dispositions du Code de Commerce (articles L 123-12 à L 123-28), du règlement ANC n°2016-07 du 26/12/2016 et des règlements du Comité de la Réglementation Comptable (CRC).

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité, dans le respect du principe de prudence et 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.

Immobilisations :

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titres onéreux. Le coût d'acquisition est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déductions des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlements de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue.

Les amortissements sont calculés selon une durée normale d'utilisation du bien.

Fonds commercial :

Dans le cadre de l'application du règlement ANC n°2015-06, l'entreprise considère que l'usage de son fonds commercial n'est pas limité dans le temps. Mais pour autant, l'entreprise a opté pour l'amortissement du fonds commercial suivant les possibilités offertes par le règlement. L'entreprise a apprécié l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur. En cas d'indice de perte de valeur, l'entreprise a réalisé un test de dépréciation. Ce test est réalisé sur la base de critères de rentabilité économique, d'usages dans la profession.

La valeur nette comptable de l'actif incorporel est comparée à sa valeur actuelle.

Si la valeur actuelle d'un actif incorporel devient inférieure à sa valeur nette comptable, cette dernière, si l'actif continue à être utilisé, est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation.

Toutefois, lorsque la valeur actuelle n'est pas jugée notablement, c'est à dire de manière significative, inférieure à la valeur nette comptable, cette dernière est maintenue au bilan.

La comptabilisation d'une dépréciation modifie de manière prospective la base amortissable de l'actif déprécié.

Titres de participations :

Les titres de participations sont évalués à l'inventaire à leur valeur d'utilité, représentant ce que l'entité accepterait de décaisser pour obtenir cette participation si elle avait à l'acquérir. A condition que leur évolution ne résultant pas de circonstances accidentelles, les éléments suivants peuvent être pris en considération pour cette estimation : rentabilité et perspective de rentabilité, capitaux propres, perspectives de réalisation, conjoncture économique ainsi que les motifs d'appréciation sur lesquels repose la transaction d'origine.

Conformément à la réglementation comptable sur les actifs, la société a opté pour l'incorporation des frais accessoires (droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes) au coût d'acquisition des titres de participations. Fiscalement, ces frais donnent lieu à un amortissement dérogatoire sur cinq ans calculé au prorata temporis conformément aux dispositions de l'article 209 VII du Code Général des Impôts.

SAS ASSU 2000 PARTICIPATIONS

A la clôture de l'exercice, la valeur brute est rapprochée d'une estimation de la valeur actuelle, laquelle correspond à la valeur la plus élevée entre la valeur vénale et la valeur d'utilité.

Lorsque la valeur actuelle est inférieure à la valeur comptable, une dépréciation est constituée.

Créances et dettes :

Elles sont comptabilisées à leur valeur nominale.

Pour les créances, une dépréciation est éventuellement constituée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Provisions :

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

Produits et Charges exceptionnels :

Ce poste concerne les éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de la société ainsi que ceux qui présentent un caractère exceptionnel eu égard à leur montant.

II. FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

En février 2023, la société a procédé à la cession de sa filiale PROFIRST.

En avril 2023, la société a souscrit un emprunt obligataire convertible en actions émis par la société GRIDKY à hauteur de 0.5 M euros.

En octobre 2023, la société, ainsi que l'ensemble de ses filiales, a été cédée à la société ATHOS. Ce nouvel associé a octroyé un prêt de 25 M euros. Elle a également renforcé sa position au sein de sa filiale MAXANCE MONACO en portant sa participation à 99,98%

III. EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Aucun événement significatif nouveau n'est intervenu depuis la clôture des comptes.

IV. INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

- **Tableau de variations des immobilisations**
L'état 2054 de la liasse fiscale figure en annexe
- **Tableau de variations des amortissements**
L'état 2055 de la liasse fiscale figure en annexe
- **Tableau de variations des provisions**
L'état 2056 de la liasse fiscale figure en annexe
- **Tableau des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice**
L'état 2057 de la liasse fiscale figure en annexe
- **Tableau des filiales et participations**
Le tableau figure en dernière page de l'annexe

- Etat des Charges à payer	
FACTURES NON PARVENUES (HONORAIRES & AUTRES DETTES)	48.563
CAP INTERETS / C/C	54.711
DETTES FINANCIERES	427.071
ETAT CAP (TA, FPC, CVAE, CSG)	400.838
TOTAL	931.183

SAS ASSU 2000 PARTICIPATIONS

- Etat des Charges constatées d'avance

CCA MAINTENANCE	52.989
CCA AUTRES	15.102
TOTAL	68.091

- Etat des produits à recevoir

CLIENTS FACTURES A ETABLIR	1.672.676
PROD A RECEVOIR	0
INTERETS / CREANCES RAT. IMMO	58.532
TOTAL	1.731.208

- Composition du capital

Catégories de titres	Valeur Nominale	Nombre de titres		
		Au début	Créés	En fin
Actions ordinaires	1 €	130.259.197	962.690	131.221.887

- Tableau de variation des capitaux propres

	31/12/2022	Variation du capital	Affectation du résultat	Autre Mouvement	Résultat de l'exercice	31/12/2022
Capital	130.259.197	962.690				131.221.887
Réserve Légale	13.011.328			14.592		13.025.920
Autres Réserves	21.926.080	-962.690		-14.592		20.948.798
Report à Nouveau						
Résultat	15.210.401		-15.210.401		5.019.668	5.019.668
Provision réglementée	75.485			12.325		87.810
TOTAL	180.482.491	0	-15.210.401	12.325	5.019.668	170.304.083

- Effectif Moyen

CATEGORIES	HOMME	FEMME	TOTAL
<i>Cadres</i>	3		3
<i>Non cadres</i>			
TOTAL	3		3

- Engagement de retraite

L'effectif à fin d'exercice est de zéro.

- Autres Engagements Hors Bilan

Néant

Tableau de Crédit-Bail (en K€) :

	Redevances payées	redevances payées cumulées	Redevances à payer -1an	Redevances à payer 1 à 5 ans	Total redevances restant dues	Prix achat résiduel
Matériel transport	51	122	34	61	95	10

Autres engagements hors bilan :

Garantie d'actif et de passif : Dans le cadre de la cession de l'Assureur Crédit, une garantie d'actif et de passif est incluse dans le contrat de cession. Elle s'élève à 1.077.624 euros jusqu'au 20 mai 2024 , puis dégressive à 923.678 euros jusqu'au 20 mai 2025 (ou deux mois après l'expiration des délais de prescription en matière sociale, fiscale et de déclarations fondamentales usuelles))

SAS ASSU 2000 PARTICIPATIONS

- **Autres informations**

o *Société Consolidante*

La société consolidante est la société ATHOS, dans laquelle des comptes annuels de la société ASSU 2000 PARTICIPATIONS sont inclus selon la méthode de l'intégration globale.

o *Intégration Fiscale*

La société ASSU 2000 PARTICIPATIONS est la tête de groupe de l'intégration fiscale.

La convention d'intégration fiscale prévoit que la charge d'impôts est supportée par la société comme en absence d'intégration fiscale. Elle est ainsi calculée sur les résultats fiscaux propres.

ASSU 2000 PARTICIPATIONS SAS

RUBRIQUES	Valeur brute début exercice	Augmentations par réévaluation	Acquisitions apports, création virements
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles	10 691 845		
TOTAL immobilisations incorporelles :	10 691 845		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel			
Installations générales, agencements et divers			
Matériel de transport			914
Matériel de bureau, informatique et mobilier	14 366		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL immobilisations corporelles :	14 366		914
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations	209 812 625		1 334 165
Autres titres immobilisés	3 499 932		499 990
Prêts et autres immobilisations financières	8 483		
TOTAL immobilisations financières :	213 321 040		1 834 155
TOTAL GÉNÉRAL	224 027 251		1 835 069

RUBRIQUES	Diminutions par virement	Diminutions par cessions mises hors service	Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations légalés
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement				
Autres immobilisations incorporelles			10 691 845	
TOTAL immobilisations incorporelles :			10 691 845	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Install. techn., matériel et out. industriels				
Inst. générales, agencements et divers				
Matériel de transport			914	
Mat. de bureau, informatique et mobil.			14 366	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :			15 280	
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations mises en équivalence				
Autres participations		4 285 367	206 861 423	
Autres titres immobilisés			3 999 922	
Prêts et autres immo. financières		3 000	5 483	
TOTAL immobilisations financières :		4 288 367	210 866 828	
TOTAL GÉNÉRAL		4 288 367	221 573 953	

ASSU 2000 PARTICIPATIONS SAS

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE				
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Montant début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement.				
Autres immobilisations incorporelles	108 273	11 053		119 326
TOTAL immobilisations incorporelles :	108 273	11 053		119 326
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Installations techn. et outillage industriel				
Inst. générales, agencements et divers				
Matériel de transport		190		190
Mat. de bureau, informatique et mobil.	2 557	2 886		5 443
Emballages récupérables et divers				
TOTAL immobilisations corporelles :	2 557	3 076		5 633
TOTAL GÉNÉRAL	110 830	14 129		124 959

VENTILATIONS DES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles	11 053		
TOTAL immobilisations incorporelles :	11 053		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel			
Installations générales, agencements et divers			
Matériel de transport	190		
Matériel de bureau, informatique et mobilier	2 886	249	
Emballages récupérables et divers			
TOTAL immobilisations corporelles :	3 076	249	
Frais d'acquisition de titres de participations			
TOTAL GÉNÉRAL	14 129	249	

MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES		
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Dotations	Reprises
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		
Frais d'établissement et de développement		
Autres immobilisations incorporelles		
TOTAL immobilisations incorporelles :		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES		
Terrains		
Constructions sur sol propre		
Constructions sur sol d'autrui		
Constructions installations générales		
Installations techniques et outillage industriel		
Installations générales, agencements et divers		
Matériel de transport		
Matériel de bureau, informatique et mobilier	249	324
Emballages récupérables et divers		
TOTAL immobilisations corporelles :	249	324
Frais d'acquisition de titres de participations		

TOTAL GÉNÉRAL	249	324
----------------------	------------	------------

MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES RÉPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES				
RUBRIQUES	Montant net début exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net fin exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursem. des obligations				

ASSU 2000 PARTICIPATIONS SAS

RUBRIQUES	Montant début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin exercice
Prov. pour reconstitution des gisements Provisions pour investissement Provisions pour hausse des prix Amortissements dérogatoires Dont majorations exceptionnelles de 30% Provisions pour prêts d'installation Autres provisions réglementées	75 485	12 649	324	87 810
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES	75 485	12 649	324	87 810

Provisions pour litiges Prov. pour garant. données aux clients Prov. pour pertes sur marchés à terme Provisions pour amendes et pénalités Provisions pour pertes de change Prov. pour pensions et obligat. simil. Provisions pour impôts Prov. pour renouvellement des immo. Provisions pour gros entretien et grandes révisions Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer Autres prov. pour risques et charges				
PROV. POUR RISQUES ET CHARGES				

Prov. sur immobilisations incorporelles Prov. sur immobilisations corporelles Prov. sur immo. titres mis en équival. Prov. sur immo. titres de participation Prov. sur autres immo. financières Provisions sur stocks et en cours Provisions sur comptes clients Autres provisions pour dépréciation	7 927 256 9 851 777	1 056 968 3 741 021 171 378 11 793		8 984 224 13 592 798 171 378 11 793
PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION	17 779 033	4 981 160		22 760 193

TOTAL GÉNÉRAL	17 854 518	4 993 809	324	22 848 003
---------------	------------	-----------	-----	------------

ASSU 2000 PARTICIPATIONS SAS

ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ			
Créances rattachées à des participations	5 139 059		5 139 059
Prêts			
Autres immobilisations financières	5 483		5 483
TOTAL de l'actif immobilisé :	5 144 542		5 144 542
DE L'ACTIF CIRCULANT			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	2 034 505	2 034 505	
Créance représent. de titres prêtés ou remis en garantie			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	57 574	57 574	
État - Impôts sur les bénéfices	1 501 519	1 501 519	
État - Taxe sur la valeur ajoutée	5 741	5 741	
État - Autres impôts, taxes et versements assimilés			
État - Divers			
Groupe et associés	1 187 309	1 187 309	
Débiteurs divers	9 247	9 247	
TOTAL de l'actif circulant :	4 795 895	4 795 895	
CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	68 090	68 090	

TOTAL GÉNÉRAL	10 008 527	4 863 985	5 144 542
----------------------	-------------------	------------------	------------------

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Auprès des établissements de crédit :				
- à 1 an maximum à l'origine				
- à plus d' 1 an à l'origine	25 555 564			25 555 564
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	64 796	64 796		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes	5 871	5 871		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	9 499	9 499		
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	400 837	400 837		
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
Groupe et associés	7 001 112	7 001 112		
Autres dettes	1 184 051	1 184 051		
Dette représentat. de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				

TOTAL GÉNÉRAL	34 221 730	8 666 166	25 555 564
----------------------	-------------------	------------------	-------------------

en €	Capital	Capitaux Propres autres que le capital	Quote part du capital détenue (en pourcentage)	Valeur comptables des titres détenus		Prêts et avances consentis par la société et non encore remboursés (en valeurs brutes)	Montant des cautions et avals donnés par la société	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice	Résultats (bénéfice ou perte du dernier exercice clos)	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice	Observations
				Valeur brute	Valeur nette						
A - Renseignements détaillés concernant les filiales et participations											
1- Filiales (plus de 50% du capital détenu)											
ASSU2000	3 200 000	10 487 678	100%	125 500 000	125 500 000			70 866 041	3 563 791		
EUROASSURANCE	3 400 000	3 634 859	100%	5 100 594	5 100 594			26 319 901	2 628 719	2 400 000	
MAXANCE BABEUF	35 000	279 786	100%	38 500	38 500			467 278	276 286	261 065	
MAXANCE MONACO	2 500 000	1 781 890	99,98%	10 358 411	10 358 411			20 646 809	1 531 856	1 387 605	
ASSUREO	1 000 000	- 263 134	100%	15 176 670	15 176 670			9 127 840	- 869 805		
AMAE MAROC (1)	9 141	- 1 642 586	100%	8 956	8 956	2 571 242		2 392 400	- 720 925		
AB COURTAGE	500 000	- 683 172	100%	5 863 360	10 800	171 378		425 841	- 304 943		
ASC CREDITS	3 854 500	- 1 298 101	100%	10 955 751	3 215 514	2 396 440		3 862 701	- 902 212		
VOUS FINANCER	400 000	- 181 554	100%	18 107 684	18 107 684			2 655 698	- 499 539	600 000	
GIE AMAE	325 200	8 188	100%					186 634	-		
2- Participations (de 10 à 50% du capital détenu)											
KALIZ	341 347	5 500 151	21%	6 551 696	6 551 696			1 715 436	- 835 778		
GRIDKY	210 614	- 674 182	35%	4 010 763	4 010 763			2 883 986	- 1 943 785		
B - Renseignements globaux sur les autres filiales et participations				49 979	49 979						

(1) Cours de conversion au 31/12/2023 => 1 euro = 10,94 Dirham

ASSU 2000 PARTICIPATIONS

Société par Actions Simplifiée
au capital de 131 221 887 Euros
Siège social : 42, Avenue de Bobigny
93130 NOISY LE SEC

RCS BOBIGNY 509 600 193

(La « Société »)

EXTRAIT DU PROCES VERBAL DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 28 JUIN 2024

Approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023

L'an deux mille vingt-quatre,
et vingt-huit juin à dix heures,

[...]

Le Président rappelle alors que l'Assemblée est appelée à statuer sur l'ordre du jour suivant :

[...]

- *Lecture du rapport de gestion du Président sur les comptes et opérations de l'exercice clos le 31 décembre 2023 et présentation des comptes de cet exercice ;*
- *Lecture du rapport du Commissaire aux Comptes sur l'exécution de sa mission ;*
- *Lecture du rapport spécial du Commissaire aux Comptes sur les conventions visées à l'article L. 227-10 du Code de commerce et approbation des conventions qui y sont visées,*

[...]

- *Approbation des comptes et opérations de l'exercice clos le 31 décembre 2023 et des rapports qui les concernent ;*
- *Affectation et répartition du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2023,*

[...]

- *Quitus à donner,*
- *Questions diverses.*

Le Président donne alors lecture des différents rapports soumis à l'Assemblée.

Cette lecture terminée, le Président ouvre la discussion.

Plus personne ne demandant la parole, le Président met successivement aux voix les résolutions suivantes :

[...]

DEUXIEME RESOLUTION

Approbation des comptes et opérations de l'exercice clos le 31 décembre 2023

L'Assemblée Générale, connaissance prise du rapport du Président sur l'activité de la Société au cours de l'exercice écoulé, du rapport du Commissaire aux comptes et des comptes annuels afférents à l'exercice clos le 31 décembre 2023, les approuve tels qu'ils lui sont présentés et qui font apparaître un bénéfice d'un montant de **5.019.668 Euros**.

L'Assemblée Générale approuve également les opérations traduites dans ces comptes ou résumées dans ce rapport.

[...]

QUATRIEME RESOLUTION

Affectation du résultat

En conséquence de l'adoption des résolutions qui précèdent, l'Assemblée Générale approuve la proposition du Président et décide d'affecter le bénéfice de l'exercice, soit la somme de 5.019.668 Euros de la manière suivante :

- Au poste « réserve légales » pour 96 269 €
qui passe de 13.025.920 € à 13.122.189 €
- au poste « autres réserves ».....4 923 399 €
qui passe de 20.948.798 € à 25.872.197 €

Compte tenu de cette affectation, les capitaux propres de notre Société se présenteront comme suit :

- Capital social 131 221 887 €
- Réserve légale 13 122 189 €
- Autres réserves 25 872 197 €

Provisions réglementées 87 810 €

TOTAL.....170 304 083 €

L'Assemblée Générale reconnaît en outre qu'il a été procédé aux distributions de dividendes suivantes, au cours des trois précédents exercices :

[...]

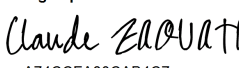
DOUZIEME RESOLUTION

Pouvoirs en vue de la réalisation des formalités

L'Assemblée Générale confère tous pouvoirs au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait du présent procès-verbal pour accomplir tous dépôts et formalités de publicité légale obligatoires

Plus rien n'étant à l'ordre du jour, la séance est levée.

Extrait certifié conforme par le Président de la Société

Signé par :

A74CCFA80CAB4C7...

Monsieur Claude ZAOUATI
Le Président

ASSU 2000 PARTICIPATIONS

**Société par Actions Simplifiée
au capital de 131.221.887 euros**

**42, avenue de Bobigny
93130 – NOISY-LE-SEC**

509 600 193 RCS BOBIGNY

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2023

NV AUDIT

Société de commissariat aux comptes

ASSU 2000 PARTICIPATIONS

Société par Actions Simplifiée
au capital de 131.221.887 euros

42, avenue de Bobigny
93130 – NOISY-LE-SEC

509 600 193 RCS BOBIGNY

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2023

Aux associés,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société **ASSU 2000 PARTICIPATIONS** 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 APPRECIATIONS

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

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

La Direction de votre Société est conduite à effectuer des estimations et à formuler des hypothèses qui affectent les montants figurant dans ses états financiers et les notes qui les accompagnent. Ces hypothèses ayant par nature un caractère incertain, les réalisations pourront s'écarter de ces estimations. Parmi les comptes qui sont sujets à des estimations comptables significatives figurent notamment le fonds commercial et les titres de participation.

Votre société présente à l'actif de son bilan un fonds commercial pour un montant total net de 1.585.452 euros et des titres de participation ainsi que des créances rattachées pour un montant total net de 193.097.247 euros.

La valeur actuelle du fonds commercial et celle des participations sont déterminées selon les modalités décrites au paragraphe « Fonds commercial » et « Titres de participations » de l'annexe des comptes annuels.

A ce titre et sur la base des informations qui nous ont été communiquées, nos travaux ont consisté à examiner les procédures et les méthodes utilisées pour les estimations des tests de dépréciation effectués et nous avons procédé à l'appréciation de leur caractère raisonnable et des hypothèses sur lesquelles elles se fondent.

VÉRIFICATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux associés.

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

En application de la loi, nous nous sommes assurés que les diverses informations relatives aux prises de participation et de contrôle vous ont été communiquées dans le rapport de gestion.

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.

Fait à Courbevoie, le 20 juin 2024

NV AUDIT

Société de Commissariat aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale de Versailles et du Centre



Nicolas VOISIN
Associé



SAS ASSU 2000 PARTICIPATIONS

42 avenue de Bobigny

93130 NOISY LE SEC

COMPTES ANNUELS

31 Décembre 2023

ASSU 2000 PARTICIPATIONS SAS

RUBRIQUES	BRUT	Amortissements	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
CAPITAL SOUSCRIT NON APPELÉ				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concession, brevets et droits similaires	122 169	119 326	2 843	13 896
Fonds commercial	10 569 676	8 984 224	1 585 452	2 642 420
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles :	10 691 845	9 103 550	1 588 295	2 656 316
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Autres immobilisations corporelles	15 280	5 633	9 647	11 809
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :	15 280	5 633	9 647	11 809
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations	201 722 364	13 592 798	188 129 566	191 770 587
Créances rattachées à des participations	5 139 059	171 378	4 967 681	8 190 261
Autres titres immobilisés	3 999 922		3 999 922	3 499 932
Prêts				
Autres immobilisations financières	5 483		5 483	8 483
TOTAL immobilisations financières :	210 866 828	13 764 176	197 102 652	203 469 263
ACTIF IMMOBILISÉ	221 573 953	22 873 359	198 700 594	206 137 388
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières et approvisionnement				
Stocks d'en-cours de production de biens				
Stocks d'en-cours production de services				
Stocks produits intermédiaires et finis				
Stocks de marchandises				
TOTAL stocks et en-cours :				
CRÉANCES				
Avances, acomptes versés sur commandes				
Créances clients et comptes rattachés	2 034 505	11 793	2 022 712	1 254 126
Autres créances	2 761 389		2 761 389	661 036
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL créances :	4 795 894	11 793	4 784 101	1 915 162
DISPONIBILITÉS ET DIVERS				
Valeurs mobilières de placement	14 324		14 324	214 325
Disponibilités	958 704		958 704	693 626
Charges constatées d'avance	68 090		68 090	66 220
TOTAL disponibilités et divers :	1 041 118		1 041 118	974 171
ACTIF CIRCULANT	5 837 012	11 793	5 825 219	2 889 333
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes remboursement des obligations				
Écart de conversion actif				

TOTAL GÉNÉRAL	227 410 965	22 885 152	204 525 813	209 026 721
---------------	-------------	------------	-------------	-------------

ASSU 2000 PARTICIPATIONS SAS

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
SITUATION NETTE		
Capital social ou individuel dont versé 131 221 887	131 221 887	130 259 197
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Écarts de réévaluation dont écart d'équivalence		
Réserve légale	13 025 920	13 011 328
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	20 948 798	21 926 080
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice	5 019 668	15 210 401
TOTAL situation nette :	170 216 273	180 407 006
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES	87 810	75 485
CAPITAUX PROPRES	170 304 083	180 482 491
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
DETTES FINANCIÈRES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	25 555 564	3 525 261
Emprunts et dettes financières divers	7 001 112	22 079 409
TOTAL dettes financières :	32 556 676	25 604 670
AVANCES ET ACOMPTES RECUS SUR COMMANDES EN COURS		
DETTES DIVERSES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	64 796	473 419
Dettes fiscales et sociales	416 207	495 841
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 184 051	1 970 300
TOTAL dettes diverses :	1 665 054	2 939 560
PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE		
DETTES	34 221 730	28 544 230
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GÉNÉRAL	204 525 813	209 026 721

Compte de Résultat (Première Partie)

ASSU 2000 PARTICIPATIONS SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23

RUBRIQUES	France	Export	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	3 536 647		3 536 647	2 686 001
Chiffres d'affaires nets	3 536 647		3 536 647	2 686 001
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges			73 956	74 425
Autres produits				
PRODUITS D'EXPLOITATION			3 610 603	2 760 426
CHARGES EXTERNES				
Achats de marchandises [et droits de douane]				
Variation de stock de marchandises				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock [matières premières et approvisionnements]				
Autres achats et charges externes			450 768	840 341
TOTAL charges externes :			450 768	840 341
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS			327 361	46 959
CHARGES DE PERSONNEL				
Salaires et traitements			2 168 795	1 543 028
Charges sociales			1 058 619	608 200
TOTAL charges de personnel :			3 227 414	2 151 228
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			14 129	15 691
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant			11 793	
Dotations aux provisions pour risques et charges				
TOTAL dotations d'exploitation :			25 922	15 691
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION			53 234	15 471
CHARGES D'EXPLOITATION			4 084 699	3 069 690
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			(474 096)	(309 264)

Compte de Résultat (Seconde Partie)

ASSU 2000 PARTICIPATIONS SAS

Période du 01/01/23 au 31/12/23

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	(474 096)	(309 264)
Bénéfice attribué ou perte transférée Perte supportée ou bénéfice transféré		
PRODUITS FINANCIERS		
Produits financiers de participation	4 648 669	17 228 969
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	58 532	124 755
Autres intérêts et produits assimilés		1 000 000
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	4 707 201	18 353 724
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations financières aux amortissements et provisions	4 969 367	3 374 662
Intérêts et charges assimilées	647 962	251 659
Différences négatives de change	125 038	
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	5 742 367	3 626 321
RÉSULTAT FINANCIER	(1 035 166)	14 727 403
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS	(1 509 262)	14 418 139
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		881
Produits exceptionnels sur opérations en capital	5 567 721	6 495 405
Reprises sur provisions et transferts de charges		514
	5 567 721	6 496 800
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	67 488	861 202
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	600 000	5 070 000
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	12 325	10 514
	679 813	5 941 716
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	4 887 908	555 084
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise Impôts sur les bénéfices	(1 641 022)	(237 178)
TOTAL DES PRODUITS	13 885 525	27 610 950
TOTAL DES CHARGES	8 865 857	12 400 549
BÉNÉFICE OU PERTE	5 019 668	15 210 401

SAS ASSU 2000 PARTICIPATIONS

I. REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes de l'exercice clos le 31/12/2023, d'une durée de 12 mois, identique au précédent, ont été établis en conformité avec les dispositions du Code de Commerce (articles L 123-12 à L 123-28), du règlement ANC n°2016-07 du 26/12/2016 et des règlements du Comité de la Réglementation Comptable (CRC).

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité, dans le respect du principe de prudence et 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.

Immobilisations :

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titres onéreux. Le coût d'acquisition est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déductions des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlements de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue.

Les amortissements sont calculés selon une durée normale d'utilisation du bien.

Fonds commercial :

Dans le cadre de l'application du règlement ANC n°2015-06, l'entreprise considère que l'usage de son fonds commercial n'est pas limité dans le temps. Mais pour autant, l'entreprise a opté pour l'amortissement du fonds commercial suivant les possibilités offertes par le règlement. L'entreprise a apprécié l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur. En cas d'indice de perte de valeur, l'entreprise a réalisé un test de dépréciation. Ce test est réalisé sur la base de critères de rentabilité économique, d'usages dans la profession.

La valeur nette comptable de l'actif incorporel est comparée à sa valeur actuelle.

Si la valeur actuelle d'un actif incorporel devient inférieure à sa valeur nette comptable, cette dernière, si l'actif continue à être utilisé, est ramenée à la valeur actuelle par le biais d'une dépréciation.

Toutefois, lorsque la valeur actuelle n'est pas jugée notablement, c'est à dire de manière significative, inférieure à la valeur nette comptable, cette dernière est maintenue au bilan.

La comptabilisation d'une dépréciation modifie de manière prospective la base amortissable de l'actif déprécié.

Titres de participations :

Les titres de participations sont évalués à l'inventaire à leur valeur d'utilité, représentant ce que l'entité accepterait de décaisser pour obtenir cette participation si elle avait à l'acquérir. A condition que leur évolution ne résultant pas de circonstances accidentelles, les éléments suivants peuvent être pris en considération pour cette estimation : rentabilité et perspective de rentabilité, capitaux propres, perspectives de réalisation, conjoncture économique ainsi que les motifs d'appréciation sur lesquels repose la transaction d'origine.

Conformément à la réglementation comptable sur les actifs, la société a opté pour l'incorporation des frais accessoires (droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes) au coût d'acquisition des titres de participations. Fiscalement, ces frais donnent lieu à un amortissement dérogatoire sur cinq ans calculé au prorata temporis conformément aux dispositions de l'article 209 VII du Code Général des Impôts.

SAS ASSU 2000 PARTICIPATIONS

A la clôture de l'exercice, la valeur brute est rapprochée d'une estimation de la valeur actuelle, laquelle correspond à la valeur la plus élevée entre la valeur vénale et la valeur d'utilité.

Lorsque la valeur actuelle est inférieure à la valeur comptable, une dépréciation est constituée.

Créances et dettes :

Elles sont comptabilisées à leur valeur nominale.

Pour les créances, une dépréciation est éventuellement constituée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Provisions :

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

Produits et Charges exceptionnels :

Ce poste concerne les éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de la société ainsi que ceux qui présentent un caractère exceptionnel eu égard à leur montant.

II. FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

En février 2023, la société a procédé à la cession de sa filiale PROFIRST.

En avril 2023, la société a souscrit un emprunt obligataire convertible en actions émis par la société GRIDKY à hauteur de 0.5 M euros.

En octobre 2023, la société, ainsi que l'ensemble de ses filiales, a été cédée à la société ATHOS. Ce nouvel associé a octroyé un prêt de 25 M euros. Elle a également renforcé sa position au sein de sa filiale MAXANCE MONACO en portant sa participation à 99,98%

III. EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Aucun événement significatif nouveau n'est intervenu depuis la clôture des comptes.

IV. INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

- **Tableau de variations des immobilisations**
L'état 2054 de la liasse fiscale figure en annexe
- **Tableau de variations des amortissements**
L'état 2055 de la liasse fiscale figure en annexe
- **Tableau de variations des provisions**
L'état 2056 de la liasse fiscale figure en annexe
- **Tableau des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice**
L'état 2057 de la liasse fiscale figure en annexe
- **Tableau des filiales et participations**
Le tableau figure en dernière page de l'annexe
- **Etat des Charges à payer**

FACTURES NON PARVENUES (HONORAIRES & AUTRES DETTES)	48.563
CAP INTERETS / C/C	54.711
DETTES FINANCIERES	427.071
ETAT CAP (TA, FPC, CVAE, CSG)	400.838
TOTAL	931.183

SAS ASSU 2000 PARTICIPATIONS

- Etat des Charges constatées d'avance

CCA MAINTENANCE	52.989
CCA AUTRES	15.102
TOTAL	68.091

- Etat des produits à recevoir

CLIENTS FACTURES A ETABLIR	1.672.676
PROD A RECEVOIR	0
INTERETS / CREANCES RAT. IMMO	58.532
TOTAL	1.731.208

- Composition du capital

Catégories de titres	Valeur Nominale	Nombre de titres		
		Au début	Créés	En fin
Actions ordinaires	1 €	130.259.197	962.690	131.221.887

- Tableau de variation des capitaux propres

	31/12/2022	Variation du capital	Affectation du résultat	Autre Mouvement	Résultat de l'exercice	31/12/2022
Capital	130.259.197	962.690				131.221.887
Réserve Légale	13.011.328			14.592		13.025.920
Autres Réserves	21.926.080	-962.690		-14.592		20.948.798
Report à Nouveau						
Résultat	15.210.401		-15.210.401		5.019.668	5.019.668
Provision réglementée	75.485			12.325		87.810
TOTAL	180.482.491	0	-15.210.401	12.325	5.019.668	170.304.083

- Effectif Moyen

CATEGORIES	HOMME	FEMME	TOTAL
<i>Cadres</i>	3		3
<i>Non cadres</i>			
TOTAL	3		3

- Engagement de retraite

L'effectif à fin d'exercice est de zéro.

- Autres Engagements Hors Bilan

Néant

Tableau de Crédit-Bail (en K€) :

	Redevances payées	redevances payées cumulées	Redevances à payer -1an	Redevances à payer 1 à 5 ans	Total redevances restant dues	Prix achat résiduel
Matériel transport	51	122	34	61	95	10

Autres engagements hors bilan :

Garantie d'actif et de passif : Dans le cadre de la cession de l'Assureur Crédit, une garantie d'actif et de passif est incluse dans le contrat de cession. Elle s'élève à 1.077.624 euros jusqu'au 20 mai 2024 , puis dégressive à 923.678 euros jusqu'au 20 mai 2025 (ou deux mois après l'expiration des délais de prescription en matière sociale, fiscale et de déclarations fondamentales usuelles))

SAS ASSU 2000 PARTICIPATIONS

- **Autres informations**

o *Société Consolidante*

La société consolidante est la société ATHOS, dans laquelle des comptes annuels de la société ASSU 2000 PARTICIPATIONS sont inclus selon la méthode de l'intégration globale.

o *Intégration Fiscale*

La société ASSU 2000 PARTICIPATIONS est la tête de groupe de l'intégration fiscale.

La convention d'intégration fiscale prévoit que la charge d'impôts est supportée par la société comme en absence d'intégration fiscale. Elle est ainsi calculée sur les résultats fiscaux propres.

ASSU 2000 PARTICIPATIONS SAS

RUBRIQUES	Valeur brute début exercice	Augmentations par réévaluation	Acquisitions apports, création virements
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles	10 691 845		
TOTAL immobilisations incorporelles :	10 691 845		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel			
Installations générales, agencements et divers			
Matériel de transport			914
Matériel de bureau, informatique et mobilier	14 366		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL immobilisations corporelles :	14 366		914
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations	209 812 625		1 334 165
Autres titres immobilisés	3 499 932		499 990
Prêts et autres immobilisations financières	8 483		
TOTAL immobilisations financières :	213 321 040		1 834 155
TOTAL GÉNÉRAL	224 027 251		1 835 069

RUBRIQUES	Diminutions par virement	Diminutions par cessions mises hors service	Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations légalés
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement				
Autres immobilisations incorporelles			10 691 845	
TOTAL immobilisations incorporelles :			10 691 845	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Install. techn., matériel et out. industriels				
Inst. générales, agencements et divers				
Matériel de transport			914	
Mat. de bureau, informatique et mobil.			14 366	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :			15 280	
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations mises en équivalence				
Autres participations		4 285 367	206 861 423	
Autres titres immobilisés			3 999 922	
Prêts et autres immo. financières		3 000	5 483	
TOTAL immobilisations financières :		4 288 367	210 866 828	
TOTAL GÉNÉRAL		4 288 367	221 573 953	

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE				
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Montant début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement.				
Autres immobilisations incorporelles	108 273	11 053		119 326
TOTAL immobilisations incorporelles :	108 273	11 053		119 326
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Installations techn. et outillage industriel				
Inst. générales, agencements et divers				
Matériel de transport		190		190
Mat. de bureau, informatique et mobil.	2 557	2 886		5 443
Emballages récupérables et divers				
TOTAL immobilisations corporelles :	2 557	3 076		5 633
TOTAL GÉNÉRAL	110 830	14 129		124 959

VENTILATIONS DES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles	11 053		
TOTAL immobilisations incorporelles :	11 053		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel			
Installations générales, agencements et divers			
Matériel de transport	190		
Matériel de bureau, informatique et mobilier	2 886	249	
Emballages récupérables et divers			
TOTAL immobilisations corporelles :	3 076	249	
Frais d'acquisition de titres de participations			
TOTAL GÉNÉRAL	14 129	249	

MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES		
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Dotations	Reprises
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		
Frais d'établissement et de développement		
Autres immobilisations incorporelles		
TOTAL immobilisations incorporelles :		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES		
Terrains		
Constructions sur sol propre		
Constructions sur sol d'autrui		
Constructions installations générales		
Installations techniques et outillage industriel		
Installations générales, agencements et divers		
Matériel de transport		
Matériel de bureau, informatique et mobilier	249	324
Emballages récupérables et divers		
TOTAL immobilisations corporelles :	249	324
Frais d'acquisition de titres de participations		

TOTAL GÉNÉRAL	249	324
---------------	-----	-----

MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES RÉPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES				
RUBRIQUES	Montant net début exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net fin exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursem. des obligations				

Provisions Inscrites au Bilan

Période du 01/01/23 au 31/12/23

ASSU 2000 PARTICIPATIONS SAS

RUBRIQUES	Montant début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin exercice
Prov. pour reconstitution des gisements Provisions pour investissement Provisions pour hausse des prix Amortissements dérogatoires Dont majorations exceptionnelles de 30% Provisions pour prêts d'installation Autres provisions réglementées	75 485	12 649	324	87 810
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES	75 485	12 649	324	87 810

Provisions pour litiges Prov. pour garant. données aux clients Prov. pour pertes sur marchés à terme Provisions pour amendes et pénalités Provisions pour pertes de change Prov. pour pensions et obligat. simil. Provisions pour impôts Prov. pour renouvellement des immo. Provisions pour gros entretien et grandes révisions Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer Autres prov. pour risques et charges				
PROV. POUR RISQUES ET CHARGES				

Prov. sur immobilisations incorporelles Prov. sur immobilisations corporelles Prov. sur immo. titres mis en équival. Prov. sur immo. titres de participation Prov. sur autres immo. financières Provisions sur stocks et en cours Provisions sur comptes clients Autres provisions pour dépréciation	7 927 256 9 851 777	1 056 968 3 741 021 171 378 11 793		8 984 224 13 592 798 171 378 11 793
PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION	17 779 033	4 981 160		22 760 193

TOTAL GÉNÉRAL	17 854 518	4 993 809	324	22 848 003
----------------------	-------------------	------------------	------------	-------------------

État des Échéances des Créances et Dettes

Période du 01/01/23 au 31/12/23

ASSU 2000 PARTICIPATIONS SAS

ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ			
Créances rattachées à des participations	5 139 059		5 139 059
Prêts			
Autres immobilisations financières	5 483		5 483
TOTAL de l'actif immobilisé :	5 144 542		5 144 542
DE L'ACTIF CIRCULANT			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	2 034 505	2 034 505	
Créance représent. de titres prêtés ou remis en garantie			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	57 574	57 574	
État - Impôts sur les bénéfices	1 501 519	1 501 519	
État - Taxe sur la valeur ajoutée	5 741	5 741	
État - Autres impôts, taxes et versements assimilés			
État - Divers			
Groupe et associés	1 187 309	1 187 309	
Débiteurs divers	9 247	9 247	
TOTAL de l'actif circulant :	4 795 895	4 795 895	
CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	68 090	68 090	

TOTAL GÉNÉRAL	10 008 527	4 863 985	5 144 542
----------------------	-------------------	------------------	------------------

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Auprès des établissements de crédit :				
- à 1 an maximum à l'origine				
- à plus d' 1 an à l'origine	25 555 564			25 555 564
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	64 796	64 796		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes	5 871	5 871		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	9 499	9 499		
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	400 837	400 837		
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
Groupe et associés	7 001 112	7 001 112		
Autres dettes	1 184 051	1 184 051		
Dette représentat. de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				

TOTAL GÉNÉRAL	34 221 730	8 666 166	25 555 564
----------------------	-------------------	------------------	-------------------

en €	Capital	Capitaux Propres autres que le capital	Quote part du capital détenue (en pourcentage)	Valeur comptables des titres détenus		Prêts et avances consentis par la société et non encore remboursés (en valeurs brutes)	Montant des cautions et avals donnés par la société	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice	Résultats (bénéfice ou perte du dernier exercice clos)	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice	Observations
				Valeur brute	Valeur nette						
A - Renseignements détaillés concernant les filiales et participations											
1- Filiales (plus de 50% du capital détenu)											
ASSU2000	3 200 000	10 487 678	100%	125 500 000	125 500 000			70 866 041	3 563 791		
EUROASSURANCE	3 400 000	3 634 859	100%	5 100 594	5 100 594			26 319 901	2 628 719	2 400 000	
MAXANCE BABEUF	35 000	279 786	100%	38 500	38 500			467 278	276 286	261 065	
MAXANCE MONACO	2 500 000	1 781 890	99,98%	10 358 411	10 358 411			20 646 809	1 531 856	1 387 605	
ASSUREO	1 000 000	- 263 134	100%	15 176 670	15 176 670			9 127 840	- 869 805		
AMAE MAROC (1)	9 141	- 1 642 586	100%	8 956	8 956	2 571 242		2 392 400	- 720 925		
AB COURTAGE	500 000	- 683 172	100%	5 863 360	10 800	171 378		425 841	- 304 943		
ASC CREDITS	3 854 500	- 1 298 101	100%	10 955 751	3 215 514	2 396 440		3 862 701	- 902 212		
VOUS FINANCER	400 000	- 181 554	100%	18 107 684	18 107 684			2 655 698	- 499 539	600 000	
GIE AMAE	325 200	8 188	100%					186 634	-		
2- Participations (de 10 à 50% du capital détenu)											
KALIZ	341 347	5 500 151	21%	6 551 696	6 551 696			1 715 436	- 835 778		
GRIDKY	210 614	- 674 182	35%	4 010 763	4 010 763			2 883 986	- 1 943 785		
B - Renseignements globaux sur les autres filiales et participations				49 979	49 979						

(1) Cours de conversion au 31/12/2023 => 1 euro = 10,94 Dirham

N V A U D I T

Société de commissariat aux comptes

*12, chemin Pierre de Ronsard
92400 - Courbevoie*

*Tél. : 06.11.83.77.51
nvoisin@nvaudit.fr*

*Société à Responsabilité Limitée au capital de 5 000 €
Inscrite à la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Versailles
827 635 285 RCS NANTERRE - NAF 6920Z*