

Signé par :

 E007046E10D0411...

Actif**A.S. Assurance et Souscription SAS - 2024**

BILAN-ACTIF	Exercice 2024			Exercice 2023
	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	0	0	0	6 243 778
Autres créances	3 727 309	165 197	3 562 112	1 859 757
Capital souscrit et appelé, non versé	0	0	0	0
TOTAL Créances	3 727 309	165 197	3 562 112	8 103 535
Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0
dont actions propres:				
Disponibilités	3 303 043	0	3 303 043	466 523
TOTAL Disponibilités	3 303 043	0	3 303 043	466 523
Charges constatées d'avance	14 809	0	14 809	180
Total Actif Circulant (III)	7 045 161	165 197	6 879 964	8 570 238
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)	7 080 560	200 596	6 879 964	8 570 238

Passif

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2024

BILAN-PASSIF			Exercice 2024	Exercice 2023
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	206 141
TOTAL Réserves			207 141	207 141
Report à nouveau			-257 922	0
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)			350 565	-257 922
Subventions d'investissement			0	0
Provisions réglementées			0	0
TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)			309 783	-40 782
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			103 844	0
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)			103 844	0
Emprunts obligataires convertibles			0	0
Autres emprunts obligataires			0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			3 147 555	9 796
Emprunts et dettes financières divers	dont emprunts participatifs :	0	0	0
TOTAL Dettes financières			3 147 555	9 796
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			1 047 650	6 303 341
Dettes fiscales et sociales			337 698	472 749
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			0	0
Autres dettes			1 917 526	1 825 134
TOTAL Dettes d'exploitation			3 302 874	8 601 224
Produits constatés d'avance			15 907	0
TOTAL DETTES (IV)			6 466 337	8 611 019
Ecart de conversion Passif (V)			0	0
TOTAL GENERAL - PASSIF (I à V)			6 879 964	8 570 238

Compte de Résultat

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2024

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2024			Exercice 2023
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises	0	0	0	0
Production vendue biens	0	0	0	0
Production vendue services	3 834 356	0	3 834 356	4 410 926
Chiffres d'affaires nets	3 834 356	0	3 834 356	4 410 926
Production stockée			0	0
Production immobilisée			0	0
Subventions d'exploitation			0	0
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			119 223	0
Autres produits			10 187	9 745
Total des produits d'exploitation (I)			3 963 766	4 420 670
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			2 126 976	4 539 174
Impôts, taxes et versements assimilés			69 155	2 348
Salaires et traitements			660 912	0
Charges sociales			280 884	0
Dotations d'exploitation	sur	Dotations aux amortissements	0	0
	immobilisations	Dotations aux provisions	0	0
	Sur actif circulant : dotations aux provisions		165 197	119 223
	Pour risques et charges : dotations aux provisions		103 844	0
Autres charges			30 776	9 532
Total des charges d'exploitation (II)			3 437 744	4 670 277
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			526 023	-249 607
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			12 395	6 311
Différences négatives de change			0	0
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
Total des charges financières (VI)			12 395	6 311
RÉSULTAT FINANCIER			-12 395	-6 311
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)			513 628	-255 918

Compte de Résultat (suite)

. Assurance et Souscription SAS - 2024

COMPTE DE RESULTAT (suite)	Exercice 2024	Exercice 2023
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	0	0
Produits exceptionnels sur opérations en capital	0	0
Reprises sur provisions et transferts de charges	0	0
Total des produits exceptionnels (VII)	0	0
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	0	2 004
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	0	0
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	0	0
Total des charges exceptionnelles (VIII)	0	2 004
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)	0	-2 004
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	32 129	0
Impôts sur les bénéfices (X)	130 934	0
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	3 963 766	4 420 670
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	3 613 202	4 678 593
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	350 565	-257 922

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

A.S. Assurance et Souscription SAS

DATE DE CLOTURE : 31/12/2024

Certifié conforme à l'original ,

Signé par :

E007046E10D0411...

1. Informations générales et description de l'activité

A.S. Assurance et Souscription SAS (« la Société ») est une société immatriculée en France le 22 juillet 2003 et domiciliée au 39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris France spécialisée dans l'activité d'agent souscripteur d'assurances dans le domaine de la bijouterie. Les comptes sociaux ont été établis pour l'exercice de 12 mois clos au 31 décembre 2024. Ils sont présentés en euros sauf indication contraire.

Faits marquants

a) Transition climatique - Une stratégie RSE ambitieuse et intégrée

Face aux enjeux environnementaux, sociaux et éthiques actuels, le Groupe DIOT-SIACI, soutenu par un comité RSE dédié, déploie une démarche volontariste en responsabilité sociétale des entreprises (RSE). Cette stratégie s'inscrit dans une dynamique globale, marquée par des engagements solides et des actions concrètes.

Le Groupe est signataire de plusieurs initiatives internationales, telles que le Pacte mondial des Nations Unies, Act4Nature, la Charte de la diversité, la Charte #workingwithcancer, et Nos quartiers ont du talent (NQT).

Le Groupe réalise chaque année une évaluation de ses performances RSE via EcoVadis, tout en procédant tous les quatre ans à un bilan carbone. Des actions de sensibilisation sur le bien-être au travail et la biodiversité sont également menées régulièrement, et le Code de conduite et d'éthique est mis à jour une fois par an.

Par ailleurs, le Groupe DIOT-SIACI participe à des événements fédérateurs comme le World CleanUp Day, la Semaine européenne du Développement Durable et des initiatives solidaires telles que les collectes de dons pour les Restos du Cœur ou les Foulées de l'Assurance.

L'entreprise place ses collaborateurs au cœur de sa stratégie, en renforçant l'égalité des chances, la politique handicap et la qualité de vie au travail, tout en développant les compétences de chacun. À travers ces engagements, le Groupe DIOT-SIACI agit concrètement pour un avenir durable et inclusif.

b) Impact du conflit entre la Russie et l'Ukraine

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.

c) 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.

d) 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.

e) Conditions macroéconomiques

De par son activité qui ne l'expose pas au prix des matières premières, le Groupe est exposé de manière limitée aux conditions macroéconomiques tendues notamment en ce qui concerne l'inflation.

Le Groupe se finançant principalement par dette bancaire à taux fixe il est également exposé de manière limitée à la hausse des taux d'intérêt, excepté dans le cadre de futurs emprunts bancaires.

f) Intégration fiscale

Au 1er janvier 2022, la Société est entrée en régime d'intégration fiscale en tant que filiale de la société Diot-Siaci TopCo pour la durée restante de l'option formulée par la société mère, renouvelable tacitement. La charge d'impôt constatée est la même que celle que la filiale aurait eu à payer en l'absence d'option pour l'intégration.

g) Contrôle fiscal

La Société n'a fait l'objet d'aucun contrôle fiscal au cours de l'exercice 2024.

h) Acquisitions réalisées par la Société au cours de l'exercice clos

La Société n'a procédé à aucune acquisition au cours de l'exercice 2024.

i) Cessions réalisées par la Société au cours de l'exercice clos

La Société n'a procédé à aucune cession au cours de l'exercice 2024.

Evènements postérieurs à la clôture

Aucun évènement postérieur à la clôture n'est intervenu.

Continuité d'exploitation

A la date d'arrêté des comptes de la Société, la direction de la société n'a pas connaissance d'incertitudes significatives qui remettent en cause la capacité de la Société à poursuivre son exploitation.

2. Règles & Méthodes Comptable

2.1. Base de préparation des comptes sociaux

Les comptes sociaux de la Société ont été établis conformément aux règles et principes comptables généralement admis en France selon les dispositions du plan comptable général (Règlement ANC 2014-03 relatif au PCG à jour des différents règlements complémentaires applicables à la date de l'établissement desdits comptes annuels).

Les conventions comptables d'établissement et de présentation des comptes sociaux ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base suivantes :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode du coût historique.

Seules sont exprimées les informations significatives.

2.2. Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition. Le coût d'acquisition comprend le prix d'achat, ainsi que tous les coûts directement attribuables à l'acquisition des actifs concernés. Les frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires...) sont comptabilisés directement en charges.

Les logiciels font l'objet d'un amortissement calculé sur le mode linéaire en fonction de la durée d'utilisation prévue de 1 à 3 ans. Un test de dépréciation sur les logiciels est réalisé lorsqu'il existe un indice de perte valeur. La reprise éventuelle de la dépréciation est examinée à chaque date de clôture.

Les fonds commerciaux sont évalués au coût d'acquisition. Ils ne font l'objet d'aucun amortissement en l'absence de durée limitée prévisible d'exploitation. Une dépréciation serait constituée lorsque, les tests de dépréciation réalisés annuellement feraient ressortir une valeur actuelle inférieure à la valeur nette comptable, et ce pour le montant de la différence. Une dépréciation constatée sur les fonds commerciaux est définitive.

2.3. Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition. Le coût d'acquisition comprend le prix d'achat, ainsi que tous les coûts directement attribuables à l'acquisition des actifs concernés. Les frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires...) sont comptabilisés directement en charges.

L'amortissement est calculé en fonction du rythme de consommation des avantages économiques attendus de l'actif. A ce titre, le mode linéaire est retenu sur les durées suivantes :

- Agencements, installations : 8 à 10 ans
- Matériel de bureau et informatique : 3 ans
- Matériel de transport : 4 ans
- Mobilier : 5 ans

Un test de dépréciation sur les immobilisations corporelles est réalisé lorsqu'il existe un indice de perte valeur. La reprise éventuelle de la dépréciation est examinée à chaque date de clôture.

2.4. Titres de participation et créances rattachées

Les titres de participation sont constitués des investissements durables qui permettent d'assurer le contrôle de la Société émettrice ou d'y exercer une influence notable, ou qui permettent d'établir avec la Société émettrice des relations d'affaires. Ces titres sont comptabilisés à leur coût d'acquisition, y compris les frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires...).

A toute autre date que leur date d'entrée, les titres de participation, cotées ou non, sont évalués à leur valeur d'utilité représentant ce que l'entité accepterait de décaisser pour obtenir cette participation si elle avait à l'acquérir. L'approche par l'actif net comptable est retenue pour estimer la valeur d'utilité.

Lorsque les titres de participation et les créances rattachées ont une valeur actuelle inférieure à leur valeur comptable, les titres de participation sont dépréciés avant de procéder à la dépréciation des créances rattachées (sauf si une situation particulière justifie un ordre de dépréciation différent). Cette approche est fondée sur les règles applicables en matière de liquidation qui prévoient le règlement des dettes avant le remboursement du capital.

2.5. Autres immobilisations financières

Figurent essentiellement dans ce poste les dépôts et cautionnement versés lors de la signature des baux des locaux loués ainsi que les titres, autres que les participations, que la Société a l'intention de conserver durablement.

2.6. Valeurs mobilières de placement (VMP)

Les valeurs mobilières de placement sont des titres acquis en vue de réaliser un gain à brève échéance. Elles sont comptabilisées pour leur prix d'acquisition (converties en euros au cours du jour pour les VMP en devises). Elles font, lorsque nécessaire, l'objet d'une dépréciation, calculée pour chaque ligne de titres de même nature, afin de ramener leur valeur au cours de bourse moyen du dernier mois ou à la valeur probable de négociation pour les titres non cotés (convertis en euros au cours de clôture pour les VMP en devises).

2.7. Disponibilités

Les disponibilités comprennent les espèces ou valeurs assimilables en banques et en caisse ainsi que les bons qui sont, dès leur souscription, remboursables à tout moment. Les disponibilités sont évaluées à leur valeur nominale.

2.8. Créances clients et comptes rattachés

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Elles sont classées, en bas de bilan et dans l'état des échéanciers selon la durée restant à courir, à la date de clôture du bilan, jusqu'à leur échéance en distinguant les créances à un an au plus et à plus d'un an.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

2.9. Provisions pour risques et charges

Les provisions sont comptabilisées lorsque :

- l'entreprise est tenue par une obligation juridique ou implicite découlant d'événements passés ;
- il est probable qu'une sortie de ressources, sans contrepartie au moins équivalente, sera nécessaire pour éteindre l'obligation ;
- et le montant de la provision peut être estimé de manière fiable.

2.10. Engagement de retraite

Le montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraites et indemnités assimilées s'élève à 100K EUR. Les hypothèses de calcul retenues sont un âge de départ à la retraite volontaire à 64 ans pour les cadres et les non-cadres, un turnover fort, un taux d'inflation et d'actualisation à [pourcentage], [pourcentage] d'augmentation annuelle des salaires pour l'ensemble du personnel, [pourcentage] de taux de charges sociales patronales et la table de mortalité utilisée est la table réglementaire INSEE 2017-2019.

2.11. Dettes et frais d'émission d'emprunt

Les dettes sont enregistrées pour leur valeur nominale de remboursement. Elles ne font pas l'objet d'actualisation.

Les dettes sont classées, en bas de bilan et dans l'état des échéanciers selon la durée restant à courir, à la date de clôture du bilan, jusqu'à leur échéance en distinguant les dettes à un an au plus, à plus d'un an et cinq ans au plus et à plus de cinq ans

2.12. Résultat exceptionnel

Les produits et charges exceptionnels incluent les éléments qualifiés d'exceptionnels dans leur nature par le droit comptable (notamment les résultats sur cession d'immobilisations, rappels ou dégrèvements d'impôt autres qu'impôts sur les bénéfices). Lorsqu'une nature de charge ou de produit existe également dans la liste des éléments d'exploitation du PCG, ils ne sont classés en résultat exceptionnel que si leur montant et/ou leur fréquence ne sont pas courants.

Immobilisations

3. Assurance et Souscription SAS - 2024

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)			14 015	0	0	
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)			35 399	0	0	
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

I.S. Assurance et Souscription SAS - 2024

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)			14 015	0	0	14 015	
TOTAL I			14 015	0	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)			35 399	0	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 exception-nel	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

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2024

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	103 844	0	103 844
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	103 844	0	103 844
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	119 223	165 197	119 223	165 197
TOTAL (III)	119 223	165 197	119 223	165 197
TOTAL GENERAL (I + II + III)	119 223	269 041	119 223	269 041
Dont dotations et reprises d'exploitation		269 041	119 223	
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 :

Etats des créances et des dettes

Assurance et Souscription SAS - 2024

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		0	0	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	67 894	67 894	0
	Etat - divers	5 633	5 633	0
Groupes et associés		4 782	4 782	0
Débiteurs divers		3 648 999	3 648 999	0
TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT		3 727 309	3 727 309	0
Charges constatées d'avance		14 809	14 809	0
TOTAL DES CREANCES		3 742 118	3 742 118	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		3 147 555	3 147 555	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		1 047 650	1 047 650	0	0
Personnel et comptes rattachés		165 841	165 841	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		109 559	109 559	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	62 298	62 298	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		0	0	0	0
Groupes et associés		1 128 029	1 128 029	0	0
Autres dettes		789 497	789 497	0	0
Dette représentative de titres empruntés		0	0	0	0
Produits constatés d'avance		15 907	15 907	0	0
TOTAL DES DETTES		6 466 337	6 466 337	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

1ce et Souscription SAS - 2024

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	17 646
Dettes fiscales et sociales	95 280
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	0
Autres dettes	516 367
Total	629 293

Produits à recevoir

nce et Souscription SAS - 2024

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	1 023 789
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	0
Total	1 023 789

Charges et Produits constatés d'avance

de et Souscription SAS - 2024

Rubriques	Charges	Produits
Charges ou produits d'exploitation	14 809	15 907
Charges ou produits financiers	0	0
Charges ou produits exceptionnels	0	0
TOTAL	14 809	15 907

Composition du Capital Social

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2024

	Nombre au début de l'exercice	Créés au cours de l'exercice	Remboursés au cours de l'exercice	Nombre au 31/12/2024	Valeur nominale
Actions ordinaires	100			100	100,00
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

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2024

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	206 141						206 141
Report à nouveau	0				-257 922		-257 922
Résultat de l'exercice	-257 922	350 565	-257 922				350 565
Subventions d'investissement	0						0
Provisions réglementées	0						0
TOTAL CAPITAUX PROPRES	-40 782	350 565	-257 922	0	-257 922	0	309 783

Dividendes distribués :
(Si non renseigné = aucune distribution)

Filiales et participations	Dev	Capital (2)	Réserves et report à nouveau avant affectations (2)	Quote-part du capital détenu	Valeurs comptables des titres détenus		Prêts et avances consentis non encore remboursés	Cautions et avals donnés par la société	Chiffre d'affaires hors taxe du dernier exercice écoulé	Résultat du dernier exercice clos	Dividendes encaissés par la société en cours d'exercice
A. Renseignements détaillés											
Filiales (+ de 50% du capital détenu par la société)											
Filiales Françaises											
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							
				0							

Impôt sur les Bénéfices

. Assurance et Souscription SAS - 2024

Ventilation de l'impôt sur les bénéfices	Résultat avant impôt	Taux (%)	Impôt
Résultat courant	513 628	25,00%	173 087
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-32 129	25,00%	-8 032
Résultat comptable (avant IS)	219 631	25,00%	165 055
Détail de l'impôt sur le résultat courant	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat courant Comptable	513 628	25,00%	128 407
Total des réintégrations	297 944	25,00%	74 486
Total des déductions	119 223	25,00%	29 806
Résultat courant fiscal	692 349	25,00%	173 087
Détail de l'impôt exceptionnel	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-32 129	25,00%	-8 032
Total des réintégrations		25,00%	0
Total des déductions		25,00%	0
Résultat exceptionnel fiscal (y compris participation)	-32 129	25,00%	-8 032
Imputation des déficits antérieurs	0	25,00%	0
TOTAL	660 220	25,00%	165 055

Fiscalité différée

Assurance et Souscription SAS - 2024

Libellé	31/12/2024	31/12/2023
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	-103 844	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	-103 844	0
Total actif d'impôt futur	-26 818	0
Situation nette	-26 818	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

Dettes garanties par des sûretés réelles

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2024

	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

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2024

La société A.S. Assurance et Souscription SAS 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	1 453 260 730	39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris	100%

Tableau de Ventilation du Chiffre d'Affaires

ssurance et Souscription SAS - 2024

Ventilation du chiffre d'affaires	Exercice 2024	Exercice 2023	Variation
Répartition par secteur d'activité			
IARD	3 834 356	4 410 926	-13%
Santé - Prévoyance			0%
Retraite			0%
Transport			0%
Risque politique et Assurance Crédit			0%
Répartition par marché géographique			
Chiffres d'affaires nets-France	3 834 356	4 410 926	-13%
Chiffres d'affaires nets-Export	0	0	0%
Chiffres d'affaires nets	3 834 356	4 410 926	-13%

Honoraires des commissaires aux comptes

Honoraires versés aux commissaires aux comptes :

	CAC 1	CAC 2
Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	8 745	
Au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal		
Honoraires totaux	8 745	0

Effectifs

S. Assurance et Souscription SAS - 2024

Effectif	Effectif moyen salarié	Effectif moyen mis à la disposition de l'entreprise
Ingénieurs et Cadres	4	
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens	5	
Ouvriers		
Autres		
TOTAL	10	0

A.S. - ASSURANCE & SOUSCRIPTION

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

GRANT THORNTON

SAS d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes
29 rue du Pont, 92200 Neuilly-sur-Seine

A.S. - ASSURANCE & SOUSCRIPTION

société par actions simplifiée unipersonnelle

Season

75017 PARIS CEDEX 17

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS **Exercice clos le 31 décembre 2024**

A l'associé unique de la société A.S. - 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 A.S. - ASSURANCE & SOUSCRIPTION relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, 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 1er janvier 2024 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 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.

VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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 dans 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.

RESPONSABILITES 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.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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.

Le 23 avril 2025 à Neuilly-sur-Seine

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

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Solange Aïache', with a stylized, flowing script.

Solange Aïache
Associée

BILAN-ACTIF	Exercice 2024			Exercice 2023
	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	0	0	0	6 243 778
Autres créances	3 727 309	165 197	3 562 112	1 859 757
Capital souscrit et appelé, non versé	0	0	0	0
TOTAL Créances	3 727 309	165 197	3 562 112	8 103 535
Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0
dont actions propres:				
Disponibilités	3 303 043	0	3 303 043	466 523
TOTAL Disponibilités	3 303 043	0	3 303 043	466 523
Charges constatées d'avance	14 809	0	14 809	180
Total Actif Circulant (III)	7 045 161	165 197	6 879 964	8 570 238
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)	7 080 560	200 596	6 879 964	8 570 238

BILAN-PASSIF			Exercice 2024	Exercice 2023
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	206 141
TOTAL Réserves			207 141	207 141
Report à nouveau			-257 922	0
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)			350 565	-257 922
Subventions d'investissement			0	0
Provisions réglementées			0	0
TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)			309 783	-40 782
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			103 844	0
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)			103 844	0
Emprunts obligataires convertibles			0	0
Autres emprunts obligataires			0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			3 147 555	9 796
Emprunts et dettes financières divers	dont emprunts participatifs :	0	0	0
TOTAL Dettes financières			3 147 555	9 796
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			1 047 650	6 303 341
Dettes fiscales et sociales			337 698	472 749
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			0	0
Autres dettes			1 917 526	1 825 134
TOTAL Dettes d'exploitation			3 302 874	8 601 224
Produits constatés d'avance			15 907	0
TOTAL DETTES (IV)			6 466 337	8 611 019
Ecart de conversion Passif (V)			0	0
TOTAL GENERAL - PASSIF (I à V)			6 879 964	8 570 238

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2024			Exercice 2023
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises	0	0	0	0
Production vendue biens	0	0	0	0
Production vendue services	3 834 356	0	3 834 356	4 410 926
Chiffres d'affaires nets	3 834 356	0	3 834 356	4 410 926
Production stockée			0	0
Production immobilisée			0	0
Subventions d'exploitation			0	0
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			119 223	0
Autres produits			10 187	9 745
Total des produits d'exploitation (I)			3 963 766	4 420 670
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			2 126 976	4 539 174
Impôts, taxes et versements assimilés			69 155	2 348
Salaires et traitements			660 912	0
Charges sociales			280 884	0
Dotations d'exploitation	sur	Dotations aux amortissements	0	0
	immobilisations	Dotations aux provisions	0	0
	Sur actif circulant : dotations aux provisions		165 197	119 223
	Pour risques et charges : dotations aux provisions		103 844	0
Autres charges			30 776	9 532
Total des charges d'exploitation (II)			3 437 744	4 670 277
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			526 023	-249 607
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			12 395	6 311
Différences négatives de change			0	0
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
Total des charges financières (VI)			12 395	6 311
RÉSULTAT FINANCIER			-12 395	-6 311
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)			513 628	-255 918

COMPTE DE RESULTAT (suite)	Exercice 2024	Exercice 2023
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	0	0
Produits exceptionnels sur opérations en capital	0	0
Reprises sur provisions et transferts de charges	0	0
Total des produits exceptionnels (VII)	0	0
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	0	2 004
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	0	0
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	0	0
Total des charges exceptionnelles (VIII)	0	2 004
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)	0	-2 004
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	32 129	0
Impôts sur les bénéfices (X)	130 934	0
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	3 963 766	4 420 670
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	3 613 202	4 678 593
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	350 565	-257 922

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

A.S. Assurance et Souscription SAS

DATE DE CLOTURE : 31/12/2024

1. Informations générales et description de l'activité

A.S. Assurance et Souscription SAS (« la Société ») est une société immatriculée en France le 22 juillet 2003 et domiciliée au 39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris France spécialisée dans l'activité d'agent souscripteur d'assurances dans le domaine de la bijouterie. Les comptes sociaux ont été établis pour l'exercice de 12 mois clos au 31 décembre 2024. Ils sont présentés en euros sauf indication contraire.

Faits marquants

a) Transition climatique - Une stratégie RSE ambitieuse et intégrée

Face aux enjeux environnementaux, sociaux et éthiques actuels, le Groupe DIOT-SIACI, soutenu par un comité RSE dédié, déploie une démarche volontariste en responsabilité sociétale des entreprises (RSE). Cette stratégie s'inscrit dans une dynamique globale, marquée par des engagements solides et des actions concrètes.

Le Groupe est signataire de plusieurs initiatives internationales, telles que le Pacte mondial des Nations Unies, Act4Nature, la Charte de la diversité, la Charte #workingwithcancer, et Nos quartiers ont du talent (NQT).

Le Groupe réalise chaque année une évaluation de ses performances RSE via EcoVadis, tout en procédant tous les quatre ans à un bilan carbone. Des actions de sensibilisation sur le bien-être au travail et la biodiversité sont également menées régulièrement, et le Code de conduite et d'éthique est mis à jour une fois par an.

Par ailleurs, le Groupe DIOT-SIACI participe à des événements fédérateurs comme le World CleanUp Day, la Semaine européenne du Développement Durable et des initiatives solidaires telles que les collectes de dons pour les Restos du Cœur ou les Foulées de l'Assurance.

L'entreprise place ses collaborateurs au cœur de sa stratégie, en renforçant l'égalité des chances, la politique handicap et la qualité de vie au travail, tout en développant les compétences de chacun. À travers ces engagements, le Groupe DIOT-SIACI agit concrètement pour un avenir durable et inclusif.

b) Impact du conflit entre la Russie et l'Ukraine

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.

c) 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.

d) 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.

e) Conditions macroéconomiques

De par son activité qui ne l'expose pas au prix des matières premières, le Groupe est exposé de manière limitée aux conditions macroéconomiques tendues notamment en ce qui concerne l'inflation.

Le Groupe se finançant principalement par dette bancaire à taux fixe il est également exposé de manière limitée à la hausse des taux d'intérêt, excepté dans le cadre de futurs emprunts bancaires.

f) Intégration fiscale

Au 1er janvier 2022, la Société est entrée en régime d'intégration fiscale en tant que filiale de la société Diot-Siaci TopCo pour la durée restante de l'option formulée par la société mère, renouvelable tacitement. La charge d'impôt constatée est la même que celle que la filiale aurait eu à payer en l'absence d'option pour l'intégration.

g) Contrôle fiscal

La Société n'a fait l'objet d'aucun contrôle fiscal au cours de l'exercice 2024.

h) Acquisitions réalisées par la Société au cours de l'exercice clos

La Société n'a procédé à aucune acquisition au cours de l'exercice 2024.

i) Cessions réalisées par la Société au cours de l'exercice clos

La Société n'a procédé à aucune cession au cours de l'exercice 2024.

Evènements postérieurs à la clôture

Aucun évènement postérieur à la clôture n'est intervenu.

Continuité d'exploitation

A la date d'arrêté des comptes de la Société, la direction de la société n'a pas connaissance d'incertitudes significatives qui remettent en cause la capacité de la Société à poursuivre son exploitation.

2. Règles & Méthodes Comptable

2.1. Base de préparation des comptes sociaux

Les comptes sociaux de la Société ont été établis conformément aux règles et principes comptables généralement admis en France selon les dispositions du plan comptable général (Règlement ANC 2014-03 relatif au PCG à jour des différents règlements complémentaires applicables à la date de l'établissement desdits comptes annuels).

Les conventions comptables d'établissement et de présentation des comptes sociaux ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base suivantes :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode du coût historique.

Seules sont exprimées les informations significatives.

2.2. Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition. Le coût d'acquisition comprend le prix d'achat, ainsi que tous les coûts directement attribuables à l'acquisition des actifs concernés. Les frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires...) sont comptabilisés directement en charges.

Les logiciels font l'objet d'un amortissement calculé sur le mode linéaire en fonction de la durée d'utilisation prévue de 1 à 3 ans. Un test de dépréciation sur les logiciels est réalisé lorsqu'il existe un indice de perte valeur. La reprise éventuelle de la dépréciation est examinée à chaque date de clôture.

Les fonds commerciaux sont évalués au coût d'acquisition. Ils ne font l'objet d'aucun amortissement en l'absence de durée limitée prévisible d'exploitation. Une dépréciation serait constituée lorsque, les tests de dépréciation réalisés annuellement feraient ressortir une valeur actuelle inférieure à la valeur nette comptable, et ce pour le montant de la différence. Une dépréciation constatée sur les fonds commerciaux est définitive.

2.3. Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition. Le coût d'acquisition comprend le prix d'achat, ainsi que tous les coûts directement attribuables à l'acquisition des actifs concernés. Les frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires...) sont comptabilisés directement en charges.

L'amortissement est calculé en fonction du rythme de consommation des avantages économiques attendus de l'actif. A ce titre, le mode linéaire est retenu sur les durées suivantes :

- Agencements, installations : 8 à 10 ans
- Matériel de bureau et informatique : 3 ans
- Matériel de transport : 4 ans
- Mobilier : 5 ans

Un test de dépréciation sur les immobilisations corporelles est réalisé lorsqu'il existe un indice de perte valeur. La reprise éventuelle de la dépréciation est examinée à chaque date de clôture.

2.4. Titres de participation et créances rattachées

Les titres de participation sont constitués des investissements durables qui permettent d'assurer le contrôle de la Société émettrice ou d'y exercer une influence notable, ou qui permettent d'établir avec la Société émettrice des relations d'affaires. Ces titres sont comptabilisés à leur coût d'acquisition, y compris les frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires...).

A toute autre date que leur date d'entrée, les titres de participation, cotées ou non, sont évalués à leur valeur d'utilité représentant ce que l'entité accepterait de décaisser pour obtenir cette participation si elle avait à l'acquérir. L'approche par l'actif net comptable est retenue pour estimer la valeur d'utilité.

Lorsque les titres de participation et les créances rattachées ont une valeur actuelle inférieure à leur valeur comptable, les titres de participation sont dépréciés avant de procéder à la dépréciation des créances rattachées (sauf si une situation particulière justifie un ordre de dépréciation différent). Cette approche est fondée sur les règles applicables en matière de liquidation qui prévoient le règlement des dettes avant le remboursement du capital.

2.5. Autres immobilisations financières

Figurent essentiellement dans ce poste les dépôts et cautionnement versés lors de la signature des baux des locaux loués ainsi que les titres, autres que les participations, que la Société a l'intention de conserver durablement.

2.6. Valeurs mobilières de placement (VMP)

Les valeurs mobilières de placement sont des titres acquis en vue de réaliser un gain à brève échéance. Elles sont comptabilisées pour leur prix d'acquisition (converties en euros au cours du jour pour les VMP en devises). Elles font, lorsque nécessaire, l'objet d'une dépréciation, calculée pour chaque ligne de titres de même nature, afin de ramener leur valeur au cours de bourse moyen du dernier mois ou à la valeur probable de négociation pour les titres non cotés (convertis en euros au cours de clôture pour les VMP en devises).

2.7. Disponibilités

Les disponibilités comprennent les espèces ou valeurs assimilables en banques et en caisse ainsi que les bons qui sont, dès leur souscription, remboursables à tout moment. Les disponibilités sont évaluées à leur valeur nominale.

2.8. Créances clients et comptes rattachés

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Elles sont classées, en bas de bilan et dans l'état des échéanciers selon la durée restant à courir, à la date de clôture du bilan, jusqu'à leur échéance en distinguant les créances à un an au plus et à plus d'un an.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

2.9. Provisions pour risques et charges

Les provisions sont comptabilisées lorsque :

- l'entreprise est tenue par une obligation juridique ou implicite découlant d'événements passés ;
- il est probable qu'une sortie de ressources, sans contrepartie au moins équivalente, sera nécessaire pour éteindre l'obligation ;
- et le montant de la provision peut être estimé de manière fiable.

2.10. Engagement de retraite

Le montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraites et indemnités assimilées s'élève à 100K EUR. Les hypothèses de calcul retenues sont un âge de départ à la retraite volontaire à 64 ans pour les cadres et les non-cadres, un turnover fort, un taux d'inflation et d'actualisation à [pourcentage], [pourcentage] d'augmentation annuelle des salaires pour l'ensemble du personnel, [pourcentage] de taux de charges sociales patronales et la table de mortalité utilisée est la table réglementaire INSEE 2017-2019.

2.11. Dettes et frais d'émission d'emprunt

Les dettes sont enregistrées pour leur valeur nominale de remboursement. Elles ne font pas l'objet d'actualisation.

Les dettes sont classées, en bas de bilan et dans l'état des échéanciers selon la durée restant à courir, à la date de clôture du bilan, jusqu'à leur échéance en distinguant les dettes à un an au plus, à plus d'un an et cinq ans au plus et à plus de cinq ans

2.12. Résultat exceptionnel

Les produits et charges exceptionnels incluent les éléments qualifiés d'exceptionnels dans leur nature par le droit comptable (notamment les résultats sur cession d'immobilisations, rappels ou dégrèvements d'impôt autres qu'impôts sur les bénéfices). Lorsqu'une nature de charge ou de produit existe également dans la liste des éléments d'exploitation du PCG, ils ne sont classés en résultat exceptionnel que si leur montant et/ou leur fréquence ne sont pas courants.

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)			14 015	0	0
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)			35 399	0	0

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

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)			14 015	0	0	14 015	
TOTAL I			14 015	0	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)			35 399	0	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 exception-nel	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	103 844	0	103 844
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	103 844	0	103 844
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	119 223	165 197	119 223	165 197
TOTAL (III)	119 223	165 197	119 223	165 197
TOTAL GENERAL (I + II + III)	119 223	269 041	119 223	269 041
Dont dotations et reprises d'exploitation		269 041	119 223	
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 :

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		0	0	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	67 894	67 894	0
	Etat - divers	5 633	5 633	0
Groupes et associés		4 782	4 782	0
Débiteurs divers		3 648 999	3 648 999	0
TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT		3 727 309	3 727 309	0
Charges constatées d'avance		14 809	14 809	0
TOTAL DES CREANCES		3 742 118	3 742 118	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		3 147 555	3 147 555	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		1 047 650	1 047 650	0	0
Personnel et comptes rattachés		165 841	165 841	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		109 559	109 559	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	62 298	62 298	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		0	0	0	0
Groupes et associés		1 128 029	1 128 029	0	0
Autres dettes		789 497	789 497	0	0
Dette représentative de titres empruntés		0	0	0	0
Produits constatés d'avance		15 907	15 907	0	0
TOTAL DES DETTES		6 466 337	6 466 337	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	17 646
Dettes fiscales et sociales	95 280
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	0
Autres dettes	516 367
Total	629 293

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	1 023 789
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	0
Total	1 023 789

Rubriques	Charges	Produits
Charges ou produits d'exploitation	14 809	15 907
Charges ou produits financiers	0	0
Charges ou produits exceptionnels	0	0
TOTAL	14 809	15 907

	Nombre au début de l'exercice	Créés au cours de l'exercice	Remboursés au cours de l'exercice	Nombre au 31/12/2024	Valeur nominale
Actions ordinaires	100			100	100,00
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	206 141						206 141
Report à nouveau	0				-257 922		-257 922
Résultat de l'exercice	-257 922	350 565	-257 922				350 565
Subventions d'investissement	0						0
Provisions réglementées	0						0
TOTAL CAPITAUX PROPRES	-40 782	350 565	-257 922	0	-257 922	0	309 783

Dividendes distribués :

(Si non renseigné = aucune distribution)

Ventilation de l'impôt sur les bénéfices	Résultat avant impôt	Taux (%)	Impôt
Résultat courant	513 628	25,00%	173 087
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-32 129	25,00%	-8 032
Résultat comptable (avant IS)	219 631	25,00%	165 055
Détail de l'impôt sur le résultat courant	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat courant Comptable	513 628	25,00%	128 407
Total des réintégrations	297 944	25,00%	74 486
Total des déductions	119 223	25,00%	29 806
Résultat courant fiscal	692 349	25,00%	173 087
Détail de l'impôt exceptionnel	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-32 129	25,00%	-8 032
Total des réintégrations		25,00%	0
Total des déductions		25,00%	0
Résultat exceptionnel fiscal (y compris participation)	-32 129	25,00%	-8 032
Imputation des déficits antérieurs	0	25,00%	0
TOTAL	660 220	25,00%	165 055

Libellé	31/12/2024	31/12/2023
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	-103 844	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	-103 844	0
Total actif d'impôt futur	-26 818	0
Situation nette	-26 818	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 A.S. Assurance et Souscription SAS 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	1 453 260 730	39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris	100%

Ventilation du chiffre d'affaires	Exercice 2024	Exercice 2023	Variation
Répartition par secteur d'activité			
IARD	3 834 356	4 410 926	-13%
Santé - Prévoyance			0%
Retraite			0%
Transport			0%
Risque politique et Assurance Crédit			0%
Répartition par marché géographique			
Chiffres d'affaires nets-France	3 834 356	4 410 926	-13%
Chiffres d'affaires nets-Export	0	0	0%
Chiffres d'affaires nets	3 834 356	4 410 926	-13%

Honoraires des commissaires aux comptes

Honoraires versés aux commissaires aux comptes :

	CAC 1	CAC 2
Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	8 745	
Au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal		
Honoraires totaux	8 745	0

Effectif	Effectif moyen salarié	Effectif moyen mis à la disposition de l'entreprise
Ingénieurs et Cadres	4	
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens	5	
Ouvriers		
Autres		
TOTAL	10	0