

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

PROCES-VERBAL DES DECISIONS DE L’ASSOCIE UNIQUE
EN DATE DU 30 JUIN 2026

EXTRAIT

[...]

PREMIERE DECISION

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

approuve les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2025, à savoir le bilan, le compte de résultat et les annexes, tels qu'ils lui ont été présentés ainsi que les opérations traduites dans ces comptes et résumées dans ces rapports,

constate qu'aucune charge, aucune dépense somptuaire, ni aucun amortissement excédentaire, tel que visé à l'article 39.4 du Code général des impôts n'a été enregistré au cours de l'exercice écoulé.

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

DEUXIÈME DECISION

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

décide d’affecter le bénéfice de l’exercice clos le 31 décembre 2025 s’élevant à 390 476 euros en totalité en totalité au compte « Autres Réserves ».

Du fait de cette affectation, le compte « Autres Réserves » sera créditeur et s’élèvera à 298 784 euros.

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

Exercices	Revenus éligibles à la réfaction de 40%		Revenus non éligibles à la réfaction de 40%
	Dividendes	Autres revenus distribués	
2024	Néant	-	-
2023	Néant	-	-
2022	302 972 €	-	-

Cette décision est adoptée par l’Associé Unique.

[...]

QUATRIEME DECISION

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

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

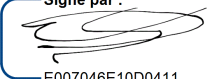
SAB FORMALITES 3 Boulevard de Sébastopol – 75001 Paris

ou à toute personne que SAB Formalités pourra se substituer,

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

Cette décision est adoptée par l'Associé Unique.

[...]

Signé par :

E007046E10D0411...

Extrait certifié conforme par
Le Président
Florence LOUPPE

Actif

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

BILAN-ACTIF	Exercice 2025			Exercice 2024
	Brut	Amort.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)	0		0	0
Frais d'établissement (II)	0	0	0	0
Immobilisations incorporelles :	2 760	2 760	0	0
Frais de développement	0	0	0	0
Concessions,brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires	2 760	2 760	0	0
Fonds commercial	0	0	0	0
Autres immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes	0	0	0	0
Immobilisations corporelles :	0	0	0	0
Terrains	0	0	0	0
Constructions	0	0	0	0
Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	0	0	0	0
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	0	0	0	0
Immobilisations financières (1) :	0	0	0	0
Participations	0	0	0	0
Créances rattachées à des participations	0	0	0	0
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille	0	0	0	0
Autres titres immobilisés	0	0	0	0
Prêts	0	0	0	0
Autres immobilisations financières	0	0	0	0
Total de l'actif Immobilisé (III)	2 760	2 760	0	0
Stock et en-cours :	0	0	0	0
Matières premières, et autres approvisionnements	0	0	0	0
En-cours de production	0	0	0	0
Produits finis	0	0	0	0
Marchandises	0	0	0	0
Avances et acomptes versés sur commandes	0	0	0	0
Créances (2) :	3 853 793	90 187	3 763 606	3 576 921
Créances clients et comptes rattachés	0	0	0	0
Autres créances	3 709 106	90 187	3 618 919	3 562 112
Charges constatées d'avance	144 688	0	144 688	14 809
Capital souscrit et appelé, non versé	0	0	0	0
Valeurs mobilières de placement :	0	0	0	0
Actions propres	0	0	0	0
Autres titres	0	0	0	0
Instruments financiers à terme et jetons détenus	0	0	0	0
Disponibilités	2 320 508	0	2 320 508	3 303 043
Total de l'actif Circulant (IV)	6 174 301	90 187	6 084 114	6 879 964
Frais d'émission des emprunts (V)	0		0	0
Prime de remboursement des emprunts (VI)	0		0	0
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Actif (VII)	0		0	0
TOTAL GENERAL DE L'ACTIF (I à VII)	6 177 061	92 947	6 084 114	6 879 964
(1) dont moins d'un an				
(2) dont moins d'un an				

Certifié conforme à l'original

Signé par :



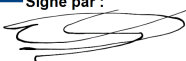
E007046E10D0411...

Passif

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

BILAN-PASSIF		Exercice 2025	Exercice 2024
Capital [dont versé...]	10 000	10 000	10 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport		0	0
Ecart de réévaluation		0	0
Ecart d'équivalence		0	0
Total Réserves		207 141	207 141
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		92 643	-257 922
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)		390 476	350 565
Subventions d'investissement		0	0
Provisions réglementées		0	0
Total des Capitaux Propres (I)		700 260	309 783
Provisions pour risques		0	0
Provisions pour charges		129 319	103 844
Total des Provisions (II)		129 319	103 844
Emprunts obligataires convertibles		0	0
Autres emprunts obligataires		0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		2 079 060	3 147 555
Emprunts et dettes financières diverses (2)		0	0
Instruments financiers à terme		0	0
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		505 776	1 047 650
Dettes fiscales et sociales		497 722	337 698
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		0	0
Autres dettes		1 878 897	1 917 526
Produits constatés d'avance		293 080	15 907
Total des Dettes (III)		5 254 535	6 466 337
Ecart de conversion et différences d'évaluation - Passif (IV) - (1)		0	0
TOTAL GENERAL DU PASSIF (I à IV)		6 084 114	6 879 964
(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		5 254 535	6 466 337
(2) Dont emprunts participatifs			

Certifié conforme à l'original

Signé par :

E007046E10D0411...

Signé par :
E007046E10D0411

Compte de Résultat

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2025			Exercice 2024
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises	0	0	0	0
Production vendue	3 931 761	0	3 931 761	3 834 356
Montant net du chiffres d'affaires	3 931 761	0	3 931 761	3 834 356
Production stockée			0	0
Production immobilisée			0	0
Subventions			0	0
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions			165 197	119 223
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles			0	0
Autres produits			5 391	10 187
Total des produits d'exploitation (I)			4 102 349	3 963 766
Achats de marchandises			0	0
Variation de stocks			0	0
Achats de matières premières et autres approvisionnements			0	0
Variation de stocks			0	0
Autres achats et charges externes (1)			1 859 922	2 126 976
Impôts, taxes et versements assimilés			159 687	69 155
Salaires			893 347	660 912
Cotisations sociales			480 948	280 884
Dotations aux amortissements et aux dépréciations :				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			0	0
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations			0	0
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			90 187	165 197
Dotations aux provisions			25 475	103 844
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées			0	0
Autres charges			42 900	30 776
Total des charges d'exploitation (II)			3 552 466	3 437 744
1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-III)			549 883	526 023
Quote-part de résultat sur opérations faites en commun :				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			0	0
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)			0	0
Produits financiers de participations (2)			0	0
Produits financiers d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (2)			0	0
Produits financiers d'autres intérêts et produits assimilés (2)			0	0
Reprises sur dépréciations et provisions			0	0
Différences positives de change			0	0
Produits des cessions d'immobilisations financières			0	0
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie			0	0
Total des produits financiers (V)			0	0
Charges financières - dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			0	0
Charges financières - intérêts et charges assimilées (3)			30 047	12 395
Différences négatives de change			44	0
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées			0	0
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie			0	0
Total des charges financières (VI)			30 092	12 395
RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)			-30 092	-12 395
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)			519 791	513 628
Total des produits exceptionnels (VII)			0	0
Total des charges exceptionnelles (VIII)			0	0
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)			0	0
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)			44 244	32 129
Impôts sur les bénéfices (X)			85 071	130 934
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)			4 102 349	3 963 766
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)			3 711 873	3 613 202
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)			390 476	350 565
(1) Y compris :				
- Redevances de crédit-bail mobilier			0	10 555
- Redevances de crédit-bail immobilier			0	0
(2) Dont produits concernant les entités liées			0	0
(3) Dont intérêts concernant les entités liées			30 047	12 395

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

A.S. Assurance et Souscription SAS

DATE DE CLOTURE : 31/12/2025

Faits Caractéristiques de l'exercice

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

1) Informations générales et description de l'activité

A.S. Assurance et Souscription SAS (« la Société ») est une société immatriculée en France le 13 avril 1957 et domiciliée au 39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris France ayant pour activité le courtage d'assurances et de réassurances dans tous les domaines : l'IARDT (Incendie, Accidents, Risques Divers, Transport), ainsi que l'assurance de personnes en France et le conseil. Les comptes sociaux ont été établis pour l'exercice de 12 mois clos au 31/12/2025. Ils sont présentés en euros sauf indication contraire.

Faits marquants

a) Transition climatique - Une stratégie RSE ambitieuse et intégrée

Face aux défis sociaux, environnementaux et éthiques, le Groupe DIOT-SIACI affiche une ambition claire : concilier performance économique et impact positif sur la société.

La démarche RSE du Groupe DIOT-SIACI s'appuie sur une gouvernance structurée, pilotée par une équipe dédiée et placée sous la responsabilité directe de la direction. Cette organisation permet d'assurer l'alignement stratégique des engagements RSE, leur suivi opérationnel ainsi que la mobilisation de l'ensemble des parties prenantes autour d'une feuille de route partagée.

Le Groupe a formé ses acheteurs aux enjeux des achats responsables, intégré des clauses RSE dans ses contrats fournisseurs et adopté une Charte fournisseurs, afin de garantir une chaîne de valeur éthique et durable.

Le Groupe renforce sa crédibilité en adhérant à des initiatives reconnues : signataire du Pacte mondial des Nations Unies, il s'engage à respecter les principes fondamentaux en matière de droits de l'homme, de normes internationales du travail, de protection de l'environnement et de lutte contre la corruption. Il soutient également Act4Nature pour la préservation de la biodiversité, la Charte de la diversité pour promouvoir l'inclusion, la Charte Landoy pour favoriser l'inclusion et l'emploi des seniors (50+), la Charte #workingwithcancer pour accompagner les collaborateurs touchés par la maladie, ainsi que le programme Nos quartiers ont du talent (NQT) pour favoriser l'égalité des chances.

Chaque année, ses performances RSE sont évaluées par EcoVadis, garantissant une amélioration continue. De plus, une mise à jour de son empreinte carbone est réalisée à fréquence régulière pour suivre et réduire son impact environnemental.

Au-delà des engagements formels, le Groupe agit au quotidien : ateliers de sensibilisation sur le bien-être au travail, actions en faveur de la biodiversité, et mise à jour annuelle de son Code de conduite et d'éthique, reflétant une culture d'entreprise responsable et transparente.

Il participe activement à des événements fédérateurs comme le World CleanUp Day, la Semaine européenne du Développement Durable, et s'investit dans des initiatives solidaires (collectes pour les Restos du Cœur, Foulées de l'Assurance, collectes de denrées alimentaires, de produits d'hygiène, de lunettes, de bouchons au profit d'associations), mobilisant ainsi ses équipes autour de valeurs communes.

Le Groupe place ses salariés au centre de sa stratégie RSE, en renforçant l'égalité des chances, l'inclusion des personnes en situation de handicap, et la qualité de vie au travail. Des programmes de formation et de développement des compétences sont déployés pour accompagner chaque collaborateur dans son évolution professionnelle, tout en cultivant un environnement de travail inclusif et bienveillant.

À travers ces actions, le Groupe DIOT-SIACI démontre que la responsabilité sociétale est bien plus qu'une obligation : c'est un levier de performance et d'innovation, au service d'un avenir durable et inclusif pour tous.

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

Le Groupe poursuit le 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 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.

L'exercice a néanmoins été marqué par une nette dépréciation du dollar américain et devises indexées, conséquence du différentiel de politique monétaire entre la Fed et la BCE. Cette dynamique s'est traduite par une appréciation significative de la parité EUR/USD, passée de 1,0389 en ouverture à 1,1750 en clôture, soit une progression de +13,1%.

Cette évolution, également observable sur d'autres devises, a pesé défavorablement sur le performance de Groupe, avec des impacts se matérialisent tant sur l'EBITDA, le résultat et sur la trésorerie, via des effets transactionnels et translationnels.

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

f) Contrôle fiscal

La Société n'a fait l'objet d'aucun contrôle fiscal au cours de l'exercice 2025.

g) Augmentation de capital

La Société n'a procédé à aucune augmentation de capital au cours de l'exercice 2025.

h) Fusion filiale

La Société n'a pas de filiale.

i) Constitution de société

Il n'y a pas eu de constitution de société au cours de l'exercice.

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

La Société n'a procédé à aucune acquisition au cours de l'exercice 2025.

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

La Société n'a procédé à aucune cession au cours de l'exercice 2025.

2) 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.

3) Evénements postérieurs à la clôture

Conflit Moyen-Orient

A ce jour, nous ne sommes pas capables d'évaluer l'impact futur du conflit au Moyen Orient, car il est très lié à la durée du conflit que nous ne sommes pas capables de déterminer, mais il devrait être limité si le conflit est limité dans le temps. Rappelons néanmoins que nous ne portons pas le risque, contrairement aux assureurs, mais que nous pouvons être impactés indirectement avec des clients qui réduiraient leurs demandes de services ou leurs projets, d'où une production commerciale réduite. Cela peut-être le cas pour une partie de l'activité de MSH ou de Nasco. En sens inverse, nous pourrions bénéficier de l'augmentation des primes au titre des risques de guerre sur l'activité Marine.

4) Règles & Méthodes Comptables

4 - 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 2022-06 relatif au PCG à jour des différents règlements complémentaires applicables à la date de l'établissement des dits 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.

4 - 2 Changement de méthodes comptables

PCG 122-1 à 122-2, 831-2 et 831-3

Le règlement ANC n° 2022-06, homologué par arrêté du 26 décembre 2023 publié au Journal officiel du 30 décembre 2023, modifie le Plan comptable général et a été mis en application obligatoire aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025.

Notamment, il modifie la définition du résultat exceptionnel, supprime la technique des transferts de charges et modifie les modèles d'états financiers.

Cela vise principalement à améliorer la lisibilité, la cohérence et comparabilité de l'information financière produite par les entités françaises, tout en tenant compte de l'évolution des pratiques et des besoins des utilisateurs des comptes.

Il renforce le principe selon lequel les opérations doivent être comptabilisées en fonction de leur réalité économique, cette approche permet de refléter la performance réelle de l'entité sur une période donnée.

Les comptes de l'exercice clos au 31/12/2025 sont établis et présentés conformément aux dispositions de ce règlement.

Les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2024 ne sont pas retraités rétrospectivement des nouvelles règles. Sur les incidences du nouveau règlement sur les principaux postes de 2025, voir ci-après.

A compter du 1er janvier 2025, conformément à l'article 513-5 du Plan comptable général, le résultat exceptionnel comprend :

- les produits et charges directement liés à un événement majeur et inhabituel et qui n'auraient pas été constatés en l'absence de cet événement ;
- les écritures comptables d'origine exclusivement fiscale, telles que les amortissements dérogatoires ;
- les changements de méthode comptable comptabilisés en résultat, lorsque leur traitement en capitaux propres est exclu en raison de dispositions fiscales ;
- les corrections d'erreurs, à l'exception de celles qui concernent des écritures initialement imputées directement sur les capitaux propres.

Ce changement entraîne le classement en résultat courant d'opérations qui avant l'application du nouveau règlement étaient comptabilisées par nature en résultat exceptionnel. Les principales incidences sont détaillées ci-après.

Cessions et mises au rebut d'immobilisations incorporelles et corporelles

Au 31 décembre 2025, les cessions et mises au rebut d'immobilisations incorporelles et corporelles, lorsqu'elles ne sont pas directement liées à un événement majeur et inhabituel, sont comptabilisées dans le résultat d'exploitation. Les produits de ces cessions figurent au poste « Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles » pour 0 € et les valeurs nettes comptables des immobilisations au poste « Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées » pour 0 €.

Au 31 décembre 2024, les cessions et mises au rebut d'immobilisations sont enregistrées dans le résultat exceptionnel. Les produits de cession figurent en « Produits exceptionnels » pour 0 € et les valeurs et les valeurs nettes comptables des immobilisations en « Charges exceptionnelles » pour 0 €.

Quotes-parts de subventions d'investissement virées au résultat

Au 31/12/2025 les quotes-parts de subventions d'investissements virées au résultat, ne concernant pas un événement majeur et inhabituel, sont comptabilisées dans le résultat d'exploitation, au poste « Subventions » pour 0 €. Au 31 décembre 2024, elles figurent en « Produits exceptionnels » pour 0 €.

Amendes et pénalités

Au 31 décembre 2025, les amendes et pénalités, ne concernant pas un événement majeur et inhabituel, sont comptabilisées dans le résultat d'exploitation, au poste « Autres charges » pour 0 €. Au 31 décembre 2024, elles figurent en « Charges exceptionnelles » pour 0 €.

Suppression des transferts de charges

Au 31 décembre 2024, les transferts de charges inscrits dans le résultat d'exploitation s'élèvent à 0 €. A compter du 1er janvier 2025, la technique des transfert de charges est supprimée.

4 - 3 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.

4 - 4 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.

4 - 5 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 recouvrable qui est la valeur la plus élevée entre la juste valeur diminuée des coûts de sortie et la valeur d'utilité (la valeur d'utilité représente ce que l'entité accepterait de décaisser pour obtenir cette participation si elle avait à l'acquérir). L'approche par la méthode de la rentabilité (méthode des multiples d'Ebitda) est retenue pour estimer la juste valeur.

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.

4 - 6 Autres immobilisations financières

Figurent essentiellement dans ce poste les dépôts et cautionnements 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.

4 - 7 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).

4 - 8 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.

4 - 9 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.

4 - 10 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.

4 - 11 Engagement de retraite

Le montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées s'élève à 117 K€.

Les hypothèses de calcul retenues sont un âge de départ à la retraite volontaire à 65 ans pour les cadres et 64 ans pour les non-cadres, un turnover par tranche d'âge en distinguant cadres et non-cadres, un taux d'inflation à 2% et d'actualisation à 3,96%, 2% d'augmentation annuelle des salaires pour l'ensemble du personnel, 55% de taux de charges sociales patronales et la table de mortalité utilisée est la table réglementaire TH-TF 00-02.

4 - 12 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

4 - 13 Résultat exceptionnel

Selon l'article 513-5 nouveau du PCG, sont comptabilisés en résultat exceptionnel les produits et les charges directement liés à un événement majeur et inhabituel.

Un événement est majeur lorsque ses conséquences sont susceptibles d'avoir une influence sur le jugement que les utilisateurs des documents de synthèse peuvent porter sur le patrimoine, la situation financière et le résultat de l'entité ainsi que sur les décisions qu'ils peuvent être amenés à prendre.

Un événement inhabituel est un événement qui n'est pas lié à l'exploitation normale et courante de l'entité.

Un événement est présumé inhabituel lorsqu'un même événement ne s'est pas produit au cours des derniers exercices comptables et qu'il est peu probable qu'il se reproduise au cours des prochains exercices comptables.

4 - 14 Opérations en devises

Les créances et les dettes en monnaies étrangères sont converties et comptabilisées en euros sur la base des taux de change en vigueur à la clôture de l'exercice. Les différences résultant de cette conversion sont inscrites à l'actif du bilan lorsqu'elles correspondent à une perte latente et au passif lorsqu'elles correspondent à un gain latent. Les gains latents n'interviennent pas dans la formation du résultat de l'exercice. Les pertes latentes font l'objet d'une provision pour risques.

Actif - retraitées en présentation

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

BILAN-ACTIF	(retraitées en présentation)	(publiées)
	Exercice 2024	Exercice 2024
	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)	0	0
Frais d'établissement (II)	0	0
Frais de développement	0	0
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires	0	0
Fonds commercial	0	0
Autres immobilisations incorporelles	0	0
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes	0	0
Immobilisations incorporelles :	0	0
Terrains	0	0
Constructions	0	0
Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0
Autres immobilisations corporelles	0	0
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	0	0
Avances et acomptes		0
Immobilisations corporelles :	0	0
Participations	0	0
Créances rattachées à des participations	0	0
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille		0
Autres titres immobilisés	0	0
Prêts	0	0
Autres immobilisations financières	0	0
Immobilisations financières (1) :	0	0
Total de l'actif Immobilisé (III)	0	0
Matières premières, et autres approvisionnements	0	0
En-cours de production	0	0
En cours de production de services		0
Produits finis	0	0
Marchandises	0	0
Avances et acomptes versés sur commandes	0	
Stock et en-cours :	0	0
Avances et acomptes versés sur commandes		0
Créances clients et comptes rattachés	0	0
Autres créances	3 562 112	3 562 112
Charges constatées d'avance	14 809	
Capital souscrit et appelé, non versé	0	0
Créances (2) :	3 576 921	3 562 112
Actions propres	0	
Autres titres	0	
Instruments financiers à terme et jetons détenus	0	
Valeurs mobilières de placement		0
dont actions propres:		
Disponibilités	3 303 043	3 303 043
Disponibilités :	3 303 043	3 303 043
Charges constatées d'avance		14 809
Total de l'actif Circulant (IV)	6 879 964	6 879 964
Frais d'émission des emprunts (V)	0	0
Prime de remboursement des emprunts (VI)	0	0
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Actif (VII)	0	0
TOTAL GENERAL DE L'ACTIF (I à VII)	6 879 964	6 879 964
(1) dont moins d'un an		
(2) dont moins d'un an		

Passif - retraitées en présentation

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

BILAN-PASSIF	(retraitées en présentation)		(publiées)
	Exercice 2024	Exercice 2024	Exercice 2024
Capital [dont versé...]	10 000	10 000	10 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport	0	0	0
Ecart de réévaluation	0	0	0
Ecart d'équivalence	0	0	0
Réserve légale	1 000	1 000	1 000
Réserves statutaires ou contractuelles	0	0	0
Réserves réglementées	0	0	0
Autres réserves	206 141	206 141	206 141
Total Réserves	207 141	207 141	207 141
Report à nouveau	-257 922	-257 922	-257 922
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	350 565	350 565	350 565
Subventions d'investissement	0	0	0
Provisions réglementées	0	0	0
Total des Capitaux Propres (I)	309 783	309 783	309 783
Produit des émissions de titres participatifs	0	0	0
Avances conditionnées	0	0	0
Total autres Fonds Propres (II)	0	0	0
Provisions pour risques	0	0	0
Provisions pour charges	103 844	103 844	103 844
Total des Provisions (II)	103 844	103 844	103 844
Emprunts obligataires convertibles	0	0	0
Autres emprunts obligataires	0	0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	3 147 555	3 147 555	3 147 555
Emprunts et dettes financières diverses (2)	0	0	0
Instruments financiers à terme	0	0	0
TOTAL Dettes financières	3 147 555	3 147 555	3 147 555
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	0	0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 047 650	1 047 650	1 047 650
Dettes fiscales et sociales	337 698	337 698	337 698
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0	0	0
Autres dettes	1 917 526	1 917 526	1 917 526
Produits constatés d'avance	15 907	15 907	15 907
Total des Dettes (III)	6 466 337	6 466 337	6 466 337
Produits constatés d'avance	15 907	15 907	15 907
Total Dettes (IV)	6 466 337	6 466 337	6 466 337
Ecart de conversion et différences d'évaluation - Passif (IV) - (1)	0	0	0
TOTAL GENERAL DU PASSIF (I à IV)	6 879 964	6 879 964	6 879 964
(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)			
(2) Dont emprunts participatifs			

Compte de Résultat - retraitées en présentation

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

COMPTE DE RESULTAT	(retraitées en présentation)	(publiées)
	Exercice 2024	Exercice N-1
Ventes de marchandises	0	0
Production vendue	3 834 356	0
Production vendue services		3 834 356
Montant net du chiffres d'affaires	3 834 356	3 834 356
Production stockée	0	0
Production immobilisée	0	0
Subventions	0	0
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	119 223	119 223
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	
Autres produits	10 187	10 187
Total des produits d'exploitation (I)	3 963 766	3 963 766
Achats de marchandises	0	0
Variation de stocks	0	0
Achats de matières premières et autres approvisionnements	0	0
Variation de stocks	0	0
Autres achats et charges externes (1)	2 126 976	2 126 976
Impôts, taxes et versements assimilés	69 155	69 155
Salaires	660 912	660 912
Cotisations sociales	280 884	280 884
Dotations aux amortissements et aux dépréciations :		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	0	0
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations	0	0
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations	165 197	165 197
Dotations aux provisions	103 844	103 844
Pour risques et charges : dotations aux provisions		
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées	0	
Autres charges	30 776	30 776
Total des charges d'exploitation (II)	3 437 744	3 437 744
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-III)	526 023	526 023
Quote-part de résultat sur opérations faites en commun :		
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)	0	0
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)	0	0
Produits financiers de participations (2)	0	0
Produits financiers d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (2)	0	0
Produits financiers d'autres intérêts et produits assimilés (2)	0	0
Reprises sur dépréciations et provisions	0	0
Différences positives de change	0	0
Produits des cessions d'immobilisations financières	0	
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie	0	0
Total des produits financiers (V)	0	0
Charges financières - dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	0	0
Charges financières - intérêts et charges assimilées (3)	12 395	12 395
Différences négatives de change	0	0
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées	0	
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie	0	0
Total des charges financières (VI)	12 395	12 395
RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)	-12 395	-12 395
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	513 628	513 628
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		0
Produits exceptionnels sur opérations en capital		0
Reprises sur provisions et transferts de charges		0
Total des produits exceptionnels (VII)	0	0
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		0
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		0
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		0
Total des charges exceptionnelles (VIII)	0	0
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)	0	0
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	32 129	32 129
Impôts sur les bénéfices (X)	130 934	130 934
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	3 963 766	3 963 766
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	3 613 202	3 613 202
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	350 565	350 565
(1) Y compris :		
- Redevances de crédit-bail mobilier		
- Redevances de crédit-bail immobilier		
(2) Dont produits concernant les entités liées		
(3) Dont intérêts concernant les entités liées		

Immobilisations

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

IMMOBILISATIONS		Montant brut à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant brut à la clôture de l'exercice
Frais de développement		0	0	0	0
Autres postes d'immobilisations incorporelles		14 015	0	11 255	2 760
Immobilisations incorporelles		14 015	0	11 255	2 760
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	16 752	0	16 752	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique	4 632	0	4 632	0
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0
Immobilisations corporelles en cours - Avances et acomptes		0	0	0	0
Immobilisations corporelles		21 384	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
Immobilisations financières		0	0	0	0
TOTAL		35 399	0	32 639	2 760

Ventilation des augmentations et diminutions des immobilisations

Assurance et Souscription SAS - 2025

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Augmentations de l'exercice	Ventilation des augmentations				
			Virements		Entrées		
			De poste à poste	Provenant de l'actif circulant	Acquisitions	Apports	Créations
	Frais de développement	0	0	0	0	0	0
	Autres postes d'immobilisations incorporelles	0	0	0	0	0	0
	Immobilisations incorporelles	0	0	0	0	0	0
	Terrains	0	0	0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0	0	0
	Sur sol d'autrui	0	0	0	0	0	0
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	0	0	0	0	0	0
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	0	0	0
	Installations générales, agencements, aménagements divers	0	0	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Matériel de transport	0	0	0	0	0	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique	0	0	0	0	0	0
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0	0	0
	Immobilisations corporelles en cours - Avances et acomptes	0	0	0	0	0	0
	Immobilisations corporelles	0	0	0	0	0	0
	Participations évaluées par mise en équivalence	0	0	0	0	0	0
	Autres participations	0	0	0	0	0	0
	Autres titres immobilisés	0	0	0	0	0	0
	Prêts et autres immobilisations financières	0	0	0	0	0	0
	Immobilisations financières	0	0	0	0	0	0
	TOTAL	0	0	0	0	0	0

Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions				
			Virements		Sorties		
			De poste à poste	A destination de l'actif circulant	Cessions	Scissions	Mises hors service
Frais de développement		0	0	0	0	0	0
Autres postes d'immobilisations incorporelles		11 255	0	0	0	0	11 255
Immobilisations incorporelles		11 255	0	0	0	0	11 255
Terrains		0	0	0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0	0	0
	Sur sol d'autrui	0	0	0	0	0	0
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	0	0	0	0	0	0
Installations techniques, matériel et outillage industriels		0	0	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	0	0	0	0	0	0
	Matériel de transport	16 752	0	0	0	0	16 752
	Matériel de bureau et mobilier informatique	4 632	0	0	0	0	4 632
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0	0	0
Immobilisations corporelles en cours - Avances et acomptes		0	0	0	0	0	0
Immobilisations corporelles		21 384	0	0	0	0	21 384
Participations évaluées par mise en équivalence		0	0	0	0	0	0
Autres participations		0	0	0	0	0	0
Autres titres immobilisés		0	0	0	0	0	0
Prêts et autres immobilisations financières		0	0	0	0	0	0
Immobilisations financières		0	0	0	0	0	0
TOTAL		32 639	0	0	0	0	32 639

Amortissements

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE							
Immobilisations amortissables		Durée d'utilisation	Mode d'amortissement	Amortissements cumulés à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : Dotations de l'exercice	Diminutions	Amortissements cumulés à la clôture de l'exercice
Frais de développement				0	0	0	0
Autres postes d'immobilisations incorporelles				14 015	0	11 255	2 760
Immobilisations incorporelles				14 015	0	11 255	2 760
Terrains				0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	30 ans	Linéaire	0	0	0	0
	Sur sol d'autrui			0	0	0	0
	Installations générales, agencements			0	0	0	0
Installations techniques, matériels et outillages		8 à 10 ans	Linéaire	0	0	0	0
Autres immo. corporelles	Installations générales, agencements divers	8 à 10 ans	Linéaire	0	0	0	0
	Matériel de transport	4 ans	Linéaire	16 752	0	16 752	0
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	3 à 5 ans	Linéaire	4 632	0	4 632	0
	Emballages récupérables et divers			0	0	0	0
Immobilisations corporelles				21 384	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
Immobilisations financières				0	0	0	0
TOTAL				35 399	0	32 639	2 760

Ventilation des dotations et diminutions des amortissementsA.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Dotations de l'exercice	Ventilation des dotations			
			Compléments liés à une réévaluation	Sur éléments amortis selon mode linéaire	Sur éléments amortis selon un autre mode	Dotations exceptionnelles
Frais de développement		0	0	0	0	0
Autres postes d'immobilisations incorporelles		0	0	0	0	0
Immobilisations incorporelles		0	0	0	0	0
Terrains		0	0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0	0
	Sur sol d'autrui	0	0	0	0	0
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	0	0	0	0	0
Installations techniques, matériel et outillage industriels		0	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	0	0	0	0	0
	Matériel de transport	0	0	0	0	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique	0	0	0	0	0
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0	0
Immobilisations corporelles		0	0	0	0	0
Participations évaluées par mise en équivalence						
Autres participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres immobilisations financières						
Immobilisations financières		0	0	0	0	0
TOTAL		0	0	0	0	0

Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions		
			Éléments transférés à l'actif circulant	Éléments cédés	Éléments mis hors service
Frais de développement		0	0	0	0
Autres postes d'immobilisations incorporelles		11 255	0	0	11 255
Immobilisations incorporelles		11 255	0	0	11 255
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	16 752	0	0	16 752
	Matériel de bureau et mobilier informatique	4 632	0	0	4 632
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0
Immobilisations corporelles		21 384	0	0	21 384
Participations évaluées par mise en équivalence					
Autres participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts et autres immobilisations financières					
Immobilisations financières		0	0	0	0
TOTAL		32 639	0	0	32 639

Provisions et dépréciations inscrites au bilan

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

Tableau des provisions	Montant à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice		Montant à la clôture de l'exercice
			Utilisées	Non-utilisées	
Provisions pour risques	0	0			0
Provisions pour charges	103 844	25 475	0		129 319
TOTAL	103 844	25 475	0	0	129 319

Tableau des dépréciations	Dépréciations à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Dépréciations à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Immobilisations corporelles	0	0	0	0
Immobilisations financières	0	0	0	0
Stocks et en-cours	0	0	0	0
Créances	165 197	90 187	165 197	90 187
TOTAL	165 197	90 187	165 197	90 187

Etats des créances et des dettes

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

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		111 424	111 424	0
	Etat - divers		0	0	0
Groupes et associés			180 366	180 366	0
Débiteurs divers			3 417 315	3 417 315	0
TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT			3 709 106	3 709 106	0
Charges constatées d'avance			144 688	144 688	0
TOTAL DES CREANCES			3 853 793	3 853 793	0
Prêts accordés en cours d'exercice			0		
Remboursements obtenus en cours d'exercice			0		
Prêts et avances consentis aux associés			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			2 079 060	2 079 060	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			505 776	505 776	0	0
Personnel et comptes rattachés			237 657	237 657	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			179 028	179 028	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		81 037	81 037	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			0	0	0	0
Groupes et associés			0	0	0	0
Autres dettes			1 878 897	1 878 897	0	0
Dette représentative de titres empruntés			0	0	0	0
Produits constatés d'avance			293 080	293 080	0	0
TOTAL DES DETTES			5 254 535	5 254 535	0	0
Emprunts souscrits en cours d'exercice			0	Emprunts auprès des associés personnes physiques		0
Emprunts remboursés en cours d'exercice			0			

Composition du Capital Social

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

	Nombre au début de l'exercice	Créés au cours de l'exercice	Remboursés au cours de l'exercice	Nombre au 31/12/2025	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	100,00	0,00	0,00	100,00	

Variation des Capitaux Propres

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

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	-257 922				350 565		92 643
Résultat de l'exercice	350 565		350 565				390 476
Subventions d'investissement	0						0
Provisions réglementées	0						0
TOTAL CAPITAUX PROPRES	309 783	0	350 565	0	350 565	0	700 259

Dividendes distribués :
(Si non renseigné = aucune distribution)

Société Mère Consolidant les Comptes de la Société

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

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

Informations sur l'entité qui établit les états financiers consolidés :

Entité établissant les états financiers consolidés de l'ensemble le plus grand d'entités dont l'entité fait partie en tant qu'entité filiale	Nom	Diot-Siaci Symphony TopCo
	Siège	4 rue du Fort Wallis 2714 Luxembourg
	N° d'identification si entité française	
	Lieu où des copies des états financiers consolidés peuvent être obtenues	4 rue du Fort Wallis 2714 Luxembourg

Impôt sur les Bénéfices

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

Ventilation de l'impôt sur les bénéfices	Résultat avant impôt	Taux (%)	Impôt
Résultat courant	519 791	25,00%	129 948
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-44 244	25,00%	-11 061
Résultat comptable (avant IS)	475 547	25,00%	118 887
Détail de l'impôt sur le résultat courant	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat courant Comptable	519 791	25,00%	129 948
Total des réintégrations	62 061	25,00%	15 515
Total des déductions	-197 325	25,00%	-49 331
Résultat courant fiscal	384 527	25,00%	96 132
Détail de l'impôt exceptionnel	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-44 244	25,00%	-11 061
Total des réintégrations		25,00%	0
Total des déductions		25,00%	0
Résultat exceptionnel fiscal (y compris participation)	-44 244	25,00%	-11 061
Imputation des déficits antérieurs et crédits d'impôt	0	25,00%	0
TOTAL	340 283	25,00%	85 071

Fiscalité différée

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

Libellé	31/12/2025	31/12/2024
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	-129 319	-103 844
Autres risques et charges provisionnés		
Charges à payer Participation et clients douteux	0	0
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	-129 319	-103 844
Total actif d'impôt futur	-33 397	-26 818
Situation nette	-33 397	-26 818

(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%

Crédit d'impôts

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

	Montant
Crédit d'impôt Mécénat	
Autres crédits d'impôts (à préciser)	
Total	0

Honoraires des commissaires aux comptes certifiant les comptes

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

Honoraires des commissaires aux comptes certifiant les comptes		
	CAC 1	CAC 2
Honoraires afférents à la certification des comptes (HT)	13 020	
Honoraires afférents à la certification des informations en matière de durabilité (*)		
Honoraires afférents aux services autres que la certification des comptes et la certification des informations en matière de durabilité		
Total	13 020	0

(*) pour les missions prévues au II de l'article L.821-54 du code de commerce

Autres opérations non inscrites au bilan

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

Garanties données

Nature de l'opération : Garantie de droits anglais

Montant des risques et avantages attendus de l'opération : Non applicable

La société a consenti une garantie régie par le droit anglais au profit des établissements prêteurs, couvrant les engagements d'autres sociétés du groupe, dans la limite des montants et conditions définis dans les contrats de financement.

Les sociétés Diot-Siaci Symphony Bidco, DIOT-SIACI TopCo, DIOT-SIACI Bidco, Acropole Holding SAS, Siaci Saint Honoré SAS, MSH Internation SAS, S2H Consulting SAS, Adding SAS, A.S. - Assurance et Souscription SAS, Diot SAS, OCSO SAS, Envergure Conseil SAS, BDJ SAS, Diot-Siaci Crédit SAS, Diot Immobilier Courtage & Solutions SAS, Diot-Siaci Centre Rhône Alpes SAS, Alerys Partners, Oasys Partners, Oasys & Compagnie et Qualibroker Swiss Risk & Care Group SA ont consenti une garantie de droit anglais pour les montants dus par les autres débiteurs (au sens donné au terme "Obligors" dans le Contrat de Crédits au titre des Documents de Financement au profit de chacune des Parties Financières (au sens donné au terme "Finance Partie" dans le Contrat de Crédits), dans les conditions, et sous réserve des limitations prévues dans le Contrat de Crédits et/ou actes d'adhésion y afférents.

Nature de l'opération : Nantissements

Montant des risques et avantages attendus de l'opération : Non applicable

Les créances intra-groupes supérieures à 3 m€ qu'elle détient à l'encontre de ses filiales significatives.

Tableau de Ventilation du Chiffre d'Affaires

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

Ventilation du chiffre d'affaires	Exercice 2025	Exercice 2024	Variation
Répartition par secteur d'activité			
IARD	3 931 761	3 834 356	3%
Santé - Prévoyance			0%
Retraite			0%
Transport			0%
Risque politique et Assurance Crédit			0%
Répartition par marché géographique			
Chiffres d'affaires nets-France	3 931 761	3 834 356	3%
Chiffres d'affaires nets-Export	0	0	0%
Chiffres d'affaires nets	3 931 761	3 834 356	3%

Informations relatives à l'effectif par catégorie

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

Répartition des effectifs par catégorie	Effectif moyen employé pendant l'exercice
Cadres et ingénieurs	8
Employés, techniciens et agents de maîtrise	7
Ouvriers	
TOTAL	15

A.S. - ASSURANCE & SOUSCRIPTION

Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025

Grant Thornton

Société par Actions Simplifiée d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes
au capital de 2 271 184 €
inscrite au tableau de l'Ordre de la région Paris Ile-de-France et
membre de la compagnie régionale de Versailles et du Centre
632 013 843 RCS Nanterre
29 rue du Pont, 92200 Neuilly-sur-Seine

A.S. - ASSURANCE & SOUSCRIPTION

Société par actions simplifiée unipersonnelle
39 rue Mstislav Rostropovitch
75017 PARIS CEDEX 17

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS **Exercice clos le 31 décembre 2025**

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 2025, 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 2025 à la date d'émission de notre rapport.

OBSERVATIONS

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note 4.2 « Changement de méthodes comptables » de l'annexe qui expose les incidences de la première application du règlement ANC n°2022-06 relatif à la modernisation des états financiers.

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 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.

Neuilly-sur-Seine, le 30 juin 2026

Le Commissaire aux comptes

Grant Thornton

Membre français de Grant Thornton International



Solange Aïache
Associée



A.S. Assurance et Souscription SAS

39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris

COMPTES ANNUELS

DATE DE CLOTURE : 31/12/2025

Sommaire

Page de garde.....	1
Sommaire.....	2
Bilan - Actif.....	4
Bilan - Passif.....	5
Compte de résultat.....	6
Intercalaire.....	7
Faits caractéristiques.....	8
Règles et méthodes comptables.....	11
Bilan - Actif - retraitées en présentation.....	15
Bilan - Passif - retraitées en présentation.....	16
Compte de résultat - retraitées en présentation.....	17
Immobilisations.....	18
Ventilation des augmentations et diminutions des immobilisations.....	19
Amortissements.....	20
Ventilation des augmentations et diminutions des amortissements.....	21
Provisions et dépréciation inscrites au bilan.....	22
Etat des créances et dettes.....	23
Composition du Capital Social.....	24
Variation des capitaux propres.....	25
Société-mère consolidante.....	26

Ventilation de l'impôt.....	27
Fiscalité latente et différée.....	28
Crédits d'impôts.....	29
Honoraires des commissaires aux comptes certifiant les comptes.....	30
Autres opérations non inscrites au bilan.....	31
Ventilation du Chiffre d'Affaires.....	32
Ventilation des effectifs.....	33

BILAN-ACTIF	Exercice 2025			Exercice 2024
	Brut	Amort.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)	0		0	0
Frais d'établissement (II)	0	0	0	0
Immobilisations incorporelles :	2 760	2 760	0	0
Frais de développement	0	0	0	0
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires	2 760	2 760	0	0
Fonds commercial	0	0	0	0
Autres immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes	0	0	0	0
Immobilisations corporelles :	0	0	0	0
Terrains	0	0	0	0
Constructions	0	0	0	0
Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	0	0	0	0
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	0	0	0	0
Immobilisations financières (1) :	0	0	0	0
Participations	0	0	0	0
Créances rattachées à des participations	0	0	0	0
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille	0	0	0	0
Autres titres immobilisés	0	0	0	0
Prêts	0	0	0	0
Autres immobilisations financières	0	0	0	0
Total de l'actif Immobilisé (III)	2 760	2 760	0	0
Stock et en-cours :	0	0	0	0
Matières premières, et autres approvisionnements	0	0	0	0
En-cours de production	0	0	0	0
Produits finis	0	0	0	0
Marchandises	0	0	0	0
Avances et acomptes versés sur commandes	0	0	0	0
Créances (2) :	3 853 793	90 187	3 763 606	3 576 921
Créances clients et comptes rattachés	0	0	0	0
Autres créances	3 709 106	90 187	3 618 919	3 562 112
Charges constatées d'avance	144 688	0	144 688	14 809
Capital souscrit et appelé, non versé	0	0	0	0
Valeurs mobilières de placement :	0	0	0	0
Actions propres	0	0	0	0
Autres titres	0	0	0	0
Instruments financiers à terme et jetons détenus	0	0	0	0
Disponibilités	2 320 508	0	2 320 508	3 303 043
Total de l'actif Circulant (IV)	6 174 301	90 187	6 084 114	6 879 964
Frais d'émission des emprunts (V)	0		0	0
Prime de remboursement des emprunts (VI)	0		0	0
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Actif (VII)	0		0	0
TOTAL GENERAL DE L'ACTIF (I à VII)	6 177 061	92 947	6 084 114	6 879 964
(1) dont moins d'un an				
(2) dont moins d'un an				

BILAN-PASSIF		Exercice 2025	Exercice 2024
Capital [dont versé...]	10 000	10 000	10 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport		0	0
Ecart de réévaluation		0	0
Ecart d'équivalence		0	0
Total Réserves		207 141	207 141
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		92 643	-257 922
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)		390 476	350 565
Subventions d'investissement		0	0
Provisions réglementées		0	0
Total des Capitaux Propres (I)		700 260	309 783
Provisions pour risques		0	0
Provisions pour charges		129 319	103 844
Total des Provisions (II)		129 319	103 844
Emprunts obligataires convertibles		0	0
Autres emprunts obligataires		0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		2 079 060	3 147 555
Emprunts et dettes financières diverses (2)		0	0
Instruments financiers à terme		0	0
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		505 776	1 047 650
Dettes fiscales et sociales		497 722	337 698
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		0	0
Autres dettes		1 878 897	1 917 526
Produits constatés d'avance		293 080	15 907
Total des Dettes (III)		5 254 535	6 466 337
Ecart de conversion et différences d'évaluation - Passif (IV) - (1)		0	0
TOTAL GENERAL DU PASSIF (I à IV)		6 084 114	6 879 964
(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		5 254 535	6 466 337
(2) Dont emprunts participatifs			

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2025			Exercice 2024
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises	0	0	0	0
Production vendue	3 931 761	0	3 931 761	3 834 356
Montant net du chiffres d'affaires	3 931 761	0	3 931 761	3 834 356
Production stockée			0	0
Production immobilisée			0	0
Subventions			0	0
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions			165 197	119 223
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles			0	0
Autres produits			5 391	10 187
Total des produits d'exploitation (I)			4 102 349	3 963 766
Achats de marchandises			0	0
Variation de stocks			0	0
Achats de matières premières et autres approvisionnements			0	0
Variation de stocks			0	0
Autres achats et charges externes (1)			1 859 922	2 126 976
Impôts, taxes et versements assimilés			159 687	69 155
Salaires			893 347	660 912
Cotisations sociales			480 948	280 884
Dotations aux amortissements et aux dépréciations :				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			0	0
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations			0	0
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			90 187	165 197
Dotations aux provisions			25 475	103 844
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées			0	0
Autres charges			42 900	30 776
Total des charges d'exploitation (II)			3 552 466	3 437 744
1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-III)			549 883	526 023
Quote-part de résultat sur opérations faites en commun :				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			0	0
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)			0	0
Produits financiers de participations (2)			0	0
Produits financiers d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (2)			0	0
Produits financiers d'autres intérêts et produits assimilés (2)			0	0
Reprises sur dépréciations et provisions			0	0
Différences positives de change			0	0
Produits des cessions d'immobilisations financières			0	0
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie			0	0
Total des produits financiers (V)			0	0
Charges financières - dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			0	0
Charges financières - intérêts et charges assimilées (3)			30 047	12 395
Différences négatives de change			44	0
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées			0	0
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie			0	0
Total des charges financières (VI)			30 092	12 395
RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)			-30 092	-12 395
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)			519 791	513 628
Total des produits exceptionnels (VII)			0	0
Total des charges exceptionnelles (VIII)			0	0
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)			0	0
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)			44 244	32 129
Impôts sur les bénéfices (X)			85 071	130 934
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)			4 102 349	3 963 766
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)			3 711 873	3 613 202
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)			390 476	350 565
(1) Y compris :				
- Redevances de crédit-bail mobilier			0	10 555
- Redevances de crédit-bail immobilier			0	0
(2) Dont produits concernant les entités liées			0	0
(3) Dont intérêts concernant les entités liées			30 047	12 395

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

A.S. Assurance et Souscription SAS

DATE DE CLOTURE : 31/12/2025

1) Informations générales et description de l'activité

A.S. Assurance et Souscription SAS (« la Société ») est une société immatriculée en France le 13 avril 1957 et domiciliée au 39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris France ayant pour activité le courtage d'assurances et de réassurances dans tous les domaines : l'IARDT (Incendie, Accidents, Risques Divers, Transport), ainsi que l'assurance de personnes en France et le conseil. Les comptes sociaux ont été établis pour l'exercice de 12 mois clos au 31/12/2025. Ils sont présentés en euros sauf indication contraire.

Faits marquants

a) Transition climatique - Une stratégie RSE ambitieuse et intégrée

Face aux défis sociaux, environnementaux et éthiques, le Groupe DIOT-SIACI affiche une ambition claire : concilier performance économique et impact positif sur la société.

La démarche RSE du Groupe DIOT-SIACI s'appuie sur une gouvernance structurée, pilotée par une équipe dédiée et placée sous la responsabilité directe de la direction. Cette organisation permet d'assurer l'alignement stratégique des engagements RSE, leur suivi opérationnel ainsi que la mobilisation de l'ensemble des parties prenantes autour d'une feuille de route partagée.

Le Groupe a formé ses acheteurs aux enjeux des achats responsables, intégré des clauses RSE dans ses contrats fournisseurs et adopté une Charte fournisseurs, afin de garantir une chaîne de valeur éthique et durable.

Le Groupe renforce sa crédibilité en adhérant à des initiatives reconnues : signataire du Pacte mondial des Nations Unies, il s'engage à respecter les principes fondamentaux en matière de droits de l'homme, de normes internationales du travail, de protection de l'environnement et de lutte contre la corruption. Il soutient également Act4Nature pour la préservation de la biodiversité, la Charte de la diversité pour promouvoir l'inclusion, la Charte Landoy pour favoriser l'inclusion et l'emploi des seniors (50+), la Charte #workingwithcancer pour accompagner les collaborateurs touchés par la maladie, ainsi que le programme Nos quartiers ont du talent (NQT) pour favoriser l'égalité des chances.

Chaque année, ses performances RSE sont évaluées par EcoVadis, garantissant une amélioration continue. De plus, une mise à jour de son empreinte carbone est réalisée à fréquence régulière pour suivre et réduire son impact environnemental.

Au-delà des engagements formels, le Groupe agit au quotidien : ateliers de sensibilisation sur le bien-être au travail, actions en faveur de la biodiversité, et mise à jour annuelle de son Code de conduite et d'éthique, reflétant une culture d'entreprise responsable et transparente.

Il participe activement à des événements fédérateurs comme le World CleanUp Day, la Semaine européenne du Développement Durable, et s'investit dans des initiatives solidaires (collectes pour les Restos du Cœur, Foulées de l'Assurance, collectes de denrées alimentaires, de produits d'hygiène, de lunettes, de bouchons au profit d'associations), mobilisant ainsi ses équipes autour de valeurs communes.

Le Groupe place ses salariés au centre de sa stratégie RSE, en renforçant l'égalité des chances, l'inclusion des personnes en situation de handicap, et la qualité de vie au travail. Des programmes de formation et de développement des compétences sont déployés pour accompagner chaque collaborateur dans son évolution professionnelle, tout en cultivant un environnement de travail inclusif et bienveillant.

À travers ces actions, le Groupe DIOT-SIACI démontre que la responsabilité sociétale est bien plus qu'une obligation : c'est un levier de performance et d'innovation, au service d'un avenir durable et inclusif pour tous.

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

Le Groupe poursuit le 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 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.

L'exercice a néanmoins été marqué par une nette dépréciation du dollar américain et devises indexées, conséquence du différentiel de politique monétaire entre la Fed et la BCE. Cette dynamique s'est traduite par une appréciation significative de la parité EUR/USD, passée de 1,0389 en ouverture à 1,1750 en clôture, soit une progression de +13,1%.

Cette évolution, également observable sur d'autres devises, a pesé défavorablement sur le performance de Groupe, avec des impacts se matérialisent tant sur l'EBITDA, le résultat et sur la trésorerie, via des effets transactionnels et translationnels.

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

f) Contrôle fiscal

La Société n'a fait l'objet d'aucun contrôle fiscal au cours de l'exercice 2025.

g) Augmentation de capital

La Société n'a procédé à aucune augmentation de capital au cours de l'exercice 2025.

h) Fusion filiale

La Société n'a pas de filiale.

i) Constitution de société

Il n'y a pas eu de constitution de société au cours de l'exercice.

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

La Société n'a procédé à aucune acquisition au cours de l'exercice 2025.

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

La Société n'a procédé à aucune cession au cours de l'exercice 2025.

2) 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.

3) Evénements postérieurs à la clôture

Conflit Moyen-Orient

A ce jour, nous ne sommes pas capables d'évaluer l'impact futur du conflit au Moyen Orient, car il est très lié à la durée du conflit que nous ne sommes pas capables de déterminer, mais il devrait être limité si le conflit est limité dans le temps. Rappelons néanmoins que nous ne portons pas le risque, contrairement aux assureurs, mais que nous pouvons être impactés indirectement avec des clients qui réduiraient leurs demandes de services ou leurs projets, d'où une production commerciale réduite. Cela peut-être le cas pour une partie de l'activité de MSH ou de Nasco. En sens inverse, nous pourrions bénéficier de l'augmentation des primes au titre des risques de guerre sur l'activité Marine.

4) Règles & Méthodes Comptables

4 - 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 2022-06 relatif au PCG à jour des différents règlements complémentaires applicables à la date de l'établissement des dits 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.

4 - 2 Changement de méthodes comptables

PCG 122-1 à 122-2, 831-2 et 831-3

Le règlement ANC n° 2022-06, homologué par arrêté du 26 décembre 2023 publié au Journal officiel du 30 décembre 2023, modifie le Plan comptable général et a été mis en application obligatoire aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025.

Notamment, il modifie la définition du résultat exceptionnel, supprime la technique des transferts de charges et modifie les modèles d'états financiers.

Cela vise principalement à améliorer la lisibilité, la cohérence et comparabilité de l'information financière produite par les entités françaises, tout en tenant compte de l'évolution des pratiques et des besoins des utilisateurs des comptes.

Il renforce le principe selon lequel les opérations doivent être comptabilisées en fonction de leur réalité économique, cette approche permet de refléter la performance réelle de l'entité sur une période donnée.

Les comptes de l'exercice clos au 31/12/2025 sont établis et présentés conformément aux dispositions de ce règlement.

Les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2024 ne sont pas retraités rétrospectivement des nouvelles règles. Sur les incidences du nouveau règlement sur les principaux postes de 2025, voir ci-après.

A compter du 1er janvier 2025, conformément à l'article 513-5 du Plan comptable général, le résultat exceptionnel comprend :

- les produits et charges directement liés à un événement majeur et inhabituel et qui n'auraient pas été constatés en l'absence de cet événement ;
- les écritures comptables d'origine exclusivement fiscale, telles que les amortissements dérogatoires ;
- les changements de méthode comptable comptabilisés en résultat, lorsque leur traitement en capitaux propres est exclu en raison de dispositions fiscales ;
- les corrections d'erreurs, à l'exception de celles qui concernent des écritures initialement imputées directement sur les capitaux propres.

Ce changement entraîne le classement en résultat courant d'opérations qui avant l'application du nouveau règlement étaient comptabilisées par nature en résultat exceptionnel. Les principales incidences sont détaillées ci-après.

Cessions et mises au rebut d'immobilisations incorporelles et corporelles

Au 31 décembre 2025, les cessions et mises au rebut d'immobilisations incorporelles et corporelles, lorsqu'elles ne sont pas directement liées à un événement majeur et inhabituel, sont comptabilisées dans le résultat d'exploitation. Les produits de ces cessions figurent au poste « Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles » pour 0 € et les valeurs nettes comptables des immobilisations au poste « Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées » pour 0 €.

Au 31 décembre 2024, les cessions et mises au rebut d'immobilisations sont enregistrées dans le résultat exceptionnel. Les produits de cession figurent en « Produits exceptionnels » pour 0 € et les valeurs et les valeurs nettes comptables des immobilisations en « Charges exceptionnelles » pour 0 €.

Quotes-parts de subventions d'investissement virées au résultat

Au 31/12/2025 les quotes-parts de subventions d'investissements virées au résultat, ne concernant pas un événement majeur et inhabituel, sont comptabilisées dans le résultat d'exploitation, au poste « Subventions » pour 0 €. Au 31 décembre 2024, elles figurent en « Produits exceptionnels » pour 0 €.

Amendes et pénalités

Au 31 décembre 2025, les amendes et pénalités, ne concernant pas un événement majeur et inhabituel, sont comptabilisées dans le résultat d'exploitation, au poste « Autres charges » pour 0 €. Au 31 décembre 2024, elles figurent en « Charges exceptionnelles » pour 0 €.

Suppression des transferts de charges

Au 31 décembre 2024, les transferts de charges inscrits dans le résultat d'exploitation s'élèvent à 0 €. A compter du 1er janvier 2025, la technique des transfert de charges est supprimée.

4 - 3 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.

4 - 4 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.

4 - 5 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 recouvrable qui est la valeur la plus élevée entre la juste valeur diminuée des coûts de sortie et la valeur d'utilité (la valeur d'utilité représente ce que l'entité accepterait de décaisser pour obtenir cette participation si elle avait à l'acquérir). L'approche par la méthode de la rentabilité (méthode des multiples d'Ebitda) est retenue pour estimer la juste valeur.

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.

4 - 6 Autres immobilisations financières

Figurent essentiellement dans ce poste les dépôts et cautionnements 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.

4 - 7 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).

4 - 8 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.

4 - 9 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.

4 - 10 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.

4 - 11 Engagement de retraite

Le montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées s'élève à 117 K€.

Les hypothèses de calcul retenues sont un âge de départ à la retraite volontaire à 65 ans pour les cadres et 64 ans pour les non-cadres, un turnover par tranche d'âge en distinguant cadres et non-cadres, un taux d'inflation à 2% et d'actualisation à 3,96%, 2% d'augmentation annuelle des salaires pour l'ensemble du personnel, 55% de taux de charges sociales patronales et la table de mortalité utilisée est la table réglementaire TH-TF 00-02.

4 - 12 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

4 - 13 Résultat exceptionnel

Selon l'article 513-5 nouveau du PCG, sont comptabilisés en résultat exceptionnel les produits et les charges directement liés à un événement majeur et inhabituel.

Un événement est majeur lorsque ses conséquences sont susceptibles d'avoir une influence sur le jugement que les utilisateurs des documents de synthèse peuvent porter sur le patrimoine, la situation financière et le résultat de l'entité ainsi que sur les décisions qu'ils peuvent être amenés à prendre.

Un événement inhabituel est un événement qui n'est pas lié à l'exploitation normale et courante de l'entité.

Un événement est présumé inhabituel lorsqu'un même événement ne s'est pas produit au cours des derniers exercices comptables et qu'il est peu probable qu'il se reproduise au cours des prochains exercices comptables.

4 - 14 Opérations en devises

Les créances et les dettes en monnaies étrangères sont converties et comptabilisées en euros sur la base des taux de change en vigueur à la clôture de l'exercice. Les différences résultant de cette conversion sont inscrites à l'actif du bilan lorsqu'elles correspondent à une perte latente et au passif lorsqu'elles correspondent à un gain latent. Les gains latents n'interviennent pas dans la formation du résultat de l'exercice. Les pertes latentes font l'objet d'une provision pour risques.

BILAN-ACTIF	(retraitées en présentation)	(publiées)
	Exercice 2024	Exercice 2024
	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)	0	0
Frais d'établissement (II)	0	0
Frais de développement	0	0
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires	0	0
Fonds commercial	0	0
Autres immobilisations incorporelles	0	0
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes	0	0
Immobilisations incorporelles :	0	0
Terrains	0	0
Constructions	0	0
Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0
Autres immobilisations corporelles	0	0
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	0	0
Avances et acomptes		0
Immobilisations corporelles :	0	0
Participations	0	0
Créances rattachées à des participations	0	0
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille		0
Autres titres immobilisés	0	0
Prêts	0	0
Autres immobilisations financières	0	0
Immobilisations financières (1) :	0	0
Total de l'actif Immobilisé (III)	0	0
Matières premières, et autres approvisionnements	0	0
En-cours de production	0	0
En cours de production de services		0
Produits finis	0	0
Marchandises	0	0
Avances et acomptes versés sur commandes	0	
Stock et en-cours :	0	0
Avances et acomptes versés sur commandes		0
Créances clients et comptes rattachés	0	0
Autres créances	3 562 112	3 562 112
Charges constatées d'avance	14 809	
Capital souscrit et appelé, non versé	0	0
Créances (2) :	3 576 921	3 562 112
Actions propres	0	
Autres titres	0	
Instruments financiers à terme et jetons détenus	0	
Valeurs mobilières de placement		0
dont actions propres:		
Disponibilités	3 303 043	3 303 043
Disponibilités :	3 303 043	3 303 043
Charges constatées d'avance		14 809
Total de l'actif Circulant (IV)	6 879 964	6 879 964
Frais d'émission des emprunts (V)	0	0
Prime de remboursement des emprunts (VI)	0	0
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Actif (VII)	0	0
TOTAL GENERAL DE L'ACTIF (I à VII)	6 879 964	6 879 964
(1) dont moins d'un an		
(2) dont moins d'un an		

BILAN-PASSIF	(retraitées en présentation)		(publiées)
	Exercice 2024	Exercice 2024	Exercice 2024
Capital [dont versé...] 10 000	10 000	10 000	10 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport	0	0	0
Ecart de réévaluation	0	0	0
Ecart d'équivalence	0		
Réserve légale	1 000	1 000	1 000
Réserves statutaires ou contractuelles	0	0	0
Réserves réglementées	0	0	0
Autres réserves	206 141	206 141	206 141
Total Réserves	207 141	207 141	207 141
Report à nouveau	-257 922	-257 922	-257 922
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	350 565	350 565	350 565
Subventions d'investissement	0	0	0
Provisions réglementées	0	0	0
Total des Capitaux Propres (I)	309 783	309 783	309 783
Produit des émissions de titres participatifs		0	0
Avances conditionnées		0	0
Total autres Fonds Propres (II)		0	0
Provisions pour risques	0	0	0
Provisions pour charges	103 844	103 844	103 844
Total des Provisions (II)	103 844	103 844	103 844
Emprunts obligataires convertibles	0	0	0
Autres emprunts obligataires	0	0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	3 147 555	3 147 555	3 147 555
Emprunts et dettes financières diverses (2)	0	0	0
Instruments financiers à terme	0		
TOTAL Dettes financières		3 147 555	3 147 555
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	0	0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 047 650	1 047 650	1 047 650
Dettes fiscales et sociales	337 698	337 698	337 698
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0	0	0
Autres dettes	1 917 526	1 917 526	1 917 526
Produits constatés d'avance	15 907		
Total des Dettes (III)	6 466 337	3 302 874	3 302 874
Produits constatés d'avance		15 907	15 907
Total Dettes (IV)		6 466 337	6 466 337
Ecart de conversion et différences d'évaluation - Passif (IV) - (1)	0	0	0
TOTAL GENERAL DU PASSIF (I à IV)	6 879 964	6 879 964	6 879 964
(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)			
(2) Dont emprunts participatifs			

COMPTE DE RESULTAT	(retraitées en présentation)	(publiées)
	Exercice 2024	Exercice N-1
Ventes de marchandises	0	0
Production vendue	3 834 356	0
Production vendue services		3 834 356
Montant net du chiffres d'affaires	3 834 356	3 834 356
Production stockée	0	0
Production immobilisée	0	0
Subventions	0	0
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	119 223	119 223
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	
Autres produits	10 187	10 187
Total des produits d'exploitation (I)	3 963 766	3 963 766
Achats de marchandises	0	0
Variation de stocks	0	0
Achats de matières premières et autres approvisionnements	0	0
Variation de stocks	0	0
Autres achats et charges externes (1)	2 126 976	2 126 976
Impôts, taxes et versements assimilés	69 155	69 155
Salaires	660 912	660 912
Cotisations sociales	280 884	280 884
Dotations aux amortissements et aux dépréciations :		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	0	0
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations	0	0
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations	165 197	165 197
Dotations aux provisions	103 844	103 844
Pour risques et charges : dotations aux provisions		
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées	0	
Autres charges	30 776	30 776
Total des charges d'exploitation (II)	3 437 744	3 437 744
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-III)	526 023	526 023
Quote-part de résultat sur opérations faites en commun :		
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)	0	0
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)	0	0
Produits financiers de participations (2)	0	0
Produits financiers d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (2)	0	0
Produits financiers d'autres intérêts et produits assimilés (2)	0	0
Reprises sur dépréciations et provisions	0	0
Différences positives de change	0	0
Produits des cessions d'immobilisations financières	0	
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie	0	0
Total des produits financiers (V)	0	0
Charges financières - dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	0	0
Charges financières - intérêts et charges assimilées (3)	12 395	12 395
Différences négatives de change	0	0
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées	0	
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie	0	0
Total des charges financières (VI)	12 395	12 395
RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)	-12 395	-12 395
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	513 628	513 628
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		0
Produits exceptionnels sur opérations en capital		0
Reprises sur provisions et transferts de charges		0
Total des produits exceptionnels (VII)	0	0
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		0
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		0
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		0
Total des charges exceptionnelles (VIII)	0	0
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)	0	0
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	32 129	32 129
Impôts sur les bénéfices (X)	130 934	130 934
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	3 963 766	3 963 766
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	3 613 202	3 613 202
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	350 565	350 565
(1) Y compris :		
- Redevances de crédit-bail mobilier		
- Redevances de crédit-bail immobilier		
(2) Dont produits concernant les entités liées		
(3) Dont intérêts concernant les entités liées		

IMMOBILISATIONS		Montant brut à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant brut à la clôture de l'exercice
Frais de développement		0	0	0	0
Autres postes d'immobilisations incorporelles		14 015	0	11 255	2 760
Immobilisations incorporelles		14 015	0	11 255	2 760
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	16 752	0	16 752	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique	4 632	0	4 632	0
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0
Immobilisations corporelles en cours - Avances et acomptes		0	0	0	0
Immobilisations corporelles		21 384	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
Immobilisations financières		0	0	0	0
TOTAL		35 399	0	32 639	2 760

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Augmentations de l'exercice	Ventilation des augmentations				
			Virements		Entrées		
			De poste à poste	Provenant de l'actif circulant	Acquisitions	Apports	Créations
	Frais de développement	0	0	0	0	0	0
	Autres postes d'immobilisations incorporelles	0	0	0	0	0	0
	Immobilisations incorporelles	0	0	0	0	0	0
	Terrains	0	0	0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0	0	0
	Sur sol d'autrui	0	0	0	0	0	0
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	0	0	0	0	0	0
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	0	0	0	0	0	0
	Matériel de transport	0	0	0	0	0	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique	0	0	0	0	0	0
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0	0	0
	Immobilisations corporelles en cours - Avances et acomptes	0	0	0	0	0	0
	Immobilisations corporelles	0	0	0	0	0	0
	Participations évaluées par mise en équivalence	0	0	0	0	0	0
	Autres participations	0	0	0	0	0	0
	Autres titres immobilisés	0	0	0	0	0	0
	Prêts et autres immobilisations financières	0	0	0	0	0	0
	Immobilisations financières	0	0	0	0	0	0
	TOTAL	0	0	0	0	0	0

Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions			
			Virements		Sorties	
			De poste à poste	À destination de l'actif circulant	Cessions	Mises hors service
	Frais de développement	0	0	0	0	0
	Autres postes d'immobilisations incorporelles	11 255	0	0	0	11 255
	Immobilisations incorporelles	11 255	0	0	0	11 255
	Terrains	0	0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0	0
	Sur sol d'autrui	0	0	0	0	0
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	0	0	0	0	0
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	0	0	0	0	0
	Matériel de transport	16 752	0	0	0	16 752
	Matériel de bureau et mobilier informatique	4 632	0	0	0	4 632
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0	0
	Immobilisations corporelles en cours - Avances et acomptes	0	0	0	0	0
	Immobilisations corporelles	21 384	0	0	0	21 384
	Participations évaluées par mise en équivalence	0	0	0	0	0
	Autres participations	0	0	0	0	0
	Autres titres immobilisés	0	0	0	0	0
	Prêts et autres immobilisations financières	0	0	0	0	0
	Immobilisations financières	0	0	0	0	0
	TOTAL	32 639	0	0	0	32 639

Amortissements

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE						
Immobilisations amortissables	Durée d'utilisation	Mode d'amortissement	Amortissements cumulés à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : Dotations de l'exercice	Diminutions	Amortissements cumulés à la clôture de l'exercice
Frais de développement			0	0	0	0
Autres postes d'immobilisations incorporelles			14 015	0	11 255	2 760
Immobilisations incorporelles			14 015	0	11 255	2 760
Terrains			0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	30 ans	0	0	0	0
	Sur sol d'autrui		0	0	0	0
	Installations générales, agencements		0	0	0	0
Installations techniques, matériels et outillages	8 à 10 ans	Linéaire	0	0	0	0
Autres immo. corporelles	Installations générales, agencements divers	8 à 10 ans	0	0	0	0
	Matériel de transport	4 ans	16 752	0	16 752	0
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	3 à 5 ans	4 632	0	4 632	0
	Emballages récupérables et divers		0	0	0	0
Immobilisations corporelles			21 384	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
Immobilisations financières			0	0	0	0
TOTAL			35 399	0	32 639	2 760

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Dotations de l'exercice	Ventilation des dotations		
			Compléments liés à une réévaluation	Sur éléments amortis selon mode linéaire	Sur éléments amortis selon un autre mode
	Frais de développement	0	0	0	0
	Autres postes d'immobilisations incorporelles	0	0	0	0
	Immobilisations incorporelles	0	0	0	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	0	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique	0	0	0	0
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0
	Immobilisations corporelles	0	0	0	0
	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts et autres immobilisations financières				
	Immobilisations financières	0	0	0	0
	TOTAL	0	0	0	0

Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions de l'exercice	Ventilation des diminutions		
			Éléments transférés à l'actif circulant	Éléments cédés	Éléments mis hors service
	Frais de développement	0	0	0	0
	Autres postes d'immobilisations incorporelles	11 255	0	0	11 255
	Immobilisations incorporelles	11 255	0	0	11 255
	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	16 752	0	0	16 752
	Matériel de bureau et mobilier informatique	4 632	0	0	4 632
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0
	Immobilisations corporelles	21 384	0	0	21 384
	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts et autres immobilisations financières				
	Immobilisations financières	0	0	0	0
	TOTAL	32 639	0	0	32 639

Tableau des provisions	Montant à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice		Montant à la clôture de l'exercice
			Utilisées	Non-utilisées	
Provisions pour risques	0	0			0
Provisions pour charges	103 844	25 475	0		129 319
TOTAL	103 844	25 475	0	0	129 319

Tableau des dépréciations	Dépréciations à l'ouverture de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Dépréciations à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Immobilisations corporelles	0	0	0	0
Immobilisations financières	0	0	0	0
Stocks et en-cours	0	0	0	0
Créances	165 197	90 187	165 197	90 187
TOTAL	165 197	90 187	165 197	90 187

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		111 424	111 424	0
	Etat - divers		0	0	0
Groupes et associés			180 366	180 366	0
Débiteurs divers			3 417 315	3 417 315	0
TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT			3 709 106	3 709 106	0
Charges constatées d'avance			144 688	144 688	0
TOTAL DES CREANCES			3 853 793	3 853 793	0
Prêts accordés en cours d'exercice			0		
Remboursements obtenus en cours d'exercice			0		
Prêts et avances consentis aux associés			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			2 079 060	2 079 060	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			505 776	505 776	0	0
Personnel et comptes rattachés			237 657	237 657	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			179 028	179 028	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		81 037	81 037	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			0	0	0	0
Groupes et associés			0	0	0	0
Autres dettes			1 878 897	1 878 897	0	0
Dette représentative de titres empruntés			0	0	0	0
Produits constatés d'avance			293 080	293 080	0	0
TOTAL DES DETTES			5 254 535	5 254 535	0	0
Emprunts souscrits en cours d'exercice			0	Emprunts auprès des associés personnes physiques		0
Emprunts remboursés en cours d'exercice			0			

	Nombre au début de l'exercice	Créés au cours de l'exercice	Remboursés au cours de l'exercice	Nombre au 31/12/2025	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	100,00	0,00	0,00	100,00	

Variation des Capitaux Propres

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

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	-257 922				350 565		92 643
Résultat de l'exercice	350 565		350 565				390 476
Subventions d'investissement	0						0
Provisions réglementées	0						0
TOTAL CAPITAUX PROPRES	309 783	0	350 565	0	350 565	0	700 259

Dividendes distribués :

(Si non renseigné = aucune distribution)

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

Informations sur l'entité qui établit les états financiers consolidés :

Entité établissant les états financiers consolidés de l'ensemble le plus grand d'entités dont l'entité fait partie en tant qu'entité filiale	Nom	Diot-Siaci Symphony TopCo
	Siège	4 rue du Fort Wallis 2714 Luxembourg
	N° d'identification si entité française	
	Lieu où des copies des états financiers consolidés peuvent être obtenues	4 rue du Fort Wallis 2714 Luxembourg

Impôt sur les Bénéfices

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

Ventilation de l'impôt sur les bénéfices	Résultat avant impôt	Taux (%)	Impôt
Résultat courant	519 791	25,00%	129 948
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-44 244	25,00%	-11 061
Résultat comptable (avant IS)	475 547	25,00%	118 887
Détail de l'impôt sur le résultat courant	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat courant Comptable	519 791	25,00%	129 948
Total des réintégrations	62 061	25,00%	15 515
Total des déductions	-197 325	25,00%	-49 331
Résultat courant fiscal	384 527	25,00%	96 132
Détail de l'impôt exceptionnel	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-44 244	25,00%	-11 061
Total des réintégrations		25,00%	0
Total des déductions		25,00%	0
Résultat exceptionnel fiscal (y compris participation)	-44 244	25,00%	-11 061
Imputation des déficits antérieurs et crédits d'impôt	0	25,00%	0
TOTAL	340 283	25,00%	85 071

Libellé	31/12/2025	31/12/2024
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	-129 319	-103 844
Autres risques et charges provisionnés		
Charges à payer Participation et clients douteux	0	0
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	-129 319	-103 844
Total actif d'impôt futur	-33 397	-26 818
Situation nette	-33 397	-26 818

(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%

	Montant
Crédit d'impôt Mécénat	
Autres crédits d'impôts (à préciser)	
Total	0

Honoraires des commissaires aux comptes certifiant les comptes		
	CAC 1	CAC 2
Honoraires afférents à la certification des comptes (HT)	13 020	
Honoraires afférents à la certification des informations en matière de durabilité (*)		
Honoraires afférents aux services autres que la certification des comptes et la certification des informations en matière de durabilité		
Total	13 020	0

(*) pour les missions prévues au II de l'article L.821-54 du code de commerce

Autres opérations non inscrites au bilan

A.S. Assurance et Souscription SAS - 2025

Garanties données

Nature de l'opération : Garantie de droits anglais

Montant des risques et avantages attendus de l'opération : Non applicable

La société a consenti une garantie régie par le droit anglais au profit des établissements prêteurs, couvrant les engagements d'autres sociétés du groupe, dans la limite des montants et conditions définis dans les contrats de financement.

Les sociétés Diot-Siaci Symphony Bidco, DIOT-SIACI TopCo, DIOT-SIACI Bidco, Acropole Holding SAS, Siaci Saint Honoré SAS, MSH Internation SAS, S2H Consulting SAS, Adding SAS, A.S. - Assurance et Souscription SAS, Diot SAS, OCSO SAS, Envergure Conseil SAS, BDJ SAS, Diot-Siaci Crédit SAS, Diot Immobilier Courtage & Solutions SAS, Diot-Siaci Centre Rhône Alpes SAS, Alerys Partners, Oasys Partners, Oasys & Compagnie et Qualibroker Swiss Risk & Care Group SA ont consenti une garantie de droit anglais pour les montants dus par les autres débiteurs (au sens donné au terme "Obligors" dans le Contrat de Crédits au titre des Documents de Financement au profit de chacune des Parties Financières (au sens donné au terme "Finance Partie" dans le Contrat de Crédits), dans les conditions, et sous réserve des limitations prévues dans le Contrat de Crédits et/ou actes d'adhésion y afférents.

Nature de l'opération : Nantissements

Montant des risques et avantages attendus de l'opération : Non applicable

Les créances intra-groupes supérieures à 3 m€ qu'elle détient à l'encontre de ses filiales significatives.

Ventilation du chiffre d'affaires	Exercice 2025	Exercice 2024	Variation
Répartition par secteur d'activité			
IARD	3 931 761	3 834 356	3%
Santé - Prévoyance			0%
Retraite			0%
Transport			0%
Risque politique et Assurance Crédit			0%
Répartition par marché géographique			
Chiffres d'affaires nets-France	3 931 761	3 834 356	3%
Chiffres d'affaires nets-Export	0	0	0%
Chiffres d'affaires nets	3 931 761	3 834 356	3%

Répartition des effectifs par catégorie	Effectif moyen employé pendant l'exercice
Cadres et ingénieurs	8
Employés, techniciens et agents de maîtrise	7
Ouvriers	
TOTAL	15