Docusign Envelope ID: 5DE99EE5-5C59-4B33-9917-C49876D9F377

iCOVER

Société par Actions Simplifiée au capital de 500 000 euros

Siège social : 1 rue de la Bourse

75002 PARIS

530 913 813 RCS PARIS

EXTRAIT DES DÉLIBÉRATIONS DE

L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 27 JUIN 2025

DEUXIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 31 décembre 2024 s'élevant à 1 219 073 euros de la manière suivante :

- Un résultat de ..... 1 219 073 euros

Affecté en totalité au compte « report à nouveau » ..... 1 219 073 euros

Compte tenu de cette affectation, les capitaux propres s'élèvent à la somme de 5 301 562 euros.

Rappel des dividendes antérieurement distribués

L'Assemblée Générale prend acte de ce que les sommes distribuées à titre de dividendes, au titre des trois précédents exercices, ont été les suivantes :

Date de clôture	Dividendes versés	Montant par titre	Montant éligible à l'abattement de 40 %	Montant non éligible à l'abattement de 40 %	Rappel des dividendes versés hors AGO annuelle	Rappel du montant par titre versé hors AGO annuelle
31/12/2023	-	-	-	-	-	-
31/12/2022	2 300 000.00	4.60	45 540.00	2 254 460.00	0.00	0.00
31/12/2021	2 900 000.00	5.80	19 140.00	2 880 860.00	0.00	0.00

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Docusign Envelope ID: 5DE99EE5-5C59-4B33-9917-C49876D9F377

CINQUIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale donne tous pouvoirs au porteur d'un original ou d'une copie des présentes, et notamment à Maître Renaud COURBON, Avocat associé de la SELAS FORVIS MAZARS AVOCATS, 15 quai Lamandé, 76600 LE HAVRE, à l'effet d'opérer toutes publicités et formalités de droit.

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Certifié conforme, Monsieur James OSBORN, représentant la société ICE

Signed by:
James Osborn
A6733211A5FF471...

Docusign Envelope ID: 5DE99EE5-5C59-4B33-9917-C49876D9F377

Annexe aux comptes annuels

Table des matières

2 Informations générales 2

Faits caractéristiques de l'exercice 2
Evénements postérieurs à la clôture 2

3 Principes comptables et méthodes d'évaluation 3

Principes généraux 3
Méthodes d'évaluation 3
Immobilisations incorporelles et corporelles 3
Immobilisations financières 4
Créances 4
Provisions 4
Frais d'émission des emprunts 4
Produits et charges exceptionnels 5
Engagements en matière d'indemnités de départ en retraite 5

4 Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat 6

Actif immobilisé 6
État de l'actif immobilisé (brut) 6
Amortissements de l'actif immobilisé 7
Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture 7
Informations relatives aux filiales et participations 8
Actif circulant 9
Dépréciations de l'actif circulant 9
État des échéances des créances 9
Produits à recevoir 10
Capitaux propres 10
Capital social 10
Provisions 10
Provisions réglementées, provisions (pour risques et charges) et provisions pour dépréciation de l'actif : ventilation des dotations et reprises 11
État des échéances des dettes 11
Charges à payer 12

5 Informations relatives aux opérations et engagements hors bilan 13

Engagements financiers donnés et reçus 13
Engagements de retraite 13

Docusign Envelope ID: 5DE99EE5-5C59-4B33-9917-C49876D9F377

Annexe aux comptes annuels

Informations générales

Faits caractéristiques de l’exercice

Aucun événement ni fait significatif ne sont survenus au cours de l’exercice.

Evénements postérieurs à la clôture

A notre connaissance, aucun événement postérieur pouvant avoir un impact significatif sur les comptes de l’exercice n'est à signaler.

Docusign Envelope ID: 5DE99EE5-5C59-4B33-9917-C49876D9F377

Principes comptables et méthodes d’évaluation

Principes généraux

Les comptes annuels ont été établis en conformité avec les dispositions du code de commerce, du règlement de l’Autorité des Normes Comptables (ANC) n° 2014-03 du 05 juin 2014, modifié par le règlement ANC n° 2015-06 du 23 novembre 2015, et à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement desdits comptes annuels, et des règlements du Comité de la Règlementation Comptable (CRC).

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

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

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

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

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Méthodes d’évaluation

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Docusign Envelope ID: 5DE99EE5-5C59-4B33-9917-C49876D9F377

Annexe aux comptes annuels

Durées d’amortissement

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

Les modalités d’amortissement appliquées sont les suivantes :

Types d’immobilisations	Mode	Durée
Concessions, logiciels et brevets	Linéaire	5 ans
Installations générales, agencements et aménagements divers	Linéaire	10 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 ans
Matériel informatique	Linéaire	3 ans
Mobilier	Linéaire	10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'entreprise a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Immobilisations financières

Participations et autres titres immobilisés

Les titres de participation sont évalués à leur coût d'acquisition hors frais accessoires.

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Le cas échéant, les créances sont dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles sont susceptibles de donner lieu.

Provisions

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

Frais d’émission des emprunts

Les frais d'émission des emprunts sont pris en compte immédiatement dans les charges de l'exercice.

Docusign Envelope ID: 5DE99EE5-5C59-4B33-9917-C49876D9F377

Annexe aux comptes annuels

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

Engagements en matière d’indemnités de départ en retraite

La convention collective de l'entreprise prévoit des indemnités de fin de carrière. Il n'a pas été signé un accord particulier.

Les engagements correspondants font l'objet d'une mention intégrale dans la présente annexe.

L'indemnité de départ à la retraite est déterminée en appliquant une méthode tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

Les hypothèses actuarielles retenues sont les suivantes : Les hypothèses retenues pour l’évaluation des engagements en matière d’indemnités de départ à la retraite sont les suivantes :

- Âge de départ à la retraite : 60 - 67 ans
- Taux de rotation du personnel : moyen
- Augmentation des salaires : 1%
- Taux d’actualisation : 3.35%
- Table de mortalité : INSEE 2024

Docusign Envelope ID: 5DE99EE5-5C59-4B33-9917-C49876D9F377

Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat

Actif immobilisé

État de l'actif immobilisé (brut)

		Début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement et de développement	**TOTAL I**	-	-	-	-
Autres postes d'immobilisations incorporelles	**TOTAL II**	**2 971 152**	**680 129**	**41 369**	**3 609 912**
Immobilisations corporelles					
Install. générales, agencements, aménagements divers		51 153	33 815	-	84 968
Matériel de bureau et mobilier informatique		74 100	6 783	999	79 883
	TOTAL III	**125 253**	**40 598**	**999**	**164 852**
Immobilisations financières					
Autres participations		2 178 656	9 098	1 937	2 185 816
Prêts et autres immobilisations financières		26 842	29 750	22 642	33 950
	TOTAL IV	**2 205 498**	**38 848**	**24 579**	**2 219 766**
TOTAL GÉNÉRAL	**(I+II+III+IV)**	**5 301 903**	**759 574**	**66 947**	**5 994 530**

Détail des augmentations et diminutions par nature

	◄ Augmentations		Diminutions ►	
	Réévaluations libres	Acqu., apports, créations, poste à poste	De poste à poste	Cessions, mises hors service
Autres immobilisations Incorporelles	-	680 129	41 369	-
Immobilisations corporelles	-	40 598	-	999
Immobilisations financières	-	38 848	24 579	-
TOTAL	**-**	**759 574**	**65 948**	**999**

Docusign Envelope ID: 5DE99EE5-5C59-4B33-9917-C49876D9F377

Annexe aux comptes annuels

Amortissements de l'actif immobilisé

		Début de l'exercice	Augment. (dotations)	Diminut. (sorties et reprises)	Fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement et de développement	**TOTAL I**	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles	**TOTAL II**	**1 251 196**	**519 393**	-	**1 770 589**
Immobilisations corporelles					
Install. générales, agencements, aménagements divers		24 058	12 715	-	36 773
Matériel de bureau et informatique, mobilier		46 785	14 627	112	61 299
	TOTAL III	**70 843**	**27 342**	**112**	**98 073**
TOTAL GÉNÉRAL	**(I+II+III)**	**1 322 039**	**546 735**	**112**	**1 868 662**

Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture

	Début de l'exercice	Augmentations		Diminutions		Fin de l'exercice
		Amort.	Dépré.	Amort.	Dépré.	
Immobilisations incorporelles	1 251 196	519 393	-	-	-	1 770 589
Immobilisations corporelles	70 843	27 342	-	112	-	98 073
Immobilisations financières	-		-		-	-
TOTAL	**1 322 039**	**546 735**	**-**	**112**	**-**	**1 868 662**

Docusign Envelope ID: 5DE99EE5-5C59-4B33-9917-C49876D9F377

Docusign Envelope ID: 5DE99EE5-5C59-4B33-9917-C49876D9F377

Annexe aux comptes annuels

Actif circulant

Dépréciations de l'actif circulant

Rubriques	Début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Fin de l'exercice
Stocks	-	-	-	-
Créances	22 362	57 492	22 362	57 492
Autres	-	-	-	-

État des échéances des créances

	Montant brut	À un an au plus	À plus d'un an
Actif immobilisé			
Autres immobilisations financières	33 950	-	33 950
Actif circulant			
Clients douteux ou litigieux	131 163	-	131 163
Autres créances clients	7 558 004	7 558 004	-
Personnel et comptes rattachés	4 613	4 613	-
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	15 973	15 973	-
État et autres collectivités publiques • Impôts sur les bénéfices	71 935	71 935	-
État et autres collectivités publiques • Taxe sur la valeur ajoutée	248 764	248 764	-
État et autres collectivités publiques • Autres impôts, taxes et vers. ass	-	-	-
État et autres collectivités publiques • Divers	-	-	-
Groupe et associés	1 029 532	1 029 532	-
Débiteurs divers	46 335	46 335	-
Charges constatées d'avance	**210 437**	**210 437**	**-**
TOTAL	**9 350 707**	**9 185 593**	**165 113**
(1) Prêts accordés en cours d'exercice	-		
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice	-		

Docusign Envelope ID: 5DE99EE5-5C59-4B33-9917-C49876D9F377

Annexe aux comptes annuels

Produits à recevoir

	Montant
Intérêts courus	
Valeurs mobilières de placements	2 783
Autres produits	
Factures à établir	5 666 334
Rabais/remises/ristournes à obtenir, avoirs à recevoir	500
Sécurité sociale	15 973
TOTAL	**5 685 590**

Capitaux propres

Capital social

	Nombre d'actions	Valeur en capital
Situation au début de l'exercice	**500000**	**1,00**
Mouvements :		
Situation à la fin de l'exercice	**500000**	**1,00**

Provisions

	Début de l'exercice	Augment. (dotations)	Diminut. (reprises)	dont reprises utilisées	Fin de l'exercice
Provision pour risques					
Provisions pour pertes de change	6 356	4 219	6 356		4 219
TOTAL I	**6 356**	**4 219**	**6 356**		**4 219**
Provision pour charges					
Autres provisions	-	10 995	-		10 995
TOTAL II	**-**	**10 995**	**-**		**10 995**
TOTAL GENERAL (I+II)	**6 356**	**15 213**	**6 356**		**15 213**

Annexe aux comptes annuels

Provisions réglementées, provisions (pour risques et charges) et provisions pour dépréciation de l'actif : ventilation des dotations et reprises

	Exploitation	Financier	Exceptionnel
Dotations	57 492	4 219	10 995
Reprises	-22 362	-6 356	-

État des échéances des dettes

		Montant brut	A un an au plus	A + d'un an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts et dettes assimilées					
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1)	• à 1 an max à l'origine	211	211	-	-
	• à plus d'1 an à l'origine	308 750	55 250	253 500	-
Dettes					
Fournisseurs et comptes rattachés		5 682 191	5 682 191	-	-
Personnel et comptes rattachés		119 668	119 668	-	-
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		128 835	128 835	-	-
État et autres collectivités publiques	• Impôts sur les bénéfices	-	-	-	-
	• Taxe sur la valeur ajoutée	9 863	9 863	-	-
	• Obligations cautionnées	-	-	-	-
	• Autres impôts, taxes et assimilés	10 374	10 374	-	-
Groupe et associés (2)		5 302 863	5 302 863	-	-
Autres dettes		5 280	5 280	-	-
Produits constatés d'avance		-	-	-	-
TOTAL		**11 568 035**	**11 314 535**	**253 500**	**-**

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	-
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	14 625
(2) Montant des divers emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques à la clôture	-

Docusign Envelope ID: 5DE99EE5-5C59-4B33-9917-C49876D9F377

Charges à payer

Libellés	Montant
Congés à payer	
Congés provisionnés	78 770
Charges sociales provisionnées	31 516
Intérêts courus	
Banques	211
Autres charges	
Factures à recevoir	5 171 811
Personnel	40 898
Sécurité sociale	16 870
Autres charges fiscales	4 130
TOTAL	**5 344 206**

Docusign Envelope ID: 5DE99EE5-5C59-4B33-9917-C49876D9F377

Informations relatives aux opérations et engagements hors bilan

Engagements financiers donnés et reçus

Nature d'engagements	Donnés	Reçus
Engagements en matière de pensions ou d'indemnités assimilées	31 471	

Engagements de retraite

Montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées : 31 471 euros

Docusign Envelope ID: 5DE99EE5-5C59-4B33-9917-C49876D9F377

edi-tdfc

① BILAN – ACTIF

DGFiP N° 2050

Désignation de l'entreprise : SAS ICOVER — Durée de l'exercice exprimée en nombre de mois * : 12

Adresse de l'entreprise : 1 Rue de la Bourse 75002 PARIS — Durée de l'exercice précédent * : 12

Numéro SIRET * : 53091381300040 — Néant ☐ *

Exercice N clos le, 31/12/2024

			Brut 1	Amortissements, provisions 2	Net 3
	Capital souscrit non appelé (I)	AA			
ACTIF IMMOBILISÉ * — IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Frais d'établissement *	AB		AC	
	Frais de développement *	CX		CQ	
	Concessions, brevets et droits similaires	AF	3339693	AG 1770589	1569103
	Fonds commercial (1)	AH		AI	
	Autres immobilisations incorporelles	AJ	270219	AK	270219
	Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	AL		AM	
ACTIF IMMOBILISÉ * — IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Terrains	AN		AO	
	Constructions	AP		AQ	
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	AR		AS	
	Autres immobilisations corporelles	AT	164851	AU 98072	66779
	Immobilisations en cours	AV		AW	
	Avances et acomptes	AX		AY	
ACTIF IMMOBILISÉ * — IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES (2)	Participations évaluées selon la méthode de mise en équivalence	CS		CT	
	Autres participations	CU	2185816	CV	2185816
	Créances rattachées à des participations	BB		BC	
	Autres titres immobilisés	BD		BE	
	Prêts	BF		BG	
	Autres immobilisations financières *	BH	33950	BI	33950
	TOTAL (II)	BJ	5994529	BK 1868661	4125868
ACTIF CIRCULANT — STOCKS *	Matières premières, approvisionnements	BL		BM	
	En cours de production de biens	BN		BO	
	En cours de production de services	BP		BQ	
	Produits intermédiaires et finis	BR		BS	
	Marchandises	BT		BU	
	Avances et acomptes versés sur commandes	BV	1229928	BW	1229928
CRÉANCES	Clients et comptes rattachés (3)*	BX	7689167	BY 57492	7631674
	Autres créances (3)	BZ	1417152	CA	1417152
	Capital souscrit et appelé, non versé	CB		CC	
DIVERS	Valeurs mobilières de placement (dont actions propres :.....)	CD		CE	
	Disponibilités	CF	2335707	CG	2335707
Comptes de régularisation	Charges constatées d'avance (3)*	CH	210437	CI	210437
	TOTAL (III)	CJ	12882393	CK 57492	12824901
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	CW			
	Primes de remboursement des obligations (V)	CM			
	Écarts de conversion actif * (VI)	CN	4218		4218
	TOTAL GÉNÉRAL (I à VI)	CO	18881141	1A 1926153	16954987

Signed by: James Osborn A6733211A5FF471...

Renvois : (1) Dont droit au bail : — (2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes : CP — (3) Part à plus d'un an : CR 131163

Clause de réserve de propriété : * — Immobilisations : — Stocks : — Créances :

* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032

Edité à partir de Loop V5.30.6

Docusign Envelope ID: 5DE99EE5-5C59-4B33-9917-C49876D9F377

edi-tdfc

② BILAN — PASSIF avant répartition

DGFiP N° 2051

Désignation de l'entreprise : SAS ICOVER — Néant ☐ *

Exercice N : 31122024

CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1)* (Dont versé : 500000)	DA	500000
	Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	DB	385200
	Ecarts de réévaluation (2)* (dont écart d'équivalence EK)	DC	
	Réserve légale (3)	DD	50000
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE	
	Réserves réglementées (3)* (Dont réserve spéciale des provisions pour fluctuation des cours B1)	DF	
	Autres réserves (Dont réserve relative à l'achat d'œuvres originales d'artistes vivants * EJ)	DG	
	Report à nouveau	DH	3147289
	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	DI	1219073
	Subventions d'investissement	DJ	
	Provisions réglementées *	DK	
	TOTAL (I)	DL	5301562
Autres fonds propres	Produit des émissions de titres participatifs	DM	
	Avances conditionnées	DN	
	TOTAL (II)	DO	
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques	DP	15213
	Provisions pour charges	DQ	
	TOTAL (III)	DR	15213
DETTES (4)	Emprunts obligataires convertibles	DS	
	Autres emprunts obligataires	DT	
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (5)	DU	308960
	Emprunts et dettes financières divers (Dont emprunts participatifs EI)	DV	5302863
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW	
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	5682190
	Dettes fiscales et sociales	DY	268740
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ	
	Autres dettes	EA	5280
Compte régul.	Produits constatés d'avance (4)	EB	
	TOTAL (IV)	EC	11568034
	Ecarts de conversion passif * **(V)**	ED	70177
	TOTAL GÉNÉRAL (I à V)	EE	16954987

RENVOIS			
(1)	Écart de réévaluation incorporé au capital	1B	
(2)	Dont — Réserve spéciale de réévaluation (1959)	1C	
	Dont — Écart de réévaluation libre	1D	
	Dont — Réserve de réévaluation (1976)	1E	
(3)	Dont réserve spéciale des plus-values à long terme *	EF	
(4)	Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	EG	11314534
(5)	Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	EH	

* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032.

Edité à partir de Loop V5.30.6

16/05/2025 11:44:17

Docusign Envelope ID: 5DE99EE5-5C59-4B33-9917-C49876D9F377

edi-tdfc

③ COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (En liste)

DGFiP N° 2052

Désignation de l'entreprise : SAS ICOVER — Néant ☐ *

			Exercice N					
			France		Exportations et livraisons intracommunautaires		Total	
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises *	FA		FB		FC		
	Production vendue — biens *	FD		FE		FF		
	Production vendue — services *	FG	128997	FH	14946959	FI	15075956	
	Chiffres d'affaires nets *	FJ	128997	FK	14946959	FL	15075956	
	Production stockée *					FM		
	Production immobilisée *					FN	638760	
	Subventions d'exploitation					FO		
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges * (9)					FP	25866	
	Autres produits (1) (11)					FQ	177626	
	Total des produits d'exploitation (2) **(I)**					FR	15918209	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)*					FS		
	Variation de stock (marchandises)*					FT		
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)*					FU	115217	
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements)*					FV		
	Autres achats et charges externes (3) (6 bis)*					FW	13485287	
	Impôts, taxes et versements assimilés *					FX	28283	
	Salaires et traitements *					FY	1045826	
	Charges sociales (10)					FZ	477843	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION — Sur immobilisations — -dotations aux amortissements (14)*					GA	546734	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION — Sur immobilisations — - dotations aux provisions					GB		
	DOTATIONS D'EXPLOITATION — Sur actif circulant : dotations aux provisions *					GC	57492	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION — Pour risques et charges : dotations aux provisions					GD		
	Autres charges (12)					GE	129544	
	Total des charges d'exploitation (4) **(II)**					GF	15886230	
1 - RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I – II)						GG	31979	
opérations en commun	Bénéfice attribué ou perte transférée * **(III)**					GH		
	Perte supportée ou bénéfice transféré * **(IV)**					GI		
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participations (5)					GJ	1400000	
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)					GK		
	Autres intérêts et produits assimilés (5)					GL	56637	
	Reprises sur provisions et transferts de charges					GM	6355	
	Différences positives de change					GN	96424	
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					GO	33244	
	Total des produits financiers (V)					GP	1592661	
CHARGES FINANCIERES	Dotations financières aux amortissements et provisions *					GQ	4218	
	Intérêts et charges assimilées (6)					GR	324154	
	Différences négatives de change					GS	66313	
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					GT		
	Total des charges financières (VI)					GU	394685	
2 - RÉSULTAT FINANCIER (V – VI)						GV	1197975	
3 - RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I – II + III – IV + V – VI)						GW	1229955	

(RENVOIS : voir tableau n° 2053) * Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032.

Edité à partir de Loop V5.30.6

Docusign Envelope ID: 5DE99EE5-5C59-4B33-9917-C49876D9F377

edi-tdfc

④ COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (Suite)

DGFiP N° 2053

Désignation de l'entreprise : SAS ICOVER — Néant ☐ *

			Exercice N
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	HA	
	Produits exceptionnels sur opérations en capital *	HB	999
	Reprises sur provisions et transferts de charges	HC	
	Total des produits exceptionnels (7) **(VII)**	HD	999
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (6 *bis*)	HE	
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital *	HF	886
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions (6 *ter*)	HG	10994
	Total des charges exceptionnelles (7) **(VIII)**	HH	11881
4 — RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII — VIII)		HI	-10882
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise **(IX)**		HJ	
Impôts sur les bénéfices * **(X)**		HK	
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)		HL	17511871
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)		HM	16292797
5 — BÉNÉFICE OU PERTE (Total des produits — total des charges)		HN	1219073
RENVOIS (1)	Dont produits nets partiels sur opérations à long terme	HO	
(2) Dont	produits de locations immobilières	HY	
	produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci- dessous)	1G	
(3) Dont	— Crédit-bail mobilier *	HP	
	— Crédit-bail immobilier	HQ	
(4)	Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci- dessous)	1H	115217
(5)	Dont produits concernant les entreprises liées	1J	1456501
(6)	Dont intérêts concernant les entreprises liées	1K	324154
(6*bis*)	Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art. 238 *bis* du C.G.I.)	HX	
(6*ter*)	Dont amortissements des souscriptions dans des PME innovantes (art. 217 octies)	RC	
	Dont amortissements exceptionnel de 25% des constructions nouvelles (art. 39 quinquies D)	RD	
(9)	Dont transferts de charges	A1	3505
(10)	Dont cotisations personnelles de l'exploitant (13) (dont montant des cotisations sociales obligatoires hors CSG/CRDS A5)	A2	
(11)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)	A3	
(12)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)	A4	1595
(13)	Dont primes et cotisations complémentaires personnelles : facultatives A6 / obligatoires A9		
	dont cotisations facultatives Madelin A7		
	dont cotisations facultatives aux nouveaux plans d'épargne retraite A8		
(14)	Dont montant de l'amortissement du fonds de commerce (en application de l'article 39, 1-2°, al.3)	HS	

		Exercice N	
(7)	Détail des produits et charges exceptionnels :	Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels
	Détail en annexe		
(8)	Détail des produits et charges sur exercices antérieurs :	Charges antérieures	Produits antérieurs
	Détail en annexe		

Edité à partir de Loop V5.30.6

* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032.

Audit

Conseil

Expertise

BASSE SEINE EXPERTISE COMPTABLE
ACTHEOS

Eco-quartier Flaubert
7 rue Berthe Morisot
76100 Rouen
Tél. +33 (0) 2 35 88 62 00
Fax. +33 (0) 2 35 70 60 38
bsec@actheos.com

www.actheos.com

ICOVER

SAS au capital de 500 000 €

1 rue de la Bourse
75002 PARIS

EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2024

Experts Comptables
Commissaire aux comptes

SAS au capital de 150 000 €
RCS Rouen 680 500 998

ICOVER

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS AU 31 DÉCEMBRE 2024

Aux Associé(e)s,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par les Associé(e)s, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la SAS ICOVER relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport qui font ressortir un bénéfice de l'exercice 1 219 073 € et un total bilan de 16 954 987 €.

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 l'entité 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 déontologue de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1er janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

JUSTIFICATION DES APPRÉCIATIONS

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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

- Les titres de participation font l'objet d'une évaluation à chaque fin d'exercice. L'enregistrement en comptabilité s'effectue à la valeur brute, et une dépréciation est constatée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à celle-ci. Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre société, nous avons vérifié le bien-fondé des méthodes comptables appliquées pour la comptabilisation de ces titres et avons apprécié le caractère raisonnable des modalités retenues pour ces estimations. Sur la base des informations qui nous ont été communiquées, nos travaux ont également consisté à apprécier les données sur lesquelles se fondent ces valeurs d'utilité, notamment à apprécier les perspectives de rentabilité des activités concernées et de réalisation des objectifs.

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

VÉRIFICATIONS SPÉCIFIQUES

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

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 sur la situation financière et dans les autres documents et les comptes annuels adressés aux Associé(e)s.

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

RESPONSABILITÉS DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.

RESPONSABILITÉS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES À L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

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

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

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

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

- Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

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

- Il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Rouen,

BASSE SEINE EXPERTISE COMPTABLE
Société Commissaire aux Comptes Inscrite

Mathieu AMICE

Mathieu AMICE
c=FR, o=BASSE SEINE EXPERTISE COMPTABLE, ou=BASSE SEINE EXPERTISE COMPTABLE, ou=0002 68050099800025, ou=Direction, 2.5.4.97=NTRFR-68050099800025, l=ROUEN, sn=AMICE, givenName=Mathieu, cn=Mathieu AMICE, title=Directeur Général, serialNumber=0002
2025.06.23 14:59:19 +02'00'

COMPTES ANNUELS ANNEXES AU RAPPORT

Bilan actif

Actif			Au 31/12/2024			Au 31/12/2023
			Montant brut	Amort. ou Prov.	Montant net	
Capital souscrit non appelé						
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles	Frais d'établissement				
		Frais de développement				
		Concessions, brevets et droits similaires	3 339 693	1 770 589	1 569 103	1 567 377
		Fonds commercial (1)				
		Autres immobilisations incorporelles	336		336	336
		Immobilisations incorporelles en cours	269 883		269 883	152 242
		Avances et acomptes				
		TOTAL	**3 609 912**	**1 770 589**	**1 839 322**	**1 719 955**
	Immobilisations corporelles	Terrains				
		Constructions				
		Inst. techniques, mat. out. industriels				
		Autres immobilisations corporelles	164 851	98 072	66 779	54 410
		Immobilisations en cours				
		Avances et acomptes				
		TOTAL	**164 851**	**98 072**	**66 779**	**54 410**
	Immobilisations financières(2)	Participations évaluées par équivalence				
		Autres participations	2 185 816		2 185 816	2 178 655
		Créances rattachées à des participations				
		Titres immob. de l'activité de portefeuille				
		Autres titres immobilisés				
		Prêts				
		Autres immobilisations financières	33 950		33 950	26 842
		TOTAL	**2 219 766**		**2 219 766**	**2 205 497**
Total de l'actif immobilisé			**5 994 529**	**1 868 661**	**4 125 868**	**3 979 863**
Actif circulant	Stocks	Matières premières, approvisionnements				
		En cours de production de biens				
		En cours de production de services				
		Produits intermédiaires et finis				
		Marchandises				
		TOTAL				
	Avances et acomptes versés sur commandes		1 229 928		1 229 928	103 558
	Créances(3)	Clients et comptes rattachés	7 689 167	57 492	7 631 674	6 210 741
		Autres créances	1 417 152		1 417 152	4 022 923
		Capital souscrit et appelé, non versé				
		TOTAL	**9 106 319**	**57 492**	**9 048 827**	**10 233 665**
	Divers	Valeurs mobilières de placement				
		(dont actions propres :)				
		Instruments de trésorerie	867 415		867 415	
		Disponibilités	1 468 292		1 468 292	1 915 139
		TOTAL	**2 335 707**		**2 335 707**	**1 915 139**
Charges constatées d'avance			210 437		210 437	233 451
Total de l'actif circulant			**12 882 393**	**57 492**	**12 824 901**	**12 485 814**
Frais d'émission d'emprunts à étaler						
Primes de remboursement des emprunts						
Écarts de conversion actif			4 218		4 218	
TOTAL DE L'ACTIF			**18 881 141**	**1 926 153**	**16 954 987**	**16 465 678**
Renvois : (1) Dont droit au bail (2) Dont part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) Dont créances à plus d'un an (brut)					131 163	172 880

Clause de réserve de propriété	Immobilisations	Stocks	Créances clients

Edité à partir de Loop V5.31.0

Bilan passif

	Passif	Au 31/12/2024	Au 31/12/2023
Capitaux propres	Capital (dont versé : 500 000)	500 000	500 000
	Primes d'émission, de fusion, d'apport	385 200	385 200
	Ecarts de réévaluation		
	Ecarts d'équivalence		
	Réserves		
	Réserve légale	50 000	50 000
	Réserves statutaires		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves		
	Report à nouveau	3 147 289	28 220
	Résultats antérieurs en instance d'affectation		
	Résultat de la période (bénéfice ou perte)	1 219 073	3 119 068
	Situation nette avant répartition	**5 301 562**	**4 082 489**
	Subvention d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total	**5 301 562**	**4 082 489**
Aut. fonds propres	Titres participatifs		
	Avances conditionnées		
	Total		
Provisions	Provisions pour risques	15 213	6 355
	Provisions pour charges		
	Total	**15 213**	**6 355**
Dettes	Emprunts et dettes assimilées		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	308 960	323 688
	Emprunts et dettes financières divers (3)	5 302 863	4 096 614
	Total	**5 611 823**	**4 420 303**
	Avances et acomptes reçus sur commandes (1)		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 682 190	5 346 607
	Dettes fiscales et sociales	268 740	350 182
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	5 280	2 259 740
	Instruments de trésorerie		
	Total	**5 956 211**	**7 956 529**
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes et des produits constatés d'avance	**11 568 034**	**12 376 833**
	Écarts de conversion passif	70 177	
	TOTAL DU PASSIF	**16 954 987**	**16 465 678**
	Crédit-bail immobilier		
	Crédit-bail mobilier		
	Effets portés à l'escompte et non échus		
	Dettes et produits constatés d'avance, sauf (1), à plus d'un an	253 500	311 187
	à moins d'un an	11 314 534	12 065 646
	Renvois : (2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques		
	(3) dont emprunts participatifs		

Edité à partir de Loop V5.31.0

Compte de résultat

			France	Exportation	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits d'exploitation (1)	Ventes de marchandises					
	Production vendue : - Biens					
	- Services		128 997	14 946 959	15 075 956	13 169 333
	Chiffre d'affaires net		**128 997**	**14 946 959**	**15 075 956**	**13 169 333**
	Production stockée					
	Production immobilisée				638 760	732 864
	Produits nets partiels sur opérations à long terme					
	Subventions d'exploitation					
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges				25 866	529 003
	Autres produits				177 626	108 547
		Total			**15 918 209**	**14 539 747**
Charges d'exploitation (2)	Marchandises	Achats				
		Variation de stocks				
	Matières premières et autres approvisionnements	Achats			115 217	26 000
		Variation de stocks				
	Autres achats et charges externes (3)				13 485 287	11 411 270
	Impôts, taxes et versements assimilés				28 283	29 989
	Salaires et traitements				1 045 826	1 195 707
	Charges sociales				477 843	492 342
	Dotations d'exploitation	• sur immobilisations		amortissements provisions	546 734	458 757
		• sur actif circulant			57 492	19 313
		• pour risques et charges				6 355
	Autres charges				129 544	177 719
		Total			**15 886 230**	**13 817 456**
		Résultat d'exploitation	A		**31 979**	**722 291**
Opér. commun	Bénéfice attribué ou perte transférée		B			
	Perte supportée ou bénéfice transféré		C			
Produits financiers	Produits financiers de participations (4)				1 400 000	2 966 751
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé (4)					
	Autres intérêts et produits assimilés (4)				56 637	111 478
	Reprises sur provisions, transferts de charges				6 355	
	Différences positives de change				96 424	59 167
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				33 244	
		Total			**1 592 661**	**3 137 397**
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions				4 218	
	Intérêts et charges assimilées (5)				324 154	128 469
	Différences négatives de change				66 313	150 101
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					
		Total			**394 685**	**278 570**
		Résultat financier	D		**1 197 975**	**2 858 827**
	RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT (± A ± B - C ± D)		E		**1 229 955**	**3 581 118**

Edité à partir de Loop V5.31.0

Compte de résultat

			Du 01/01/2024 Au 31/12/2024 12 mois	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023 12 mois
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion			
	Produits exceptionnels sur opérations en capital		999	21 522
	Reprises sur provisions et transferts de charge			
		Total	**999**	**21 522**
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion			786
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital		886	412 788
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		10 994	
		Total	**11 881**	**413 574**
Résultat exceptionnel		F	**-10 882**	**-392 052**
Participation des salariés aux résultats		G		
Impôt sur les bénéfices		H		69 998
BÉNÉFICE OU PERTE (± E ± F - G - H)			**1 219 073**	**3 119 068**
(1) Dont	produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs			
	incidence après impôt des corrections d'erreurs			
(2) Dont	charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs		115 217	26 000
	incidence après impôt des corrections d'erreurs			
(3) Y compris	- redevances de crédit-bail mobilier			1 969
	- redevances de crédit-bail immobilier			
(4) Dont produits concernant les entités liées			1 456 501	3 078 230
(5) Dont intérêts concernant les entités liées			324 154	128 469

Edité à partir de Loop V5.31.0

Annexe aux comptes annuels

Table des matières

Informations générales 2

Faits caractéristiques de l'exercice 2
Evénements postérieurs à la clôture 2

Principes comptables et méthodes d'évaluation 3

Principes généraux 3
Méthodes d'évaluation 3
Immobilisations incorporelles et corporelles 3
Immobilisations financières 4
Créances 4
Provisions 4
Frais d'émission des emprunts 4
Produits et charges exceptionnels 5
Engagements en matière d'indemnités de départ en retraite 5

Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat 6

Actif immobilisé 6
État de l'actif immobilisé (brut) 6
Amortissements de l'actif immobilisé 7
Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture 7
Informations relatives aux filiales et participations 8
Actif circulant 9
Dépréciations de l'actif circulant 9
État des échéances des créances 9
Produits à recevoir 10
Capitaux propres 10
Capital social 10
Provisions 10
Provisions réglementées, provisions (pour risques et charges) et provisions pour dépréciation de l'actif : ventilation des dotations et reprises 11
État des échéances des dettes 11
Charges à payer 12
Compte de résultat 12
Honoraires du(des) commissaire(s) aux comptes 12

Informations relatives aux opérations et engagements hors bilan 13

Engagements financiers donnés et reçus 13
Engagements de retraite 13

Informations relatives à l'effectif 14

Informations générales

Faits caractéristiques de l’exercice

Aucun événement ni fait significatif ne sont survenus au cours de l’exercice.

Evénements postérieurs à la clôture

A notre connaissance, aucun événement postérieur pouvant avoir un impact significatif sur les comptes de l’exercice n'est à signaler.

Principes comptables et méthodes d’évaluation

Principes généraux

Les comptes annuels ont été établis en conformité avec les dispositions du code de commerce, du règlement de l’Autorité des Normes Comptables (ANC) n° 2014-03 du 05 juin 2014, modifié par le règlement ANC n° 2015-06 du 23 novembre 2015, et à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement desdits comptes annuels, et des règlements du Comité de la Règlementation Comptable (CRC).

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

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

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

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

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Méthodes d’évaluation

Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Annexe aux comptes annuels

Durées d’amortissement

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

Les modalités d’amortissement appliquées sont les suivantes :

Types d’immobilisations	Mode	Durée
Concessions, logiciels et brevets	Linéaire	5 ans
Installations générales, agencements et aménagements divers	Linéaire	10 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 ans
Matériel informatique	Linéaire	3 ans
Mobilier	Linéaire	10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'entreprise a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Immobilisations financières

Participations et autres titres immobilisés

Les titres de participation sont évalués à leur coût d'acquisition hors frais accessoires.

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Le cas échéant, les créances sont dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles sont susceptibles de donner lieu.

Provisions

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

Frais d’émission des emprunts

Les frais d'émission des emprunts sont pris en compte immédiatement dans les charges de l'exercice.

Annexe aux comptes annuels

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

Engagements en matière d’indemnités de départ en retraite

La convention collective de l'entreprise prévoit des indemnités de fin de carrière. Il n'a pas été signé un accord particulier.

Les engagements correspondants font l'objet d'une mention intégrale dans la présente annexe.

L'indemnité de départ à la retraite est déterminée en appliquant une méthode tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

Les hypothèses actuarielles retenues sont les suivantes : Les hypothèses retenues pour l’évaluation des engagements en matière d’indemnités de départ à la retraite sont les suivantes :

- Âge de départ à la retraite : 60 - 67 ans
- Taux de rotation du personnel : moyen
- Augmentation des salaires : 1%
- Taux d’actualisation : 3.35%
- Table de mortalité : INSEE 2024

Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat

Actif immobilisé

État de l'actif immobilisé (brut)

		Début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement et de développement	**TOTAL I**	-	-	-	-
Autres postes d'immobilisations incorporelles	**TOTAL II**	**2 971 152**	**680 129**	**41 369**	**3 609 912**
Immobilisations corporelles					
Install. générales, agencements, aménagements divers		51 153	33 815	-	84 968
Matériel de bureau et mobilier informatique		74 100	6 783	999	79 883
	TOTAL III	**125 253**	**40 598**	**999**	**164 852**
Immobilisations financières					
Autres participations		2 178 656	9 098	1 937	2 185 816
Prêts et autres immobilisations financières		26 842	29 750	22 642	33 950
	TOTAL IV	**2 205 498**	**38 848**	**24 579**	**2 219 766**
TOTAL GÉNÉRAL	**(I+II+III+IV)**	**5 301 903**	**759 574**	**66 947**	**5 994 530**

Détail des augmentations et diminutions par nature

	◄ Augmentations		Diminutions ►	
	Réévaluations libres	Acqu., apports, créations, poste à poste	De poste à poste	Cessions, mises hors service
Autres immobilisations Incorporelles	-	680 129	41 369	-
Immobilisations corporelles	-	40 598	-	999
Immobilisations financières	-	38 848	24 579	-
TOTAL	**-**	**759 574**	**65 948**	**999**

Annexe aux comptes annuels

Amortissements de l'actif immobilisé

		Début de l'exercice	Augment. (dotations)	Diminut. (sorties et reprises)	Fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement et de développement	**TOTAL I**	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles	**TOTAL II**	**1 251 196**	**519 393**	-	**1 770 589**
Immobilisations corporelles					
Install. générales, agencements, aménagements divers		24 058	12 715	-	36 773
Matériel de bureau et informatique, mobilier		46 785	14 627	112	61 299
	TOTAL III	**70 843**	**27 342**	**112**	**98 073**
TOTAL GÉNÉRAL	**(I+II+III)**	**1 322 039**	**546 735**	**112**	**1 868 662**

Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture

	Début de l'exercice	Augmentations		Diminutions		Fin de l'exercice
		Amort.	Dépré.	Amort.	Dépré.	
Immobilisations incorporelles	1 251 196	519 393	-	-	-	1 770 589
Immobilisations corporelles	70 843	27 342	-	112	-	98 073
Immobilisations financières	-		-		-	-
TOTAL	**1 322 039**	**546 735**	**-**	**112**	**-**	**1 868 662**

Annexe aux comptes annuels

Informations relatives aux filiales et participations

A. Renseignements détaillés concernant les filiales et participations

Filiales (+ de 50 % du capital détenu)		Capital	Quote-part détenue (%)	Valeur brute des titres	Chiffre d'affaires	Prêts et avances
		Autres capitaux propres	Dividendes encaissés	Valeur nette des titres	Résultat net	Cautions
1	ICOVER SERVICES OOD 10000 Sofia	1020	100	1134292	5284547	
		602569		1134292	-86549	
2	ICOVER INC USA - NEW YORK	4800	100	4622	772351	
		0		4622	36778	
3	ICOVER ASIA PTE. LTD. 068808 SINGAPORE	17650	100	2218	23670	
		23670		2218	1162	
4	ICOVER INDIA - BENGALURU	4046.4	99	4880	1080824	
		364821		4880	51473	
5	ICOVER SWITZERLAND 1207 Genève	21400	100	17716	148306	
		71911		17716	10210	
6	Square Facts 75008 PARIS 08	50000	100	50000	1523797	
		101363		50000	18820	
7	ICOVER SCREENING LIMITED SS9 3JY ESSEX	115	100	928080		
		749186		928080	-197848	
8	ICOVER TUNISIE 2 BORJ LOUZIR	2250	99	2244	656222	
		9143		2244	24205	
9	ICOVER SCREENING MEXIQUE - MEXICO	2671	90	1937	522943	
		-36821		1937	140524	
10	ICOVER AUSTRALIA – NEUTRAL BAY	9000	100	9098	0	
		0		9098		

Annexe aux comptes annuels

Actif circulant

Dépréciations de l'actif circulant

Rubriques	Début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Fin de l'exercice
Stocks	-	-	-	-
Créances	22 362	57 492	22 362	57 492
Autres	-	-	-	-

État des échéances des créances

		Montant brut	À un an au plus	À plus d'un an
Actif immobilisé				
Autres immobilisations financières		33 950	-	33 950
Actif circulant				
Clients douteux ou litigieux		131 163	-	131 163
Autres créances clients		7 558 004	7 558 004	-
Personnel et comptes rattachés		4 613	4 613	-
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		15 973	15 973	-
État et autres collectivités publiques	• Impôts sur les bénéfices	71 935	71 935	-
	• Taxe sur la valeur ajoutée	248 764	248 764	-
	• Autres impôts, taxes et vers. ass	-	-	-
	• Divers	-	-	-
Groupe et associés		1 029 532	1 029 532	-
Débiteurs divers		46 335	46 335	-
Charges constatées d'avance		**210 437**	**210 437**	**-**
TOTAL		**9 350 707**	**9 185 593**	**165 113**
(1) Prêts accordés en cours d'exercice		-		
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice		-		

Annexe aux comptes annuels

Produits à recevoir

	Montant
Intérêts courus	
Valeurs mobilières de placements	2 783
Autres produits	
Factures à établir	5 666 334
Rabais/remises/ristournes à obtenir, avoirs à recevoir	500
Sécurité sociale	15 973
TOTAL	**5 685 590**

Capitaux propres

Capital social

	Nombre d'actions	Valeur en capital
Situation au début de l'exercice	**500000**	**1,00**
Mouvements :		
Situation à la fin de l'exercice	**500000**	**1,00**

Provisions

	Début de l'exercice	Augment. (dotations)	Diminut. (reprises)	dont reprises utilisées	Fin de l'exercice
Provision pour risques					
Provisions pour pertes de change	6 356	4 219	6 356		4 219
TOTAL I	**6 356**	**4 219**	**6 356**		**4 219**
Provision pour charges					
Autres provisions	-	10 995	-		10 995
TOTAL II	**-**	**10 995**	**-**		**10 995**
TOTAL GENERAL (I+II)	**6 356**	**15 213**	**6 356**		**15 213**

Annexe aux comptes annuels

Provisions réglementées, provisions (pour risques et charges) et provisions pour dépréciation de l'actif : ventilation des dotations et reprises

	Exploitation	Financier	Exceptionnel
Dotations	57 492	4 219	10 995
Reprises	-22 362	-6 356	-

État des échéances des dettes

		Montant brut	A un an au plus	A + d'un an et 5 ans au +	A + de 5 ans
Emprunts et dettes assimilées					
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1)	• à 1 an max à l'origine	211	211	-	-
	• à plus d'1 an à l'origine	308 750	55 250	253 500	-
Dettes					
Fournisseurs et comptes rattachés		5 682 191	5 682 191	-	-
Personnel et comptes rattachés		119 668	119 668	-	-
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		128 835	128 835	-	-
État et autres collectivités publiques	• Impôts sur les bénéfices	-	-	-	-
	• Taxe sur la valeur ajoutée	9 863	9 863	-	-
	• Obligations cautionnées	-	-	-	-
	• Autres impôts, taxes et assimilés	10 374	10 374	-	-
Groupe et associés (2)		5 302 863	5 302 863	-	-
Autres dettes		5 280	5 280	-	-
Produits constatés d'avance		-	-	-	-
TOTAL		**11 568 035**	**11 314 535**	**253 500**	-

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	-
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	14 625
(2) Montant des divers emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques à la clôture	-

Annexe aux comptes annuels

Charges à payer

Libellés	Montant
Congés à payer	
Congés provisionnés	78 770
Charges sociales provisionnées	31 516
Intérêts courus	
Banques	211
Autres charges	
Factures à recevoir	5 171 811
Personnel	40 898
Sécurité sociale	16 870
Autres charges fiscales	4 130
TOTAL	**5 344 206**

Compte de résultat

Honoraires du(des) commissaire(s) aux comptes

	CAC1	CAC2
Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	6 630	
TOTAL	**6 630**	

Informations relatives aux opérations et engagements hors bilan

Engagements financiers donnés et reçus

Nature d'engagements	Donnés	Reçus
Engagements en matière de pensions ou d'indemnités assimilées	31 471	

Engagements de retraite

Montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées : 31 471 euros

Informations relatives à l'effectif

L'effectif moyen salarié de l'entité se décompose ainsi, par catégorie.

	Personnel salarié
Cadres	**15**
Agents de maîtrise et Techniciens	**2**
Employés	**1**
Ouvriers	