Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

DIOT
Société par actions simplifiée
Au capital de 1 831 008 euros
Siège social 39, rue Mstislav Rostropovitch, 75017 Paris
582 013 736 RCS Paris
(la « Société »)

PROCES-VERBAL DES DECISIONS DE L'ASSOCIE UNIQUE
EN DATE DU 20 MAI 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,

approuve également le montant des dépenses non déductibles visées à l'article 39-4 du Code Général des Impôts s'élevant à un montant de 21 980 917 euros ainsi que l'impôt correspondant, soit 32 816 euros.

En conséquence, l'Associé Unique **donne** quitus au Président et au Directeur Général pour leur gestion au titre de l'exercice écoulé.

Cette décision est adoptée par l'Associé Unique.

DEUXIEME DECISION

L'Associé Unique,

après avoir pris connaissance du rapport de gestion,

décide d'affecter le bénéfice de l'exercice s'élevant à 21 980 917 euros en totalité au compte « Autres réserves ».

Du fait de cette affectation, le compte « Autres réserves » sera créditeur et s'élèvera à 107 598 440 euros.

L'Associé Unique **prend acte**, conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code général des impôts, qu'il n'a été versé aucun dividende au cours des trois exercices précédents.

Cette décision est adoptée par l'Associé Unique.

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

[…]

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
Madame Florence LOUPPE

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3
Certifié conforme à l'original
Signé par :
E007046E10D0411...

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 :	***28 090 879***	***18 490***	***28 072 389***	***27 932 985***
Frais de développement	0	0	0	0
Concessions,brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires	128 157	18 490	109 666	0
Fonds commercial	27 819 674	0	27 819 674	27 819 674
Autres immobilisations incorporelles	0	0	0	113 311
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes	143 049	0	143 049	0
Immobilisations corporelles :	***4 155 641***	***3 539 497***	***616 144***	***654 067***
Terrains	122 500	0	122 500	122 500
Constructions	1 312 105	820 187	491 918	529 201
Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	2 721 037	2 719 310	1 726	2 366
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	0	0	0	0
Immobilisations financières (1) :	***156 619 871***	***12 782 754***	***143 837 117***	***142 367 112***
Participations	156 614 396	12 782 754	143 831 642	142 354 670
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	5 474	0	5 474	12 442
Total de l'actif Immobilisé (III)	***188 866 391***	***16 340 742***	***172 525 650***	***170 954 164***
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) :	***108 608 597***	***1 976 163***	***106 632 434***	***70 170 292***
Créances clients et comptes rattachés	6 176 565	59 625	6 116 940	4 225 171
Autres créances	102 378 514	1 916 539	100 461 976	65 902 580
Charges constatées d'avance	53 518	0	53 518	42 542
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	41 316 819	0	41 316 819	66 781 286
Total de l'actif Circulant (IV)	***149 925 416***	***1 976 163***	***147 949 253***	***136 951 579***
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)	34 888		34 888	112
TOTAL GENERAL DE L'ACTIF (I à VII)	***338 826 696***	***18 316 905***	***320 509 791***	***307 905 855***
(1) dont moins d'un an				
(2) dont moins d'un an				

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

BILAN-PASSIF		Exercice 2025	Exercice 2024
Capital [dont versé...]	1 831 008	1 831 008	1 831 008
Primes d'émission, de fusion, d'apport		11 467 059	11 467 059
Ecarts de réévaluation		0	0
Ecart d'équivalence		0	0
Total Réserves		**86 159 649**	**67 570 943**
Réserve légale		183 101	183 101
Réserves statutaires ou contractuelles		0	0
Réserves réglementées		359 025	359 025
Autres réserves		85 617 523	67 028 818
Report à nouveau		0	0
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)		**21 980 917**	**18 588 705**
Subventions d'investissement		0	0
Provisions réglementées		0	0
Total des Capitaux Propres (I)		***121 438 632***	***99 457 716***
Provisions pour risques		575 748	1 212 112
Provisions pour charges		5 878 551	5 199 281
Total des Provisions (II)		***6 454 299***	***6 411 392***
Emprunts obligataires convertibles		0	0
Autres emprunts obligataires		0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		10 631 287	952 972
Emprunts et dettes financières diverses (2)		21 539 286	26 098 986
Instruments financiers à terme		0	0
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		3 689 026	2 848 991
Dettes fiscales et sociales		7 783 752	8 478 550
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		0	0
Autres dettes		146 147 226	160 809 720
Produits constatés d'avance		2 734 924	2 741 819
Total des Dettes (III)		***192 525 500***	***201 931 038***
Ecart de conversion et différences d'évaluation - Passif (IV) - (1)		91 359	105 709
TOTAL GENERAL DU PASSIF (I à IV)		***320 509 791***	***307 905 855***
(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)			
(2) Dont emprunts participatifs			

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

Compte de Résultat

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2025			Exercice 2024
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises	0	0	0	0
Production vendue	52 138 757	0	52 138 757	52 832 110
Montant net du chiffres d'affaires	***52 138 757***	***0***	***52 138 757***	***52 832 110***
Production stockée			0	0
Production immobilisée			176 292	0
Subventions			500	0
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions			3 219 345	2 034 424
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles				0
Autres produits			593 504	1 223 083
Total des produits d'exploitation (I)			***56 128 398***	***56 089 616***
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)			20 575 194	18 353 706
Impôts, taxes et versements assimilés			2 201 502	2 591 417
Salaires			16 404 784	17 301 390
Cotisations sociales			8 528 977	8 763 919
Dotations aux amortissements et aux dépréciations :				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			56 413	39 573
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations			0	0
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			1 976 163	1 496 358
Dotations aux provisions			1 553 678	1 224 470
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées				0
Autres charges			785 790	8 150
Total des charges d'exploitation (II)			***52 082 502***	***49 778 982***
1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-III)			4 027 499	6 310 634
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)			22 103 526	17 292 586
Produits financiers d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (2)			0	0
Produits financiers d'autres intérêts et produits assimilés (2)			691 021	544 030
Reprises sur dépréciations et provisions			36	34 697
Différences positives de change			75 606	9 745
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)			***22 870 190***	***17 881 059***
Charges financières - dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			2 136 997	1 732 567
Charges financières - intérêts et charges assimilées (3)			921 818	1 161 029
Différences négatives de change			82 219	17 328
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées			0	0
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de tésorerie			0	0
Total des charges financières (VI)			***3 141 034***	***2 910 923***
RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)			19 729 156	14 970 135
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)			**23 756 654**	**21 280 770**
Total des produits exceptionnels (VII)			***0***	***891 567***
Total des charges exceptionnelles (VIII)			***0***	***1 319 988***
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)			**0**	**-428 420**
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)			709 127	819 765
Impôts sur les bénéfices (X)			1 066 611	1 443 879
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)			***78 998 588***	***74 862 242***
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)			***57 017 671***	***56 273 537***
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)			***21 980 917***	***18 588 705***
(1) Y compris :				
- Redevances de crédit-bail mobilier			*0*	*0*
- Redevances de crédit-bail immobilier			*0*	*0*
(2) Dont produits concernant les entités liées			*691 021*	*17 836 572*
(3) Dont intérêts concernant les entités liées			*20 027*	*231 328*

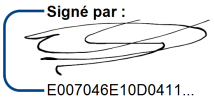
Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

DIOT

DATE DE CLOTURE : 31/12/2025

Certifié conforme à l'original



Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

1) Faits Caractéristiques de l'exercice

1 - Informations générales et description de l'activité

DIOT (« la Société ») est une société immatriculée en France le 29 janvier 1958 et domiciliée au 39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris France spécialisée dans le secteur d'activité de l'étude et du placement de tous contrats relatifs à des risques assurables, le courtage d'assurance et de réassurance.
Les comptes sociaux ont été établis pour l'exercice de 12 mois clos au 31 décembre 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.

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

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 Yemen. 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 la performance du 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) Intégration fiscale

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

g) Contrôle fiscal

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

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

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

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

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

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

2) Evènements 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.

3) Continuité d'exploitation

A la date d'arreté 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.

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

4) Règles et 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 2014-03 du 5 juin 2024 relatif au PCG, modifié par le règlement ANC 2022-06 du 4 novembre 2022)

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 l'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 la comparabilité de l'information financière produite par les entités Françaises, tout en tenant compte de l'évolution des pratiques et des besoins des utilisatuers des comptes.
Il renforce le principe selon lequel les opérations doivent etre comptabilisées en fonction de leur réalité économique, cette approche permet de refléter la performance réelle de l'entité sur une période donnée.

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.

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

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 18 397€.
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 nettes comptables des immobilisations en « Charges exceptionnelles » pour 4 044 €.

Quotes-parts de subventions d'investissement virées au résultat

Au 31 décembre 2025, les quotes-parts de subventions d'investissement 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 2 289 €. Au 31 décembre 2024, elles figurent en « Charges exceptionnelles » pour 183 €.

Suppression des transferts de charges

Au 31 décembre 2024, les transferts de charges inscrits dans le résultat d'exploitation s'élèvent à 620 818 €.
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 àl'acquisition des actifs concernés. Les frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires…) sontcomptabilisés 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.

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

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 cautionnement versés lors de la signature des baux des locaux loués ainsi que les titres, autres que les participations, que la Société a l'intention de conserver durablement.

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.

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

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 retraites et indemnités assimilées s'élève à 2 923 K EUR.
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 évènement 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 évènement 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.

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

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.

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

Actif - retraitées en présentation

BILAN-ACTIF	(retraitées en présentation) Exercice 2024 Net	(publiées) Exercice 2024 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	27 819 674	27 819 674
Autres immobilisations incorporelles	113 311	113 311
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes	0	0
Immobilisations incorporelles :	***27 932 985***	***27 932 985***
Terrains	122 500	122 500
Constructions	529 201	529 201
Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0
Autres immobilisations corporelles	2 366	2 366
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	0	0
Avances et acomptes		0
Immobilisations corporelles :	***654 067***	***654 067***
Participations	142 354 670	0
Créances rattachées à des participations	0	142 354 670
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille		0
Autres titres immobilisés	0	0
Prêts	0	0
Autres immobilisations financières	12 442	12 442
Immobilisations financières (1) :	***142 367 112***	***142 367 112***
Total de l'actif Immobilisé (III)	***170 954 164***	***170 954 164***
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	4 225 171	4 225 171
Autres créances	65 902 580	65 902 580
Charges constatées d'avance	42 542	
Capital souscrit et appelé, non versé	0	0
Créances (2) :	***70 170 292***	***70 127 751***
Actions propres	0	
Autres titres	0	
Instruments financiers à terme et jetons détenus	0	
Valeurs mobilières de placement		0
dont actions propres:		
Disponibilités	66 781 286	66 781 286
Disponibilités :	***66 781 286***	***66 781 286***
Charges constatées d'avance		42 542
Total de l'actif Circulant (IV)	***136 951 579***	***136 951 579***
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)	112	112
TOTAL GENERAL DE L'ACTIF (I à VII)	***307 905 855***	***307 905 855***
(1) dont moins d'un an		
(2) dont moins d'un an		

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

Passif - retraitées en présentation

BILAN-PASSIF		(retraitées en présentation) Exercice 2024	(publiées) Exercice 2024
Capital [dont versé...]	1 831 008	1 831 008	1 831 008
Primes d'émission, de fusion, d'apport		11 467 059	11 467 059
Ecarts de réévaluation		0	0
Ecart d'équivalence		0	
Réserve légale		183 101	183 101
Réserves statutaires ou contractuelles		0	0
Réserves réglementées		359 025	359 025
Autres réserves		67 028 818	67 028 818
Total Réserves		**67 570 943**	**67 570 943**
Report à nouveau		0	0
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)		**18 588 705**	**18 588 705**
Subventions d'investissement		0	0
Provisions réglementées		0	0
Total des Capitaux Propres (I)		***99 457 716***	***99 457 716***
Produit des émissions de titres participatifs			0
Avances conditionnées			0
Total autres Fonds Propres (II)			***0***
Provisions pour risques		1 212 112	1 212 112
Provisions pour charges		5 199 281	5 199 281
Total des Provisions (II)		***6 411 392***	***6 411 392***
Emprunts obligataires convertibles		0	0
Autres emprunts obligataires		0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		952 972	952 972
Emprunts et dettes financières diverses (2)		26 098 986	26 098 986
Instruments financiers à terme		0	
TOTAL Dettes financières			***27 051 958***
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		2 848 991	2 848 991
Dettes fiscales et sociales		8 478 550	8 478 550
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		0	0
Autres dettes		160 809 720	160 809 720
Produits constatés d'avance		2 741 819	
Total des Dettes (III)		***201 931 038***	***172 137 261***
Produits constatés d'avance			2 741 819
Total Dettes (IV)			***201 931 038***
Ecart de conversion et différences d'évaluation - Passif (IV) - (1)		105 709	105 709
TOTAL GENERAL DU PASSIF (I à IV)		***307 905 855***	***307 905 855***
(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)			
(2) Dont emprunts participatifs			

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

Compte de Résultat - retraitées en présentation

COMPTE DE RESULTAT	(retraitées en présentation) Exercice 2024	(publiées) Exercice N-1
Ventes de marchandises	0	0
Production vendue	52 832 110	0
Production vendue services		52 832 110
Montant net du chiffres d'affaires	***52 832 110***	***52 832 110***
Production stockée	0	0
Production immobilisée	0	0
Subventions	0	0
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	2 034 424	2 034 424
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	
Autres produits	1 223 083	1 223 083
Total des produits d'exploitation (I)	***56 089 616***	***56 089 616***
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)	18 353 706	18 353 706
Impôts, taxes et versements assimilés	2 591 417	2 591 417
Salaires	17 301 390	17 301 390
Cotisations sociales	8 763 919	8 763 919
Dotations aux amortissements et aux dépréciations :		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	39 573	39 573
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations	0	0
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations	1 496 358	0
Dotations aux provisions	1 224 470	1 496 358
Pour risques et charges : dotations aux provisions		1 224 470
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées	0	
Autres charges	8 150	8 150
Total des charges d'exploitation (II)	***49 778 982***	***49 778 982***
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-III)	**6 310 634**	**6 310 634**
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)	17 292 586	17 292 586
Produits financiers d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (2)	0	0
Produits financiers d'autres intérêts et produits assimilés (2)	544 030	544 030
Reprises sur dépréciations et provisions	34 697	34 697
Différences positives de change	9 745	9 745
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)	***17 881 059***	***17 881 059***
Charges financières - dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	1 732 567	1 732 567
Charges financières - intérêts et charges assimilées (3)	1 161 029	1 161 029
Différences négatives de change	17 328	17 328
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées	0	
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de tésorerie	0	0
Total des charges financières (VI)	***2 910 923***	***2 910 923***
RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)	14 970 135	14 970 135
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	**21 280 770**	**21 280 770**
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		478 847
Produits exceptionnels sur opérations en capital		0
Reprises sur provisions et transferts de charges		412 720
Total des produits exceptionnels (VII)	***891 567***	***891 567***
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		331 543
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		137 044
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		851 401
Total des charges exceptionnelles (VIII)	***1 319 988***	***1 319 988***
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)	**-428 420**	**-428 420**
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	819 765	819 765
Impôts sur les bénéfices (X)	1 443 879	1 443 879
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	***74 862 242***	***74 862 242***
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	***56 273 537***	***56 273 537***
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	***18 588 705***	***18 588 705***
(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		

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

Immobilisations

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		27 932 985	157 895	0	28 090 879
Immobilisations incorporelles		***27 932 985***	***157 895***	***0***	***28 090 879***
Terrains		122 500	0	0	122 500
Constructions	Sur sol propre	1 118 500	0	0	1 118 500
	Sur sol d'autrui	0	0	0	0
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	193 605	0	0	193 605
Installations techniques, matériel et outillage industriels		0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	6 092	0	0	6 092
	Matériel de transport	10 773	0	0	10 773
	Matériel de bureau et mobilier informatique	2 704 171	0	0	2 704 171
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0
Immobilisations corporelles en cours - Avances et acomptes		0	0	0	0
Immobilisations corporelles		***4 155 641***	***0***	***0***	***4 155 641***
Participations évaluées par mise en équivalence		0	0	0	0
Autres participations		153 035 240	3 579 156	0	156 614 396
Autres titres immobilisés		0	0	0	0
Prêts et autres immobilisations financières		12 442	0	6 968	5 474
Immobilisations financières		***153 047 682***	***3 579 156***	***6 968***	***156 619 871***
TOTAL		***185 136 308***	***3 737 050***	***6 968***	***188 866 391***

SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE							
Immobilisations amortissables		Durée d'utilisation	Mode d'amortis-sement	Amortis-sements cumulés à l'ouverture de l'exercice	Augmenta-tions : Dotations de l'exercice	Diminutions	Amortis-sements cumulés à la clôture de l'exercice
Frais de développement				0	0	0	0
Autres postes d'immobilisations incorporelles				0	18 490	0	18 490
Immobilisations incorporelles				***0***	***18 490***	***0***	***18 490***
Terrains				0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	30 ans	Linéaire	589 299	37 283	0	626 582
	Sur sol d'autrui			0	0	0	0
	Installations générales, agencements			193 605	0	0	193 605
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	4 191	543	0	4 735
	Matériel de transport	4 ans	Linéaire	10 773	0	0	10 773
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	3 à 5 ans	Linéaire	2 703 707	96	0	2 703 803
	Emballages récupérables et divers			0	0	0	0
Immobilisations corporelles				***3 501 574***	***37 923***	***0***	***3 539 497***
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				***3 501 574***	***56 413***	***0***	***3 557 988***

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

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		18 490	0	18 490	0	0
Immobilisations incorporelles		***18 490***	***0***	***18 490***	***0***	***0***
Terrains		0	0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	37 283	0	37 283	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	543	0	543	0	0
	Matériel de transport	0	0	0	0	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique	96	0	96	0	0
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0	0
Immobilisations corporelles		***37 923***	***0***	***37 923***	***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		***56 413***	***0***	***56 413***	***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		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***

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

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	1 212 112	518 773	1 144 436		586 449
Provisions pour charges	5 199 281	1 069 718	401 148		5 867 851
TOTAL	***6 411 392***	***1 588 491***	***1 545 584***	***0***	***6 454 300***

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	10 680 570	2 102 184	0	12 782 754
Stocks et en-cours	0	0	0	0
Créances	1 673 798	1 976 163	1 673 798	1 976 163
TOTAL	***12 354 368***	***4 078 347***	***1 673 798***	***14 758 917***

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

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		5 474	0	5 474
TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE		***5 474***	***0***	***5 474***
Clients douteux ou litigieux		0	0	0
Autres créances clients		6 176 565	6 176 565	0
Créances représentatives de titres prêtés		0	0	0
Personnel et comptes rattachés		49 661	48 161	1 500
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		1 471	1 471	0
Etat et autres collectivités	Impôts sur les bénéfices	0	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée	5 472	5 472	0
	Autres impôts	18 993	18 993	0
	Etat - divers	241 256	241 256	0
Groupes et associés		895 315	895 315	0
Débiteurs divers		101 166 347	101 038 558	127 789
TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT		***108 555 079***	***108 425 790***	***129 289***
Charges constatées d'avance		53 518	53 518	0
TOTAL DES CREANCES		***108 614 072***	***108 479 308***	***134 763***
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		10 631 287	10 631 287	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine		0	0	0	0
Emprunts et dettes financières divers		21 539 286	21 539 286	0	0
Fournisseurs et comptes rattachés		3 689 026	3 689 026	0	0
Personnel et comptes rattachés		4 053 753	4 053 753	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		2 896 492	2 896 492	0	0
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices	3 588	3 588	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée	105 437	105 437	0	0
	Obligations cautionnées	0	0	0	0
	Autres impôts	724 482	724 482	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		0	0	0	0
Groupes et associés		1 237 367	1 237 367	0	0
Autres dettes		144 909 859	144 909 859	0	0
Dette représentative de titres empruntés		0	0	0	0
Produits constatés d'avance		2 734 924	2 734 924	0	0
TOTAL DES DETTES		***192 525 500***	***192 525 500***	***0***	***0***
Emprunts souscrits en cours d'exercice		0	Emprunts auprès des associés personnes physiques		0
Emprunts remboursés en cours d'exercice		0			

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

Composition du Capital Social

	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	114 438			**114 438**	16,00
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	**114 438**	**0**	**0**	**114 438**	

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

Variation des Capitaux Propres

CAPITAUX PROPRES	Ouverture	Augment.	Diminut.	Distribut. Dividendes	Affectation du résultat N-1	Apports et fusions	Clôture
Capital social ou individuel	1 831 008						1 831 008
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	11 467 059						11 467 059
Ecarts de réévaluation	0						0
Réserve légale	183 101						183 101
Réserves statutaires ou contractuelles	0						0
Réserves réglementées	359 025						359 025
Autres réserves	67 028 818				18 588 705		85 617 523
Report à nouveau	0						0
Résultat de l'exercice	18 588 705	21 980 917	18 588 705				21 980 917
Subventions d'investissement	0						0
Provisions réglementées	0						0
TOTAL CAPITAUX PROPRES	**99 457 716**	**21 980 917**	**18 588 705**	**0**	**18 588 705**	**0**	**121 438 632**

Dividendes distribués :

(Si non renseigné = aucune distribution)

Filiales et participations	Capitaux propres	Quote-part du capital détenu (en pourcentage)	Valeur comptable des titres détenus		Montant net des prêts et avances consentis par la société	Montant des engagements donnés par la société	Chiffre d'affaires hors taxe du dernier exercice clos	Résultat (bénéfice ou perte) du dernier exercice clos	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice	Observations
			Brute	Nette						
A. Renseignements détaillés										
Renseignements concernant les Filiales (+ de 50% du capital détenu par la société)										
Filiales Françaises										
OCSO	4 593 560	100%					5 518 360	729 845	2 000 000	
DIOT MEDITERANNEE	3 549 200	85%					7 325 612	1 414 059	1 345 589	
DICS	10 002 794	100%					18 324 514	5 912 240	4 504 380	
DIOT SIACI CENTRE RHONES ALPES	17 455 685	100%					26 588 414	2 618 871	3 041 039	
ENVERGURE CONSEIL	13 674 729	100%					13 186 104	1 844 074	1 499 126	
LSN	63 632 133	55%					40 134 112	14 528 588	4 974 935	
GBC MONTAGNE	6 158 649	95%					5 544 615	1 273 967	1 027 545	
SFP	2 430 185	27%					13 446 848	2 032 370	367 429	
DIOT SIACI OUTRE MER	14 294 051	75.39%					9 997 535	1 952 282	1 132 145	
BDJ	11 551 313	100%					5 267 614	2 406 951	2 211 338	
VASCO KERGUVEN	184 152	100%					45 581	15 600		
Filiales Etrangères										
AVANTAGES	1 732 817	60%					660 633	31 602		
Total des Filiales	**149 259 268**		**0**	**0**	**0**	**0**	**146 039 942**	**34 760 449**	**22 103 526**	
Renseignements concernant les Participations (10 à 50% du capital détenu par la société)										
Total des Participations	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
Total des Filiales et des Participations	**149 259 268**		**0**	**0**	**0**	**0**	**146039942**	**34760449**	**22103526**	
B. Renseignements globaux concernant les autres filiales et participations non reprises au A.										
Filiales françaises (ensemble)										
Filiales étrangères (ensemble) (1)										
Participations dans des sociétés françaises										
Participation dans des sociétés étrangères										

(1) Les filiales et participations étrangères qui, par suite d'une dérogation, ne seraient pas inscrites au § A sont inscrites sous ces rubriques.

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

Société Mère Consolidant les Comptes de la Société

La société DIOT 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 SymphonyTopco SAS
	Siège	4 rue du Fort Wallis 2714 Luxembourg LUXEMBOURG
	N° d'identification si entité française	
	Lieu où des copies des états financiers consolidés peuvent être obtenues	39, rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris FRANCE

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

Impôt sur les Bénéfices

Ventilation de l'impôt sur les bénéfices	Résultat avant impôt	Taux (%)	Impôt
Résultat courant	23 756 654	25,00%	**5 939 164**
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-709 127	25,00%	**-177 282**
Résultat comptable (avant IS)	20 914 306	25,00%	**5 761 882**
Détail de l'impôt sur le résultat courant	**Base**	**Taux (%)**	**Impôt**
Résultat courant Comptable	23 756 654	25,00%	5 939 164
Total des réintégrations		25,00%	0
Total des déductions		25,00%	0
Résultat courant fiscal	***23 756 654***	***25,00%***	***5 939 164***
Détail de l'impôt exceptionnel	**Base**	**Taux (%)**	**Impôt**
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-709 127	25,00%	-177 282
Total des réintégrations		25,00%	0
Total des déductions		25,00%	0
Résultat exceptionnel fiscal (y compris participation)	***-709 127***	***25,00%***	***-177 282***
Imputation des déficits antérieurs et crédits d'impôt	0	25,00%	0
TOTAL	***23 047 528***	***25,00%***	***5 761 882***

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

Fiscalité différée

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	34 888	112
Autres charges déduites d'avance		
Plus values à long terme en sursis d'imposition		
Total bases d'accroissement de la dette future d'impôt	**34 888**	**112**
Total passif d'impôt futur	**9 010**	**29**
Bases d'allègement det la dette future d'impôt		
Amortissements des logiciels		
Pertes potentielles sur contrat à long terme		
Provisions pour retraites et obligations similaires	2 923 431	2 826 173
Autres risques et charges provisionnés		
Charges à payer		
Ecart d'évaluation positif des titres d'O.P.V.C.M		
Ecart de conversion Passif	91 359	105 709
Autres produits taxés d'avance		
Déficits reportables fiscalement		0
Total bases d'allègement de la dette future d'impôt	**3 014 790**	**2 931 882**
Total actif d'impôt futur	**778 570**	**757 158**
Situation nette	**787 580**	**757 187**

(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%*

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

Crédit d'impôts

	Montant
Crédit d'impôt recherche	
Autres crédits d'impôts (à préciser)	24 000
Total	**24 000**

Honoraires des commissaires aux comptes certifiant les comptes

Honoraires des commissaires aux comptes certifiant les comptes	
	CAC 1
Honoraires afférents à la certification des comptes	100 500
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	**100 500**

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

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

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 débietrus (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

Conformément au Contrat de Crédits, les sûretés suivantes ont également été consenties au bénéfice de l'Agent, l'Agent des Sûretés, les Prêteurs et les autres Parties Financières :

Nantissements portant sur:
- Les comptes de titres financiers ouverts à son nom dans les livres de OCSO SAS, Envergure Conseil SAS, BDJ SAS et Diot Immobilier Courtage & Solutions SAS, Diot-Siaci Centre Rhône Alpes SAS ;
- Les créances intra-groupes supérieures à 3 m€ qu'elle détient à l'encontre de ses filiales significatives.

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

Dettes garanties par des sûretés réelles

	Montant à la clôture de l'exercice	Montant garanti
Dettes financières	**0**	
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes d'exploitation	**0**	
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisation et comptes rattachés		
Autres Dettes	**0**	
Autres dettes		

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

Tableau de Ventilation du Chiffre d'Affaires

Ventilation du chiffre d'affaires	Exercice 2025	Exercice 2024	Variation
Répartition par secteur d'activité			
IARD	44 050 046	43 985 111	0%
Santé - Prévoyance	3 935 760	4 400 433	-11%
Retraite			0%
Transport	4 152 951	4 446 566	-7%
Risque politique et Assurance Crédit			0%
Répartition par marché géographique			
Chiffres d'affaires nets-France	52 138 757	52 832 110	-1%
Chiffres d'affaires nets-Export	0	0	0%
Chiffres d'affaires nets	***52 138 757***	***52 832 110***	***-1%***

Docusign Envelope ID: 5D6D719A-D926-839A-819C-D5B7189D42A3

Informations relatives à l'effectif par catégorie

Répartition des effectifs par catégorie	Effectif moyen employé pendant l'exercice
Cadres et ingénieurs	189
Employés, techniciens et agents de maîtrise	90
Ouvriers	
TOTAL	***279***

DIOT

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

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

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

A l'associé unique de la société DIOT,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Associé Unique nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société DIOT 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.

OBSERVATION

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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les fonds de commerce et les titres de participation (notes "4.3 Immobilisations incorporelles" et "4.5 Titres de participations et créances rattachées" de l'annexe des comptes annuels) sont évalués à leur valeur d'utilité en retenant une approche multicritère. Dans le cadre de notre appréciation de ces estimations, nous avons examiné les éléments ayant conduit à la détermination de valeur d'utilité pour ces immobilisations et nous avons vérifié que les notes de l'annexe donnent une information appropriée.

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

VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'associé unique

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

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

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

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

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

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

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

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

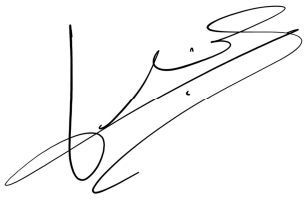
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de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

Le 5 mai 2026 à Neuilly-sur-Seine

Le Commissaire aux comptes

Grant Thornton

Membre français de Grant Thornton International



Solange Aïache

Associée

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 :	***28 090 879***	***18 490***	***28 072 389***	***27 932 985***
Frais de développement	0	0	0	0
Concessions,brevets, licences, marques, procédés, solutions informatiques, droits et valeurs similaires	128 157	18 490	109 666	0
Fonds commercial	27 819 674	0	27 819 674	27 819 674
Autres immobilisations incorporelles	0	0	0	113 311
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes	143 049	0	143 049	0
Immobilisations corporelles :	***4 155 641***	***3 539 497***	***616 144***	***654 067***
Terrains	122 500	0	122 500	122 500
Constructions	1 312 105	820 187	491 918	529 201
Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	2 721 037	2 719 310	1 726	2 366
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	0	0	0	0
Immobilisations financières (1) :	***156 619 871***	***12 782 754***	***143 837 117***	***142 367 112***
Participations	156 614 396	12 782 754	143 831 642	142 354 670
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	5 474	0	5 474	12 442
Total de l'actif Immobilisé (III)	***188 866 391***	***16 340 742***	***172 525 650***	***170 954 164***
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) :	***108 608 597***	***1 976 163***	***106 632 434***	***70 170 292***
Créances clients et comptes rattachés	6 176 565	59 625	6 116 940	4 225 171
Autres créances	102 378 514	1 916 539	100 461 976	65 902 580
Charges constatées d'avance	53 518	0	53 518	42 542
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	41 316 819	0	41 316 819	66 781 286
Total de l'actif Circulant (IV)	***149 925 416***	***1 976 163***	***147 949 253***	***136 951 579***
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)	34 888		34 888	112
TOTAL GENERAL DE L'ACTIF (I à VII)	***338 826 696***	***18 316 905***	***320 509 791***	***307 905 855***
(1) dont moins d'un an				
(2) dont moins d'un an				

BILAN-PASSIF		Exercice 2025	Exercice 2024
Capital [dont versé...]	1 831 008	1 831 008	1 831 008
Primes d'émission, de fusion, d'apport		11 467 059	11 467 059
Ecarts de réévaluation		0	0
Ecart d'équivalence		0	0
Total Réserves		**86 159 649**	**67 570 943**
Réserve légale		183 101	183 101
Réserves statutaires ou contractuelles		0	0
Réserves réglementées		359 025	359 025
Autres réserves		85 617 523	67 028 818
Report à nouveau		0	0
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)		**21 980 917**	**18 588 705**
Subventions d'investissement		0	0
Provisions réglementées		0	0
Total des Capitaux Propres (I)		***121 438 632***	***99 457 716***
Provisions pour risques		575 748	1 212 112
Provisions pour charges		5 878 551	5 199 281
Total des Provisions (II)		***6 454 299***	***6 411 392***
Emprunts obligataires convertibles		0	0
Autres emprunts obligataires		0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		10 631 287	952 972
Emprunts et dettes financières diverses (2)		21 539 286	26 098 986
Instruments financiers à terme		0	0
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		3 689 026	2 848 991
Dettes fiscales et sociales		7 783 752	8 478 550
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		0	0
Autres dettes		146 147 226	160 809 720
Produits constatés d'avance		2 734 924	2 741 819
Total des Dettes (III)		***192 525 500***	***201 931 038***
Ecart de conversion et différences d'évaluation - Passif (IV) - (1)		91 359	105 709
TOTAL GENERAL DU PASSIF (I à IV)		***320 509 791***	***307 905 855***
(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)			
(2) Dont emprunts participatifs			

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2025			Exercice 2024
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises	0	0	0	0
Production vendue	52 138 757	0	52 138 757	52 832 110
Montant net du chiffres d'affaires	***52 138 757***	***0***	***52 138 757***	***52 832 110***
Production stockée			0	0
Production immobilisée			176 292	0
Subventions			500	0
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions			3 219 345	2 034 424
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles				0
Autres produits			593 504	1 223 083
Total des produits d'exploitation (I)			***56 128 398***	***56 089 616***
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)			20 575 194	18 353 706
Impôts, taxes et versements assimilés			2 201 502	2 591 417
Salaires			16 404 784	17 301 390
Cotisations sociales			8 528 977	8 763 919
Dotations aux amortissements et aux dépréciations :				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			56 413	39 573
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations			0	0
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			1 976 163	1 496 358
Dotations aux provisions			1 553 678	1 224 470
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées				0
Autres charges			785 790	8 150
Total des charges d'exploitation (II)			***52 082 502***	***49 778 982***
1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-III)			4 027 499	6 310 634
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)			22 103 526	17 292 586
Produits financiers d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (2)			0	0
Produits financiers d'autres intérêts et produits assimilés (2)			691 021	544 030
Reprises sur dépréciations et provisions			36	34 697
Différences positives de change			75 606	9 745
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)			***22 870 190***	***17 881 059***
Charges financières - dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			2 136 997	1 732 567
Charges financières - intérêts et charges assimilées (3)			921 818	1 161 029
Différences négatives de change			82 219	17 328
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées			0	0
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de tésorerie			0	0
Total des charges financières (VI)			***3 141 034***	***2 910 923***
RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)			19 729 156	14 970 135
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)			**23 756 654**	**21 280 770**
Total des produits exceptionnels (VII)			***0***	***891 567***
Total des charges exceptionnelles (VIII)			***0***	***1 319 988***
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)			**0**	**-428 420**
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)			709 127	819 765
Impôts sur les bénéfices (X)			1 066 611	1 443 879
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)			***78 998 588***	***74 862 242***
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)			***57 017 671***	***56 273 537***
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)			***21 980 917***	***18 588 705***
(1) Y compris :				
- Redevances de crédit-bail mobilier			*0*	*0*
- Redevances de crédit-bail immobilier			*0*	*0*
(2) Dont produits concernant les entités liées			*691 021*	*17 836 572*
(3) Dont intérêts concernant les entités liées			*20 027*	*231 328*

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

DIOT

DATE DE CLOTURE : 31/12/2025

1 - Informations générales et description de l'activité

DIOT (« la Société ») est une société immatriculée en France le 29 janvier 1958 et domiciliée au 39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris France spécialisée dans le secteur d'activité de l'étude et du placement de tous contrats relatifs à des risques assurables, le courtage d'assurance et de réassurance.
Les comptes sociaux ont été établis pour l'exercice de 12 mois clos au 31 décembre 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 Yemen. 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 la performance du 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) Intégration fiscale

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

g) Contrôle fiscal

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

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

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

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

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

2) Evènements 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.

3) Continuité d'exploitation

A la date d'arreté 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.

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 2014-03 du 5 juin 2024 relatif au PCG, modifié par le règlement ANC 2022-06 du 4 novembre 2022)

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 l'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 la comparabilité de l'information financière produite par les entités Françaises, tout en tenant compte de l'évolution des pratiques et des besoins des utilisatuers des comptes.
Il renforce le principe selon lequel les opérations doivent etre comptabilisées en fonction de leur réalité économique, cette approche permet de refléter la performance réelle de l'entité sur une période donnée.

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 18 397€.
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 nettes comptables des immobilisations en « Charges exceptionnelles » pour 4 044 €.

Quotes-parts de subventions d'investissement virées au résultat

Au 31 décembre 2025, les quotes-parts de subventions d'investissement 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 2 289 €. Au 31 décembre 2024, elles figurent en « Charges exceptionnelles » pour 183 €.

Suppression des transferts de charges

Au 31 décembre 2024, les transferts de charges inscrits dans le résultat d'exploitation s'élèvent à 620 818 €.
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 àl'acquisition des actifs concernés. Les frais d'acquisition (droits de mutation, honoraires…) sontcomptabilisés 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 cautionnement versés lors de la signature des baux des locaux loués ainsi que les titres, autres que les participations, que la Société a l'intention de conserver durablement.

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 retraites et indemnités assimilées s'élève à 2 923 K EUR.
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 évènement 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 évènement 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) Exercice 2024 Net	(publiées) Exercice 2024 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	27 819 674	27 819 674
Autres immobilisations incorporelles	113 311	113 311
Immobilisations incorporelles en cours, avances et acomptes	0	0
Immobilisations incorporelles :	***27 932 985***	***27 932 985***
Terrains	122 500	122 500
Constructions	529 201	529 201
Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0
Autres immobilisations corporelles	2 366	2 366
Immobilisations corporelles en cours, avances et acomptes	0	0
Avances et acomptes		0
Immobilisations corporelles :	***654 067***	***654 067***
Participations	142 354 670	0
Créances rattachées à des participations	0	142 354 670
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille		0
Autres titres immobilisés	0	0
Prêts	0	0
Autres immobilisations financières	12 442	12 442
Immobilisations financières (1) :	***142 367 112***	***142 367 112***
Total de l'actif Immobilisé (III)	***170 954 164***	***170 954 164***
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	4 225 171	4 225 171
Autres créances	65 902 580	65 902 580
Charges constatées d'avance	42 542	
Capital souscrit et appelé, non versé	0	0
Créances (2) :	***70 170 292***	***70 127 751***
Actions propres	0	
Autres titres	0	
Instruments financiers à terme et jetons détenus	0	
Valeurs mobilières de placement		0
dont actions propres:		
Disponibilités	66 781 286	66 781 286
Disponibilités :	***66 781 286***	***66 781 286***
Charges constatées d'avance		42 542
Total de l'actif Circulant (IV)	***136 951 579***	***136 951 579***
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)	112	112
TOTAL GENERAL DE L'ACTIF (I à VII)	***307 905 855***	***307 905 855***
(1) dont moins d'un an		
(2) dont moins d'un an		

Passif - retraitées en présentation

BILAN-PASSIF		(retraitées en présentation) Exercice 2024	(publiées) Exercice 2024
Capital [dont versé...]	1 831 008	1 831 008	1 831 008
Primes d'émission, de fusion, d'apport		11 467 059	11 467 059
Ecarts de réévaluation		0	0
Ecart d'équivalence		0	
Réserve légale		183 101	183 101
Réserves statutaires ou contractuelles		0	0
Réserves réglementées		359 025	359 025
Autres réserves		67 028 818	67 028 818
Total Réserves		**67 570 943**	**67 570 943**
Report à nouveau		0	0
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)		**18 588 705**	**18 588 705**
Subventions d'investissement		0	0
Provisions réglementées		0	0
Total des Capitaux Propres (I)		***99 457 716***	***99 457 716***
Produit des émissions de titres participatifs			0
Avances conditionnées			0
Total autres Fonds Propres (II)			***0***
Provisions pour risques		1 212 112	1 212 112
Provisions pour charges		5 199 281	5 199 281
Total des Provisions (II)		***6 411 392***	***6 411 392***
Emprunts obligataires convertibles		0	0
Autres emprunts obligataires		0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		952 972	952 972
Emprunts et dettes financières diverses (2)		26 098 986	26 098 986
Instruments financiers à terme		0	
TOTAL Dettes financières			***27 051 958***
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		2 848 991	2 848 991
Dettes fiscales et sociales		8 478 550	8 478 550
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		0	0
Autres dettes		160 809 720	160 809 720
Produits constatés d'avance		2 741 819	
Total des Dettes (III)		***201 931 038***	***172 137 261***
Produits constatés d'avance			2 741 819
Total Dettes (IV)			***201 931 038***
Ecart de conversion et différences d'évaluation - Passif (IV) - (1)		105 709	105 709
TOTAL GENERAL DU PASSIF (I à IV)		***307 905 855***	***307 905 855***
(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) Exercice 2024	(publiées) Exercice N-1
Ventes de marchandises	0	0
Production vendue	52 832 110	0
Production vendue services		52 832 110
Montant net du chiffres d'affaires	***52 832 110***	***52 832 110***
Production stockée	0	0
Production immobilisée	0	0
Subventions	0	0
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	2 034 424	2 034 424
Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	
Autres produits	1 223 083	1 223 083
Total des produits d'exploitation (I)	***56 089 616***	***56 089 616***
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)	18 353 706	18 353 706
Impôts, taxes et versements assimilés	2 591 417	2 591 417
Salaires	17 301 390	17 301 390
Cotisations sociales	8 763 919	8 763 919
Dotations aux amortissements et aux dépréciations :		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	39 573	39 573
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations	0	0
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations	1 496 358	0
Dotations aux provisions	1 224 470	1 496 358
Pour risques et charges : dotations aux provisions		1 224 470
Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées	0	
Autres charges	8 150	8 150
Total des charges d'exploitation (II)	***49 778 982***	***49 778 982***
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-III)	**6 310 634**	**6 310 634**
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)	17 292 586	17 292 586
Produits financiers d'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (2)	0	0
Produits financiers d'autres intérêts et produits assimilés (2)	544 030	544 030
Reprises sur dépréciations et provisions	34 697	34 697
Différences positives de change	9 745	9 745
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)	***17 881 059***	***17 881 059***
Charges financières - dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	1 732 567	1 732 567
Charges financières - intérêts et charges assimilées (3)	1 161 029	1 161 029
Différences négatives de change	17 328	17 328
Valeurs comptables des immobilisations financières cédées	0	
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de tésorerie	0	0
Total des charges financières (VI)	***2 910 923***	***2 910 923***
RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)	14 970 135	14 970 135
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	**21 280 770**	**21 280 770**
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		478 847
Produits exceptionnels sur opérations en capital		0
Reprises sur provisions et transferts de charges		412 720
Total des produits exceptionnels (VII)	***891 567***	***891 567***
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		331 543
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		137 044
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		851 401
Total des charges exceptionnelles (VIII)	***1 319 988***	***1 319 988***
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)	**-428 420**	**-428 420**
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	819 765	819 765
Impôts sur les bénéfices (X)	1 443 879	1 443 879
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	***74 862 242***	***74 862 242***
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	***56 273 537***	***56 273 537***
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	***18 588 705***	***18 588 705***
(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		27 932 985	157 895	0	28 090 879
Immobilisations incorporelles		***27 932 985***	***157 895***	***0***	***28 090 879***
Terrains		122 500	0	0	122 500
Constructions	Sur sol propre	1 118 500	0	0	1 118 500
	Sur sol d'autrui	0	0	0	0
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	193 605	0	0	193 605
Installations techniques, matériel et outillage industriels		0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	6 092	0	0	6 092
	Matériel de transport	10 773	0	0	10 773
	Matériel de bureau et mobilier informatique	2 704 171	0	0	2 704 171
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0
Immobilisations corporelles en cours - Avances et acomptes		0	0	0	0
Immobilisations corporelles		***4 155 641***	***0***	***0***	***4 155 641***
Participations évaluées par mise en équivalence		0	0	0	0
Autres participations		153 035 240	3 579 156	0	156 614 396
Autres titres immobilisés		0	0	0	0
Prêts et autres immobilisations financières		12 442	0	6 968	5 474
Immobilisations financières		***153 047 682***	***3 579 156***	***6 968***	***156 619 871***
TOTAL		***185 136 308***	***3 737 050***	***6 968***	***188 866 391***

Amortissements

SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE							
Immobilisations amortissables		Durée d'utilisation	Mode d'amortis-sement	Amortis-sements cumulés à l'ouverture de l'exercice	Augmenta-tions : Dotations de l'exercice	Diminutions	Amortis-sements cumulés à la clôture de l'exercice
Frais de développement				0	0	0	0
Autres postes d'immobilisations incorporelles				0	18 490	0	18 490
Immobilisations incorporelles				***0***	***18 490***	***0***	***18 490***
Terrains				0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	30 ans	Linéaire	589 299	37 283	0	626 582
	Sur sol d'autrui			0	0	0	0
	Installations générales, agencements			193 605	0	0	193 605
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	4 191	543	0	4 735
	Matériel de transport	4 ans	Linéaire	10 773	0	0	10 773
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	3 à 5 ans	Linéaire	2 703 707	96	0	2 703 803
	Emballages récupérables et divers			0	0	0	0
Immobilisations corporelles				***3 501 574***	***37 923***	***0***	***3 539 497***
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				***3 501 574***	***56 413***	***0***	***3 557 988***

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		18 490	0	18 490	0	0
Immobilisations incorporelles		***18 490***	***0***	***18 490***	***0***	***0***
Terrains		0	0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	37 283	0	37 283	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	543	0	543	0	0
	Matériel de transport	0	0	0	0	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique	96	0	96	0	0
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0	0
Immobilisations corporelles		***37 923***	***0***	***37 923***	***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		***56 413***	***0***	***56 413***	***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		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***

Provisions et dépréciations inscrites au bilan

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	1 212 112	518 773	1 144 436		586 449
Provisions pour charges	5 199 281	1 069 718	401 148		5 867 851
TOTAL	***6 411 392***	***1 588 491***	***1 545 584***	***0***	***6 454 300***

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	10 680 570	2 102 184	0	12 782 754
Stocks et en-cours	0	0	0	0
Créances	1 673 798	1 976 163	1 673 798	1 976 163
TOTAL	***12 354 368***	***4 078 347***	***1 673 798***	***14 758 917***

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		5 474	0	5 474
TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE		***5 474***	***0***	***5 474***
Clients douteux ou litigieux		0	0	0
Autres créances clients		6 176 565	6 176 565	0
Créances représentatives de titres prêtés		0	0	0
Personnel et comptes rattachés		49 661	48 161	1 500
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		1 471	1 471	0
Etat et autres collectivités	Impôts sur les bénéfices	0	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée	5 472	5 472	0
	Autres impôts	18 993	18 993	0
	Etat - divers	241 256	241 256	0
Groupes et associés		895 315	895 315	0
Débiteurs divers		101 166 347	101 038 558	127 789
TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT		***108 555 079***	***108 425 790***	***129 289***
Charges constatées d'avance		53 518	53 518	0
TOTAL DES CREANCES		***108 614 072***	***108 479 308***	***134 763***
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		10 631 287	10 631 287	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine		0	0	0	0
Emprunts et dettes financières divers		21 539 286	21 539 286	0	0
Fournisseurs et comptes rattachés		3 689 026	3 689 026	0	0
Personnel et comptes rattachés		4 053 753	4 053 753	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		2 896 492	2 896 492	0	0
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices	3 588	3 588	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée	105 437	105 437	0	0
	Obligations cautionnées	0	0	0	0
	Autres impôts	724 482	724 482	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		0	0	0	0
Groupes et associés		1 237 367	1 237 367	0	0
Autres dettes		144 909 859	144 909 859	0	0
Dette représentative de titres empruntés		0	0	0	0
Produits constatés d'avance		2 734 924	2 734 924	0	0
TOTAL DES DETTES		***192 525 500***	***192 525 500***	***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

	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	114 438			**114 438**	16,00
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	**114 438**	**0**	**0**	**114 438**	

Variation des Capitaux Propres

CAPITAUX PROPRES	Ouverture	Augment.	Diminut.	Distribut. Dividendes	Affectation du résultat N-1	Apports et fusions	Clôture
Capital social ou individuel	1 831 008						1 831 008
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	11 467 059						11 467 059
Ecarts de réévaluation	0						0
Réserve légale	183 101						183 101
Réserves statutaires ou contractuelles	0						0
Réserves réglementées	359 025						359 025
Autres réserves	67 028 818				18 588 705		85 617 523
Report à nouveau	0						0
Résultat de l'exercice	18 588 705	21 980 917	18 588 705				21 980 917
Subventions d'investissement	0						0
Provisions réglementées	0						0
TOTAL CAPITAUX PROPRES	**99 457 716**	**21 980 917**	**18 588 705**	**0**	**18 588 705**	**0**	**121 438 632**

Dividendes distribués :

(Si non renseigné = aucune distribution)

Filiales et participations	Capitaux propres	Quote-part du capital détenu (en pourcentage)	Valeur comptable des titres détenus		Montant net des prêts et avances consentis par la société	Montant des engagements donnés par la société	Chiffre d'affaires hors taxe du dernier exercice clos	Résultat (bénéfice ou perte) du dernier exercice clos	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice	Observations
			Brute	Nette						
A. Renseignements détaillés										
Renseignements concernant les Filiales (+ de 50% du capital détenu par la société)										
Filiales Françaises										
OCSO	4 593 560	100%					5 518 360	729 845	2 000 000	
DIOT MEDITERANNEE	3 549 200	85%					7 325 612	1 414 059	1 345 589	
DICS	10 002 794	100%					18 324 514	5 912 240	4 504 380	
DIOT SIACI CENTRE RHONES ALPES	17 455 685	100%					26 588 414	2 618 871	3 041 039	
ENVERGURE CONSEIL	13 674 729	100%					13 186 104	1 844 074	1 499 126	
LSN	63 632 133	55%					40 134 112	14 528 588	4 974 935	
GBC MONTAGNE	6 158 649	95%					5 544 615	1 273 967	1 027 545	
SFP	2 430 185	27%					13 446 848	2 032 370	367 429	
DIOT SIACI OUTRE MER	14 294 051	75.39%					9 997 535	1 952 282	1 132 145	
BDJ	11 551 313	100%					5 267 614	2 406 951	2 211 338	
VASCO KERGUVEN	184 152	100%					45 581	15 600		
Filiales Etrangères										
AVANTAGES	1 732 817	60%					660 633	31 602		
Total des Filiales	**149 259 268**		**0**	**0**	**0**	**0**	**146 039 942**	**34 760 449**	**22 103 526**	
Renseignements concernant les Participations (10 à 50% du capital détenu par la société)										
Total des Participations	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
Total des Filiales et des Participations	**149 259 268**		**0**	**0**	**0**	**0**	**146039942**	**34760449**	**22103526**	
B. Renseignements globaux concernant les autres filiales et participations non reprises au A.										
Filiales françaises (ensemble)										
Filiales étrangères (ensemble) (1)										
Participations dans des sociétés françaises										
Participation dans des sociétés étrangères										

(1) Les filiales et participations étrangères qui, par suite d'une dérogation, ne seraient pas inscrites au § A sont inscrites sous ces rubriques.

Société Mère Consolidant les Comptes de la Société

La société DIOT 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 SymphonyTopco SAS
	Siège	4 rue du Fort Wallis 2714 Luxembourg LUXEMBOURG
	N° d'identification si entité française	
	Lieu où des copies des états financiers consolidés peuvent être obtenues	39, rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris FRANCE

Impôt sur les Bénéfices

Ventilation de l'impôt sur les bénéfices	Résultat avant impôt	Taux (%)	Impôt
Résultat courant	23 756 654	25,00%	**5 939 164**
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-709 127	25,00%	**-177 282**
Résultat comptable (avant IS)	20 914 306	25,00%	**5 761 882**
Détail de l'impôt sur le résultat courant	**Base**	**Taux (%)**	**Impôt**
Résultat courant Comptable	23 756 654	25,00%	5 939 164
Total des réintégrations		25,00%	0
Total des déductions		25,00%	0
Résultat courant fiscal	***23 756 654***	***25,00%***	***5 939 164***
Détail de l'impôt exceptionnel	**Base**	**Taux (%)**	**Impôt**
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-709 127	25,00%	-177 282
Total des réintégrations		25,00%	0
Total des déductions		25,00%	0
Résultat exceptionnel fiscal (y compris participation)	***-709 127***	***25,00%***	***-177 282***
Imputation des déficits antérieurs et crédits d'impôt	0	25,00%	0
TOTAL	***23 047 528***	***25,00%***	***5 761 882***

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	34 888	112
Autres charges déduites d'avance		
Plus values à long terme en sursis d'imposition		
Total bases d'accroissement de la dette future d'impôt	**34 888**	**112**
Total passif d'impôt futur	**9 010**	**29**
Bases d'allègement det la dette future d'impôt		
Amortissements des logiciels		
Pertes potentielles sur contrat à long terme		
Provisions pour retraites et obligations similaires	2 923 431	2 826 173
Autres risques et charges provisionnés		
Charges à payer		
Ecart d'évaluation positif des titres d'O.P.V.C.M		
Ecart de conversion Passif	91 359	105 709
Autres produits taxés d'avance		
Déficits reportables fiscalement		0
Total bases d'allègement de la dette future d'impôt	**3 014 790**	**2 931 882**
Total actif d'impôt futur	**778 570**	**757 158**
Situation nette	**787 580**	**757 187**

(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

	Montant
Crédit d'impôt recherche	
Autres crédits d'impôts (à préciser)	24 000
Total	**24 000**

Honoraires des commissaires aux comptes certifiant les comptes

Honoraires des commissaires aux comptes certifiant les comptes	
	CAC 1
Honoraires afférents à la certification des comptes	100 500
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	**100 500**

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

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 débietrus (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

Conformément au Contrat de Crédits, les sûretés suivantes ont également été consenties au bénéfice de l'Agent, l'Agent des Sûretés, les Prêteurs et les autres Parties Financières :

Nantissements portant sur:
- Les comptes de titres financiers ouverts à son nom dans les livres de OCSO SAS, Envergure Conseil SAS, BDJ SAS et Diot Immobilier Courtage & Solutions SAS, Diot-Siaci Centre Rhône Alpes SAS ;
- Les créances intra-groupes supérieures à 3 m€ qu'elle détient à l'encontre de ses filiales significatives.

Dettes garanties par des sûretés réelles

	Montant à la clôture de l'exercice	Montant garanti
Dettes financières	**0**	
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes d'exploitation	**0**	
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisation et comptes rattachés		
Autres Dettes	**0**	
Autres dettes		

Ventilation du chiffre d'affaires	Exercice 2025	Exercice 2024	Variation
Répartition par secteur d'activité			
IARD	44 050 046	43 985 111	0%
Santé - Prévoyance	3 935 760	4 400 433	-11%
Retraite			0%
Transport	4 152 951	4 446 566	-7%
Risque politique et Assurance Crédit			0%
Répartition par marché géographique			
Chiffres d'affaires nets-France	52 138 757	52 832 110	-1%
Chiffres d'affaires nets-Export	0	0	0%
Chiffres d'affaires nets	***52 138 757***	***52 832 110***	***-1%***

Répartition des effectifs par catégorie	Effectif moyen employé pendant l'exercice
Cadres et ingénieurs	189
Employés, techniciens et agents de maîtrise	90
Ouvriers	
TOTAL	***279***