

RCS : PARIS
Code greffe : 7501

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

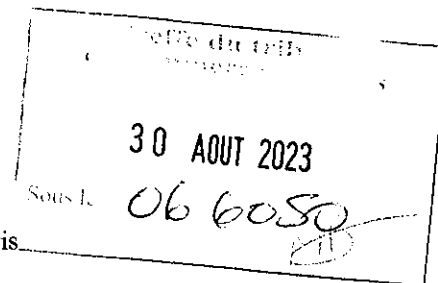
Le greffier du tribunal de commerce de PARIS atteste l'exactitude des informations transmises ci-après

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1957 B 05993
Numéro SIREN : 572 059 939
Nom ou dénomination : SIACI Saint Honoré

Ce dépôt a été enregistré le 16/08/2023 sous le numéro de dépôt 66050

Siaci Saint Honoré
Société par actions simplifiée
Au capital de 120.555.961,60 euros
Siège social : 39 rue Mstislav Rostropovitch, 75017 Paris
572 059 939 RCS PARIS
(la « Société »)



**PROCES-VERBAL DES DECISIONS DE L'ASSOCIE UNIQUE
EN DATE DU 22 JUIN 2023**

EXTRAIT

[...]

DEUXIEME DECISION

L'Associé Unique,

après avoir pris connaissance du rapport de gestion,

décide d'affecter le bénéfice de l'exercice s'élevant à 24 316 524 € comme suit :

- 5% à la réserve légale soit un montant total de 1 215 826 € ;
- Le solde à la distribution de dividendes, soit un montant total de 23 100 698 €.

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

Exercices	Revenus éligibles à la réfaction de 40%		Revenus non éligibles à la réfaction de 40%
	Dividendes	Autres revenus distribués	
2021	7 442 760 €	-	-
2020	-	-	-
2019	-	-	-

Cette décision est adoptée par l'Associé Unique.

[...]

CINQUIEME 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.

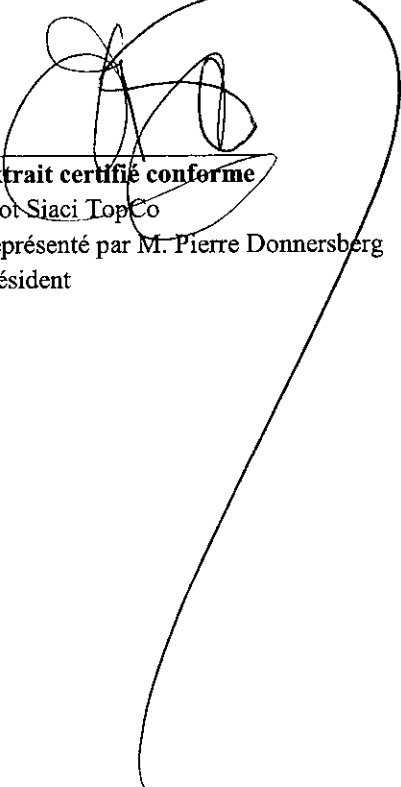
L'Associé Unique **décide** expressément de donner, par les présentes, tous pouvoirs à :

SAB Formalités
23, rue du Roule
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.



Extrait certifié conforme

Diot-Siaci TopCo

Représenté par M. Pierre Donnersberg

Président

I. BILAN AU 31/12/2022


 CERTIFIÉ CONFORME
A L'ORIGINAL

A. Bilan actif

Rubrique	Montant brut	Amort. Prov.	Net 31/12/2022	Net 31/12/2021
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	118 693 180	78 892 536	39 800 644	43 437 893
Fonds commercial	293 053 904	1 215 435	291 838 469	289 012 009
Autres immobilisations incorporelles				
Avances, acomptes sur immo. incorporelles	11 733 969		11 733 969	8 467 775
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions	360 489	62 675	297 814	
Installations techniques, mat. et outillage				
Autres immobilisations corporelles	26 402 798	14 978 991	11 423 808	10 287 167
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes	31 910		31 910	372 658
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations	828 133 762	302	828 133 460	773 490 385
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	15		15	15
Prêts	87 029 173		87 029 173	76 342 868
Autres immobilisations financières	173 223		173 223	131 245
ACTIF IMMOBILISE	1 365 612 424	95 149 939	1 270 462 485	1 201 542 015
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières, approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Avances, acomptes versés sur commandes				
CREANCES				
Créances clients et comptes rattachés	102 090 753	1 850 854	100 239 898	95 609 559
Autres créances	510 256 801	4 563 847	505 692 954	388 272 530
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement	54 998 251		54 998 251	4 998 251
(Donc actions propres) :				
Disponibilités	73 626 001		73 626 001	169 074 203
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	4 522 156		4 522 156	4 646 785
ACTIF CIRCULANT	745 493 962	6 414 701	739 079 261	662 601 328
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif	301 961		301 961	49 510
TOTAL GENERAL	2 111 408 346	101 564 640	2 009 843 706	1 864 192 853

B. Bilan passif

Rubriques	Exercice 2022	Exercice 2021
Capital social ou individuel (dont versé : 120 555 962)	120 555 962	120 555 962
Primes d'émission, de fusion, d'apport	791 280 054	790 266 374
Ecart de réévaluation (dont écart d'équivalence :)		
Réserve légale	4 305 891	3 914 167
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées (dont rés. Prov. Fluct cours :)	5 031	5 031
Autres réserves (dont achat œuvres orig. artistes :)	47 571 096	47 571 096
Report à nouveau	8 376 322	8 376 322
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	24 316 524	7 834 484
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées	1 805 160	1 805 160
CAPITAUX PROPRES	998 216 040	980 328 596
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques	2 204 569	1 994 130
Provisions pour charges	23 912 398	22 398 646
PROVISIONS	26 116 967	24 392 776
DETTES FINANCIERES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	77 514 341	2 219 686
Emprunts et dettes financières divers (dt empr. Partic :)	83 748 446	83 519 381
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	117 459 078	113 667 739
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	200 936 792	205 720 635
Dettes fiscales et sociales	72 409 605	63 993 590
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	5 218 436	10 607 321
Autres dettes	400 741 465	354 887 447
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance	21 071 103	21 918 813
DETTES	979 099 265	856 534 611
Ecart de conversion passif	6 411 435	2 936 870
TOTAL GENERAL	2 009 843 706	1 864 192 853

II. COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2022

Rubriques	Exercice 2022		Total	Exercice 2021
	France	Exportation		
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	224 100 914	22 351 991	246 452 905	240 987 302
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	224 100 914	22 351 991	246 452 905	240 987 302
Production stockée				
Production immobilisée			3 437 919	2 484 398
Subventions d'exploitation			935	27 311
Reprises sur dép., prov. (et amortissements), transferts de charges			13 684 730	10 574 524
Autres produits			31 808 250	20 067 894
PRODUITS D'EXPLOITATION			295 384 739	274 141 428
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			93 840 295	87 978 899
Impôts, taxes et versements assimilés			13 309 194	13 061 894
Salaires et traitements			101 557 595	87 334 794
Charges sociales			42 586 294	38 603 911
Dotations d'exploitation :				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			22 115 427	21 537 256
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			3 155 505	3 075 371
Dotations aux provisions			12 394 760	13 045 323
Autres charges			342 516	158 460
CHARGES D'EXPLOITATION			289 301 585	264 795 909
		RESULTAT D'EXPLOITATION	6 083 153	9 345 519
OPERATIONS EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
PRODUITS FINANCIERS			29 343 853	12 668 872
Produits financiers de participations			23 106 753	8 984 207
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			2 248 691	243 560
Autres intérêts et produits assimilés			3 599 919	1 574 726
Reprises sur provisions et transferts de charges			49 510	1 714 714
Différences positives de change			338 980	151 666
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIERES			5 921 392	5 691 352
Dotations financières aux amortissements et provisions			301 961	49 510
Intérêts et charges assimilées			5 483 686	5 482 486
Différences négatives de change			135 745	159 356
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
		RESULTAT FINANCIER	23 422 461	6 977 520
		RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	29 505 614	16 323 039
PRODUITS EXCEPTIONNELS			14 429 390	224 762
Produits exceptionnels sur opérations de gestion			4 424 390	91 148
Produits exceptionnels sur opérations en capital			10 005 000	133 614
Reprises sur provisions et transferts de charges				
CHARGES EXCEPTIONNELLES			18 900 577	2 783 090
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion			14 748 786	618 120
Charges exceptionnelles sur opérations en capital			804 217	1 295 121
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions			3 347 574	869 848
		RESULTAT EXCEPTIONNEL	-4 471 187	-2 558 328
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise			783 981	2 071 097
Impôts sur les bénéfices			-66 078	3 859 130
TOTAL DES PRODUITS			339 157 981	287 035 062
TOTAL DES CHARGES			314 841 458	279 200 578
BENEFICE OU PERTE			24 316 524	7 834 484

III. ANNEXE

1. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE.....	6	4.8. TRÉSORERIE ET EQUIVALENTS DE TRÉSORERIE ..	21
2. EVENEMENTS SIGNIFICATIFS SURVENUS DEPUIS LA CLOTURE DE L'EXERCICE.....	8	5. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN PASSIF.....	22
3. REGLES ET METHODES COMPTABLES.....	9	5.1. CAPITAUX PROPRES.....	22
3.1. IMMOBILISATIONS.....	9	5.1.1. Composition du capital social	22
3.1.1. Immobilisations incorporelles.....	9	5.1.2. Variation des capitaux propres.....	23
3.1.2. Immobilisations corporelles.....	10	5.2. ETAT DES PROVISIONS.....	24
3.1.3. Immobilisations financières.....	10	5.2.1. Provisions pour risques.....	24
3.2. CREANCES CLIENTS ET AUTRES ACTIFS D'EXPLOITATION.....	10	5.2.2. Provisions pour charges.....	24
3.3. PROVISIONS REGLEMENTEES.....	11	5.2.3. Provision pour dépréciation des immobilisations.....	25
3.4. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES.....	11	5.2.4. Provision amortissements dérogatoires.....	25
3.5. DEROGATIONS AUX PRINCIPES GENERAUX.....	12	5.2.5. Provisions pour dépréciation des créances.....	25
3.5.1. Changement de méthode de comptabilisation.....	12	5.3. ETATS DES ECHEANCES DES DETTES.....	26
3.5.2. Changement de méthode de présentation.....	12	5.4. CHARGES A PAYER.....	27
3.6. INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES.....	12	5.5. PRODUITS CONSTATES D'AVANCE.....	27
3.6.1. Impôts différés.....	12	6. INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT.....	28
3.6.2. Opérations en devises.....	12	6.1. CHIFFRE D'AFFAIRES PAR SECTEUR D'ACTIVITE..	28
3.6.3. Charges et produits exceptionnels	13	6.2. RESULTAT EXCEPTIONNEL.....	28
3.6.4. Garanties données.....	13	6.3. IMPOT SUR LES BENEFICES.....	29
3.6.5. Engagements financiers reçus.....	13	6.3.1. Ventilation de l'impôt sur les bénéfices liés à l'activité.....	29
4. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN ACTIF.....	14	6.3.2. Fiscalité différée.....	30
4.1. INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES.....	14	7. INFORMATIONS DIVERSES.....	31
4.1.1. Tableau des acquisitions et des cessions de l'exercice.....	14	7.1. EFFECTIF MOYEN DU PERSONNEL SALARIE ET INTERIMAIRE.....	31
4.1.2. Tableau des amortissements.....	15	7.2. PERIMETRE DE CONSOLIDATION.....	31
4.1.3. Provision pour dépréciation des immobilisations.....	15	7.3. INTEGRATION FISCALE.....	31
4.2. IMMOBILISATIONS FINANCIERES.....	16	7.4. FILIALES ET PARTICIPATIONS.....	32
4.3. ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES.....	18	7.4.1. Liste des filiales (détenues à plus de 50%).....	32
4.4. CREANCES CLIENTS ET COMPTES RATTACHES....	19	7.4.2. Liste des participations (détenues à moins de 50%).....	34
4.5. PRODUITS A RECEVOIR.....	19	7.5. ENGAGEMENTS HORS BILAN.....	35
4.6. CHARGES CONSTATEES D'AVANCE.....	20		
4.7. ENTREPRISES LIEES.....	21		

Les comptes de l'exercice ci-après couvrent la période du 01/01/2022 au 31/12/2022 soit une durée de 12 mois.

1. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Guerre en Ukraine :

Le Groupe a procédé à un recensement de ses activités et filiales suite aux différents paquets de sanctions économiques à l'encontre de la Russie qui se sont succédés depuis le 24 février 2022 ainsi qu'à leurs conséquences économiques et financières, à la fois directes et indirectes. Une surveillance continue est appliquée depuis cette date 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.

Gestion de la pandémie Covid-19 :

Le Groupe a continué à suivre l'évolution de la pandémie Covid-19, qui n'a pas eu d'impacts significatifs sur les comptes 2022

Fusions, absorptions et apports partiels d'actifs :

Groupe Burrus Immobilier (GBI) :

Le 10 juin 2022 la société Siaci Saint Honoré a absorbé la société Groupe Burrus Immobilier avec une date d'effet rétroactive au 1^{er} janvier 2022.

Pour établir les comptes de l'opération, les organes de gestion des sociétés concernées ont décidé d'utiliser les comptes sociaux de leur dernier exercice soit ceux du 31 décembre 2021.

L'actif net apporté se détaille comme suit :

Total des actifs apportés	8 664 435 €
Passif pris en charge	7 544 645 €
Actif net apporté	1 119 790 €

A la date de fusion, la société Siaci Saint Honoré détenait la totalité des actions constituant le capital de la société Groupe Burrus Immobilier. Le transfert de patrimoine n'a donné lieu à aucune émission d'actions nouvelles, ni à aucune augmentation de capital. La différence entre l'actif net apporté (1 119 790 €) et la valeur comptable des titres dans les comptes de la société Siaci Saint Honoré (0 €) représente un boni de fusion de 1 119 790 €.

Exelia Conseil :

Le 10 novembre 2022 la société Siaci Saint Honoré a absorbé la société Exelia Conseil avec une date d'effet rétroactive au 1^{er} janvier 2022.

Pour établir les comptes de l'opération, les organes de gestion des sociétés concernées ont décidé d'utiliser les comptes sociaux de leur dernier exercice soit ceux du 31 décembre 2021.

L'actif net apporté se détaille comme suit :

Total des actifs apportés	1 635 584 €
Passif pris en charge	508 387 €
Actif net apporté	1 127 197 €

A la date de fusion, la société Siaci Saint Honoré détenait la totalité des actions constituant le capital de la société Exelia Conseil. Le transfert de patrimoine n'a donné lieu à aucune émission d'actions nouvelles, ni à aucune augmentation de capital. La différence entre l'actif net apporté (1 127 197 €) et la valeur comptable des titres dans les comptes de la société Siaci Saint Honoré (4 095 041 €) représente un mali de fusion de 2 967 844 €.

2. EVENEMENTS SIGNIFICATIFS SURVENUS DEPUIS LA CLOTURE DE L'EXERCICE

Aucun évènement post clôture n'est susceptible de remettre en cause la continuité d'exploitation de l'entreprise.

3. REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice 2022 ont été établis conformément aux dispositions du règlement ANC 2014-03 relatif au Plan Comptable Général, établi par l'Autorité des Normes Comptables le 5 juin 2014 et homologué par arrêté ministériel du 8 septembre 2014 (JO du 15 octobre 2014), et de tous les avenants au règlement homologués à la date d'arrêté des comptes annuels.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base: continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques à l'exception des immobilisations ayant fait l'objet d'une réévaluation légale.

Le total du bilan avant affectation du résultat est de 2 009 843 706 €.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 24 316 524 €.

3.1. Immobilisations

3.1.1. Immobilisations incorporelles

Les principales immobilisations incorporelles de l'entreprise sont les suivantes:

- les concessions, brevets,
- les fonds commerciaux.

Concessions, brevets et droits similaires

Les concessions, brevets et droits similaires représentent des logiciels informatiques acquis et sont amortis linéairement sur un à cinq ans prorata temporis.

Fonds commerciaux

Les fonds commerciaux représentent des portefeuilles d'assurances acquis, ou apportés lors d'absorption de filiales, et sont valorisés à leur coût d'acquisition.

Les fonds commerciaux ne sont pas amortis et le test de dépréciation ne fait apparaître aucune perte de valeur.

En effet, ce test a consisté à comparer la valeur nette comptable de l'actif à sa valeur recouvrable, qui est la valeur la plus élevée entre sa juste valeur diminuée des coûts de cession et sa valeur d'utilité. La valeur d'utilité est obtenue via la méthode d'un multiple de l'EBITDA soit réalisé soit budgété.

Les règlements ANC N°2015-06 et N°2015-07 relatifs aux fonds commerciaux et malis techniques ont été appliqués et sont sans impact sur les comptes de l'exercice 2022.

3.1.2. Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition et sont amorties suivant la méthode linéaire en fonction de leur durée de vie estimée. Les principaux taux utilisés sont les suivants:

	Durée
Constructions et aménagement des constructions	10 ans
Installations techniques, matériels et outillages industriels	3 à 10 ans
Installations générales, agencements et aménagements divers	5 à 10 ans
Matériel de transport	5 ans
Matériel de bureau et informatique	5 à 10 ans
Mobilier	5 à 10 ans

3.1.3. Immobilisations financières

Participations et autres titres immobilisés

Les titres de participation sont valorisés au coût historique d'acquisition. La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net ré-estimé de la filiale, de sa rentabilité et de sa détention durable par la société.

Traitement frais acquisition

La société a opté pour l'étalement des frais d'acquisition sur titres sur 5 ans par l'intermédiaire de déductions extra-comptables.

3.2. Créances clients et autres actifs d'exploitation

Créances Clients et Comptes Rattachés

Les créances sont comptabilisées à leur valeur nominale. Le cas échéant, elles sont dépréciées sous forme de provision pour tenir compte des risques de non recouvrement.

Le pourcentage de dépréciation est déterminé selon les durées suivantes :

	Taux de provision
Créances à moins d'un an au plus	0%
Créances à 1 an + 3 mois	25%
Créances à 1 an + 6 mois	50%
Créances à 2 ans au plus	75%
Créances à plus de 2 ans	100%

Commissions

Toutes les commissions sont comptabilisées de la façon suivante en fonction du métier:

- IARD: commissions comptabilisées à la date anniversaire de la police, sauf décennales étalées sur 10 ans
- Transport : les commissions sont comptabilisées à l'émission de la facture
- VIE : commissions étalées sur la période de couverture de la police

Les rétrocessions de commissions à des tiers sont prises en charge lors de l'encaissement de la prime ; les rétrocessions relatives aux commissions sur primes dues par les clients à la clôture de l'exercice font l'objet d'une provision.

Valeurs Mobilières de Placement

Les valeurs mobilières de placement représentent des actions de S.I.C.A.V., des parts de fonds commun de placement et des certificats de dépôt et sont valorisées à leur coût d'acquisition ou à leur valeur probable de négociation lorsqu'elle est inférieure. Cette dernière est estimée par référence à la valeur liquidative à la clôture de l'exercice.

3.3. Provisions règlementées

Les provisions règlementées figurant au bilan sont détaillées sur l'état des provisions et font partie des capitaux propres au bilan. Elles sont calculées selon les dispositions légales.

3.4. Provisions pour risques et charges

Provisions pour frais de gestion

Une provision pour frais de gestion relatifs aux sinistres IARD et aux frais de santé restants à gérer à la clôture de l'exercice est inscrite au passif du bilan.

Indemnités de départ à la retraite

A leur départ en retraite, les salariés de la société perçoivent une indemnité conformément à la loi et aux dispositions de la convention collective applicable.

La provision de fin de carrière est calculée selon la méthode actuarielle dite rétrospective des unités projetées. Son montant représente la valeur actuelle probable des droits acquis par l'ensemble du personnel, de façon irrémédiable ou non, évalués en tenant compte des augmentations de salaires jusqu'à l'âge de départ à la retraite (65 ans suivant la loi Fillon), des probabilités de turn-over et de survie.

L'engagement total au 31 12 2022 est de 22 235 575 € dont :

- 201 357 € de gains actuariels du fait de l'application de la méthode du corridor.
- 4 919 468 € d'écart relatif à la modification de la convention collective et comptabilisés annuellement par voie d'amortissement.
- 3 698 766 € qui sont couverts par un contrat de gestion externe et donc non provisionnés dans les comptes.

Médaille du travail

La société a décidé à compter de l'exercice 2019 de suivre la méthode préférentielle et de comptabiliser sous forme de provision l'engagement total relatif à la médaille du travail.

Le total de la provision au 31 12 2022 est de 1 050 318 €.

3.5. Dérogations aux principes généraux

3.5.1. Changement de méthode de comptabilisation

Aucun changement de méthode de comptabilisation n'est constaté au cours de l'exercice.

3.5.2. Changement de méthode de présentation

Aucun changement notable de méthode de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.

3.6. Informations complémentaires

3.6.1. Impôts différés

Les différences temporaires entre les résultats imposables fiscalement et les résultats comptables génèrent des éléments de fiscalité différée. Aucun élément de fiscalité différée n'est constaté dans les comptes annuels.

3.6.2. 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.

3.6.3. Charges et produits exceptionnels

Les charges et produits exceptionnels résultant de l'activité ordinaire qui sont anormaux dans leur montant ou leur incidence sont comptabilisés dans le résultat exceptionnel.

3.6.4. Garanties données

Dans le cadre du rapprochement des groupes Siaci Saint Honoré et Groupe Burrus Courtage, et du financement de l'acquisition par la société Diot-Siaci Bidco SAS, nouvelle entité holding du groupe (le « Groupe »), de 100% du capital et des droits de vote, directement et indirectement, de la société Acropole Holding SAS, ancienne société mère du groupe Siaci, le 16 novembre 2021, un contrat de crédits senior (le « Contrat de Crédits ») et une convention inter-créanciers (ensemble avec le Contrat de Crédits, les « Documents de Financement ») ont été conclus le 13 novembre 2021, par la société Diot-Siaci Bidco SAS, avec, notamment, les institutions financières telles que listées dans le Contrat de Crédits en tant que prêteurs initiaux et Natixis agissant en qualité d'Agent et d'Agent des Sûretés (les « Parties Financières »).

La société Siaci Saint Honoré SAS a consenti un cautionnement solidaire pour les montants dus par les autres débiteurs (au sens donné au terme « Obligors » dans le Contrat de Crédits au titre des Documents de Financement au profit de chacune des Parties Financières (au sens donné au terme « Finance Parties » dans le Contrat de Crédits), dans les conditions, et sous réserve des limitations prévues dans le Contrat de Crédits et actes d'adhésion y afférents.

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 :

Siaci Saint Honoré SAS a nanti, en garantie de ses obligations de paiement et de remboursement au titre des Documents de Financement Sécurisés (Secured Finance Documents):

- les actions de MSH International SAS, S2H Consulting SAS, , A.S. – Assurance et Souscription SAS, Diot Siaci Crédit SAS, Cambiaso Risso Marine S.p.a., Diot SAS, Diot Crédit SAS, Qualibroker Group SA et DSTF SAS qu'elle détient , et
- les créances intra-groupe supérieures à 3.000.000,00€ qu'elle détient à l'encontre de ses filiales significatives (Material Companies, tel que ce terme est défini dans le Contrat de Crédits) (le cas échéant, et excluant les créances de cash pooling et issues d'accords de trésorerie intragroupe).

3.6.5. Engagements financiers reçus

La société ne bénéficie pas d'engagements financiers reçus.

4. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN ACTIF

4.1. Informations complémentaires

4.1.1. Tableau des acquisitions et des cessions de l'exercice

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2021	Acquisitions	Virements de poste à poste et corrections +/-	Cessions	Au 31/12/2022
Frais d'établissement et de développement					
Autres postes d'immobilisation incorporelles	408 328 231	28 250 112	6 587 807	6 509 483	423 481 053
Total 1 Incorporelles	408 328 231	28 250 112	6 587 807	6 509 483	423 481 053
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui		3 559 516		3 199 026	360 489
Constructions installations, agencements.....					
Installations générales et agencements	10 843 763	3 176 529		316 577	13 703 715
Installations techniques, matériels et outillages					
Matériel de transport	476 676				476 676
Matériel de bureau et informatique, mobilier	11 614 546	1 965 118		1 357 257	12 222 408
Emballages récupérables et divers					
Total 2 Corporelles	22 934 985	8 701 163	0	4 872 860	26 763 288
Immobilisations corporelles en cours					
Total 3 Encours Corporelles	0	0	0	0	0
Acomptes	372 658	3 218 164	3 558 912		31 910
TOTAL (1)	431 635 874	40 169 439	10 146 719	11 382 343	450 276 251

- (1) Les variations des postes d'immobilisations corporelles et incorporelles d'un exercice à l'autre sont dues à des mouvements d'acquisitions et de cessions d'actifs réalisées par la société pour les besoins de son activité en lien avec des opérations de fusion.

4.1.2. Tableau des amortissements

Les amortissements des immobilisations incorporelles et corporelles sont calculés suivant le mode linéaire.

Tableau des amortissements techniques :

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2021	Dotations	Diminutions ou reprises	Au 31/12/2022
Frais d'établissement et de développement				
Autres immobilisations incorporelles	67 090 542	19 180 835	6 483 418	79 787 958
Total 1	67 090 542	19 180 835	6 483 418	79 787 958
Terrains				
Constructions		863 033	800 358	62 675
Installations générales et agencements	4 276 309	1 380 125	127 978	5 528 457
Installations techniques, matériels et outillages		2 199	2 199	
Matériel de transport	476 676			476 676
Matériel de bureau informatique, mobilier	7 894 834	1 699 841	620 816	8 973 858
Emballages récupérables et divers				
Total 2	12 647 819	3 945 198	1 551 351	15 041 666
TOTAL	79 738 361	23 126 033	8 034 769	94 829 624

4.1.3. Provision pour dépréciation des immobilisations

Se référer au paragraphe 5.2.3 Etat des provisions.

4.2. Immobilisations financières

Tableau des mouvements de l'exercice :

Chiffres exprimés en euros	Valeur Brute au 31/12/2021	Acquisitions et Virements de poste à poste	Cessions et Virements de poste à poste	Valeur Brute au 31/12/2022	Provision	Valeur Nette au 31/12/2022
Participations évaluées par mise en équivalence						
Autres participations	773 490 687	59 542 333	4 899 258	828 133 762	302	828 133 460
Autres titres immobilisés	15			15		15
Prêts et autres immobilisations financières	76 474 113	17 230 905	6 502 621	87 202 397		87 202 397
TOTAL	849 964 815	76 773 238	11 401 879	915 336 174	302	915 335 872

Les variations concernant les titres de participation et les prêts se détaillent comme suit :

➤ Augmentation des titres de participation :

- Renforcement de la participation dans la société Qualibroker Group S.A pour 1 111 211 €,
- Renforcement de participation dans la société Driesassur Afrique du Sud pour 692 308 €,
- Acquisition de titres de participation Diot Siaci Technologie pour 10 000 €,
- Acquisition de titres de participation Exelia Conseil pour 4 095 041 €,
- Souscription de titres de participation dans la société DSTF Manco pour 985 407 €,
- Souscription de titres de participation dans la société DSTF pour 48 018 910 €
- Acquisition de titres de participation Afrique - Diot Siaci Topco pour 20 000 €,
- Acquisition de titres de participation Afrique - Diot Siaci Bidco pour 5 000 €,
- Renforcement de la participation dans la société Diot Siaci Crédit pour 4 594 456 €,
- Souscription de titres de participation Diot Siaci Newco pour 10 000 €,

➤ Diminution des titres de participation :

- Sortie des titres Exelia Conseil suite à la fusion de cette société dans Siaci Saint Honoré pour 4 095 041 €,
- Sortie des titres Afrique – Diot Siaci Bidco pour 5 000 € suite à la cession de ces derniers,
- Sortie des titres Cogear pour 799 217 € suite à la cession de ces derniers.

➤ Augmentation des prêts et autres immobilisations financières :

- Octroi de nouveaux prêts pour 14 129 335 € (9 611 688 € à Qualibroker Group S.A, 1 117 647 € à Driesassur Afrique du Sud, 3 400 000 € à Diot Siaci Crédit),
- Intérêts courus sur les prêts pour 872 596 €,
- Revalorisation des prêts en devises pour 2 186 920 €,
- Augmentation des dépôts de garantie pour 42 054 €.

- Diminution des prêts et autres immobilisations financières :
- Remboursement de DIOT SAS pour 1 539 286 €
 - Remboursement de DIOT CREDIT pour 1 531 385 €,
 - Remboursement de LSN Assurances pour 1 263 400 €,
 - Remboursement de DIOT EST pour 530 762 € et intérêts pour 32 735 €,
 - Remboursement de DIOT RHONES ALPES pour 1 255 853 €,
 - Remboursement de QUALIBROKER SA des intérêts pour 349 125 €,
 - Remboursement des dépôts de garantie pour 75 €.

4.3. Etat des échéances des créances

Les créances détenues par la société s'élèvent à 704 072 106 € en valeur brute au 31/12/2022 et elles se décomposent comme suit :

Chiffres exprimés en euros	Montant Brut	A un an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISE :	87 202 396	5 951 638	81 250 758
Créances rattachées à des participations			
Prêts	87 029 173	5 951 638	81 077 535
Autres immobilisations financières	173 223		173 223
ACTIF CIRCULANT :	618 869 710	616 597 941	271 769
Clients	102 090 753	102 090 753	
Clients douteux			
Personnel et comptes rattachés	277 713	277 713	
Organismes sociaux	434 707	434 707	
Etat : impôts et taxes diverses	1 425 948	1 425 948	
Groupe et associés (1)	176 577 979	176 577 979	
Débiteurs divers	331 540 455	331 540 455	
Charges constatées d'avance	4 522 156	4 250 387	271 769
TOTAL	704 072 106	622 549 579	81 522 527
Montants des prêts accordés en cours d'exercice	15 001 931		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	6 502 546		
Prêts et avance consentis aux associés (personnes physiques)			

(1) Les créances relatives au Groupe et Associés concernent principalement :

- MSH International : 83 120 102 €
- SIACI Assurances SA : 27 146 965 €
- S2H Consulting : 18 343 889 €
- DSTF : 18 592 017 €
- AFRIK ASSUR : 24 594 388 €

4.4. Créances clients et comptes rattachés

CREANCES	Montant brut	Amort. Prov.	Net 31/12/2022	Net 31/12/2021
Créances clients et comptes rattachés	102 090 753	1 850 854	100 239 898	95 609 559
Autres créances	510 256 801	4 563 847	505 692 954	388 272 530
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL	612 347 554	6 414 701	605 932 852	483 882 089

Les provisions sont établies selon les modalités décrites au [paragraphe 5.2.5](#).

4.5. Produits à recevoir

Le montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan s'élève à 77 152 812 € :

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2022	Au 31/12/2021
Créances clients et comptes rattachés	1 129 529	1 083 629
Personnel et comptes rattachés – produits à recevoir	8 263	23 604
Organismes sociaux	66 564	24 070
Divers - produits à recevoir	74 367 845	69 674 181
Dettes fiscales et sociales – produits à recevoir		
Disponibilités	1 580 611	1 242 306
TOTAL	77 152 812	72 047 790

4.6. Charges constatées d'avance

Les charges constatées d'avance s'élèvent à 4 522 156 € :

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2022	Au 31/12/2021
Cotisations	22 662	28 463
Travaux d'entretien	68 459	1 074
Maintenance	1 029 665	1 140 375
Location immobilière	2 380 179	2 674 397
Location mobilière	454 967	245 126
Assurances	43 430	68 565
Documentation	222 970	84 579
Colloques et séminaires	48 476	75 907
Honoraires avocats		
Sous traitance	6 774	29 400
Œuvres sociales	7 655	
Frais de téléphonie		
Annonces et insertions	1 740	
Divers		
Frais lignes spécialisées	234 800	294 690
Redevances pour concessions	379	
Médecine du travail		4 209
TOTAL	4 522 156	4 646 785

4.7. Entreprises liées

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2022	Au 31/12/2021
Participations	828 133 762	773 490 688
Prêts	87 014 768	76 328 464
Créances clients et comptes rattachés	4 850	
Autres créances	173 998 486	138 940 669
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers	83 507 825	83 513 859
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	292 111	2 624 931
Autres dettes	148 642 641	158 337 423
Production vendue	2 344 166	3 886 076
Autres produits	24 205 175	14 494 495
Autres achats et charges externes	5 258 997	4 046 777
Charges financières	5 170 121	1 405 478
Intérêts financiers	4 816 463	1 368 276
Total Groupe et Associés	1 363 389 365	1 258 437 136

4.8. Trésorerie et équivalents de trésorerie

(En euros)	31/12/2022		Variation nette	31/12/2021	
	Brut	Dépréciations Net		Brut	Dépréciations Net
Valeurs mobilières de placement	54 998 251	54 998 251	50 000 000	4 998 251	4 998 251
Comptes bancaires et autres disponibilités	73 626 001	73 626 001	-95 448 202	169 074 203	169 074 203
Dettes financières à moins d'un an	- 29 514 341	- 29 514 341	-27 294 655	- 2 219 686	- 2 219 686
Compte courant de trésorerie	- 29 323 427	- 29 323 427	- 8 637 056	- 20 686 371	- 20 686 371
TOTAL	69 786 484	69 786 484	- 81 379 913	151 166 397	151 166 397

5. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN PASSIF

5.1. Capitaux propres

5.1.1. Composition du capital social

Le capital social s'élève à 120 555 962 € au 31 décembre 2022.

Catégorie de titres	Nombre de titres				Valeur nominale
	A l'ouverture de l'exercice	Créés pendant l'exercice	Remboursés pendant l'exercice	A la clôture de l'exercice	
Actions ordinaires	75 347 476			75 347 476	1.60
Actions amorties					
Actions à dividende prioritaire sans droit de vote					
Actions préférentielles					
Parts sociales					
Certificats d'investissement					

5.1.2. Variation des capitaux propres

	Au 31/12/2021	Variation de capital	Affectation résultat	Résultat de l'exercice	Autres variations	Au 31/12/2022
Capital social	120 555 962					120 555 962
Primes d'émission, de fusion, d'apport	790 266 374				1 013 680	791 280 054
Ecart de réévaluation						
Réserve légale	3 914 167		391 724			4 305 891
Réserves réglementées	5 031					5 031
Autres réserves	47 571 096					47 571 096
Report à nouveau	8 376 322					8 376 322
Résultat de l'exercice	7 834 484		-7 834 484	24 316 524		24 316 524
Subventions d'investissement						
Provisions réglementées	1 805 160					1 805 160
TOTAL CAPITAUX PROPRES	980 328 596		- 7 442 760	24 316 524	1 013 680	998 216 040

Le résultat 2021 a été versé principalement en dividendes en 2022 pour 7.442.760€.

5.2. Etat des provisions

Le détail des provisions par nature est le suivant :

5.2.1. Provisions pour risques

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2021	Dotations	Reprises	Au 31/12/2022
Provisions pour litige	370 000	451 108	300 000	521 108
Provisions pour garantie Clients				
Provisions pour perte de marchés à terme				
Provisions pour amendes pénalité				
Provisions pour pertes de change	49 510	301 961	49 510	301 961
Autres provisions pour risques	1 574 620	2 042 096	2 235 216	1 381 500
TOTAL	1 994 130	2 795 165	2 584 726	2 204 569

5.2.2. Provisions pour charges

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2021	Dotations	Reprises	Au 31/12/2022
Provisions pour pensions et obligations similaires	12 614 860	3 308 174	1 054 018	14 869 016
Provisions pour impôts				
Provisions pour gros entretiens				
Autres provisions pour charges	9 783 786	6 593 382	7 333 786	9 043 382
TOTAL	22 398 646	9 901 556	8 387 804	23 912 398

5.2.3. Provision pour dépréciation des immobilisations

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2021	Dotations	Reprises	Au 31/12/2022
Provisions sur immos incorporelles	320 013			320 013
Provisions sur immos corporelles				
Provisions sur titres mis en équivalence				
Provisions sur titres de participations	302			302
Provisions autres immos financières				
TOTAL	320 315	0	0	320 315

5.2.4. Provision amortissements dérogatoires

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2021	Dotations	Reprises	Au 31/12/2022
Amortissements dérogatoires	1 805 160			1 805 160
TOTAL	1 805 160	0	0	1 805 160

5.2.5. Provisions pour dépréciation des créances

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2021	Dotations	Reprises	Au 31/12/2022
Poste : Clients douteux	1 485 994	1 758 945	1 394 085	1 850 854
Poste : Autres créances	4 534 912	1 396 560	1 367 625	4 563 847
TOTAL	6 020 906	3 155 505	2 761 710	6 414 701

5.3. Etats des échéances des dettes

DETTES	Montant brut fin ex.	Moins d'1 an	1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :				
à 1 an maximum à l'origine	29 514 341	29 514 341		
à plus d'1 an à l'origine	48 000 000			48 000 000
Emprunts et dettes financières div	83 748 446	669 584		83 078 862
Fournisseurs et comptes rattachés	200 936 792	200 936 792		
Personnel et comptes rattachés	31 868 054	31 868 054		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	26 467 251	26 467 251		
Etat et autres collectivités publiques :				
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	1 633 870	1 633 870		
Obligations cautionnées				
Autres impôts et comptes rattachés	12 440 429	12 440 429		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	5 218 436	5 218 436		
Groupe et associés (1)	147 255 819	147 255 819		
Autres dettes	253 485 645	253 485 645		
Dettes rep.de titres emp. ou remis en garantie				
Produits constatés d'avance	21 071 103	1 401 428	2 233 225	17 436 450
TOTAL	861 640 186	710 891 649	2 233 225	148 515 312
Emprunts souscrits en cours d'exercice	48 669 584			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	3 453 578			

(1) Les dettes relatives au Groupe et Associés concernent principalement :

- Acropole Holding : 106 779 219 €
- Diot – Siaci Bidco : 27 029 257 €

5.4. Charges à payer

Le montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan s'élève à 81 772 432 € :

Rubriques	Exercice 2022	Exercice 2021
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23 664 416	24 948 025
Personnel et comptes rattachés	31 234 839	26 573 224
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	11 584 114	9 921 001
Etat et autres collectivités publiques	5 078 981	4 642 090
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	669 584	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	3 185 978	1 963 112
Autres dettes	6 354 520	6 186 141
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance		
DETTES	81 772 432	74 233 593

5.5. Produits constatés d'avance

Les produits constatés d'avance s'analysent comme suit :

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2022	Au 31/12/2021
Commissions sur assurances décennales	15 393 205	15 600 171
Honoraires perçus d'avance	1 720 676	2 040 211
Commissions perçues d'avance	958 677	793 138
Prise en charge travaux	2 998 546	3 485 294
	21 071 104	21 918 813

6. INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

6.1. Chiffre d'affaires par secteur d'activité

	Au 31/12/2022	Au 31/12/2021	Variation %
IARD	86 137 821	82 105 994	5%
Prévoyance Santé France	101 880 828	106 592 454	- 4%
Retraite	20 488 794	20 000 000	2%
Transport	36 448 333	31 216 884	17%
Risque politique et assurance crédit	1 497 129	1 071 970	40%
TOTAL CHIFFRE D'AFFAIRES BRUT	246 452 905	240 987 302	

6.2. Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel de l'exercice de -4 471 187 € s'analyse de la façon suivante :

Rubriques	Exercice 2022	Exercice 2021
PRODUITS EXCEPTIONNELS	14 429 390	224 762
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	4 424 390	91 148
Produits exceptionnels sur opérations en capital (1)	10 005 000	133 614
Reprises sur provisions et transferts de charges		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	18 900 577	2 783 090
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (2)	14 748 786	618 120
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	804 217	1 295 121
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	3 347 574	869 848
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-4 471 187	-2 558 328

(1) Le montant de 10 005 000 € correspond à la cession des titres COGEAS pour 10 000 000 € et des titres Afrique – Diot Siaci Bidco pour 5 000 €.

(2) Le montant de 14 748 786 € comporte principalement l'indemnité de 13 000 000 € concernant la résiliation anticipée des baux commerciaux pour les locaux situés rue des Italiens à Paris.

6.3. Impôt sur les bénéfices

La société SIACI SAINT HONORE est membre d'un Groupe d'intégration fiscale ayant pour société mère, la société DIOT-SIACI TOPCO .

6.3.1. Ventilation de l'impôt sur les bénéfices liés à l'activité

Résultats	Bénéfices comptables avant impôt (en €)	Réintégrations et déductions (en €)	Résultat fiscal (en €)	Montant de l'impôt théorique (en €)	Report déficitaire à imputer IS (en €)	Dû	Résultat net après impôt (en €)
TOTAL	24 250 446	-29 498 489	- 5 248 043			-66 078	24 316 524

Le montant de 24 250 446 € correspond au résultat comptable avant comptabilisation de l'impôt et du crédit d'impôt au 31/12/2022.

Le montant de – 66 078 € correspond au crédit d'impôt au 31/12/2022.

Exercice 2022		
Bénéfice comptable de l'exercice		24 250 446
1. Réintégrations fiscales		16 722 916
2. Déductions fiscales		- 46 221 405
Détermination du résultat fiscal		
	BENEFICE	DEFICIT
Résultat fiscal avant imputation des déficits reportables		5 248 043
Déficit de l'exercice reporté en arrière		
Déficits antérieurs imputés sur les résultats de l'exercice		
RESULTAT FISCAL		5 248 043

L'impôt dû relatif aux résultats courant et exceptionnel a été calculé en multipliant le taux effectif d'imposition (25 %) par les résultats courants et exceptionnels comptables, corrigé des réintégrations et déductions fiscales des charges courantes et exceptionnelles.

6.3.2. Fiscalité différée

BASES	A l'ouverture de l'exercice (€)	Variations en résultat de l'exercice (€)	A la clôture de l'exercice (€)
Evaluations dérogatoires en vue d'obtenir des allègements fiscaux :			
Provisions réglementées :	1 805 160		1 805 160
Différences entre le régime fiscal et le traitement comptable de certains produits ou charges :			
Provision pour indemnité de départ à la retraite	11 349 591	2 469 107	13 818 698
Commissions d'acquisition	242 231	51 923	294 154
Commissions sur garanties décennales	15 611 920	- 208 923	15 402 997
Contribution sociale de solidarité	285 964	69 253	355 217
Effort construction	365 618	36 861	402 479
Participation		353 441	353 441
Autres provisions pour risques	2 953 283	3 474 565	6 427 848
TOTAL	32 613 766	6 246 227	38 859 994

IMPOTS	A l'ouverture de l'exercice (€)	Variations en résultat de l'exercice (€)	A la clôture de l'exercice (€)
Evaluations dérogatoires en vue d'obtenir des allègements fiscaux :			
Provisions réglementées :	451 290		451 290
Différences entre le régime fiscal et le traitement comptable de certains produits ou charges :			
Provision pour indemnité de départ à la retraite	2 837 398	617 277	3 454 675
Commissions d'acquisition	60 558	12 981	73 539
Commissions sur garanties décennales	3 902 980	-52 231	3 850 749
Contribution sociale de solidarité	71 491	17 313	88 804
Effort construction	91 404	9 215	100 620
Participation		88 360	88 360
Autres provisions pour risques	738 321	868 641	1 606 962
TOTAL (1)	8 153 442	1 561 557	9 714 999

(1) Taux imposition 2023 utilisé pour calculer l'impôt différé : 25 %

7. INFORMATIONS DIVERSES

7.1. Effectif moyen du personnel salarié et intérimaire

Sur l'année fiscale 2022, l'effectif moyen du personnel est de 1 390 personnes (dont 73 CDD).

7.2. Périmètre de consolidation

La société Siaci Saint-Honoré n'est pas tenue d'établir de comptes consolidés à son niveau.

Les comptes de la société sont consolidés selon la méthode de l'intégration globale dans les comptes de la société Diot-Siaci Topco 39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris – France (Siret : 899 130 116 00028)

7.3. Intégration fiscale

La société SIACI SAINT HONORE est placée sous le régime de l'intégration fiscale dont la société mère est DIOT-SIACI TOPCO depuis le 1^{er} janvier 2022. DIOT-SIACI TOPCO est seule redevable de l'impôt sur les sociétés, de la contribution sociale et, le cas échéant de la contribution exceptionnelle.

SIACI SAINT HONORE verse à DIOT-SIACI TOPCO ses contributions au paiement de l'impôt comme si elle avait été imposée seule.

7.4. Filiales et participations

7.4.1. Liste des filiales (détenues à plus de 50%)

A - Filiales françaises : renseignements détaillés sur chaque titre (valeur brute > 1 % du capital de la société)

Sociétés concernées	Capital	Autres capitaux propres	Quote-part de capital détenu (en %)	Valeur comptable brute des titres détenus	Valeur comptable nette des titres détenus	Prêts et avances consentis par la société	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice	Bénéfice ou perte du dernier exercice	Dividendes encaissés au cours de l'exercice
MSH International Siret : 35280754900089	2 500 000	2 876 138	100	9 918 188	9 918 188	83 120 102	49 652 671	- 1 161 339	7 627 737
DIOT Siret : 58201373600126	1 831 008	58 036 809	100	421 060 771	421 060 771	26 157 143	49 714 029	4 757 789	Néant
DIOT SIACI CREDIT Siret : 32312721700061	7 485 330	33 944 958	60.53	100 239 679	100 239 679	11 056 927	37 966 008	11 271 352	5 403 623
ASSURANCE ET SOUSCRIPTION Siret : 44921783500031	10 000	207 141	100	5 755 935	5 755 935	167 994	4 251 782	302 972	266 150
CLC International SAS Siret : 38810384800031	3 693 600	752 021	75.66	6 621 032	6 621 032			702 945	57 348
DSTF Siret : 82517240600027	28 512 500	28 512 500	84.21	48 018 910	48 018 910	18 592 017		- 284 165	Néant

B - Filiales étrangères : renseignements détaillés sur chaque titre (valeur brute > 1 % du capital de la société)

Sociétés concernées	Capital	Autres capitaux propres	QP de capital détenue (en %)	Valeur comptable brute des titres détenus	Valeur comptable nette des titres détenus	Prêts et avances consentis par la société	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice	Bénéfice ou perte du dernier exercice	Dividendes encaissés au cours de l'exercice
DRIESASSUR NV Belgique	61 500	92 328	100	30 785 409	30 785 409		4 839 345	718 054	1 000 000
DRIESASSUR USA	630 USD	1 701 661 USD	100	3 404 037	3 404 037		1 452 469 USD	798 653 USD	Néant
DRIESASSUR FAR EAST Hong Kong	200 000 HKD	3 345 752 HKD	100	1 749 781	1 749 781			- 273 763 HKD	Néant
DRIESASSUR PROPRIETARY LTD	120 ZAR	5 445 977 ZAR	87.50	1 215 797	1 215 797	1 235 000 USD	5 023 752 ZAR	766 044 ZAR	Néant
2RS Luxembourg	333 335	1 819 104	82.04	5 104 243	5 104 243		7 739 791	934 100	1 014 835
CAMBIASO RISSO MARINE S.P.A	500 000	21 246 765	100	102 556 940	102 556 940		27 746 965	7 683 401	6 000 000
CAMBIASO RISSO MARINE SHIPPING AGENCY	95 000	541 278	80	6 587 637	6 587 637		4 667 997	158 139	Néant
QUALIBROKER GROUP SA	500 000 CHF	6 513 035 CHF	71	79 848 619	79 848 619	29 314 321 CHF 9 611 688 EUR		2 036 158 CHF	Néant

C - Filiales non reprises (valeur brute < 1 % du capital de la société)

Sociétés concernées	Capital	Autres capitaux propres	Quote-part de capital détenue (en %)	Valeur comptable brute des titres détenus	Valeur comptable nette des titres détenus	Prêts et avances consentis par la société	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice	Bénéfice ou perte du dernier exercice	Dividendes encaissés au cours de l'exercice
Filiales françaises				1 210 446	1 210 446				220 086
Filiales étrangères				1 841 317	1 841 317				33 046

7.4.2. Liste des participations (détenues à moins de 50%)

A - Participations non reprises (valeur brute < 1 % du capital de la société)

Sociétés concernées	Capital	Autres capitaux propres	Quote-part de capital détenue (en %)	Valeur comptable brute des titres détenus	Valeur comptable nette des titres détenus	Prêts et avances consentis par la société	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice	Bénéfice ou perte du dernier exercice	Dividendes encaissés au cours de l'exercice
Participations dans les sociétés françaises				4 114	3 811				37 500
Participations dans les sociétés étrangères				2 210 908	2 210 908				289 429

7.5. Engagements hors bilan

Au 31 décembre 2022, le total des engagements hors bilan est de 57 073 336 euros (véhicules : 1 481 599 euros et loyers immobiliers : 55 591 737 euros).

SIACI SAINT HONORE

Rapport des Commissaires aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2022

Siaci Saint Honoré

Société par Actions Simplifiée
Au capital de 120 555 961,60 €
39 rue Mstislav Rostropovitch
75017 Paris

Grant Thornton

Commissaire aux Comptes

29, rue du Pont
92200 Neuilly-Sur-Seine

PricewaterhouseCoopers Audit

Commissaire aux Comptes

63, rue de Villiers
92208 Neuilly-sur-Seine Cedex

Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

SIACI SAINT HONORE

Exercice clos le 31 décembre 2022

A l'Associé Unique de la société Siaci Saint Honoré,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par vos Assemblées Générales, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Siaci Saint Honoré relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022, 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 des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2022 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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

Les fonds de commerce, les titres de participation et autres titres détenus à long terme (notes « 3.1.1 » Immobilisations incorporelles et « 3.1.3 Immobilisations financières » de l'annexe aux 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.

Vérifications spécifiques

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

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.

Autres informations

En application de la loi, nous nous sommes assurés que les diverses informations relatives aux prises de participation et de contrôle et à l'identité des détenteurs du capital ou des droits de vote vous ont été communiquées dans le rapport de gestion.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Président.

Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

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

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

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

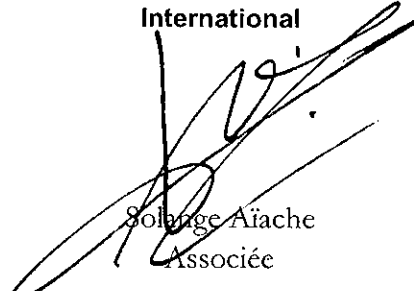
- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

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

Neuilly-sur-Seine, le 28 avril 2023

Les commissaires aux comptes

Grant Thornton
Membre français de Grant Thornton
International

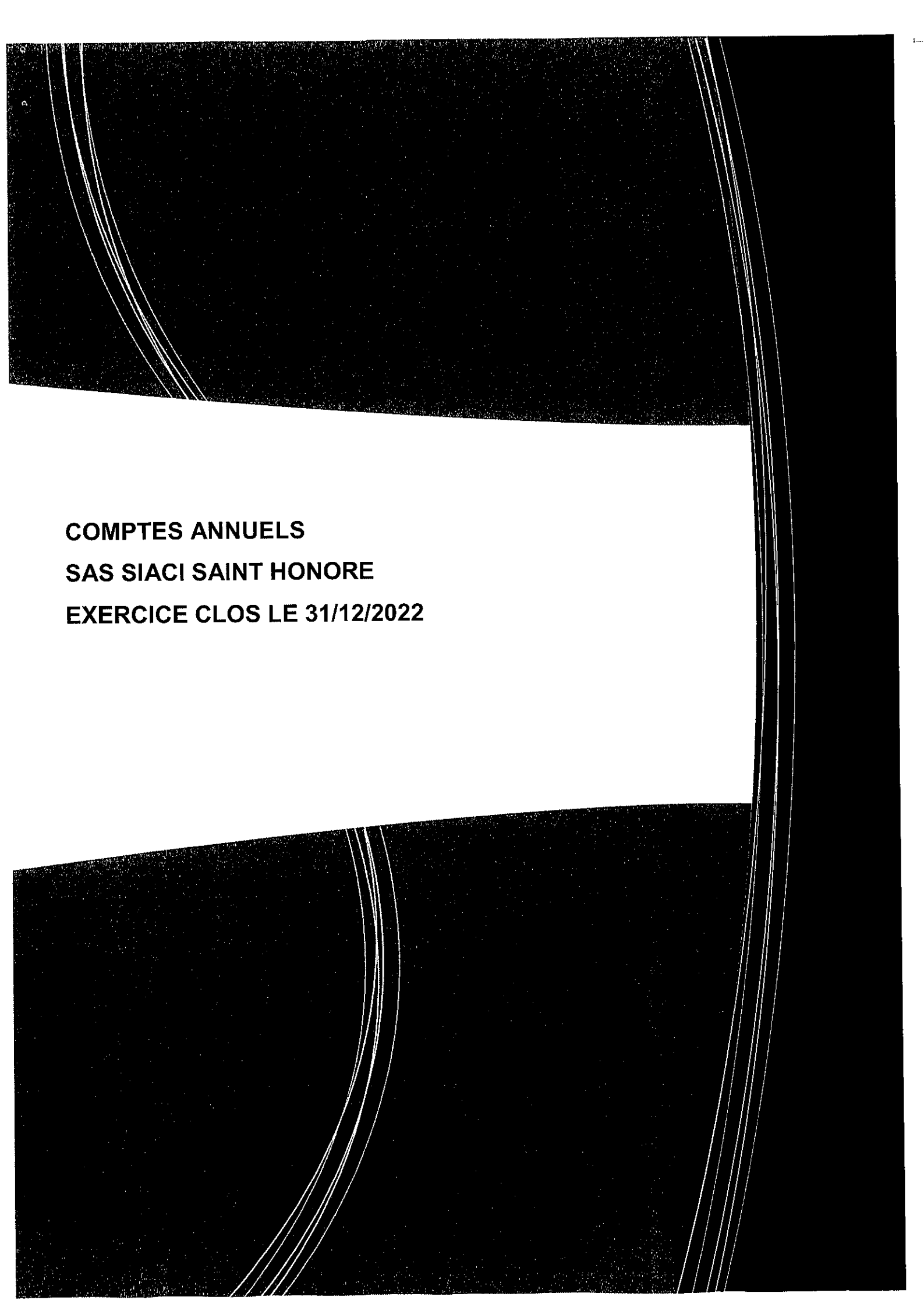


Solange Aïache
Associée

PricewaterhouseCoopers Audit



Anna Maslova
Associée



COMPTES ANNUELS
SAS SIACI SAINT HONORE
EXERCICE CLOS LE 31/12/2022

I. BILAN AU 31/12/2022

A. Bilan actif

Rubrique	Montant brut	Amort. Prov.	Net 31/12/2022	Net 31/12/2021
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	118 693 180	78 892 536	39 800 644	43 437 893
Fonds commercial	293 053 904	1 215 435	291 838 469	289 012 009
Autres immobilisations incorporelles				
Avances, acomptes sur immo. incorporelles	11 733 969		11 733 969	8 467 775
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions	360 489	62 675	297 814	
Installations techniques, mat. et outillage				
Autres immobilisations corporelles	26 402 798	14 978 991	11 423 808	10 287 167
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes	31 910		31 910	372 658
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations	828 133 762	302	828 133 460	773 490 385
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	15		15	15
Prêts	87 029 173		87 029 173	76 342 868
Autres immobilisations financières	173 223		173 223	131 245
ACTIF IMMOBILISE	1 365 612 424	95 149 939	1 270 462 485	1 201 542 015
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières, approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Avances, acomptes versés sur commandes				
CREANCES				
Créances clients et comptes rattachés	102 090 753	1 850 854	100 239 898	95 609 559
Autres créances	510 256 801	4 563 847	505 692 954	388 272 530
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement	54 998 251		54 998 251	4 998 251
(Donc actions propres) :				
Disponibilités	73 626 001		73 626 001	169 074 203
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	4 522 156		4 522 156	4 646 785
ACTIF CIRCULANT	745 493 962	6 414 701	739 079 261	662 601 328
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif	301 961		301 961	49 510
TOTAL GENERAL	2 111 408 346	101 564 640	2 009 843 706	1 864 192 853

B. Bilan passif

Rubriques	Exercice 2022	Exercice 2021
Capital social ou individuel (dont versé : 120 555 962)	120 555 962	120 555 962
Primes d'émission, de fusion, d'apport	791 280 054	790 266 374
Ecart de réévaluation (dont écart d'équivalence :)		
Réserve légale	4 305 891	3 914 167
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées (dont rés. Prov. Fluct cours :)	5 031	5 031
Autres réserves (dont achat œuvres orig. artistes :)	47 571 096	47 571 096
Report à nouveau	8 376 322	8 376 322
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	24 316 524	7 834 484
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées	1 805 160	1 805 160
CAPITAUX PROPRES	998 216 040	980 328 596
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques	2 204 569	1 994 130
Provisions pour charges	23 912 398	22 398 646
PROVISIONS	26 116 967	24 392 776
DETTES FINANCIERES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	77 514 341	2 219 686
Emprunts et dettes financières divers (dt empr. Partic :)	83 748 446	83 519 381
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	117 459 078	113 667 739
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	200 936 792	205 720 635
Dettes fiscales et sociales	72 409 605	63 993 590
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	5 218 436	10 607 321
Autres dettes	400 741 465	354 887 447
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance	21 071 103	21 918 813
DETTES	979 099 265	856 534 611
Ecart de conversion passif	6 411 435	2 936 870
TOTAL GENERAL	2 009 843 706	1 864 192 853

II. COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2022

Rubriques	Exercice 2022		Total	Exercice 2021
	France	Exportation		
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	224 100 914	22 351 991	246 452 905	240 987 302
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	224 100 914	22 351 991	246 452 905	240 987 302
Production stockée				
Production immobilisée			3 437 919	2 484 398
Subventions d'exploitation			935	27 311
Reprises sur dép., prov. (et amortissements), transferts de charges			13 684 730	10 574 524
Autres produits			31 808 250	20 067 894
PRODUITS D'EXPLOITATION			295 384 739	274 141 428
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			93 840 295	87 978 899
Impôts, taxes et versements assimilés			13 309 194	13 061 894
Salaires et traitements			101 557 595	87 334 794
Charges sociales			42 586 294	38 603 911
Dotations d'exploitation :				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			22 115 427	21 537 256
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			3 155 505	3 075 371
Dotations aux provisions			12 394 760	13 045 323
Autres charges			342 516	158 460
CHARGES D'EXPLOITATION			289 301 585	264 795 909
			RESULTAT D'EXPLOITATION	6 083 153
				9 345 519
OPERATIONS EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
PRODUITS FINANCIERS			29 343 853	12 668 872
Produits financiers de participations			23 106 753	8 984 207
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			2 248 691	243 560
Autres intérêts et produits assimilés			3 599 919	1 574 726
Reprises sur provisions et transferts de charges			49 510	1 714 714
Différences positives de change			338 980	151 666
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIERES			5 921 392	5 691 352
Dotations financières aux amortissements et provisions			301 961	49 510
Intérêts et charges assimilées			5 483 686	5 482 486
Différences négatives de change			135 745	159 356
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
			RESULTAT FINANCIER	6 977 520
			RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	16 323 039
PRODUITS EXCEPTIONNELS			14 429 390	224 762
Produits exceptionnels sur opérations de gestion			4 424 390	91 148
Produits exceptionnels sur opérations en capital			10 005 000	133 614
Reprises sur provisions et transferts de charges				
CHARGES EXCEPTIONNELLES			18 900 577	2 783 090
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion			14 748 786	618 120
Charges exceptionnelles sur opérations en capital			804 217	1 295 121
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions			3 347 574	869 848
			RESULTAT EXCEPTIONNEL	-2 558 328
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise			783 981	2 071 097
Impôts sur les bénéfices			-66 078	3 859 130
TOTAL DES PRODUITS			339 157 981	287 035 062
TOTAL DES CHARGES			314 841 458	279 200 578
BENEFICE OU PERTE			24 316 524	7 834 484

III. ANNEXE

1.	FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE.....	6	4.8.	TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE ..	21
2.	EVENEMENTS SIGNIFICATIFS SURVENUS DEPUIS LA CLOTURE DE L'EXERCICE.....	8	5.	INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN PASSIF.....	22
3.	REGLES ET METHODES COMPTABLES	9	5.1.	CAPITAUX PROPRES	22
3.1.	IMMOBILISATIONS.....	9	5.1.1.	Composition du capital social	22
3.1.1.	Immobilisations incorporelles	9	5.1.2.	Variation des capitaux propres	23
3.1.2.	Immobilisations corporelles	10	5.2.	ETAT DES PROVISIONS	24
3.1.3.	Immobilisations financières.....	10	5.2.1.	Provisions pour risques	24
3.2.	CREANCES CLIENTS ET AUTRES ACTIFS D'EXPLOITATION	10	5.2.2.	Provisions pour charges	24
3.3.	PROVISIONS REGLEMENTEES	11	5.2.3.	Provision pour dépréciation des immobilisations	25
3.4.	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	11	5.2.4.	Provision amortissements dérogatoires.....	25
3.5.	DEROGATIONS AUX PRINCIPES GENERAUX.....	12	5.2.5.	Provisions pour dépréciation des créances	25
3.5.1.	Changement de méthode de comptabilisation.....	12	5.3.	ETATS DES ECHEANCES DES DETTES	26
3.5.2.	Changement de méthode de présentation.....	12	5.4.	CHARGES A PAYER	27
3.6.	INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES	12	5.5.	PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	27
3.6.1.	Impôts différés	12	6.	INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT	28
3.6.2.	Opérations en devises.....	12	6.1.	CHIFFRE D'AFFAIRES PAR SECTEUR D'ACTIVITE..	28
3.6.3.	Charges et produits exceptionnels	13	6.2.	RESULTAT EXCEPTIONNEL	28
3.6.4.	Garanties données.....	13	6.3.	IMPOT SUR LES BENEFICES.....	29
3.6.5.	Engagements financiers reçus.....	13	6.3.1.	Ventilation de l'impôt sur les bénéficiaires liés à l'activité	29
4.	INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN ACTIF	14	6.3.2.	Fiscalité différée	30
4.1.	INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES	14	7.	INFORMATIONS DIVERSES.....	31
4.1.1.	Tableau des acquisitions et des cessions de l'exercice.....	14	7.1.	EFFECTIF MOYEN DU PERSONNEL SALARIE ET INTERIMAIRE.....	31
4.1.2.	Tableau des amortissements.....	15	7.2.	PERIMETRE DE CONSOLIDATION	31
4.1.3.	Provision pour dépréciation des immobilisations.....	15	7.3.	INTEGRATION FISCALE	31
4.2.	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	16	7.4.	FILIALES ET PARTICIPATIONS.....	32
4.3.	ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES.....	18	7.4.1.	Liste des filiales (détenues à plus de 50%).....	32
4.4.	CREANCES CLIENTS ET COMPTES RATTACHES	19	7.4.2.	Liste des participations (détenues à moins de 50%)	34
4.5.	PRODUITS A RECEVOIR.....	19	7.5.	ENGAGEMENTS HORS BILAN.....	35
4.6.	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE.....	20			
4.7.	ENTREPRISES LIEES	21			

Les comptes de l'exercice ci-après couvrent la période du 01/01/2022 au 31/12/2022 soit une durée de 12 mois.

1. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Guerre en Ukraine :

Le Groupe a procédé à un recensement de ses activités et filiales suite aux différents paquets de sanctions économiques à l'encontre de la Russie qui se sont succédés depuis le 24 février 2022 ainsi qu'à leurs conséquences économiques et financières, à la fois directes et indirectes. Une surveillance continue est appliquée depuis cette date 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.

Gestion de la pandémie Covid-19 :

Le Groupe a continué à suivre l'évolution de la pandémie Covid-19, qui n'a pas eu d'impacts significatifs sur les comptes 2022

Fusions, absorptions et apports partiels d'actifs :

Groupe Burrus Immobilier (GBI) :

Le 10 juin 2022 la société Siaci Saint Honoré a absorbé la société Groupe Burrus Immobilier avec une date d'effet rétroactive au 1^{er} janvier 2022.

Pour établir les comptes de l'opération, les organes de gestion des sociétés concernées ont décidé d'utiliser les comptes sociaux de leur dernier exercice soit ceux du 31 décembre 2021.

L'actif net apporté se détaille comme suit :

Total des actifs apportés	8 664 435 €
Passif pris en charge	7 544 645 €
Actif net apporté	1 119 790 €

A la date de fusion, la société Siaci Saint Honoré détenait la totalité des actions constituant le capital de la société Groupe Burrus Immobilier. Le transfert de patrimoine n'a donné lieu à aucune émission d'actions nouvelles, ni à aucune augmentation de capital. La différence entre l'actif net apporté (1 119 790 €) et la valeur comptable des titres dans les comptes de la société Siaci Saint Honoré (0 €) représente un boni de fusion de 1 119 790 €.

Exelia Conseil :

Le 10 novembre 2022 la société Siaci Saint Honoré a absorbé la société Exelia Conseil avec une date d'effet rétroactive au 1^{er} janvier 2022.

Pour établir les comptes de l'opération, les organes de gestion des sociétés concernées ont décidé d'utiliser les comptes sociaux de leur dernier exercice soit ceux du 31 décembre 2021.

L'actif net apporté se détaille comme suit :

Total des actifs apportés	1 635 584 €
Passif pris en charge	508 387 €
Actif net apporté	1 127 197 €

A la date de fusion, la société Siaci Saint Honoré détenait la totalité des actions constituant le capital de la société Exelia Conseil. Le transfert de patrimoine n'a donné lieu à aucune émission d'actions nouvelles, ni à aucune augmentation de capital. La différence entre l'actif net apporté (1 127 197 €) et la valeur comptable des titres dans les comptes de la société Siaci Saint Honoré (4 095 041 €) représente un mali de fusion de 2 967 844 €.

2. EVENEMENTS SIGNIFICATIFS SURVENUS DEPUIS LA CLOTURE DE L'EXERCICE

Aucun évènement post clôture n'est susceptible de remettre en cause la continuité d'exploitation de l'entreprise.

3. REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels de l'exercice 2022 ont été établis conformément aux dispositions du règlement ANC 2014-03 relatif au Plan Comptable Général, établi par l'Autorité des Normes Comptables le 5 juin 2014 et homologué par arrêté ministériel du 8 septembre 2014 (JO du 15 octobre 2014), et de tous les avenants au règlement homologués à la date d'arrêté des comptes annuels.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base: continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques à l'exception des immobilisations ayant fait l'objet d'une réévaluation légale.

Le total du bilan avant affectation du résultat est de 2 009 843 706 €.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 24 316 524 €.

3.1. Immobilisations

3.1.1. Immobilisations incorporelles

Les principales immobilisations incorporelles de l'entreprise sont les suivantes:

- les concessions, brevets,
- les fonds commerciaux.

Concessions, brevets et droits similaires

Les concessions, brevets et droits similaires représentent des logiciels informatiques acquis et sont amortis linéairement sur un à cinq ans prorata temporis.

Fonds commerciaux

Les fonds commerciaux représentent des portefeuilles d'assurances acquis, ou apportés lors d'absorption de filiales, et sont valorisés à leur coût d'acquisition.

Les fonds commerciaux ne sont pas amortis et le test de dépréciation ne fait apparaître aucune perte de valeur.

En effet, ce test a consisté à comparer la valeur nette comptable de l'actif à sa valeur recouvrable, qui est la valeur la plus élevée entre sa juste valeur diminuée des coûts de cession et sa valeur d'utilité. La valeur d'utilité est obtenue via la méthode d'un multiple de l'EBITDA soit réalisé soit budgété.

Les règlements ANC N°2015-06 et N°2015-07 relatifs aux fonds commerciaux et malis techniques ont été appliqués et sont sans impact sur les comptes de l'exercice 2022.

3.1.2. Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition et sont amorties suivant la méthode linéaire en fonction de leur durée de vie estimée. Les principaux taux utilisés sont les suivants:

	Durée
Constructions et aménagement des constructions	10 ans
Installations techniques, matériels et outillages industriels	3 à 10 ans
Installations générales, agencements et aménagements divers	5 à 10 ans
Matériel de transport	5 ans
Matériel de bureau et informatique	5 à 10 ans
Mobilier	5 à 10 ans

3.1.3. Immobilisations financières

Participations et autres titres immobilisés

Les titres de participation sont valorisés au coût historique d'acquisition. La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net ré-estimé de la filiale, de sa rentabilité et de sa détention durable par la société.

Traitement frais acquisition

La société a opté pour l'étalement des frais d'acquisition sur titres sur 5 ans par l'intermédiaire de déductions extra-comptables.

3.2. Créances clients et autres actifs d'exploitation

Créances Clients et Comptes Rattachés

Les créances sont comptabilisées à leur valeur nominale. Le cas échéant, elles sont dépréciées sous forme de provision pour tenir compte des risques de non recouvrement.

Le pourcentage de dépréciation est déterminé selon les durées suivantes :

	Taux de provision
Créances à moins d'un an au plus	0%
Créances à 1 an + 3 mois	25%
Créances à 1 an + 6 mois	50%
Créances à 2 ans au plus	75%
Créances à plus de 2 ans	100%

Commissions

Toutes les commissions sont comptabilisées de la façon suivante en fonction du métier:

- IARD: commissions comptabilisées à la date anniversaire de la police, sauf décennales étalées sur 10 ans
- Transport : les commissions sont comptabilisées à l'émission de la facture
- VIE : commissions étalées sur la période de couverture de la police

Les rétrocessions de commissions à des tiers sont prises en charge lors de l'encaissement de la prime ; les rétrocessions relatives aux commissions sur primes dues par les clients à la clôture de l'exercice font l'objet d'une provision.

Valeurs Mobilières de Placement

Les valeurs mobilières de placement représentent des actions de S.I.C.A.V., des parts de fonds commun de placement et des certificats de dépôt et sont valorisées à leur coût d'acquisition ou à leur valeur probable de négociation lorsqu'elle est inférieure. Cette dernière est estimée par référence à la valeur liquidative à la clôture de l'exercice.

3.3. Provisions règlementées

Les provisions règlementées figurant au bilan sont détaillées sur l'état des provisions et font partie des capitaux propres au bilan. Elles sont calculées selon les dispositions légales.

3.4. Provisions pour risques et charges

Provisions pour frais de gestion

Une provision pour frais de gestion relatifs aux sinistres IARD et aux frais de santé restants à gérer à la clôture de l'exercice est inscrite au passif du bilan.

Indemnités de départ à la retraite

A leur départ en retraite, les salariés de la société perçoivent une indemnité conformément à la loi et aux dispositions de la convention collective applicable.

La provision de fin de carrière est calculée selon la méthode actuarielle dite rétrospective des unités projetées. Son montant représente la valeur actuelle probable des droits acquis par l'ensemble du personnel, de façon irrémédiable ou non, évalués en tenant compte des augmentations de salaires jusqu'à l'âge de départ à la retraite (65 ans suivant la loi Fillon), des probabilités de turn-over et de survie.

L'engagement total au 31 12 2022 est de 22 235 575 € dont :

- 201 357 € de gains actuariels du fait de l'application de la méthode du corridor.
- 4 919 468 € d'écart relatif à la modification de la convention collective et comptabilisés annuellement par voie d'amortissement.
- 3 698 766 € qui sont couverts par un contrat de gestion externe et donc non provisionnés dans les comptes.

Médaille du travail

La société a décidé à compter de l'exercice 2019 de suivre la méthode préférentielle et de comptabiliser sous forme de provision l'engagement total relatif à la médaille du travail.

Le total de la provision au 31 12 2022 est de 1 050 318 €.

3.5. Dérogations aux principes généraux

3.5.1. Changement de méthode de comptabilisation

Aucun changement de méthode de comptabilisation n'est constaté au cours de l'exercice.

3.5.2. Changement de méthode de présentation

Aucun changement notable de méthode de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.

3.6. Informations complémentaires

3.6.1. Impôts différés

Les différences temporaires entre les résultats imposables fiscalement et les résultats comptables génèrent des éléments de fiscalité différée. Aucun élément de fiscalité différée n'est constaté dans les comptes annuels.

3.6.2. 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.

3.6.3. Charges et produits exceptionnels

Les charges et produits exceptionnels résultant de l'activité ordinaire qui sont anormaux dans leur montant ou leur incidence sont comptabilisés dans le résultat exceptionnel.

3.6.4. Garanties données

Dans le cadre du rapprochement des groupes Siaci Saint Honoré et Groupe Burrus Courtage, et du financement de l'acquisition par la société Diot-Siaci Bidco SAS, nouvelle entité holding du groupe (le « Groupe »), de 100% du capital et des droits de vote, directement et indirectement, de la société Acropole Holding SAS, ancienne société mère du groupe Siaci, le 16 novembre 2021, un contrat de crédits senior (le « Contrat de Crédits ») et une convention inter-créanciers (ensemble avec le Contrat de Crédits, les « Documents de Financement ») ont été conclus le 13 novembre 2021, par la société Diot-Siaci Bidco SAS, avec, notamment, les institutions financières telles que listées dans le Contrat de Crédits en tant que prêteurs initiaux et Natixis agissant en qualité d'Agent et d'Agent des Sûretés (les « Parties Financières »).

La société Siaci Saint Honoré SAS a consenti un cautionnement solidaire pour les montants dus par les autres débiteurs (au sens donné au terme « Obligors » dans le Contrat de Crédits au titre des Documents de Financement au profit de chacune des Parties Financières (au sens donné au terme « Finance Parties » dans le Contrat de Crédits), dans les conditions, et sous réserve des limitations prévues dans le Contrat de Crédits et actes d'adhésion y afférents.

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 :

Siaci Saint Honoré SAS a nanti, en garantie de ses obligations de paiement et de remboursement au titre des Documents de Financement Sécurisés (Secured Finance Documents):

- les actions de MSH International SAS, S2H Consulting SAS, , A.S. – Assurance et Souscription SAS, Diot Siaci Crédit SAS, Cambiaso Risso Marine S.p.a., Diot SAS, Diot Crédit SAS, Qualibroker Group SA et DSTF SAS qu'elle détient , et
- les créances intra-groupe supérieures à 3.000.000,00€ qu'elle détient à l'encontre de ses filiales significatives (Material Companies, tel que ce terme est défini dans le Contrat de Crédits) (le cas échéant, et excluant les créances de cash pooling et issues d'accords de trésorerie intragroupe).

3.6.5. Engagements financiers reçus

La société ne bénéficie pas d'engagements financiers reçus.

4. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN ACTIF

4.1. Informations complémentaires

4.1.1. Tableau des acquisitions et des cessions de l'exercice

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2021	Acquisitions	Virements de poste à poste et corrections +/-	Cessions	Au 31/12/2022
Frais d'établissement et de développement					
Autres postes d'immobilisation incorporelles	408 328 231	28 250 112	6 587 807	6 509 483	423 481 053
Total 1 Incorporelles	408 328 231	28 250 112	6 587 807	6 509 483	423 481 053
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui		3 559 516		3 199 026	360 489
Constructions installations, agencements.....					
Installations générales et agencements	10 843 763	3 176 529		316 577	13 703 715
Installations techniques, matériels et outillages					
Matériel de transport	476 676				476 676
Matériel de bureau et informatique, mobilier	11 614 546	1 965 118		1 357 257	12 222 408
Emballages récupérables et divers					
Total 2 Corporelles	22 934 985	8 701 163	0	4 872 860	26 763 288
Immobilisations corporelles en cours					
Total 3 Encours Corporelles	0	0	0	0	0
Acomptes	372 658	3 218 164	3 558 912		31 910
TOTAL (1)	431 635 874	40 169 439	10 146 719	11 382 343	450 276 251

(1) Les variations des postes d'immobilisations corporelles et incorporelles d'un exercice à l'autre sont dues à des mouvements d'acquisitions et de cessions d'actifs réalisées par la société pour les besoins de son activité en lien avec des opérations de fusion.

4.1.2. Tableau des amortissements

Les amortissements des immobilisations incorporelles et corporelles sont calculés suivant le mode linéaire.

Tableau des amortissements techniques :

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2021	Dotations	Diminutions ou reprises	Au 31/12/2022
Frais d'établissement et de développement				
Autres immobilisations incorporelles	67 090 542	19 180 835	6 483 418	79 787 958
Total 1	67 090 542	19 180 835	6 483 418	79 787 958
Terrains				
Constructions		863 033	800 358	62 675
Installations générales et agencements	4 276 309	1 380 125	127 978	5 528 457
Installations techniques, matériels et outillages		2 199	2 199	
Matériel de transport	476 676			476 676
Matériel de bureau informatique, mobilier	7 894 834	1 699 841	620 816	8 973 858
Emballages récupérables et divers				
Total 2	12 647 819	3 945 198	1 551 351	15 041 666
TOTAL	79 738 361	23 126 033	8 034 769	94 829 624

4.1.3. Provision pour dépréciation des immobilisations

Se référer au paragraphe 5.2.3 Etat des provisions.

4.2. Immobilisations financières

Tableau des mouvements de l'exercice :

Chiffres exprimés en euros	Valeur Brute au 31/12/2021	Acquisitions et Virements de poste à poste	Cessions et Virements de poste à poste	Valeur Brute au 31/12/2022	Provision	Valeur Nette au 31/12/2022
Participations évaluées par mise en équivalence						
Autres participations	773 490 687	59 542 333	4 899 258	828 133 762	302	828 133 460
Autres titres immobilisés	15			15		15
Prêts et autres immobilisations financières	76 474 113	17 230 905	6 502 621	87 202 397		87 202 397
TOTAL	849 964 815	76 773 238	11 401 879	915 336 174	302	915 335 872

Les variations concernant les titres de participation et les prêts se détaillent comme suit :

➤ Augmentation des titres de participation :

- Renforcement de la participation dans la société Qualibroker Group S.A pour 1 111 211 €,
- Renforcement de participation dans la société Driesassur Afrique du Sud pour 692 308 €,
- Acquisition de titres de participation Diot Siaci Technologie pour 10 000 €,
- Acquisition de titres de participation Exelia Conseil pour 4 095 041 €,
- Souscription de titres de participation dans la société DSTF Manco pour 985 407 €,
- Souscription de titres de participation dans la société DSTF pour 48 018 910 €
- Acquisition de titres de participation Afrique - Diot Siaci Topco pour 20 000 €,
- Acquisition de titres de participation Afrique - Diot Siaci Bidco pour 5 000 €,
- Renforcement de la participation dans la société Diot Siaci Crédit pour 4 594 456 €,
- Souscription de titres de participation Diot Siaci Newco pour 10 000 €,

➤ Diminution des titres de participation :

- Sortie des titres Exelia Conseil suite à la fusion de cette société dans Siaci Saint Honoré pour 4 095 041 €,
- Sortie des titres Afrique – Diot Siaci Bidco pour 5 000 € suite à la cession de ces derniers,
- Sortie des titres Cogeas pour 799 217 € suite à la cession de ces derniers.

➤ Augmentation des prêts et autres immobilisations financières :

- Octroi de nouveaux prêts pour 14 129 335 € (9 611 688 € à Qualibroker Group S.A, 1 117 647 € à Driesassur Afrique du Sud, 3 400 000 € à Diot Siaci Crédit),
- Intérêts courus sur les prêts pour 872 596 €,
- Revalorisation des prêts en devises pour 2 186 920 €,
- Augmentation des dépôts de garantie pour 42 054 €.

➤ Diminution des prêts et autres immobilisations financières :

- Remboursement de DIOT SAS pour 1 539 286 €
- Remboursement de DIOT CREDIT pour 1 531 385 €,
- Remboursement de LSN Assurances pour 1 263 400 €,
- Remboursement de DIOT EST pour 530 762 € et intérêts pour 32 735 €,
- Remboursement de DIOT RHONES ALPES pour 1 255 853 €,
- Remboursement de QUALIBROKER SA des intérêts pour 349 125 €,
- Remboursement des dépôts de garantie pour 75 €.

4.3. Etat des échéances des créances

Les créances détenues par la société s'élèvent à 704 072 106 € en valeur brute au 31/12/2022 et elles se décomposent comme suit :

Chiffres exprimés en euros	Montant Brut	A un an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISE :	87 202 396	5 951 638	81 250 758
Créances rattachées à des participations			
Prêts	87 029 173	5 951 638	81 077 535
Autres immobilisations financières	173 223		173 223
ACTIF CIRCULANT :	618 869 710	616 597 941	271 769
Clients	102 090 753	102 090 753	
Clients douteux			
Personnel et comptes rattachés	277 713	277 713	
Organismes sociaux	434 707	434 707	
Etat : impôts et taxes diverses	1 425 948	1 425 948	
Groupe et associés (1)	176 577 979	176 577 979	
Débiteurs divers	331 540 455	331 540 455	
Charges constatées d'avance	4 522 156	4 250 387	271 769
TOTAL	704 072 106	622 549 579	81 522 527
Montants des prêts accordés en cours d'exercice	15 001 931		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	6 502 546		
Prêts et avance consentis aux associés (personnes physiques)			

(1) Les créances relatives au Groupe et Associés concernent principalement :

- MSH International : 83 120 102 €
- SIACI Assurances SA : 27 146 965 €
- S2H Consulting : 18 343 889 €
- DSTF : 18 592 017 €
- AFRIK ASSUR : 24 594 388 €

4.4. Créances clients et comptes rattachés

CREANCES	Montant brut	Amort. Prov.	Net 31/12/2022	Net 31/12/2021
Créances clients et comptes rattachés	102 090 753	1 850 854	100 239 898	95 609 559
Autres créances	510 256 801	4 563 847	505 692 954	388 272 530
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL	612 347 554	6 414 701	605 932 852	483 882 089

Les provisions sont établies selon les modalités décrites au [paragraphe 5.2.5](#).

4.5. Produits à recevoir

Le montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan s'élève à 77 152 812 € :

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2022	Au 31/12/2021
Créances clients et comptes rattachés	1 129 529	1 083 629
Personnel et comptes rattachés – produits à recevoir	8 263	23 604
Organismes sociaux	66 564	24 070
Divers - produits à recevoir	74 367 845	69 674 181
Dettes fiscales et sociales – produits à recevoir		
Disponibilités	1 580 611	1 242 306
TOTAL	77 152 812	72 047 790

4.6. Charges constatées d'avance

Les charges constatées d'avance s'élèvent à 4 522 156 € :

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2022	Au 31/12/2021
Cotisations	22 662	28 463
Travaux d'entretien	68 459	1 074
Maintenance	1 029 665	1 140 375
Location immobilière	2 380 179	2 674 397
Location mobilière	454 967	245 126
Assurances	43 430	68 565
Documentation	222 970	84 579
Colloques et séminaires	48 476	75 907
Honoraires avocats		
Sous traitance	6 774	29 400
Œuvres sociales	7 655	
Frais de téléphonie		
Annonces et insertions	1 740	
Divers		
Frais lignes spécialisées	234 800	294 690
Redevances pour concessions	379	
Médecine du travail		4 209
TOTAL	4 522 156	4 646 785

4.7. Entreprises liées

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2022	Au 31/12/2021
Participations	828 133 762	773 490 688
Prêts	87 014 768	76 328 464
Créances clients et comptes rattachés	4 850	
Autres créances	173 998 486	138 940 669
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers	83 507 825	83 513 859
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	292 111	2 624 931
Autres dettes	148 642 641	158 337 423
Production vendue	2 344 166	3 886 076
Autres produits	24 205 175	14 494 495
Autres achats et charges externes	5 258 997	4 046 777
Charges financières	5 170 121	1 405 478
Intérêts financiers	4 816 463	1 368 276
Total Groupe et Associés	1 363 389 365	1 258 437 136

4.8. Trésorerie et équivalents de trésorerie

(En euros)	31/12/2022		Variation nette	31/12/2021	
	Brut	Dépréciations Net		Brut	Dépréciations Net
Valeurs mobilières de placement	54 998 251	54 998 251	50 000 000	4 998 251	4 998 251
Comptes bancaires et autres disponibilités	73 626 001	73 626 001	-95 448 202	169 074 203	169 074 203
Dettes financières à moins d'un an	- 29 514 341	- 29 514 341	-27 294 655	- 2 219 686	- 2 219 686
Compte courant de trésorerie	- 29 323 427	- 29 323 427	- 8 637 056	- 20 686 371	- 20 686 371
TOTAL	69 786 484	69 786 484	- 81 379 913	151 166 397	151 166 397

5. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN PASSIF

5.1. Capitaux propres

5.1.1. Composition du capital social

Le capital social s'élève à 120 555 962 € au 31 décembre 2022.

Catégorie de titres	Nombre de titres				Valeur nominale
	A l'ouverture de l'exercice	Créés pendant l'exercice	Remboursés pendant l'exercice	A la clôture de l'exercice	
Actions ordinaires	75 347 476			75 347 476	1.60
Actions amorties					
Actions à dividende prioritaire sans droit de vote					
Actions préférentielles					
Parts sociales					
Certificats d'investissement					

5.1.2. Variation des capitaux propres

	Au 31/12/2021	Variation de capital	Affectation résultat	Résultat de l'exercice	Autres variations	Au 31/12/2022
Capital social	120 555 962					120 555 962
Primes d'émission, de fusion, d'apport	790 266 374				1 013 680	791 280 054
Ecart de réévaluation						
Réserve légale	3 914 167		391 724			4 305 891
Réserves réglementées	5 031					5 031
Autres réserves	47 571 096					47 571 096
Report à nouveau	8 376 322					8 376 322
Résultat de l'exercice	7 834 484		-7 834 484	24 316 524		24 316 524
Subventions d'investissement						
Provisions réglementées	1 805 160					1 805 160
TOTAL CAPITAUX PROPRES	980 328 596		- 7 442 760	24 316 524	1 013 680	998 216 040

Le résultat 2021 a été versé principalement en dividendes en 2022 pour 7.442.760€.

5.2. Etat des provisions

Le détail des provisions par nature est le suivant :

5.2.1. Provisions pour risques

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2021	Dotations	Reprises	Au 31/12/2022
Provisions pour litige	370 000	451 108	300 000	521 108
Provisions pour garantie Clients				
Provisions pour perte de marchés à terme				
Provisions pour amendes pénalité				
Provisions pour pertes de change	49 510	301 961	49 510	301 961
Autres provisions pour risques	1 574 620	2 042 096	2 235 216	1 381 500
TOTAL	1 994 130	2 795 165	2 584 726	2 204 569

5.2.2. Provisions pour charges

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2021	Dotations	Reprises	Au 31/12/2022
Provisions pour pensions et obligations similaires	12 614 860	3 308 174	1 054 018	14 869 016
Provisions pour impôts				
Provisions pour gros entretiens				
Autres provisions pour charges	9 783 786	6 593 382	7 333 786	9 043 382
TOTAL	22 398 646	9 901 556	8 387 804	23 912 398

5.2.3. Provision pour dépréciation des immobilisations

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2021	Dotations	Reprises	Au 31/12/2022
Provisions sur immos incorporelles	320 013			320 013
Provisions sur immos corporelles				
Provisions sur titres mis en équivalence				
Provisions sur titres de participations	302			302
Provisions autres immos financières				
TOTAL	320 315	0	0	320 315

5.2.4. Provision amortissements dérogatoires

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2021	Dotations	Reprises	Au 31/12/2022
Amortissements dérogatoires	1 805 160			1 805 160
TOTAL	1 805 160	0	0	1 805 160

5.2.5. Provisions pour dépréciation des créances

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2021	Dotations	Reprises	Au 31/12/2022
Poste : Clients douteux	1 485 994	1 758 945	1 394 085	1 850 854
Poste : Autres créances	4 534 912	1 396 560	1 367 625	4 563 847
TOTAL	6 020 906	3 155 505	2 761 710	6 414 701

5.3. Etats des échéances des dettes

DETTES	Montant brut fin ex.	Moins d'1 an	1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :				
à 1 an maximum à l'origine	29 514 341	29 514 341		
à plus d'1 an à l'origine	48 000 000			48 000 000
Emprunts et dettes financières div	83 748 446	669 584		83 078 862
Fournisseurs et comptes rattachés	200 936 792	200 936 792		
Personnel et comptes rattachés	31 868 054	31 868 054		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	26 467 251	26 467 251		
Etat et autres collectivités publiques :				
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	1 633 870	1 633 870		
Obligations cautionnées				
Autres impôts et comptes rattachés	12 440 429	12 440 429		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	5 218 436	5 218 436		
Groupe et associés (1)	147 255 819	147 255 819		
Autres dettes	253 485 645	253 485 645		
Dettes rep.de titres emp. ou remis en garantie				
Produits constatés d'avance	21 071 103	1 401 428	2 233 225	17 436 450
TOTAL	861 640 186	710 891 649	2 233 225	148 515 312
Emprunts souscrits en cours d'exercice	48 669 584			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	3 453 578			

(1) Les dettes relatives au Groupe et Associés concernent principalement :

- Acropole Holding : 106 779 219 €
- Diot – Siaci Bidco : 27 029 257 €

5.4. Charges à payer

Le montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan s'élève à 81 772 432 € :

Rubriques	Exercice 2022	Exercice 2021
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23 664 416	24 948 025
Personnel et comptes rattachés	31 234 839	26 573 224
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	11 584 114	9 921 001
Etat et autres collectivités publiques	5 078 981	4 642 090
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	669 584	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	3 185 978	1 963 112
Autres dettes	6 354 520	6 186 141
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance		
DETTES	81 772 432	74 233 593

5.5. Produits constatés d'avance

Les produits constatés d'avance s'analysent comme suit :

Chiffres exprimés en euros	Au 31/12/2022	Au 31/12/2021
Commissions sur assurances décénales	15 393 205	15 600 171
Honoraires perçus d'avance	1 720 676	2 040 211
Commissions perçues d'avance	958 677	793 138
Prise en charge travaux	2 998 546	3 485 294
	21 071 104	21 918 813

6. INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

6.1. Chiffre d'affaires par secteur d'activité

	Au 31/12/2022	Au 31/12/2021	Variation %
IARD	86 137 821	82 105 994	5%
Prévoyance Santé France	101 880 828	106 592 454	- 4%
Retraite	20 488 794	20 000 000	2%
Transport	36 448 333	31 216 884	17%
Risque politique et assurance crédit	1 497 129	1 071 970	40%
TOTAL CHIFFRE D'AFFAIRES BRUT	246 452 905	240 987 302	

6.2. Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel de l'exercice de -4 471 187 € s'analyse de la façon suivante :

Rubriques	Exercice 2022	Exercice 2021
PRODUITS EXCEPTIONNELS	14 429 390	224 762
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	4 424 390	91 148
Produits exceptionnels sur opérations en capital (1)	10 005 000	133 614
Reprises sur provisions et transferts de charges		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	18 900 577	2 783 090
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (2)	14 748 786	618 120
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	804 217	1 295 121
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	3 347 574	869 848
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-4 471 187	-2 558 328

(1) Le montant de 10 005 000 € correspond à la cession des titres COGEAS pour 10 000 000 € et des titres Afrique – Diot Siaci Bidco pour 5 000 €.

(2) Le montant de 14 748 786 € comporte principalement l'indemnité de 13 000 000 € concernant la résiliation anticipée des baux commerciaux pour les locaux situés rue des Italiens à Paris.

6.3. Impôt sur les bénéfices

La société SIACI SAINT HONORE est membre d'un Groupe d'intégration fiscale ayant pour société mère, la société DIOT-SIACI TOPCO .

6.3.1. Ventilation de l'impôt sur les bénéfices liés à l'activité

Résultats	Bénéfices comptables avant impôt (en €)	Réintégrations et déductions (en €)	Résultat fiscal (en €)	Montant de l'impôt théorique (en €)	Report déficitaire à imputer IS (en €)	Dû	Résultat net après impôt (en €)
TOTAL	24 250 446	-29 498 489	- 5 248 043			-66 078	24 316 524

Le montant de 24 250 446 € correspond au résultat comptable avant comptabilisation de l'impôt et du crédit d'impôt au 31/12/2022.

Le montant de – 66 078 € correspond au crédit d'impôt au 31/12/2022.

		Exercice 2022
Bénéfice comptable de l'exercice		24 250 446
1.	Réintégrations fiscales	16 722 916
2.	Déductions fiscales	- 46 221 405
Détermination du résultat fiscal		
		BENEFICE
		DEFICIT
Résultat fiscal avant imputation des déficits reportables		5 248 043
Déficit de l'exercice reporté en arrière		
Déficits antérieurs imputés sur les résultats de l'exercice		
RESULTAT FISCAL		5 248 043

L'impôt dû relatif aux résultats courant et exceptionnel a été calculé en multipliant le taux effectif d'imposition (25 %) par les résultats courants et exceptionnels comptables, corrigé des réintégrations et déductions fiscales des charges courantes et exceptionnelles.

6.3.2. Fiscalité différée

BASES	A l'ouverture de l'exercice (€)	Variations en résultat de l'exercice (€)	A la clôture de l'exercice (€)
Evaluations dérogatoires en vue d'obtenir des allègements fiscaux :			
Provisions réglementées :	1 805 160		1 805 160
Différences entre le régime fiscal et le traitement comptable de certains produits ou charges :			
Provision pour indemnité de départ à la retraite	11 349 591	2 469 107	13 818 698
Commissions d'acquisition	242 231	51 923	294 154
Commissions sur garanties décennales	15 611 920	- 208 923	15 402 997
Contribution sociale de solidarité	285 964	69 253	355 217
Effort construction	365 618	36 861	402 479
Participation		353 441	353 441
Autres provisions pour risques	2 953 283	3 474 565	6 427 848
TOTAL	32 613 766	6 246 227	38 859 994

IMPOTS	A l'ouverture de l'exercice (€)	Variations en résultat de l'exercice (€)	A la clôture de l'exercice (€)
Evaluations dérogatoires en vue d'obtenir des allègements fiscaux :			
Provisions réglementées :	451 290		451 290
Différences entre le régime fiscal et le traitement comptable de certains produits ou charges :			
Provision pour indemnité de départ à la retraite	2 837 398	617 277	3 454 675
Commissions d'acquisition	60 558	12 981	73 539
Commissions sur garanties décennales	3 902 980	-52 231	3 850 749
Contribution sociale de solidarité	71 491	17 313	88 804
Effort construction	91 404	9 215	100 620
Participation		88 360	88 360
Autres provisions pour risques	738 321	868 641	1 606 962
TOTAL (1)	8 153 442	1 561 557	9 714 999

(1) Taux imposition 2023 utilisé pour calculer l'impôt différé : 25 %

7. INFORMATIONS DIVERSES

7.1. Effectif moyen du personnel salarié et intérimaire

Sur l'année fiscale 2022, l'effectif moyen du personnel est de 1 390 personnes (dont 73 CDD).

7.2. Périmètre de consolidation

La société Siaci Saint-Honoré n'est pas tenue d'établir de comptes consolidés à son niveau.

Les comptes de la société sont consolidés selon la méthode de l'intégration globale dans les comptes de la société Diot-Siaci Topco 39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris – France (Siret : 899 130 116 00028)

7.3. Intégration fiscale

La société SIACI SAINT HONORE est placée sous le régime de l'intégration fiscale dont la société mère est DIOT-SIACI TOPCO depuis le 1^{er} janvier 2022. DIOT-SIACI TOPCO est seule redevable de l'impôt sur les sociétés, de la contribution sociale et, le cas échéant de la contribution exceptionnelle.

SIACI SAINT HONORE verse à DIOT-SIACI TOPCO ses contributions au paiement de l'impôt comme si elle avait été imposée seule.

7.4. Filiales et participations

7.4.1. Liste des filiales (détenues à plus de 50%)

A - Filiales françaises : renseignements détaillés sur chaque titre (valeur brute > 1 % du capital de la société)

Sociétés concernées	Capital	Autres capitaux propres	Quote-part de capital détenu e (en %)	Valeur comptable brute des titres détenus	Valeur comptable nette des titres détenus	Prêts et avances consentis par la société	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice	Bénéfice ou perte du dernier exercice	Dividendes encaissés au cours de l'exercice
MSH International Siret : 35280754900089	2 500 000	2 876 138	100	9 918 188	9 918 188	83 120 102	49 652 671	- 1 161 339	7 627 737
DIOT Siret : 58201373600126	1 831 008	58 036 809	100	421 060 771	421 060 771	26 157 143	49 714 029	4 757 789	Néant
DIOT SIACI CREDIT Siret : 32312721700061	7 485 330	33 944 958	60.53	100 239 679	100 239 679	11 056 927	37 966 008	11 271 352	5 403 623
ASSURANCE ET SOUSCRIPTION Siret : 44921783500031	10 000	207 141	100	5 755 935	5 755 935	167 994	4 251 782	302 972	266 150
CLC International SAS Siret : 38810384800031	3 693 600	752 021	75.66	6 621 032	6 621 032			702 945	57 348
DSTF Siret : 82517240600027	28 512 500	28 512 500	84.21	48 018 910	48 018 910	18 592 017		- 284 165	Néant

B - Filiales étrangères : renseignements détaillés sur chaque titre (valeur brute > 1 % du capital de la société)

Sociétés concernées	Capital	Autres capitaux propres	QP de capital détenue (en %)	Valeur comptable brute des titres détenus	Valeur comptable nette des titres détenus	Prêts et avances consentis par la société	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice	Bénéfice ou perte du dernier exercice	Dividendes encaissés au cours de l'exercice
DRIESASSUR NV Belgique	61 500	92 328	100	30 785 409	30 785 409		4 839 345	718 054	1 000 000
DRIESASSUR USA	630 USD	1 701 661 USD	100	3 404 037	3 404 037		1 452 469 USD	798 653 USD	Néant
DRIESASSUR FAR EAST Hong Kong	200 000 HKD	3 345 752 HKD	100	1 749 781	1 749 781			- 273 763 HKD	Néant
DRIESASSUR PROPRIETARY LTD	120 ZAR	5 445 977 ZAR	87.50	1 215 797	1 215 797	1 235 000 USD	5 023 752 ZAR	766 044 ZAR	Néant
2RS Luxembourg	333 335	1 819 104	82.04	5 104 243	5 104 243		7 739 791	934 100	1 014 835
CAMBIASO RISSO MARINE S.P.A	500 000	21 246 765	100	102 556 940	102 556 940		27 746 965	7 683 401	6 000 000
CAMBIASO RISSO MARINE SHIPPING AGENCY	95 000	541 278	80	6 587 637	6 587 637		4 667 997	158 139	Néant
QUALIBROKER GROUP SA	500 000 CHF	6 513 035 CHF	71	79 848 619	79 848 619	29 314 321 CHF 9 611 688 EUR		2 036 158 CHF	Néant

C - Filiales non reprises (valeur brute < 1 % du capital de la société)

Sociétés concernées	Capital	Autres capitaux propres	Quote-part de capital détenue (en %)	Valeur comptable brute des titres détenus	Valeur comptable nette des titres détenus	Prêts et avances consentis par la société	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice	Bénéfice ou perte du dernier exercice	Dividendes encaissés au cours de l'exercice
Filiales françaises				1 210 446	1 210 446				220 086
Filiales étrangères				1 841 317	1 841 317				33 046

7.4.2. Liste des participations (détenues à moins de 50%)

A - Participations non reprises (valeur brute < 1 % du capital de la société)

Sociétés concernées	Capital	Autres capitaux propres	Quote-part de capital détenue (en %)	Valeur comptable brute des titres détenus	Valeur comptable nette des titres détenus	Prêts et avances consentis par la société	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice	Bénéfice ou perte du dernier exercice	Dividendes encaissés au cours de l'exercice
Participations dans les sociétés françaises				4 114	3 811				37 500
Participations dans les sociétés étrangères				2 210 908	2 210 908				289 429

7.5. Engagements hors bilan

Au 31 décembre 2022, le total des engagements hors bilan est de 57 073 336 euros (véhicules : 1 481 599 euros et loyers immobiliers : 55 591 737 euros).