

Certifié conforme à l'original

DocuSigned by:

Cédric Charpentier

49C78201F2B94F8...

Actif

SIACI Saint Honoré SAS - 2024

BILAN-ACTIF	Exercice 2024			Exercice 2023
	Brut	Amort.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)	0		0	0
Frais d'établissement	0	0	0	0
Frais de développement	0	0	0	0
Concessions, brevets et droits similaires	45 764 200	42 468 165	3 296 035	3 665 966
Fonds commercial	299 748 508	1 356 819	298 391 689	291 697 085
Autres immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Avances sur immobilisations incorporelles	15 965 572	0	15 965 572	7 138 979
TOTAL immobilisations incorporelles	361 478 280	43 824 984	317 653 296	302 502 030
Terrains	0	0	0	0
Constructions	360 489	116 774	243 715	270 765
Installations techniques, matériel	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	27 527 740	19 233 598	8 294 142	9 428 597
Immobilisations en cours	0	0	0	0
Avances et acomptes	438 309	0	438 309	97 105
TOTAL immobilisations corporelles	28 326 538	19 350 372	8 976 166	9 796 467
Participations selon la méthode de meq	0	0	0	0
Autres participations	1 071 770 743	66 002 557	1 005 768 185	877 134 622
Créances rattachées à des participations	11 052 232	0	11 052 232	6 650 000
Autres titres immobilisés	15	0	15	15
Prêts	113 854 518	0	113 854 518	104 659 644
Autres immobilisations financières	254 540	0	254 540	175 956
TOTAL immobilisations financières	1 196 932 048	66 002 557	1 130 929 491	988 620 237
Total Actif Immobilisé (II)	1 586 736 866	129 177 913	1 457 558 953	1 300 918 734
Matières premières, approvisionnements	0	0	0	0
En cours de production de biens	0	0	0	0
En cours de production de services	0	0	0	0
Produits intermédiaires et finis	0	0	0	0
Marchandises	0	0	0	0
TOTAL Stock	0	0	0	0
Clients et comptes rattachés	129 088 581	1 833 384	127 255 197	124 269 328
Autres créances	375 213 492	2 624 037	372 589 455	522 280 727
Capital souscrit et appelé, non versé	0	0	0	0
TOTAL Créances	504 302 073	4 457 421	499 844 652	646 550 055
Valeurs mobilières de placement	184 998 251	0	184 998 251	194 998 251
dont actions propres:				
Disponibilités	123 423 399	0	123 423 399	72 959 346
TOTAL Disponibilités	308 421 649	0	308 421 649	267 957 597
Charges constatées d'avance	5 783 254	0	5 783 254	1 227 614
Total Actif Circulant (III)	818 506 977	4 457 421	814 049 555	915 735 266
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	575 852		575 852	0
Prime de remboursement des obligations (V)	0		0	0
Ecarts de conversion actif (VI)	8 552 844		8 552 844	189 351
Total Général (I à VI)	2 414 372 538	133 635 335	2 280 737 204	2 216 843 351

Passif

SIACI Saint Honoré SAS - 2024

BILAN-PASSIF		Exercice 2024	Exercice 2023
Capital social ou individuel	dont versé : 179 056 754	179 056 754	120 555 962
Primes d'émission, de fusion, d'apport,		791 280 054	791 280 054
Ecart de réévaluation	dont écart d'équivalence 0	0	0
Réserve légale		6 750 142	5 521 717
Réserves statutaires ou contractuelles		0	0
Réserves réglementées	dont réserve des prov. fluctuation des cours : 0	5 031	5 031
Autres réserves	dont réserve achat d'œuvres originales d'artistes : 0	47 510 082	47 571 096
TOTAL Réserves		54 265 255	53 097 844
Report à nouveau		31 716 412	8 376 322
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)		-17 403 138	24 568 515
Subventions d'investissement		0	0
Provisions réglementées		1 868 226	1 805 160
	TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)	1 040 783 563	999 683 857
Produit des émissions de titres participatifs		0	0
Avances conditionnées		0	0
	TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (II)	0	0
Provisions pour risques		10 492 067	3 168 459
Provisions pour charges		30 238 155	29 639 555
	TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)	40 730 223	32 808 014
Emprunts obligataires convertibles		0	0
Autres emprunts obligataires		0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		139 150 082	97 885 851
Emprunts et dettes financières divers	dont emprunts participatifs : 0	94 251 387	83 519 381
	TOTAL Dettes financières	233 401 469	181 405 232
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		139 862 796	117 371 447
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		260 780 315	196 801 029
Dettes fiscales et sociales		77 040 620	72 759 937
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		1 140 343	1 024 894
Autres dettes		453 782 767	584 697 098
	TOTAL Dettes d'exploitation	932 606 840	972 654 405
Produits constatés d'avance		22 144 185	20 927 379
	TOTAL DETTES (IV)	1 188 152 494	1 174 987 017
Ecart de conversion Passif (V)		11 070 924	9 364 463
	TOTAL GENERAL - PASSIF (I à V)	2 280 737 204	2 216 843 351

Compte de Résultat

SIACI Saint Honoré SAS - 2024

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2024			Exercice 2023
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises	0	0	0	0
Production vendue biens	0	0	0	0
Production vendue services	271 332 486	8 513 621	279 846 107	262 297 555
Chiffres d'affaires nets	271 332 486	8 513 621	279 846 107	262 297 555
Production stockée			0	0
Production immobilisée			3 288 903	1 999 038
Subventions d'exploitation			13 875	10 126
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			17 779 278	11 438 371
Autres produits			37 531 149	36 407 523
Total des produits d'exploitation (I)			338 459 312	312 152 612
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			0	0
Variation de stock (marchandises)			0	0
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)			0	0
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)			0	0
Autres achats et charges externes			138 307 566	120 960 065
Impôts, taxes et versements assimilés			9 791 369	11 097 786
Salaires et traitements			104 615 345	95 227 088
Charges sociales			45 878 012	42 861 191
Dotations d'exploitation	sur	Dotations aux amortissements	4 421 981	5 457 989
	immobilisations	Dotations aux provisions	0	0
		Sur actif circulant : dotations aux provisions	3 052 374	3 458 991
		Pour risques et charges : dotations aux provisions	13 823 979	13 253 283
Autres charges			25 817	908 974
Total des charges d'exploitation (II)			319 916 443	293 225 368
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			18 542 870	18 927 245
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			0	0
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)			0	0
Produits financiers de participations			20 773 918	27 838 261
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			5 222 451	4 057 478
Autres intérêts et produits assimilés			30 441 435	20 922 615
Reprises sur provisions et transferts de charges			189 351	301 961
Différences positives de change			9 009 616	481 854
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
Total des produits financiers (V)			65 636 771	53 602 168
Dotations financières aux amortissements et provisions			61 987 462	12 789 922
Intérêts et charges assimilées			28 536 976	20 377 003
Différences négatives de change			117 144	322 526
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
Total des charges financières (VI)			90 641 582	33 489 451
RÉSULTAT FINANCIER			-25 004 811	20 112 717
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)			-6 461 942	39 039 962

Compte de Résultat (suite)

SIACI Saint Honoré SAS - 2024

COMPTE DE RESULTAT (suite)	Exercice 2024	Exercice 2023
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	174 650	146 476
Produits exceptionnels sur opérations en capital	2 424 997	2 567 640
Reprises sur provisions et transferts de charges	1 462 871	0
Total des produits exceptionnels (VII)	4 062 518	2 714 116
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	1 992 434	272 515
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	766 405	3 239 331
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	2 052	1 442 871
Total des charges exceptionnelles (VIII)	2 760 890	4 954 717
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)	1 301 628	-2 240 601
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	4 659 967	5 427 977
Impôts sur les bénéfices (X)	7 582 857	6 802 869
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	408 158 601	368 468 896
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	425 426 876	343 900 382
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	-17 403 138	24 568 515

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

SIACI Saint Honoré SAS

DATE DE CLOTURE : 31/12/2024

Certifié conforme à l'original

DocuSigned by:
Cédric Charpentier
49C78201F2B94F8...

1. Informations générales et description de l'activité

SIACI Saint Honoré SAS (« la Société ») est une société immatriculée en France en France le 13 avril 1957 et domiciliée au 39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris France a pour activité courtage d'assurances et de réassurances dans tous les domaines de l'IARDT (Incendie, Accidents, Risques Divers, Transport), ainsi que l'assurance de personnes en France et le conseil. Les comptes sociaux ont été établis pour l'exercice de 12 mois clos au 31 décembre 2024. Ils sont présentés en euros sauf indication contraire.

Faits marquants

a) Transition climatique - Une stratégie RSE ambitieuse et intégrée

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

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

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

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

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

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

Le Groupe a procédé à un recensement de ses activités et filiales suite au renforcement des sanctions économiques à l'encontre de la Russie depuis le 24 février 2022 ainsi qu'à leurs conséquences économiques et financières, à la fois directes et indirectes. Une surveillance continue est appliquée et le restera tant que des sanctions économiques seront en vigueur dans ce contexte. Le Groupe n'a pas identifié à ce jour d'impact direct matériel. A noter que Le Groupe n'est pas installé en Russie, en Ukraine ni d'ailleurs en Biélorussie. Des points de situation détaillés sont réalisés régulièrement afin de suivre et réagir à l'évolution de la situation et de ses impacts.

c) Conflit Israël – Palestine

Le Groupe n'a pas identifié à ce jour d'impact direct matériel. A noter que Le Groupe n'est pas installé en Israël et en Palestine. Des points de situation détaillés sont réalisés régulièrement afin de suivre et réagir à l'évolution de la situation et de ses impacts.

d) Conflit Yémen

Le Groupe n'a pas identifié à ce jour d'impact direct matériel. A noter que Le Groupe n'est pas installé au Yémen. Des points de situation détaillés sont réalisés régulièrement afin de suivre et réagir à l'évolution de la situation et de ses impacts.

e) Conditions macroéconomiques

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

f) Cyber attaque

Fin janvier 2024, deux opérateurs de tiers payant, Viamedis et Almerys, ont été victimes d'attaques

cyber induisant des violations massives de données à caractère personnel concernant différentes entités du groupe Diot-Siaci (Responsable de Traitement ou Co-responsable de Traitement) dont elles sont « sous-traitants » au sens du RGPD.

Les opérateurs de tiers payant concernés ont réalisé une déclaration auprès de l'ANSSI (Agence Nationale de la Sécurité des Systèmes d'Information), une notification auprès de la CNIL (Commission Nationale Informatique et Liberté) et ont déposé plainte auprès du Procureur de la République.

Plusieurs sociétés du Groupe Diot Siaci ont été impactées par cette attaque. Une cellule de crise a été constituée, pilotée par le DPO Groupe avec le correspondant à la protection des données PSC et le DSSI. Les déclarations de violation de données ont été réalisées auprès de la CNIL, et les sociétés du Groupe concernées ont procédé à une communication individuelle auprès des assurés concernés.

Les impacts directs de ces incidents sont aujourd'hui résolus.

g) Financement complémentaire du Groupe

Le Groupe a finalisé un processus de financement complémentaire du Groupe afin d'accroître sa capacité de financement. Cette opération a permis au Groupe de lever en date du 27 mars 2024 auprès de son pool bancaire un emprunt additionnel « Add-on Term Loan B » de 300 m€, ainsi que le 11 avril 2024, une capacité d'emprunt additionnel au titre de la ligne « Incremental Revolving/Capex Facility Commitments » de 81,5m€.

h) Intégration fiscale

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

i) Contrôle fiscal

La Société a fait l'objet d'un contrôle fiscal au cours de l'exercice 2024, qui est toujours en cours.

j) Constitution des sociétés Diot Siaci NewCo 2, Diot Siaci NewCo 3 et Diot Siaci NewCo 4

La Société a constitué trois nouvelles filiales, Diot Siaci NewCo 2, Diot Siaci NewCo 3 et Diot Siaci NewCo 4, en février 2024, qui ont pour objet la prise de participation (activité des sociétés holding). Cela dans le but de disposer d'une société « véhicule » d'acquisition pour tout éventuel futur projet de croissance externe. Elles ont été notamment utilisées dans le cadre des acquisitions des Groupes Nasco, et Oasys & Cie mentionnés ci-dessous.

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

La Société a procédé au cours de l'exercice 2024 aux acquisitions suivantes :

- La Société a renforcé sa participation au capital de la société Qualibroker Group SA (montée au capital de 73,6% à 85,85%) en date du 29 janvier 2024.
- La Société a acquis 6% du capital et des droits de vote de la société Olea Holding en date du 18 novembre 2024.
- La Société a acquis la totalité des 10 000 actions de la société Siaci and Partners SA et détient désormais 100% de son capital en date du 11 décembre 2024.

l) Acquisition du Groupe Nasco

La Société a acquis en date du 10 décembre 2024, indirectement 51% des actions et des droits de vote du groupe de courtage d'assurance et de réassurance Nasco, groupe implanté essentiellement au Moyen-Orient, et également en France.

m) Acquisition du Groupe Oasys & Cie

La Société a acquis en date du 17 décembre 2024, le groupe Oasys & Cie pour créer un nouvel acteur majeur du conseil en ressources humaines et être le leader du conseil RH.

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

La Société a procédé au cours de l'exercice 2024 aux cessions suivantes :

- La Société a cédé les titres de la société Diot Siaci NewCo 3 SAS à sa filiale la société Diot Siaci NewCo 2 en date du 11 mars 2024,
- La Société a cédé les titres de la société Topics en date du 30 septembre 2024.

o) Fusion de la filiale société CLC International

Au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2024, la Société a procédé à la fusion-absorption de la société CLC INTERNATIONAL (RCS Bordeaux 388 103 848), avec un effet rétroactif fiscal et comptable au 1er janvier 2024.

p) Augmentation de capital

En date du 26 novembre 2024, le Président après avoir constaté la réalisation de divers apports en nature à la Société et de l'émission des actions ordinaires de la Société en rémunération des apports, constate la réalisation de l'augmentation de capital social de la Société en nature d'un montant nominal de 58.500.792 euros par voie d'émission de 36.562.995 actions ordinaires pour porter ainsi le montant du capital social de la Société de 120.555.961,60 € à 179.056.753,60 €.

q) Avenant au contrat de nantissement des titres Qualibroker

L'associé unique de la Société a par décisions en date du 11 décembre 2024, après avoir pris connaissance du projet d'avenant au contrat de nantissement de titres Qualibroker a approuvé et autorisé la conclusion et la signature par la Société dudit avenant.

Evénements postérieurs à la clôture

La Société envisage de réaliser une fusion simplifiée par voie d'absorption de la société DSTF Manco avant le 30 juin 2025.

Continuité d'exploitation

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

2. Règles & Méthodes Comptable

2.1. Base de préparation des comptes sociaux

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

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

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

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

Seules sont exprimées les informations significatives.

2.2. Immobilisations incorporelles

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

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

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

2.3. Immobilisations corporelles

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

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

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

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

2.4. Titres de participation et créances rattachées

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

A toute autre date que leur date d'entrée, les titres de participation, cotées ou non, sont évalués à leur valeur recouvrable qui est la valeur la plus élevée entre la juste valeur diminuée des coûts de sortie et la valeur d'utilité (la valeur d'utilité représente ce que l'entité accepterait de décaisser pour obtenir cette participation si elle avait à l'acquiescer). L'approche par la méthode de la rentabilité (méthode des multiples d'Ebitda) est retenue pour estimer la juste valeur.

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

2.5. Autres immobilisations financières

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

2.6. Valeurs mobilières de placement (VMP)

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

2.7. Disponibilités

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

2.8. Créances clients et comptes rattachés

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

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

2.9. Provisions pour risques et charges

Les provisions sont comptabilisées lorsque :

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

2.10. Engagement de retraite

Le montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraites et indemnités assimilées s'élève à 20 175K EUR. Les hypothèses de calcul retenues sont un âge de départ à la retraite volontaire à 65 ans pour les cadres et 63 ans pour les non-cadres, un turnover fort, un taux d'inflation à 2% et d'actualisation à 3,17%, 2% d'augmentation annuelle des salaires pour l'ensemble du personnel, 55% de taux de charges sociales patronales et la table de mortalité utilisée est la table réglementaire TH-TF 00-02.

2.11. Dettes et frais d'émission d'emprunt

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

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

2.12. Résultat exceptionnel

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

2.13. 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.

Immobilisations

SIACI Saint Honoré SAS - 2024

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Valeur brute au début de l'exercice	Augmentations		
			Réévaluation	Acqu. et apports	
	Frais d'établissement et de développement (I)	0	0	0	
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)	344 418 518	0	17 059 762	
	Terrains	0	0	0	
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	
	Sur sol d'autrui	360 489	0	0	
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	0	0	0	
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	14 167 235	0	1 021 252	
	Matériel de transport	476 676	0	0	
	Matériel de bureau et mobilier informatique	11 531 848	0	330 729	
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	
	Immobilisations corporelles en cours	0	0	0	
	Avances et acomptes	97 105	0	341 205	
	TOTAL (III)	26 633 353	0	1 693 185	
	Participations évaluées par mise en équivalence	0	0	0	
	Autres participations	896 385 495	0	187 203 885	
	Autres titres immobilisés	15	0	0	
	Prêts et autres immobilisations financières	104 835 600	0	9 273 458	
	TOTAL (IV)	1 001 221 111	0	196 477 342	
	TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)	1 372 272 982	0	215 230 289	
Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute à la fin de l'exercice	Réévaluation
		Virement	Cession		Valeur d'origine
	Frais d'établissement et de développement (I)	0	0	0	0
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)	0	0	361 478 280	0
	Terrains	0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0
	Sur sol d'autrui	0	0	360 489	0
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	0	0	0	0
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	0	0	15 188 487	0
	Matériel de transport	0	0	476 676	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique	0	0	11 862 577	0
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0
	Immobilisations corporelles en cours	0	0	0	0
	Avances et acomptes	0	0	438 309	0
	TOTAL (III)	0	0	28 326 538	0
	Participations évaluées par mise en équivalence	0	0	0	0
	Autres participations	0	766 405	1 082 822 975	0
	Autres titres immobilisés	0	0	15	0
	Prêts et autres immobilisations financières	0	0	114 109 058	0
	TOTAL (IV)	0	766 405	1 196 932 048	0
	TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)	0	766 405	1 586 736 866	0

Amortissements

SIACI Saint Honoré SAS - 2024

Cadre A		SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE					
Immobilisations amortissables		Début d'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice		
Frais d'établissement et de développement (I)		0	0	0	0		
Fonds commercial		1 036 807	0	0	1 036 807		
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)		40 559 669	1 908 496	0	42 468 165		
TOTAL I		41 596 475	1 908 496	0	43 504 971		
Terrains		0	0	0	0		
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0		
	Sur sol d'autrui	89 725	27 050	0	116 774		
	Installations générales, agencements	0	0	0	0		
Installations techniques, matériels et outillages		0	0	0	0		
Autres immo. corporelles	Installations générales, agencements divers	7 155 391	1 726 191	0	8 881 582		
	Matériel de transport	476 676	0	0	476 676		
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	9 115 095	760 245	0	9 875 340		
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0		
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES (II)		16 836 886	2 513 485	0	19 350 372		
TOTAL GENERAL (I + II)		58 433 362	4 421 981	0	62 855 343		
Cadre B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES					
Immos	DOTATIONS			REPRISES			Fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exception-nel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	
Frais étab	0	0	0	0	0	0	0
Fonds comm.	0	0	0	0	0	0	0
Autres	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL I	0	0	0	0	0	0	0
Terrains	0	0	0	0	0	0	0
Constructions :							
sol propre	0	0	0	0	0	0	0
sol autrui	0	0	0	0	0	0	0
install.	0	0	0	0	0	0	0
Autres immobilisations :							
Inst. techn.	0	0	0	0	0	0	0
Inst gén.	0	0	0	0	0	0	0
M. Transport	0	0	0	0	0	0	0
Mat bureau.	0	0	0	0	0	0	0
Emball.	0	0	0	0	0	0	0
CORPO.	0	0	0	0	0	0	0
Acquis. de titres	0			0			0
TOTAL	0	0	0	0	0	0	0
Cadre C		Début de l'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice		
Frais d'émission d'emprunt à étaler		0	575 852	0	575 852		
Primes de remboursement des obligations		0	0	0	0		

Provisions inscrites au Bilan

SIACI Saint Honoré SAS - 2024

Nature des provisions	Début de l'exercice	Dotations	Reprises	Fin de l'exercice
Provisions gisements miniers et pétroliers	0	0	0	0
Provisions investissements	0	0	0	0
Provisions pour hausse des prix	0	0	0	0
Amortissements dérogatoires	1 805 160	63 066	0	1 868 226
- Dont majorations exceptionnelles de 30%	0	0	0	0
Provisions implantation étranger avant 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions implantation étranger après 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions pour prêts d'installation	0	0	0	0
Autres provisions réglementées	0	0	0	0
TOTAL (I)	1 805 160	63 066	0	1 868 226
Provisions pour litige	1 121 108	215 000	270 000	1 066 108
Frais de développement	0	0	0	0
Provisions pour pertes sur marchés à terme	0	0	0	0
Provisions pour amendes et pénalités	0	0	0	0
Provisions pour pertes de change	189 351	8 586 959	189 351	8 586 959
Provisions pour pensions	17 899 819	5 141 108	1 226 643	21 814 284
Provisions pour impôts	0	0	0	0
Provisions pour renouvellement des immobilisations	0	0	0	0
Provisions pour gros entretien	0	0	0	0
Provisions pour charges soc et fisc sur congés à payer	0	0	0	0
Provision pour frais gestion de sinistres	8 289 865	8 423 871	8 289 865	8 423 871
Autres provisions pour risques et charges	5 307 871	64 000	4 532 871	839 000
TOTAL (II)	32 808 014	22 430 938	14 508 730	40 730 223
Provisions sur immos incorporelles	320 012	1	0	320 013
Provisions sur immos corporelles	0	0	0	0
Provisions sur titres mis en équivalence	0	0	0	0
Provisions sur titres de participations	12 600 873	53 401 684	0	66 002 557
Provisions sur autres immos financières	0	0	0	0
Provisions sur stocks	0	0	0	0
Provisions sur comptes clients	1 887 033	1 542 490	1 596 139	1 833 384
Autres provisions pour dépréciations	4 440 785	1 509 884	3 326 631	2 624 037
TOTAL (III)	19 248 704	56 454 058	4 922 770	70 779 991
TOTAL GENERAL (I + II + III)	53 861 878	78 948 062	19 431 500	113 378 440
Dont dotations et reprises d'exploitation		16 958 548	17 779 278	
Dont dotations et reprises financières		61 987 462	189 351	
Dont dotations et reprises exceptionnelles		2 052	1 462 871	
dépréciations des titres mis en équivalence				0

Les provisions ont été utilisées pour :

Etats des créances et des dettes

SIACI Saint Honoré SAS - 2024

Cadre A	Etat des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations		11 052 232	11 052 232	0
Prêts		113 854 518	10 366 494	103 488 024
Autres immos financières		254 540	0	254 540
TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE		125 161 290	21 418 726	103 742 564
Clients douteux ou litigieux		0	0	0
Autres créances clients		129 088 581	129 088 581	0
Créances représentatives de titres prêtés		0	0	0
Personnel et comptes rattachés		368 988	368 988	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		66 587	66 587	0
Etat et autres collectivités	Impôts sur les bénéfices	356 165	356 165	0
	Taxe sur la valeur ajoutée	3 241 297	3 241 297	0
	Autres impôts	135 050	135 050	0
	Etat - divers	4 455 829	4 455 829	0
Groupes et associés		491 616 257	491 616 257	0
Débiteurs divers		417 974 896	417 974 896	0
TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT		1 047 303 651	1 047 303 651	0
Charges constatées d'avance		5 783 254	5 783 254	0
TOTAL DES CREANCES		1 178 248 195	1 074 505 631	103 742 564
Prêts accordés en cours d'exercice		0		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		0		
Prêts et avances consentis aux associés		0		0

Cadre B	Etat des dettes	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et - de cinq ans	A plus de cinq ans
Emprunts obligataires convertibles		0	0	0	0
Autres emprunts obligataires		0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits moins de 1 an à l'origine		139 150 082	139 150 082	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine		0	0	0	0
Emprunts et dettes financières divers		94 251 387	474 959	0	93 776 428
Fournisseurs et comptes rattachés		260 780 315	260 780 315	0	0
Personnel et comptes rattachés		32 595 529	32 595 529	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		27 108 134	27 108 134	0	0
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices	0	0	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée	2 016 494	2 016 494	0	0
	Obligations cautionnées	0	0	0	0
	Autres impôts	15 320 462	15 320 462	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		1 140 343	1 140 343	0	0
Groupes et associés		272 883 509	272 883 509	0	0
Autres dettes		414 538 482	414 538 482	0	0
Dette représentative de titres empruntés		0	0	0	0
Produits constatés d'avance		22 144 185	22 144 185	0	0
TOTAL DES DETTES		1 281 928 922	1 188 152 494	0	93 776 428
Emprunts souscrits en cours d'exercice		0	Emprunts auprès des associés personnes physiques		0
Emprunts remboursés en cours d'exercice		0			

Entreprises liées : éléments relevant de plusieurs postes du bilan

	Montant concernant les entreprises liées
	31/12/2024
Avances et acomptes versés sur immobilisations	
Incorporelles	
Corporelles	
	0
Immobilisations financières	
Participations	1 071 770 743
Créances rattachées à des participations	1 505 070
Prêts	113 843 469
Autres titres immobilisés	
Autres immobilisations financières	
	1 187 119 282
Créances	
Fournisseurs : avances et acomptes versés	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	78 428 376
Capital souscrit appelé non versé	
	78 428 376
Disponibilités	
Comptes courants financiers	
	0
Dettes financières diverses	
Dettes rattachées à des participations	
Emprunts et dettes financières divers	93 648 098
Comptes courants financiers	
	93 648 098

Charges à payer**SIACI Saint Honoré SAS - 2024**

Charges à payer	Montant
Dettes financières	
Emprunts obligataires convertibles	0
Autres emprunts obligataires	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	469 436
Emprunts et dettes financières divers	0
Dettes d'exploitation et autres dettes	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	-145 970
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	19 133 846
Dettes fiscales et sociales	13 894 578
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	99 756
Autres dettes	7 581 657
Total	41 033 303

Produits à recevoir**SIACI Saint Honoré SAS - 2024**

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Créances rattachées à des participations	0
Autres immobilisations financières	3 918 373
Créances	
Créances clients et comptes rattachés	4 430 606
Personnel et comptes rattachés	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	66 564
Etat et autres collectivités publiques	4 195 882
Autres créances	66 514 144
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	0
Total	79 125 569

Charges et Produits constatés d'avance**SIACI Saint Honoré SAS - 2024**

Rubriques	Charges	Produits
Charges ou produits d'exploitation	3 022 364	18 081 667
Charges ou produits financiers	0	0
Charges ou produits exceptionnels	2 760 890	4 062 518
TOTAL	5 783 254	22 144 185

Composition du Capital Social

SIACI Saint Honoré SAS - 2024

	Nombre au début de l'exercice	Créés au cours de l'exercice	Remboursés au cours de l'exercice	Nombre au 31/12/2024	Valeur nominale
Actions ordinaires	75 347 476	36 562 995		111 910 471	1,6
Actions amorties				0	
Actions à dividende prioritaire sans droit de vote :				0	
ADP A				0	
ADP B				0	
ADP C				0	
ADP J				0	
ADP S				0	
Actions préférentielles				0	
Parts sociales				0	
Certificats d'investissement				0	
Total	75 347 476	36 562 995	0	111 910 471	

Variation des Capitaux Propres

SIACI Saint Honoré SAS - 2024

CAPITAUX PROPRES	Ouverture	Augment.	Diminut.	Distribut. Dividendes	Affectation du résultat N-1	Apports et fusions	Clôture
Capital social ou individuel	120 555 962	58 500 792					179 056 754
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	791 280 054						791 280 054
Ecart de réévaluation	0						0
Réserve légale	5 521 717	1 228 425					6 750 142
Réserves statutaires ou contractuelles	0						0
Réserves réglementées	5 031						5 031
Autres réserves	47 571 096		61 014				47 510 082
Report à nouveau	8 376 322		1 228 425		24 568 515		31 716 412
Résultat de l'exercice	24 568 515	-17 403 138	24 568 515				-17 403 138
Subventions d'investissement	0						0
Provisions réglementées	1 805 160	63 066					1 868 226
TOTAL CAPITAUX PROPRES	999 683 857	42 389 145	25 857 954	0	24 568 515	0	1 040 783 563

SIACI Saint Honoré SAS - 2024

Liste des Filiales et Participations

Filiales et participations	Capital (2)	Réserves et report à nouveau avant affectations (2)	Quote-part du capital détenu	Valeurs comptables des titres détenus		Prêts et avances consentis non encore remboursés	Cautions et avails donnés par la société	Chiffre d'affaires hors taxe du dernier exercice écoulé	Résultat du dernier exercice clos	Dividendes encaissés par la société en cours d'exercice
				Brute	Nette					
A. Renseignements détaillés										
Filiales (> de 50% du capital détenu par la société)										
Filiales Françaises										
MSH INTERNATIONAL	2 500 000	10 037 277	100	9 918 188	9 918 188	42 854 709		57 167 184	-8 071 351	
DIOT	1 831 008	79 038 002	100	421 060 771	421 060 771	24 845 850		52 832 110	18 588 705	
AFRIK ASSUR	500 000	-1 358 333	84	377 502	377 502	20 781 467		20 313 317	2 760	
S2H CONSULTING	10 000	4 227 697	100	20 000	20 000	44 833 310		3 834 356	1 907 956	
ASSURANCE & SOUSCRIPTION	10 000	-50 781	100	5 755 935	5 755 935	972 456		63 743	354 964	
S2H INVEST	26 138	-580 339	100	26 138	26 138	366 011		44 186 854	-149 378	
DIOT SIACI CREDIT	6 882 857	33 039 117	85	154 844 894	154 844 894	9 525 542		16 565 600	7 672 843	
DSTF	28 512 500	26 967 775	84	48 018 910	0	24 260 000		-993 113		
DIOT SIACI TECHNOLOGIES	44 632 393	9 520 489	100	54 433 261	54 433 261	93 199 037		65 963 523	96 755	
HOLDING AFRIQUE DIOT SIACI TOPCO	20 000	-1 265	100	20 000	20 000			180 283		
DSTF MANCO SAS	19 517 195	149 010	100	40 637 874	40 637 874	55 000		8 400 415	79 818	
C.L.C. INTERNATIONAL ASSURANCES SARL	2 070 000	2 322 646	100	6 342 467	6 342 467			477 742	-28 384	
ALERYS PARTNERS	6 309 289	96 508	55	6 471 857	6 471 857				907 721	
OASYS & CIE	28 671 700	14 856 686	74	63 793 607	63 793 607	22 875 243				
OASYS PARTNERS	80		80	13 317 385	13 317 385					
DIOT SIACI MIDDLE EAST TOPCO NEWCO 2	10 000		100	10 000	10 000				153	
DIOT SIACI MIDDLE EAST BIDCO NEWCO 3	10 000		100	10 000	10 000	156 053 941			-5 973 552	
DIOT SIACI GLOBAL MARKETS NEWCO 5	10 000		100	10 000	10 000				-494	
DIOT SIACI NEWCO 6 SAS	10 000		100	10 000	10 000					
DIOT SIACI NEWCO 7 SAS	10 000		100	10 000	10 000					
Filiales Etrangères										
DRIESASSUR PROPRIETARY LIMITED	120	-7 146 556	88	1 215 797	0	1 191 712		3 295 759	-2 704 122	
CAMBIASO RISSO MARINE S.P.A	500 000	18 040 709	100	102 556 940	102 556 940			31 809 289	-16 355 946	10 000 000
CAMBIASO RISSO MARINE SHIP AG SRL	95 000	697 807	80	6 587 637	6 587 637			3 986 662	10 384	
SIACI UNDERWRITING	61 500	-5 284	100	61 500	61 500			187 450	66 275	
DRIESASSUR NV	61 500	219 656	100	30 785 408	15 161 622			3 804 050	285 452	
QUALIBROKER GROUP SA	763 000	24 642 662	86	83 066 783	83 066 783	64 887 802		1 447 799	6 259 933	
DRIESASSUR USA LLC	630	2 533 755	100	3 404 037	3 404 037			140 470	140 470	
DRIESASSUR FAR EAST LTD	200 000	3 578 810	100	1 749 781	607 200			1	236 817	
SIACI & PARTNERS	100 000	269 387	100	1 382 711	1 382 711	57 711		1 264 185	130 834	
ZRS Luxembourg	333 335	1 929 284	86	5 979 213	5 979 213			8 860 924	87 870	777 232
DIOT SIACI MIDDLE EAST HOLDING LIMI			100	10 981	10 981					
S2H INSURANCE BROKER (SHANGAI) CO	50 000 000		100	6 542 893	6 542 893					
Participations (10 à 50% du capital)										
CO COURTAGE NUCLEAIRE			10	4 114	2 631			7 108 526	1 433 085	183 750
REINSURANCE SOLUTIONS GROUP LIMITED	11 400 000	1 891 863	10	1 030 839	1 030 839			1 497 560	423 079	206 537
INTERSUD OCEAN INDIEN	8 000	200 854	35	2 668	2 668			38 912 391	675 987	
MSH INTERNATIONAL CANADA	11 964 126	-13 100 426	4	1 203 074	1 203 074					
B. Renseignements globaux concernant les autres filiales et participations non reprises au A.										
Filiales françaises (ensemble)										
Filiales étrangères (ensemble) (1)										
Participations dans des sociétés françaises										
Participation dans des sociétés étrangères										

Impôt sur les Bénéfices

SIACI Saint Honoré SAS - 2024

Ventilation de l'impôt sur les bénéfices	Résultat avant impôt	Taux (%)	Impôt
Résultat courant	-6 461 942	25,00%	8 129 684
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-3 358 339	25,00%	-839 585
Résultat comptable (avant IS)	-24 716 269	25,00%	7 290 100
Détail de l'impôt sur le résultat courant	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat courant Comptable	-6 461 942	25,00%	-1 615 485
Total des réintégrations	91 301 160	25,00%	22 825 290
Total des déductions	52 320 481	25,00%	13 080 120
Résultat courant fiscal	32 518 737	25,00%	8 129 684
Détail de l'impôt exceptionnel	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-3 358 339	25,00%	-839 585
Total des réintégrations		25,00%	0
Total des déductions		25,00%	0
Résultat exceptionnel fiscal (y compris participation)	-3 358 339	25,00%	-839 585
Imputation des déficits antérieurs	0	25,00%	0
TOTAL	29 160 398	25,00%	7 290 100

Fiscalité différée

SIACI Saint Honoré SAS - 2024

Libellé	31/12/2024	31/12/2023
Bases d'accroissement de la dette future d'impôt		
Provisions réglementées	1 868 226	1 805 160
Subventions d'investissement	0	0
Ecart d'évaluation négatif des titres d'O.P.V.C.M		
Ecart de conversion Actif	8 552 844	189 351
Autres charges déduites d'avance		
Plus values à long terme en sursis d'imposition		
Total bases d'accroissement de la dette future d'impôt	10 421 070	1 994 511
Total passif d'impôt futur	2 691 241	515 083
Bases d'allègement de la dette future d'impôt		
Amortissements des logiciels		
Pertes potentielles sur contrat à long terme		
Provisions pour retraites et obligations similaires	-21 814 284	-17 899 819
Autres risques et charges provisionnés		
Charges à payer		
Ecart d'évaluation positif des titres d'O.P.V.C.M		
Ecart de conversion Passif	11 070 924	9 364 463
Autres produits taxés d'avance		
Déficits reportables fiscalement		0
Total bases d'allègement de la dette future d'impôt	-10 743 360	-8 535 356
Total actif d'impôt futur	-2 774 473	-2 204 256
Situation nette	-83 231	-1 689 173

(1) Taux d'impôt :	25,83%	25,83%
Dont taux normal d'impôt sur les sociétés :	25,00%	25,00%
Contribution sociale sur l'impôt :	3,30%	3,30%
Contribution exceptionnelle sur l'impôt :	0,00%	0,00%

Garanties données

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 actions de MSH International SAS, S2H Consulting SAS, A.S. – Assurance et Souscription SAS, Diot Siaci Crédit SAS, Cambiaso Risso Marine S.p.a., SAS, DSTF SAS et Qualibroker Swiss Risk & Care Group SA et les créances intra-groupe supérieures à 3 000 000 € qu'elle détient à l'encontre de ses filiales significatives du groupe (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).

Dettes garanties par des sûretés réelles**SIACI Saint Honoré SAS - 2024**

	Montant garanti	Nature de la sûreté consentie
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes d'exploitation		
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisation et comptes rattachés		
Autres Dettes		
Autres dettes		

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

Les comptes de la société sont consolidés selon la méthode de l'intégration globale dans les comptes de la société :

Dénomination	Forme juridique	Capital	Siège social	% de détention
DIOT SIACI TOPCO	SAS	1 453 260 730	39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris	100%

Tableau de Ventilation du Chiffre d'Affaires

SIACI Saint Honoré SAS - 2024

Ventilation du chiffre d'affaires	Exercice 2024	Exercice 2023	Variation
Répartition par secteur d'activité			
IARD	93 074 311	93 729 566	-1%
Santé - Prévoyance	117 932 980	105 239 442	12%
Retraite	15 399 606	19 416 804	-21%
Transport	52 102 209	43 121 733	21%
Risque politique et Assurance Crédit	1 337 001	790 010	69%
Répartition par marché géographique			
Chiffres d'affaires nets-France	271 332 486	240 338 792	13%
Chiffres d'affaires nets-Export	8 513 621	21 958 762	-61%
Chiffres d'affaires nets	279 846 107	262 297 555	7%

Effectifs**SIACI Saint Honoré SAS - 2024**

Effectif	Effectif moyen salarié	Effectif moyen mis à la disposition de l'entreprise
Ingénieurs et Cadres	934	
Agents de maîtrise	2	
Employés et techniciens	582	
Ouvriers		
Autres	28	
TOTAL	1 546	0

Honoraires des commissaires aux comptes

Honoraires versés aux commissaires aux comptes :

	CAC 1	CAC 2
Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	95 597	87 889
Au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal		
Honoraires totaux	95 597	87 889

SIACI-SAINT HONORE

**Rapport des commissaires aux comptes
sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2024

Grant Thornton SAS

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

PricewaterhouseCoopers Audit

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

SIACI-SAINT HONORE

Société par Actions Simplifiée

39 rue Mstislav Rostropovitch
75017 PARIS CEDEX 17

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

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 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités 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 1er janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R. 821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les fonds de commerce et les titres de participation (notes « 2.2. Immobilisations incorporelles » et « 2.4. Titres de participation et créances rattachées » 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 la valeur d'utilité pour ces immobilisations et nous avons vérifié que les notes de l'annexe donnent une information appropriée.

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

VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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

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

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.

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

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le président.

RESPONSABILITES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

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

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

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

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

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

Le 30 avril 2025 à Neuilly-Sur-Seine

Les commissaires aux comptes

Grant Thornton SAS
Membre français de Grant
Thornton International



Solange Aïache
Associée

PricewaterhouseCoopers
Audit



Anna Maslova
Associée

BILAN-ACTIF	Exercice 2024			Exercice 2023
	Brut	Amort.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)	0		0	0
Frais d'établissement	0	0	0	0
Frais de développement	0	0	0	0
Concessions, brevets et droits similaires	45 764 200	42 468 165	3 296 035	3 665 966
Fonds commercial	299 748 508	1 356 819	298 391 689	291 697 085
Autres immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Avances sur immobilisations incorporelles	15 965 572	0	15 965 572	7 138 979
TOTAL immobilisations incorporelles	361 478 280	43 824 984	317 653 296	302 502 030
Terrains	0	0	0	0
Constructions	360 489	116 774	243 715	270 765
Installations techniques, matériel	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	27 527 740	19 233 598	8 294 142	9 428 597
Immobilisations en cours	0	0	0	0
Avances et acomptes	438 309	0	438 309	97 105
TOTAL immobilisations corporelles	28 326 538	19 350 372	8 976 166	9 796 467
Participations selon la méthode de meq	0	0	0	0
Autres participations	1 071 770 743	66 002 557	1 005 768 185	877 134 622
Créances rattachées à des participations	11 052 232	0	11 052 232	6 650 000
Autres titres immobilisés	15	0	15	15
Prêts	113 854 518	0	113 854 518	104 659 644
Autres immobilisations financières	254 540	0	254 540	175 956
TOTAL immobilisations financières	1 196 932 048	66 002 557	1 130 929 491	988 620 237
Total Actif Immobilisé (II)	1 586 736 866	129 177 913	1 457 558 953	1 300 918 734
Matières premières, approvisionnements	0	0	0	0
En cours de production de biens	0	0	0	0
En cours de production de services	0	0	0	0
Produits intermédiaires et finis	0	0	0	0
Marchandises	0	0	0	0
TOTAL Stock	0	0	0	0
Clients et comptes rattachés	129 088 581	1 833 384	127 255 197	124 269 328
Autres créances	375 213 492	2 624 037	372 589 455	522 280 727
Capital souscrit et appelé, non versé	0	0	0	0
TOTAL Créances	504 302 073	4 457 421	499 844 652	646 550 055
Valeurs mobilières de placement	184 998 251	0	184 998 251	194 998 251
dont actions propres:				
Disponibilités	123 423 399	0	123 423 399	72 959 346
TOTAL Disponibilités	308 421 649	0	308 421 649	267 957 597
Charges constatées d'avance	5 783 254	0	5 783 254	1 227 614
Total Actif Circulant (III)	818 506 977	4 457 421	814 049 555	915 735 266
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	575 852		575 852	0
Prime de remboursement des obligations (V)	0		0	0
Ecarts de conversion actif (VI)	8 552 844		8 552 844	189 351
Total Général (I à VI)	2 414 372 538	133 635 335	2 280 737 204	2 216 843 351

BILAN-PASSIF		Exercice 2024	Exercice 2023
Capital social ou individuel	dont versé : 179 056 754	179 056 754	120 555 962
Primes d'émission, de fusion, d'apport,		791 280 054	791 280 054
Ecart de réévaluation	dont écart d'équivalence 0	0	0
Réserve légale		6 750 142	5 521 717
Réserves statutaires ou contractuelles		0	0
Réserves réglementées	dont réserve des prov. fluctuation des cours : 0	5 031	5 031
Autres réserves	dont réserve achat d'œuvres originales d'artistes : 0	47 510 082	47 571 096
TOTAL Réserves		54 265 255	53 097 844
Report à nouveau		31 716 412	8 376 322
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)		-17 403 138	24 568 515
Subventions d'investissement		0	0
Provisions réglementées		1 868 226	1 805 160
	TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)	1 040 783 563	999 683 857
Produit des émissions de titres participatifs		0	0
Avances conditionnées		0	0
	TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (II)	0	0
Provisions pour risques		10 492 067	3 168 459
Provisions pour charges		30 238 155	29 639 555
	TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)	40 730 223	32 808 014
Emprunts obligataires convertibles		0	0
Autres emprunts obligataires		0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		139 150 082	97 885 851
Emprunts et dettes financières divers	dont emprunts participatifs : 0	94 251 387	83 519 381
	TOTAL Dettes financières	233 401 469	181 405 232
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		139 862 796	117 371 447
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		260 780 315	196 801 029
Dettes fiscales et sociales		77 040 620	72 759 937
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		1 140 343	1 024 894
Autres dettes		453 782 767	584 697 098
	TOTAL Dettes d'exploitation	932 606 840	972 654 405
Produits constatés d'avance		22 144 185	20 927 379
	TOTAL DETTES (IV)	1 188 152 494	1 174 987 017
Ecart de conversion Passif (V)		11 070 924	9 364 463
	TOTAL GENERAL - PASSIF (I à V)	2 280 737 204	2 216 843 351

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2024			Exercice 2023
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises	0	0	0	0
Production vendue biens	0	0	0	0
Production vendue services	271 332 486	8 513 621	279 846 107	262 297 555
Chiffres d'affaires nets	271 332 486	8 513 621	279 846 107	262 297 555
Production stockée			0	0
Production immobilisée			3 288 903	1 999 038
Subventions d'exploitation			13 875	10 126
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			17 779 278	11 438 371
Autres produits			37 531 149	36 407 523
Total des produits d'exploitation (I)			338 459 312	312 152 612
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			0	0
Variation de stock (marchandises)			0	0
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)			0	0
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)			0	0
Autres achats et charges externes			138 307 566	120 960 065
Impôts, taxes et versements assimilés			9 791 369	11 097 786
Salaires et traitements			104 615 345	95 227 088
Charges sociales			45 878 012	42 861 191
Dotations d'exploitation	sur	Dotations aux amortissements	4 421 981	5 457 989
	immobilisations	Dotations aux provisions	0	0
		Sur actif circulant : dotations aux provisions	3 052 374	3 458 991
		Pour risques et charges : dotations aux provisions	13 823 979	13 253 283
Autres charges			25 817	908 974
Total des charges d'exploitation (II)			319 916 443	293 225 368
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			18 542 870	18 927 245
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			0	0
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)			0	0
Produits financiers de participations			20 773 918	27 838 261
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			5 222 451	4 057 478
Autres intérêts et produits assimilés			30 441 435	20 922 615
Reprises sur provisions et transferts de charges			189 351	301 961
Différences positives de change			9 009 616	481 854
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
Total des produits financiers (V)			65 636 771	53 602 168
Dotations financières aux amortissements et provisions			61 987 462	12 789 922
Intérêts et charges assimilées			28 536 976	20 377 003
Différences négatives de change			117 144	322 526
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
Total des charges financières (VI)			90 641 582	33 489 451
RÉSULTAT FINANCIER			-25 004 811	20 112 717
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)			-6 461 942	39 039 962

COMPTE DE RESULTAT (suite)	Exercice 2024	Exercice 2023
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	174 650	146 476
Produits exceptionnels sur opérations en capital	2 424 997	2 567 640
Reprises sur provisions et transferts de charges	1 462 871	0
Total des produits exceptionnels (VII)	4 062 518	2 714 116
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	1 992 434	272 515
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	766 405	3 239 331
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	2 052	1 442 871
Total des charges exceptionnelles (VIII)	2 760 890	4 954 717
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)	1 301 628	-2 240 601
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	4 659 967	5 427 977
Impôts sur les bénéfices (X)	7 582 857	6 802 869
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	408 158 601	368 468 896
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	425 426 876	343 900 382
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	-17 403 138	24 568 515

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

SIACI Saint Honoré SAS

DATE DE CLOTURE : 31/12/2024

1. Informations générales et description de l'activité

SIACI Saint Honoré SAS (« la Société ») est une société immatriculée en France en France le 13 avril 1957 et domiciliée au 39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris France a pour activité courtage d'assurances et de réassurances dans tous les domaines de l'IARDT (Incendie, Accidents, Risques Divers, Transport), ainsi que l'assurance de personnes en France et le conseil. Les comptes sociaux ont été établis pour l'exercice de 12 mois clos au 31 décembre 2024. Ils sont présentés en euros sauf indication contraire.

Faits marquants

a) Transition climatique - Une stratégie RSE ambitieuse et intégrée

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

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

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

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

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

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

Le Groupe a procédé à un recensement de ses activités et filiales suite au renforcement des sanctions économiques à l'encontre de la Russie depuis le 24 février 2022 ainsi qu'à leurs conséquences économiques et financières, à la fois directes et indirectes. Une surveillance continue est appliquée et le restera tant que des sanctions économiques seront en vigueur dans ce contexte. Le Groupe n'a pas identifié à ce jour d'impact direct matériel. A noter que Le Groupe n'est pas installé en Russie, en Ukraine ni d'ailleurs en Biélorussie. Des points de situation détaillés sont réalisés régulièrement afin de suivre et réagir à l'évolution de la situation et de ses impacts.

c) Conflit Israël – Palestine

Le Groupe n'a pas identifié à ce jour d'impact direct matériel. A noter que Le Groupe n'est pas installé en Israël et en Palestine. Des points de situation détaillés sont réalisés régulièrement afin de suivre et réagir à l'évolution de la situation et de ses impacts.

d) Conflit Yémen

Le Groupe n'a pas identifié à ce jour d'impact direct matériel. A noter que Le Groupe n'est pas installé au Yémen. Des points de situation détaillés sont réalisés régulièrement afin de suivre et réagir à l'évolution de la situation et de ses impacts.

e) Conditions macroéconomiques

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

f) Cyber attaque

Fin janvier 2024, deux opérateurs de tiers payant, Viamedis et Almerys, ont été victimes d'attaques

cyber induisant des violations massives de données à caractère personnel concernant différentes entités du groupe Diot-Siaci (Responsable de Traitement ou Co-responsable de Traitement) dont elles sont « sous-traitants » au sens du RGPD.

Les opérateurs de tiers payant concernés ont réalisé une déclaration auprès de l'ANSSI (Agence Nationale de la Sécurité des Systèmes d'Information), une notification auprès de la CNIL (Commission Nationale Informatique et Liberté) et ont déposé plainte auprès du Procureur de la République.

Plusieurs sociétés du Groupe Diot Siaci ont été impactées par cette attaque. Une cellule de crise a été constituée, pilotée par le DPO Groupe avec le correspondant à la protection des données PSC et le DSSI. Les déclarations de violation de données ont été réalisées auprès de la CNIL, et les sociétés du Groupe concernées ont procédé à une communication individuelle auprès des assurés concernés.

Les impacts directs de ces incidents sont aujourd'hui résolus.

g) Financement complémentaire du Groupe

Le Groupe a finalisé un processus de financement complémentaire du Groupe afin d'accroître sa capacité de financement. Cette opération a permis au Groupe de lever en date du 27 mars 2024 auprès de son pool bancaire un emprunt additionnel « Add-on Term Loan B » de 300 m€, ainsi que le 11 avril 2024, une capacité d'emprunt additionnel au titre de la ligne « Incremental Revolving/Capex Facility Commitments » de 81,5m€.

h) Intégration fiscale

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

i) Contrôle fiscal

La Société a fait l'objet d'un contrôle fiscal au cours de l'exercice 2024, qui est toujours en cours.

j) Constitution des sociétés Diot Siaci NewCo 2, Diot Siaci NewCo 3 et Diot Siaci NewCo 4

La Société a constitué trois nouvelles filiales, Diot Siaci NewCo 2, Diot Siaci NewCo 3 et Diot Siaci NewCo 4, en février 2024, qui ont pour objet la prise de participation (activité des sociétés holding). Cela dans le but de disposer d'une société « véhicule » d'acquisition pour tout éventuel futur projet de croissance externe. Elles ont été notamment utilisées dans le cadre des acquisitions des Groupes Nasco, et Oasys & Cie mentionnés ci-dessous.

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

La Société a procédé au cours de l'exercice 2024 aux acquisitions suivantes :

- La Société a renforcé sa participation au capital de la société Qualibroker Group SA (montée au capital de 73,6% à 85,85%) en date du 29 janvier 2024.
- La Société a acquis 6% du capital et des droits de vote de la société Olea Holding en date du 18 novembre 2024.
- La Société a acquis la totalité des 10 000 actions de la société Siaci and Partners SA et détient désormais 100% de son capital en date du 11 décembre 2024.

l) Acquisition du Groupe Nasco

La Société a acquis en date du 10 décembre 2024, indirectement 51% des actions et des droits de vote du groupe de courtage d'assurance et de réassurance Nasco, groupe implanté essentiellement au Moyen-Orient, et également en France.

m) Acquisition du Groupe Oasys & Cie

La Société a acquis en date du 17 décembre 2024, le groupe Oasys & Cie pour créer un nouvel acteur majeur du conseil en ressources humaines et être le leader du conseil RH.

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

La Société a procédé au cours de l'exercice 2024 aux cessions suivantes :

- La Société a cédé les titres de la société Diot Siaci NewCo 3 SAS à sa filiale la société Diot Siaci NewCo 2 en date du 11 mars 2024,
- La Société a cédé les titres de la société Topics en date du 30 septembre 2024.

o) Fusion de la filiale société CLC International

Au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2024, la Société a procédé à la fusion-absorption de la société CLC INTERNATIONAL (RCS Bordeaux 388 103 848), avec un effet rétroactif fiscal et comptable au 1er janvier 2024.

p) Augmentation de capital

En date du 26 novembre 2024, le Président après avoir constaté la réalisation de divers apports en nature à la Société et de l'émission des actions ordinaires de la Société en rémunération des apports, constate la réalisation de l'augmentation de capital social de la Société en nature d'un montant nominal de 58.500.792 euros par voie d'émission de 36.562.995 actions ordinaires pour porter ainsi le montant du capital social de la Société de 120.555.961,60 € à 179.056.753,60 €.

q) Avenant au contrat de nantissement des titres Qualibroker

L'associé unique de la Société a par décisions en date du 11 décembre 2024, après avoir pris connaissance du projet d'avenant au contrat de nantissement de titres Qualibroker a approuvé et autorisé la conclusion et la signature par la Société dudit avenant.

Evénements postérieurs à la clôture

La Société envisage de réaliser une fusion simplifiée par voie d'absorption de la société DSTF Manco avant le 30 juin 2025.

Continuité d'exploitation

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

2. Règles & Méthodes Comptable

2.1. Base de préparation des comptes sociaux

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

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

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

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

Seules sont exprimées les informations significatives.

2.2. Immobilisations incorporelles

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

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

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

2.3. Immobilisations corporelles

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

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

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

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

2.4. Titres de participation et créances rattachées

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

A toute autre date que leur date d'entrée, les titres de participation, cotées ou non, sont évalués à leur valeur recouvrable qui est la valeur la plus élevée entre la juste valeur diminuée des coûts de sortie et la valeur d'utilité (la valeur d'utilité représente ce que l'entité accepterait de décaisser pour obtenir cette participation si elle avait à l'acquiescer). L'approche par la méthode de la rentabilité (méthode des multiples d'Ebitda) est retenue pour estimer la juste valeur.

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

2.5. Autres immobilisations financières

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

2.6. Valeurs mobilières de placement (VMP)

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

2.7. Disponibilités

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

2.8. Créances clients et comptes rattachés

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

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

2.9. Provisions pour risques et charges

Les provisions sont comptabilisées lorsque :

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

2.10. Engagement de retraite

Le montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraites et indemnités assimilées s'élève à 20 175K EUR. Les hypothèses de calcul retenues sont un âge de départ à la retraite volontaire à 65 ans pour les cadres et 63 ans pour les non-cadres, un turnover fort, un taux d'inflation à 2% et d'actualisation à 3,17%, 2% d'augmentation annuelle des salaires pour l'ensemble du personnel, 55% de taux de charges sociales patronales et la table de mortalité utilisée est la table réglementaire TH-TF 00-02.

2.11. Dettes et frais d'émission d'emprunt

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

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

2.12. Résultat exceptionnel

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

2.13. 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.

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Valeur brute au début de l'exercice	Augmentations		
			Réévaluation	Acqu. et apports	
	Frais d'établissement et de développement (I)	0	0	0	
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)	344 418 518	0	17 059 762	
	Terrains	0	0	0	
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	
	Sur sol d'autrui	360 489	0	0	
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	0	0	0	
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	14 167 235	0	1 021 252	
	Matériel de transport	476 676	0	0	
	Matériel de bureau et mobilier informatique	11 531 848	0	330 729	
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	
	Immobilisations corporelles en cours	0	0	0	
	Avances et acomptes	97 105	0	341 205	
	TOTAL (III)	26 633 353	0	1 693 185	
	Participations évaluées par mise en équivalence	0	0	0	
	Autres participations	896 385 495	0	187 203 885	
	Autres titres immobilisés	15	0	0	
	Prêts et autres immobilisations financières	104 835 600	0	9 273 458	
	TOTAL (IV)	1 001 221 111	0	196 477 342	
	TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)	1 372 272 982	0	215 230 289	
Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute à la fin de l'exercice	Réévaluation
		Virement	Cession		Valeur d'origine
	Frais d'établissement et de développement (I)	0	0	0	0
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)	0	0	361 478 280	0
	Terrains	0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0
	Sur sol d'autrui	0	0	360 489	0
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	0	0	0	0
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	0	0	15 188 487	0
	Matériel de transport	0	0	476 676	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique	0	0	11 862 577	0
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0
	Immobilisations corporelles en cours	0	0	0	0
	Avances et acomptes	0	0	438 309	0
	TOTAL (III)	0	0	28 326 538	0
	Participations évaluées par mise en équivalence	0	0	0	0
	Autres participations	0	766 405	1 082 822 975	0
	Autres titres immobilisés	0	0	15	0
	Prêts et autres immobilisations financières	0	0	114 109 058	0
	TOTAL (IV)	0	766 405	1 196 932 048	0
	TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)	0	766 405	1 586 736 866	0

Cadre A		SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE					
Immobilisations amortissables		Début d'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice		
Frais d'établissement et de développement (I)		0	0	0	0		
Fonds commercial		1 036 807	0	0	1 036 807		
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)		40 559 669	1 908 496	0	42 468 165		
TOTAL I		41 596 475	1 908 496	0	43 504 971		
Terrains		0	0	0	0		
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0		
	Sur sol d'autrui	89 725	27 050	0	116 774		
	Installations générales, agencements	0	0	0	0		
Installations techniques, matériels et outillages		0	0	0	0		
Autres immo. corporelles	Installations générales, agencements divers	7 155 391	1 726 191	0	8 881 582		
	Matériel de transport	476 676	0	0	476 676		
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	9 115 095	760 245	0	9 875 340		
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0		
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES (II)		16 836 886	2 513 485	0	19 350 372		
TOTAL GENERAL (I + II)		58 433 362	4 421 981	0	62 855 343		
Cadre B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES					
Immos	DOTATIONS			REPRISES			Fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exception-nel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	
Frais étab	0	0	0	0	0	0	0
Fonds comm.	0	0	0	0	0	0	0
Autres	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL I	0	0	0	0	0	0	0
Terrains	0	0	0	0	0	0	0
Constructions :							
sol propre	0	0	0	0	0	0	0
sol autrui	0	0	0	0	0	0	0
install.	0	0	0	0	0	0	0
Autres immobilisations :							
Inst. techn.	0	0	0	0	0	0	0
Inst gén.	0	0	0	0	0	0	0
M. Transport	0	0	0	0	0	0	0
Mat bureau.	0	0	0	0	0	0	0
Emball.	0	0	0	0	0	0	0
CORPO.	0	0	0	0	0	0	0
Acquis. de titres	0			0			0
TOTAL	0	0	0	0	0	0	0
Cadre C		Début de l'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice		
Frais d'émission d'emprunt à étaler		0	575 852	0	575 852		
Primes de remboursement des obligations		0	0	0	0		

Nature des provisions	Début de l'exercice	Dotations	Reprises	Fin de l'exercice
Provisions gisements miniers et pétroliers	0	0	0	0
Provisions investissements	0	0	0	0
Provisions pour hausse des prix	0	0	0	0
Amortissements dérogatoires	1 805 160	63 066	0	1 868 226
- Dont majorations exceptionnelles de 30%	0	0	0	0
Provisions implantation étranger avant 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions implantation étranger après 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions pour prêts d'installation	0	0	0	0
Autres provisions réglementées	0	0	0	0
TOTAL (I)	1 805 160	63 066	0	1 868 226
Provisions pour litige	1 121 108	215 000	270 000	1 066 108
Frais de développement	0	0	0	0
Provisions pour pertes sur marchés à terme	0	0	0	0
Provisions pour amendes et pénalités	0	0	0	0
Provisions pour pertes de change	189 351	8 586 959	189 351	8 586 959
Provisions pour pensions	17 899 819	5 141 108	1 226 643	21 814 284
Provisions pour impôts	0	0	0	0
Provisions pour renouvellement des immobilisations	0	0	0	0
Provisions pour gros entretien	0	0	0	0
Provisions pour charges soc et fisc sur congés à payer	0	0	0	0
Provision pour frais gestion de sinistres	8 289 865	8 423 871	8 289 865	8 423 871
Autres provisions pour risques et charges	5 307 871	64 000	4 532 871	839 000
TOTAL (II)	32 808 014	22 430 938	14 508 730	40 730 223
Provisions sur immos incorporelles	320 012	1	0	320 013
Provisions sur immos corporelles	0	0	0	0
Provisions sur titres mis en équivalence	0	0	0	0
Provisions sur titres de participations	12 600 873	53 401 684	0	66 002 557
Provisions sur autres immos financières	0	0	0	0
Provisions sur stocks	0	0	0	0
Provisions sur comptes clients	1 887 033	1 542 490	1 596 139	1 833 384
Autres provisions pour dépréciations	4 440 785	1 509 884	3 326 631	2 624 037
TOTAL (III)	19 248 704	56 454 058	4 922 770	70 779 991
TOTAL GENERAL (I + II + III)	53 861 878	78 948 062	19 431 500	113 378 440
Dont dotations et reprises d'exploitation		16 958 548	17 779 278	
Dont dotations et reprises financières		61 987 462	189 351	
Dont dotations et reprises exceptionnelles		2 052	1 462 871	
dépréciations des titres mis en équivalence				0

Les provisions ont été utilisées pour :

Cadre A	Etat des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations		11 052 232	11 052 232	0
Prêts		113 854 518	10 366 494	103 488 024
Autres immos financières		254 540	0	254 540
TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE		125 161 290	21 418 726	103 742 564
Clients douteux ou litigieux		0	0	0
Autres créances clients		129 088 581	129 088 581	0
Créances représentatives de titres prêtés		0	0	0
Personnel et comptes rattachés		368 988	368 988	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		66 587	66 587	0
Etat et autres collectivités	Impôts sur les bénéfices	356 165	356 165	0
	Taxe sur la valeur ajoutée	3 241 297	3 241 297	0
	Autres impôts	135 050	135 050	0
	Etat - divers	4 455 829	4 455 829	0
Groupes et associés		491 616 257	491 616 257	0
Débiteurs divers		417 974 896	417 974 896	0
TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT		1 047 303 651	1 047 303 651	0
Charges constatées d'avance		5 783 254	5 783 254	0
TOTAL DES CREANCES		1 178 248 195	1 074 505 631	103 742 564
Prêts accordés en cours d'exercice		0		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		0		
Prêts et avances consentis aux associés		0		0

Cadre B	Etat des dettes	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et - de cinq ans	A plus de cinq ans
Emprunts obligataires convertibles		0	0	0	0
Autres emprunts obligataires		0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits moins de 1 an à l'origine		139 150 082	139 150 082	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine		0	0	0	0
Emprunts et dettes financières divers		94 251 387	474 959	0	93 776 428
Fournisseurs et comptes rattachés		260 780 315	260 780 315	0	0
Personnel et comptes rattachés		32 595 529	32 595 529	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		27 108 134	27 108 134	0	0
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices	0	0	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée	2 016 494	2 016 494	0	0
	Obligations cautionnées	0	0	0	0
	Autres impôts	15 320 462	15 320 462	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		1 140 343	1 140 343	0	0
Groupes et associés		272 883 509	272 883 509	0	0
Autres dettes		414 538 482	414 538 482	0	0
Dettes représentatives de titres empruntés		0	0	0	0
Produits constatés d'avance		22 144 185	22 144 185	0	0
TOTAL DES DETTES		1 281 928 922	1 188 152 494	0	93 776 428
Emprunts souscrits en cours d'exercice		0	Emprunts auprès des associés personnes physiques		0
Emprunts remboursés en cours d'exercice		0			

Entreprises liées : éléments relevant de plusieurs postes du bilan

	Montant concernant les entreprises liées
	31/12/2024
Avances et acomptes versés sur immobilisations	
Incorporelles	
Corporelles	
	0
Immobilisations financières	
Participations	1 071 770 743
Créances rattachées à des participations	1 505 070
Prêts	113 843 469
Autres titres immobilisés	
Autres immobilisations financières	
	1 187 119 282
Créances	
Fournisseurs : avances et acomptes versés	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	78 428 376
Capital souscrit appelé non versé	
	78 428 376
Disponibilités	
Comptes courants financiers	
	0
Dettes financières diverses	
Dettes rattachées à des participations	
Emprunts et dettes financières divers	93 648 098
Comptes courants financiers	
	93 648 098

Charges à payer	Montant
Dettes financières	
Emprunts obligataires convertibles	0
Autres emprunts obligataires	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	469 436
Emprunts et dettes financières divers	0
Dettes d'exploitation et autres dettes	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	-145 970
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	19 133 846
Dettes fiscales et sociales	13 894 578
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	99 756
Autres dettes	7 581 657
Total	41 033 303

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Créances rattachées à des participations	0
Autres immobilisations financières	3 918 373
Créances	
Créances clients et comptes rattachés	4 430 606
Personnel et comptes rattachés	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	66 564
Etat et autres collectivités publiques	4 195 882
Autres créances	66 514 144
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	0
Total	79 125 569

Rubriques	Charges	Produits
Charges ou produits d'exploitation	3 022 364	18 081 667
Charges ou produits financiers	0	0
Charges ou produits exceptionnels	2 760 890	4 062 518
TOTAL	5 783 254	22 144 185

	Nombre au début de l'exercice	Créés au cours de l'exercice	Remboursés au cours de l'exercice	Nombre au 31/12/2024	Valeur nominale
Actions ordinaires	75 347 476	36 562 995		111 910 471	1,6
Actions amorties				0	
Actions à dividende prioritaire sans droit de vote :				0	
ADP A				0	
ADP B				0	
ADP C				0	
ADP J				0	
ADP S				0	
Actions préférentielles				0	
Parts sociales				0	
Certificats d'investissement				0	
Total	75 347 476	36 562 995	0	111 910 471	

CAPITAUX PROPRES	Ouverture	Augment.	Diminut.	Distribut. Dividendes	Affectation du résultat N-1	Apports et fusions	Clôture
Capital social ou individuel	120 555 962	58 500 792					179 056 754
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	791 280 054						791 280 054
Ecart de réévaluation	0						0
Réserve légale	5 521 717	1 228 425					6 750 142
Réserves statutaires ou contractuelles	0						0
Réserves réglementées	5 031						5 031
Autres réserves	47 571 096		61 014				47 510 082
Report à nouveau	8 376 322		1 228 425		24 568 515		31 716 412
Résultat de l'exercice	24 568 515	-17 403 138	24 568 515				-17 403 138
Subventions d'investissement	0						0
Provisions réglementées	1 805 160	63 066					1 868 226
TOTAL CAPITAUX PROPRES	999 683 857	42 389 145	25 857 954	0	24 568 515	0	1 040 783 563

Filiales et participations	Capital (2)	Réserves et report à nouveau avant affectations (2)	Quote-part du capital détenu	Valeurs comptables des titres détenus		Prêts et avances consentis non encore remboursés	Cautions et avails donnés par la société	Chiffre d'affaires hors taxe du dernier exercice écoulé	Résultat du dernier exercice clos	Dividendes encaissés par la société en cours d'exercice
				Brute	Nette					
A. Renseignements détaillés										
Filiales (+ de 50% du capital détenu par la société)										
Filiales Françaises										
MSH INTERNATIONAL	2 500 000	10 037 277	100	9 918 188	9 918 188	42 854 709		57 167 184	-8 071 351	
DIOT	1 831 008	79 038 002	100	421 060 771	421 060 771	24 845 850		52 832 110	18 588 705	
AFRIK ASSUR	500 000	-1 358 333	84	377 502	377 502	20 781 467		20 313 317	2 760	
S2H CONSULTING	10 000	4 227 697	100	20 000	20 000	44 833 310		3 834 356	1 907 956	
ASSURANCE & SOUSCRIPTION	10 000	-50 781	100	5 755 935	5 755 935	972 456		63 743	354 964	
S2H INVEST	26 138	-580 339	100	26 138	26 138	366 011		44 186 854	-149 378	7 672 843
DIOT SIACI CREDIT	6 882 857	33 039 117	85	154 844 894	154 844 894	9 525 542		65 963 523	-993 113	
DSTF	28 512 500	26 967 775	84	48 018 910	0	24 260 000		8 400 415	477 742	79 818
DIOT SIACI TECHNOLOGIES	44 632 393	9 520 489	100	54 433 261	54 433 261	93 199 037		153		
HOLDING AFRIQUE DIOT SIACI TOPCO	20 000	-1 265	100	20 000	20 000	55 000			-28 384	
DSTF MANCO SAS	19 517 195	149 010	100	40 637 874	40 637 874					907 721
C.L.C. INTERNATIONAL ASSURANCES SARL	2 070 000	2 322 646	100	6 342 467	6 342 467					
ALERYS PARTNERS	6 309 289	96 508	55	6 471 857	6 471 857					
OASYS & CIE	28 671 700	14 856 686	74	63 793 607	63 793 607	22 875 243				
OASYS PARTNERS	80		80	13 317 385	13 317 385					
DIOT SIACI MIDDLE EAST TOPCO NEWCO 2	10 000		100	10 000	10 000					
DIOT SIACI MIDDLE EAST BIDCO NEWCO 3	10 000		100	10 000	10 000	156 053 941				
DIOT SIACI GLOBAL MARKETS NEWCO 5	10 000		100	10 000	10 000					
DIOT SIACI NEWCO 6 SAS	10 000		100	10 000	10 000					
DIOT SIACI NEWCO 7 SAS	10 000		100	10 000	10 000					
Filiales Etrangères										
DRIESASSUR PROPRIETARY LIMITED	120	-7 146 556	88	1 215 797	0	1 191 712		3 295 759	-2 704 122	
CAMBIASO RISSO MARINE S.P.A	500 000	18 040 709	100	102 556 940	102 556 940			31 809 289	-16 355 946	10 000 000
CAMBIASO RISSO MARINE SHIP AG SRL	95 000	697 807	80	6 587 637	6 587 637			3 986 662	10 384	
SIACI UNDERWRITING	61 500	-5 284	100	61 500	61 500			187 450	66 275	
DRIESASSUR NV	61 500	219 656	100	30 785 408	15 161 622			3 804 050	285 452	
QUALIBROKER GROUP SA	763 000	24 642 662	86	83 066 783	83 066 783	64 887 802		1 447 799	6 259 933	
DRIESASSUR USA LLC	630	2 533 755	100	3 404 037	3 404 037			1 264 185	140 470	
DRIESASSUR FAR EAST LTD	200 000	3 578 810	100	1 749 781	607 200			1	236 817	
SIACI & PARTNERS	100 000	269 387	100	1 382 711	1 382 711	57 711		8 860 924	130 834	
ZRS Luxembourg	333 335	1 929 284	86	5 979 213	5 979 213					777 232
DIOT SIACI MIDDLE EAST HOLDING LIMI			100	10 981	10 981					
S2H INSURANCE BROKER (SHANGAI) CO	50 000 000		100	6 542 893	6 542 893					
Participations (10 à 50% du capital)										
CO COURTAGE NUCLEAIRE			10	4 114	2 631			7 108 526	1 433 085	183 750
REINSURANCE SOLUTIONS GROUP LIMITED	11 400 000	1 891 863	10	1 030 839	1 030 839			1 497 560	423 079	206 537
INTERSUD OCEAN INDIEN	8 000	200 854	35	2 668	2 668			38 912 391	6 755 987	
MSH INTERNATIONAL CANADA	11 964 126	-13 100 426	4	1 203 074	1 203 074					
B. Renseignements globaux concernant les autres filiales et participations non reprises au A.										
Filiales françaises (ensemble)										
Filiales étrangères (ensemble) (1)										
Participations dans des sociétés françaises										
Participation dans des sociétés étrangères										

Ventilation de l'impôt sur les bénéfices	Résultat avant impôt	Taux (%)	Impôt
Résultat courant	-6 461 942	25,00%	8 129 684
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-3 358 339	25,00%	-839 585
Résultat comptable (avant IS)	-24 716 269	25,00%	7 290 100
Détail de l'impôt sur le résultat courant	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat courant Comptable	-6 461 942	25,00%	-1 615 485
Total des réintégrations	91 301 160	25,00%	22 825 290
Total des déductions	52 320 481	25,00%	13 080 120
Résultat courant fiscal	32 518 737	25,00%	8 129 684
Détail de l'impôt exceptionnel	Base	Taux (%)	Impôt
Résultat exceptionnel (y compris participation)	-3 358 339	25,00%	-839 585
Total des réintégrations		25,00%	0
Total des déductions		25,00%	0
Résultat exceptionnel fiscal (y compris participation)	-3 358 339	25,00%	-839 585
Imputation des déficits antérieurs	0	25,00%	0
TOTAL	29 160 398	25,00%	7 290 100

Libellé	31/12/2024	31/12/2023
Bases d'accroissement de la dette future d'impôt		
Provisions réglementées	1 868 226	1 805 160
Subventions d'investissement	0	0
Ecart d'évaluation négatif des titres d'O.P.V.C.M		
Ecart de conversion Actif	8 552 844	189 351
Autres charges déduites d'avance		
Plus values à long terme en sursis d'imposition		
Total bases d'accroissement de la dette future d'impôt	10 421 070	1 994 511
Total passif d'impôt futur	2 691 241	515 083
Bases d'allègement de la dette future d'impôt		
Amortissements des logiciels		
Pertes potentielles sur contrat à long terme		
Provisions pour retraites et obligations similaires	-21 814 284	-17 899 819
Autres risques et charges provisionnés		
Charges à payer		
Ecart d'évaluation positif des titres d'O.P.V.C.M		
Ecart de conversion Passif	11 070 924	9 364 463
Autres produits taxés d'avance		
Déficits reportables fiscalement		0
Total bases d'allègement de la dette future d'impôt	-10 743 360	-8 535 356
Total actif d'impôt futur	-2 774 473	-2 204 256
Situation nette	-83 231	-1 689 173

(1) Taux d'impôt :	25,83%	25,83%
Dont taux normal d'impôt sur les sociétés :	25,00%	25,00%
Contribution sociale sur l'impôt :	3,30%	3,30%
Contribution exceptionnelle sur l'impôt :	0,00%	0,00%

Garanties données

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 actions de MSH International SAS, S2H Consulting SAS, A.S. – Assurance et Souscription SAS, Diot Siaci Crédit SAS, Cambiaso Risso Marine S.p.a., SAS, DSTF SAS et Qualibroker Swiss Risk & Care Group SA et les créances intra-groupe supérieures à 3 000 000 € qu'elle détient à l'encontre de ses filiales significatives du groupe (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).

	Montant garanti	Nature de la sûreté consentie
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes d'exploitation		
Avances et acomptes reçus sur commandes		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisation et comptes rattachés		
Autres Dettes		
Autres dettes		

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

Les comptes de la société sont consolidés selon la méthode de l'intégration globale dans les comptes de la société :

Dénomination	Forme juridique	Capital	Siège social	% de détention
DIOT SIACI TOPCO	SAS	1 453 260 730	39 rue Mstislav Rostropovitch 75017 Paris	100%

Ventilation du chiffre d'affaires	Exercice 2024	Exercice 2023	Variation
Répartition par secteur d'activité			
IARD	93 074 311	93 729 566	-1%
Santé - Prévoyance	117 932 980	105 239 442	12%
Retraite	15 399 606	19 416 804	-21%
Transport	52 102 209	43 121 733	21%
Risque politique et Assurance Crédit	1 337 001	790 010	69%
Répartition par marché géographique			
Chiffres d'affaires nets-France	271 332 486	240 338 792	13%
Chiffres d'affaires nets-Export	8 513 621	21 958 762	-61%
Chiffres d'affaires nets	279 846 107	262 297 555	7%

Effectif	Effectif moyen salarié	Effectif moyen mis à la disposition de l'entreprise
Ingénieurs et Cadres	934	
Agents de maîtrise	2	
Employés et techniciens	582	
Ouvriers		
Autres	28	
TOTAL	1 546	0

Honoraires des commissaires aux comptes

Honoraires versés aux commissaires aux comptes :

	CAC 1	CAC 2
Au titre de la mission de contrôle légal des comptes	95 597	87 889
Au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal		
Honoraires totaux	95 597	87 889