

BANQUE HOTTINGUER

Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance
au capital de 9 622 144 euros

Siège social : **63, rue de la Victoire - 75009 PARIS**

381 241 900 R.C.S. PARIS

Exercice social du 01/01/2022 au 31/12/2022

Comptes annuels sociaux et consolidés approuvés
par l'Assemblée Générale du 13 avril 2023

BILAN AU 31 DECEMBRE 2022 (en Keuros)

ACTIF	2022	2021
Caisse, banques centrales, CCP	163 925	73 974
Créances sur les établissements de crédit	43 972	66 052
Opérations avec la clientèle	88 106	77 237
Actions et autres titres à revenu variable	75 448	53 835
Parts dans les entreprises liées	6 467	6 389
Immobilisations incorporelles	248	313
Immobilisations corporelles	142	155
Autres actifs	291	4 253
Comptes de régularisation	4 005	3 344
TOTAL ACTIF	382 601	285 554

PASSIF	2022	2021
Opérations avec la clientèle	353 426	258 963
Autres passifs	3 997	3 804
Comptes de régularisation	4 068	2 279
Provisions pour risques	-	769
Capitaux propres	21 110	19 739
- Capital souscrit	9 622	9 622
- Prime d'émission	982	982
- Réserves	962	941
- Report à nouveau	5 165	3 611
- Résultat de l'exercice	4 379	4 583
TOTAL PASSIF	382 601	285 554

HORS-BILAN	2022	2021
Engagements donnés	7 456	9 666
- Engagements donnés de l'activité bancaire	7 456	9 666
. Engagements de garantie à la clientèle	6 456	9 666
. Engagements sur titres	1 000	-
Engagements reçus	561 271	348 695
- Engagements reçus de l'activité bancaire	561 271	348 695
. Engagements à payer	1 000	-
. Engagements de garantie de la clientèle	560 271	348 695

COMPTE DE RESULTAT (en Keuros)	2022	2021
Intérêts et produits assimilés	1 793	629
Intérêts et charges assimilés	- 54	- 45
Revenus des titres à revenu variable	7 394	5 438
Commissions (produits)	6 074	6 766
Commissions (charges)	- 2 068	- 2 031
Gains ou pertes s/op. des portef. de placement	- 385	- 10
Autres produits d'exploitation bancaire	66	32
Autres charges d'exploitation bancaire	- 74	- 100
PRODUIT NET BANCAIRE	12 747	10 679
Charges générales d'exploitation	- 5 614	- 5 096
Dot. aux amort. et aux prov. s/immob. inc. et corp.	- 133	- 151
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	7 000	5 431
RESULTAT D'EXPLOITATION	7 000	5 431
Gains ou pertes sur actifs immobilisés	30	- 1
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	7 029	5 431
Résultat exceptionnel	540	- 865
Impôt sur les bénéfices	- 3 191	17
RESULTAT NET	4 379	4 583

ANNEXE AUX COMPTES SOCIAUX (en Keuros, sauf indication contraire).

I - PRESENTATION DE LA SOCIETE. La BANQUE HOTTINGUER possède le statut de Banque depuis juin 2006 et exerce son activité d'établissement de crédit conformément à la loi n° 84-46 du 24/01/1984, modifiée par la loi n° 96-597 du 02/07/1996 de modernisation des activités financières.

II - REGLES ET METHODES COMPTABLES. Les comptes sont établis et présentés conformément aux principes comptables généraux applicables en France aux établissements de crédit tels que figurant dans le règlement n° 2014-07 du 26/11/2014 de l'Autorité des normes comptables (ANC). Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation ; indépendance des exercices ; permanence des méthodes, et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels. **1. Produits et charges bancaires.** Les intérêts et agios sont comptabilisés au compte de résultat prorata temporis, de même que les commissions de gestion. **2. Portefeuille titres.** Les titres de placement ont été évalués au prix de revient, selon la méthode « premier entré, premier sorti ». Les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées. Seules les moins-values latentes font l'objet de provisions pour dépréciation. **3. Parts dans les entreprises liées.** Les titres, sont inscrits au poste parts dans les entreprises liées, lorsque la possession de ces titres est utile à la stratégie de la BANQUE HOTTINGUER. Les titres de participation sont évalués au coût d'achat ou à la valeur de souscription. Des provisions pour dépréciation sont constituées en raison des moins-values latentes, lesquelles sont généralement estimées à partir d'une étude de l'année écoulée et des perspectives attendues sur les années futures, ainsi que de tous autres éléments permettant une évaluation significative. **4. Immobilisations.** La valeur brute des éléments de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation légale ou libre. L'état de l'actif immobilisé est présenté ci-dessous. **5. Amortissements.** Les immobilisations corporelles et incorporelles sont amorties en fonction de leur durée de vie estimée suivant le mode linéaire ou dégressif.

Les dotations annuelles représentent la dépréciation économique. **Méthodes d'amortissement. Nature de l'immobilisation.** Durée et mode linéaire. Logiciels : 2 ans, Installations générales, agencements et aménagements divers : 5 et 10 ans, Matériel de transport : 4 ans, Matériel de bureau et informatique : 3 à 5 ans, Mobilier : 10 ans. L'état des amortissements est présenté ci-dessous. **6. Créances et dettes.** Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable. **7. Disponibilités.** Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale. **8. Passifs - Provisions pour risques et charges.** Des provisions pour risques et charges sont constituées pour faire face aux sorties probables de ressources au profit des tiers, sans contrepartie pour la société. Ces provisions sont estimées en prenant en considération les hypothèses les plus probables à la date d'arrêtés des comptes. **9. Indemnités de départ en retraite.** Le montant des droits qui seraient acquis par les salariés pour le calcul des indemnités de départ à la retraite, est déterminé en fonction de leur ancienneté et en tenant compte d'un pourcentage de probabilité de présence dans l'entreprise à l'âge de la retraite. Au cours de l'exercice clos le 31/12/2015, la BANQUE HOTTINGUER a décidé de se couvrir auprès d'un prestataire, aux titres des indemnités de fin de carrière. Il en résulte un engagement net qui ne fait pas l'objet d'une provision.

III - FAITS CARACTERISTIQUES ET FAITS POSTERIEURS A L'EXERCICE.

1. Faits caractéristiques. La crise ukraino-russe pèse évidemment sur notre gestion au cours de l'année écoulée tant sur l'impact sur les marchés financiers que sur le cycle économique notamment dans un contexte inflationniste. L'envolée du prix d'une grande partie des matières premières a, aussi, contribué à la volatilité des marchés financiers. L'augmentation progressive des taux des banques centrales pour couvrir le risque inflationniste pourrait à terme peser sur les marchés actions. La cession de l'immeuble du 63, rue de la Victoire dans la filiale SCI du 63, rue de la Victoire a généré un impact fiscal de 2 946 K€ sur les comptes sociaux. Le litige avec le client A3DG, portant sur un placement de trésorerie effectué pour son compte qui a conduit à un résultat de gestion négatif dont le client a demandé la compensation, a fait l'objet d'un jugement par le Tribunal de Commerce de Paris en date du 06/10/2022. Ce jugement condamne la BANQUE HOTTINGUER au paiement d'un montant de 293 K€ et 7 K€ au titre de l'article 700 du Code de procédure civile. La BANQUE HOTTINGUER n'a pas fait appel de la décision de ce tribunal, elle a payé ce litige le 25/11/2022 et la provision a été reprise pour 295 K€. Sur le contrôle sur la taxe sur les salaires, la BANQUE HOTTINGUER avait effectué un recours hiérarchique. Ce recours a permis la création de trois secteurs de taxe sur les salaires qui a engendré une baisse du redressement initial de 278 K€ à 63 K€. Ce montant a été réglé le 11/05/2022 et la provision a été reprise pour un montant de 278 K€. La BANQUE HOTTINGUER a payé 166 K€ au titre d'un contrôle URSSAF le 01/02/2022 et la provision a été reprise pour 196 K€. A noter qu'à partir du mois de septembre 2022, la BANQUE DE FRANCE a commencé à remonter son taux de base pour s'établir à la fin de l'année à 2 %. Le 09/05/2022, la BANQUE HOTTINGUER a créé une société, HOTTINGUER FAMILY OFFICE, dont le capital social est de 50 000,00 euros et dont le BANQUE HOTTINGUER est l'unique actionnaire. Cette société est basée à Paris. **2. Faits postérieurs à l'exercice.** La BANQUE DE FRANCE a poursuivi sa remontée de son taux pour s'établir au cours du mois de février 2023 à 2,5 % et cette évolution devrait se poursuivre sur une partie de l'année 2023.

IV - COMPLEMENTS D'INFORMATION RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT. A - COMPTES DE BILAN.

1. Créances sur les établissements de crédit	31/12/2022	31/12/2021
Comptes courants auprès des établissements de crédit ..	206 354	138 143
Caisse clientèle	1 542	1 883
TOTAL CREANCES SUR LES ETS DE CREDIT	207 897	140 026

2. Opérations avec la clientèle (actif). Ce poste correspond aux prêts à court terme consentis à la clientèle, leurs encours au 31/12/2022 s'élèvent à 88 106 K€ contre 77 237 K€ au 31/12/2021.

3. Opérations avec la clientèle (passif)	31/12/2022	31/12/2021
Comptes courants auprès des établissements de crédit ..	1 584	7 769
Comptes espèces de la clientèle	351 842	251 195
TOTAL CREANCES SUR LES ETS DE CREDIT	353 426	258 963

Ces comptes représentent les montants non placés des comptes clients au sein de la BANQUE HOTTINGUER pour le poste « Comptes espèces de la clientèle ».

4. Titres de placement	31/12/2022	31/12/2021
OPCVM	75 753	53 843
Provision pour dépréciation	- 305	- 7
TOTAL ACTIONS ET AUT. TIT. A REVENU VARIABLE	75 448	53 835

Les titres de placements sont en hausse en lien avec l'augmentation des comptes clients. **5. Parts dans les entreprises liées.**

Arrêté du 31/12/2022	Montant à l'ouverture de l'exercice		Montant à la clôture du 31/12/2022	
	Val. cptable brute	Val. cptable nette	Val. cptable brute	Val. cptable nette
MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE	3 003	3 003	3 003	3 003
HOTTINGUER CORPORATE FINANCE	1 450	1 450	1 450	1 450
SCI 63 RUE DE LA VICTOIRE..	1 829	1 829	1 829	1 829
TITRES HOTTINGUER FAMILY OFFICE	-	-	50	50
TITRES FDG CERTIFICAT	108	108	135	135
VAL. DES TIT. DE PARTICIP...	6 389	6 389	6 467	6 467

6. Immobilisations brutes	Situations et mouvements de l'exercice			
	Valeur brute début d'exercice	Acquis., apports, créat. virts	Cessions à des tiers, mise H.S.	Valeur brute fin d'exercice
Logiciels	321	-	1	320
Autres immob. incorporelles ...	434	2	-	436
TOTAL IMMOB. INC.	755	2	1	757
Inst. gén., agcts et divers	4	-	-	4
Matériel de transport	242	27	72	196
Mat. de bur., inf., mobilier	333	27	15	345
TOTAL IMMOB. CORP.	579	53	87	546
TOTAL GENERAL	1 335	55	88	1 303

7. Amortissements et dotations de l'exercice.

Immobilisations amortissables	Situations et mouvements de l'exercice			
	Montant déb. exer.	Aug. dotations	Diminutions reprises	Montant fin d'exercice
Logiciels	283	24	1	306
Autres immob. incorporelles...	160	43	-	203
TOTAL IMMOB. INC.	443	67	1	509
Inst. gén., agcts et divers	4	-	-	4
Matériel de transport.....	182	44	72	153
Mat. de bur., inf. et mobilier ...	238	22	13	247
TOTAL IMMOB. CORP.	424	66	86	404
TOTAL GENERAL	867	133	86	913

8. Immobilisations nettes.

Immobilisations amortissables	Situations et mvmts de l'exercice	
	Val. nette déb. d'exer.	Val. nette fin d'exer.
Logiciels	38	15
Autres immobilisations incorporelles	275	233
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	313	248
Matériel de transport.....	61	43
Matériel de bureau, informatique et mobilier	95	98
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	155	142
TOTAL GENERAL	469	389

Ventilation des amortissements par mode d'amortissement. Ventilations des dotations aux amortissements de l'exercice. Immobilisations amortissables. Amortissements linéaires. Immobilisations incorporelles, Autres immobilisations incorporelles et Total : 67, Autres immobilisations corporelles, Matériel de transport : 44, Matériel de bureau, informatique et mobilier : 22, Total : 66, Total général : 133. 9. Provisions : mouvements de l'exercice.

Provisions pour dépréciation	Situation et mouvements de l'exercice			
	Mont. au début exer.	Aug. dotations	Diminutions reprises	Montant à fin exer.
Prov. pr dépréc. des OPC	7	775	477	305
Prov. pr risques et charges	770	-	770	0
TOTAL	777	775	1 247	305

Au 30/06/2022, une provision pour dépréciation des OPC d'un montant de 470 K€ a été enregistrée puis reprise sur le second semestre 2022. 10. Actions propres. La BANQUE HOTTINGUER auto-détient 2 actions. 11. Autres actifs.

Créances	31/12/2022	31/12/2021
Personnel.....	3	4
Etat : TVA + IS	31	9
Associés : créances diverses	0	3 987
Débiteurs divers	8	26
Dépôts et cautionnement	249	227
TOTAL	291	4 253

Au 31/12/2021, le poste « Associés : créances diverses » est composé du compte courant SCI 63 rue de la Victoire (pour 1 294 K€) et de deux comptes courants d'intégration fiscale pour un montant global de 2 693 K€. 12. Autres passifs.

Dettes	31/12/2022	31/12/2021
Personnel et organismes sociaux	414	561
Etat : IS	436	2 680
Etat : TVA	70	19
Associés : dettes diverses.....	2 618	0
Créditeurs divers	283	450
Fournisseurs	176	94
TOTAL	3 997	3 804

Le poste « Etat : IS » passe de 2 680 K€ à 436 K€, les acomptes ayant été plus importants cette année. Le poste « Associés : dettes diverses » est composé de deux comptes courants d'intégration pour un montant global de 2 618 K€. 13. Comptes de régularisation. Actif.

Produits à recevoir	31/12/2022	31/12/2021
Créances :		
- Clients : factures à établir	1 880	1 514
- Associés : factures à établir	1 993	935
- Etat - TVA sur fact. non parvenues	46	32
- Autres créances	9	770
Charges constatées d'avance.....	77	93
TOTAL	4 005	3 344

Passif.

Charges à payer	31/12/2022	31/12/2021
Dettes fournisseurs et comptes rattachés :		
- Fournisseurs : factures non parvenues	755	409
- Associés : factures non parvenues	170	25
- Dettes fiscales et sociales	1 049	1 044
- Etat - TVA sur produits à recevoir	472	297
- Compte de passage.....	-	9
- Autres dettes.....	1 621	495
TOTAL	4 068	2 279

Les dettes fiscales et sociales sont composées de primes, congés payés et charges sociales y afférent. Les autres actifs, passifs et les comptes de régularisations ont tous une échéance à moins d'un an hormis le poste « Dépôts et cautionnement ». 14. Etat des échéances des créances et des dettes. Les créances sur établissements de crédit à l'actif sont à échéance à 3 mois au plus. Il en est de même pour les dettes figurant au passif.

B - DETAIL DU HORS-BILAN	31/12/2022	31/12/2021
Engagements : autres garanties reçues	560 271	348 695
Engagements à payer	1 000	0
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	561 271	348 695
Garanties d'ordre données : cautions loyers	486	382
Garanties d'ordre données : cautions administratives	1 445	1 110
Autres garanties d'ordre données	4 524	8 173
Engagements sur titres	1 000	-
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	7 456	9 666

C - COMPTES DE RESULTAT.

1. Intérêts d'exploitation bancaire	31/12/2022	31/12/2021
Produits : s/op. de trésorerie et op. interbancaire	1 793	629
TOTAL	1 793	629
Charges : s/op. de trésorerie et op. interbancaire	54	45
TOTAL	54	45

Le poste « sur opérations de trésorerie et op. interbancaire » correspond essentiellement aux intérêts des crédits lombards et dont la hausse provient de celle de la hausse des taux d'intérêts de la BANQUE DE FRANCE.

2. Commissions d'exploitation bancaire	31/12/2022	31/12/2021
Commissions :		
- Sur titres gérés ou en dépôt.....	1 890	1 821
- Sur op. sur titres pour le compte de la clientèle	3 819	4 489
Autres produits	364	457
TOTAL	6 074	6 766
Commissions :		
- Sur opérations de trésorerie et op. interbancaire.....	554	568
- Sur opérations avec les ets de crédit.....	1 513	1 463
TOTAL	2 068	2 031

Les commissions de mouvements (poste « sur op. sur titres pour le compte de la clientèle ») sont en recules par rapport à l'année 2021.

3. Gains/Pertes sur opérations financières	31/12/2022	31/12/2021
- Plus-value de cession.....	35	144
- Reprise de provision	477	70
TOTAL GAINS OU PERTES S/PORT DE NEGOCIATION	512	213

Portefeuille de placement	31/12/2022	31/12/2021
- Moins-values de cession	- 122	- 206
- Dépréciation - dotation	- 775	- 18
TOTAL GAINS OU PERTES SUR OP. FINANCIERES	- 897	- 224

4. Autres produits et charges d'exploitation bancaire	31/12/2022	31/12/2021
Autres produits divers	66	32
TOTAL AUTRES PRODUITS BANCAIRES	66	32
Cotisations fonds de garantie	74	100
TOTAL AUTRES CHARGES BANCAIRES	74	100

5. Charges générales d'exploitation	31/12/2022	31/12/2021
Frais de personnel	4 727	4 689
Impôts et taxes	74	63
Services extérieurs (1)	2 429	1 815
Charges refacturées (2)	- 1 763	- 1 796
Charges d'exploitation non bancaire :		
- Jetons de présence	210	310
- Q/P sur opérations d'exploit faites en communs	- 62	16
TOTAL	5 614	5 096

(1) Dont loyers et charges locatives pour 512 K€ (414 K€ en 2021), honoraires pour 634 K€ (345 K€ en 2021), des frais de bases de données pour 346 K€ (292 K€ en 2021), du prorata de TVA 123 K€ (53 K€ en 2021), des frais d'assurance pour 224 K€ (182 K€ en 2021) et autres charges pour 590 K€ (529 K€ en 2021). Ces dernières sont principalement composées des frais d'entretien, de mission et de réception. (2) Les charges refacturées correspondent essentiellement aux mises à disposition de personnel auprès de la filiale MESSIEURS HOTTINGUER & CIE. 6. Gains/pertes sur actifs immobilisés. Immobilisations corporelles, Plus ou moins-values de cession et Total gains/pertes, 31/12/2022 : 30, 31/12/2021 : 0. 7. Résultat exceptionnel. Pour l'année 2022 ; le résultat exceptionnel d'un montant de 540 K€ est composé des reprises de provision des contrôles sur la taxe sur les salaires et du contrôle URSSAF pour un montant de 474 K€, de la reprise de provision du litige AD3G pour un montant de 295 K€ diminué du paiement des contrôles de la taxe sur les salaires et du contrôle URSSAF pour un montant de 229 K€. L'an passé, le résultat exceptionnel d'un montant de (865) K€ est composé essentiellement de provisions servant à couvrir un contrôle fiscal pour 278 K€, un contrôle social pour 196 K€, un litige avec un client (AD3G) pour 295 K€ et pour 82 K€ à une indemnité transactionnelle, le solde provenant de pénalités et diverses régularisations. 8. Impôt sur les sociétés. Le poste « Impôt sur les bénéfices » d'un montant de (3 191 K€) comprend l'imposition de la quote-part de résultat de la SCI du 31/12/2022 provenant de la plus-value résultant de la cession de l'immeuble du 63, rue de la Victoire. 9. Eléments avec les entreprises liées. Les éléments entre les entreprises liées ont été conclues aux conditions normales de marché.

V - AUTRES INFORMATIONS. 1. Renseignements sur le capital et l'affectation du résultat. Composition du capital. Actions ordinaires. Nombre de titres à l'ouverture et à la clôture : 300 692, Valeur nominale des titres : 32 €, Soit un capital social de : 9 622 144 €. Affectation du résultat de l'exercice précédent (en €). Origine. Report à nouveau exercice antérieur : 3 610 657, Résultat de l'exercice précédent : 4 582 861, Total : 8 193 518. Affectation. Réserve légale : 21 600, Dividendes : 3 006 920, Report à nouveau : 5 164 998, Total : 8 193 518.

Variation des cap. propres	31/12/2020	Affect. du résul.	Aug. du cap.	31/12/2021	Affect. du résul.	31/12/2022
Capital	9 406	-	216	9 622	-	9 622
Prime d'émission ..	569	-	414	982	-	982
Réserve légale	941	-	-	941	22	962
Report à nouveau créditeur	1 487	2 123	-	3 611	1 554	5 165
Résultat	4 328	- 4 328	-	4 583	- 4 583	4 379
Distribution de dividendes	-	2 205	-	-	3 007	-
TOTAL	16 731	0	-	19 739	0	21 110

2. Engagements financiers. Néant. **3. Engagements de retraite.** Le montant des engagements de retraite s'élève à la clôture de l'exercice à 64 068,83 euros. Pour déterminer le montant de cette indemnité, les paramètres suivants ont été utilisés : Une rotation du personnel entre 2 et 6 %, selon les tranches d'âge, La table de mortalité : INS 15-17, Taux d'actualisation : 3,80 %, Méthode de calcul : prospective, Initiative de départ : salarié, Taux d'évolution salariale : 3 %, Taux de charges patronales : 45 %, Age prévu de départ à la retraite : 65 ans. Ces engagements ont fait l'objet d'une couverture auprès d'un assureur dont le montant est de 36 923,51 euros au 31/12/2022. Les engagements nets de 27 145,32 euros n'ont pas fait l'objet d'une provision à la clôture de l'exercice. **4. Modalité de répartition de l'impôt sur les sociétés.** La convention de répartition de l'impôt retenue pour le régime de l'intégration fiscale est la convention n° 2 (avis du CNC 06/89), à savoir que la filiale intégrée enregistre l'impôt comme en l'absence d'intégration, et la société mère (notre société) enregistre le solde par rapport au résultat d'ensemble. Le poste « Impôt sur les bénéfices » au compte de résultat est débiteur de 3 190 740,46 € et se décompose de la façon suivante : I.S. 2022 sur le résultat fiscal des sociétés intégrées : 2 106 887,38 €, I.S. 2022 sur le résultat fiscal du groupe : 5 297 627,84 €. I.S. comptabilisé Charge d'intégration : 3 190 740,46 €, I.S. pour le paiement duquel l'entreprise est solidaire : 435 931,04 €. **5. Effectif au 31/12/2022.**

8. Liste des filiales et des participations.

Informations financières	Capital	Réserves et report à nouv. av. affect. des résultats
MH et CIE GP	2 300 000	3 377 997
HCF	1 600 000	2 386 111
SCI 63	1 829 388	-
HFO	50 000	0

AFFECTATION DU RESULTAT (en euros). L'Assemblée Générale décide, sur proposition du Conseil, d'affecter comme suit le bénéfice s'élevant à 4 378 546,33 €. Résultat net : 4 378 546,33, Report à nouveau à la clôture : 5 164 998,21, Résultat disponibilité à affecter : 9 543 544,54, Résultat distribuable : 9 543 544,54, Dividendes versés aux actionnaires : 3 006 920,00, Report à affecter : 6 536 624,54. Il est proposé de verser un dividende de 10,00 € par action au titre de l'exercice 2022 et d'affecter le solde, soit 6 536 624,54 €, au poste « report à nouveau » qui progresse de 1 371 626,33 €. En conséquence de ce qui précède, l'Assemblée Générale fixe à 10 € par action le dividende à répartir au titre de l'exercice 2022. Ce dividende bénéficie de l'éligibilité à l'abatement de 40 % pour les personnes physiques à la demande de l'intéressé. L'Assemblée prend acte de ce que les sommes distribuées à titre de dividendes au titre des trois précédents exercices ont été les suivants :

Année	Dividende par action	Dividendes distribués
2019	7,00	2 057 594
2020	7,50	2 204 565
2021	10,00	3 006 920

EXTRAIT DU RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS. Opinion. En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société BANQUE HOTTINGUER relatifs à l'exercice clos le 31/12/2022, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice. L'opinion formulée ci-dessus est cohérente avec le contenu de notre rapport au Comité d'audit et des risques. **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 01/01/2022 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par l'article 5, paragraphe 1, du règlement (UE) n° 537/2014. **Justification des appréciations - Points clés de l'audit.** En application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous devons porter à votre connaissance les points clés de l'audit relatifs aux risques d'anomalies significatives qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importants pour l'audit des comptes annuels de l'exercice, ainsi que les réponses que nous avons apportées face à ces risques. Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément. **Vérifications spécifiques.** Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires. **Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux actionnaires.** 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 Directoire arrêté le 21/03/2023 et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux actionnaires. 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 appellent de notre part l'observation

Effectif	31/12/2022	31/12/2021
Cadres	24	23
Employés	2	6
TOTAL	26	29

6. Honoraires des Commissaires aux comptes.

Budget des CAC au sein du groupe en 2022	ARCADE AUDIT	ARCADE FINANCE	Total
Commissariat aux comptes, examen des comptes sociaux BANQUE HOTTINGUER...	21,0	21,0	42,0
Commissariat aux cptes, examen des cptes consolidés BANQUE HOTTINGUER	18,2	18,2	36,4
SOUS-TOTAL CERTIF. DES COMPTES	39,2	39,2	78,4
Services autres que la certification des comptes (SACC)	13,3	13,3	26,6
TOTAL BANQUE HOTTINGUER	52,5	52,5	105,0

Honoraires des CAC au sein du groupe en 2021	ARCADE AUDIT	ARCADE FINANCE	Total
Commissariat aux comptes, examen des comptes sociaux BANQUE HOTTINGUER...	20,0	20,0	40,0
Commissariat aux cptes, examen des cptes consolidés BANQUE HOTTINGUER	18,2	18,2	36,4
SOUS-TOTAL CERTIF. DES COMPTES	38,2	38,2	76,4
Services autres que la certification des comptes (SACC)	13,3	8,3	21,6
TOTAL BANQUE HOTTINGUER	51,5	46,5	98,0

7. Rémunération des dirigeants. Au titre de l'exercice clos le 31/12/2022, la rémunération globale des dirigeants s'est élevée à 699 999,92 €.

Informations financières	Capital	Réserves et report à nouv. av. affect. des résultats	Quote-part du capital détenu en %	Valeurs comptables des titres détenus		PNB ou C.A. H.T. du dernier exercice écoulé	Résultat bénéfice ou perte du dernier exer. clos	Dividendes encaissés par la Sté au cours de l'exer.
				Brute	Nette			
MH et CIE GP	2 300 000	3 377 997	99,99 %	3 002 693	3 002 693	18 729 424	2 082 976	3 593 550
HCF	1 600 000	2 386 111	95 %	1 449 869	1 449 869	22 796 769	3 958 026	3 800 320
SCI 63	1 829 388	-	100 %	1 829 373	1 829 373	1 541 037	11 446 302	-
HFO	50 000	0	100 %	50 000	50 000	38 400	37 600	-

suivante : comme indiqué dans le rapport de gestion, ces informations n'incluent pas les opérations bancaires et les opérations connexes, votre société considérant qu'elles n'entrent pas dans le périmètre des informations à produire. **Rapport sur le gouvernement d'entreprise.** Nous attestons de l'existence, dans le rapport du Conseil de surveillance sur le gouvernement d'entreprise, des informations requises par l'article L. 225-37-4 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 vous ont été communiquées dans le rapport de gestion. **Informations résultant d'autres obligations légales et réglementaires. Désignation des Commissaires aux comptes.** Nous avons été nommés Commissaires aux comptes de la BANQUE HOTTINGUER par l'Assemblée Générale du 15/05/1997 pour le cabinet ARCADE AUDIT et du 19/05/2017 pour le cabinet ARCADE FINANCE. Au 31/12/2022, le cabinet ARCADE AUDIT était dans la 25^e année de sa mission sans interruption dont 17 années depuis que votre société est entrée dans le périmètre des entités d'intérêt public tel que défini par les textes européens, avec l'obtention du statut d'établissement de crédit en juin 2006, le cabinet ARCADE FINANCE était dans sa 6^e année. Fait à Paris, le 29 mars 2023, Les Commissaires aux comptes, Membres de la Compagnie Régionale de Paris, ARCADE FINANCE : Geneviève BRICE, ARCADE AUDIT : Jean-Marie IDELON-RITON.

BILAN CONSOLIDE AU 31 DECEMBRE 2022 (en Keuros).

ACTIF	31/12/2022	31/12/2021
Opérations interbancaires et assimilées	229 752	164 090
Opérations avec la clientèle	88 106	77 237
Oblig., actions, autres titres à revenu fixe et variable	82 931	61 465
Particip., parts dans les entr. liées, aut. tit. détenus à LT.	185	963
Immobilisations corporelles et incorporelles	4 029	4 769
Comptes de régularisation et actifs divers	18 325	10 504
TOTAL ACTIF	423 327	319 029

PASSIF	31/12/2022	31/12/2021
Opérations avec la clientèle	353 427	258 964
Comptes de régularisation et passifs divers	26 306	26 892
Provisions pour risques et charges	0	769
Intérêts minoritaires	397	399
Capitaux propres, Part du groupe	43 198	32 005
- Capital souscrit	9 622	9 622
- Primes d'émission	982	982
- Réserves consolidées et autres	18 384	13 443
- Résultat de l'exercice	14 209	7 957
TOTAL PASSIF	423 327	319 029

HORS-BILAN	31/12/2022	31/12/2021
Engagements donnés	7 456	9 666
- Engagements donnés de l'activité bancaire	7 456	9 666
. Engagements de garantie à la clientèle	6 456	9 666
. Engagements sur titres	1 000	-
Engagements reçus	561 271	348 695
- Engagements reçus de l'activité bancaire	561 271	348 695
. Engagements de payer	1 000	-
. Engagements de garantie de la clientèle	560 271	348 695

COMPTE DE RESULTAT CONSOLIDE (en Keuros)	31/12/2022	31/12/2021
Intérêts et produits assimilés.....	1 793	661
Intérêts et charges assimilées.....	57	48
Commissions (produits)	47 666	56 147
Commissions (charges).....	4 140	3 364
Gains ou pertes s/op. des portef. de plcmnt et assimilés ..	- 531	- 31
Autres charges d'exploitation bancaire	74	100
PRODUIT NET BANCAIRE.....	44 658	53 265
Charges générales d'exploitation.....	36 420	38 539
Dot. aux amort. et prov. s/immob. inc. et corporelles	822	643
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION.....	7 416	14 082
RESULTAT D'EXPLOITATION.....	7 416	14 082

II - PERIMETRE DE CONSOLIDATION. 1. Identification des entreprises consolidées.

Société	Forme juridique	N° Siren	Siège social	Méthode de consolidation	% de contrôle	% d'int.
BANQUE HOTTINGUER	S.A.	381241900	63, rue de la Victoire - 75009 PARIS	Société mère	Mère	Mère
MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE.....	S.A.	349213249	63, rue de la Victoire - 75009 PARIS	Intégration globale	99,99 %	99,99 %
HOTTINGUER CORPORATE FINANCE	S.A.	352258943	63, rue de la Victoire - 75009 PARIS	Intégration globale	95,01 %	95,01 %
SCI DU 63 RUE DE LA VICTOIRE	S.C.I.	422345090	63, rue de la Victoire - 75009 PARIS	Intégration globale	100,00 %	100,00 %

2. Mouvements du périmètre. Aucun mouvement sur le périmètre de consolidation durant l'exercice clos le 31/12/2022. En mai 2022, la BANQUE HOTTINGUER a créé la société HOTTINGUER FAMILY OFFICE, société basée à Paris, dont elle possède 100 % des actions. Selon les dispositions de l'article L. 233-19 du Code de commerce, cette société n'a pas fait l'objet d'une consolidation compte tenu de sa taille. Les principales données financières sont les suivantes :

Données en K€	2022
Comptes de résultat :	
- Chiffre d'affaires.....	38
- Résultat d'exploitation	38
- RCAI.....	38
RESULTAT NET	28
Comptes de bilan :	
- Actif :	
. Factures à établir	7
. Trésorerie	89
- Passif :	
. Fonds propres	79
. Dettes diverses	18
TOTAL BILAN	97

MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE a acquis le 18/11/2021 le Cabinet A2CE PATRIMOINE, société basée à Lyon. Cette société a fait l'objet d'une Transmission Universelle de Patrimoine (TUP) au sein de MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE le 30/06/2022 avec effet rétroactif fiscal au 01/01/2022. **3. Date de clôture.** Les sociétés sont consolidées sur la base de leur comptes clos au 31/12/2022, d'une durée de 12 mois.

III - METHODES DE CONSOLIDATION. 1. Retraitements et éliminations. Au bilan, les créances et les dettes intragroupes ont été éliminées ainsi que les produits et les charges pour les comptes de résultat. **2. Traitement des écarts de première consolidation.** Les différences de première consolidation figurant à l'actif représentent les écarts positifs dégagés entre le prix de revient des titres et la part d'actif net comptable qui correspond aux sociétés consolidées, à leur date d'acquisition. Les écarts d'acquisition sont intégralement amortis. **3. Règle de calcul du résultat par action.** Le résultat par action est obtenu en divisant le résultat net revenant à l'entreprise consolidante par le nombre moyen pondéré d'actions en circulation au cours de l'exercice. **4. Indemnité de départ à la retraite.** Dans le cadre de la recommandation 2013-02 du 07/11/2013 de l'Autorité des Normes Comptables (ANC), la BANQUE HOTTINGUER et ses filiales n'ont pas opté pour la méthode de référence de comptabilisation des provisions pour les indemnités de départ à la retraite. **5. Situation fiscale latente.** Aucun impôt différé n'est constaté à la clôture. Néanmoins et selon un principe de prudence et compte tenu des aléas futurs, les actifs d'impôts différés générés par les différences temporaires entre la valeur comptable d'un actif ou d'un passif et la valeur fiscale n'ont pas été comptabilisés. Pour les détails de calcul, confère le paragraphe VI 1°. - Situation fiscale latente.

IV - FAITS CARACTERISTIQUES ET FAITS POSTERIEURS A L'EXERCICE. 1. Faits caractéristiques. BANQUE HOTTINGUER. La crise ukraino-russe pèse évidemment sur notre gestion au cours de l'année écoulée tant sur l'impact sur les marchés financiers que sur le cycle économique notamment dans un contexte inflationniste. L'envolée du prix d'une grande partie des matières premières a, aussi, contribué à la volatilité des marchés financiers. L'augmentation progressive des taux des banques centrales pour couvrir le risque inflationniste pourrait à terme peser sur les marchés actions. Le litige avec le client A3DG, portant sur un placement de trésorerie effectué pour son compte qui a conduit à un résultat de gestion négatif dont le client a demandé la compensation, a fait l'objet d'un jugement par le Tribunal de Commerce de Paris en date du 06/10/2022. Ce jugement condamne la BANQUE HOTTINGUER au paiement d'un montant de 293 K€ et 7 K€ au titre de l'article 700 du Code de procédure civile. La BANQUE HOTTINGUER n'a pas fait appel de la décision de ce tribunal, elle a payé ce litige le 25/11/2022 et la provision a été reprise pour 295 K€. Sur le contrôle sur la taxe sur les salaires, la BANQUE HOTTINGUER avait effectué un recours hiérarchique. Ce recours a permis la création de trois secteurs de taxe sur les salaires qui a engendré une baisse du redressement initial de 278 K€ à 63 K€. Ce montant a été réglé le 11/05/2022 et la provision a été reprise pour un montant de 278 K€. La BANQUE HOTTINGUER a payé 166 K€ au titre d'un contrôle URSSAF le 01/02/2022 et la provision a été reprise pour 196 K€. A noter qu'à partir du mois de septembre 2022, la BANQUE DE FRANCE a commencé à remonter son taux de base pour s'établir à la fin de l'année à 2 %. Le 09/05/2022, la BANQUE HOTTINGUER a créé une société, HOTTINGUER FAMILY OFFICE, dont le capital social est de 50 000,00 euros et dont la BANQUE HOTTINGUER est l'unique actionnaire. Cette société est basée à Paris. **MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE.** Le contrôle fiscal a donné lieu à un redressement de 36 K€ et est en cours de discussion sur la cotisation foncière des entreprises pour la détermination de la catégorie d'imposition de l'immeuble. La société s'est portée acquéreuse du Cabinet A2CE PATRIMOINE le 18/11/2021, ce cabinet a été tupée dans MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE le 30/06/2022 avec effet rétroactif fiscal au 01/01/2022. **HOTTINGUER CORPORATE FINANCE.** Néant. **SCI 63 RUE DE LA VICTOIRE.** Le 05/07/2022, la SCI 63 RUE DE LA VICTOIRE a cédé le bâtiment du 63, rue de la Victoire à la SC HOTTINGUER VICTOIRE ce qui a engendré une plus-value de cession d'un montant de 11 640 K€.

Gains ou pertes sur actifs immobilisés.....	11 720	58
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT.....	19 136	14 140
Résultat exceptionnel	505	- 903
Impôt sur les bénéfices	5 234	5 004
Intérêts minoritaires.....	198	277
RESULTAT NET - PART DU GROUPE.....	14 209	7 957
Résultat par action (en euros)	47,25	27,07
Résultat dilué par action (en euros).....	47,25	27,07

ANNEXE AUX COMPTES CONSOLIDES (en Keuros, sauf indication contraire).

I - PRESENTATION DE LA SOCIETE. BANQUE HOTTINGUER possède le statut Banque depuis le mois de juin 2006 et exerce son activité d'établissement de crédit conformément à la loi n° 84-46 du 24/01/1984, modifiée par la loi n° 96-597 du 02/07/1996 de modernisation des activités financières.

2. Faits postérieurs à l'exercice. BANQUE HOTTINGUER. Néant. **MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE.** Néant. **HOTTINGUER CORPORATE FINANCE.** Le portefeuille de mandats d'HOTTINGUER CORPORATE FINANCE est de très bonne qualité avec d'éventuelles nouvelles opérations significatives attendus en 2023. **SCI 63 RUE DE LA VICTOIRE.** Néant.

V - PRINCIPES COMPTABLES. Les comptes consolidés ont été établis conformément aux principes généralement admis et aux dispositions du règlement n° 2020-01 du 09/10/2020 relatif aux comptes consolidés publiée par l'ANC (Autorité des Normes Comptables). **1. Produits et charges bancaires.** Les intérêts et agios sont comptabilisés au compte de résultat prorata temporis, de même que les commissions de gestion. Les produits de HOTTINGUER CORPORATE FINANCE sont comptabilisés à l'issue des travaux menés par les équipes de CORPORATE. **2. Portefeuille titres.** Les titres de placement sont inscrits au bilan à leur prix d'acquisition. Les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées. Seules les moins-values latentes font l'objet de provisions pour dépréciation. **3. Immobilisations.** La valeur brute des éléments de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation légale ou libre. L'état de l'actif immobilisé est présenté ci-dessous. Suite à l'application du règlement ANC n° 2014-03 et au regard des critères inhérents à l'utilisation des fonds commerciaux, l'analyse effectuée par la société confirme une durée d'utilisation illimitée pour ces actifs. Un test d'évaluation annuel, qui tient compte de l'évolution de l'encours à la clôture ou des revenus liés aux portefeuilles de chaque fonds commercial au 31/12/2022, a été réalisé, ainsi il a été constaté une dépréciation sur trois des fonds de commerce à hauteur de 163 K€. **4. Amortissements.** Les immobilisations corporelles et incorporelles sont amorties en fonction de leur durée de vie estimée suivant le mode linéaire ou dégressif. Les dotations annuelles représentent la dépréciation économique.

Nature de l'immobilisation	Durée et mode	
	Linéaire	Dégressif
Constructions	30 ans	-
Logiciels	2 ans	-
Autres éléments incorporels	10 ans	-
Instal. générales, agcmnts et aménagements divers.....	5 et 10 ans	-
Matériel de transport.....	4 et 5 ans	5 ans
Matériel de bureau et informatique	3 à 5 ans	-
Mobilier.....	10 ans	-

L'état des amortissements est présenté ci-dessous.

VI - COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT. A - COMPTES DE BILAN. A1. Créances sur les établissements de crédit - Opérations avec la clientèle (actif).

	31/12/2022	31/12/2021
Cptes courants auprès des établissements de crédits.....	228 206	162 203
Caisse clientèle.....	1 546	1 887
TOTAL CREANCES SUR LES ETS DE CREDIT	229 752	164 090

Les opérations avec la clientèle d'un montant de 88 106 K€ au 31/12/2022 contre 77 237 K€ au 31/12/2021 porte uniquement sur des crédits dits « Lombard » peuvent avoir une durée sans maximum imposé. Les échéances de ces opérations se décomposent de la manière suivante :

	31/12/2022	31/12/2021
Crédits Lombards	88 106	77 237
Dont à plus d'un an.....	73 574	56 082
TOTAL OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE (ACTIF)	88 106	77 237
Dont à plus d'un an.....	73 574	56 082

A2. Opération avec la clientèle (passif)	31/12/2022	31/12/2021
Comptes espèces de la clientèle	351 842	251 195
Comptes courants ordinaires créditeurs	1 584	7 770
TOTAL DETTES SUR LES ETS DE CREDIT	353 427	258 964

Les comptes espèces de la clientèle et les comptes courants ordinaires créditeurs représentent les montants non placés des comptes clients au sein de la BANQUE HOTTINGUER.

A3. Titres de placement	31/12/2022	31/12/2021
OPCVM.....	83 247	61 479
Provisions	- 315	- 13
TOTAL TITRES A REVENU VARIABLE	82 931	61 465
TOTAL	82 931	61 465

Les OPCVM sont en hausse et varient en fonction des comptes espèces des clients.

A4. Participations, activité de portefeuille	31/12/2022	31/12/2021
Titres A2CE Patrimoine.....	-	856
Titres fonds de garantie et de résolution	135	108
Titres HOTTINGUER FAMILY OFFICE.....	50	-
TOTAL	185	963

A5. Immobilisations en valeurs brutes	Val. brute déb. d'exer.	Achats	Cessions	Val. brute fin d'exer.
Fonds de commerce	1 248	1 028	-	2 276
Autres immob. incorporelles...	1 049		(1)	1 050
SOUS-TOTAL IMMOB. INC.	2 297	1 030	(1)	3 326
Terrains d'exploitation	301	-	(274)	27
Constructions - exploitation....	2 905		(2 592)	313
Instal. et aménagements	5 468	408	(3 352)	2 524
Matériels de transport.....	874	160	(249)	785
Mobiliers et mat. de bureau....	2 204	211	(87)	2 328
Immo en cours.....	2	162	(60)	104
Avances et acomptes.....	1	-	-	1
SOUS-TOTAL IMMOB. CORP.	11 755	940	(6 614)	6 082
TOTAL	14 052	1 970	(6 615)	9 407

A6. Amortissements	Val. brute déb. d'exer.	Dotations	Reprises	Val. brute fin d'exer.
Fonds de commerce	177	167	-	344
Autres immob. incorporelles...	738	73	(1)	809
SOUS-TOTAL IMMOB. INC.	915	239	(1)	1 153
Amort. des constructions.....	2 275	2 108	(4 115)	268
Amort. des installations	3 925	2 512	(4 696)	1 741
Amort. du mat. de transport....	611	140	(245)	507
Amort. mob et mat. de bur.....	1 559	238	(85)	1 711
SOUS-TOTAL IMMOB. CORP.	8 370	4 998	(9 141)	4 227
TOTAL	9 284	5 238	(9 142)	5 380

A7. Immobilisations en valeurs nettes	Val. nette déb. d'exer.	Achats	Cessions	Valeur nette fin d'exer.
Fonds de commerce	1 071	861	-	1 932
Autres immob. incorporelles...	312	(71)	-	241
SOUS-TOTAL IMMOB. INC.	1 382	790	-	2 173
Terrains d'exploitation	301	-	(274)	27
Constructions – exploitation ...	630	(2 108)	1 523	46
Installations et amgmts	1 543	(2 104)	1 344	783
Matériels de transport.....	262	20	(4)	278
Mobiliers et mat. de bureau....	645	(27)	(1)	617
Immo en cours.....	2	162	(60)	104
Avances et acomptes.....	1	-	-	1
SOUS-TOTAL IMMOB. CORP.	3 386	(4 058)	2 527	1 856
TOTAL	4 769	(3 267)	2 527	4 029

Les immobilisations incorporelles sont principalement composées des éléments suivants : fonds commerciaux issus de la filiale MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE et décomposé des fonds GAP CONSEIL (49 K€), LAMIRAUX CONSEIL (186 K€), NSM (836 K€) et A2CE (948 K€) ; les autres immobilisations incorporelles portent essentiellement sur le coût d'immobilisation du passage du système d'Oddo au système Boréal (CM-CIC) portés par la BANQUE HOTTINGUER.

A8. Ecart s d'acquisition	MESSIEURS HOTTINGUER & CIE GESTION PRIVEE	HOTTINGUER CORPORATE FINANCE	Total
Situation au 31/12/2021 :			
- Valeur brute	677	320	997
- Amortissement cumulé.....	677	320	997
VAL. NETTE AU 31/12/2021...	0	0	0
Durée d'amortissement	15	15	-
Valeur brute au 01/01/2022	677	320	997
VAL. BRUTE AU 31/12/2022 ..	677	320	997
Amort. cumulé au 01/01/2022..	677	320	997
VAL. NETTE AU 31/12/2022...	0	0	0

A9. Comptes de régularisation et actifs divers	31/12/2022	31/12/2021
Etat : TVA	78	85
Etat : IS	21	0
Personnel.....	8	7
Dépôts de garantie versés	418	270
Compte de passage	9	770
Autres débiteurs divers	115	271
Clients	9 181	937
Fournisseurs débiteurs	72	30
TOTAL ACTIF DIVERS	9 902	2 369
Clients - Factures à établir	7 314	7 353
Intérêts courus	82	29
Produits à recevoir	81	4
TVA sur factures non parvenues.....	403	279
Charges constatées d'avance.....	543	470
TOTAL COMPTES DE REGULARISATION	8 423	8 135
TOTAL GENERAL	18 325	10 504

A10. Comptes de régularisation et passif divers	31/12/2022	31/12/2021
Etat : impôts à recouvrer sur des tiers	429	695
Etat : TVA	1 630	305
Etat : IS	436	2 680
Autres créditeurs divers	187	292
Fournisseurs	405	343
Organismes sociaux	801	851
Personnel.....	-	9
TOTAL PASSIFS DIVERS	3 887	5 175
Produits constatés d'avance.....	47	47
Personnel (1)	17 426	18 539
Etat.....	463	493
Fournisseurs : fact. non parvenues.....	1 870	1 932
TVA/facture à établir.....	993	706
Compte de passage	1 621	-
TOTAL COMPTES DE REGULARISATION	22 419	21 717
TOTAL GENERAL	26 306	26 892

(1) Le compte personnel concerne essentiellement les primes à payer ainsi que les charges sociales afférentes.
A11. Etat des échéances des créances et des dettes. Les créances sur établissements de crédit à l'actif sont à échéance à 3 mois au plus. Il en est de même pour les dettes figurant au passif.

A12. Intérêts minoritaires (en euros)	31/12/2022	31/12/2021
Résultat des minoritaires	199	277
Réserves des minoritaires.....	198	123
TOTAL	397	400

A13. Tableau de variation des capitaux propres	Capital	Primes	Réserves consol.	Résultat de l'exer.	Total des cap. prop.
Soldes au 31/12/2015	9 102	298	3 858	2 531	15 789
Soldes au 31/12/2016	9 102	298	4 960	1 392	15 752
Soldes au 31/12/2017	9 102	298	5 035	2 418	16 853
Soldes au 31/12/2018	9 102	298	6 016	3 791	19 208
Soldes au 31/12/2020	9 406	569	10 295	5 384	25 654
Aug. de cap. du 01/10/2021	216	414	-	-	630
Imputation du résul. 2020....	-	-	5 384	- 5 384	0
Distribution de dividendes...	-	-	- 2 205	-	- 2 205
Résultat au 31/12/2021	-	-	-	7 957	7 957
Autres.....	-	-	- 31	-	- 31
SOLDES AU 31/12/2021	9 622	982	13 443	7 957	32 005
Imputation du résul. 2021....	-	-	7 957	- 7 957	0
Distribution de dividendes...	-	-	- 3 007	-	- 3 007
Résultat au 31/12/2022	-	-	-	14 209	14 209
Autres.....	-	-	- 9	-	- 9
SOLDES AU 31/12/2022	9 622	982	18 384	14 209	43 198

B - HORS-BILAN	31/12/2022	31/12/2021
Engagements : autres garanties reçues	560 271	348 695
Engagements de payer	1 000	-
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	561 271	348 695
Garanties d'ordre données : cautions loyers	486	382
Garanties d'ordre données : cautions administratives	1 445	1 110
Autres garanties d'ordre données	4 524	8 173
Engagements sur titres	1 000	-
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	7 456	9 666

C - COMPTES DE RESULTAT.

C1. Détail des intérêts d'exploitation bancaire	31/12/2022	31/12/2021
Produits :		
- Sur opérations de trésorerie et interbancaire	1 793	629
- Sur opérations de hors-bilan	-	32
TOTAL	1 793	661
Charges :		
- Sur opérations de trésorerie et interbancaire	57	48
TOTAL	57	48

Les produits sur opération de trésorerie et interbancaire sont en hausse en raison de la hausse des taux d'intérêts liés à la hausse du taux d'intérêt de la BANQUE DE FRANCE.

C2. Détail des commissions d'exploitation bancaire	31/12/2022	31/12/2021
Produits :		
- Commissions sur titres gérés	23 138	20 560
- Commissions sur opérations/titres	24 528	35 587
TOTAL	47 666	56 147
Charges :		
- Autres charges/prestations de services financiers	- 4 140	- 3 364
TOTAL	- 4 140	- 3 364

C3. Gains/Pertes sur opérations des portefeuilles.		
Titres de placements (en K€)	31/12/2022	31/12/2021
Rep. prov. titres et opérat. diverses	503	-
Plus-value de cession	35	180
TOTAL GAINS	538	180
Dot./prov. pour dép. titres placement	- 805	-
Moins-value de cession.....	- 264	- 211
TOTAL PERTES	- 1 069	- 211
TOTAL NET	- 531	- 31

C4. Autres produits et charges d'exploitation bancaire. Charges d'exploitation bancaire, Charges diverses exploitation et Total, 31/12/2022 : 74, 31/12/2021 : 100.

C5. Ventilation des produits bancaires par secteur d'activité.

Produits bancaire	Intérêts	Commis.	Gains activité portef.	Total 31/12/2022	Total 31/12/2021
Activité :					
- De conservation	1 793	5 709	538	8 041	7 750
- De gestion de portef.	-	19 160	-	19 160	20 572
- De fusion acquis.....	-	22 797	-	22 797	28 665
TOTAL	1 793	47 666	538	49 998	56 988

C6. Charges générales d'exploitation	31/12/2022	31/12/2021
Frais de personnel :		
- Personnel et gérance.....	26 580	30 591
- Impôts et taxes/rémunérations	1 197	845
TOTAL	27 777	31 436
Autres frais administratifs :		
- Autres impôts et taxes	404	575
- Services extérieurs	7 271	5 319
- Autres - charges diverses d'exploitation	968	1 211
TOTAL	8 643	7 105
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	36 420	38 539

Le détail des principaux services extérieurs est le suivant :

	31/12/2022	31/12/2021
Honoraires	2 087	1 320
Bases de données	1 346	1 056
Frais d'entretien et de maintenance	527	507
Achat de petit matériel	232	216
Frais de mission et de réception	678	526
Loyers	769	443
Autres services extérieurs	1 631	1 251
TOTAL SERVICES EXTERIEURS	7 271	5 319

C7. Gains ou pertes sur actif immobilisés	31/12/2022	31/12/2021
Immob. corporelles et incorporelles : PV/cession	13 334	58
TOTAL	13 334	58
Immob. corporelles et incorporelles : MV/cession	- 1 614	- 1
TOTAL	- 1 614	- 1
TOTAL GENERAL	11 720	58

La principale contribution à la plus-value de 11 720 K€ est la SCI 63 RUE DE LA VICTOIRE avec une plus-value de 11 640 K€ portant essentiellement sur la cession de l'immeuble du 63, rue de la Victoire.

C8. Résultat exceptionnel	31/12/2022	31/12/2021
Produits exceptionnels :		
- Autres produits	4	25
- Reprise de provisions	770	-
TOTAL	774	25
Charges exceptionnelles :		
- Dotations provisions/risques	-	- 770
- Dotations dépréciations des OPC	-	- 27
- Charges diverses exploitation	- 267	- 130
TOTAL	- 267	- 928
RESULTAT	505	- 903

Au 31/12/2022, la principale contribution au résultat exceptionnel provient de la BANQUE HOTTINGUER et porte sur la résolution du contrôle URSSAF pour un montant payé de 166 K€ et du contrôle sur la taxe sur les salaires pour un montant payé de 63 K€. **C9. Preuve d'impôt.** Charge d'impôt théorique, 31/12/2022 : 5 021, Taux : 25,8 %, IS sur résultat non fiscalisé, 31/12/2022 : - 486, IS sur résultat réintégré fiscalement, 31/12/2022 : 763, Réduction d'IS, 31/12/2022 : - 63, Charge réelle d'impôt, 31/12/2022 : 5 234, Taux : 26,9 %. **D - PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES.** Provision pour risques, Solde d'ouverture et reprise de l'exercice, Prov. utilisée : 769, Impact net des charges encourues, Résultat exceptionnel, Reprise de l'exercice, Prov. utilisée : 769.

Le montant de 769 K€ servait à couvrir les litiges fiscaux, sociaux et avec un client.

VI - AUTRES INFORMATIONS. 1. Situation fiscale latente. Aucun impôt différé n'est constaté à la clôture. Néanmoins et selon un principe de prudence et compte tenu des aléas futurs, les actifs d'impôts différés générés par les différences temporaires entre la valeur comptable d'un actif ou d'un passif et la valeur fiscale n'ont pas été comptabilisés. Le montant des actifs d'impôts différés non comptabilisés s'établit à 1 031 K€. Source de l'impôt différé actif.

Provision	Montant (en K€)	Taux d'IS retenu (en %)	IDA (en K€)
Provisions divers	4 123	25	1 031
TOTAL	4 123	25	1 031

2. Rémunération des dirigeants et des membres des Conseils d'administration des filiales. Au titre de l'exercice clos le 31/12/2022, la rémunération globale des dirigeants s'est élevée à 7 067 967,77 €. **3. Effectif à la clôture.**

Effectifs	31/12/2022	31/12/2021
Ingénieurs et cadres	87	79
Maîtrise et techniciens	1	1
Employés	7	9
TOTAUX	95	89

4. Engagements de retraite. Le montant des engagements de retraite s'élève à la clôture de l'exercice à : 319 620,42 euros. Ce montant a été calculé selon une méthode d'évaluation actuarielle des indemnités de départ à la retraite. La société n'a pas d'autre engagement postérieur à l'emploi. Pour déterminer le montant de cette indemnité, les paramètres suivants ont été utilisés : Une rotation du personnel entre 2 et 6 %, selon les tranches d'âge, La table de mortalité : INS15-17, Taux d'actualisation : 3,80 %, Méthode de calcul : prospective, Initiative de départ : salarié, Taux d'évolution salariale : 3 %, Taux de charges patronales : 45 %, Age prévu de départ à la retraite : 65 ans. Ces engagements ont fait l'objet d'une couverture auprès d'un assureur dont le montant est de 402 093,24 euros au 31/12/2022. Les engagements nets sont ainsi négatifs de 82 472,82 euros et ce avec le passage du taux de rendement de 2 % à 3,80 %. Les précédents engagements nets étaient positifs et n'avaient pas fait l'objet d'une provision à la clôture de l'exercice. Dans le cadre de la recommandation 2013-02 du 07/11/2013 de l'Autorité des Normes Comptables (ANC), la BANQUE HOTTINGUER et ses filiales n'ont pas opté pour la méthode de référence de comptabilisation des provisions pour les indemnités de départ à la retraite. **5. Honoraires des Commissaires aux comptes.**

Budget des CAC au sein du groupe (en K€) en 2022	ARCADE AUDIT	ARCADE FINANCE	Patrick BONTOUX	TOTAL
Commissariat aux comptes, examen des cptes sociaux BANQUE HOTTINGUER	21,0	21,0	-	42,0
Commissariat aux comptes, examen des cptes consol. BANQUE HOTTINGUER	18,2	18,2	-	36,4
SOUS-TOTAL CERTIF. DES COMPTES	39,2	39,2	-	78,4
Services autres que la certification des comptes (SACC)	13,3	13,3	-	26,6
TOTAL BANQUE HOTTINGUER	52,5	52,5	-	105,0
Cptes sociaux MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE	53,0	X	X	53,0
Cptes sociaux HOTTINGUER CORPORATE FINANCE	X	X	7,4	7,4
TOTAL POUR LES COMMISSAIRES AUX COMPTES	105,5	52,5	7,4	165,4

Budget des CAC au sein du groupe (en K€) en 2021	ARCADE AUDIT	ARCADE FINANCE	Patrick BONTOUX	TOTAL
Commissariat aux comptes, examen des comptes sociaux BANQUE HOTTINGUER .	20,0	20,0	-	40,0
Commissariat aux comptes, examen des cptes consol. BANQUE HOTTINGUER	18,2	18,2	-	36,4
SOUS-TOTAL CERTIF. DES COMPTES	38,2	38,2	-	76,4
Services autres que la certification des comptes (SACC)	13,3	8,3	-	21,6
TOTAL BANQUE HOTTINGUER	51,5	46,5	-	98,0
Cptes sociaux MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE	50,0	X	X	50,0
Cptes sociaux HOTTINGUER CORPORATE FINANCE	X	X	7,4	7,4
TOTAL POUR LES COMMISSAIRES AUX COMPTES	101,5	46,5	7,4	155,4

EXTRAIT DU RAPPORT DES CAC SUR LES COMPTES CONSOLIDES. Opinion. En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes consolidés de la BANQUE HOTTINGUER relatifs à l'exercice clos le 31/12/2022, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Nous certifions que les comptes consolidés 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, à la fin de l'exercice, de l'ensemble constitué par les personnes et entités comprises dans la consolidation. L'opinion formulée ci-dessus est cohérente avec le contenu de notre rapport au Comité des risques et d'audit. **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 consolidés » 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 01/01/2022 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par l'article 5, paragraphe 1, du règlement (UE) n° 537/2014. **Justification des appréciations - Points clés de l'audit.** En application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous devons porter à votre connaissance les points clés de l'audit relatifs aux risques d'anomalies significatives qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importants pour l'audit des comptes consolidés de l'exercice, ainsi que les réponses que nous avons apportées face à ces risques. Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes consolidés pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes consolidés pris isolément. **Vérifications spécifiques.** Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires des informations relatives au groupe, données dans le rapport de gestion du Directoire. Nous n'avons pas d'observation à formuler sur leur sincérité et leur concordance avec les comptes consolidés. **Informations résultant d'autres obligations légales et réglementaires. Désignation des Commissaires aux comptes.** Nous avons été nommés Commissaires aux comptes de la BANQUE HOTTINGUER par l'Assemblée Générale du 15/05/1997 pour le cabinet ARCADE AUDIT et du 19/05/2017 pour le cabinet ARCADE FINANCE. Au 31/12/2022, le cabinet ARCADE AUDIT était dans la 25^e année de sa mission sans interruption dont 17 années depuis que votre société est entrée dans le périmètre des entités d'intérêt public tel que défini par les textes européens, avec l'obtention du statut d'Etablissement de crédit en juin 2006, le cabinet ARCADE FINANCE était dans sa 6^e année. Fait à Paris, 29 mars 2023, Les Commissaires aux comptes, Membres de la Compagnie Régionale de Paris, Pour ARCADE FINANCE : Geneviève BRICE, Pour ARCADE AUDIT : Jean-Marie IDELON-RITON. Les rapports de gestion sur les comptes sociaux et sur les comptes consolidés sont tenus à la disposition du public au siège social : 63, rue de la Victoire - 75009 PARIS.