BANQUE HOTTINGUER

Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance
au capital de 9 750 144 euros
Siège social : **63, rue de la Victoire - 75009 PARIS**
381 241 900 R.C.S. PARIS
Exercice social du 01/01/2023 au 31/12/2023
Comptes annuels sociaux et consolidés approuvés
par l'Assemblée Générale Mixte du 11 avril 2024

BILAN AU 31 DECEMBRE 2023 (en Keuros)

ACTIF	2023	2022
Caisse, banques centrales, CCP	170 531	163 925
Créances sur les établissements de crédit	27 227	43 972
Opérations avec la clientèle	72 858	88 106
Actions et autres titres à revenu variable	1 000	75 448
Parts dans les entreprises liées	6 903	6 467
Immobilisations incorporelles	205	248
Immobilisations corporelles	310	142
Autres actifs	3 952	291
Comptes de régularisation	4 609	4 005
TOTAL ACTIF	287 596	382 601

PASSIF	2023	2022
Opérations avec la clientèle	237 777	353 426
Autres passifs	3 381	3 997
Comptes de régularisation	6 226	4 068
Capitaux propres	40 212	21 110
- Capital souscrit	9 750	9 622
- Prime d'émission	1 430	982
- Réserves	962	962
- Report à nouveau	6 537	5 165
- Résultat de l'exercice	21 533	4 379
TOTAL PASSIF	287 596	382 601

HORS-BILAN (en K€)	2023	2022
Engagements donnés	17 552	7 456
- Engagements donnés de l'activité bancaire	17 552	7 456
. Engagements de garantie à la clientèle	17 552	6 456
. Engagements sur titres	-	1 000
Engagements reçus	428 523	561 271
- Engagements reçus de l'activité bancaire	428 523	561 271
. Engagements à payer	-	1 000
. Engagements de garantie de la clientèle	428 523	560 271

COMPTE DE RESULTAT (en Keuros)	2023	2022
Intérêts et produits assimilés	9 620	1 793
Intérêts et charges assimilés	- 93	- 54
Revenus des titres à revenu variable	4 503	7 394
Commissions (produits)	7 991	6 074
Commissions (charges)	- 1 724	- 2 068
Gains ou pertes sur op. des portefeuilles de placement	792	- 385
Autres produits d'exploitation bancaire	23	66
Autres charges d'exploitation bancaire	- 117	- 74
PRODUIT NET BANCAIRE	20 994	12 747
Charges générales d'exploitation	1 565	- 5 614
Dot. aux amort. et aux prov. sur immob. inc. et corp.	- 137	- 133
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	22 421	7 000
RESULTAT D'EXPLOITATION	22 421	7 000
Gains ou pertes sur actifs immobilisés	22	30
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	22 444	7 029
Résultat exceptionnel	177	540
Impôt sur les bénéfices	- 1 088	- 3 191
RESULTAT NET	21 533	4 379

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 comptabilisés selon leurs valeurs à la date de souscription. Les plus et moins-values sont comptabilisés selon la méthode PEPS « 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-après. **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-après. **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'arrêté 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 BANQUE DE FRANCE a poursuivi sa remontée des taux tout au long de l'exercice 2023 pour se stabiliser à 4 % à partir du 20/09/2023. Cette remontée des taux a eu une influence positive sur les intérêts des crédits lombards. La compagnie d'assurance STARSTONE dans le litige avec A3DG a indemnisé la BANQUE HOTTINGUER à hauteur de 147 K€. Au 01/01/2023, une grande majorité du personnel de la BANQUE HOTTINGUER a fait l'objet d'une ventilation d'avenant à leurs contrats de travail répartissant leurs temps entre la BANQUE HOTTINGUER et MESSIEURS HOTTINGUER soit à 50 % soit à 20 % sur MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE. A cette occasion les conventions de refacturations de la mise à la disposition du personnel de la BANQUE HOTTINGUER à MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE ont cessées leurs effets (Services Comptable, Middle-Office, Juridique et Risk). Au 01/09/2023, une grande majorité du personnel de MESSIEURS HOTTINGUER a fait l'objet d'une ventilation d'avenant à leurs contrats de travail répartissant leurs temps entre la BANQUE HOTTINGUER et MESSIEURS HOTTINGUER soit à 80 % sur MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE. Suite à la cession de l'immeuble du 63, rue de la Victoire par la SCI du 63, rue de la Victoire le 05/07/2022, le résultat 2022 de la SCI a été affecté pour un montant de 11 446 K€ (avant impôt sur les sociétés). Désormais, la SCI va gérer les immobilisations tels que les agencements, les matériels spécifiques, les investissements en informatique et mobilier tant du 63 que du 63 bis et de l'implantation de Lyon. Lors de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 23/11/2023, il a été décidé une augmentation de capital par émission de 4 000 actions nouvelles pour un montant total 575 480 € dont 128 000 euros en nominale et 447 480 € en prime d'émission. Le 26/04/2023, la société a effectué un premier versement de 137 K€ portant sur un premier appel de fonds de la société de gestion de portefeuille ARMEN. L'engagement pris par la BANQUE HOTTINGUER s'élève à 1 M€, soit une dette restante de 863 K€. Cette société est spécialisée dans la prise de participation minoritaire dans des sociétés de gestion alternatives et ou de private equity. Le 10/03/2023, la BANQUE HOTTINGUER a créé la SOCIETE CIVILE HOTTINGUER INVESTISSEMENT 10, véhicule d'investissement dans actions de société développant les sociétés de gestion notamment. Détenue initialement à 100 % (350 K€ de capital social), une augmentation de capital (09/06/2023) au profit de collaborateurs de la maison a permis de réduire à 50,70 % la part détenue par la BANQUE HOTTINGUER dans ladite société (710 K€ de capital social). Le principal actif de cette société est l'investissement dans un fonds de la société ARMEN appelé ARMEN FO. **2. Faits postérieurs à l'exercice.** Le taux de la BANQUE DE FRANCE est toujours à 4 % depuis le début de l'exercice 2024.

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

1. Créances sur les établissements de crédit	31/12/2023	31/12/2022
Comptes courants auprès des établissements de crédit ...	196 555	206 354
Caisse clientèle	1 204	1 542
TOTAL CREANCES SUR LES ETS DE CREDIT	197 758	207 897

2. Opérations avec la clientèle (actif). Ce poste correspond aux prêts à court terme consentis à la clientèle, leurs encours au 31/12/2023 s'élevaient à 72 858 K€ contre 88 106 K€ au 31/12/2022. Les échéances de ces prêts sont les suivantes :

	31/12/2023	31/12/2022
Crédits Lombards	72 858	88 106
- Dont à moins d'un an	32 339	14 532
- De 1 an à 3 ans	32 779	67 004
- De 4 ans à 5 ans	7 740	6 570
TOTAL OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE (ACTIF)	72 858	88 106

3. Opérations avec la clientèle (passif)	31/12/2023	31/12/2022
Comptes courants auprès des établissements de crédit ...	4	1 584
Comptes espèces de la clientèle	237 773	351 842
TOTAL CREANCES SUR LES ETS DE CREDIT	237 777	353 426

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	31/12/2023	31/12/2022
Titre de placement	1 000	0
OPCVM	0	75 753
Provision pour dépréciation	0	- 305
TOTAL ACTIONS ET AUT. TIT. A REVENU VARIABLE	1 000	75 448

Les titres de placements au 31/12/2023 portent essentiellement sur les titres ARMEN.

5. Parts dans les entreprises liées.

Arrêté du 31/12/2023	Montant à l'ouverture de l'exercice		Montant à la clôture du 31/12/2023	
	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 SC HOTTINGUER	1 829	1 829	1 829	1 829
INVESTISSEMENT 10	-	-	360	360
TITRES HOTTINGUER FAMILY OFFICE.....	50	50	50	50
TITRES FDG CERTIFICAT	135	135	211	211
VALEUR DES TITRES DE PARTICIPATION	6 467	6 467	6 903	6 903

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
Immobilisations incorporelles :				
- Logiciels	320	-	-	320
- Autres immob. incorporelles	436	-	-	436
- Avances et acomptes.....	0	16	-	16
TOTAL	757	0	0	772
Immobilisations corporelles :				
- Instal. gén., agcts et divers	4	-	-	4
- Matériel de transport	196	117	36	278
- Mat. de bureau, inf., mobilier ..	345	130	8	467
TOTAL	546	247	44	749
TOTAL GENERAL	1 303	247	44	1 521

7. Amortissements et dotations de l'exercice.

Immobilisations amortissables	Situations et mouvements de l'exercice			
	Montant déb. exer.	Aug. dotations	Dim. reprises	Montant fin d'exercice
Immobilisations incorporelles :				
- Logiciels	306	15	0	320
- Autres immob. incorporelles	203	44	-	247
TOTAL	509	58	0	568
Immobilisations corporelles :				
- Instal. gén., agcts et divers	4	-	-	4
- Matériel de transport	153	48	36	165
- Mat. de bur., inf. et mobilier	247	31	8	270
TOTAL	404	78	44	439
TOTAL GENERAL	913	137	44	1 006

8. Immobilisations nettes.

Immobilisations amortissables	Situations et mvements de l'exercice	
	Valeur nette début d'exercice	Valeur nette fin d'exercice
Immobilisations incorporelles :		
- Logiciels	15	0
- Autres immobilisations incorporelles.....	233	189
- Avances et acomptes.....	0	16
TOTAL	248	205
Immobilisations corporelles :		
- Matériel de transport	43	113
- Matériel de bureau, informatique et mobilier	98	197
TOTAL	142	310
TOTAL GENERAL	389	515

Ventilation des amortissements par mode d'amortissement.

Ventilations des dotations aux amortissements de l'exercice	
Immobilisations amortissables	Amort. linéaires
Immobilisations incorporelles :	
- Autres immobilisations incorporelles.....	58
TOTAL	58
Autres immobilisations corporelles :	
- Matériel de transport	48
- Matériel de bureau, informatique et mobilier	31
TOTAL	78
TOTAL GENERAL	137

9. Provisions : mouvements de l'exercice. Situation et mouvements de l'exercice. Provisions pour dépréciation. Provisions pour dépréciation des OPC et Total, Montant au début exercice et diminutions reprises : 305. 10. Actions propres. La BANQUE HOTTINGUER auto-détient 2 actions. 11. Autres actifs.

Créances	31/12/2023	31/12/2022
Personnel.....	21	3
Etat : TVA + IS	3 490	31
Associés : créances diverses	83	0
Débiteurs divers	8	8
Dépôts et cautionnement	350	249
TOTAL	3 952	291

Le poste « Etat : IS » passe d'un solde créditeur de 436 K€ à un solde débiteur de 3 490 K€. HOTTINGUER CORPORATE FINANCE n'apporte pas d'impôt sur les sociétés et son résultat fiscal est négatif. 12. Autres passifs.

Dettes	31/12/2023	31/12/2022
Personnel et organismes sociaux	409	414
Etat : IS	0	436
Etat : TVA	103	70
Associés : dettes diverses.....	1 330	2 618
Créditeurs divers	238	283
Fournisseurs	437	176
Verst restant a eff/titres immob. ou de placement.....	863	-
TOTAL	3 381	3 997

Le poste « Associés : dettes diverses » est composé de deux comptes courants d'intégration pour un montant global de 1 330 K€. 13. Comptes de régularisation. Actif.

Produits à recevoir	31/12/2023	31/12/2022
Créances :		
- Clients : factures à établir.....	3 141	1 880
- Associés : factures à établir.....	197	1 993
- Etat - TVA sur fact. non parvenues.....	67	46
- Autres créances	1 112	9
Charges constatées d'avance.....	92	77
TOTAL	4 609	4 005

Passif.

Charges à payer	31/12/2023	31/12/2022
Dettes fournisseurs et comptes rattachés :		
- Fournisseurs : factures non parvenues	1 670	755
- Associés : factures non parvenues	225	170
- Dettes fiscales et sociales	2 924	1 049
- Etat - TVA sur produits à recevoir	246	472
- Autres dettes.....	1 162	1 621
TOTAL	6 226	4 068

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	31/12/2023	31/12/2022
Engagements : autres garanties reçues	424 743	560 271
Engag. : autres couvertures de crédit non engagées	3 781	-
Engagements à payer	-	1 000
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	428 523	561 271
Garanties d'ordre données : cautions loyers	337	486
Garanties d'ordre données : cautions administratives	1 800	1 445
Autres garanties d'ordre données	11 411	4 524
Garanties d'ordre données : prêts non tirés restants.....	3 781	-
Garanties d'ordre données : cautions non tirées restantes..	222	-
Engagements sur titres	-	1 000
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	17 552	7 456

C - COMPTES DE RESULTAT. 1. Intérêts d'exploitation bancaire.

Intérêts	31/12/2023	31/12/2022
Produits :		
- Sur op. de trésorerie et op. interbancaire.....	9 620	1 793
TOTAL	9 620	1 793
Charges :		
- Sur op. de trésorerie et op. interbancaire.....	93	54
TOTAL	93	54

Le poste « sur opérations de trésorerie et op. interbancaire » correspond essentiellement aux intérêts des placements de trésorerie, soit 5 827 K€ (506 K€ en 2022) et aux intérêts des crédits lombards pour 3 793 K€ (1 287 K€ en 2022). Ces hausses sont la conséquence de la hausse du taux de la BANQUE DE FRANCE dont le taux est désormais de 4 %. 2. Commissions d'exploitation bancaire.

Commissions	31/12/2023	31/12/2022
Produits sur prestations de services financiers :		
Commissions :		
- Sur titres gérés ou en dépôt.....	2 758	1 890
- Sur op. sur titres pour le compte de la clientèle	4 968	3 819
Autres produits.....	265	364
TOTAL	7 991	6 074
Charges sur prestations de services financiers :		
Commissions :		
- Sur opérations de trésorerie et op. interbancaire.....	12	554
- Sur opérations avec les ets de crédit.....	1 712	1 513
TOTAL	1 724	2 068

Les commissions de mouvements (poste « sur op. sur titres pour le compte de la clientèle ») progressent par rapport à 2022. 3. Gains/Pertes sur opérations de portefeuille.

Portefeuille de négociation	31/12/2023	31/12/2022
- Plus-value de cession.....	607	35
- Reprise de provision.....	305	477
TOTAL GAINS OU PERTES S/PORT DE NEGOCIATION	912	512

Portefeuille de placement	31/12/2023	31/12/2022
- Moins-values de cession	- 120	- 122
- Dépréciation - dotation	-	- 775
TOTAL GAINS OU PERTES SUR OP. FINANCIERES	- 120	- 897
GAINS OU PERTES SUR OP. DE PORTEFEUILLE	792	- 385

4. Autres produits et charges d'exploitation bancaire	31/12/2023	31/12/2022
Autres produits divers	23	66
TOTAL AUTRES PRODUITS BANCAIRES	23	66
Cotisations fonds de garantie	117	74
TOTAL AUTRES CHARGES BANCAIRES	117	74

5. Charges générales d'exploitation	31/12/2023	31/12/2022
Frais de personnel	7 213	4 727
Impôts et taxes	102	74
Services extérieurs (1)	2 669	2 429
Charges refacturées (2)	- 313	- 1 763
Charges d'exploitation non bancaire :		
- Jetons de présence	210	210
- Q/P sur opéré d'exploit faites en communs (3)	- 11 446	- 62
TOTAL	- 1 565	5 614

(1) Dont loyers et charges locatives pour 556 K€ (512 K€ en 2022), honoraires pour 516 K€ (634 K€ en 2022), des frais de bases de données pour 460 K€ (346 K€ en 2022), du prorata de TVA 247 K€ (123 K€ en 2022), des frais d'assurance pour 241 K€ (224 K€ en 2022), des dons pour 111 K€ (61 K€ en 2022) et autres charges pour 538 K€ (529 K€ en 2022). Ces dernières sont principalement composées des frais d'entretien, de mission et de réception. (2) Les charges refacturées sans marge correspondent essentiellement aux mises à disposition de personnel auprès de la filiale HOTTINGUER CORPORATE FINANCE ainsi qu'aux frais d'assurance refacturés aux différentes filiales. A compter du 01/01/2023 et suite à la ventilation des différents salariés de la BANQUE HOTTINGUER et de MESSIEURS HOTTINGUER et CIE GESTION PRIVEE, la refacturation de la mise à la disposition des salariés de la BANQUE HOTTINGUER à la société MESSIEURS HOTTINGUER et CIE GESTION PRIVEE a cessé. (3) Il s'agit de l'affectation du résultat du 31/12/2022 de la SCI 63 RUE DE LA VICTOIRE (avant impôt sur les sociétés). **6. Gains/pertes sur actifs immobilisés.** Immobilisations corporelles, Plus ou moins-values de cession et Total gains/pertes, 31/12/2023 : 22, 31/12/2022 : 30. **7. Résultat exceptionnel.** Pour l'exercice 2023, le résultat exceptionnel qui s'élève à 177 K€ est principalement composé de l'indemnisation versée par STARSTONE dans le cadre du litige AD3G d'un montant de 143 K€ est à des régularisations de postes de bilan. L'an passé, 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€. **8. Impôt sur les sociétés.** Le poste « Impôt sur les bénéficiaires » s'élève à un montant de (1 088 K€). L'an passé ce poste comprenait l'imposition de la quote-part de résultat de la SCI du 63, rue de la Victoire du 31/12/2022 provenant de la plus-value résultant de la cession de l'immeuble du 63, rue de la Victoire, soit 2,9 M€ d'impôt sur les sociétés. **9. Éléments 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. Lors de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 23/11/2023, il a été décidé une augmentation du capital social par émission de 4 000 actions nouvelles pour un montant total de 575 K€. **Catégorie de titres. Actions ordinaires.** Nombre de titres à l'ouverture : 300 692, Titres créés pendant l'exercice : 4 000, Nombre de titres à la clôture : 304 692, Valeur nominale des titres : 32,00 €, Soit un capital social de : 9 750 144,00 €. **Affectation du résultat de l'exercice précédent (en €).** Origine. Report à nouveau exercice antérieur : 5 164 998, Résultat de l'exercice précédent : 4 378 546, Total : 9 543 545. **Affectation.** Dividendes : 3 006 920, Report à nouveau : 6 536 625, Total : 9 543 545.

Les honoraires facturés dans le cadre des SACC concernent les contrôles légaux et réglementaires. **7. Rémunération des dirigeants.** Au titre de l'exercice clos le 31/12/2023, la rémunération globale des dirigeants s'est élevée à 659 999,92 €. **8. Liste des filiales et des participations.**

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 bénéficiaire ou perte du dernier exerc. clos	Dividendes encaissés par la Sté au cours de l'exercice
				Brute	Nette			
MH et CIE GP	2 300 000	3 807 848	99,99 %	3 002 693	3 002 693	19 137 185	2 039 811	1 653 033
HCF	1 600 000	3 344 136	95,02 %	1 449 963	1 449 963	13 209 077	251 194	2 850 420
SCI 63	1 829 388	0	100,00 %	1 829 373	1 829 373	1 706 648	- 203 644	0
HFO	50 000	0	100,00 %	50 000	50 000	89 085	66 814	0
HI 10	710 000	0	50,70 %	360 000	360 000	0	0	0

AFFECTATION DU RESULTAT (en euros). L'Assemblée Générale décide, sur proposition du Conseil, d'affecter comme suit le bénéfice s'élevant à 21 532 906,43 €. Résultat net : 21 532 906,43, Report à nouveau à la clôture : 6 536 624,54, Résultat disponible à affecter : 28 069 530,97, Affectation à la réserve légale : 12 800,00, Résultat distribuable : 28 056 730,97, Dividendes versés aux actionnaires : 3 351 612,00, Report à affecter : 24 705 118,97. Il est proposé de verser un dividende de 11,00 € par action au titre de l'exercice 2023 et d'affecter le solde, soit 24 705 118,97 €, au poste « report à nouveau » qui progresse de 18 168 494,43 €. En conséquence de ce qui précède, l'Assemblée Générale fixe à 11 € par action le dividende à répartir au titre de l'exercice 2023. Ce dividende bénéficie de l'éligibilité à l'abattement 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
2020	7,50	2 204 565
2021	10,00	3 006 920
2022	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 31/12/2023, 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

Variation des capitaux propres	31/12/2022	Affect. du résultat	Aug. du capital	31/12/2023
Capital	9 622	-	128	9 750
Prime d'émission	982	-	447	1 430
Réserve légale	962	-	-	962
Report à nouveau créditeur	5 165	1 372	-	6 537
Résultat	4 379	- 4 379	-	21 533
Distribution de dividendes	-	3 007	-	-
TOTAL	21 110	0	575	40 212

2. Engagements financiers. Néant. 3. Engagements de retraite. Le montant des engagements de retraite s'élève à la clôture de l'exercice à 113 774,35 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 37 822 euros au 31/12/2023. Les engagements nets de 75 952,35 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 bénéficiaires » au compte de résultat est débiteur de 1 087 590,04 € et se décompose de la façon suivante : I.S. 2023 sur le résultat fiscal des sociétés intégrées : 727 692,57 €, I.S. 2022 sur le résultat fiscal du groupe : 1 815 282,61 €. I.S. comptabilisé Charge d'intégration : 1 087 590,04, Créance d'IS duquel l'entreprise est solidaire : 3 490 304,19 €. **5. Effectif au 31/12/2023.**

Effectif	31/12/2023	31/12/2022
Cadres	22	24
Employés	5	2
TOTAL	27	26

6. Honoraires des Commissaires aux comptes.

Budget des CAC au sein du groupe en 2023	ARCADE AUDIT	ARCADE FINANCE	Total
Commissariat aux comptes, examen des comptes sociaux BANQUE HOTTINGUER.	21,5	21,5	43,0
Commissariat aux comptes, examen des cptes consolidés BANQUE HOTTINGUER.....	19,0	19,0	38,0
SOUS-TOTAL CERTIF. DES COMPTES	40,5	40,5	81,0
Services autres que la certification des comptes (SACC)	10,0	8,5	18,5
TOTAL BANQUE HOTTINGUER	50,5	49,0	99,5

Honoraires 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 comptes, 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

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 01/01/2023 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. 821-53 et R. 821-180 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 19/03/2024 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

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 31/12/2023, le cabinet ARCADE AUDIT était dans la 26^e année de sa mission sans interruption dont 18 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 7^e année. Fait à Paris, le 28 mars 2024, Les Commissaires aux comptes, ARCADE FINANCE : Alexandre SAMAMA, ARCADE AUDIT : Jean-Marie IDELON-RITON.

BILAN CONSOLIDE AU 31/12/2023 (en Keuros).

ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
Opérations interbancaires et assimilées.....	203 908	229 752
Opérations avec la clientèle.....	72 858	88 106
Obligations, actions, aut. titres à revenu fixe et variable..	7 943	82 931
Particip., parts dans les entr. liées, aut. tit. dét. à LT.....	361	185
Immobilisations corporelles et incorporelles.....	4 619	4 029
Comptes de régularisation et actifs divers.....	20 824	18 325
TOTAL ACTIF	310 513	423 327

PASSIF	31/12/2023	31/12/2022
Opérations avec la clientèle.....	237 777	353 427
Comptes de régularisation et passifs divers.....	23 706	26 306
Intérêts minoritaires.....	609	397
Capitaux propres. Part du groupe.....	48 420	43 198
- Capital souscrit.....	9 750	9 622
- Primes d'émission.....	1 430	982
- Réserves consolidées et autres.....	29 596	18 384
- Résultat de l'exercice.....	7 644	14 209
TOTAL PASSIF	310 513	423 327

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

Société	Forme juridique	N° Siren	Siège social	Méthode de consolidation	% de contrôle	% d'intérêts
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 %
SC HOTTINGUER INVESTISSEMENT 10.....	S.C.	949640619	63, rue de la Victoire - 75009 PARIS	Intégration globale	50,70 %	50,70 %

2. Mouvements du périmètre. La société SC HOTTINGUER INVESTISSEMENT 10 a fait l'objet d'une entrée de périmètre à la suite de sa création le 01/03/2023, cette société est basée à Paris et le pourcentage de détention de la BANQUE HOTTINGUER au 31/12/2023 s'élève à 50,70 %. 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. 239-19 du Code de commerce, cette société n'a pas fait l'objet d'une consolidation compte tenu de sa taille. Les principales données financières de son premier exercice de 19 mois clos le 31/12/2023 sont les suivantes :

Données en K€	2023 (19 mois)
Comptes de résultat :	
- Chiffre d'affaires.....	89
- Résultat d'exploitation.....	87
- RCAI.....	87
RESULTAT NET.....	65
Comptes de bilan :	
- Actif :	
. Trésorerie.....	157
- Passif :	
. Fonds propres.....	115
. Dettes diverses.....	42
TOTAL BILAN.....	157

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 31/12/2023 et pour une durée d'exploitation de 12 mois à l'exception de : SC HOTTINGUER INVESTISSEMENT 10 en 2023 (durée 10 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.

HORS-BILAN	31/12/2023	31/12/2022
Engagements donnés.....	17 552	7 456
- Engagements donnés de l'activité bancaire.....	17 552	7 456
. Engagements de garantie à la clientèle.....	17 552	6 456
. Engagements sur titres.....	-	1 000
Engagements reçus.....	428 523	561 271
- Engagements reçus de l'activité bancaire.....	428 523	561 271
. Engagements de payer.....	-	1 000
. Engagements de garantie de la clientèle.....	428 523	560 271

COMPTE DE RESULTAT CONSOLIDE (en Keuros)	31/12/2023	31/12/2022
Intérêts et produits assimilés.....	9 620	1 793
Intérêts et charges assimilées.....	120	57
Commissions (produits).....	41 009	47 666
Commissions (charges).....	3 028	4 140
Gains ou pertes s/op. des portef. de plcm et assimilés ...	402	- 531
Autres charges d'exploitation bancaire.....	117	74
PRODUIT NET BANCAIRE.....	47 765	44 658
Charges générales d'exploitation.....	37 940	36 420
Dot. aux amort. et prov. sur immob. inc. et corporelles....	567	822
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION.....	9 259	7 416
RESULTAT D'EXPLOITATION.....	9 259	7 416
Gains ou pertes sur actifs immobilisés.....	37	11 720
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT.....	9 296	19 136
Résultat exceptionnel.....	176	505
Impôt sur les bénéfices.....	1 815	5 234
Intérêts minoritaires.....	13	198
RESULTAT NET - PART DU GROUPE.....	7 644	14 209
Résultat par action (en euros).....	25,40	47,25
Résultat dilué par action (en euros).....	25,40	47,25

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.

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

1. Faits caractéristiques. BANQUE HOTTINGUER. La BANQUE DE FRANCE a poursuivi sa politique de hausse de ses taux directeurs tout au long de l'exercice 2023. Le taux de rémunération des dépôts overnight est ainsi passé de 2 % en début d'année à 3,5 % fin juin pour se stabiliser à 4 % depuis le 20/09/2023. Cette remontée rapide des taux a eu une influence positive tant sur la rémunération de l'excédent de trésorerie de nos clients placés principalement à la BANQUE DE FRANCE que sur les intérêts des crédits lombards encours. En effet l'index de base des dits crédits l'EUR3M ayant suivi une évolution comparable sur la période. La compagnie d'assurance STARSTONE dans le litige avec A3DG a indemnié la BANQUE HOTTINGUER à concurrence de 147 K€. Suite à la cession de l'immeuble par la SCI du 63, rue de la Victoire le 05/07/2022 dont l'impact avait été constaté dans les comptes consolidés de la banque en 2022, l'affectation du dit résultat dans les comptes sociaux de la banque a été réalisé en 2023 soit 11,4 M€ (avant impôt sur les sociétés). Lors de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 23/11/2023, il a été décidé une augmentation de capital par émission de 4 000 actions nouvelles pour un montant total 575 480 € dont 128 000 euros en nominale et 447 480 € en prime d'émission. Le capital est maintenant ainsi constitué de 304 692 actions. Le 10/03/2023, la BANQUE HOTTINGUER a créé la SOCIETE CIVILE HOTTINGUER INVESTISSEMENT 10, véhicule d'investissement dans actions de société investissant dans les sociétés de gestion notamment. Détenu initialement à 100 % (350 K€ de capital social), une augmentation de capital (09/06/2023) au profit de collaborateurs de la maison a permis de réduire à 50,70 % la part détenue par la BANQUE HOTTINGUER dans ladite société (710 K€ de capital social). Le principal actif de cette société est l'investissement dans un fonds de la société ARMEN appelé ARMEN FO. Le 26/04/2023, la société a effectué un premier versement de 137 K€ portant sur un premier appel de fonds de la société de gestion de portefeuille ARMEN GP. L'engagement d'investissement pris par la BANQUE HOTTINGUER s'élève à 1 M€, soit un engagement restant de 863 K€. Cette société est spécialisée dans la prise de participation minoritaire dans des sociétés de gestion alternatives et ou de private equity. Depuis septembre, la BANQUE HOTTINGUER a mis en place une procédure pour permettre la mise en place de compte rémunérés. L'encours au 31/12/2023 s'élève à 1,5 M€. **MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE.** Au 01/01/2023, une grande majorité du personnel de la BANQUE HOTTINGUER a fait l'objet d'une ventilation d'avenant à leurs contrats de travail répartissant leurs temps entre la BANQUE HOTTINGUER et MESSIEURS HOTTINGUER soit à 50 % soit à 20 % sur MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE. A cette occasion les conventions de refacturations de la mise à la disposition du personnel de la BANQUE HOTTINGUER à MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE ont cessées leurs effets (Services Comptable, Middle-Office, Juridique et Risk). Le 17/03/2023, le FCP HOTTINGUER ACTIONS EUROPE est renommé EUROPE INCOME FAMILY. Le 26/05/2023, la SICAV HOTTINGUER PATRIMOINE MONDE a été fusionnée dans la SICAV HOTTINGUER PATRIMOINE EVOLUTION. Au 01/09/2023, les banquiers privés de MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE ont fait l'objet d'une ventilation d'avenant à leurs contrats de travail répartissant leurs temps entre la BANQUE HOTTINGUER et MESSIEURS HOTTINGUER à 20 % sur la BANQUE HOTTINGUER. **HOTTINGUER CORPORATE FINANCE.** Néant. **SCI 63 RUE DE LA VICTOIRE.** Néant. **2. Faits postérieurs à l'exercice. BANQUE HOTTINGUER.** Le taux de rémunération des dépôts overnight de la BANQUE DE FRANCE est maintenu à 4 % depuis le début de l'exercice 2024. **MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE.** Le 16/01/2024, le fonds TALENTS SMALL & MID CAPS

EUROPE est créé sous la forme de FCP. **HOTTINGUER CORPORATE FINANCE**. Le portefeuille de mandats d'HOTTINGUER CORPORATE FINANCE est de très bonne qualité avec d'éventuelles nouvelles opérations significatives attendus en 2024. **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 selon les modalités de closing propres à chacune des opérations. **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. Les plus ou moins-values réalisées sont comptabilisées suivant la méthode dite PEPS (Premier Entré Premier Sortie) sur la base soit de la dernière valeur liquidative connue ou le dernier cours de bourse. **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-après. 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 31/12/2023, 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	-
Installations générales, agcts 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-après.

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).

	31/12/2023	31/12/2022
Comptes courants auprès des établissements de crédits ...	202 699	228 206
Caisse clientèle	1 209	1 546
TOTAL CREANCES SUR LES ETS DE CREDIT	203 908	229 752

Les opérations avec la clientèle d'un montant de 72,9 M€ au 31/12/2023 contre 88,1 M€ au 31/12/2022 porte uniquement sur des crédits dits « Lombard » sur une durée courte et moyen terme. Les échéances de ces opérations se décomposent de la manière suivante :

	31/12/2023	31/12/2022
Crédits Lombards	72 858	88 106
- Dont à moins d'un an.....	32 339	14 532
- De 1 an à 3 ans.....	32 779	67 004
- De 4 ans à 5 ans.....	7 740	6 570
TOTAL OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE (ACTIF)	72 858	88 106

A2. Opération avec la clientèle (passif)	31/12/2023	31/12/2022
Comptes espèces de la clientèle	237 773	351 842
Comptes courants ordinaires créditeurs	5	1 584
TOTAL DETTES SUR LES ETS DE CREDIT	237 777	353 427

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	31/12/2023	31/12/2022
Titres de placement	1 783	0
OPCVM.....	6 160	83 247
Provisions	0	- 315
TOTAL TITRES A REVENU VARIABLE	7 943	82 931
TOTAL	7 943	82 931

La baisse des OPCVM est dû au placement overnight des excédents de trésorerie des clients auprès de la BANQUE DE FRANCE. Les titres de placement portent sur ARMEN GP pour 1 M€ et ARMEN FO pour 783 K€.

A4. Participations, activité de portefeuille	31/12/2023	31/12/2022
Titres OSS Continuity	100	-
Titres fonds de garantie et de résolution	211	135
Titres HOTTINGUER FAMILY OFFICE.....	50	50
TOTAL	361	185

A5. Immobilisations en valeurs brutes	Val. brute déb. d'exer.	Achats	Cessions	Val. brute fin d'exer.
Immobilisations incorporelles :				
- Fonds de commerce	2 275	-	-	2 275
- Autres immob. incorporelles	1 100	366	-	1 465
SOUS-TOTAL	3 375	366	-	3 740
Immobilisations corporelles :				
- Terrains d'exploitation	27	-	-	27
- Constructions - exploitation	312	-	-	312
- Installations et aménagements ..	2 193	121	-	2 314
- Matériels de transport.....	779	324	(65)	1 039
- Mobiliers et mat. de bureau.....	2 660	400	(40)	3 020
- Immo en cours	50	-	(50)	-
- Avances et acomptes.....	6	49	(52)	3
SOUS-TOTAL	6 028	894	(207)	6 715
TOTAL	9 403	1 260	(207)	10 456

A6. Amortissements	Val. brute déb. d'exer.	Dotations	Reprises	Val. brute fin d'exer.
Immobilisations incorporelles :				
- Fonds de commerce	344	6	-	350
- Autres immob. incorporelles.....	800	60	-	859
SOUS-TOTAL	1 143	66	-	1 209
Immobilisations corporelles :				
- Amort. des constructions	241	5	-	246
- Amort. des installations	1 741	115	-	1 856
- Amort. du mat de transport	537	143	(65)	615
- Amort. mob et mat. de bureau	1 712	237	(39)	1 910
SOUS-TOTAL	4 231	501	(104)	4 628
TOTAL	5 374	567	(104)	5 837

Les fonds de commerce font uniquement l'objet de dépréciations.

A7. Immobilisations en valeurs nettes	Val. nette déb. d'exer.	Achats	Cessions	Val. nette fin d'exer.
Immobilisations incorporelles :				
- Fonds de commerce	1 932	(6)	-	1 926
- Autres immob. incorporelles.....	300	306	-	606
SOUS-TOTAL	2 232	300	-	2 531
Immobilisations corporelles :				
- Terrains d'exploitation	27	-	-	27
- Constructions - exploitation.....	72	(5)	-	67
- Installations et aménagements ..	452	6	-	458
- Matériels de transport.....	243	181	-	424
- Mobiliers et mat. de bureau.....	947	163	(1)	1 109
- Immo en cours	50	-	(50)	-
- Avances et acomptes.....	6	49	(52)	3
SOUS-TOTAL	1 797	393	(103)	2 088
TOTAL	4 029	693	(103)	4 619

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 LAMIRAUX CONSEIL (142 K€), NSM (836 K€) et A2CE (948 K€), ces données sont en valeurs nettes ; 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. Ecarts d'acquisition	MESSIEURS HOTTINGUER & CIE GESTION PRIVEE	HOTTINGUER CORPORATE FINANCE	Total
Situation au 31/12/2022 :			
- Valeur brute	677	320	997
- Amortissement cumulé	677	320	997
VALEUR NETTE AU 31/12/2022 ..	0	0	0
Durée d'amortissement.....	15	15	-
Valeur brute au 01/01/2023.....	677	320	997
VALEUR BRUTE AU 31/12/2023 ..	677	320	997
Amort. cumulé au 01/01/2023	677	320	997
VALEUR NETTE AU 31/12/2023 ..	0	0	0

A9. Comptes de régularisation et actifs divers	31/12/2023	31/12/2022
Actif divers :		
- Etat : TVA	43	78
- Etat : IS	3 490	21
- Personnel	48	8
- Dépôts de garantie versés	524	418
- Compte de passage	-	9
- Autres débiteurs divers	12	115
- Clients	1 639	9 181
- Fournisseurs débiteurs	13	72
TOTAL	5 769	9 902
Comptes de régularisation :		
- Créances	1 112	-
- Clients - Factures à établir	11 735	7 314
- Intérêts courus	56	82
- Produits à recevoir	1 418	81
- TVA sur factures non parvenues	230	403
- Charges constatées d'avance	504	543
TOTAL	15 054	8 423
TOTAL GENERAL	20 824	18 325

A10. Comptes de régularisation et passifs divers	31/12/2023	31/12/2022
Passifs divers :		
- Etat : impôts à recouvrer sur des tiers	396	429
- Etat : TVA	610	1 630
- Etat : IS	-	436
- Autres créditeurs divers	139	187
- Fournisseurs	700	405
- Organismes sociaux	1 020	801
- Personnel	213	-
- Versement restant sur titres	863	-
TOTAL	3 941	3 887
Comptes de régularisation :		
- Produits constatés d'avance	-	47
- Personnel (1)	14 660	17 426
- Charges à payer.....	1 570	-
- Etat	164	463
- Fournisseurs : fact. non parvenues.....	1 243	1 870
- TVA/fact. à établir	967	993
- Compte de passage.....	1 162	1 621
TOTAL	19 766	22 419
TOTAL GENERAL	23 706	26 306

(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.

Le détail des principaux services extérieurs est le suivant :

A12. Intérêts minoritaires (en euros)	31/12/2023	31/12/2022
Résultat des minoritaires	13	199
Réserves des minoritaires	596	198
TOTAL	609	397

	31/12/2023	31/12/2022
Honoraires	1 574	2 087
Bases de données	1 639	1 346
Frais d'entretien et de maintenance	565	527
Achat de petit matériel	271	232
Frais de mission et de réception	999	678
Loyers	1 101	769
Autres services extérieurs	1 397	1 631
TOTAL SERVICES EXTERIEURS	7 547	7 271

A13. Tab. de variation des cap. prop. - part du groupe	Capital	Primes	Réserves consol.	Résultat de l'exercice	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
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
Imputation du résul. 2022	-	-	14 209	- 14 209	0
Augmentation	128	447	-	-	575
Distribution de dividendes	-	-	- 3 007	-	- 3 007
Résultat au 31/12/2023	-	-	-	7 644	7 644
Autres	-	-	10	-	10
SOLDES AU 31/12/2023	9 750	1 430	29 596	7 644	48 420

C7. Gains ou pertes sur actif immobilisés.

Intérêts	31/12/2023	31/12/2022
Immobilisations corporelles et incorporelles : PV/cession ..	38	13 334
TOTAL	38	13 334
Immobilisations corporelles et incorporelles : MV/cession ..	- 1	- 1 614
TOTAL	- 1	- 1 614
TOTAL GENERAL	37	11 720

L'an passé, 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.

B - HORS-BILAN	31/12/2023	31/12/2022
Engagements : autres garanties reçues	424 743	560 271
Engag. reçus de la clientèle s/ouv. de crédits restant à tirer	3 781	-
Engagements de payer	-	1 000
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	428 523	561 271
Garanties d'ordre données : cautions loyers	337	486
Garanties d'ordre données : cautions administratives	1 800	1 445
Autres garanties d'ordre données	11 411	4 524
Autres ouvertures de crédits restant à tirer	3 781	-
Cautions restant à tirer	222	-
Engagements sur titres	-	1 000
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	17 552	7 456

C8. Résultat exceptionnel	31/12/2023	31/12/2022
Produits exceptionnels :		
- Autres produits	206	4
- Reprise de provisions	-	770
TOTAL	206	774
Charges exceptionnelles :		
- Charges diverses exploitation	- 30	- 267
TOTAL	- 30	- 267
RESULTAT	176	505

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, 31/12/2023 : 2 449, Taux : 25,8 %, IS sur résultat non fiscalisé, 31/12/2023 : - 4 977, IS sur résultat réintégré fiscalement, 31/12/2023 : 4 342, Charge réelle d'impôt, 31/12/2023 : 1 815, Taux : 19,2 %. **D - PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES.** Néant.

C - COMPTES DE RESULTAT. C1. Détail des intérêts d'exploitation bancaire.

Intérêts	31/12/2023	31/12/2022
Produits :		
- Sur opérations de trésorerie et interbancaire	9 620	1 793
TOTAL	9 620	1 793
Charges :		
- Sur opérations de trésorerie et interbancaire	120	57
TOTAL	120	57

Le poste « sur opération de trésorerie et interbancaire » correspond essentiellement aux intérêts des placements de trésorerie, soit 5 827 K€ (506 K€ en 2022) et aux intérêts des crédits lombards pour 3 793 K€ (1 287 K€ en 2022). Ces hausses sont la conséquence de la hausse du taux de la BANQUE DE FRANCE dont le taux est désormais de 4 %.

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 341 K€. Source de l'impôt différé actif. Provision. Provisions divers et Total, Montant (en K€) : 1 362, Taux d'IS retenu : 25 %, IDA (en K€) : 341.

2. Rémunération des dirigeants et des membres des Conseils d'administration des filiales. Au titre de l'exercice clos le 31/12/2023, la rémunération globale des dirigeants s'est élevée à 7 627 565,67 €. **3. Effectif à la clôture.**

C2. Détail des commissions d'exploitation bancaire	31/12/2023	31/12/2022
Produits :		
- Commissions sur titres gérés	14 326	23 138
- Commissions sur opérations/titres	26 683	24 528
TOTAL	41 009	47 666
Charges :		
- Autres charges/prestations de services financiers	- 3 028	- 4 140
TOTAL	- 3 028	- 4 140

Effectifs	31/12/2023	31/12/2022
Ingénieurs et cadres	99	87
Maîtrise et techniciens	1	1
Employés	9	7
TOTAUX	109	95

C3. Gains/Pertes sur opérations des portefeuilles.

Titres de placements	31/12/2023	31/12/2022
Rep. prov. titres et opérat. diverses	315	503
Plus-value de cession	206	35
TOTAL GAINS	522	538
Dot./prov. pour dép. titres placement	-	- 805
Moins-value de cession	- 120	- 264
TOTAL PERTES	- 120	- 1 069
TOTAL NET	402	- 531

4. Engagements de retraite. Le montant des engagements de retraite s'élève à la clôture de l'exercice à : 881 921,75 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 : 3,20 %, Méthode de calcul : prospective, Initiative de départ : salarier, 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 412 021,34 euros au 31/12/2023. Les engagements nets sont de 469 900,41 euros. 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.**

C4. Autres produits et charges d'exploitation bancaire. Charges d'exploitation bancaire, Charges diverses exploitation et Total, 31/12/2023 : 117, 31/12/2022 : 74. **C5. Ventilation des produits bancaires par secteur d'activité.**

Produits bancaire	Intérêts	Commis.	Gains activité portef.	Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
Activité :					
- De conservation	9 620	7 728	522	17 868	8 041
- De gestion de portef. .	-	19 874	-	19 874	19 160
- De fusion acquis	-	13 409	-	13 409	22 797
TOTAL	9 620	41 009	522	51 151	49 998

Budget des CAC au sein du groupe en 2023	ARCADE AUDIT	ARCADE FINANCE	Patrick BONTOUX	Total
Commissariat aux comptes, examen des comptes sociaux BANQUE HOTTINGUER	21,5	21,5	-	43,0
Commissariat aux comptes, examen des comptes consolidés BANQUE HOTTINGUER	19,0	19,0	-	38,0
SOUS-TOTAL CERTIF. DES CPTES	40,5	40,5	-	81,0
Services autres que la certification des comptes (SACC)	10,0	8,5	-	18,5
TOTAL BANQUE HOTTINGUER	50,5	49,0	-	99,5
Comptes sociaux MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE	54,5	X	X	54,5
Comptes sociaux HOTTINGUER CORPORATE FINANCE	X	X	7,4	7,4
TOTAL POUR LES COMMISSAIRES AUX COMPTES	105,0	49,0	7,4	161,4

C6. Charges générales d'exploitation	31/12/2023	31/12/2022
Frais de personnel :		
- Personnel et gérance	27 504	26 580
- Impôts et taxes/rémunérations	1 206	1 197
TOTAL	28 709	27 777
Autres frais administratifs :		
- Autres impôts et taxes	269	404
- Services extérieurs	7 547	7 271
- Autres - charges diverses d'exploitation	1 414	968
TOTAL	9 231	8 643
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	37 940	36 420

Budget des CAC au sein du groupe en 2022	ARCADE AUDIT	ARCADE FINANCE	Patrick BONTOUX	Total
Commissariat aux comptes, examen des comptes sociaux BANQUE HOTTINGUER	21,0	21,0	-	42,0
Commissariat aux comptes, examen des comptes consolidés BANQUE HOTTINGUER	18,2	18,2	-	36,4
SOUS-TOTAL CERTIF. DES CPTES	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
Comptes sociaux MESSIEURS HOTTINGUER ET CIE GESTION PRIVEE.....	53,0	X	X	53,0
Comptes sociaux HOTTINGUER CORPORATE FINANCE	X	X	7,4	7,4
TOTAL POUR LES COMMISSAIRES AUX COMPTES	105,5	52,5	7,4	165,4

EXTRAIT DU RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES 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 31/12/2023, 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 01/01/2023 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. 821-53 et R. 821-180 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 31/12/2023, le cabinet ARCADE AUDIT était dans la 26^e année de sa mission sans interruption dont 18 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 7^e année. Fait à Paris, 28 mars 2024, Les Commissaires aux comptes, ARCADE FINANCE : Alexandre SAMAMA, 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.