

RCS : NANTES Code greffe : 4401

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1963 B 00086 Numéro SIREN : 863 800 868 Nom ou dénomination : Kereis France

Ce dépôt a été enregistré le 10/05/2024 sous le numéro de dépôt 12451



KEREIS FRANCE
Siren : 863800868

COMPTES SOCIAUX ET ANNEXES

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

A handwritten signature in blue ink, located at the bottom of the page. The signature is stylized and appears to be a cursive representation of a name.

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

SOMMAIRE

BILAN ET COMPTE DE RESULTAT	4
- Bilan Actif -	Erreur ! Signet non défini.
- Bilan Passif -	Erreur ! Signet non défini.
Compte de résultat (Partie 1)	6
Compte de résultat (Partie 2)	7
ANNEXE DES COMPTES ANNUELS.....	8
- Présentation générale -	8
- Chiffres clés-	8
- Règles et méthodes comptables –	9
Faits significatifs	9
Groupe TVA	9
Règles et méthodes comptables	9
Principes et conventions générales.....	9
Permanence des méthodes	9
Reconnaissance du revenu / opérations à long terme	10
Commissions fixes perçues dans le cadre des contrats d'Assurance Des Emprunteurs (ci-après « ADE »)	10
Commissions de bonne gestion	11
Autres revenus	11
Engagements de retraite	13
Consolidation	14
Résultat par action	14
Evènements postérieurs à la clôture	14
Rémunération des mandataires sociaux	14
Engagements hors bilan	14
- Tableau des immobilisations -	15
- Tableau des Amortissements -	16
- Etat des Provisions -	17
- Etat des Créances -	18
- État des Dettes -	19
- Produits à recevoir -	20
- Charges à payer -	21
- Charges et produits constatés d'avance -	22
- Composition du capital social -	23
- Tableau des variations des capitaux propres -	24
- Charges exceptionnelles –	25
- Produits exceptionnels –	26
- Résultat exceptionnel –	27
- Charges et produits financiers –	28

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Charges financières	28
Produits financiers	29
- Entreprises liées et participations –	31
- Tableau des filiales et des participations	30

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

BILAN ET COMPTE DE RESULTAT

	Brut	Amortissement	Net 2023	Net 2022
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	790 878	158 102	632 777	790 878
Fonds commercial	248 007 085		248 007 085	248 007 085
Autres immobilisations incorporelles	1 247 755		1 247 755	1 271 256
Avances et acomptes sur immobilisation incorporelles				
Total immobilisations incorporelles	250 045 718	158 102	249 887 617	250 069 219
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, mat. et outillage industriels	8 023	5 101	2 922	4 187
Autres immobilisations corporelles	5 805 407	2 394 397	3 411 010	302 797
Immobilisations en cours	199 980		199 980	71 916
Avances et acomptes				
Total immobilisations corporelles	6 013 409	2 399 497	3 613 912	378 900
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations	32 955 604		32 955 604	32 955 555
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	535 756		535 756	519 055
Total immobilisations financières	33 491 360		33 491 360	33 474 610
ACTIF IMMOBILISE	289 550 487	2 557 599	286 992 888	283 922 730
Stocks				
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Total des stocks				
Créances				
Avances et acomptes versés sur commandes	111 947		111 947	34 940
Clients et comptes rattachés	16 556 798		16 556 798	35 310 118
Autres créances	218 876 097		218 876 097	267 130 311
Capital souscrit et appelé, non versé				
Total des créances	235 544 841		235 544 841	302 475 368
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières dont actions propres :	9 198 648		9 198 648	
Disponibilités	4 484 936		4 484 936	4 112 803
Charges constatées d'avance	1 221 440		1 221 440	534 621
Total disponibilités et divers	13 683 583		13 683 583	4 112 803
ACTIF CIRCULANT	250 449 864		250 449 864	307 122 792
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	540 000 351	2 557 599	537 442 752	591 045 522

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

		2023	2022
Capital social ou individuel	Dont versé :	2 000 000	2 000 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		215 165 310	215 165 310
Écarts de réévaluation			
Réserve légale		200 000	200 000
Réserves réglementées		150	150
Autres réserves		70 000 000	35 000 000
Acomptes sur dividendes		(25 000 000)	Erreur ! Signet non défini.
Report à nouveau		18 006 256	22 371 785
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)		90 684 127	100 634 470
Total situation nette		371 055 843	375 371 715
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
CAPITAUX PROPRES		371 055 843	375 371 715
Produits des émissions de titres participatifs			
Avances conditionnées			
AUTRES FONDS PROPRES			
Provisions pour risques		35 000	142 000
Provisions pour charges		1 221 943	1 285 023
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		1 256 943	1 427 023
Dettes financières			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		184 686	133 895
Emprunts et dettes financières divers			2 239 129
Total dettes financières		184 686	2 373 024
Dettes d'exploitation			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		6 474 019	2 458 781
Dettes fiscales et sociales		11 230 806	12 524 397
Total dettes d'exploitation		17 704 825	14 983 178
Dettes diverses			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		756 050	
Autres dettes		146 484 405	196 565 891
Total dettes diverses		147 240 456	196 565 891
Comptes de régularisation			
Produits constatés d'avance			324 690
TOTAL DES DETTES		165 129 967	214 246 784
Ecarts de conversion passif			
TOTAL GENERAL		537 442 752	591 045 522

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Compte de résultat (Partie 1)

	France	Export	Net 2023	Net 2022
Vente de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	206 619 093		206 619 093	214 635 185
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	206 619 093		206 619 093	214 635 185
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			52 000	25 333
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			199 620	294 552
Autres produits			3 092	7 839
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION			206 873 806	214 962 908
Charges externes				
Achat de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achat de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			54 294 408	45 994 592
Total charges externes			54 294 408	45 994 592
Impôts, taxes et assimilés			4 034 848	4 736 862
Charges de personnel				
Salaires et traitements			19 559 534	18 598 977
Charges sociales			8 186 311	8 033 478
Total charges de personnel			27 745 845	26 632 455
Dotations d'exploitation				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			325 055	103 816
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant				
Dotations aux provisions pour risques et charges				
Total dotations d'exploitation			325 055	103 816
Autres charges d'exploitation			6 167	6 061
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION			86 406 324	77 473 787
RESULTAT D'EXPLOITATION			120 467 482	137 489 121

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Compte de résultat (Partie 2)

	Net 2023	Net 2022
RESULTAT D'EXPLOITATION	120 467 482	137 489 121
Opérations en commun		
Bénéfice attribué ou perte transférée		
Perte supportée ou bénéfice transféré		
Produits financiers		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	3 024 335	965 823
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	87 057	
Total des produits financiers	3 111 391	965 823
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilées		2 015
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		76 243
Total des charges financières		78 258
RESULTAT FINANCIER	3 111 391	887 566
RESULTAT COURANT	123 578 873	138 376 686
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		259 477
Reprises sur provisions et transferts de charges	142 000	9 000
Total des produits exceptionnels	142 000	268 477
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	304	8 914
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	585	
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	35 000	142 000
Total des charges exceptionnelles	35 889	150 914
RESULTAT EXCEPTIONNEL	106 111	117 563
Participation des salariés aux résultats	1 920 956	2 749 995
Impôts sur les bénéfices	31 079 901	35 109 784
TOTAL DES PRODUITS	210 127 197	216 197 208
TOTAL DES CHARGES	119 443 070	115 562 738
BENEFICE ou PERTE	90 684 127	100 634 470

Dont produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs

Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

Dont produits concernant les entreprises liées

2 904 596

Dont intérêts concernant les entreprises liées

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Présentation générale -

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

- Chiffres clés-

- Durée de l'exercice : 12 mois
- Devise : euros
- Total du Bilan : 537 442 752
- Résultat avant répartition : 90 684 127

Les notes et les tableaux présentés ci-après font partie intégrante des comptes annuels de la société KEREIS FRANCE.

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

- Règles et méthodes comptables –

Faits significatifs

Le 30 mars 2023, la Société a changé de dénomination sociale.

Le 28 août 2023, Kereis France a acquis 49 titres de la société Kereis Services détenus par Kereis Formation.

Le 11 juillet 2023, la Société a décidé d'une distribution de dividendes complémentaires dont les versements sont intervenus en juillet et septembre pour un montant total de 30 M€.

Kereis France a procédé au versement d'un acompte sur dividendes d'un montant de 25 M€ le 29 novembre 2023 au profit de sa société détentrice, Kereis Holding.

Kereis France a conclu un nouveau Bail à Paris avec effet au 1er mars 2023 au 112 avenue Kléber. Le bailleur a consenti une franchise de loyer de 8 mois.

Groupe TVA

Création du groupe TVA avec effet au 1er janvier 2023 qui permet de facturer des prestations sans TVA à l'intérieur de ce groupe. La Tête de groupe est Kereis France. Les membres sont l'assure, Kereis Services, Kereis Formation, Kereis Expertises, ASSFI, Caassure, Valorielles et CEGEMA

Kereis a élargi son périmètre d'intégration fiscale au 1er janvier 2023 : les sociétés nouvellement intégrées sont Kereis Services, Caassure, Valorielles, ImmoFi Conseil et Cegema.

Règles et méthodes comptables

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

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

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques. Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 et des règlements ANC 2015-06 et 2016-07 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Comparabilité des comptes

Le Groupe Kereis a décidé de faire évoluer la comptabilisation des flux du Besoin en Fonds de Roulement (BFR) pour mieux refléter les configurations dans lesquelles il est contractuellement engagé. Jusqu'à fin 2022, la collecte de la prime donnait naissance à une dette de même montant vis-à-vis de l'assureur et de façon concomitante à une créance était traduite sur l'assureur au titre de la commission de gestion et de la commission de distribution. Le cumul de ces deux écritures mettaient en évidence un passif au titre du reversement de la prime nette de commissions avec comme conséquence une surévaluation de l'actif et du passif à due concurrence.

En milliers d'euros	Valeur au 31 décembre 2022	Impact des changements	Valeur au 31 décembre 2022 (Avec nouveaux schémas)
Créances clients et comptes rattachés	35 310	- 13 000	22 310
Autres actifs	267 130	- 18 000	249 130
Total Actif	302 440	-31 000	271 440
Autres dettes	196 566	-31 000	165 566
Total Passif	196 566	-31 000	165 566

Reconnaissance du revenu / opérations à long terme

Commissions fixes perçues dans le cadre des contrats d'Assurance Des Emprunteurs (ci-après « ADE »)

Le Pôle Courtage Assurance du Groupe Kereis conclut avec ses partenaires Compagnies d'assurance des protocoles de gestion aux termes desquels le Groupe s'engage à délivrer aux dites compagnies un spectre étendu et personnalisable de services de gestion, allant de la gestion de l'adhésion à la gestion des sinistres (en délégation de la Compagnie d'assurance) en passant par la gestion administratives des contrats et de leurs flux associés, moyennant une commission perçue au fur et à mesure de l'émission périodique des primes d'assurance.

Comptablement, chaque génération de contrats d'assurance emprunteur conclue dans le cadre d'un protocole de gestion avec les Compagnies d'assurance est qualifiée de contrat à long-terme.

Conformément à la méthode préférentielle édictée par le Plan Comptable Général (article 622-7), le chiffre d'affaires et la marge sur les contrats à long terme sont enregistrés en fonction de l'avancement des prestations fournies.

Les frais financiers ne sont pas comptablement rapportés aux affaires, mais considérés comme des charges de la période.

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Le chiffre d'affaires et la marge tirés de ces contrats à long terme sont enregistrés en fonction de l'avancement des services rendus aux Compagnies d'assurance. La mesure de cet avancement diffère selon qu'il s'agit de contrats individuels d'ADE ou de contrats groupe d'ADE, en raison d'un profil différencié d'engagement des dépenses sur la durée du contrat :

- Pour les contrats collectifs d'assurance, la mesure de l'avancement se fait par les encaissements / émissions des primes mensuelles d'assurance.
- Pour les contrats individuels d'assurance, la mesure de l'avancement s'opère par les coûts engagés, afin de mieux refléter le rythme de fourniture des services à l'assureur et de permettre ainsi une meilleure adéquation entre engagement des dépenses et produits de la gestion des services prévus aux contrats. Cette mesure résulte de la mise en œuvre d'outils de comptabilité analytique destinés à estimer (i) le coût total attendu de la gestion d'une génération de production de contrats individuels d'assurance emprunteur à l'intérieur d'un protocole de gestion conclu avec un assureur, et (ii) la répartition de ce coût total entre l'année d'entrée dans l'assurance et les années subséquentes jusqu'à l'extinction du contrat Individuel. Cette approche est appliquée depuis le 1er janvier 2016 à tous les contrats individuels.

Si une perte à terminaison est anticipée, le complément de perte non encore comptabilisée, (obtenue par différence entre la perte globale prévisionnelle et la perte constatée à l'avancement à la clôture de l'exercice), serait comptabilisée en provisions pour risques.

Commissions de bonne gestion

Certains protocoles avec les partenaires Compagnies d'assurance peuvent assortir à la rétribution des services de la société sous forme de commissions fixes des commissions de bonne gestion conditionnées à l'atteinte de certaines conditions de performance. Ces conditions de performance sont principalement de deux natures :

- Les conditions d'atteinte de certains volumes de production par le courtier: le cas échéant, les commissions de bonne gestion s'y rapportant sont comptabilisées au cours de l'exercice sur lequel les volumes ont été produits pour leur montant le plus probable.
- Les conditions d'atteinte de certains niveaux de résultat technique par la compagnie d'assurance : le cas échéant, les commissions de bonne gestion s'y rapportant sont comptabilisées au cours de l'exercice sur lequel elles sont encaissées.

Autres revenus

La société prélève des frais de dossiers auprès de l'assuré lors de la mise en place de l'assurance. En 2019, ces frais de dossiers ont été étendus à la quasi-totalité de périmètre de contrats vendus.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue.

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Plan des amortissements	Durée
Installations générales	8 ans
Matériel de bureau et informatique	3 ans
Mobilier	8 ans

Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont principalement composées d'un fonds commercial.

Ce fonds de commerce, qui provient initialement de l'apport partiel d'actif de Littoral Prévoyance du 28 avril 2008 dans Cbp Group, a été apporté à Kereis France dans le cadre de l'apport partiel d'actif réalisé en date du 4 avril 2018.

En l'absence de limite prévisible à la durée des avantages économiques attendus par notre entité, la durée d'utilité de ce fonds commercial a été considérée comme non limitée. Conformément au règlement ANC 2015 06, ce fonds commercial ne fait pas l'objet d'un amortissement mais est soumis à un test de dépréciation annuel. Le test de dépréciation mis en oeuvre n'a pas mis en évidence la nécessité de constater de dépréciation à la clôture.

Comptabilisation des loyers des contrats de locations

Le groupe a opté pour la comptabilisation des loyers au rythme des échéanciers contractuels. Les éventuelles franchises de loyers obtenues ne seront donc pas étalées sur la durée de location.

Valeurs mobilières de placement

Il s'agit de placements de trésorerie. Une provision pour dépréciation est constituée lorsque la valeur de marché à la clôture est inférieure à la valeur d'acquisition.

Comptabilisation de la convention de cash pooling

Une convention de trésorerie intragroupe prévoit la centralisation des comptes bancaires au niveau de la société Kereis Holding. A la fin de chaque mois, les mouvements de trésorerie de l'entité utilisatrice par ou vers le compte centralisateur de la société Kereis Holding sont enregistrés dans un compte courant lequel représente la position de l'entité considérée à l'égard de la société centralisatrice. La remontée automatique de la trésorerie des filiales est réalisée en utilisant des comptes bancaires miroirs.

Au 31 décembre 2023, les comptes bancaires de fonctionnement et les comptes bancaires miroirs ont été compensés comptablement et les positions prêteuses et emprunteuses vis-à-vis de la société centralisatrice sont présentées en créances ou dettes intragroupes.

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Impôts sur les bénéfices

A compter du 1er janvier 2021, la société tête de groupe est Kereis. La société Kereis France, est membre du groupe d'intégration fiscale Kereis. La charge d'impôt est déterminée et comptabilisée comme en l'absence d'intégration.

Transactions avec les parties liées

La société n'a pas réalisé au cours de l'exercice de transaction significative non conclue à des conditions normales de marché avec ses membres ou avec ses mandataires sociaux.

Rémunération des mandataires sociaux

Information non communiquée car elle permettrait d'identifier la situation du mandataire social unique concerné.

Engagements de retraite

Les indemnités conventionnelles qui seraient dues à l'âge de départ en retraite font l'objet d'un engagement hors bilan. Cet engagement est calculé selon la méthode prospective et sur la base de la rémunération brute, et tient compte d'un taux d'actualisation, de l'ancienneté, de l'espérance de vie, de la rotation des effectifs et de l'évolution des salaires.

Suite à la mise à jour de la recommandation ANC 2013-02 sur les engagements retraite, la société a opté pour une évaluation des engagements retraite conforme à la décision de l'IFRS IC, à savoir une répartition des droits à partir de la date à laquelle chaque année de service est retenue pour l'acquisition des droits à prestation.

Consécutivement à l'apport partiel d'actif avec Cbp Group réalisé à la valeur réelle, et conformément aux principes comptables afférents, les comptes de KEREIS France présentent désormais au passif une provision pour indemnité de départ à la retraite. Cette provision sera reprise au rythme des départs des salariés repris de Cbp Group.

	31/12/2023	31/12/2022
CCN	Courtage assurance	Courtage assurance
Méthode	Prospective	Prospective
Personnel concerné	Ensemble	Ensemble
Initiative	Salarié	Salarié
Taux d'actualisation	3.20%	3.75%
Hausse des salaires	2.40%	2.44% et 1.14% cadres / non cadres
Turn over	4.10% et 4.30% cadres et non cadres	2.10% cadres et 4.40% non cadres
Age départ	60/67 ans	60 / 67 ans
Taux charges sociales	53%	53%

Le montant de l'engagement retraite au 31/12/2023 est de 3 945 445€, contre 3 359 274.50€ au 31/12/2022.

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Consolidation

Identité de la société consolidante : Rhéa holding 21, avenue Kléber 75116 PARIS.

Résultat par action

Au titre de 2023, le résultat par action s'élève à 45.34 €uros.

Evènements postérieurs à la clôture

Néant

Rémunération des mandataires sociaux

Néant.

Engagements hors bilan

Fonds commercial : 248 007 085€

La société est caution solidaire d'un contrat bancaire qui prévoit le respect de ratios financiers.

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Tableau des immobilisations -

Immobilisations	Montant début 2023	Augmentations	Diminutions	Montant fin 2023
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles (1)	250 069 219		23 501	250 045 718
Total des immobilisations incorporelles	250 069 219		23 501	250 045 718
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Insta. générales, agencements des constructions				
Inst. techniques, mat. , et outillages industriels	8 023			8 023
Inst. générales, agencnts, aménagements divers	2 295 021	2 595 634		4 890 655
Matériel de transport	8 224			8 224
Matériel de bureau et mobilier informatique	233 750	678 853	6 075	906 528
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours	71 916	3 367 780	3 239 717	199 980
Avances et acomptes				
Total des immobilisations corporelles	2 616 933	6 642 267	3 245 792	6 013 409
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations	32 955 555	49		32 955 604
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières (2)	519 055	16 701		535 756
Total des immobilisations financières	33 474 610	16 750		33 491 360
TOTAL GENERAL	286 160 763	6 659 017	3 269 293	289 550 487

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Tableau des Amortissements -

Amortissements	Montant début 2023	Augmentations	Diminutions	Montant fin 2023
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement, de recherche et de dév.				
Autres postes d'immobilisations incorporelles		158 102		158 102
Total des immobilisations incorporelles		158 102		158 102

Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements des constr.				
Installations techniques, matériel et outillage indust.	3 836	1 265		5 101
Installations générales, agencements, aménagements	2 062 035	133 870		2 195 905
Matériel de transport	8 224			8 224
Matériel de bureau et informatique, mobilier	163 939	31 819	5 490	190 268
Emballages récupérables et divers				
Total des immobilisations corporelles	2 238 033	166 954	5 490	2 399 497

TOTAL GENERAL	2 238 033	325 055	5 490	2 557 599
----------------------	-----------	---------	-------	-----------

Charges réparties sur plusieurs exercices	Montant début N	Augmentations	Dotations aux amortissements	Montant fin N
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Etat des Provisions -

Nature des provisions	Montant au début 2023	Augmenta- tions : Dotations de l'exercice	Diminutions :			Montant à fin 2023
			Utilisées au cours de l'exercice	Non Utilisées au cours de l'ex	Reprises de l'exercice	
Provisions réglementées						
Provisions pour reconstitution des gisements						
Provisions pour investissement						
Provisions pour hausse des prix						
Amortissements dérogatoires						
<i>Dont majorations exceptionnelles de 30%</i>						
Provisions pour prêts d'installation						
Autres provisions réglementées						
Total des provisions réglementées						
Provisions pour risques et charges						
Provisions pour litiges	142 000	35 000			142 000	35 000
Provisions pour garanties données aux clients						
Provisions pour pertes sur marchés à terme						
Provisions pour amendes et pénalités						
Provisions pour pertes de change						
<i>Sous total provisions pour risques</i>	<i>142 000</i>	<i>35 000</i>			<i>142 000</i>	<i>35 000</i>
Provisions pour pensions et obligations similaires	1 285 023				63 080	1 221 943
Provisions pour impôts						
Provisions pour renouvellement des immobilisations						
Provisions pour gros entretien et grandes révisions						
Prov. pour charges soc. et fisc. sur congés à payer						
<i>Sous total provisions pour charges</i>	<i>1 285 023</i>				<i>63 080</i>	<i>1 221 943</i>
Autres provisions pour risques et charges						
Total des provisions pour risques et charges	1 427 023	35 000			205 080	1 256 943
Provisions pour dépréciation						
Sur immobilisations incorporelles						
Sur immobilisations corporelles						
Sur immobilisation de titres mis en équivalence						
Sur immobilisation de titres de participation						
Sur autres immobilisations financières						
Sur stocks et en-cours						
Sur comptes clients						
Autres provisions dépréciations						
Total des provisions pour dépréciation						
TOTAL GENERAL	1 427 023	35 000			205 080	1 256 943
Dont dotations et reprises d'exploitation					63 080	
Dont dotations et reprises financières						
Dont dotations et reprises exceptionnelles		35 000			142 000	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice						

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Etat des Créances -

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an	N-1
Actif immobilisé				
Créances rattachées à des participations				
Prêts (1) (2)				
Autres immobilisations financières	535 756		535 756	519 055
Total actif immobilisé	535 756		535 756	519 055

Actif circulant				
Clients douteux ou litigieux				
Autres créances clients	16 556 798	16 556 798		35 310 118
Créances représentatives de titres prêtés				
Personnel et comptes rattachés	24 581	24 581		20 475
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	236 649	236 649		119 039
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	1	1		
Autres impôts, taxes et versements assimilés				
Divers				
Groupe et associés (2)	47 558 823	47 558 823		65 811 144
Débiteurs divers	171 056 043	171 056 043		201 179 653
Total actif circulant	235 432 894	235 432 894		302 440 428

Charges constatées d'avance	1 221 440	1 221 440		534 621
-----------------------------	-----------	-----------	--	---------

TOTAL DES CREANCES	237 190 090	236 654 334	535 756	303 494 105
(1) Prêts accordés en cours d'exercice				
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice				
(2) Prêts et avances consentis aux associés				

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- État des Dettes -

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans	N-1
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts et dettes auprès des ets de crédit					
à un an maxi	184 686	184 686			133 895
à + de un an					
Emprunts et dettes financières divers (1) (2)					
Fournisseurs et comptes rattachés	6 474 019	6 474 019			2 458 781
Personnel et comptes rattachés	6 020 212	6 020 212			7 171 651
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	3 384 649	3 384 649			3 658 318
Impôts sur les bénéfices					
Taxe sur la valeur ajoutée	215 981	215 981			60 733
Obligations cautionnées					
Autres impôts, taxes et assimilés	1 609 963	1 609 963			1 633 695
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	756 050	756 050			
Groupe et associés (2)					2 239 129
Autres dettes	146 484 405	146 484 405			196 565 891
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance					324 690
TOTAL DES DETTES	165 129 967	165 129 967			214 246 784
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice					
(2) Montant des emprunts et dettes dus aux associés					

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Produits à recevoir -

PRODUITS A RECEVOIR	2023	2022
Immobilisations financières		
Créances rattachées à des participations		
Autres immobilisations financières		
Total immobilisations financières		
Créances		
Créances clients et comptes rattachés	4 287 046	1 667 412
Autres créances	129 278 225	128 038 782
Total créances	133 565 272	129 706 194
Disponibilités et divers		
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		213 281
Total disponibilités et divers		213 281
Autres		
Total autres		
TOTAL	133 565 272	129 919 476

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Charges à payer -

Nature des charges	2023	2022
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		21 272
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus sur commande en cours		
Total dettes financières		21 272
Dettes d'exploitation		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 307 844	1 419 227
Dettes fiscales et sociales	7 026 234	7 440 276
Total dettes d'exploitation	9 334 078	8 859 503
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	205 867	
Autres dettes	22 370	14 471
Total dettes diverses	228 237	14 471
Autres		
Total autres dettes		
TOTAL	9 562 315	8 895 247

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Charges et produits constatés d'avance -

Nature des charges	2023	2022
Charges d'exploitation :	1 221 440	534 621
Total	1 221 440	534 621
Charges financières :		
Total		
Charges exceptionnelles :		
Total		
TOTAL DES CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	1 221 440	534 621
Comparatif BILAN (Bilan Actif : 2050 rubrique CH)	1 221 440	534 621

Nature des produits	2023	2022
Produits d'exploitation :		324 690
Total		324 690
Produits financiers :		
Total		
Produits exceptionnels :		
Total		
TOTAL DES PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		324 690
Comparatif BILAN (Bilan Passif : 2051 rubrique EB)		324 690
TOTAL DES CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	1 221 440	209 931

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Composition du capital social -

Catégories de titres	Nombre de titres			Total	Valeur nominale
	Clôture N-1	Créés pendant l'exercice N	Remboursés pendant l'exercice N		
Actions ordinaires	2 000 000			2 000 000	1,00
Actions amorties					
Actions à dividende prioritaire					
Actions préférentielles					
Parts sociales					
Certificats d'investissements					
Total	2 000 000			2 000 000	

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Tableau des variations des capitaux propres -

	01/01/2023	Augmentation de capital	Diminution de capital	Affectation résultat N-1	Autres mouvements	Résultat N	31/12/2023
Capital en nombre d'actions	2 000 000						2 000 000
Valeur nominale	1						1
Capital social ou individuel	2 000 000						2 000 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	215 165 310						215 165 310
Ecart de réévaluation							
Réserve légale	200 000						200 000
Réserves statutaires ou contractuelles							
Réserves réglementées	150						150
Autres réserves	35 000 000			35 000 000			70 000 000
Report à nouveau	22 371 785			(4 365 530)			18 006 255
Résultat de l'exercice	100 634 470			(100 634 470)		90 684 127	90 684 127
Acomptes sur dividendes					(25 000 000)		(25 000 000)
Provisions réglementées							
Dividendes versés							
Total capitaux propres	375 371 715			(70 000 000)	(25 000 000)	90 684 127	371 055 843

Le montant des dividendes versés est de 95 000 000 €

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Charges exceptionnelles –

Nature des charges	2023	2022
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Pénalités sur marchés		
Pénalités et amendes fiscales et pénales	304	
Dons, libéralités		
Créances devenues irrécouvrables dans l'exercice		
Subventions accordées		
Rappels d'impôts		
Autres charges exceptionnelles sur opérations de gestion		8 914
Total charges exceptionnelles sur opérations de gestion	304	8 914
Charges sur exercices antérieurs		
Valeurs comptables des éléments d'actif cédés		
Immobilisations incorporelles		
Immobilisations corporelles	585	
Immobilisations financières		
Autres éléments d'actif (sauf stocks et valeurs mobilières)		
Total valeurs comptables des éléments d'actifs cédés	585	
Autres charges exceptionnelles		
Malis provenant de clauses d'indexation		
Lots		
Malis provenant du rachat de titres propres		
Charges exceptionnelles diverses		
Total autres charges exceptionnelles		
Autres		
Total autres		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions	35 000	142 000
Total des charges exceptionnelles	35 889	150 914

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Produits exceptionnels –

Nature des produits	2023	2022
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Débits et pénalités perçus sur achats et ventes		
Libéralités reçues		
Rentrées sur créances amorties		
Subventions d'équilibre		
Dégrèvements d'impôts (autres qu'impôts sur les bénéfices)		
Autres produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Total produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits sur exercices antérieurs		
Produits des cessions d'éléments d'actif		
Immobilisations incorporelles		
Immobilisations corporelles		
Immobilisations financières		
Autres éléments d'actif (sauf stocks et valeurs mobilières)		
Total produits des cessions d'éléments d'actif		
Quote-part des subventions d'investissement virée au résultat		
Autres produits exceptionnels		
Bonis provenant de clauses d'indexation		
Lots		
Bonis provenant de rachat ou de ventes de titres propres		
Produits exceptionnels divers		259 477
Total autres produits exceptionnels		259 477
Autres		
Total autres		
Reprises sur provisions et transferts de charges	142 000	9 000
TOTAL	142 000	268 477

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Résultat exceptionnel –

	2023			2022		
	Produits	Charges	Résultat	Produits	Charges	Résultat
Résultat exceptionnel sur opérations de gestion		304	(304)		8 914	(8 914)
Résultat sur exercices antérieurs						
Résultat sur cessions d'éléments d'actifs		585	(585)			
Résultat sur autres éléments exceptionnels				259 477		259 477
Résultat exceptionnel hors dépréciations et provisions		889	(889)	259 477	8 914	250 563
QP des subventions d'investissement virée au résultat						
Dépréciations exceptionnelles		35 000	(35 000)		142 000	(142 000)
Transferts de charges exceptionnelles	142 000		142 000	9 000		9 000
<u>Autres :</u>						
Provisions pour risques et charges exceptionnels	142 000	35 000	107 000	9 000	142 000	(133 000)
TOTAL	142 000	35 889	106 111	268 477	150 914	117 563

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Charges et produits financiers –

Charges financières

Nature des charges	2023	2022
Charges d'intérêts		
Intérêts des emprunts et dettes		
dont : intérêts des emprunts et dettes assimilées		
dont : Intérêts des emprunts et dettes rattachées à des participation		
Intérêts des emprunts pour la trésorerie		
Intérêts des comptes courants et des dépôts créditeurs		
Intérêts bancaires et sur opérations de financement (escompte,...)		
Intérêts des obligations cautionnées		
Intérêts des autres dettes		
dont : Intérêts des dettes commerciales		
dont : Intérêts des dettes diverses		
Total charges d'intérêts		
Pertes sur créances liées à des participations		
Escomptes accordés		
Pertes de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		76 243
Autres charges financières		2 015
Dotations financières aux amortissements et provisions		
Total des charges financières		78 258
Comparatif Compte de Résultat (2052 rubrique GU)		78 258

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Produits financiers

Nature des produits	2023	2022
Produits de participations		
Revenus des titres de participation		
Revenus sur autres formes de participation		
Revenus des créances rattachées à des participations		
Total produits de participations		
Produits des autres immobilisations financières		
Revenus des titres immobilisés		
Revenus des prêts		
Revenus des créances immobilisées		
Total produits des autres immobilisations financières		
Revenus des autres créances		
Revenus des créances commerciales		
Revenus des créances diverses		
Total revenus des autres créances		
Revenus des valeurs mobilières de placement		
Escomptes obtenus		
Gains de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	87 057	
Autres produits financiers	3 024 335	965 823
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits financiers	3 111 391	965 823
Comparatif Compte de Résultat (2052 rubrique GP)	3 111 391	965 823

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Catégories	Effectif moyen salarié	
	2023	2022
Cadres	52	56
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens	456	463
Autres :		
Total	508	519

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Entreprises liées et participations –

Postes	2023				Total 2022
	Entreprises liées	participation	Total	Total Bilan	
Immobilisations financières					
Avances et acomptes sur immobilisations					
Participations		32 955 604	32 955 604	32 955 604	32 955 555
Créances rattachées à des participations					
Prêts					
Total immobilisations financières		32 955 604	32 955 604	32 955 604	32 955 555
Créances					
Avances et acomptes versés sur commandes				111 947	
Créances clients et comptes rattachés	439 764		439 764	16 556 798	162 471
Autres créances	49 790 073		49 790 073	218 876 097	67 588 447
Capital souscrit appelé non versé					
Total créances	50 229 837		50 229 837	235 544 841	67 750 918
Dettes					
Emprunts obligataires convertibles					
Autres emprunts obligataires				184 686	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit					
Emprunts et dettes financières divers					2 239 129
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours					
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	411 637		411 637	6 474 019	1 366 867
Autres dettes	2 138 367		2 138 367	146 484 405	1 974 033
Total dettes	2 550 004		2 550 004	153 143 110	5 580 029
BILAN	52 779 842	32 955 604	85 735 446	421 643 555	106 286 502
Eléments financiers					
Produits de participation					
Autres produits financiers	2 904 596		2 904 596	3 111 391	962 499
Charges financières					
Total éléments financiers	2 904 596		2 904 596	3 111 391	962 499
Autres					
Total autres					
COMPTE DE RESULTAT	2 904 596		2 904 596	3 111 391	962 499

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

TABLEAU DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

[illegible]

Kereis France
Société par actions simplifiée au capital de 2 000 000 euros
Siège social : 3 rue Victor Schœlcher - Bâtiments E et F - 44800 Saint-Herblain
863 800 868 R.C.S. Nantes
(ci-après dénommée la « Société »)

EXTRAIT DU PROCES-VERBAL DES DECISIONS DE L'ASSOCIE UNIQUE
EN DATE DU 15 AVRIL 2024

.../...

PREMIERE DECISION - Approbation des comptes annuels

L'Associé unique, connaissance prise du rapport de gestion relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2023 et du rapport du Commissaire aux comptes, approuve les comptes annuels de cet exercice, tels qu'ils lui ont été présentés, ainsi que les opérations traduites dans ces comptes ou résumées dans ces rapports, lesdits comptes se soldant par un bénéfice de 90 684 127 euros.

L'Associé unique approuve également le montant global des dépenses et charges non déductibles des bénéfices soumis à l'impôt sur les sociétés.

En conséquence, l'Associé unique donne au Président quitus entier et sans réserve de l'exécution de son mandat pour l'exercice écoulé.

DEUXIEME DECISION - Affectation du résultat

L'Associé unique, compte tenu :

- Du résultat de l'exercice qui fait apparaître un bénéfice de	90 684 127 euros
- Du report à nouveau de	18 006 256 euros
- Du poste autres réserves de	70 000 000 euros

Le bénéfice distribuable de l'exercice est de 178 690 383 euros

Décide d'affecter ce bénéfice distribuable de la manière suivante :

- À titre de réserve légale	0 euro
- À titre de dividendes	15 000 000 euros
- Acompte sur dividendes (versé en novembre 2023)	25 000 000 euros
- Au poste report à nouveau	18 006 256 euros
- À titre d'autres réserves	120 684 127 euros

Il est précisé qu'à la suite de cette affectation le montant des capitaux propres s'établira de la manière suivante :

- Capital social	2 000 000 euros
- Prime d'émission, de fusion, d'apport	215 165 309 euros
- Report à nouveau	18 006 256 euros
- Réserve légale	200 000 euros
- Réserve réglementée	150 euros

- Autres réserves 120 684 127 euros

Soit des capitaux propres de 356 055 842 euros

Conformément à l'article 243 bis du Code général des impôts, il est rappelé qu'au titre des trois derniers exercices, les dividendes suivants ont été versés :

Distribution des résultats de l'exercice clos le :	Revenus éligibles à l'abattement (en euros)		Revenus non éligibles à l'abattement (en euros)
	Dividendes	Autres revenus distribués	
31/12/2022	40 000 000 €	-	-
31/12/2021	50 000 000 €	-	-
31/12/2020	64 000 000 €	-	-

.../...



Pour extrait certifié conforme,
Le Président

KPMG S.A.

ERNST & YOUNG Audit

Kereis France

Exercice clos le 31 décembre 2023

Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

KPMG S.A.
7, boulevard Albert Einstein
BP 41125
44311 Nantes cedex 3
S.A. au capital de € 5 497 100
775 726 417 R.C.S. Nanterre

Commissaire aux Comptes
Membre de la compagnie
régionale de Versailles et du Centre

ERNST & YOUNG Audit
3, rue Emile Masson
CS 21919
44019 Nantes cedex 1
S.A.S. à capital variable
344 366 315 R.C.S. Nanterre

Commissaire aux Comptes
Membre de la compagnie
régionale de Versailles et du Centre

Kereis France

Exercice clos le 31 décembre 2023

Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

A l'Associé Unique de la société Kereis France,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale et par décision de l'associé unique, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Kereis France relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 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.

Fondement de l'opinion

■ Référentiel d'audit

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

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

■ Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le Code de commerce et par le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le paragraphe « Comparabilité des comptes » de la note « Règles et méthodes comptables » concernant l'évolution de la comptabilisation des flux de besoin en fonds de roulement.

Justification des appréciations

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

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

■ Reconnaissance du revenu

La note « Reconnaissance du revenu / opérations à long terme » de l'annexe des comptes annuels expose les règles et les méthodes comptables relatives à la reconnaissance du chiffre d'affaires.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et des principes comptables suivis par votre société, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables visées ci-dessus et des informations fournies dans l'annexe, et nous avons apprécié leur correcte application.

■ Fonds commercial

Le fonds commercial, dont la valeur nette comptable figurant à l'actif du bilan au 31 décembre 2023 s'établit à 248.007 K€, a fait l'objet d'un test de dépréciation selon les modalités décrites dans la note « immobilisations incorporelles » de l'annexe des comptes annuels. Nous avons examiné les modalités de mise en œuvre de ce test ainsi que les prévisions de flux de trésorerie sous-jacentes et la cohérence d'ensemble des hypothèses utilisées, et nous avons vérifié que cette note de l'annexe donne une information appropriée.

Vérifications spécifiques

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

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

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

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

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le président.

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

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

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

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

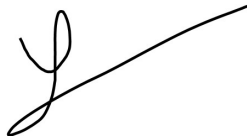
- ▶ il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour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

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

Nantes, le 15 avril 2024

Les Commissaires aux Comptes

KPMG S.A.



Cyprien Schneider

ERNST & YOUNG Audit



Stanislas de Gastines



KEREIS FRANCE
Siren : 863800868

COMPTES SOCIAUX ET ANNEXES

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

BILAN ET COMPTE DE RESULTAT

	Brut	Amortissement	Net 2023	Net 2022
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	790 878	158 102	632 777	790 878
Fonds commercial	248 007 085		248 007 085	248 007 085
Autres immobilisations incorporelles	1 247 755		1 247 755	1 271 256
Avances et acomptes sur immobilisation incorporelles				
Total immobilisations incorporelles	250 045 718	158 102	249 887 617	250 069 219
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, mat. et outillage industriels	8 023	5 101	2 922	4 187
Autres immobilisations corporelles	5 805 407	2 394 397	3 411 010	302 797
Immobilisations en cours	199 980		199 980	71 916
Avances et acomptes				
Total immobilisations corporelles	6 013 409	2 399 497	3 613 912	378 900
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations	32 955 604		32 955 604	32 955 555
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	535 756		535 756	519 055
Total immobilisations financières	33 491 360		33 491 360	33 474 610
ACTIF IMMOBILISE	289 550 487	2 557 599	286 992 888	283 922 730
Stocks				
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Total des stocks				
Créances				
Avances et acomptes versés sur commandes	111 947		111 947	34 940
Clients et comptes rattachés	16 556 798		16 556 798	35 310 118
Autres créances	218 876 097		218 876 097	267 130 311
Capital souscrit et appelé, non versé				
Total des créances	235 544 841		235 544 841	302 475 368
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières dont actions propres :	9 198 648		9 198 648	
Disponibilités	4 484 936		4 484 936	4 112 803
Charges constatées d'avance	1 221 440		1 221 440	534 621
Total disponibilités et divers	13 683 583		13 683 583	4 112 803
ACTIF CIRCULANT	250 449 864		250 449 864	307 122 792
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL	540 000 351	2 557 599	537 442 752	591 045 522

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

			2023	2022
Capital social ou individuel	Dont versé :	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...			215 165 310	215 165 310
Écarts de réévaluation				
Réserve légale			200 000	200 000
Réserves réglementées			150	150
Autres réserves			70 000 000	35 000 000
Acomptes sur dividendes			(25 000 000)	Error! Bookmark not defined.
Report à nouveau			18 006 256	22 371 785
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)			90 684 127	100 634 470
Total situation nette			371 055 843	375 371 715
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
CAPITAUX PROPRES			371 055 843	375 371 715
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
AUTRES FONDS PROPRES				
Provisions pour risques			35 000	142 000
Provisions pour charges			1 221 943	1 285 023
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			1 256 943	1 427 023
Dettes financières				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			184 686	133 895
Emprunts et dettes financières divers				2 239 129
Total dettes financières			184 686	2 373 024
Dettes d'exploitation				
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			6 474 019	2 458 781
Dettes fiscales et sociales			11 230 806	12 524 397
Total dettes d'exploitation			17 704 825	14 983 178
Dettes diverses				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			756 050	
Autres dettes			146 484 405	196 565 891
Total dettes diverses			147 240 456	196 565 891
Comptes de régularisation				
Produits constatés d'avance				324 690
TOTAL DES DETTES			165 129 967	214 246 784
Écarts de conversion passif				
TOTAL GENERAL			537 442 752	591 045 522

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Compte de résultat (Partie 1)

	France	Export	Net 2023	Net 2022
Vente de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	206 619 093		206 619 093	214 635 185
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	206 619 093		206 619 093	214 635 185
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			52 000	25 333
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			199 620	294 552
Autres produits			3 092	7 839
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION			206 873 806	214 962 908
Charges externes				
Achat de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achat de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			54 294 408	45 994 592
Total charges externes			54 294 408	45 994 592
Impôts, taxes et assimilés			4 034 848	4 736 862
Charges de personnel				
Salaires et traitements			19 559 534	18 598 977
Charges sociales			8 186 311	8 033 478
Total charges de personnel			27 745 845	26 632 455
Dotations d'exploitation				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			325 055	103 816
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant				
Dotations aux provisions pour risques et charges				
Total dotations d'exploitation			325 055	103 816
Autres charges d'exploitation			6 167	6 061
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION			86 406 324	77 473 787
RESULTAT D'EXPLOITATION			120 467 482	137 489 121

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Compte de résultat (Partie 2)

	Net 2023	Net 2022
RESULTAT D'EXPLOITATION	120 467 482	137 489 121
Opérations en commun		
Bénéfice attribué ou perte transférée		
Perte supportée ou bénéfice transféré		
Produits financiers		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	3 024 335	965 823
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	87 057	
Total des produits financiers	3 111 391	965 823
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilées		2 015
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		76 243
Total des charges financières		78 258
RESULTAT FINANCIER	3 111 391	887 566
RESULTAT COURANT	123 578 873	138 376 686
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		259 477
Reprises sur provisions et transferts de charges	142 000	9 000
Total des produits exceptionnels	142 000	268 477
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	304	8 914
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	585	
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	35 000	142 000
Total des charges exceptionnelles	35 889	150 914
RESULTAT EXCEPTIONNEL	106 111	117 563
Participation des salariés aux résultats	1 920 956	2 749 995
Impôts sur les bénéfices	31 079 901	35 109 784
TOTAL DES PRODUITS	210 127 197	216 197 208
TOTAL DES CHARGES	119 443 070	115 562 738
BENEFICE ou PERTE	90 684 127	100 634 470

Dont produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs
Dont charges afférentes à des exercices antérieurs
Dont produits concernant les entreprises liées
Dont intérêts concernant les entreprises liées

2 904 596

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Présentation générale -

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

- Chiffres clés-

- Durée de l'exercice : 12 mois
- Devise : euros
- Total du Bilan : 537 442 752
- Résultat avant répartition : 90 684 127

Les notes et les tableaux présentés ci-après font partie intégrante des comptes annuels de la société KEREIS FRANCE.

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

- Règles et méthodes comptables –

Faits significatifs

Le 30 mars 2023, la Société a changé de dénomination sociale.

Le 28 août 2023, Kereis France a acquis 49 titres de la société Kereis Services détenus par Kereis Formation.

Le 11 juillet 2023, la Société a décidé d'une distribution de dividendes complémentaires dont les versements sont intervenus en juillet et septembre pour un montant total de 30 M€.

Kereis France a procédé au versement d'un acompte sur dividendes d'un montant de 25 M€ le 29 novembre 2023 au profit de sa société détentrice, Kereis Holding.

Kereis France a conclu un nouveau Bail à Paris avec effet au 1er mars 2023 au 112 avenue Kléber. Le bailleur a consenti une franchise de loyer de 8 mois.

Groupe TVA

Création du groupe TVA avec effet au 1er janvier 2023 qui permet de facturer des prestations sans TVA à l'intérieur de ce groupe. La Tête de groupe est Kereis France. Les membres sont l'assurance, Kereis Services, Kereis Formation, Kereis Expertises, ASSFI, Caassure, Valorielles et CEGEMA

Kereis a élargi son périmètre d'intégration fiscale au 1er janvier 2023 : les sociétés nouvellement intégrées sont Kereis Services, Caassure, Valorielles, ImmoFi Conseil et Cegema.

Règles et méthodes comptables

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

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

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques. Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2014-03 et des règlements ANC 2015-06 et 2016-07 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Comparabilité des comptes

Le Groupe Kereis a décidé de faire évoluer la comptabilisation des flux du Besoin en Fonds de Roulement (BFR) pour mieux refléter les configurations dans lesquelles il est contractuellement engagé. Jusqu'à fin 2022, la collecte de la prime donnait naissance à une dette de même montant vis-à-vis de l'assureur et de façon concomitante à une créance était traduite sur l'assureur au titre de la commission de gestion et de la commission de distribution. Le cumul de ces deux écritures mettaient en évidence un passif au titre du reversement de la prime nette de commissions avec comme conséquence une surévaluation de l'actif et du passif à due concurrence.

En milliers d'euros	Valeur au 31 décembre 2022	Impact des changements	Valeur au 31 décembre 2022 (Avec nouveaux schémas)
Créances clients et comptes rattachés	35 310	- 13 000	22 310
Autres actifs	267 130	- 18 000	249 130
Total Actif	302 440	-31 000	271 440
Autres dettes	196 566	-31 000	165 566
Total Passif	196 566	-31 000	165 566

Reconnaissance du revenu / opérations à long terme

Commissions fixes perçues dans le cadre des contrats d'Assurance Des Emprunteurs (ci-après « ADE »)

Le Pôle Courtage Assurance du Groupe Kereis conclut avec ses partenaires Compagnies d'assurance des protocoles de gestion aux termes desquels le Groupe s'engage à délivrer aux dites compagnies un spectre étendu et personnalisable de services de gestion, allant de la gestion de l'adhésion à la gestion des sinistres (en délégation de la Compagnie d'assurance) en passant par la gestion administratives des contrats et de leurs flux associés, moyennant une commission perçue au fur et à mesure de l'émission périodique des primes d'assurance.

Comptablement, chaque génération de contrats d'assurance emprunteur conclue dans le cadre d'un protocole de gestion avec les Compagnies d'assurance est qualifiée de contrat à long-terme.

Conformément à la méthode préférentielle édictée par le Plan Comptable Général (article 622-7), le chiffre d'affaires et la marge sur les contrats à long terme sont enregistrés en fonction de l'avancement des prestations fournies.

Les frais financiers ne sont pas comptablement rapportés aux affaires, mais considérés comme des charges de la période.

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Le chiffre d'affaires et la marge tirés de ces contrats à long terme sont enregistrés en fonction de l'avancement des services rendus aux Compagnies d'assurance. La mesure de cet avancement diffère selon qu'il s'agit de contrats individuels d'ADE ou de contrats groupe d'ADE, en raison d'un profil différencié d'engagement des dépenses sur la durée du contrat :

- Pour les contrats collectifs d'assurance, la mesure de l'avancement se fait par les encaissements / émissions des primes mensuelles d'assurance.

- Pour les contrats individuels d'assurance, la mesure de l'avancement s'opère par les coûts engagés, afin de mieux refléter le rythme de fourniture des services à l'assureur et de permettre ainsi une meilleure adéquation entre engagement des dépenses et produits de la gestion des services prévus aux contrats. Cette mesure résulte de la mise en œuvre d'outils de comptabilité analytique destinés à estimer (i) le coût total attendu de la gestion d'une génération de production de contrats individuels d'assurance emprunteur à l'intérieur d'un protocole de gestion conclu avec un assureur, et (ii) la répartition de ce coût total entre l'année d'entrée dans l'assurance et les années subséquentes jusqu'à l'extinction du contrat Individuel. Cette approche est appliquée depuis le 1er janvier 2016 à tous les contrats individuels.

Si une perte à terminaison est anticipée, le complément de perte non encore comptabilisée, (obtenue par différence entre la perte globale prévisionnelle et la perte constatée à l'avancement à la clôture de l'exercice), serait comptabilisée en provisions pour risques.

Commissions de bonne gestion

Certains protocoles avec les partenaires Compagnies d'assurance peuvent assortir à la rétribution des services de la société sous forme de commissions fixes des commissions de bonne gestion conditionnées à l'atteinte de certaines conditions de performance. Ces conditions de performance sont principalement de deux natures :

- Les conditions d'atteinte de certains volumes de production par le courtier: le cas échéant, les commissions de bonne gestion s'y rapportant sont comptabilisées au cours de l'exercice sur lequel les volumes ont été produits pour leur montant le plus probable.

- Les conditions d'atteinte de certains niveaux de résultat technique par la compagnie d'assurance : le cas échéant, les commissions de bonne gestion s'y rapportant sont comptabilisées au cours de l'exercice sur lequel elles sont encaissées.

Autres revenus

La société prélève des frais de dossiers auprès de l'assuré lors de la mise en place de l'assurance. En 2019, ces frais de dossiers ont été étendus à la quasi-totalité de périmètre de contrats vendus.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue.

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Plan des amortissements	Durée
Installations générales	8 ans
Matériel de bureau et informatique	3 ans
Mobilier	8 ans

Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont principalement composées d'un fonds commercial.
Ce fonds de commerce, qui provient initialement de l'apport partiel d'actif de Littoral Prévoyance du 28 avril 2008 dans Cbp Group, a été apporté à Kereis France dans le cadre de l'apport partiel d'actif réalisé en date du 4 avril 2018.

En l'absence de limite prévisible à la durée des avantages économiques attendus par notre entité, la durée d'utilité de ce fonds commercial a été considérée comme non limitée. Conformément au règlement ANC 2015 06, ce fonds commercial ne fait pas l'objet d'un amortissement mais est soumis à un test de dépréciation annuel. Le test de dépréciation mis en oeuvre n'a pas mis en évidence la nécessité de constater de dépréciation à la clôture.

Comptabilisation des loyers des contrats de locations

Le groupe a opté pour la comptabilisation des loyers au rythme des échéanciers contractuels. Les éventuelles franchises de loyers obtenues ne seront donc pas étalées sur la durée de location.

Valeurs mobilières de placement

Il s'agit de placements de trésorerie. Une provision pour dépréciation est constituée lorsque la valeur de marché à la clôture est inférieure à la valeur d'acquisition.

Comptabilisation de la convention de cash pooling

Une convention de trésorerie intragroupe prévoit la centralisation des comptes bancaires au niveau de la société Kereis Holding. A la fin de chaque mois, les mouvements de trésorerie de l'entité utilisatrice par ou vers le compte centralisateur de la société Kereis Holding sont enregistrés dans un compte courant lequel représente la position de l'entité considérée à l'égard de la société centralisatrice. La remontée automatique de la trésorerie des filiales est réalisée en utilisant des comptes bancaires miroirs.

Au 31 décembre 2023, les comptes bancaires de fonctionnement et les comptes bancaires miroirs ont été compensés comptablement et les positions prêteuses et emprunteuses vis-à-vis de la société centralisatrice sont présentées en créances ou dettes intragroupes.

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Impôts sur les bénéfices

A compter du 1er janvier 2021, la société tête de groupe est Kereis. La société Kereis France, est membre du groupe d'intégration fiscale Kereis. La charge d'impôt est déterminée et comptabilisée comme en l'absence d'intégration.

Transactions avec les parties liées

La société n'a pas réalisé au cours de l'exercice de transaction significative non conclue à des conditions normales de marché avec ses membres ou avec ses mandataires sociaux.

Rémunération des mandataires sociaux

Information non communiquée car elle permettrait d'identifier la situation du mandataire social unique concerné.

Engagements de retraite

Les indemnités conventionnelles qui seraient dues à l'âge de départ en retraite font l'objet d'un engagement hors bilan. Cet engagement est calculé selon la méthode prospective et sur la base de la rémunération brute, et tient compte d'un taux d'actualisation, de l'ancienneté, de l'espérance de vie, de la rotation des effectifs et de l'évolution des salaires.

Suite à la mise à jour de la recommandation ANC 2013-02 sur les engagements retraite, la société a opté pour une évaluation des engagements retraite conforme à la décision de l'IFRS IC, à savoir une répartition des droits à partir de la date à laquelle chaque année de service est retenue pour l'acquisition des droits à prestation.

Consécutivement à l'apport partiel d'actif avec Cbp Group réalisé à la valeur réelle, et conformément aux principes comptables afférents, les comptes de KEREIS France présentent désormais au passif une provision pour indemnité de départ à la retraite. Cette provision sera reprise au rythme des départs des salariés repris de Cbp Group.

	31/12/2023	31/12/2022
CCN	Courtage assurance	Courtage assurance
Méthode	Prospective	Prospective
Personnel concerné	Ensemble	Ensemble
Initiative	Salarié	Salarié
Taux d'actualisation	3.20%	3.75%
Hausse des salaires	2.40%	2.44% et 1.14% cadres / non cadres
Turn over	4.10% et 4.30% cadres et non cadres	2.10% cadres et 4.40% non cadres
Age départ	60/67 ans	60 / 67 ans
Taux charges sociales	53%	53%

Le montant de l'engagement retraite au 31/12/2023 est de 3 945 445€, contre 3 359 274.50€ au 31/12/2022.

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Consolidation

Identité de la société consolidante : Rhéa holding 21, avenue Kléber 75116 PARIS.

Résultat par action

Au titre de 2023, le résultat par action s'élève à 45.34 €uros.

Evènements postérieurs à la clôture

Néant

Rémunération des mandataires sociaux

Néant.

Engagements hors bilan

Fonds commercial : 248 007 085€

La société est caution solidaire d'un contrat bancaire qui prévoit le respect de ratios financiers.

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Tableau des immobilisations -

Immobilisations	Montant début 2023	Augmentations	Diminutions	Montant fin 2023
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement				
Autres postes d'immobilisations incorporelles (1)	250 069 219		23 501	250 045 718
Total des immobilisations incorporelles	250 069 219		23 501	250 045 718
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Insta. générales, agencements des constructions				
Inst. techniques, mat. , et outillages industriels	8 023			8 023
Inst. générales, agencnts, aménagements divers	2 295 021	2 595 634		4 890 655
Matériel de transport	8 224			8 224
Matériel de bureau et mobilier informatique	233 750	678 853	6 075	906 528
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours	71 916	3 367 780	3 239 717	199 980
Avances et acomptes				
Total des immobilisations corporelles	2 616 933	6 642 267	3 245 792	6 013 409
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations	32 955 555	49		32 955 604
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières (2)	519 055	16 701		535 756
Total des immobilisations financières	33 474 610	16 750		33 491 360
TOTAL GENERAL	286 160 763	6 659 017	3 269 293	289 550 487

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Tableau des Amortissements -

Amortissements	Montant début 2023	Augmentations	Diminutions	Montant fin 2023
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement, de recherche et de dév.				
Autres postes d'immobilisations incorporelles		158 102		158 102
Total des immobilisations incorporelles		158 102		158 102
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements des constr.				
Installations techniques, matériel et outillage indust.	3 836	1 265		5 101
Installations générales, agencements, aménagements	2 062 035	133 870		2 195 905
Matériel de transport	8 224			8 224
Matériel de bureau et informatique, mobilier	163 939	31 819	5 490	190 268
Emballages récupérables et divers				
Total des immobilisations corporelles	2 238 033	166 954	5 490	2 399 497
TOTAL GENERAL	2 238 033	325 055	5 490	2 557 599
Charges réparties sur plusieurs exercices	Montant début N	Augmentations	Dotations aux amortissements	Montant fin N
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Etat des Provisions -

Nature des provisions	Montant au début 2023	Augmentations : Dotations de l'exercice	Diminutions :			Montant à fin 2023
			Utilisées au cours de l'exercice	Non Utilisées au cours de l'ex	Reprises de l'exercice	
Provisions réglementées						
Provisions pour reconstitution des gisements						
Provisions pour investissement						
Provisions pour hausse des prix						
Amortissements dérogatoires						
<i>Dont majorations exceptionnelles de 30%</i>						
Provisions pour prêts d'installation						
Autres provisions réglementées						
Total des provisions réglementées						
Provisions pour risques et charges						
Provisions pour litiges	142 000	35 000			142 000	35 000
Provisions pour garanties données aux clients						
Provisions pour pertes sur marchés à terme						
Provisions pour amendes et pénalités						
Provisions pour pertes de change						
<i>Sous total provisions pour risques</i>	<i>142 000</i>	<i>35 000</i>			<i>142 000</i>	<i>35 000</i>
Provisions pour pensions et obligations similaires	1 285 023				63 080	1 221 943
Provisions pour impôts						
Provisions pour renouvellement des immobilisations						
Provisions pour gros entretien et grandes révisions						
Prov. pour charges soc. et fisc. sur congés à payer						
<i>Sous total provisions pour charges</i>	<i>1 285 023</i>				<i>63 080</i>	<i>1 221 943</i>
Autres provisions pour risques et charges						
Total des provisions pour risques et charges	1 427 023	35 000			205 080	1 256 943
Provisions pour dépréciation						
Sur immobilisations incorporelles						
Sur immobilisations corporelles						
Sur immobilisation de titres mis en équivalence						
Sur immobilisation de titres de participation						
Sur autres immobilisations financières						
Sur stocks et en-cours						
Sur comptes clients						
Autres provisions dépréciations						
Total des provisions pour dépréciation						
TOTAL GENERAL	1 427 023	35 000			205 080	1 256 943
Dont dotations et reprises d'exploitation					63 080	
Dont dotations et reprises financières						
Dont dotations et reprises exceptionnelles		35 000			142 000	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice						

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Etat des Créances -

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an	N-1
Actif immobilisé				
Créances rattachées à des participations				
Prêts (1) (2)				
Autres immobilisations financières	535 756		535 756	519 055
Total actif immobilisé	535 756		535 756	519 055
Actif circulant				
Clients douteux ou litigieux				
Autres créances clients	16 556 798	16 556 798		35 310 118
Créances représentatives de titres prêtés				
Personnel et comptes rattachés	24 581	24 581		20 475
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	236 649	236 649		119 039
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	1	1		
Autres impôts, taxes et versements assimilés				
Divers				
Groupe et associés (2)	47 558 823	47 558 823		65 811 144
Débiteurs divers	171 056 043	171 056 043		201 179 653
Total actif circulant	235 432 894	235 432 894		302 440 428
Charges constatées d'avance	1 221 440	1 221 440		534 621
TOTAL DES CREANCES	237 190 090	236 654 334	535 756	303 494 105
(1) Prêts accordés en cours d'exercice				
(1) Remboursements obtenus en cours d'exercice				
(2) Prêts et avances consentis aux associés				

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- État des Dettes -

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans	N-1
Emprunts obligataires convertibles (1)					
Autres emprunts obligataires (1)					
Emprunts et dettes auprès des ets de crédit					
à un an maxi	184 686	184 686			133 895
à + de un an					
Emprunts et dettes financières divers (1) (2)					
Fournisseurs et comptes rattachés	6 474 019	6 474 019			2 458 781
Personnel et comptes rattachés	6 020 212	6 020 212			7 171 651
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	3 384 649	3 384 649			3 658 318
Impôts sur les bénéfices					
Taxe sur la valeur ajoutée	215 981	215 981			60 733
Obligations cautionnées					
Autres impôts, taxes et assimilés	1 609 963	1 609 963			1 633 695
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	756 050	756 050			
Groupe et associés (2)					2 239 129
Autres dettes	146 484 405	146 484 405			196 565 891
Dettes représentative de titres empruntés					
Produits constatés d'avance					324 690
TOTAL DES DETTES	165 129 967	165 129 967			214 246 784
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice					
(2) Montant des emprunts et dettes dus aux associés					

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Produits à recevoir -

PRODUITS A RECEVOIR	2023	2022
Immobilisations financières		
Créances rattachées à des participations		
Autres immobilisations financières		
Total immobilisations financières		
Créances		
Créances clients et comptes rattachés	4 287 046	1 667 412
Autres créances	129 278 225	128 038 782
Total créances	133 565 272	129 706 194
Disponibilités et divers		
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		213 281
Total disponibilités et divers		213 281
Autres		
Total autres		
TOTAL	133 565 272	129 919 476

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Charges à payer -

Nature des charges	2023	2022
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		21 272
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus sur commande en cours		
Total dettes financières		21 272
Dettes d'exploitation		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 307 844	1 419 227
Dettes fiscales et sociales	7 026 234	7 440 276
Total dettes d'exploitation	9 334 078	8 859 503
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	205 867	
Autres dettes	22 370	14 471
Total dettes diverses	228 237	14 471
Autres		
Total autres dettes		
TOTAL	9 562 315	8 895 247

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Charges et produits constatés d'avance -

Nature des charges	2023	2022
Charges d'exploitation :	1 221 440	534 621
Total	1 221 440	534 621
Charges financières :		
Total		
Charges exceptionnelles :		
Total		
TOTAL DES CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	1 221 440	534 621
Comparatif BILAN (Bilan Actif : 2050 rubrique CH)	1 221 440	534 621

Nature des produits	2023	2022
Produits d'exploitation :		324 690
Total		324 690
Produits financiers :		
Total		
Produits exceptionnels :		
Total		
TOTAL DES PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		324 690
Comparatif BILAN (Bilan Passif : 2051 rubrique EB)		324 690
TOTAL DES CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	1 221 440	209 931

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Composition du capital social -

Catégories de titres	Nombre de titres			Total	Valeur nominale
	Clôture N-1	Créés pendant l'exercice N	Remboursés pendant l'exercice N		
Actions ordinaires	2 000 000			2 000 000	1,00
Actions amorties					
Actions à dividende prioritaire					
Actions préférentielles					
Parts sociales					
Certificats d'investissements					
Total	2 000 000			2 000 000	

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Tableau des variations des capitaux propres -

	01/01/2023	Augmentation de capital	Diminution de capital	Affectation résultat N-1	Autres mouvements	Résultat N	31/12/2023
Capital en nombre d'actions	2 000 000						2 000 000
Valeur nominale	1						1
Capital social ou individuel	2 000 000						2 000 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...	215 165 310						215 165 310
Ecart de réévaluation							
Réserve légale	200 000						200 000
Réserves statutaires ou contractuelles							
Réserves réglementées	150						150
Autres réserves	35 000 000			35 000 000			70 000 000
Report à nouveau	22 371 785			(4 365 530)			18 006 255
Résultat de l'exercice	100 634 470			(100 634 470)		90 684 127	90 684 127
Acomptes sur dividendes					(25 000 000)		(25 000 000)
Provisions réglementées							
Dividendes versés							
Total capitaux propres	375 371 715			(70 000 000)	(25 000 000)	90 684 127	371 055 843

Le montant des dividendes versés est de 95 000 000 €

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Charges exceptionnelles –

Nature des charges	2023	2022
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Pénalités sur marchés		
Pénalités et amendes fiscales et pénales	304	
Dons, libéralités		
Créances devenues irrécouvrables dans l'exercice		
Subventions accordées		
Rappels d'impôts		
Autres charges exceptionnelles sur opérations de gestion		8 914
Total charges exceptionnelles sur opérations de gestion	304	8 914
Charges sur exercices antérieurs		
Valeurs comptables des éléments d'actif cédés		
Immobilisations incorporelles		
Immobilisations corporelles	585	
Immobilisations financières		
Autres éléments d'actif (sauf stocks et valeurs mobilières)		
Total valeurs comptables des éléments d'actifs cédés	585	
Autres charges exceptionnelles		
Malis provenant de clauses d'indexation		
Lots		
Malis provenant du rachat de titres propres		
Charges exceptionnelles diverses		
Total autres charges exceptionnelles		
Autres		
Total autres		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions	35 000	142 000
Total des charges exceptionnelles	35 889	150 914

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Produits exceptionnels –

Nature des produits	2023	2022
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Dédits et pénalités perçus sur achats et ventes		
Libéralités reçues		
Rentrées sur créances amorties		
Subventions d'équilibre		
Dégrèvements d'impôts (autres qu'impôts sur les bénéfices)		
Autres produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Total produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits sur exercices antérieurs		
Produits des cessions d'éléments d'actif		
Immobilisations incorporelles		
Immobilisations corporelles		
Immobilisations financières		
Autres éléments d'actif (sauf stocks et valeurs mobilières)		
Total produits des cessions d'éléments d'actif		
Quote-part des subventions d'investissement virée au résultat		
Autres produits exceptionnels		
Bonis provenant de clauses d'indexation		
Lots		
Bonis provenant de rachat ou de ventes de titres propres		
Produits exceptionnels divers		259 477
Total autres produits exceptionnels		259 477
Autres		
Total autres		
Reprises sur provisions et transferts de charges	142 000	9 000
TOTAL	142 000	268 477

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Résultat exceptionnel –

	2023			2022		
	Produits	Charges	Résultat	Produits	Charges	Résultat
Résultat exceptionnel sur opérations de gestion		304	(304)		8 914	(8 914)
Résultat sur exercices antérieurs						
Résultat sur cessions d'éléments d'actifs		585	(585)			
Résultat sur autres éléments exceptionnels				259 477		259 477
Résultat exceptionnel hors dépréciations et provisions		889	(889)	259 477	8 914	250 563
QP des subventions d'investissement virée au résultat						
Dépréciations exceptionnelles		35 000	(35 000)		142 000	(142 000)
Transferts de charges exceptionnelles	142 000		142 000	9 000		9 000
<u>Autres :</u>						
Provisions pour risques et charges exceptionnels	142 000	35 000	107 000	9 000	142 000	(133 000)
TOTAL	142 000	35 889	106 111	268 477	150 914	117 563

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Charges et produits financiers –

Charges financières

Nature des charges	2023	2022
Charges d'intérêts		
Intérêts des emprunts et dettes		
dont : Intérêts des emprunts et dettes assimilées		
dont : Intérêts des emprunts et dettes rattachées à des participation		
Intérêts des emprunts pour la trésorerie		
Intérêts des comptes courants et des dépôts créditeurs		
Intérêts bancaires et sur opérations de financement (escompte,...)		
Intérêts des obligations cautionnées		
Intérêts des autres dettes		
dont : Intérêts des dettes commerciales		
dont : Intérêts des dettes diverses		
Total charges d'intérêts		
Pertes sur créances liées à des participations		
Escomptes accordés		
Pertes de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		76 243
Autres charges financières		2 015
Dotations financières aux amortissements et provisions		
Total des charges financières		78 258
Comparatif Compte de Résultat (2052 rubrique GU)		78 258

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Produits financiers

Nature des produits	2023	2022
Produits de participations		
Revenus des titres de participation		
Revenus sur autres formes de participation		
Revenus des créances rattachées à des participations		
Total produits de participations		
Produits des autres immobilisations financières		
Revenus des titres immobilisés		
Revenus des prêts		
Revenus des créances immobilisées		
Total produits des autres immobilisations financières		
Revenus des autres créances		
Revenus des créances commerciales		
Revenus des créances diverses		
Total revenus des autres créances		
Revenus des valeurs mobilières de placement		
Escomptes obtenus		
Gains de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	87 057	
Autres produits financiers	3 024 335	965 823
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits financiers	3 111 391	965 823
Comparatif Compte de Résultat (2052 rubrique GP)	3 111 391	965 823

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Catégories	Effectif moyen salarié	
	2023	2022
Cadres	52	56
Agents de maîtrise		
Employés et techniciens	456	463
Autres :		
Total	508	519

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

- Entreprises liées et participations –

Postes	2023				Total 2022
	Entreprises liées	participation	Total	Total Bilan	
Immobilisations financières					
Avances et acomptes sur immobilisations					
Participations		32 955 604	32 955 604	32 955 604	32 955 555
Créances rattachées à des participations					
Prêts					
Total immobilisations financières		32 955 604	32 955 604	32 955 604	32 955 555
Créances					
Avances et acomptes versés sur commandes				111 947	
Créances clients et comptes rattachés	439 764		439 764	16 556 798	162 471
Autres créances	49 790 073		49 790 073	218 876 097	67 588 447
Capital souscrit appelé non versé					
Total créances	50 229 837		50 229 837	235 544 841	67 750 918
Dettes					
Emprunts obligataires convertibles					
Autres emprunts obligataires				184 686	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit					2 239 129
Emprunts et dettes financières divers					
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours					
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	411 637		411 637	6 474 019	1 366 867
Autres dettes	2 138 367		2 138 367	146 484 405	1 974 033
Total dettes	2 550 004		2 550 004	153 143 110	5 580 029
BILAN	52 779 842	32 955 604	85 735 446	421 643 555	106 286 502
Eléments financiers					
Produits de participation					
Autres produits financiers	2 904 596		2 904 596	3 111 391	962 499
Charges financières					
Total éléments financiers	2 904 596		2 904 596	3 111 391	962 499
Autres					
Total autres					
COMPTE DE RESULTAT	2 904 596		2 904 596	3 111 391	962 499

Société : KEREIS FRANCE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

TABLEAU DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

Sociétés	Capital	Réserves et report à nouveau avant affectation des résultats	Quote-part du capital détenu (en %)	Valeur comptable des titres détenus		Prêts et avances consentis par la société et non encore remboursés	Montant des cautions et avals donnés par la société	CA HT du dernier exercice clos	Résultat (bénéfice ou perte du dernier exercice clos)	Dividendes société au cours de l'exercice
				Brute	Nette					
SNC KEREIS SERVICES	500 000	30 335 512	99	32 955 604	32 955 604	12 990 059		45 039 842	(3 781 076)	