RAPPORT DE TRANSPARENCE

GROUPE CONSEIL UNION

EXERCICE 2023-2024

GROUPE CONSEIL UNION

KRESTON GLOBAL

GROUPE CONSEIL UNION

SOMMAIRE

1 PRESENTATION DU CABINET 5
1.1 Le cabinet en France 5
1.2 Le cabinet au plan international 6

2 GESTION DES RISQUES DU CABINET 8
2.1 Une déontologie 8
2.2 Une méthodologie d'audit 9
2.3 La qualité 9
2.4 Date du dernier contrôle H2A 9

3 CLIENTS 10
3.1 Chiffre d'affaires 10
3.2 Liste des entités d'intérêt public (EIP) et autres sociétés cotées pour lesquelles GROUPE CONSEIL UNION a effectué des contrôles légaux en 2023/2024 10

4 RESSOURCES HUMAINES 12
4.1 Collaborateurs 12
4.2 Associés 12
4.3 Formation continue 12

5 FINANCE 13

ANNEXE 14

A member of Kreston International | A global network of independent accounting firms

KRESTON GLOBAL

INTRODUCTION : LE MOT DU PRESIDENT

Après toutes ces années atypiques Covid et post Covid, 2023-2024 aurait pu être une année de normalisation économique si la BCE avait baissé plus rapidement ses taux dans un objectif de favoriser la croissance, si elle n'avait pas réduit si fortement son exposition à la dette française, engendrant une hausse des taux à long terme, et si la situation politique n'avait pas été aussi erratique.

Notre secteur marchand cumule les sujets de difficulté : les secteurs de l'immobilier et de la construction (10% de notre PIB) ont continué à régresser, asphyxiés par la faiblesse du crédit et le coût des matières premières, de nombreuses PME se trouvent en grande difficulté pour terminer de rembourser leur PGE, l'Etat n'ayant organisé aucun dispositif sérieux à leur intention, et les coûts de personnel et autres frais généraux ont poursuivi leurs hausses, alors que les chiffres d'affaires stagnaient. Le nombre de procédures collectives a battu un record de 15 ans, et toutes les tailles d'entreprises, de la TPE à l'ETI, sont concernées.

Dans ce contexte, notre cabinet a connu une progression de 4% de son chiffre d'affaires ce qui nous a permis de compenser la baisse enregistrée l'année passée suite au départ en retraite d'un tiers de notre effectif associés.

2024-2025 s'annonce meilleure puisque nous anticipons une croissance dynamique de l'ordre de 5 à 10%. Fondamentalement, nous poursuivons donc nos stratégies axées sur la qualité et la valeur ajoutée.

En audit, nous fournissons un audit légal ou des travaux ponctuels (due diligence, commissariat aux apports, fusion, etc…) d'accompagnement et à valeur ajoutée, que nos clients, entreprises, organismes et groupes de tailles petites, moyennes ou intermédiaires, demandent.

Selon une pratique où, d'une part, nous utilisons de plus en plus d'outils numériques et/ou à base d'intelligence artificielle et où, d'autre part, nous travaillons de plus en plus avec des experts spécialisés (actuaires, experts immobiliers, auditeurs informatiques, experts en normes comptables, etc) en vue de sécuriser et d'enrichir nos interventions.

De surcroît, nous montons en compétences dans la perspective des audits de durabilité. Trois de nos associés sont d'ores et déjà auditeurs de durabilité (« CAC verts »).

En révision conseil, nous opérons selon une approche pluridisciplinaire et délivrons des services dans les domaines suivants :

- Comptabilité, normes comptables internationales et consolidation,
- Fiscalité : IS, TVA, IR, fiscalité internationale,
- Social : gestion sociale, optimisation des coûts sociaux,
- Corporate finance : évaluation, services aux transactions, négociations,
- Organisation et contrôle interne : audit interne.

A member of Kreston International | A global network of independent accounting firms
KRESTON GLOBAL

Et nous demeurons toujours particulièrement attentifs à ce que les conseils et optimisations que nous apportons à nos clients dans le cadre de nos missions de révision-conseil ou ponctuelles se mesurent directement en cash et dans leurs comptes de résultat.

Dans nos activités traditionnelles de production comptable, fiscale et sociale, les solutions comptables comprenant toutes les nouvelles fonctionnalités disponibles (OCR, plate-forme d'échanges, récupération et comptabilisation automatique de données, workflow, etc..) sont dorénavant généralisées.

En matière de ressources humaines, nos cabinets évoluent également.
Nous sommes parvenus à un taux de féminisation de 53 % et à une diversité d'origines de nos collaborateurs jamais atteinte.
Notre effort de formation, déjà très élevé (et salué par la H2A) s'est accru ces dernières années dans le contexte de l'automatisation de nos prestations comptables et de la montée en puissance de notre technicité audit et révision (en IFRS, en consolidation, en audit informatique, en assurances notamment).

Nos cercles de qualité audit et comptabilité nous permettent de faire contribuer l'ensemble de nos collaborateurs à l'identification et à la mise en place de toutes ces améliorations, pour le bien de tous, qu'elles soient techniques ou environnementales (locaux, matériel, etc….).

Nous avons nommé un responsable RSE et notre ambition comprend :
- la mise en place d'une démarche RSE pour notre cabinet, dans le prolongement de ce qui existait déjà en ESG,
- la montée en compétence de nos intervenants en vue des missions RSE à venir.

Enfin, comme chaque année, nous devons remercier nos clients, tous ces dirigeants, responsables financiers et entrepreneurs du monde économique et social qui attachent une importance à une relation de long terme personnalisée, à des conseils de proximité, en France comme à l'international, à un effort de qualité constant, au niveau des meilleurs standards, et à une réactivité et une technicité élevées mises au service du progrès de leurs activités.

Nous sommes honorés de leur confiance et nous sommes comblés de la richesse incroyable des échanges que nous avons avec eux et qui nous font mesurer leurs enjeux, autant que l'importance de notre profession.

A tous, associés et salariés de GROUPE CONSEIL UNION, partenaires, confrères et clients, une fois encore merci.

GROUPE CONSEIL UNION, partenaire de votre réussite.

Paris le 31 janvier 2025

Jean-Marc FLEURY
Président Directeur Général

A member of Kreston International | A global network of independent accounting firms
KRESTON GLOBAL

PRESENTATION DU CABINET

GROUPE CONSEIL UNION, fondé en 1965, est un cabinet d'audit et d'expertise comptable, principalement dédié à la clientèle du segment « mid-market ».

Ses principales activités sont :

- Le commissariat aux comptes et l'audit,
- La révision-conseil,
- La production comptable, fiscale et sociale,
- Diverses activités d'audit et de conseil (listées ci-dessous).

GROUPE CONSEIL UNION dispose notamment de spécialistes dans les domaines suivants :

- Audit d'entités d'intérêt public (EIP),
- Consolidation et normes comptables françaises et internationales (IFRS, US GAAP),
- Fiscalité française et internationale,
- Fusions, acquisitions, cessions, évaluation d'entreprises,
- Assurance et Mutualité,
- Actuariat,
- Gestion sociale,
- Organisation, contrôle interne et audit interne,
- Audit informatique.

1.1 Le cabinet en France

1.1.1 Activités de commissariat aux comptes

L'activité de commissariat aux comptes est exercée en France par les sociétés AUDIT ET CONSEIL UNION, SA au capital de 150.000 € et Cabinet Patrick CAGNAT, SAS au capital de 7.600 €.

Ces deux sociétés sont détenues par la holding GROUPE CONSEIL UNION, elle-même détenue par les associés personnes physiques.

A member of Kreston International | A global network of independent accounting firms
KRESTON GLOBAL

1.1.2 Activités hors commissariat aux comptes

Les activités hors commissariat aux comptes sont exercées au moyen de plusieurs sociétés d'expertise comptable ou de services, sous la forme de SARL, réparties entre plusieurs implantations en Ile de France :

- Paris,
- Villeneuve-Saint-Georges (94),
- Nogent-sur-Marne (94),
- Clichy (92),
- Versailles (78),

Toutes ces entités sont détenues à plus de 80% par la holding GROUPE CONSEIL UNION SA, au capital de 365.878 € et dotée de 4 M€ de fonds propres.

1.2 Le cabinet au plan international

GROUPE CONSEIL UNION est membre du réseau mondial KRESTON, qui regroupe des cabinets « mid-market » présents dans plus de 125 pays avec 25.000 collaborateurs.

En novembre 2009, KRESTON GLOBAL a adopté une stratégie qui correspond à la définition de réseau de l'IFAC et de l'Union Européenne. L'introduction des procédures nécessaires à la mise en conformité réglementaire avec cette définition a été achevée courant 2010.

Les membres de KRESTON GLOBAL délivrent des services dans les domaines de l'audit, de la comptabilité, de la fiscalité, de la gestion des ressources humaines et du « corporate finance » principalement.

KRESTON GLOBAL est membre du FORUM OF FIRMS, le réseau technique et qualité des grands réseaux internationaux d'audit.

1.2.1 Gouvernance et modalités d'organisation

a) Gouvernance

La gouvernance de GROUPE CONSEIL UNION est assurée par :

- Un Président Directeur Général
- Un directeur Général
- Un conseil d'administration regroupant les associés.

b) Organisation et fonctionnement

Les associés de GROUPE CONSEIL UNION sont tous des professionnels inscrits à la Compagnie Nationale des Commissaires aux Comptes et/ou à l'Ordre des Experts Comptables. Ils détiennent ensemble l'intégralité du capital de GROUPE CONSEIL UNION et/ou de ses filiales. Les exigences légales de détention de capital sont respectées.

Ils sont tous signataires d'une charte d'exercice professionnel qui précise la stratégie du cabinet, les règles d'éthique et de déontologie, les droits et obligations des associés et l'esprit dans lequel ils participent aux activités du groupe.

A quelques exceptions près, l'ensemble des mandats de commissariat aux comptes est détenu par les personnes morales listées au §1.1.1.

Les associés détiennent tous des mandats sociaux au sein d'une ou plusieurs entités composant le groupe.

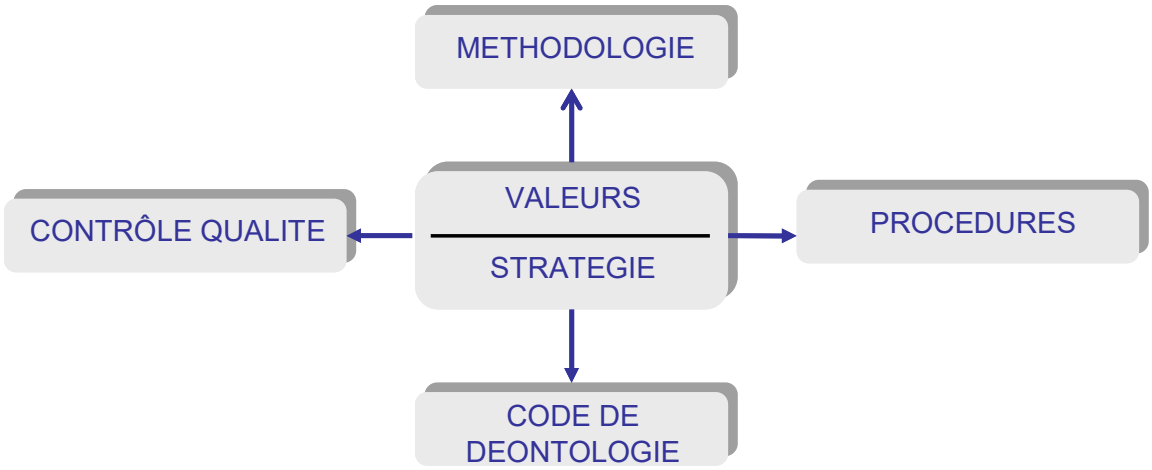
L'organisation opérationnelle est « matricielle » : d'une part les associés développent et gèrent leur portefeuille de clientèle en s'appuyant sur les moyens fournis par le groupe ; d'autre part, ils exercent la responsabilité de telle ou telle fonction du cabinet, destinée à développer et à entretenir ces moyens.

Enfin, ils développent leurs spécialités, techniques ou sectorielles, dont ils constituent les experts « référents » du cabinet vis-à-vis de l'ensemble des autres professionnels.

A member of Kreston International | A global network of independent accounting firms
KRESTON GLOBAL

2 GESTION DES RISQUES DU CABINET

Le dispositif de gestion des risques et de la qualité du cabinet peut être résumé dans le schéma suivant :



- Méthodologie aux normes internationales,
- Procédures aux normes européennes de l'audit EIP,
- Enregistré au PCAOB.

Sur la base des valeurs et de la stratégie qu'ils partagent, les associés et les personnels de GROUPE CONSEIL UNION ont développé un dispositif qui comprend :

2.1 Une déontologie

Toute personne entrant au service de GROUPE CONSEIL UNION devient signataire du code de déontologie interne qui comprend diverses dispositions en matière d'indépendance, d'éthique, de gestion des ressources humaines, de comportement professionnel interne et externe, etc.
Chaque année, chaque membre de GROUPE CONSEIL UNION réitère son engagement d'indépendance.

Toute difficulté en matière de déontologie est soumise obligatoirement à l'associé en charge de la déontologie, voire, au besoin, à un collège d'associés.

Déclaration de contrôle de l'indépendance

Je soussigné, Jean-Marc FLEURY, Président Directeur Général de GROUPE CONSEIL UNION, confirme avoir vérifié que le contrôle de l'indépendance de l'ensemble des professionnels du cabinet a bien été réalisé au cours de l'exercice 2023/2024.

Paris, le 31 janvier 2025

Jean-Marc FLEURY
Président Directeur Général

A member of Kreston International | A global network of independent accounting firms
KRESTON GLOBAL

2.2 Une méthodologie d'audit

GROUPE CONSEIL UNION a développé une méthodologie d'audit par les risques dans le respect des normes d'exercice professionnel et de la doctrine professionnelle, ainsi que des normes couramment admises au plan international, notamment par l'IFAC.

Elle est mise à jour en fonction de l'évolution des normes professionnelles et des résultats des contrôles qualité internes et externes.

Des efforts importants sont également consentis pour développer ou acquérir des outils d'audit (de type WEB, IA, Data analyse, etc).

Cette méthodologie fait une part importante à la qualité, à la technicité et à la valeur ajoutée.

2.3 La qualité

2.3.1 La qualité proprement dite

La qualité est assurée au sein de GROUPE CONSEIL UNION par :

- Un effort constant en matière de compétence des intervenants : sélection, formations internes et externes (méthodologiques, techniques, d'actualité, de spécialisation, etc.), évaluations et supervision,
- La mise en œuvre de méthodologies, d'outils et de procédures éprouvés et régulièrement mis à jour,
- Une recherche permanente d'apport de valeur ajoutée à nos clients dans le cadre de nos interventions, sous l'impulsion directe des associés.

2.3.2 Le contrôle qualité

GROUPE CONSEIL UNION se soumet à échéance régulière à un triple contrôle de qualité :

- Interne,
- Réseau (Kreston),
- Légal (H3C).

Déclaration sur l'efficacité du système de contrôle qualité

Nous attestons de l'efficacité du fonctionnement du système de contrôle qualité.

Paris, le 31 janvier 2025

Jean-Marc FLEURY
Président Directeur Général

2.4 Date du dernier contrôle H2A

Le dernier contrôle du Haut Conseil au Commissariat aux comptes s'est déroulé en février 2025.

A member of Kreston International | A global network of independent accounting firms
KRESTON GLOBAL

3 CLIENTS

3.1.1 Chiffre d'affaires

3.1.2 Chiffre d'affaires de l'organisation internationale

Le chiffre d'affaires cumulé des membres de KRESTON INTERNATIONAL se présente de la façon suivante (en M USD) :

	2021/2022	2022/2023	2023/2024
Chiffre d'affaires cumulé	2.701	2.911	3.123 *(1)*
Chiffre d'affaires Union Européenne	522	547	596 *(2)*
Chiffre d'affaires Europe	847	851	860 *(3)*

(1) dont audit : 1.169 M USD
(2) dont audit : 169 M USD
(3) dont audit : 260 M USD

3.1.2 Chiffre d'affaires de GROUPE CONSEIL UNION

Le chiffre d'affaires de GROUPE CONSEIL UNION se présente de la façon suivante (en M€) :

	2021/2022	2022/2023	2023/2024
Audit Légal	2,3	2,2	2,1
Révision et conseil	2,1	2	2,4
Production comptable et sociale	2,0	2	1,9
Total	**6,4**	**6,2**	**6,4**

3.2 Liste des entités d'intérêt public (EIP) et autres sociétés cotées pour lesquelles GROUPE CONSEIL UNION a effectué des contrôles légaux y compris le cabinet Patrick CAGNAT en 2022/2023

Clients cotés sur un marché financier en 2023/2024 :

Nom	Marché	Activité
AB Science	**Eurolist C**	**Biotech**
Trilogiq	**Euronext Growth**	**Solutions de stockage et de manutention**
Eurasia Groupe	**Euronext Growth**	**Immobilier**
E.F.I.	**Eurolist C**	**Immobilier**

Client coté sur un marché financier dont GROUPE CONSEIL UNION a été réviseur-conseil en 2023/2024 :

Nom	Marché	Activité
N/C	**Euronext Growth**	**Site web marchand**

A member of Kreston International | A global network of independent accounting firms
KRESTON GLOBAL

Autres clients cotés pour lesquels GROUPE CONSEIL UNION est intervenu antérieurement comme commissaire aux comptes ou réviseur-conseil :

Nom	Marché	Activité
Acanthe Développement	Eurolist B	Immobilier
ADC SIIC	Eurolist C	Immobilier
ADT SIIC	Eurolist C	Immobilier
Courbet	Marché libre	Holding
Derichebourg	Eurolist SRD	Recyclage et services
Ducos & Sarrat	Marché libre	Holding
Landanger	Alternext	Dispositifs médicaux et chirurgicaux
Orosdi	Eurolist C	Immobilier
Penauille	Eurolist SRD	Services aux entreprises et aéroportuaires
Poiray	Marché libre	Luxe
Smalto	Marché libre	Luxe
N/C	Alternext	Parfums et cosmétiques
N/C	Marché libre	Conseil
Afrique Télécom	Marché libre	Télécommunication

Entités d'assurance en 2023/2024 :

Nom	Nature
A.M.O.M	Société d'assurance mutuelle, Code des assurances
Avenir Mutuelle	Mutuelle Code de la Mutualité Livre II
C.M.M.A	Société mutuelle d'assurance, Code des assurances
LE CONSERVATEUR	Société mutuelle d'assurance, Code des assurances
M.A.F	Société mutuelle d'assurance, Code des assurances
M.O.A.T	Mutuelle Code de la Mutualité Livre II
M.S.E.E.	Mutuelle Code de la Mutualité Livre II
S.M.I.E.	Mutuelle Code de la Mutualité Livre II
M.F.I.F	Mutuelle Code de la Mutualité Livre II

Par ailleurs, GROUPE CONSEIL UNION est expert-comptable ou auditeur interne externalisé d'autres entreprises d'assurances/mutuelles.

A member of Kreston International | A global network of independent accounting firms
KRESTON GLOBAL

4 RESSOURCES HUMAINES

4.1 Collaborateurs

	2021/2022	2022/2023	2023/2024
Effectif au plan international	24.948	27.217	27.509
Effectif au plan national	1.947	1.940	2.393
Effectif GCU en France	52	54	53
Effectif CAC France	N/A	N/A	N/A

4.2 Associés

	2021/2022	2022/2023	2023/2024
Effectif au plan international	2.649	2.853	2.826
Effectif au plan national	166	161	164
Effectif GCU en France	6	6	7

Les associés sont rémunérés sous forme de rémunérations de travailleurs non-salariés et de dividendes. Leur rémunération est fixée par le directoire en fonction de critères prenant en considération leur contribution aux éléments suivants :

- Responsabilités de mandataire social,
- Performance économique (développement, rentabilité, etc.),
- Implication dans la gestion du groupe (management des collaborateurs, fonctions support, gestion administrative, etc.),
- Réalisations et expertises techniques,
- Mise en œuvre du plan stratégique.

En outre, dans un contexte de culture entrepreneuriale, l'accent est mis sur la constitution d'un patrimoine professionnel à chaque associé, ce qui a une incidence sur l'arbitrage rémunération / dividendes.

La rotation des associés d'audit principaux est réalisée en conformité avec les dispositions légales en vigueur.

4.3 Formation continue

La formation continue est une des données essentielles de l'exercice professionnel au sein de GROUPE CONSEIL UNION. FIDUCIAIRE UNION, la principale société de révision-conseil du groupe, est agréée centre de formation par le Ministère de la formation continue (n° 11757017775) et par l'Ordre des experts comptables, au titre du stage d'expertise comptable (n° 42).

Le code de déontologie du groupe stipule que tout professionnel a droit à des formations. Elles concernent les domaines des pratiques et méthodologies du cabinet, de l'acquisition,

A member of Kreston International | A global network of independent accounting firms
KRESTON GLOBAL

de l'amélioration et de la mise à jour des connaissances techniques, du développement personnel, du développement des spécialités et des procédures du cabinet.

De ce fait, il existe actuellement six types de formation au sein de GROUPE CONSEIL UNION :

a/ Les séminaires institutionnels (formations techniques et méthodologiques de base pour les collaborateurs et chefs de mission),
b/ Les sessions d'actualisation technique,
c/ Les sessions techniques particulières (domaines de spécialité),
d/ Les formations ayant trait au management et au développement personnel,
e/ Les séminaires de direction,
f/ Les formations externes.

Déclaration en matière de formation continue

Nous attestons que l'ensemble des professionnels du cabinet respecte les obligations légales en matière de formation professionnelle (article L.822-4 et R.822-61 du code de commerce).

Paris, le 31 janvier 2025

Jean-Marc FLEURY
Président Directeur Général

5 FINANCE

Les indicateurs financiers pertinents pour GROUPE CONSEIL UNION sont les suivants :

	2021/2022	2022/2023	2023/2024
Chiffre d'affaires (M€)	6,4	6,2	6,4
Effectif professionnel	53	54	53
CA par professionnel (K€)	121	115	120
Fonds propres groupe (M€)	4,6	4,7	4,6
Fonds propres groupe hors éléments incorporels (M€)	2	2	1,9
En % du CA	31%	32%	30%

A member of Kreston International | A global network of independent accounting firms
KRESTON GLOBAL

Annexe :
Cabinets membres du réseau Kreston dans l'Union Européenne

COUNTRY	MEMBER FIRM
Austria (AT)	ECA Kreston Austria
Belgium (BE)	Kreston MDS
	VRC Bedrijfsrevisoren
Bulgaria (BG)	Kreston BulMar
Croatia (HR)	Kreston Croatia
Cyprus (CY)	Kreston Proios
	Kreston Ioannou & Theodoulou
Czech Republic (CZ)	Kreston A&CE
Denmark (DK)	Kreston Denmark
Estonia (EE)	Konsult.ee
France (FR)	EXCO France
France / Guadeloupe	Exco Antilles Guyane - Exco EGCE
France / Guadeloupe	Exco Antilles Guyane - Exco Paie & Conseil Outre Mer
France / Martinique	Exco Antilles Guyane - Exco ECE
France / Martinique	Exco Antilles Guyane - Exco REVIDOM
France / Martinique	Exco Antilles Guyane - Exco SARC
France / Réunion (RE)	Exco Anis Experts Sainte Clotilde
France / Réunion (RE)	Exco Bertrand et Associés
France / Réunion (RE)	Exco Cogefi La Réunion
French Polynesia	Exco SEG Pacifique Papeete
France (FR)	Groupe Conseil Union
	Groupe Fiduciaire Kreston
Germany (DE)	Friebe - Prinz + Partner
	Delfs & Partner
	Kreston BANSBACH
	Kreston Basedow
	K&E International (Alliance Member)
	Westerfelhaus Audit
Greece (GR)	Hellenic Auditing
Hungary (HU)	Budapest Consultans
Ireland (IE)	BFCD

COUNTRY	MEMBER FIRM
Italy (IT)	Legnazzi & Partners
	Kreston TDL Italy
	Revicom
Luxembourg (LU)	OmniTrust
	Kreston Osiris Audit Luxembourg
Malta (MT)	Kreston MC Malta
Netherlands (NL)	Van Velzen
	Qwintess
	Lentink De Jonge Accountants & Adviseurs
	Kreston Van Herwijnen
	Kreston Grip
	Kreston Lentink
	A&D accountants en belastingadviseurs
	Bentacera
	De Beer
Poland (PL)	Husarski, Michalski Doradcy Podatkowi
	Exco Valliance - EXCO A²A Polska
	Kreston BPG Polska Audyt
Portugal (PT)	Kreston Iberaudit Portugal
	Exco Valliance (Exco Porto)
Romania (RO)	Kreston Romania
Slovakia (SK)	Kreston Slovakia
Spain (ES)	Kreston Iberaudit
Sweden (SE)	Finnhammars