BALO

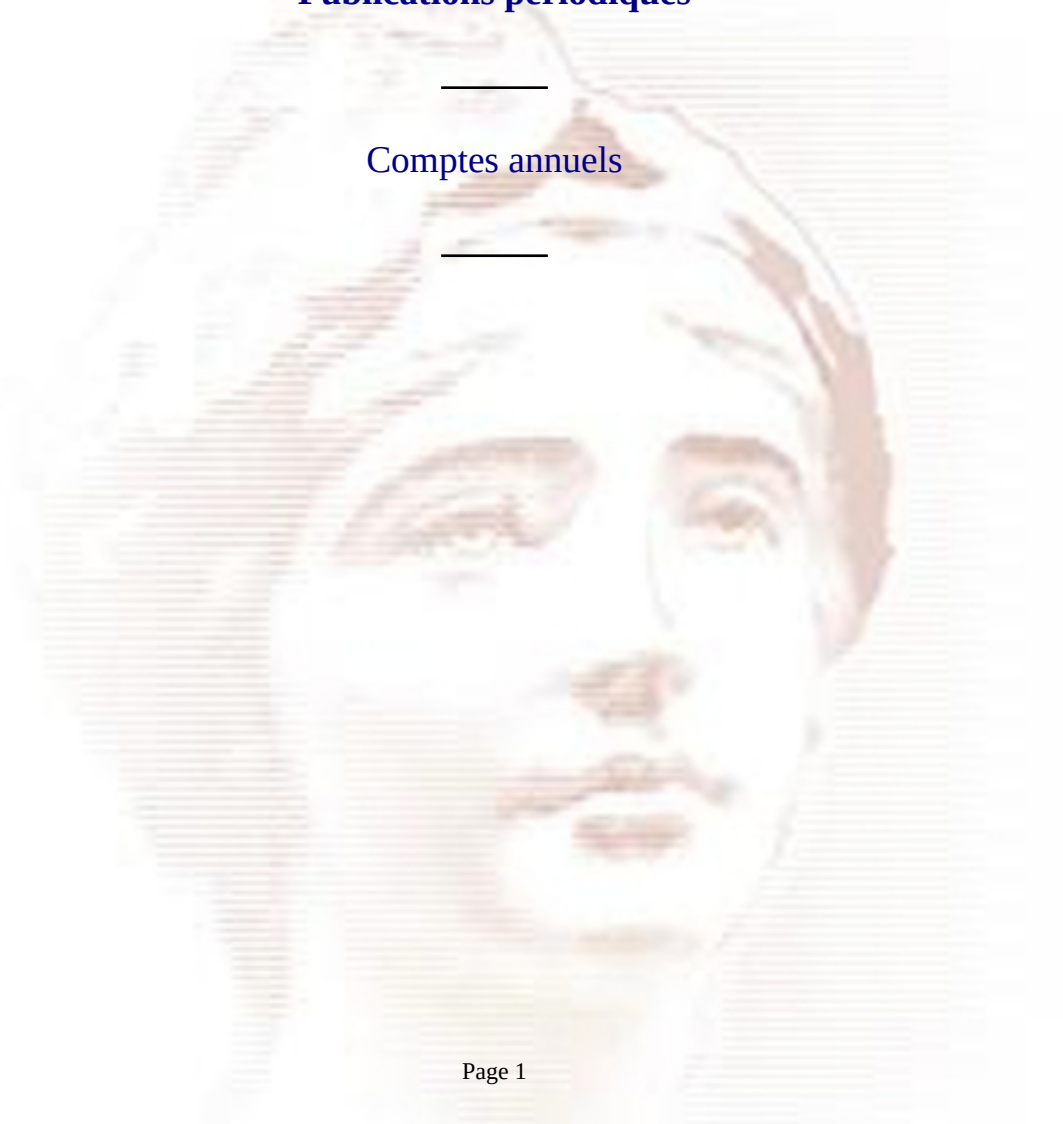
BULLETIN DES ANNONCES LEGALES OBLIGATOIRES

PREMIER MINISTRE
Liberté
Égalité
Fraternité
Direction de l'information légale et administrative

DIRECTION DE L'INFORMATION LÉGALE ET ADMINISTRATIVE
26, rue Desaix, 75727 PARIS CEDEX 15
www.dila.premier-ministre.gouv.fr
www.journal-officiel.gouv.fr

Publications périodiques

Comptes annuels



GRESHAM Banque

Comptes annuels 2021

Bilan social 2021 de GRESHAM Banque

Actif	2021	2020
(en milliers d'euros)		
Opérations interbancaires et assimilées	**138 861**	**120 684**
Caisse, Banques Centrales	127 035	79 423
Effets publics et valeurs assimilées	0	0
Créances sur les Etablissements de crédit	11 826	41 261
. A vue	1 826	31 261
. A terme	10 000	10 000
Opérations avec la clientèle	**4 852**	**5 235**
. Autres concours à la clientèle	4 407	5 062
. Comptes ordinaires débiteurs	445	173
Actions et autres titres à revenu variable	**0**	**0**
Participations & autres titres détenus à long terme	**4**	**4**
Parts dans les entreprises liées	**8 182**	**8 180**
Immobilisations incorporelles	**6 839**	**3 133**
Immobilisations corporelles	**0**	**13**
Autres actifs	**1 084**	**2 554**
Comptes de négociation et de régularisation	**13 660**	**7 998**
Total Actif	**173 483**	**147 802**

Passif	2021	2020
(en milliers d'euros)		
Opérations interbancaires et assimilées	**788**	**0**
Dettes envers les établissements de crédit	788	0
. A vue	788	0
Opérations avec la clientèle	**129 384**	**115 168**
Comptes d'épargne à régime spécial	30 910	28 150
. A terme	30 910	28 150
Autres dettes	98 474	87 018
. A vue	98 474	87 018
. A terme	0	0
Autres passifs	**12 021**	**8 688**
Comptes de négociation et de régularisation	**10 196**	**5 905**
Provisions pour risques et charges	**100**	**100**
Capitaux propres	**20 994**	**17 941**
(Hors Fonds pour Risques Bancaires Généraux)		
Capital souscrit	8 998	8 998
Prime d'émission	658	658
Réserves	900	900
Report à nouveau	7 386	5 828
Résultat de l'exercice	3 053	1 557
Total Passif	**173 483**	**147 802**

Hors Bilan	2021	2020
Engagements donnés	**3 035**	**3 397**
Engagements de financement	0	0
Engagements de garantie	3 035	3 397
Engagements reçus	**3 035**	**7 014**
Nantissements reçus en garantie des prêts	3 035	7 014

Compte de résultat social 2021 de GRESHAM Banque

(en milliers d'euros)	2021	2020
Intérêts et produits assimilés	**185**	**174**
Intérêts et charges assimilées	**-515**	**-454**
Revenus des titres à revenu variable	**1 000**	**2 500**
Commissions (produits)	**8 414**	**7 412**
Commissions (charges)	**-2 536**	**-2 947**
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	**-5**	**-14**
. Gains sur opérations sur titres de transaction	-5	-12
. Gains ou pertes sur opérations de change	0	-2
Gains ou pertes sur opérations de placement & assimilés	**0**	**0**
. Gains ou pertes sur opérations sur titres de placement	0	0
Autres charges et produits d'exploitation bancaire	-111	**-63**
Produit net bancaire	**6 432**	**6 608**
Charges générales d'exploitation	**-2 908**	**-4 811**
. Frais de personnel	-7 353	-7 589
. Autres frais administratifs	-6 105	-5 734
. Autres charges d'exploitation non bancaire	-314	-52
. Autres produits d'exploitation non bancaire	10 864	8 564
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations incorporelles et corporelles	**-567**	**-240**
Résultat brut d'exploitation	**2 957**	**1 557**
Coût du risque	**0**	**0**
Résultat d'exploitation	**2 957**	**1 557**
Gains ou pertes sur actifs immobilisés	**0**	**0**
Résultat courant avant impôt	**2 957**	**1 557**
Résultat exceptionnel	**101**	**0**
. Produits exceptionnels	132	0
. Charges exceptionnelles	-31	0
Impôt sur les bénéfices	**-5**	**0**
Résultat net	**3 053**	**1 557**

Annexe aux Comptes Annuels

A. Faits marquants et évènements postérieurs à la clôture

L'activité de nos trois métiers a été soutenue malgré un contexte sanitaire incertain et un environnement budgétaire contraint.

Les projets propres à la banque tels que Symbiote et AMO ont permis de maintenir voire d'augmenter le volume d'activité.
Le projet Symbiote visait spécifiquement la digitalisation de l'offre mise à disposition des réseaux commerciaux et l'automatisation des processus back-office afin de maintenir les services de la banque dans les nouveaux standards du marché.
Le projet AMO, a permis d'accueillir dès janvier 2022 une partie du portefeuille clients d'Alpheys (800 M€) au titre de la Tenue de Compte Conservation.

Par ailleurs, l'activité de Prestation de Services d'Investissement a augmenté significativement par rapport à 2020 jusqu'à atteindre le milliard d'encours et permettre à la banque d'atteindre la taille critique sur son métier de base.
Côté UC l'activité a cru de façon importante en échos à celle des assureurs côté épargne.
Côté Mandats, les comptes titres des assureurs du Groupe APICIL ont été regroupés chez un seul teneur de comptes dans une logique de rationalisation de la gestion.
Enfin la collecte des rétrocessions pour le compte de GRESHAM SA a été prise en charge par les équipes.

La réforme de la loi n°2016-1691 du 9 décembre 2016 relative à la transparence, à la lutte contre la corruption et à la modernisation de la vie économique dite « loi Sapin 2 » (article 114) a créé une nouvelle forme d'organisme, le Fonds de Retraite Professionnel Supplémentaire « FRPS ». Celui-ci exerce une activité de retraite professionnelle supplémentaire bénéficiant d'un régime prudentiel ad hoc.

Le Groupe APICIL a ainsi décidé de transformer la société d'assurance GRESHAM en un FRPS (APICIL EPARGNE RETRAITE).
Les activités santé prévoyance et épargne non éligibles au FRSP de GRESHAM ont été transférées dans les autres entités du groupe et GRESHAM a accueilli l'essentiel des activités d'épargne retraite professionnelle du Groupe.

Gresham Banque a participé à la mise en œuvre de ce projet groupe via ses services back-office et middle-office.

Ces projets ont été menés à leur terme dans le respect des périmètres fonctionnels et du budget.

Evènements post-clôture - Crise ukrainienne

La crise a éclaté fin février 2022 et constitue à ce titre un événement post-clôture. Le groupe Apicil a procédé à une revue de ses investissements et de ses engagements afin d'évaluer les risques encourus. Un comité hebdomadaire de veille a été mis en place autour du comité de Direction Générale élargi aux directeurs plus directement concernés.
L'objectif est de suivre l'évolution de la crise (notamment en lien avec l'augmentation de la volatilité des marchés et éventuellement celle du risque cyber) et la correcte prise en compte des mesures de gel des avoirs.
APICIL est globalement peu directement exposée, mais il faut probablement s'attendre à une forte volatilité des marchés financiers dans la durée, et à une augmentation du risque cyber.

La banque a procédé à un recensement des risques directs liés à cette situation et n'a relevé aucun risque majeur.

B. Principes comptables et méthodes d'évaluation

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été arrêtés le 28/03/22 par le Directoire.

1. Présentation

Les comptes annuels de GRESHAM Banque sont établis selon les normes comptables en vigueur et les principes définis par le Ministère de l'Economie, après avis du Comité Consultatif de la Législation et de la Règlementation Financière (CCLRF).

2. Méthodes comptables appliquées

Opérations en devises

Les créances, dettes et engagements hors bilan libellés en devises sont convertis en euros au cours du dernier jour de l'exercice.

Créances et dettes

Les créances et dettes sont classées au bilan selon leur nature. Elles sont également regroupées et ventilées selon leurs échéances.

Les créances et dettes sur les établissements de crédit et sur la clientèle sont ventilées selon leur durée initiale ou leur nature :
- Créances et dettes à vue et à terme, pour les établissements de crédit,
- Crédits de trésorerie, crédits à la consommation et autres crédits pour la clientèle.
- Comptes à vue créditeurs, comptes d'épargne, dépôts à terme et autres comptes créditeurs pour la clientèle.

Les intérêts courus sur ces créances et dettes sont enregistrés en compte de créances ou dettes rattachées en contrepartie du compte de résultat.

Engagements à long terme accordés aux salariés
Chaque année, la société actualise l'évaluation de ses engagements de retraite envers ses salariés. Le calcul tient compte des risques de mortalité, du turnover du personnel, de la taille réduite de la population et des départs à la retraite de l'année. La méthode appliquée est celle préconisée par l'AGIRC/ARRCO et elle est conforme à la recommandation ANC 2013-02. Ces engagements de retaite ne font pas l'objet d'une provision mais sont comptabilisés dans les engagements hors bilan.
Les salariés des banques reçoivent une prime liée à la médaille du travail obtenue à partir de 20 ans d'ancienneté.

Résultat par action
Le capital social est composé de 590 225 actions ordinaires d'une valeur nominale de 15.24€, il est entièrement libéré. Le résultat s'élève à 5.17€ par action pour 2021.

Commissions sur encours
Les commissions sont enregistrées à l'émission des factures et en application des conditions de rémunération prévues aux conventions signées. Les commissions liées aux retrocessions sont reversées aux différentes contreparties après leur encaissement.

Provisions pour risques et charges :
Conformément au principe de prudence, des provisions pour risques et charges sont déterminées, le cas échéant, par les services opérationnels concernés, dès lors qu'une sortie de ressources probable et sans contrepartie a été identifiée.
Il s'agit notamment des provisions pour litiges, qui comprennent des frais de procédure, et des indemnités de fin de carrière.

Produits et charges exceptionnels
Dans le cadre de la revue des charges & produits, les opérations ne relevant pas directement de l'activité courante bancaire sont classées en produits et charges exceptionnels.

3. Comptes de bilan

3.1 Portefeuille titres

Les opérations concernant le portefeuille sont enregistrées conformément au titre 3 du Règlement ANC N°2014-07 du 26 novembre 2014. Les titres détenus en portefeuille sont répartis en trois catégories :

- **Titres de transaction**
  Destinés à être cédés dans un délai maximum de six mois, ils sont enregistrés pour leur prix d'acquisition coupon inclus et frais exclus.
  A chaque arrêté comptable, les titres sont évalués au prix de marché de la date d'arrêté. Les plus ou moins values latentes sont portées au compte de résultat.

- **Titres de placement**
  Acquis avec l'intention de les conserver plus de six mois, ils sont comptabilisés pour leur prix d'acquisition hors frais et coupon couru.
  Les moins-values latentes à la date d'arrêté font l'objet d'une provision pour dépréciation, les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées.

- **Titres de participation**
  Il s'agit de titres dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque. Ils sont comptabilisés pour leur prix d'acquisition. Les moins-values latentes par rapport à leur valeur d'utilité à la date d'arrêté font l'objet d'une provision pour dépréciation, les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées.

3.2 Titres reçus ou donnés en pension livrée
GRESHAM Banque est intermédiaire dans les opérations de pension entre le cédant et le cessionnaire et à ce titre est rémunérée.
Les titres n'étant ni prêtés ni empruntés par GRESHAM Banque, ils ne figurent ni à l'actif ni au passif du bilan.

3.3 Immobilisations
Les immobilisations sont comptabilisées pour leur valeur d'acquisition nette de TVA récupérable.
Les logiciels sont amortis sur une durée de 1 à 5 ans, à partir de la date de mise en service.
Les immobilisations corporelles sont amorties de la manière suivante :

Agencements et installations	Linéaire	5 à 10 ans
Matériel informatique	Dégressif	3 à 5 ans
Matériel de bureau	Dégressif ou linéaire	5 ans
Mobilier	Linéaire	10 ans

4. Compte de résultat

Résultats sur les opérations de change
Les résultats des opérations de change sont déterminés selon les modalités prévues dans l'instruction n° 94-05 de la Commission Bancaire et au titre 7 du Règlement ANC N°2014-07 du 26 novembre 2014.
Les gains et les pertes de change latents ou définitifs sont comptabilisés au compte de résultat.

Revenus du portefeuille titres
Les revenus d'actions, notamment des titres de participation sont comptabilisés au moment de leur encaissement.
Les revenus des obligations du poste titres de placement et titres d'investissement correspondent aux intérêts acquis au jour le jour pendant la période effective de détention.

Opérations sur instruments à terme de taux d'intérêt et de change
La banque n'intervient pas pour compte propre sur des marchés organisés ou de gré à gré d'instruments financiers, à terme ferme ou conditionnel, de taux d'intérêt ou de change.

Impôts
Aucun impôt différé n'a été comptabilisé.
GRESHAM Banque fait partie du groupe d'intégration fiscale constitué par la SGAPS APICIL.

5. Comptes consolidés

En application du règlement 99-07 du Comité de la Réglementation Bancaire, GRESHAM Banque établit des comptes consolidés.
Les comptes de GRESHAM Banque sont également combinés par la société tête de groupe SGAPS APICIL.

C. Notes sur le bilan

Les montants sont exprimés en milliers d'euros.

Opérations interbancaires et opérations avec la clientèle

Créances	Montant		*Dettes*	Montant	
Opérations interbancaires	***138 861***		***Opérations interbancaires***	-	
Banque de France	*127 035*				
Créances sur établissements de crédit	*11 826*	*	*Dettes envers les établissements de crédit*	-	
Opérations avec la clientèle	***4 852***		***Opérations avec la clientèle***	***129 384***	
Autres concours à la clientèle	*4 407*	*	*Comptes d'épargne à régime spécial*	*30 910*	*
Comptes ordinaires débiteurs	*445*	*	*Comptes ordinaires créditeurs*	*98 474*	*

Opérations interbancaires

Le montant des liquidités placées sur le compte Banque de France de GRESHAM Banque s'élève à 127 035 milliers d'euros au 31/12/2021, contre 79 423 milliers d'euros au 31/12/2020.

Les créances à vue sur les établissements de crédits s'établissent à 11 826 milliers d'euros au 31/12/2021 contre 41 261 milliers d'euros au 31/12/2020.

Opérations avec la clientèle

Ce poste augmente de 14 216 milliers d'euros par rapport au 31/12/2020 dont 2 760 milliers d'euros sur les comptes d'épargne à régime spécial et 11 456 milliers d'euros sur les dépôts à vue créditeurs de la clientèle.

Parts dans les entreprises liées au 31 décembre 2021

Ce poste correspond aux participations suivantes :

Entreprise liée	Pourcentage de détention	Montant au 31.12.21 en K€	Montant au 31.12.20 en K€
Gresham SA	*ns*	*0,02*	*0,02*
Gresham immobilier SNC	*5%*	*0,25*	*0,25*
Info placement SAS	*5%*	*1,85*	*1,85*
APICIL Asset Management SA	*99,99%*	*8182,28*	*8 180,12*

Renseignements concernant les filiales et participations au 31 décembre 2021

(en milliers d'euros)	Capital	Réserves	Quote-part	Valeurs inventaire	Chiffre d'affaires du dernier exercice	Bénéfice ou perte	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exerc.
A- Renseignements détaillés concernant les participations dont la valeur d'inventaire excède 1% du capital de la société astreinte à la publication							
1- Filiales (50% au moins du capital détenu par la société)							
APICIL Asset Management (France)	*8 182*	*3 943*	*99,99%*	*12 124*	*20 078*	*848*	*0*
2- Participations (10 à 50% du capital détenu par la société)							
Néant							
B- Renseignements concernant les autres filiales et participations							
Infoplacement.fr	*37*	*313*	*5%*	*17,5*	*2 006*	*16*	*0*
Gresham Immobilier	*5*	*192*	*5%*		*0*	*0*	*0*

Immobilisations

a) Valeurs brutes

(en milliers d'euros)	Montant brut 31.12.2020	Entrées	Sorties	Activation	Montant brut 31.12.2021	Amortissements & provisions 31.12.2021	Montant net 31.12.2021
Immobilisation incorporelles							
Fonds de commerce	198	0	0	0	198	-198	0
Logiciels	7 674	0	0	1 498	9 172	-5 973	3 199
Frais de développement en cours	878	4 415	-155	-1 498	3 640		3 640
sous total	***8 751***	***4 415***	***-155***	***0***	***13 010***	***-6 171***	***6 839***
Immobilisations corporelles							
Matériel informatique	63	0	0	0	63	-63	0
Autres immobilisations corporelles	20	0	0	0	20	-20	0
sous total	***83***	***0***	***0***	***0***	***83***	***-83***	0
Total immobilisations	**8 833**	**4 415**	**-155**	**0**	**13 093**	**-6 254**	6 839

Les frais de développement en cours concernent les projets SYMBIOTE et AMO d'unification des systèmes d'information des réseaux Gresham et Intencial.

b) Amortissements et provisions

(en milliers d'euros)	***Amortissements & provisions 31/12/2020***	***Dotations***	***Reprises***	***Amortissements & provisions 31/12/2021***
Immobilisations incorporelles				
Fonds de commerce	*198*			*198*
Logiciels	*5 419*	*553*	*0*	*5 973*
Immobilisations corporelles				
Matériel informatique	*52*	*11*	*0*	*63*
Autres immobilisations corporelles	*17*	*3*	*0*	*20*
Total amortissements et provisions	**5 687**	**567**	**0**	***6 254***

Seuls les éléments du fonds de commerce figurant à l'actif du bilan ont fait l'objet en totalité d'une provision pour dépréciation

Autres actifs

(en milliers d'euros)	***2021***	***2 020***
Créances rétrocessions	*0*	*332*
Créances fiscales et sociales	*685*	*440*
Créances clients	*0*	*787*
Débiteurs divers	*399*	*995*
Total	***1 084***	***2 554***

Comptes de négociation et de régularisation actifs

(en milliers d'euros)	***2021***	***2 020***
Comptes de règlement des opérations sur titres	*548*	*270*
Opérations en transit	*753*	*44*
Commissions de rétrocessions à recevoir	*3 107*	*3 379*
Produits à recevoir groupe APICIL	*7 303*	*1 913*
Produits à recevoir partenariats	*1 904*	*2 297*
Autres produits à recevoir	*40*	*70*
Charges constatées d'avance	*5*	*25*
Total	***13 660***	***7 998***

Les soldes des comptes de règlement des opérations sur titres concernent des transactions dénouées dans les premiers jours de l'année.
Les commissions de rétrocessions à recevoir correspondent principalement aux montants à collecter pour le compte des sociétés du Groupe APICIL et à reverser à ces sociétés.

Autres passifs

(en milliers d'euros)	***2021***	***2 020***
Dettes rétrocessions groupe APICIL	*6 489*	*2 179*
Dettes rétrocessions sociétés de gestion	*549*	*599*
Dettes fiscales et sociales	*3 725*	*3 363*
Dettes droits de garde	*656*	*636*
Dettes fournisseurs et diverses	*603*	*1 911*
Total	***12 021***	***8 688***

Comptes de négociation et de régularisation passifs

(en milliers d'euros)	2021	2 020
Comptes de règlement des opérations sur titres	315	2 450
Chèques et virements en transit	4 559	2 373
Charges à payer groupe APICIL	4 294	1 057
Autres charges à payer	1 029	25
Total	**10 196**	**5 905**

Variation des capitaux propres pendant l'exercice

(en milliers d'euros)	Capital	Primes d'émission	Réserves	Report à nouveau	Résultat de l'exercice	Capitaux propres
Solde au 1er janvier 2021	8 998	658	900	5 828	1 557	17 941
Affectation du Résultat 2020				1 557	-1 557	0
Résultat de l'exercice 2021					3 053	3 053
Solde au 31 décembre 2021	**8 998**	**658**	**900**	**7 385**	**3 053**	**20 994**

Le capital de la société est composé de 590 225 actions ordinaires, entièrement libérées, d'un nominal de 15,24 €.
Il est détenu à 99,99% par APICIL Prévoyance.

Réserves

Les réserves correspondent à la réserve légale.

Echéances des créances et des dettes

En milliers d'euros	-D'1 AN	DE 1 A 5 ANS	+5 ANS	SOLDE
Créances				
Créance auprès des établissement de crédit				
- A vue		1 826		1 826
- A terme		10 000		10 000
Autres concours à la clientèle	199	1 619	2 588	4 407
Comptes ordinaires débiteurs	445			445
Total	**644**	**13 445**	**2 588**	**16 678**
Dettes :				
Dettes envers les établissements de crédit		788		788
Comptes d'épargne à régime spécial à terme		30 910		30 910
Autres dettes à vue	98 474			98 474
Total	**98 474**	**31 698**	**0**	**130 172**

Les créances se composent principalement d'un compte à terme de 10 millions d'euros à échéance 29 mai 2024.

D. Notes sur le compte de résultat

Interêts et produits assimilés

Les produits d'intérêts s'élèvent à 185 milliers d'euros au 31/12/2021 contre 174 milliers d'euros au 31/12/2020 et proviennent principalement d'opérations avec la clientèle.

Interêts et charges assimilées

Les charges s'élèvent à 515 milliers d'euros au 31/12/2021 contre 454 milliers d'euros au 31/12/2020 et correspondent aux intérêts négatifs des liquidités placées sur le compte Banque de France et auprès d'établissements de crédit.

Revenus des titres à revenu variable

Les revenus des titres à revenu variable représentent les dividendes des entreprises liées (Apicil Asset Management) pour 1 000 milliers d'euros.

Commissions (charges)

(en milliers d'euros)	*2021*	*2 020*
Frais de rétrocessions	*1 185*	*1 237*
Commissions d'apporteurs d'affaires	*295*	*249*
Droits de garde	*589*	*766*
Commissions de conservation titres	*140*	*112*
Frais règlement/livraison bourse	*166*	*135*
Commissions de courtage	*12*	*13*
Rétrcocessions CGP com. Up front	*149*	*431*
Commissions sur moyens de paiement	*0*	*3*
Total	***2 536***	***2 947***

Commissions (produits)

(en milliers d'euros)	*2021*	*2 020*
Commissions sur encours comptes titres	*3 233*	*5 408*
Droits de garde	*1 662*	*1 551*
Droits d'entrée	*0*	*0*
Commissions de courtage	*281*	*453*
Commissions de gestion sous mandat	*0*	*-82*
Commissions gestion OPCVM	*3 232*	*58*
Commissions diverses	*6*	*25*
Total	***8 414***	***7 412***

Autres charges et produits d'exploitation bancaires

Le montant des autres charges d'exploitation bancaires s'élève en 2021 à 111 milliers d'euros, principalement composé de frais bancaires.

Charges générales d'exploitation

(en milliers d'euros)	*2021*	*2 020*
Frais administratifs		
Impots et taxes	*197*	*35*
Loyers	*17*	*17*
Retro commission GSA	*937*	*1 073*
Services fournis intragroupe	*2 516*	*2 207*
Frais publicité (Infop)	*235*	*234*
Cotisations	*81*	*62*
Interim et autres frais liés au personnel	*13*	*118*
Honoraires	*547*	*654*
Frais informatiques	*1 473*	*927*
Divers	*89*	*507*
Total	***6 105***	***5 834***

Frais du personnel

(en milliers d'euros)	2021	2 020
Frais de personnel		
Salaires et traitements	4 739	4 794
Charges sociales (à l'exception des charges de retraite)	1 734	1 986
Charges de retraite	506	489
Intéressement des salariés	373	221
Total	**7 353**	**7 490**

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de GRESHAM Banque s'élève en 2021 à 50,4 milliers d'euros.

Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel s'élève à 101 milliers d'euros, il est composé principalement de régularisations sur exercices antérieurs.

Impôt sur les bénéfices

Le montant d'impôt société de GRESHAM Banque est de 5 milliers d'euros en 2021. Cet impôt est calculé comme en l'absence d'intégration fiscale, et donne lieu à une dette ou une créance envers la SGAPS APICIL dans le cadre de l'intégration fiscale.

Autres informations

L'effectif moyen du personnel en 2021 s'élève à 70 personnes.

Au 31 décembre l'effectif est ventilé comme suit :

	2021
Direction	7
Cadres	47
Non cadres	13
Alternant	2
Stagiaire	1
Total	**70**

Le montant global des rémunérations allouées, au titre de l'exercice, à l'ensemble des membres des organes d'administration, de direction ou de surveillance à raison de leurs fonctions s'élève à 989,6 milliers d'euros.

Aucun jeton de présence n'a été alloué aux administrateurs de la société GRESHAM Banque, au cours de l'exercice 2021.

E. Notes sur le hors bilan

a) Les engagements retraites s'élèvent à 262 milliers d'euros.
b) Les nantissements reçus en garantie sur un contrat de prêt s'élèvent à 3 035 milliers d'euros.
c) Le montant des nantissements donnés en garantie sur cautions est de 3 035 milliers d'euros.

Engagement retraite

Les engagements de retraite sont évalués en application de la recommandation ANC 2013-02. Ils s'élèvent à un montant de 262 milliers d'euros au 31 décembre 2021.

Le mode de calcul de l'engagement à fin 2021 a été réalisé selon la pratique du groupe avec les hypothèses suivantes :
Méthode de calcul :Prospective
Tables de mortalité :

- ✓ pour la population masculine TH 12-14
- ✓ pour la population féminine TF 12-14

Taux médian de progression des salaires par catégorie

- ✓ Cadre 0,98%
- ✓ Non cadre 2,00%

Taux de capitalisation net de frais de gestion : idem progression salaire
Taux de rotation du personnel (Turn-Over) par catégorie et par âge

- ✓ Cadre 4,44%
- ✓ Non cadre 11,76%

Age de départ en retraite 62 ans
Modalité de départ en retraite : à l'initiative du salarié
Convention(s) Collective(s) utilisée(s) : BANQUE