BALO

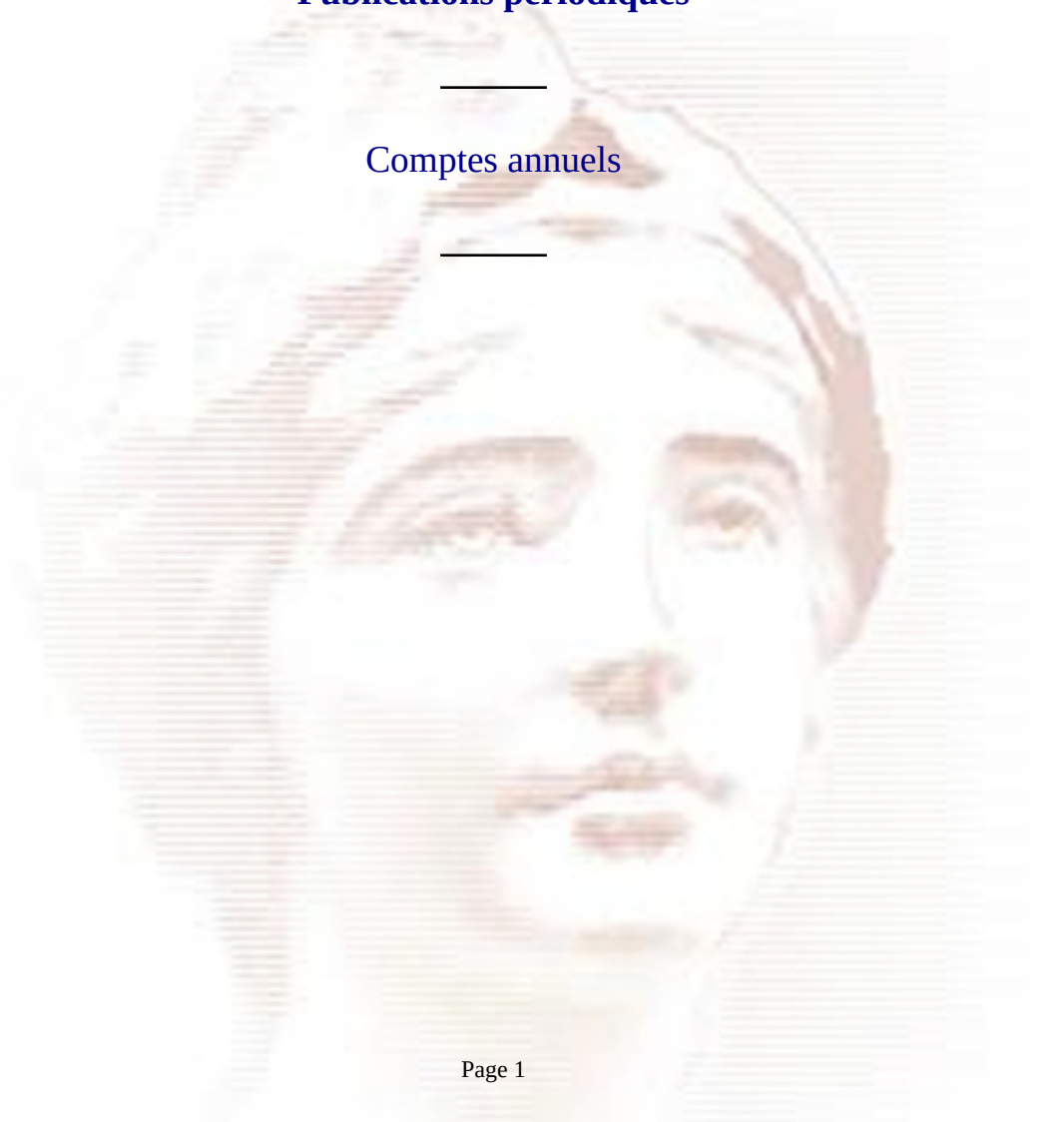
BULLETIN DES ANNONCES LEGALES OBLIGATOIRES

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 consolidés 2021

Bilan Consolidé 2021

Actif	2021	2020
(en milliers d'euros)		
Opérations interbancaires et assimilées	**129 610**	**122 958**
Caisse, Banques Centrales, CCP	129 610	79 423
Effets publics et valeurs assimilées	0	-
Créances sur les Etablissements de crédit	**11 826**	43 535
. A vue	1 826	31 383
. A terme	10 000	12 152
Opérations avec la clientèle	**4 852**	**5 235**
. Autres concours à la clientèle	4 407	5 062
. Comptes ordinaires débiteurs	445	173
Obligations, Actions, autres titres à revenu fixe et variable	**1 043**	**751**
Participations, parts dans les entreprises liées, autres titres détenus à long terme	**79**	**77**
Immobilisations	**9 818**	**6 893**
Immobilisations incorporelles	9 818	6 879
Immobilisations corporelles	0	13
Compte de régularisation et actifs divers	**22 890**	**18 053**
Autres actifs	3 500	5 419
Comptes de négociation et de régularisation	16 992	10 237
Ecart d'acquisition	2 398	2 396
Total	**180 119**	**153 967**

Passif	2021	2020
(en milliers d'euros)		
Opérations interbancaires et assimilées	**788**	**0**
Dettes envers les établissements de crédit	0	0
. A vue	0	0
Opérations avec la clientèle	**122 867**	**111 248**
Comptes d'épargne à régime spécial	30 910	28 150
. A vue	30 910	28 150
Autres dettes	91 957	83 098
. A vue	91 957	83 098
. A terme	0	0
Comptes de régularisation et passifs divers	**30 559**	**19 580**
Autres passifs	14 892	10 269
Comptes de négociation et de régularisation	15 668	9 311
Provisions pour risques et charges	**118**	**254**
Intérêts minoritaires	**0,48**	**3**
Capital et réserves	0,39	2
Résultat	0,08	0,23
Capitaux propres part du groupe (Hors Fonds pour Risques Bancaires Généraux)	**25 786**	**22 883**
Capital souscrit	8 998	8 998
Primes d'émission	658	658
Réserves consolidées et autres	13 229	12 999
Résultat de l'exercice	2 901	228
Total	**180 119**	**153 967**

Hors Bilan	2021	2020
Engagements donnés	***3 035***	***3 397***
Engagements de financement	*0*	*0*
Engagements de garantie	*3 035*	*3 397*
Engagements reçus	***3 297***	***7 236***
Nantissements reçus en garantie des prêts et cautions	*3 297*	*7 236*

Compte de résultat consolidé 2021

(en milliers d'euros)	2021	2020
Intérêts et produits assimilés	**185**	**174**
Intérêts et charges assimilées	**-511**	**-454**
Revenus des titres à revenu variable	**0**	**0**
Commissions (produits)	**28 493**	**25 660**
Commissions (charges)	**-9 299**	**-7 653**
Gains ou pertes sur opérations desportefeuilles 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 des portefeuilles de placement et assimilés	**-0,22**	**-4**
. Gains ou pertes sur opérations sur titres de placement	-0,22	-4
Autres produits d'exploitation bancaire	**0**	**0**
Autres charges d'exploitation bancaire	**-111**	**-63**
Produit net bancaire	**18 752**	**17 647**
Charges générales d'exploitation	**-13 908**	**-15 288**
. Frais de personnel	-7 353	-7 511
. Autres frais administratifs	-11 780	-10 901
. Autres produits d'exploitation non bancaire	5 538	3 320
. Autres charges d'exploitation non bancaire	-314	-196
Dotations aux amortissements et aux provisions	**-1 988**	**-1 683**
Résultat brut d'exploitation	**2 855**	**676**
Coût du risque	**0**	**0**
Résultat d'exploitation	**2 855**	**676**
Gains ou pertes sur actifs immobilisés		
Résultat courant avant impôt	**2 855**	**676**
Résultat exceptionnel	**201**	**0**
. Produits exceptionnels	232	0
. Charges exceptionnelles	-31	0
Impôt sur les bénéfices	**-155**	**-448**
Intérêts minoritaires	**0**	**0**
Résultat net - part du groupe	**2 901**	**228**
Résultat par action (en euros)	**4,92**	**0,39**
Résultat dilué par action (en euros)	**4,92**	**0,39**

Annexe aux comptes consolidés

A. Faits marquants et évènements postérieurs à la clôture

Dans le cadre de la réorganisation de ses activités, Gresham Banque a lancé en 2019 le projet SYMBIOTE (Système de Management 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 gourpe 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.

L'engagement ISR se matérialise par l'adhésion d'APICIL AM aux PRI en 2021.

De nouveaux fonds intégrant des principes ISR ont été lancés : Obligations Durables (fonds d'obligations souveraines, Stratégie Patrimoine Solidaire dans le cadre de l'offre en Epargne Salariale. Cet engagement est consacré par des obtentions de labels (Greenfin et Finansol).

Des travaux réguliers sont conduits avec la Direction des Investissements dans le cadre du déploiement ISR sur les mandats du groupe.

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. Périmètre, méthodes de consolidation et principes comptables

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été arrêtés le 28/03/2022 par le Directoire.

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

1. Périmètre de consolidation

	Siège	Nationalité	Siren	Activité	Pourcentage de contrôle	pourcentage d'intérêt
Société mère						
GRESHAM Banque	20 rue de la Baume 75008 Paris	Française	341911576	Banque	100%	99,99%
Société consolidée par intégration globale						
APICIL Asset Management	20 rue de la Baume 75008 Paris	Française	343104949	Gestion de portefeuille		

Les comptes de ces sociétés sont également inclus dans la combinaison de la SGAPS Apicil.

2. Méthodes de consolidation

Les comptes de la société Apicil Asset Management, contrôlée de manière exclusive, ont été consolidés par la méthode de l'intégration globale.

3. Principes comptables et méthodes d'évaluation

Les comptes des sociétés intégrées globalement sont établis dans le respect des normes comptables bancaires.

3.1 Opérations réciproques

Les opérations intra-groupes ont été éliminées, ainsi que les soldes des comptes réciproques.

3.2 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.

3.3 Bilan consolidé

3.3.1 Portefeuille titres

Les opérations concernant le portefeuille sont enregistrées conformément aux normes en vigueur.
Les titres détenus en portefeuille sont ainsi 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 net. La réévaluation au prix de marché à la date d'arrêté conduit à inscrire les plus ou moins-values latentes au compte de résultat.

- Titres de placement

  Ces titres, acquis avec l'intention de les conserver plus de six mois, sont comptabilisés pour leur prix d'acquisition hors frais et coupon couru. Seules les moins-values latentes sont portées au compte de résultat par dotation aux comptes de provision pour dépréciation.

- Titres de participation

  Il s'agit de titres dont la possession durable est estimée utile à l'activité du groupe. Ils sont comptabilisés pour leur prix d'acquisition. Les moins-values latentes, calculées 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.

3.3.2 Titres reçus ou donnés en pension livrée

La société mère du groupe est seule intermédiaire dans les opérations de pension entre le cédant et le cessionnaire ; elle est donc à ce titre rémunérée. Les titres n'étant ni prêtés, ni empruntés par GRESHAM Banque, ils ne figurent donc ni à l'actif ni au passif du bilan consolidé.

3.3.3 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

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

3.5 Engagements à long terme accordés aux les 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 conformes 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.

3.6 Compte de résultat consolidé

3.6.1 Résultat sur les opérations de change
Les résultats sur les opérations de change sont déterminés selon les modalités prévues par les textes en vigueur. Les gains et les pertes de change latents ou définitifs sont comptabilisés au compte de résultat.

3.6.2 Revenus du portefeuille titres
Les revenus d'actions sont comptabilisés au moment de leur encaissement.
Les intérêts des titres à revenu fixe inscrits aux postes titres de placement et titres d'investissement correspondent aux intérêts acquis au jour le jour pendant la période effective de détention.

3.6.3 Opérations sur instruments à terme de taux d'intérêt et de change
Les sociétés consolidées n'interviennent 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.

3.6.4 Revenus des commissions
Les produits et charges, qui rémunèrent une prestation de service, sont constatés en tant que commissions dès leur facturation.

3.7 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 4.92 € par action pour 2021.

C. Notes sur le bilan consolidé

Tous les montants sont exprimés en milliers d'euros

Caisse, Banques Centrales, CCP

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 se montent à 1 041 milliers d'euros au 31/12/21 contre 43 535 milliers d'euros au 31/12/20. Afin de diversifier ses contreparties, Gresham Banque a choisi de placer 10 000 milliers d'euros dans un Compte à Terme ouvert à la Caisse d'épargne, et Apicil Asset Management, détient désormais deux comptes à terme chez CM-CIC pour un montant de 2 201 milliers d'euros.

Autres concours à la clientèle

Les autres encours à la clientèle s'élève au 31/12/2021 à 4 407 milliers d'euros.

Portefeuille titres (hors intérêts courus et non échus)

(en milliers d'euros)	*Titres de transaction*	*Titres de placement*	*Total*
Effets publics et valeurs assimilées - cotés	*0*	*0*	*0*
Actions et autres titres à revenu variable			
OPCVM de capitalisation	*0*	*752*	*752*
Obligations et autres titres à revenu fixe – non cotés		*13 244*	*13244*
Total du portefeuille	*0*	*13 996*	*13 996*
Valeur de marché	*0*	*13 996*	*13 996*

Parts dans les entreprises liées

Ce poste représente les participations dans Infoplacement.fr, dans GRESHAM SA et dans GRESHAM Immobilier.

Entreprise liée	Nature relation	Lien	Pourcentage	Transactions	Montant au 31.12.2021
Gresham SA	Hors périmètre de consolidation	Entreprise liée	ns	compte courant ouvert chez Gresham banque	267 649,95
Gresham immobilier	Hors périmètre de consolidation	Entreprise liée	5%	compte courant ouvert chez Gresham banque	196 577,41
Infoplacement	Hors périmètre de consolidation	Entreprise liée	5%	compte courant ouvert chez Gresham banque	356 493,59
APICIL Asset Management	Consolidée	Filiale	99,99%	compte courant ouvert chez Gresham banque	6 513 653,89

Immobilisations

a) Valeurs brutes

(en milliers d'euros)	Montant brut 31.12.2020	Entrées	Sorties	Activation	Montant brut 31.12.2021	Amortissements & provisions 31.12.2020	Montant net 31.12.2021
Immobilisation incorporelles							
Fonds de commerce	198				198	-198	0
Logiciels (y compris immobilisations en cours)	16 573	5 046	-1 653	1 498	21 464	-12 099	9 365
Marques	440				440		440
sous total	**17 211**	**5 046**	**-1 653**	**1 498**	**22 102**	**-12 297**	**9 805**
Immobilisations corporelles							
Matériel informatique	65				65	-65	0
Autres immobilisations corporelles	20				20	-20	0
sous total	**85**				**85**	-85	
Immobilisations financières							
Titres de participation							
Dépôts et cautionnements versés	13	0	0		13		13
sous total	**13**	**0**	**0**		**13**		**13**
Total immobilisations	**17 309**	**5 046**	**-1 653**	**1 498**	**22 200**	**-12 382**	**9 818**

Dans le cadre du projet AMO des frais de développement ont été également enregistrés en immobilisation en cours pour un montant de 2 036 Milliers d'Euros.

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	0	0	198
Logiciels	10 133	1 962	0	12 099
sous total				
Immobilisations corporelles				
Matériel informatique	54	14	0	65
Autres immobilisations corporelles	17	1	0	20
sous total				
Total amortissements et provisions	**10 403**	**1 978**	**0**	**12 382**

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

Comptes de régularisation et actifs divers

Autres actifs

(en milliers d'euros)	2021	2 020
Créances rétrocessions	0	332
Crréances fiscales et sociales	1 661	1 455
Créances groupe APICIL	1 436	1 833
Créances clients	4	791
Débiteurs divers	399	1 008
Total	**3 500**	**5 419**

Les créances du groupe APICIL (1 436 milliers d'euros) correspondent pour 1 436 milliers d'euros, aux montants des honoraires de gestion sous mandat facturés par APICIL AM aux sociétés du groupe.

Comptes de négociation et de régularisation actifs

(en milliers d'euros)	2021	2 020
Comptes de règlement des opérations sur titres	548	270
Commissions de rétrocessions à récevoir	3 107	3 423
Produits à recevoir groupe APICIL	6 243	813
Produits à recevoir partenariats	1 904	5 431
Produits à recevoir honoraires gestion OPC	4 193	0
Autres produits à recevoir	793	70
Charges constatées d'avance	207	230
Total	**16 996**	**10 237**

Les commissions de rétrocessions à recevoir correspondent principalement aux montants à collecter auprès des société de gestion pour le compte des sociétés du Groupe APICIL.

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.

Comptes de régularisation et passifs divers

Autres passifs

(en milliers d'euros)	2021	2 020
Dettes rétrocessions groupe APICIL	6 689	2 179
Dettes rétrocessions sociétés de gestion	549	599
Dettes fiscales et sociales	3 973	3 638
Dettes droits de garde	656	636
Dettes fournisseurs et diverses	3 025	3 217
Dépôts de garantie reçus	0	0
Total	**14 892**	**10 269**

Les commissions de rétrocessions correspondent aux montants collectés auprès des sociétés de gestion pour le compte des sociétés du groupe APICIL et restant à reverser à ces sociétes.

Comptes de négociation et de régularisation passifs

(en milliers d'euros)	***2021***	***2 020***
Comptes de règlement des opérations sur titres	*315*	*4 823*
Charges à payer groupe APICIL	*4 294*	*1 057*
Autres charges à payer	*11 059*	*3 431*
Total	***15 668***	***9 311***

Variation de la situation nette consolidée pendant l'exercice

(en milliers d'euros)	***Capital***	***Primes d'émission***	***Réserves consolidées***	***Résultat de l'exercice***	***Capitaux propres consolidés***	***QP intérêts minoritaires***	***Actif net part du groupe***
Solde avant affectation	8 998	658	12 999	228	22 882	3	22 885
Augmentation de capital							0
Affectation du Résultat N-1			228	-228	0	0	0
Résultat de l'exercice				2 901	2 901		2 901
Solde au 31 décembre 2021	***8 998***	***658***	***13 227***	***2 901***	***25 783***	***3***	***25 786***

Echéances des créances et des dettes

En milliers d'euros	***-D'1 AN***	***DE 1 A 5 ANS***	***+ 5 ANS***	***SOLDE***
Créances				
Autres concours à la clientèle	199	11 619	2 588	14 407
Comptes ordinaires débiteurs	445			445
Total	***644***	***1 619***	***12 588***	***14 852***
Dettes :				
Comptes d'épargne à régime spécial		30 910		30 910
Autres dettes à vue	91 960			91 960
Total	***91 960***	***30 910***	***0***	***122 870***

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 reçus 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 pour les salariés de Gresham Banque.

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

Notes sur le compte de résultat consolidé

Tous les montants sont exprimés en milliers d'euros.

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.

Commissions

Commissions (charges)

(en milliers d'euros)	2021	2 020
Frais de rétrocessions	2 065	1 771
Commissions Placement Gresham SA	5 861	4 142
Commissions d'apporteurs d'affaires	297	249
Droits de garde	589	766
Commissions de conservation titres	140	132
Frais règlement/livraison bourse	166	13
Commissions de courtage	12	138
Rétrcocessions CGP com. Up front	149	431
Frais liés gestion	20	11
Commissions sur moyens de paiement	0	1
Total	**9 299**	**7 653**

Commissions (produits)

(en milliers d'euros)	*2021*	*2 020*
Commissions sur encours comptes titres	*3 233*	*5 406*
Droits de garde	*1 662*	*1 551*
Droits d'entrée	*0*	*0*
Commissions de courtage	*281*	*453*
Commissions de gestion sous mandat	*4 934*	*6 582*
Commissions gestion OPCVM	*18 169*	*11 551*
Commissions diverses	*214*	*216*
Total	***28 492***	***25 660***

Charges générales d'exploitation

(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**

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

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat s'élève à 9 milliers d'euros au titre du contrôle légal des comptes, et 128 milliers d'euros au titre des OPC sur APICIL Asset Management. Il se monte à 50,4 milliers d'euros au titre du contrôle légal des comptes pour GRESHAM Banque.

Autres frais administratifs

Les autres frais se montent à 11 780 milliers d'euros en 2021 :

(en milliers d'euros)	2021
Commissions OPC versées à GRESHAM SA	0
Facturation de frais administratifs de GRESHAM SA	197
Facturation de frais administratifs d'APICIL Gestion	1 908
Facturation d'Infoplacement (publicité)	937
Abonnements bases financières et recherche financière	3 854
Frais de maintenance et autres prestations informatiques	1 342
Honoraires CAC	219
Honoraires divers	862
Taxes et cotisations	708
Autres frais	1 753
Total	**11 780**

Autres produits et charges d'exploitation non bancaire

Les autres produits d'exploitation non bancaires correspondent essentiellement aux frais refacturés aux sociétés du groupe en application des conventions de mandat de gestion pour un montant de 5 982 milliers d'euros au 31 décembre 2021.

Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel consolidé s'élève à 201 milliers d'euros au titre de l'exercice 2021.

Il est essentiellement due à une reprise de provision de 100 milliers d'euros sur l'AM et 101 milliers d'euros sur Gresham Banque issue d'une régularisation sur exercices antérieurs.

Impôt sur les bénéfices

La charge nette d'impôt société consolidée est de 154 milliers d'euros en 2021 dont 149 milliers d'euros provenant d'APICIL AM et 5 milliers d'euros sur GRESHAM BANQUE.

Autres informations

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 845,2 milliers d'euros.