BALO

BULLETIN DES ANNONCES LEGALES OBLIGATOIRES

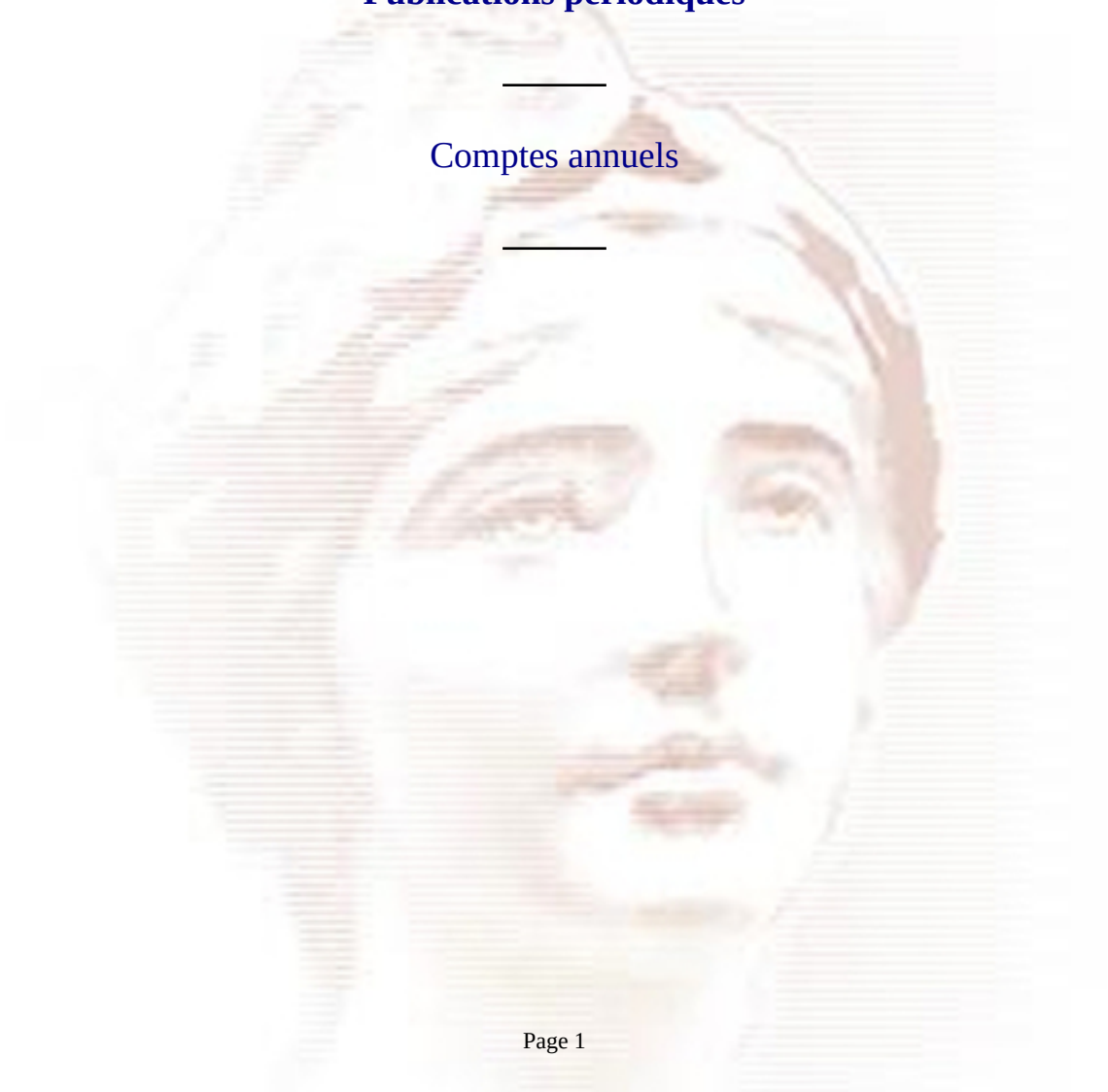
PREMIÈRE MINISTRE
Liberté
Égalité
Fraternité

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 2022

Bilan social 2022 de GRESHAM Banque

Actif	2022	2021
(en milliers d'euros)		
Opérations interbancaires et assimilées	**288 986**	**138 861**
Caisse, Banques Centrales	271 503	127 035
Effets publics et valeurs assimilées	0	0
Créances sur les Etablissements de crédit	17 483	11 826
. A vue	7 483	1 826
. A terme	10 000	10 000
Opérations avec la clientèle	**3 991**	**4 852**
. Autres concours à la clientèle	3 877	4 407
. Comptes ordinaires débiteurs	115	445
Actions et autres titres à revenu variable	**0**	**0**
Participations & autres titres détenus à long terme	**4**	**4**
Parts dans les entreprises liées	**8 183**	**8 183**
Immobilisations incorporelles	**6 159**	**6 839**
Immobilisations corporelles	**2**	**0**
Autres actifs	**2 625**	**1 084**
Comptes de négociation et de régularisation	**27 454**	**13 660**
Total Actif	**337 403**	**173 483**

Passif	2022	2021
(en milliers d'euros)		
Opérations interbancaires et assimilées	**0**	**788**
Dettes envers les établissements de crédit	0	788
. A vue	0	788
Opérations avec la clientèle	**287 795**	**129 384**
Comptes d'épargne à régime spécial	57 187	30 910
. A terme	57 187	30 910
Autres dettes	230 609	98 474
. A vue	230 609	98 474
. A terme	0	0
Autres passifs	**7 854**	**12 021**
Comptes de négociation et de régularisation	**19 939**	**10 196**
Provisions pour risques et charges	**0**	**100**
Capitaux propres	**21 815**	**20 994**
(Hors Fonds pour Risques Bancaires Généraux)		
Capital souscrit	8 998	8 998
Prime d'émission	658	658
Réserves	900	900
Report à nouveau	9 439	7 386
Résultat de l'exercice	1 821	3 053
Total Passif	**337 403**	**173 483**

Hors Bilan	2022	2021
Engagements donnés	**3 162**	**3 035**
Engagements de financement	0	0
Engagements de garantie	2 924	3 035
Engagements de retraite	238	
Engagements reçus	**3 162**	**3 035**
Nantissements reçus en garantie des prêts	2 924	3 035
Engagements reçu en contrepartie des retraites	238	

Compte de résultat social 2022 de GRESHAM Banque

(en milliers d'euros)	2022	2021
Intérêts et produits assimilés	979	185
Intérêts et charges assimilées	-640	-515
Revenus des titres à revenu variable	800	1 000
Commissions (produits)	12 535	8 414
Commissions (charges)	-2 607	-2 536
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	2	-5
. Gains sur opérations sur titres de transaction	0	-5
. Gains ou pertes sur opérations de change	2	0
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	-2 556	-111
Produit net bancaire	8 513	6 432
Charges générales d'exploitation	-5 195	-2 909
. Frais de personnel	-8 125	-7 353
. Autres frais administratifs	-7 470	-6 105
. Autres charges d'exploitation non bancaire	-69	-314
. Autres produits d'exploitation non bancaire	10 469	10 863
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations incorporelles et corporelles	-1 540	-567
Résultat brut d'exploitation	1 778	2 957
Coût du risque	0	0
Résultat d'exploitation	1 778	2 957
Gains ou pertes sur actifs immobilisés	0	0
Résultat courant avant impôt	1 778	2 957
Résultat exceptionnel	181	101
. Produits exceptionnels	372	132
. Charges exceptionnelles	-191	-31
Impôt sur les bénéfices	-137	-5
Résultat net	**1 821**	**3 053**

Annexe aux Comptes Annuels

A. Faits marquants et évènements postérieurs à la clôture

Les faits marquants

L'activité de nos trois métiers a été soutenue malgré un environnement budgétaire toujours contraint.

La mise en œuvre des projets Symbiote pour la digitalisation des ouvertures de comptes et l'alimentation automatique des bases du Back Office et l'activation du service Smart Compliance (vérification automatique du KYC) ont permis à la banque d'être conforme aux standards du marché.

Le projet AMO a permis à la banque d'accueillir une partie du portefeuille Alpheys (750 M€) en conservation de titres.

Les opérations de transferts liées à la mise en place du FRPS au sein du groupe et à l'organisation par DAS des entités ont été poursuivies au 1er trimestre et finalisées tout au long de l'année par services Middle Office et Back-Office.

Evènements post-clôture

Néant

B. Principes comptables et méthodes d'évaluation

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été arrêtés le 28/03/23 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 3,09€ par action pour 2022.

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	***288 986***	***Opérations interbancaires***	-
Banque de France	*271 503*		
Créances sur établissements de crédit	*17 483*	*Dettes envers les établissements de crédit*	-
Opérations avec la clientèle	***3 991***	***Opérations avec la clientèle***	***287 795***
Autres concours à la clientèle	*3 991*	*Comptes d'épargne à régime spécial*	*57 187*
Comptes ordinaires débiteurs		*Comptes ordinaires créditeurs*	*230 609*

Opérations interbancaires

Le montant des liquidités placées sur le compte Banque de France de GRESHAM Banque s'élève à 271 503 milliers d'euros au 31/12/2022, contre 127 035 milliers d'euros au 31/12/2021.

Les créances à vue sur les établissements de crédits s'établissent à 17 483 milliers d'euros au 31/12/2022 contre 11 826 milliers d'euros au 31/12/2021

Opérations avec la clientèle

Ce poste augmente de 158 411 milliers d'euros par rapport au 31/12/2021 dont 26 277 milliers d'euros sur les comptes d'épargne à régime spécial et 132 134 milliers d'euros sur les dépôts à vue créditeurs de la clientèle intégrant le portefeuille Alpheys.

Parts dans les entreprises liées au 31 décembre 2022

Ce poste correspond aux participations suivantes :

Entreprise liée	*Pourcentage de détention*	*Montant au 31/12/2022 en K€*	*Montant au 31/12/2021 en K€*
Apicil Epargne Retraite	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	99,9900%	8 182,28	8 182,28

Renseignements concernant les filiales et participations au 31 décembre 2022

(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)	*8 182,28*	*3 990,87*	*99,99%*	*12 171,93*	*21 496,92*	*400,13*	*-*
2- Participations (10 à 50% du capital détenu par la société)							
Néant							
B- Renseignements concernant les autres filiales et participations							
Infoplacement.fr	*37,00*	*329,15*	*5%*	*18,31*	*1 702,95*	*17,77*	*-*
Gresham Immobilier	*5,00*	*191,60*	*5%*	*9,83*	*-*	*- 1,20*	*-*

Immobilisations

a) Valeurs brutes

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

(en milliers d'euros)	*Montant brut 31/12/2021*	*Entrées*	*Sorties*	*Activation*	*Montant brut 31/12/2022*	*Amortissements & provisions 31/12/2022*	*Montant net 31/12/2022*
Immobilisation incorporelles							
Fonds de commerce	198	0	0	0	198	-198	0
Logiciels	9 172	43	3 926	8 291	13 580	-7 517	6 062
Frais de développement en cours	3 640	5 560	813	-8 291	96		96
sous total	***13 010***	***5 603***	***4 739***	***0***	***13 874***	***-7 715***	***6 159***
Immobilisations corporelles							
Matériel informatique	63	0	2	0	61	-61	0
Autres immobilisations corporelles	20	0	0	0	20	-18	2
sous total	***83***	***0***	***2***	***0***	***81***	***-79***	***2***
Total immobilisations	**13 093**	**5 603**	**4 741**	**0**	**13 955**	**-7 794**	**6 161**

b) Amortissements et provisions

(en milliers d'euros)	*Amortissements & provisions 31/12/2021*	*Dotations*	*Reprises*	*Amortissements & provisions 31/12/2022*
Immobilisations incorporelles				
Fonds de commerce	*198*	*0*	*0*	*0*
Logiciels	*5 973*	*1 544*	*0*	*7 517*
Immobilisations corporelles				
Matériel informatique	*63*	*1*	*-3*	*61*
Autres immobilisations corporelles	*20*	*0*	*-2*	*18*
Total amortissements et provisions	**6 254**	**1 545**	**-5**	**79**

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)	2022	2021
Créances rétrocessions	0	
Créances fiscales et sociales	177	685
Créances clients	0	
Débiteurs divers	2 448	399
Total	**2 625**	**1 084**

Les débiteurs divers comprennent notamment les factures intragroupe émises non réglées pour un montant de 1,8M€ en 2022.

Comptes de négociation et de régularisation actifs

(en milliers d'euros)	2022	2021
Comptes de règlement des opérations sur titres	868	548
Opérations en transit	8 120	753
Commissions de rétrocessions à recevoir	4 018	3 107
Produits à recevoir groupe APICIL	11 785	7 303
Produits à recevoir partenariats	1 990	1 904
Autres produits à recevoir	668	40
Charges constatées d'avance	5	5
Total	**27 454**	**13 660**

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.

Les produits à recevoir du groupe Apicil en 2022 comprennent la facturation annuelle émise par Gresham Banque.

Les autres produits à recevoir sont relatifs aux produits à recevoir de la société Alpheys.

Autres passifs

(en milliers d'euros)	2022	2021
Dettes rétrocessions groupe APICIL	3 274	6 489
Dettes rétrocessions sociétés de gestion	270	549
Dettes fiscales et sociales	3 189	3 725
Dettes droits de garde	763	656
Dettes fournisseurs et diverses	358	603
Total	**7 854**	**12 021**

Comptes de négociation et de régularisation passifs

(en milliers d'euros)	2022	2021
Comptes de règlement des opérations sur titres	277	315
Chèques et virements en transit	16 180	4 559
Charges à payer groupe APICIL	3 314	4 294
Autres charges à payer	168	1 029
Total	**19 939**	**10 196**

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 2022	8 998	658	900	7 386	3 053	20 994
Affectation du Résultat 2021				2 053	-3 053	-1 000
Résultat de l'exercice 2022					1 821	1 821
Solde au 31 décembre 2022	**8 998**	**658**	**900**	**9 439**	**1 821**	**21 815**

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 cré	7 483	10 000	0	17 483
- A vue	7 483	0	0	7 483
- A terme	0	10 000	0	10 000
Autres concours à la clientèle	359	1 109	2 409	3 877
Comptes ordinaires débiteurs	115	0	0	115
Total	**7 957**	**11 109**	**2 409**	**21 474**
Dettes :				
Dettes envers les établissements de crédit	0	0	0	0
Comptes d'épargne à régime spécial à ter	57 187	0	0	57 187
Autres dettes à vue	230 609	0	0	230 609
Total	**287 795**	**0**	**0**	**287 795**

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 979 milliers d'euros au 31/12/2022 contre 185 milliers d'euros au 31/12/2021 et proviennent principalement d'opérations avec la clientèle.

Interêts et charges assimilées

Les charges s'élèvent à 640 milliers d'euros au 31/12/2022 contre 515 milliers d'euros au 31/12/2021 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 800 milliers d'euros.

Commissions (charges)

(en milliers d'euros)	***2022***	***2021***
Frais de rétrocessions	*809*	*1 185*
Commissions d'apporteurs d'affaires	*0*	*295*
Droits de garde	*1 157*	*589*
Commissions de conservation titres	*215*	*140*
Frais règlement/livraison bourse	*322*	*166*
Commissions de courtage	*6*	*12*
Rétrcocessions CGP com. Up front	*98*	*149*
Commissions sur moyens de paiement	*0*	*0*
Total	***2 607***	***2 536***

Commissions (produits)

(en milliers d'euros)	***2022***	***2021***
Commissions sur encours comptes titres	*2 092*	*3 233*
Droits de garde	*3 179*	*1 662*
Droits d'entrée	*0*	
Commissions de courtage	*346*	*281*
Commissions de gestion sous mandat	*82*	
Commissions gestion OPCVM	*5 273*	*3 232*
Commissions diverses	*1 563*	*6*
Total	***12 535***	***8 414***

Charges générales d'exploitation

Autres charges et produits d'exploitation bancaires

Le montant des autres charges d'exploitation bancaires s'élève en 2022 à 2 575 milliers d'euros, principalement composé de frais bancaires.

Les autres produits d'exploitation bancaire s'élève à 18 milliers d'euros.

(en milliers d'euros)	*2022*	*2021*
Frais administratifs		
Impots et taxes	*64*	*197*
Loyers	*18*	*17*
Retro commission Apicil Epargne *	*1 182*	*937*
Services fournis intragroupe	*3 286*	*2 516*
Frais publicité	*214*	*235*
Cotisations	*67*	*81*
Interim et autres frais liés au personnel	*0*	*13*
Honoraires	*159*	*547*
Frais informatiques	*2 135*	*1 473*
Divers	*345*	*89*
Total	***7 470***	***6 105***

** anciennement due à Gresham SA*

Frais du personnel

(en milliers d'euros)	*2022*	*2021*
Frais de personnel		
Salaires et traitements	*4 980*	*4 739*
Charges sociales (à l'exception des charges de retraite)	*2 485*	*1 734*
Charges de retraite	*467*	*506*
Intéressement des salariés	*193*	*373*
Total	***8 125***	***7 353***

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de GRESHAM Banque s'élève en 2022 à 26 milliers d'euros.

Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel s'élève à 181 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 137 milliers d'euros en 2022. 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 2022 s'élève à 71,24 personnes.

Au 31 décembre l'effectif est ventilé comme suit :

effectif moyen	2022
Direction	1
Cadres	57,67
Non cadres	12,58
Alternant	3,03
Stagiaire	2,85
Total *	**71,24**
** hors alternants et stagiaires*	

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 746 milliers d'euros.

Aucun jeton de présence n'a été alloué aux administrateurs de la société GRESHAM Banque, au cours de l'exercice 2022.

E. Notes sur le hors bilan

a) Les engagements retraites donnés et reçus s'élèvent à 238 milliers d'euros.
b) Les nantissements reçus en garantie sur un contrat de prêt s'élèvent à 2 924 milliers d'euros.
c) Le montant des nantissements donnés en garantie sur cautions est de 2 924 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 238 milliers d'euros au 31 décembre 2022.

Le mode de calcul de l'engagement à fin 2022 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