BALO

BULLETIN DES ANNONCES LEGALES OBLIGATOIRES

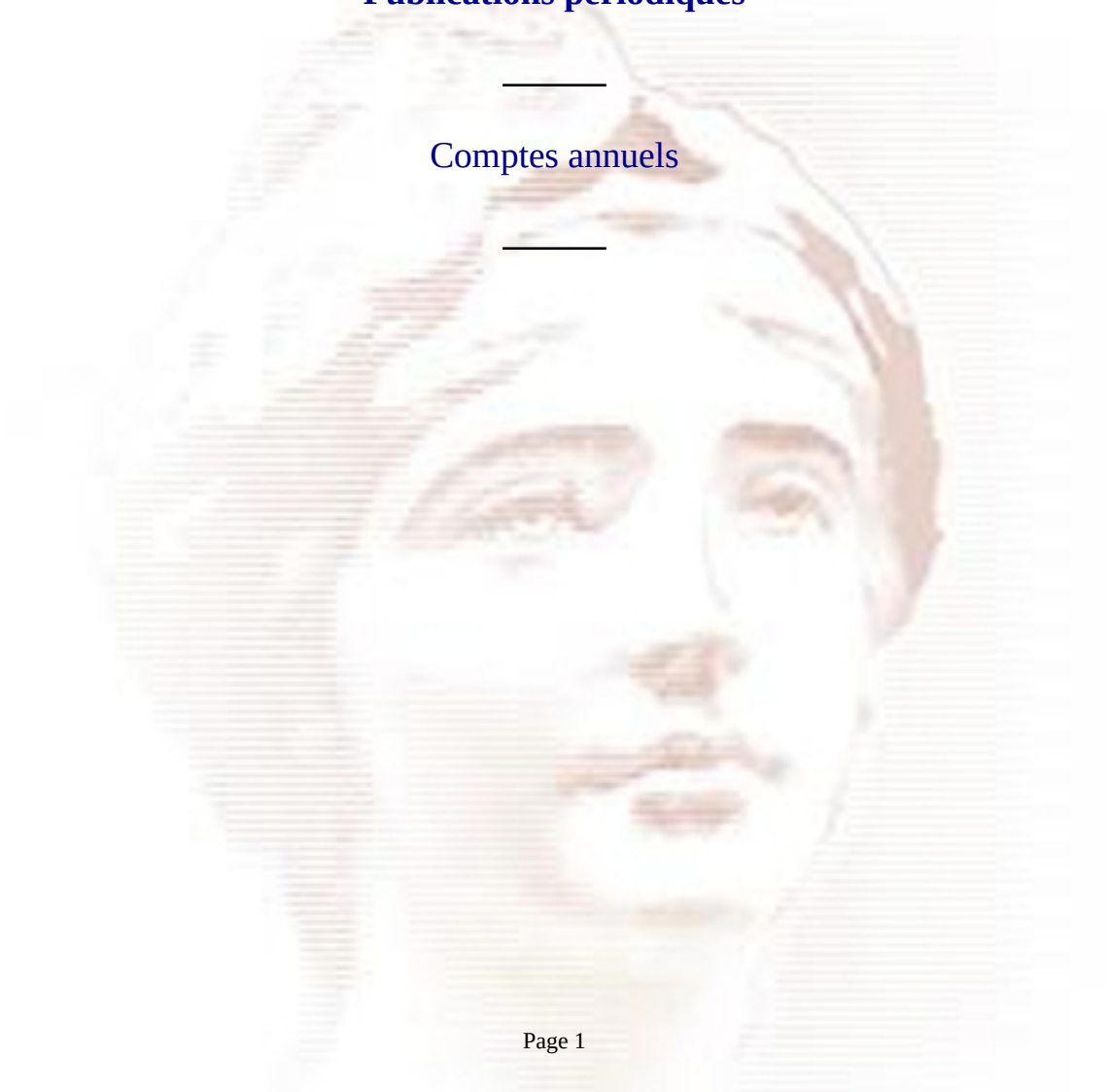
PREMIÈRE MINISTRE
Liberté
Égalité
Fraternité

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 consolidés 2022

Bilan Consolidé 2022

Actif	2022	2021
(en milliers d'euros)		
Opérations interbancaires et assimilées	**271 503**	**129 610**
Caisse, Banques Centrales, CCP	271 503	129 610
Effets publics et valeurs assimilées	-	-
Créances sur les Etablissements de crédit	**19 908**	**11 826**
. A vue	7 703	1 826
. A terme	12 205	10 000
Opérations avec la clientèle	**3 991**	**4 852**
. Créances commerciales	7	
. Autres concours à la clientèle	3 870	4 407
. Comptes ordinaires débiteurs	115	445
Obligations, Actions, autres titres à revenu fixe et variable	**991**	**1 043**
Participations, parts dans les entreprises liées, autres titres détenus à long terme	**77**	**79**
Immobilisations	**10 946**	**9 818**
Immobilisations incorporelles	10 944	9 818
Immobilisations corporelles	2	-
Compte de régularisation et actifs divers	**32 067**	**22 890**
Autres actifs	5 633	3 500
Comptes de négociation et de régularisation	26 434	16 992
Ecart d'acquisition	-	2 398
Total	**339 483**	**180 119**

Passif	2022	2021
(en milliers d'euros)		
Opérations interbancaires et assimilées	**8**	**788**
Dettes envers les établissements de crédit	-	-
. A vue	8	-
Opérations avec la clientèle	**276 151**	**122 867**
Comptes d'épargne à régime spécial	57 187	30 910
. A vue	57 187	30 910
Autres dettes	218 965	91 957
. A vue	218 965	91 957
. A terme	-	-
Comptes de régularisation et passifs divers	**37 099**	**30 559**
Autres passifs	13 805	14 892
Comptes de négociation et de régularisation	23 295	15 668
Provisions pour risques et charges	**18**	**118**
Intérêts minoritaires	**0,09**	**0,48**
Capital et réserves	0,05	0,39
Résultat	0,04	0,08
Capitaux propres part du groupe (Hors Fonds pour Risques Bancaires Généraux)	**26 206**	**25 786**
Capital souscrit	8 998	8 998
Primes d'émission	658	658
Réserves consolidées et autres	15 129	13 229
Résultat de l'exercice	1 421	2 901
Total	**339 483**	**180 119**

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 consolidé 2022

(en milliers d'euros)	2022	2021
Intérêts et produits assimilés	**982**	**185**
Intérêts et charges assimilées	**- 640**	**- 511**
Revenus des titres à revenu variable		
Commissions (produits)	**33 932**	**28 493**
Commissions (charges)	**- 9 417**	**- 9 299**
Gains ou pertes sur opérations desportefeuilles de négociation	**1**	**- 5**
. Gains sur opérations sur titres de transaction	-	- 5
. Gains ou pertes sur opérations de change	1	-
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés	**-**	**- 0**
. Gains ou pertes sur opérations sur titres de placement	-	- 0
Autres produits d'exploitation bancaire	**18**	**0**
Autres charges d'exploitation bancaire	**- 2 575**	**- 111**
Produit net bancaire	**22 303**	**18 752**
Charges générales d'exploitation	**- 17 474**	**- 13 908**
. Frais de personnel	- 8 125	- 7 353
. Autres frais administratifs	- 14 643	- 11 780
. Autres produits d'exploitation non bancaire	5 362	5 538
. Autres charges d'exploitation non bancaire	- 69	- 314
Dotations aux amortissements et aux provisions	**- 3 216**	**- 1 988**
Reprises aux amortissements et aux provisions	**-**	
Résultat brut d'exploitation	**1 613**	**2 855**
Coût du risque	-	-
Résultat d'exploitation	**1 613**	**2 855**
Gains ou pertes sur actifs immobilisés		
Résultat courant avant impôt	**1 613**	**2 855**
Résultat exceptionnel	**78**	**201**
. Produits exceptionnels	372	232
. Charges exceptionnelles	- 294	- 31
Impôt sur les bénéfices	**- 269**	**- 155**
Intérêts minoritaires	**0**	**0**
Résultat net - part du groupe	**1 421**	**2 901**
Résultat par action (en euros)	**2,41**	**4,92**
Résultat dilué par action (en euros)	**2,41**	**4,92**

Annexe aux comptes consolidés

A. Faits marquants et évènements postérieurs à la clôture

Faits marquants Gresham Banque

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.

Evènements post-clôture

Néant

B. Périmètre, méthodes de consolidation et principes comptables

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été arrêtés le 28/03/2023 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 2,41 € par action pour 2022.

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 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 se montent à 19 908 milliers d'euros au 31/12/22 contre 1 041 milliers d'euros au 31/12/21. 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 2 205 milliers d'euros.

Autres concours à la clientèle

Les autres encours à la clientèle s'élève au 31/12/2022 à 3 991 milliers d'euros.

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 31.12.2022
Gresham SA	Hors périmètre de consolidation	Entreprise liée	ns	compte courant ouvert chez Gresham banque	335 161,95
Gresham immobilier	Hors périmètre de consolidation	Entreprise liée	5%	compte courant ouvert chez Gresham banque	195 382,01
Infoplacement	Hors périmètre de consolidation	Entreprise liée	5%	compte courant ouvert chez Gresham banque	69 443,00
APICIL Asset Management	Consolidée	Filiale	99,99%	compte courant ouvert chez Gresham banque	11 592 811,10

Immobilisations

a) Valeurs brutes

(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				198	-198	0
Logiciels (y compris immobilisations en cours)	17 193	43	3 926	9 774	23 084	-15 263	7 821
Marques	440	0			440		440
Mali de fusion sur immob.incorporelles	2 398	12			2 410		2 410
en cours	4 271	6 588	813	-9 774	273		273
sous total	**24 500**	**6 644**	**4 739**	**0**	**26 405**	**-15 461**	**10 944**
Immobilisations corporelles							
Matériel informatique	65	0	2		62	-62	0
Autres immobilisations corporelles	20	0			20	-18	2
sous total	**85**	**0**	**2**	**0**	**82**	**-80**	**2**
Immobilisations financières							
Titres de participation	73	0			73		73
Dépôts et cautionnements versés	13	0	0	0	13		13
sous total	**86**	**0**	**0**	**0**	**86**		**86**
Total immobilisations	**24 671**	**6 644**	**4 741**	**0**	**26 574**	**-15 542**	**11 032**

Dans le cadre du projet AMO et Digital banque les frais de développement comptabilisés en immobilisation ont été activés pour un montant respectif de 2 742 milliers d'euros et 830 milliers d'euros.

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	*12 099*	*3 164*	*0*	*15 263*
sous total	***12 297***	***3 164***	***0***	***15 263***
Immobilisations corporelles				
Matériel informatique	*65*	*1*	*-3*	*62*
Autres immobilisations corporelles	*20*	*0*	*-2*	*18*
sous total	***85***	***1***	***-5***	***80***
Total amortissements et provisions	***12 382***	***3 165***	***-5***	***15 343***

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

Le poste « créances groupe APICIL » correspondent au montant des honoraires de gestion sous mandat facturés par APICIL AM aux sociétés du groupe.
Le poste « Débiteurs divers » comprend notamment les factures intragroupe émises par Gresham Banque et non réglées (1,8 M€).

Comptes de négociation et de régularisation actifs

(en milliers d'euros)	2022	2021
Créances rétrocessions	0	0
Crréances fiscales et sociales	561	1 661
Créances groupe APICIL	2 588	1 436
Créances clients	23	4
Débiteurs divers	2 461	399
Total	**5 633**	**3 500**

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 auprès des société de gestion pour le compte des sociétés du Groupe APICIL.

Les produits à recevoir groupe Apicil correspondent à la facturation à émettre vis-à-vis des autres entités du groupe.

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

Comptes de régularisation et passifs divers

Autres passifs

(en milliers d'euros)	2022	2 021
Dettes rétrocessions groupe APICIL	3 274	6 689
Dettes rétrocessions sociétés de gestion	270	549
Dettes fiscales et sociales	3 502	3 973
Dettes droits de garde	763	656
Dettes fournisseurs et diverses	5 996	3 025
Dépôts de garantie reçus	0	0
Total	**13 805**	**14 892**

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)	2022	2 021
Comptes de règlement des opérations sur titres	16 457	315
Charges à payer groupe APICIL	5 997	4 294
Autres charges à payer	841	11 059
Total	**23 295**	**15 668**

L'augmentation du poste « chèques et virement en transit » résulte de l'augmentation du volume d'opérations de la clientèle.

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	13 227	2 901	25 783	3	25 786
Augmentation de capital							0
Affectation du Résultat N-1			1 902	-2 901	0	0	0
Résultat de l'exercice				1 421	422	0	422
Solde au 31 décembre 2022	***8 998***	***658***	***15 129***	***1 421***	***26 205***	***0***	***26 205***

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	359	1 109	2 409	3 877
Comptes ordinaires débiteurs	115			115
Total	***474***	***1 109***	***2 409***	***3 991***
Dettes :				
Comptes d'épargne à régime spécial	57 187			57 187
Autres dettes à vue	218 965			218 965
Total	***276 151***	***0***	***0***	***276 151***

Hors bilan

a) Les engagements retraites 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 reçus 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 pour les salariés de Gresham Banque.

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

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 982 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.

Commissions

Commissions (charges)

(en milliers d'euros)	2022	2 021
Frais de rétrocessions	7 612	2 065
Commissions Placement Gresham SA	0	5 861
Commissions d'apporteurs d'affaires	2	297
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
Frais liés gestion	5	20
Commissions sur moyens de paiement	0	0
Total	**9 417**	**9 299**

Commissions (produits)

(en milliers d'euros)	2022	2 021
Commissions sur encours comptes titres	*2 092*	*3 233*
Droits de garde	*3 179*	*1 662*
Droits d'entrée	*0*	*0*
Commissions de courtage	*346*	*281*
Commissions de gestion sous mandat	*5 084*	*4 934*
Commissions gestion OPCVM	*21 594*	*18 169*
Commissions diverses	*1 637*	*214*
Total	***33 932***	***28 492***

Charges générales d'exploitation

(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***

L'effectif moyen du personnel en 2022 s'élève à 71,24 personnes.

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat s'élève à 17 milliers d'euros au titre du contrôle légal des comptes, et 159 milliers d'euros au titre des OPC sur APICIL Asset Management. Il se monte à 26 milliers d'euros au titre du contrôle légal des comptes pour GRESHAM Banque.

Autres frais administratifs

Les autres frais se montent à 14 643 milliers d'euros en 2022 :

(en milliers d'euros)	**2022**
Commissions OPC versées à Apicil Epargne	*1 182*
Facturation de frais administratifs de GRESHAM SA	*0*
Facturation de frais administratifs d'APICIL Transverse	*6 132*
Facturation d'Infoplacement (publicité)	*214*
Abonnements bases financières et recherche financière	*1 144*
Frais de maintenance et autres prestations informatiques	*3 899*
Honoraires CAC	*202*
Honoraires divers	*1 357*
Taxes et cotisations	*276*
Autres frais	*236*
Total	***14 643***

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 5 293 milliers d'euros au 31 décembre 2022.

Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel consolidé s'élève à 78 milliers d'euros au titre de l'exercice 2022.

Impôt sur les bénéfices

La charge nette d'impôt société consolidée est de 269 milliers d'euros en 2022 dont 132 milliers d'euros provenant d'APICIL AM et 137 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 746 milliers d'euros.