

RÄPPORT
FINANCIER
2022

TABLEAU DES RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS CARACTÉRISTIQUES
AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

	2018	2019	2020	2021	2022
CAPITAL EN FIN D'EXERCICE EN €					
Capital social	20 747 030	20 747 030	20 747 030	20 747 030	20 747 030
Nombre d'actions ordinaires existantes	2 074 703	2 074 703	2 074 703	2 074 703	2 074 703
Nombre d'actions à dividende prioritaire (sans droit de vote) existantes	-	-	-	-	-
Nombre maximal d'actions futures à créer:	-	-	-	-	-
- par conversion d'obligations	-	-	-	-	-
- par exercice de droits de souscription	-	-	-	-	-
OPÉRATIONS ET RÉSULTATS DE L'EXERCICE EN €					
Chiffre d'affaires hors-taxes	48 641 248	51 850 789	56 982 569	70 433 854	119 541 349
Résultat avant impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	34 777 577	33 719 956	34 367 809	44 352 442	44 444 317
Impôt sur les bénéfices	4 753 845	5 133 991	4 842 363	6 653 180	6 943 390
Participation des salariés due au titre de l'exercice	121 297	109 044	153 113	236 810	234 243
Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	31 047 431	28 055 718	22 354 114	34 855 270	39 451 394
Résultat distribué	18 610 086	16 825 841	0	27 884 008	23 672 361
RÉSULTATS PAR ACTION EN €					
Résultat après impôts, participation des salariés mais avant dotations aux amortissements et provisions	14,41	13,73	14,16	18,06	17,96
Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	14,96	13,52	10,77	16,80	19,02
Dividende attribué à chaque action	8,97	8,11	0,00	13,44	11,41
PERSONNEL					
Effectif moyen des salariés et employés pendant l'exercice	116	130	142	150	165
Montant de la masse salariale de l'exercice	5 687 236	6 368 314	6 975 423	7 432 160	9 140 093
Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux de l'exercice (sécurité sociale, œuvres sociales)	2 643 744	3 004 698	3 485 036	3 653 461	4 031 824

TABLEAU DES RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS CARACTÉRISTIQUES
AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

	2018	2019	2020	2021	2022
CAPITAL EN FIN D'EXERCICE EN €					
Capital social	6 500 000	6 500 000	6 500 000	6 500 000	6 500 000
Nombre d'actions ordinaires existantes	650 000	650 000	650 000	650 000	650 000
Nombre d'actions à dividende prioritaire (sans droit de vote) existantes	-	-	-	-	-
Nombre maximal d'actions futures à créer:	-	-	-	-	-
- par conversion d'obligations	-	-	-	-	-
- par exercice de droits de souscription	-	-	-	-	-
OPÉRATIONS ET RÉSULTATS DE L'EXERCICE EN €					
Chiffre d'affaires hors-taxes	73 950 413	70 250 544	74 374 301	93 308 621	91 681 862
Résultat avant impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	23 885 790	22 359 517	25 644 343	30 614 964	30 625 195
Impôt sur les bénéfices	8 850 824	7 248 188	7 356 631	8 114 357	7 649 512
Participation des salariés due au titre de l'exercice	55 221	52 006	56 986	97 746	100 141
Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	17 424 854	14 973 316	18 929 142	22 216 442	19 740 799
Résultat distribué	15 678 000	13 474 500	17 036 500	19 994 000	17 764 500
RÉSULTATS PAR ACTION EN €					
Résultat après impôts, participation des salariés mais avant dotations aux amortissements et provisions	23,05	23,17	28,05	34,47	35,19
Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	26,81	23,04	29,12	34,18	30,37
Dividende attribué à chaque action	24,12	20,73	26,21	30,76	27,33
PERSONNEL					
Effectif moyen des salariés et employés pendant l'exercice	51,80	53,50	58,50	62,25	55,17
Montant de la masse salariale de l'exercice	2 746 184	2 688 951	3 040 674	3 549 652	4 074 760
Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux de l'exercice (sécurité sociale, œuvres sociales)	1 359 517	1 112 861	1 445 542	1 907 954	1 664 929

BILAN

(en milliers d'euros)

	31.12.2022	31.12.2021
ACTIF		
Créances sur les établissements de crédit	1 791 093	1 193 651
Opérations avec la clientèle	2 414 515	1 832 151
Obligations et autres titres à revenu fixe	-	-
Actions et autres titres à revenu variable	684	534
Participations et autres titres détenus à long terme	8 454	9 841
Parts dans les entreprises liées	66 351	75 193
Immobilisations incorporelles	7 007	7 156
Immobilisations corporelles	36	39
Autres actifs	14 417	6 110
Comptes de régularisation	12 028	11 208
TOTAL	4 314 585	3 135 883
PASSIF		
Dettes envers les établissements de crédit	3 263 791	2 199 205
Opérations avec la clientèle	827 600	735 695
Autres passifs	20 059	11 628
Comptes de régularisation	14 306	12 471
Provisions	5 656	5 279
Fonds pour risques bancaires généraux (FRBG)	1 164	1 164
Capitaux propres hors FRBG	182 009	170 441
Capital souscrit	20 747	20 747
Primes d'émission	4 685	4 685
Réserves	64 132	64 132
Report à nouveau	52 994	46 022
Résultat de l'exercice	39 451	34 855
TOTAL	4 314 585	3 135 883

HORS BILAN

(en milliers d'euros)

	31.12.2022	31.12.2021
ENGAGEMENTS DONNÉS	400 196	404 432
Engagements de financement	341 368	339 545
Engagements de garantie	55 278	64 887
Engagements sur titres	3 550	-
ENGAGEMENTS REÇUS	1 604 911	1 340 760
Engagements de financement	-	-
Engagements de garantie	1 601 361	1 340 610
Engagements sur titres	3 550	150
INSTRUMENTS FINANCIERS À TERME	96 727	156 970

COMPTE DE RÉSULTAT

(en milliers d'euros)

	31.12.2022	31.12.2021
Intérêts et produits assimilés	52 695	31 026
Intérêts et charges assimilés	-29 992	-13 593
Revenus des titres à revenu variable	25 146	22 653
Commissions (produits)	33 792	30 052
Commissions (charges)	-5 389	-3 573
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	7	7
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés	-1 331	-2 366
Autres produits d'exploitation bancaire	6 830	7 173
Autres charges d'exploitation bancaire	-239	-172
PRODUIT NET BANCAIRE	81 519	71 207
Charges générales d'exploitation	-34 577	-29 543
Dotations aux amortissements et aux dépréciations sur immobilisations incorporelles et corporelles	-162	-151
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	46 780	41 513
Coût du risque	-386	-5
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	46 394	41 508
Gains ou pertes sur actifs immobilisés	-	-
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT	46 394	41 508
Résultat exceptionnel	-	-
Impôt sur les bénéfices	-6 943	-6 653
Dotations/Reprises de FRBG et provisions réglementées	-	-
RÉSULTAT NET	39 451	34 855

BILAN ACTIF

(en milliers d'euros)

	BRUT	AMORTISSEMENTS	Net 31.12.2022	Net 31.12.2021
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	450	442	9	19
Concession, brevets et droits similaires	450	442	9	16
Fonds commercial	-	-	-	-
Immobilisations incorporelles en cours	-	-	-	3
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	9	9	-	-
Materiel de bureau, informatique et mobilier	9	9	-	-
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	6 680	-	6 680	6 680
Autres participations	6 597	-	6 597	6 597
Prêts	83	-	83	83
ACTIF IMMOBILISÉ	7 139	450	6 688	6 699
CRÉANCES	28 736	1	28 736	31 145
Avances, acomptes versés sur commandes	4	-	4	-
Créances clients et comptes rattachés	10 779	1	10 778	10 960
Autres créances	17 958	0	17 958	20 185
DISPONIBILITÉS ET DIVERS	53 995	43	53 952	48 243
Valeurs mobilières de placement	788	43	745	910
Disponibilités	53 151	-	53 151	47 276
Charges constatées d'avance	57	-	57	57
ACTIF CIRCULANT	82 735	44	82 692	79 388
TOTAL GÉNÉRAL	89 874	494	89 380	86 087

BILAN PASSIF

(en milliers d'euros)

	Net 31.12.2022	Net 31.12.2021
CAPITAUX PROPRES		
Capital social ou individuel, dont versé	6 500	6 500
Réserve légale	650	650
Réserves statutaires ou contractuelles	10 200	10 200
Report à nouveau	17 860	15 638
Résultat de l'exercice	19 741	22 216
TOTAL CAPITAUX PROPRES	54 951	55 204
PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES		
Provisions pour risques	4 974	1 433
Provisions pour charges	-	69
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES	4 974	1 502
DETTES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	-	241
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	8 111	3 196
Dettes fiscales et sociales	6 362	7 205
Autres dettes	14 981	18 739
TOTAL DETTES	29 455	29 381
TOTAL GÉNÉRAL	89 380	86 087

COMPTE DE RÉSULTAT 1^{re} partie

(en milliers d'euros)

	31.12.2022	31.12.2021
Production vendue de services	91 682	93 309
Commissions de gestion reçues	-	-
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	91 682	93 309
Production immobilisée	-	10
Subventions d'exploitation	4	14
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	789	92
Autres produits	244	464
PRODUITS D'EXPLOITATION	92 719	93 889
CHARGES EXTERNES	55 002	56 041
Commissions de gestion versées	-	-
Autres achats et charges externes	55 002	56 041
IMPÔTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS	921	955
CHARGES DE PERSONNEL	5 752	6 458
Salaires et traitements	4 087	4 550
Charges sociales	1 665	1 908
DOTATIONS D'EXPLOITATION	3 886	355
Dotations aux amortissements sur immobilisations	11	34
Dotations aux dépréciations sur actif circulant	0	1
Dotations aux provisions sur actifs circulant	3 875	320
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION	217	293
CHARGES D'EXPLOITATION	65 778	64 102
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	26 941	29 787

COMPTE DE RÉSULTAT 2nde partie

(en milliers d'euros)

	31.12.2022	31.12.2021
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	26 941	29 787
PRODUITS FINANCIERS	752	935
Produits financiers de participation	-	852
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	543	-
Autres intérêts et produits assimilés	204	-
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	5	82
Différences positives de change	-	-
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	1	1
CHARGES FINANCIÈRES	203	293
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	43	5
Intérêt et charges assimilées	153	241
Différences négatives de change	-	-
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	7	47
RÉSULTAT FINANCIER	549	642
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	27 490	30 429
PRODUITS EXCEPTIONNELS	-	-
Produits exceptionnels sur opération de gestion	-	-
Produits exceptionnels sur opérations en capital	-	-
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	-	-
CHARGES EXCEPTIONNELLES	-	-
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	-	-
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	-	-
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et au provisions	-	-
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	-	-
Participation des salariés	100	98
Impôts sur les bénéfices	7 650	8 114
TOTAL DES PRODUITS	93 472	94 824
TOTAL DES CHARGES	73 731	72 608
BÉNÉFICE OU PERTE	19 741	22 216

BILAN ACTIF

(en milliers d'euros)

	BRUT	AMORTISSEMENTS DÉPRÉCIATIONS	Net 31.12.2022	Net 31.12.2021
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 686	843	844	976
Frais de recherche et de développement	169	116	54	87
Concessions, brevets et droits assimilés	356	329	27	14
Autres immobilisations incorporelles	1 161	398	763	875
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	891	838	52	57
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	144	-	144	152
Participations et créances rattachées	14	-	14	21
Autres immobilisations financières	130	-	130	130
ACTIF IMMOBILISÉ	2 721	1 681	1 041	1 185
CRÉANCES	12 941		12 941	12 034
Clients et comptes rattachés	8 869	-	8 869	8 704
Fournisseurs débiteurs	5	-	5	31
Personnel	1 741	-	1 741	4 740
Etat, impôts sur les bénéfices	-	-	-	693
Etat, Taxes sur le chiffres d'affaires	41 473	-	41 473	8 629
Autres créances	4 025	-	4 025	2 592
DIVERS	18 234	47 177	18 187	15 197
Valeurs mobilières de placement	7 379	47 177	7 332	7 622
Disponibilités	10 532	-	10 532	7 121
Charges constatées d'avance	323	-	323	454
ACTIF CIRCULANT	31 175	47 177	31 128	27 230
TOTAL GÉNÉRAL	33 896	1 728	32 169	28 415

BILAN PASSIF

(en milliers d'euros)

	Net 31.12.2022	Net 31.12.2021
CAPITAUX PROPRES		
Capital social ou individuel	1 455	1 455
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	1 014	1 014
Réserve légale	145	145
Autres réserves	5 641	5 641
Report à nouveau	1 816	903
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	6 438	6 105
TOTAL CAPITAUX PROPRES	16 509	15 263
PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES		
Provisions pour risques	-	-
Provisions pour charges	48	139
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES & CHARGES	48	139
DETTES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 708	5 844
Dettes fiscales et sociales	8 872	7 164
Autres dettes	32	6
TOTAL DETTES	15 611	13 014
TOTAL GÉNÉRAL	32 169	28 415

COMPTE DE RÉSULTAT

(en milliers d'euros)

	Net 31.12.2022	Net 31.12.2021
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Production vendue	34 421	30 083
CHIFFRE D'AFFAIRES NET		
Autres produits	3 369	2 699
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	37 790	32 781
CHARGES D'EXPLOITATION		
Autres achats & charges externes	16 110	13 948
Impôts, taxes et vers. assim.	1 220	937
Salaires et Traitements	7 207	5 761
Charges sociales	3 524	2 901
Amortissement et provisions	183	198
Autres charges	11	8
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	28 255	23 753
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	9 535	9 028
BÉNÉFICE ATTRIBUÉ OU PERTE TRANSFÉRÉE		
PERTE SUPPORTÉE OU BÉNÉFICE TRANSFÉRÉ		
Produits financiers	229	255
Charges financières	50	-
RÉSULTAT FINANCIER	179	255
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	9 714	9 283
Produits exceptionnels	96	-
Charges exceptionnelles	40	-
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	57	-
Participation des salariés	919	818
Impôts sur les bénéfices	2 415	2 360
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	6 438	6 105

COMPTES INACTIFS

AU 31.12.2022	ACTIVITÉ BANCAIRE	ACTIVITÉ ÉPARGNE SALARIALE
Nombre de comptes inactifs non reversés à la Caisse des Dépôts et Consignations	0	1 975
Montant cumulé des soldes de ces comptes	0 €	3 135 889,30€
Nombre de comptes inactifs reversés à la Caisse des Dépôts et Consignations	0	223
Montant cumulé des soldes de ces comptes	0 €	123 249,46€

ARKEA INVESTMENT SERVICES

L'ARCHIPEL
DE SPÉCIALISTES
EN GESTION D'ACTIFS
& BANQUE PRIVÉE
DU CRÉDIT MUTUEL ARKEA



“ VOS CONTACTS ”

 www.arka-is.com  @arkaIS

 09 69 32 88 32  Arkéa Investment Services ”

Arkea Investment Services est une marque de Federal Finance, SA à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 20 747 030 euros – Siège social : 1, allée Louis Lichou, 29480 Le Relecq-Kerhuon – Adresse postale : BP 97, 29802 Brest Cedex 9 – Siren : 318 502 747 RCS Brest – Société de courtage d'assurances immatriculée à l'ORIAS, n° 07 001802 – Établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution – TVA : FR 53 318 502 747.

Federal Finance Gestion, Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 6 500 000 euros – Immatriculée au RCS de BREST sous le numéro SIREN 378 135 610 – Agrément AMF N° GP 04/006 délivré le 22 mars 2004 – Siège social : 1, allée Louis Lichou, 29480 Le Relecq-Kerhuon.

Schelcher Prince Gestion, Société de gestion de portefeuille au capital de 1 454 800 euros, agréée par l'A.M.F. n° GPO1 036, et immatriculée au R.C.S. de Paris sous le numéro 438414377 – Siège social : 72 Rue Pierre Charron, 75008 Paris.