

BALO

BULLETIN DES ANNONCES LEGALES OBLIGATOIRES



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

ARKEA FINANCEMENTS & SERVICES

Société anonyme à Directoire et Conseil de surveillance au capital de 210.000.000 Euros
Siège social : 335 RUE ANTOINE DE SAINT-EXUPERY ZONE PRAT PIP NORD 29490 GUIPAVAS
338 138 795 R.C.S. Brest

Comptes au 31 décembre 2024 approuvés par l'Assemblée générale ordinaire du 14 mai 2025

I. - Bilan
(En milliers d'euros)

| Actif | Notes | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|--------------|-------------------|-------------------|
| Caisse, Banques centrales | | 1 | 1 |
| Créances sur les établissements de crédit | 1-15 | 176 032 | 73 097 |
| Opérations avec la clientèle | 2-15 | 3 063 990 | 2 871 948 |
| Actions et autres titres à revenu variable | | - | - |
| Participations et autres titres détenus à long terme | | - | - |
| Parts dans les entreprises liées | 3 | - | 2 |
| Crédit-bail et location avec option d'achat | 4 | 703 558 | 635 175 |
| Immobilisations incorporelles | 5 | 20 001 | 16 404 |
| Immobilisations corporelles | 5 | 907 | 978 |
| Autres actifs | 6 | 16 891 | 18 516 |
| Comptes de régularisation | 7 | 6 728 | 10 553 |
| Total | | 3 988 109 | 3 626 674 |

| Passif | Notes | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|--------------|-------------------|-------------------|
| Dettes envers les établissements de crédit | 8-15 | 3 514 648 | 3 138 305 |
| Opérations avec la clientèle | 9-15 | 15 525 | 15 509 |
| Dettes représentées par un titre | | - | - |
| Autres passifs | 10 | 48 343 | 55 464 |
| Comptes de régularisation | 11 | 34 543 | 35 624 |
| Provisions | 12 | 3 665 | 3 946 |
| Dettes subordonnées | 13 | 61 834 | 61 842 |
| Fonds pour risques bancaires généraux (FRBG) | | 23 500 | 26 000 |
| Capitaux propres hors FRBG | 14 | 286 052 | 289 984 |
| Capital souscrit | | 210 000 | 210 000 |
| Primes d'émission | | - | - |
| Réserves | | 6 213 | 5 800 |
| Report à nouveau | | 68 817 | 65 927 |
| Résultat de l'exercice | | 1 022 | 8 257 |
| Total | | 3 988 109 | 3 626 674 |

Hors-bilan
(En milliers d'euros)

| | Notes | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| Engagements donnés | 16 | 470 978 | 500 150 |
| Engagements de financement | | 470 978 | 498 169 |
| Engagements de garantie | | - | 1 981 |
| Engagements sur titres | | - | - |
| Engagements reçus | 16 | 187 114 | 158 466 |
| Engagements de financement | | 15 000 | 15 000 |
| Engagements de garantie | | 172 114 | 143 466 |
| Engagements sur titres | | - | - |
| Instruments financiers à terme | | - | - |

II. - Compte de résultat
(En milliers d'euros)

| | Notes | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|--------------|-------------------|-------------------|
| Intérêts et produits assimilés | 17 | 114 748 | 93 034 |
| Intérêts et charges assimilés | 17 | -93 212 | -53 538 |
| Produits sur opérat. de crédit-bail et LOA | 18 | 211 473 | 190 207 |
| Charges sur opérat. de crédit-bail et LOA | 18 | -194 508 | -168 859 |
| Revenus des titres à revenu variable | | - | - |
| Commissions (produits) | 19 | 44 477 | 37 933 |
| Commissions (charges) | 19 | -386 | -794 |
| Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation | | - | - |
| Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés | | - | - |

| | | | |
|--|----|---------------|---------------|
| Autres produits d'exploitation bancaire | 20 | 3 244 | 2 030 |
| Autres charges d'exploitation bancaire | 20 | -309 | -1 008 |
| Produit net bancaire | | 85 527 | 99 005 |
| Charges générales d'exploitation | 21 | -59 261 | -62 243 |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations sur immobilisations incorporelles et corporelles | | -2 652 | -3 963 |
| Résultat brut d'exploitation | | 23 614 | 32 799 |
| Coût du risque | 22 | -27 094 | -22 335 |
| Résultat d'exploitation | | -3 480 | 10 465 |
| Gains ou pertes sur actifs immobilisés | | - | -566 |
| Résultat courant avant impôt | | -3 480 | 9 899 |
| Résultat exceptionnel | 23 | 4 815 | - |
| Impôt sur les bénéfices | 24 | -2 813 | 359 |
| Dotations/Reprises de FRBG et provisions réglementées | 25 | 2 500 | -2 000 |
| Résultat net | | 1 022 | 8 257 |

III. – Annexes au 31.12.2024

Cadre juridique et financier et faits marquants de l'exercice

Cadre juridique et financier

Arkéa Financements & Services, Société Anonyme, dont le siège social est situé 335, Rue Antoine de Saint-Exupéry 29490 GUIPAVAS, immatriculée au RCS de Brest sous le numéro B 338 138 795, est une société de financement et un établissement de paiement ayant reçu l'agrément de l'ACPR en ce sens. Elle intervient principalement dans le domaine du crédit à destination des particuliers et des professionnels, au travers un réseau de vendeurs agréés, d'Intermédiaires en Opérations de Banque et en Services de Paiement ou directement auprès d'une clientèle de particuliers.

Faits marquants de l'exercice

Contexte économique

Un an après sa transformation en société à mission, Financo a changé de nom, devenant Arkéa Financements & Services. Cette nouvelle dénomination sociale, validée par l'Assemblée Générale en mai 2024, décrit explicitement son métier et l'ancre dans l'écosystème du Groupe CM Arkéa, réaffirmant ainsi ses ambitions de croissance, ses valeurs et sa vision pour l'avenir.

C'est donc sous ce nouveau nom que l'entreprise a poursuivi et clôturé l'exécution de son Plan Moyen Terme (PMT) « Financo 2024 »

L'année 2024 a également été marquée par la poursuite des travaux du Comité de mission et la publication du 1^{er} rapport de mission.

Dans le contexte du réchauffement climatique et, depuis 2022, de crise énergétique, Arkéa Financements & Services a poursuivi la mise en œuvre de son plan de sobriété énergétique pour réduire la consommation d'énergie dans ses bâtiments et contribuer ainsi à la réduction de son empreinte environnementale directe.

La dernière année d'exécution du PMT « Financo 2024 » marque également la co-construction d'un nouveau projet stratégique à moyen terme, impliquant les administrateurs, le Comité de mission et les collaborateurs de l'entreprise. Cohérent avec les orientations du CM Arkéa et aligné avec la mission, le projet de PMT 2025-2030 a été livré au Groupe en 2024.

La déclinaison de ce prochain plan s'appuiera sur une Présidence et un Directoire partiellement renouvelés à l'automne 2024:

- Départ de Marc PARADIS du poste de Président du Directoire d'Arkéa Financements & Services. Marc PARADIS est nommé en tant que Directeur de la performance financière et globale du Crédit Mutuel Arkéa ;
- Nomination de François LEPRINCE comme nouveau Président du Directoire d'Arkéa Financements & Services ;
- Nomination de Mélanie GOURVES comme membre du Directoire.

Evénements comptables

● Allongement des durées d'amortissement :

En 2024, le groupe Crédit Mutuel Arkéa a procédé à une analyse de ses actifs afin de s'assurer de leur adéquation avec les durées d'utilisation réelles.

Cette analyse a été initiée à la suite de la mise en œuvre d'une nouvelle stratégie IT au sein du groupe ainsi que du déploiement du cadre d'architecture d'entreprise initié début 2024 et élargie à l'ensemble des actifs. Arkéa Financements & Services s'est aligné sur les principes Groupe

Elle a entraîné les modifications suivantes sur le plan d'amortissement des logiciels :

| Nature de logiciels créés | Durées d'amortissement jusqu'au 31 décembre 2023 | Durées d'amortissement à compter du 1 ^{er} janvier 2024 |
|--|--|--|
| Programmes autour des parcours de distribution ou à obsolescence rapide (applications mobiles par ex.) | 3 ans | 3 ans |
| Autres programmes | 5 ans | 8 ans |

Et des autres actifs :

| Composant | Durées d'amortissement jusqu'au 31 décembre 2023 | Durées d'amortissement à compter du 1 ^{er} janvier 2024 |
|-----------------------|--|--|
| Agencements | 3 à 10 ans | 15 ans |
| Matériel électronique | 3 à 5 ans | 3 à 10 ans |

Cette révision prospective des plans d'amortissements a conduit à une diminution des dotations aux amortissements de l'ordre de 1,5 millions d'euros dans les comptes de Arkea Financements & Services au 31 décembre 2024.

● Correction d'erreur sur les étalements d'intérêts perçus d'avance :

ARKEA FINANCEMENTS & SERVICES commercialise des crédits compensés ou gratuits via un réseau de vendeurs agréés (intermédiaire de crédit). Ces crédits

sont principalement utilisés sur le marché de l'Habitat, et particulièrement sur le segment du photovoltaïque dont les durées de financement sont les plus longues.

Un crédit compensé est un crédit amortissable affecté dont les intérêts sont payés en partie par le client et en partie par l'intermédiaire de crédit, le nominal est remboursé par le client. Les intérêts versés par l'intermédiaire de crédit sont versés en une seule fois, lors de la réalisation du crédit. Ces intérêts sont qualifiés d'Intérêts Perçus d'Avance (IPA).

Un crédit gratuit est un crédit amortissable affecté dont les intérêts sont payés intégralement par l'intermédiaire de crédit, le nominal est remboursé par le client. Les intérêts versés par l'intermédiaire de crédit sont versés en une seule fois, lors de la réalisation du crédit. Ces intérêts sont qualifiés d'Intérêts Perçus d'Avance (IPA).

Jusqu'au 31/10/2024, les intérêts perçus d'avance sur les crédits gratuits et compensés étaient étalés linéairement. La méthode d'étalement a été corrigée et passée au prorata du CRDU. Sur le stock des crédits en vie au 1er janvier 2024, il en résulte une correction d'erreur de 4,815 Millions d'Euros, comptabilisée en éléments exceptionnels

- Changement de moteur de crédit de financements prescripteurs : passage sur SFPW de l'éditeur Sopra Banking
- Une reprise du fonds pour risques bancaires généraux d'un montant de 2,5 Millions d'euros a été réalisée en 2024.

Evènements post clôture

Néant

Principes comptables et méthodes d'évaluation

Présentation des comptes

La présentation des comptes est faite en conformité avec le Règlement N° 2014-07 de l'Autorité des Normes Comptables (ANC) relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire.

Principes généraux et méthodes d'évaluation

Principes généraux

Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels retenues pour cet exercice, n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- Continuité d'exploitation,
- Permanence de méthodes d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

Les comptes de la société sont établis conformément aux principes comptables généralement admis ainsi qu'aux dispositions réglementaires applicables aux établissements de crédit en France, prescrites par le règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014 qui regroupe à droit constant dans un règlement unique l'ensemble des normes comptables applicables aux établissements de crédit.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Options et méthodes d'évaluation

Créances

Les créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle sont régies par le règlement ANC 2014-07 relatif au traitement comptable du risque de crédit dans les entreprises relevant du Comité de la Réglementation Bancaire et Financière. Les intérêts courus sur les créances sont portés en compte de créances rattachées en contrepartie du compte de résultat.

Conformément au règlement ANC 2014-07, Arkéa Financements & Services applique l'étalement des commissions d'octroi de crédits (COC) et des commissions de renégociation sur la durée de vie effective du crédit au prorata du capital restant dû. Les commissions reçues sont présentées en produits nets d'intérêts dans le produit net bancaire au compte de résultat et intégrées à l'encours de crédit concerné au bilan.

Classement

Les créances sont réparties en encours sains et encours en défaut (douteux ou douteux compromis).

Sont classées en encours douteux les créances pour lesquelles un risque de non-recouvrement partiel ou total est probable et qui répondent à l'une des deux conditions suivantes :

- Arriéré Emprunteur de plus de 90 jours ;
- Présence d'une procédure de surendettement (à partir de la recevabilité du dossier par la Banque de France) ou d'une procédure collective ;
- Créances restructurées avec incident de plus de 30 jours ou faisant l'objet d'une nouvelle restructuration ;
- Déclassement au titre de la contagion du défaut au sein d'un même groupe risque ;
- Contrepartie présentant une situation financière dégradée.

Le passage d'une créance en encours douteux entraîne par contagion un classement identique de l'ensemble des créances d'une contrepartie donnée.

Sont qualifiées d'encours douteux compromis les créances dont la déchéance du terme est prononcée (dossiers suivis au contentieux).

La notion de « créances douteuses et litigieuses » recouvre les encours douteux et les encours douteux compromis. La comptabilisation des intérêts est suspendue à la date de passage en encours douteux compromis.

Pour les dossiers en procédure de surendettement ou en procédure collective, les encours douteux sont classés en encours sains lorsque l'emprunteur ne présente aucun impayé de plus de 30 jours sur l'ensemble de ses contrats depuis 24 mois.

Une créance restructurée est une créance ayant fait l'objet d'une concession accordée pour tout type d'exposition à un client rencontrant ou sur le point de rencontrer des difficultés à honorer ses engagements financiers.

Le classement des créances restructurées en encours douteux peut être abandonné lorsque le risque sur la contrepartie au sens du quatrième alinéa de l'article 2221-1 est définitivement levé et lorsque les paiements ont repris de manière régulière pour les montants correspondant aux échéances contractuelles d'origine. Dans ce cas, l'encours est porté à nouveau en encours sain.

Conformément au défaut Bâlois, dès lors qu'un client en douteux a régularisé l'ensemble de ses arriérés de paiement, une période probatoire de 3 mois minimum est appliquée durant laquelle l'emprunteur est maintenu en défaut et la sortie du défaut intervient si absence de nouvel incident.

- Opérations de Location avec Option d'Achat (LOA)

Propriétaire des matériels qu'elle donne en location, Arkéa Financements & Services pratique des amortissements comptables de type linéaire conformément aux dispositions légales et réglementaires. Les opérations de LOA sont comptabilisées en immobilisations à leur coût d'acquisition et amorties à compter de la date de livraison du bien, sur la durée normale d'utilisation des biens concernés.

La réserve financière latente représente l'écart entre la valeur nette comptable des immobilisations louées et l'encours financier correspondant aux locations de ces immobilisations.

Les loyers sont perçus d'avance et la méthode retenue pour calculer l'amortissement financier est celle dite à « intérêts perçus d'avance », le premier loyer incluant une part d'intérêts. La valeur résiduelle, si elle existe, est considérée comme un dernier loyer, intégralement affectée à l'amortissement du capital investi.

Au 31/12/2024, la réserve financière latente s'élève à 43.344 k€.

- Etalement des commissions d'apporteurs d'affaire et d'octroi de crédit

Conformément au règlement ANC 2014-07, Arkéa Financements & Services applique l'étalement des commissions d'apporteurs d'affaires (CAA) et commissions d'octroi de crédit (COC) sur la durée des crédits.

Les commissions restant à étaler sont présentées à l'actif du bilan et intégrées aux encours clientèle.

La méthode d'étalement appliquée est la méthode alternative ce qui signifie que les commissions et les coûts marginaux de transaction sont étalés de la façon suivante :

- l'étalement s'effectue sur la durée de vie effective du crédit au prorata de la somme des capitaux restants dus pour les encours sains et les encours pré-contentieux
- l'étalement est linéaire sur 36 mois pour les encours contentieux

Qualité du risque de crédit du portefeuille

La qualité du risque du portefeuille de crédits à la clientèle s'apprécie au travers de la notation interne des clients qui mesure la capacité de remboursement dans les 12 mois à venir. Mise à jour quotidiennement pour tenir compte des éventuels événements de risque, elle est exprimée sur une échelle de 11 notes, allant de la meilleure note A+ (risque le plus faible) à la moins bonne note F (risque le plus fort). Les notes internes E- et F rassemblent les créances douteuses et litigieuses, les neuf autres notes regroupant les créances saines.

Dépréciations

Les créances douteuses et litigieuses font l'objet, dossier par dossier, d'une dépréciation destinée à couvrir la perte probable. Ces dépréciations viennent en déduction des créances correspondantes à l'actif. Les intérêts sur créances douteuses comptabilisés en produits sont intégralement dépréciés.

Au compte de résultat, les dotations et reprises des dépréciations, les pertes sur créances irrécouvrables et les récupérations sur créances amorties sont portées dans la rubrique « Coût du risque », à l'exception des dotations et reprises des dépréciations relatives aux intérêts sur encours douteux qui sont présentées dans le produit net bancaire.

Conformément à la PGRC (Politique de Gestion du Risque de Crédit Clientèle), les provisions sont calculées de façon statistique puis complétées par des provisions à dire d'expert pour ce qui concerne les provisions appliquées aux financements prescripteurs.

Conformément au règlement ANC 2014-07, ces dépréciations sont constituées en valeur actualisée afin de couvrir l'ensemble des pertes prévisionnelles sur les encours douteux ou douteux compromis.

L'actualisation des récupérations est effectuée au taux effectif global contractuel des dossiers concernés.

Les cessions de créances sont prises en compte au niveau de la modélisation statistique de la LGD.

La perte prévisionnelle est calculée, en appliquant des grilles de taux de provisionnement statistique, qui tiennent compte de l'ancienneté de la créance dans le défaut.

Conformément au DGRC (Dispositif de Gestion du Risque de Crédit Clientèle), le passage en perte est réalisé, d'une manière générale, après avoir épuisé toutes les possibilités de recouvrement et sur décision de la structure ayant reçu pouvoirs afférents, la créance jugée définitivement perdue est soldée par un compte « créances irrécouvrables ».

Garanties

Les garanties sont valorisées à la meilleure périodicité, en fonction de la nature des garanties figurant au portefeuille.

Opérations sur instruments financiers à terme

Les opérations sont comptabilisées conformément aux dispositions du règlement ANC n° 2014-07.

Les engagements sur les instruments financiers à terme sont portés sur une ligne du hors-bilan pour leur valeur nominale. Ce montant ne constitue qu'une indication du volume d'opérations en cours à la clôture et ne reflète pas les risques de marché attachés à ces instruments. La juste valeur des instruments financiers est déterminée par référence à une valeur de marché ou par application de modèles d'évaluation généralement admis.

Immobilisations

Les immobilisations figurent au coût historique, diminué des amortissements cumulés. Les amortissements sont pratiqués sur le mode linéaire.

Conformément au règlement ANC n° 2014-03 relatif aux règles d'amortissement et de dépréciation des actifs, les principaux composants des constructions sont isolés en comptabilité et amortis sur leurs durées d'utilisation respectives. Les composants et durées d'amortissements suivants ont été retenus :

| Composant | Durée d'amortissement |
|--|-----------------------|
| Agencements | 15 ans |
| Mobiliers | 10 ans |
| Matériels électroniques & de sécurité | 3 à 10 ans |
| Logiciels créées ou acquis | 3 à 8 ans |
| Portefeuilles de contrats clientèle acquis | 3 à 13 ans |

En application du règlement n° 2014-03 de l'Autorité des Normes Comptables relatif à la définition, la comptabilisation et l'évaluation des actifs, les frais d'acquisition des immobilisations sont incorporés à la valeur d'entrée au bilan de ces immobilisations.

Les logiciels destinés à un usage interne sont enregistrés en immobilisations si le projet a de sérieuses chances de réussite technique et que l'entité manifeste sa volonté de produire le logiciel (PCG art 611-3).

Les logiciels créés par l'entité destinés à un usage commercial ainsi que ceux destinés aux besoins propres de l'entité sont inscrits en immobilisations, à leur coût de production. Le coût de production comprend les seuls coûts liés à la conception détaillée de l'application (analyse organique), à la programmation, à la réalisation des tests et jeux d'essais et à l'élaboration de la documentation technique destinée à l'utilisation interne ou externe (PCG art 611-4).

Lorsqu'il existe des indices de perte de valeur, un test de dépréciation visant à comparer la valeur comptable du bien et sa valeur actuelle est effectué. En cas de perte de valeur, une dépréciation est constatée en compte de résultat, dans la rubrique « Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles ». En particulier, le mali généré par une opération de fusion ou assimilée subit une dépréciation lorsque la valeur actuelle d'un actif sous-jacent auquel une quote-part du mali a été affectée devient inférieure à la valeur comptable de l'actif précité, majorée de la quote-part du mali affecté.

En application du règlement 2015-06 de l'ANC transposant la directive européenne 2013, le mali technique est comptabilisé au bilan par catégories d'actifs selon son affectation aux plus-values latentes sur les actifs sous-jacents apportés (PCG art 745-5 et 745-6).

Fonds de commerce

Le mali technique résiduel après affectation aux différents actifs sous-jacents est porté pour son solde net en fonds commercial.

Le fonds commercial est constitué des éléments non identifiables d'un fonds de commerce et qui n'ont pas fait l'objet d'une évaluation séparée au bilan. Il concourt au maintien et au développement du potentiel d'activité : les fonds commerciaux présumés à durée indéfinie ne font pas l'objet d'amortissements mais de tests de dépréciation annuels conformément au règlement de l'ANC 2015-06 du 23/11/2015. Dans l'hypothèse où cela aboutirait à un montant inférieur à celui figurant à l'actif du bilan, une dépréciation serait enregistrée.

Mali de fusion Eole :

La filiale de la société Arkéa Financements & Services, Eole Finance, a fait l'objet d'une dissolution par transmission universelle de patrimoine en date du 30 novembre 2009.

Un mali technique de 1 312 218,87 € a été constaté au bilan en immobilisations incorporelles (fonds de commerce).

Au 01/04/2022, le service Commercial Eole Finance, l'Agence d'Octroi direct et l'Agence Commerciale ont été rattachées à la DRD EGM.

L'objectif est de positionner ces trois périmètres dans une organisation plus pertinente, et d'accélérer les synergies qui existent déjà entre les différentes structures. Les portefeuilles Eole seront mixés avec ceux des collaborateurs Grands Comptes EGM, mais la marque Eole Finance sera maintenue.

La fusion des activités Eole et EGM rend impossible la détermination de la valeur actuelle du fonds commercial Eole pris isolément. A défaut, le test de dépréciation du fonds Eole se base sur l'UGT Arkéa Financements & Services, qui est le plus petit groupe d'actifs auquel il appartient désormais. L'étude est complétée d'indicateurs propres à l'activité EGM dans laquelle est fondue l'activité Eole.

Le test de dépréciation de Arkéa Financements & Services ne démontrant pas de baisse de valorisation, et les indicateurs d'activité EGM ne démontrant pas de baisse significative et structurelle, aucune dépréciation n'a été constatée dans les comptes annuels.

Fonds de commerce MMB :

Arkéa Financements & Services a acquis en date du 30/06/2018 l'activité de financement du marché de l'automobile en France Métropolitaine de My Money Bank. Cela s'est matérialisé par la reprise d'un portefeuille d'encours de 404M€ et de 56 collaborateurs. Un fonds de commerce de 4,4M€ a été constaté au bilan en immobilisations incorporelles (PCI 43320016 - Fonds de commerce - PCEC 44119 Autres éléments du fonds commercial).

Au 01/01/2019, les collaborateurs MMB repris ont été répartis dans l'organisation Auto/Moto/Loisirs de Arkéa Financements & Services, et la production de crédit est depuis indissociable de l'activité AML Arkéa Financements & Services.

La fusion des activités MMB et Arkéa Financements & Services rend impossible la détermination de la valeur actuelle du fonds commercial MMB pris isolément. A défaut le test de dépréciation du fonds MMB se base sur l'UGT Arkéa Financements & Services, qui est le plus petit groupe d'actifs auquel il appartient désormais. L'étude est complétée d'indicateurs propres à l'activité Auto dans laquelle a été fondue l'activité MMB.

Le test de dépréciation de Arkéa Financements & Services ne démontrant pas de baisse de valorisation, et les indicateurs d'activité Auto ne démontrant pas de baisse significative et structurelle, aucune dépréciation n'a été constatée dans les comptes annuels.

Provisions

Des provisions sont constituées en vue de couvrir des risques ou charges clairement identifiés et mesurables. Les provisions non liées à des opérations bancaires sont constituées conformément au règlement ANC 2014-03 : elles sont subordonnées à l'existence d'une obligation à l'égard des tiers sans contrepartie future.

Provisions pour engagements sociaux

Arkéa Financements & Services applique la recommandation n° ANC 2013 - 02 du 7 Novembre 2013 modifiée le 5 novembre 2021 relative aux règles de comptabilisation et d'évaluation des engagements de retraite et avantages similaires.

Les régimes de retraite peuvent être des régimes à cotisations définies ou des régimes à prestations définies. Les régimes à cotisations définies ne comportent aucun engagement de la société sur le niveau de prestations fournies. Les cotisations versées constituent une charge de l'exercice, enregistrée dans la rubrique « frais de personnels ». Les régimes à prestations définies désignent des régimes pour lesquels la société s'est engagée à assurer un montant ou un niveau de prestation. Cet engagement constitue un risque à moyen ou long terme. Les engagements en matière de retraite qui ne relèvent pas des régimes à cotisations définies sont intégralement provisionnés dans la rubrique du bilan « provisions ». Les indemnités de fin de carrière et les médailles du travail sont également enregistrées à ce même poste.

Fonds pour risques bancaires généraux

Institué par le règlement n°90-02 du Comité de la réglementation bancaire et financière, ce fonds est constitué à la discrétion des dirigeants en vue de faire face à des risques dont la concrétisation est incertaine et qui relèvent de l'activité bancaire.

Les dotations ou reprises sont portées au niveau du compte de résultat dans la rubrique « dotations, reprises du fonds pour risques bancaires généraux ».

Conversion des comptes en devises

Conformément aux dispositions édictées par le règlement ANC 2014-07, les éléments d'actif, de passif et les engagements hors-bilan de change au comptant exprimés en devises sont évalués au cours de marché à la clôture de l'exercice. À l'exception des éléments libellés en devises participant à la monnaie unique européenne, pour lesquels le taux de conversion officiel a été retenu. Les engagements de change à terme suivent la même règle. Les produits et charges en devises sont enregistrés au cours de change en vigueur le dernier jour du mois de leur perception ou de leur paiement; les charges et produits courus mais non payés à la date de clôture sont convertis au cours de change à cette date.

Informations sur les postes du bilan, du hors-bilan et compte de résultat

Note 1. Créances sur les établissements de crédit

| (En milliers d'euros) | 31.12.2024 | | | 31.12.2023 | | |
|----------------------------------|----------------|----------|----------------|---------------|----------|---------------|
| | A vue | A terme | Total | A vue | A terme | Total |
| Comptes ordinaires | 60 488 | - | 60 488 | 73 097 | - | 73 097 |
| Prêts, valeurs reçues en pension | 115 013 | - | 115 013 | - | - | - |
| Créances rattachées | 531 | - | 531 | - | - | - |
| Total | 176 032 | - | 176 032 | 73 097 | - | 73 097 |

Note 2. Opérations avec la clientèle Actif

| (En milliers d'euros) | 31.12.2024 | | | | 31.12.2023 | | | |
|-------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------------|----------------|------------------|
| | En cours brut (3) | Dont Encours douteux (1) | Dépréciations (2) | Total | En cours brut | Dont Encours douteux | Dépréciations | Total |
| Prêts et crédits | 3 155 469 | 162 646 | -91 479 | 3 063 990 | 2 958 100 | 141 210 | -86 152 | 2 871 948 |
| En cours | 3 049 732 | 162 530 | -91 479 | 2 958 253 | 2 853 866 | 141 121 | -86 152 | 2 767 714 |
| dont prêts réglementés | 943 | - | - | 943 | 760 | - | - | 760 |
| Créances rattachées | 105 737 | 116 | - | 105 737 | 104 234 | 89 | - | 104 234 |
| Total | 3 155 469 | 162 646 | -91 479 | 3 063 990 | 2 958 100 | 141 210 | -86 152 | 2 871 948 |

(1) dont créances douteuses en douteux compromis : 95 023 milliers d'euros au 31.12.2024 et 93 255 milliers d'euros au 31.12.2023

(2) dont dépréciations sur douteux compromis : -62 717 milliers d'euros au 31.12.2024 et -71 286 milliers d'euros au 31.12.2023

(3) Modification de la présentation N-1 de l'encours clientèle pour +141 210 K€ de l'encours brut soit 2 958 100 K€ au 31.12.2023

Dépréciations et provisions sur le risque crédit constituées sur les opérations avec la clientèle :

| | 31.12.2023 | Dotations | Reprises | Autres var. | 31.12.2024 |
|--|----------------|----------------|---------------|-------------|----------------|
| Dépréciations déduites de l'actif | -86 152 | -66 125 | 60 798 | - | -91 479 |
| dont douteux compromis | -71 286 | -33 461 | 30 540 | - | -74 207 |
| dont douteux non compromis | -14 866 | -32 664 | 30 258 | - | -17 272 |
| Total | -86 152 | -66 125 | 60 798 | - | -91 479 |

Note 3. Participations, autres titres détenus à long terme et parts dans les entreprises liées

| (En milliers d'euros) | 31.12.2023 | Augmentation | Diminution | Autres | 31.12.2024 |
|--------------------------|------------|--------------|------------|----------|------------|
| Entreprises liées | | | | | |
| Valeur brute | 2 | - | -2 | - | 0 |
| Mali affecté | - | - | - | - | - |
| Dépréciations | - | - | - | - | - |
| Valeur nette | 2 | - | -2 | - | 0 |

Le montant des participations et des parts dans les entreprises liées détenues dans les établissements de crédit s'élève à 0 milliers d'euros.

Note 4. Crédit-bail et location avec option d'achat

| (En milliers d'euros) | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|----------------|----------------|
| Immobilisations en location | 1 008 069 | 889 217 |
| Etalement commissions LOA | 32 866 | 30 219 |
| Amortissements sur immobilisations louées | -340 097 | -293 513 |
| Immobilisations temporairement non louées | 15 654 | 13 434 |
| Amortissements sur immobilisations temporairement non louées | -10 461 | -8 953 |
| Créances rattachées LOA (1) | -7 971 | - |
| Créances douteuses LOA | 23 561 | 18 982 |
| Dont douteux compromis | 21 419 | 17 046 |
| Provisions LOA | -18 062 | -14 211 |
| Total | 703 558 | 635 175 |

(1) Les créances rattachées au 31/12/2024 correspondent à la valeur vénale LOA pour un montant de 7.973 K€. Au 31/12/2023, le compte valeur vénale était classé en 'autres passifs' pour un montant de 6.365 K€.

Note 5. Immobilisations corporelles et incorporelles

| (En milliers d'euros) | 31.12.2023 | Augmentation | Diminution | 31.12.2024 |
|--|---------------|--------------|-------------|---------------|
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Montant brut | 52 828 | 5 834 | - | 58 662 |
| Amortissements (1) | -37 116 | -2 521 | - | -39 637 |
| Immobilisations incorporelles en cours | 692 | 1 017 | -733 | 976 |
| Montant net | 16 404 | 4 330 | -733 | 20 001 |

| | | | | |
|--------------------------------------|------------|-----------|------------|------------|
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Montant brut | 4 198 | 63 | - | 4 261 |
| Amortissements | -3 223 | -131 | - | -3 354 |
| Immobilisations corporelles en cours | 3 | 60 | -63 | - |
| Dépréciations | - | - | - | - |
| Montant net | 978 | -8 | -63 | 907 |

(1) Au 31/12/2024 la modification des durées d'amortissement des logiciels créés ou acquis (programmes), des matériels électroniques et de sécurité et des agencements génère un gain de 1 500 K€.

Note 6. Autres actifs

| (En milliers d'euros) | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Débiteurs divers | 8 774 | 8 833 |
| Autres stocks et assimilés | -39 | -38 |
| Débiteurs groupe | - | - |
| Etats impôts | 8 156 | 9 721 |
| Total | 16 891 | 18 516 |

Le poste débiteurs divers comprend principalement :

- la provision surcommission assurance pour 5 928 milliers d'euros au 31.12.2024 contre 6 028 milliers d'euros au 31.12.2023.
- les refacturations de prestations à recevoir (factures impayées et provisions de prestations) pour 47 milliers d'euros au 31.12.2024 contre 442 milliers d'euros au 31.12.2023.
- les dépôts de garantie pour 185 milliers d'euros au 31.12.2024 contre 182 milliers d'euros au 31.12.2023.
- la provision de contregarantie Arkéa pour 1 981 milliers d'euros au 31.12.2024.

Note 7. Comptes de régularisation – Actif

| (En milliers d'euros) | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|----------------------------------|--------------|---------------|
| Valeurs à l'encaissement | 3 | 203 |
| Charges constatées d'avance | 415 | 466 |
| Produits à recevoir | 6 297 | 9 877 |
| Comptes de régularisation divers | 13 | 7 |
| Total | 6 728 | 10 553 |

Note 8. Dettes envers les établissements de crédit

| (En milliers d'euros) | 31.12.2024 | | | 31.12.2023 | | |
|--|------------|------------------|------------------|------------|------------------|------------------|
| | A vue | A terme | Total | A vue | A terme | Total |
| Comptes ordinaires | - | 4 539 | 4 539 | - | 18 050 | 18 050 |
| Emprunts et valeurs données en pension | - | 3 470 001 | 3 470 001 | - | 3 095 000 | 3 095 000 |
| Dettes rattachées | - | 40 108 | 40 108 | - | 25 255 | 25 255 |
| Total | - | 3 514 648 | 3 514 648 | - | 3 138 305 | 3 138 305 |

Note 9. Opérations avec la clientèle – Passif

| (En milliers d'euros) | 31.12.2024 | | | 31.12.2023 | | |
|-----------------------|---------------|---------|---------------|---------------|---------|---------------|
| | A vue | A terme | Total | A vue | A terme | Total |
| Comptes ordinaires | 15 524 | - | 15 524 | 15 509 | - | 15 509 |
| Total | 15 524 | - | 15 524 | 15 509 | - | 15 509 |

Note 10. Autres Passifs

| (En milliers d'euros) | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---------------|---------------|
| Dépôts de garantie reçus sur instruments financiers | 230 | 264 |
| Etat | 8 838 | 5 926 |
| Rémunérations dues au personnel | 8 509 | 6 982 |
| Charges sociales | 238 | 3 121 |
| Divers (1) (2) | 30 528 | 39 171 |
| Total | 48 343 | 55 464 |

(1) Au 31/12/2023, le compte valeur vénale LOA était classé en 'Divers' pour un montant de 6.365 K€ alors qu'au 31/12/2024, il a été classé à l'actif dans les créances rattachées pour un montant de -7.973 K€.

(2) Le compte AID Courue à percevoir a été reclassé dans 'autres passifs' pour un montant de -2.160 K€ au 31/12/2024 alors qu'il était dans le compte 'autres actifs' pour -1.919 K€ au 31/12/2023

Note 11. Comptes de régularisation – Passif

| (En milliers d'euros) | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Produits constatés d'avance | 33 206 | 33 336 |
| Charges à payer | 1 337 | 2 023 |

| | | |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Comptes de régularisation divers | - | 265 |
| Total | 34 543 | 35 624 |

Note 12. Provisions

| (En milliers d'euros) | 31.12.2023 | Dotations | Reprises utilisées | Reprises non utilisées | Autres variations | 31.12.2024 |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------------|------------------------|-------------------|--------------|
| Provisions pour risques | 1 038 | 521 | -663 | - | - | 896 |
| - Opérationnels | 1 038 | 521 | -663 | - | - | 896 |
| - Créances clientèles | - | - | - | - | - | - |
| Provisions pour risques Hors Bilan | 20 | 195 | -195 | - | - | 20 |
| Provisions pour charges | 1 142 | 118 | -104 | -422 | - | 734 |
| - Opérationnelles | 860 | 100 | -71 | -422 | 472 | 468 |
| - Exploitation | 282 | 18 | -33 | - | -472 | 266 |
| Provisions MMB | 1 746 | 255 | 2 | - | - | 2 015 |
| - Médailles du travail | 228 | - | 2 | - | - | 243 |
| - Indemnités de fin de carrière | 1 518 | 256 | - | - | - | 1 772 |
| Provisions Impôts | - | - | - | - | - | - |
| Total | 3 946 | 1 089 | -960 | -422 | - | 3 665 |

La provision pour engagements de retraite est évaluée selon la méthode des unités de crédit projetées et tient compte d'hypothèses démographiques, de taux de rotation des effectifs, d'augmentations des salaires, de taux d'actualisation et d'inflation. En particulier, les calculs réalisés intègrent un taux d'actualisation entre 3,38% à 3,42%. Ce taux est déterminé en référence à l'indice iBoxx corporate AA 10+ eurozone basé sur des obligations privées. Les calculs intègrent également un taux de rotation des effectifs compris entre 2,52% à 2,99% et un taux de revalorisation des salaires brut d'inflation compris entre 0% à 7,56%. Les engagements sont évalués sur la base des tables de mortalité TH00-02 et TF00-02 pour la phase de constitution de l'engagement et des tables de mortalité TGH05 et TGF05 pour la phase de restitution des rentes.

Note 13. Dettes subordonnées

| Dettes subordonnées (En milliers d'euros) | Taux | Date émission | Montant |
|---|------------------------|---------------|---------------|
| Emprunts participatifs à durée indéterminée | Euribor 3 mois + 0,5% | 31/12/1997 | 3 354 |
| | Euribor 3 mois + 1% | 20/12/2002 | 10 000 |
| | Euribor 3 mois + 0,75% | 30/12/2004 | 14 475 |
| | Euribor 3 mois + 0,70% | 30/12/2005 | 20 000 |
| | Euribor 3 mois + 3,35% | 28/12/2018 | 14 000 |
| Intérêts courus sur emprunts participatifs à durée indéterminée | | | 5 |
| Total | | | 61 834 |

Note 14. Capitaux propres hors FRBG

| (En milliers d'euros) | Début d'exercice | Affectation résultat exercice précédent | Variation de l'exercice | Fin d'exercice |
|-------------------------|------------------|--|----------------------------|----------------|
| Capital | 210 000 | - | - | 210 000 |
| Prime d'émission | - | - | - | - |
| Total réserves | 5 800 | 413 | - | 6 213 |
| Réserve légale | 5 800 | 413 | - | 6 213 |
| Provisions réglementées | - | - | - | - |
| Report à nouveau | 65 927 | 2 890 | - | 68 817 |
| Résultat de l'exercice | 8 257 | -8 257 | 1 022 | 1 022 |
| Dividendes versés | - | - | - | - |
| Total | 289 984 | -4 954 | 1 022 | 286 052 |

Le capital est composé de 21 000 000 actions ordinaires d'une valeur nominale de 10€.

Note 15. Ventilation de certains actifs / passifs selon leur durée résiduelle

| (En milliers d'euros) | D<3 mois | 3M<D<1an | 1an<D<5ans | D>5ans | Dettes et créances rattachées | Total |
|--|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------------------------|------------------|
| Actif | | | | | | |
| Créances sur établissements de crédit | 176 032 | - | - | - | - | 176 032 |
| à vue | 61 019 | - | - | - | - | 61 019 |
| à terme | 115 013 | - | - | - | - | 115 013 |
| Créances sur la clientèle | 332 501 | 456 976 | 1 417 059 | 846 786 | 10 668 | 3 063 990 |
| créances commerciales | - | - | - | - | - | - |
| autres concours à la clientèle | 332 501 | 456 976 | 1 417 059 | 846 786 | 10 668 | 3 063 990 |
| comptes ordinaires débiteurs | - | - | - | - | - | - |
| Passif | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|----------------|----------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Dettes envers les établissements de crédit | 229 539 | 710 000 | 2 250 000 | 285 001 | 40 108 | 3 514 648 |
| à vue | 4 539 | - | - | 1 | - | 4 540 |
| à terme | 225 000 | 710 000 | 2 250 000 | 285 000 | 40 108 | 3 510 108 |
| Opérations avec la clientèle | 15 525 | - | - | - | - | 15 525 |
| autres dettes | 15 525 | - | - | - | - | 15 525 |
| à vue | 15 525 | - | - | - | - | 15 525 |
| à terme | - | - | - | - | - | - |

Note 16. Engagements de l'activité bancaire

| (En milliers d'euros) | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|----------------|----------------|
| Engagements donnés | 470 978 | 500 150 |
| Engagements de financement | 470 978 | 498 169 |
| en faveur des établissements de crédit | - | - |
| en faveur de la clientèle | 470 978 | 498 169 |
| Engagements de garantie | - | 1 981 |
| d'ordre d'établissements de crédit | - | - |
| d'ordre de la clientèle | - | 1 981 |
| Engagements reçus | 187 114 | 158 466 |
| Engagements de financement | 15 000 | 15 000 |
| reçus des établissements de crédit | - | - |
| autorisation découvert reçue Groupe | 15 000 | 15 000 |
| Engagements de garantie | 172 114 | 143 466 |
| reçus des établissements de crédit | 48 482 | 36 556 |
| reçus de la clientèle | 123 632 | 106 910 |

Note 17. Intérêts, produits et charges assimilés

| (En milliers d'euros) | 31.12.2024 | | 31.12.2023 | |
|--|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | Produits | Charges | Produits | Charges |
| Opérations avec les établissements de crédit | 7 348 | -93 212 | 3 200 | -53 538 |
| Opérations avec la clientèle | 107 401 | - | 89 834 | - |
| Total | 114 749 | -93 212 | 93 034 | -53 538 |

Note 18. Produits et charges sur opérations de crédit-bail et de location avec option d'achat

| (En milliers d'euros) | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|-----------------|-----------------|
| Produits sur opérations de crédit-bail et LOA | 211 473 | 190 207 |
| - Loyers reçus | 195 133 | 174 277 |
| - Plus-value sur cession | 29 158 | 26 335 |
| - Intérêts de retard sur créances douteuses | 442 | 182 |
| - Impact intérêts douteux (dotation, reprise) | -1 741 | -1 210 |
| - Commissions d'apporteurs d'affaires | -18 662 | -16 263 |
| - Autres produits | 7 143 | 6 886 |
| Charges sur opérations de crédit-bail et LOA | -194 508 | -168 859 |
| - Dotations aux amortissements des immobilisations | -186 733 | -161 080 |
| - Moins-value sur cession | -7 464 | -7 583 |
| - Autres charges | -311 | -196 |

Note 19. Commissions

| (En milliers d'euros) | 31.12.2024 | | 31.12.2023 | |
|---|---------------|-------------|---------------|-------------|
| | Produits | Charges | Produits | Charges |
| Opérations hors bilan avec les établissements de crédit | - | -11 | - | -72 |
| Opérations sur moyens de paiement | - | -52 | - | -60 |
| Rémunérations d'intermédiaires | - | -183 | - | -437 |
| Convention assurances | 43 108 | - | 36 441 | - |
| Prestations de services financiers | - | - | - | - |
| Autres charges et produits | 1 369 | -140 | 1 492 | -225 |
| Total | 44 477 | -386 | 37 933 | -794 |

Note 20. Autres produits et charges d'exploitation bancaire

| (En milliers d'euros) | 31.12.2024 | | 31.12.2023 | |
|-----------------------|------------|---------|------------|---------|
| | Produits | Charges | Produits | Charges |
| Activités bancaires | 1 017 | - | 791 | - |
| Autres | 1 734 | -210 | 780 | -507 |

| | | | | |
|--|--------------|-------------|--------------|---------------|
| Provisions risques et charges d'exploitation | 493 | -99 | 459 | -501 |
| Total | 3 244 | -309 | 2 030 | -1 008 |

Note 21. Charges générales d'exploitation

| (En milliers d'euros) | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Frais de personnel | -34 218 | -35 396 |
| Salaires et traitements | -21 985 | -21 795 |
| Charges sociales | -10 094 | -9 974 |
| dont charges de retraite | -1 812 | -1 748 |
| Intéressement et participation | -633 | -2 325 |
| Dotations et reprises afférentes | -257 | 70 |
| Impôts et taxes afférentes | -1 249 | -1 372 |
| Autres frais administratifs | -25 045 | -26 847 |
| Impôts et taxes | -1 451 | -1 256 |
| Services extérieurs | -23 632 | -26 563 |
| Charges refacturées | 110 | 134 |
| Autres charges d'exploitation | -72 | 838 |
| Total | -59 261 | -62 243 |

Ventilation des effectifs du personnel salarié

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| | Personnel salarié | Personnel salarié |
| Employés | 212 | 199 |
| Cadres | 253 | 252 |
| Total | 465 | 451 |

La rémunération des membres du Conseil de Surveillance AFS s'est élevée à 15K€ brut en 2024 (contre 21 K€ en 2023).

Note 22. Coût du risque

| (En milliers d'euros) | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Créances | | |
| Dotations | -73 159 | -81 339 |
| Reprises utilisées | 20 053 | 36 490 |
| Reprises devenues disponibles | 45 141 | 52 239 |
| Récupération sur créances amorties | 1 925 | 7 186 |
| Créances irrécouvrables couvertes | -19 388 | -35 431 |
| Créances irrécouvrables non couvertes | -1 666 | -1 480 |
| Solde | -27 094 | -22 335 |

Note 23 . Résultat Exceptionnel

| (En milliers d'euros) | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|----------------------------------|--------------|------------|
| Charges exceptionnelles diverses | - | - |
| Produits exceptionnels divers | 4 815 | - |
| Total | 4 815 | - |

Note 24 . Impôt sur les bénéfices

| (En milliers d'euros) | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|---------------|--------------|
| Charge fiscale courante hors apport des filiales intégrées | -2 813 | -10 |
| Créance de carry back | - | - |
| Charge fiscale différée nette et divers | - | 369 |
| Total | -2 813 | 359 |
| Résultat avant impôt, résultat exceptionnel et FRBG | -3 480 | 9 899 |
| Taux effectif | 80,88% | 3,63% |
| Déficits reportables | 29 371 | 40 576 |

Note 25. Dotations / reprises de FRBG et provisions réglementées

| (En milliers d'euros) | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-----------------------|--------------|---------------|
| Dotations au FRBG | - | -2 000 |
| Reprises au FRBG | 2 500 | - |
| Total | 2 500 | -2 000 |

Note 26. Comptes consolidés

Arkea Financements & services n'a ni contrôle exclusif, ni influence notable dans aucune entreprise. Il n'y a donc pas lieu, pour elle, de présenter des comptes

consolidés. Ses comptes sont intégrés globalement dans les comptes consolidés de Crédit Mutuel Arkéa, situé au 1, rue Louis L ichou 29480, Le Relecq Kerhuon.

Les états financiers consolidés sont consultables sur le site de Crédit Mutuel Arkéa, à savoir,
http://www.cm-arkea.com/banque/assurance/credit/mutuel/ecb_5034/fr/rapports-annuels

Note 27. Intégration Fiscale

La société est comprise dans le périmètre de l'intégration fiscale de Crédit Mutuel Arkéa dont la société mère est Crédit Mutuel Arkéa depuis le 01/01/2010. En matière d'impôt sur les sociétés, conformément aux termes de la convention d'intégration fiscale, l'impôt est déterminé par la filiale, comme en l'absence d'intégration fiscale. Le montant ainsi calculé, déduction faite des avoirs fiscaux et crédits d'impôts éventuels, est dû à la société mère.

Note 28. Rapport de Gestion

En application du règlement ANC 2014-07, le rapport de gestion est tenu à la disposition du public à l'adresse suivante :

ARKEA FINANCEMENTS & SERVICES
335 rue Antoine de Saint Exupéry
Zone de Prat Pip Nord
29490 GUIPAVAS

Note 29. Evénements post clôture

Néant.

IV. - Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

(Exercice clos le 31 décembre 2024)

A l'Assemblée générale
ARKEA FINANCEMENTS & SERVICES
335, Rue Antoine de Saint-exupéry 29490 GUIPAVAS

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société ARKEA FINANCEMENTS & SERVICES relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie
« Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues ainsi que sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne :

Risque de crédit

Comme indiqué dans la partie "Créances" de la note "Principes généraux et méthodes d'évaluation" et dans les notes "Note 2. Opérations avec la clientèle Actif" et "Note 4. Crédit bail et location avec option d'achat" de l'annexe des comptes annuels, votre société constitue des dépréciations et des provisions pour couvrir des risques de crédit inhérents à son activité.

Dans le cadre de nos procédures d'audit, nous avons examiné le dispositif de contrôles et testé la conception et l'efficacité des contrôles clés relatifs au recensement des expositions, au suivi du risque de crédit et de contrepartie, à l'appréciation des risques de non-recouvrement et à la détermination des dépréciations et provisions afférentes sur base individuelle.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes législatifs et réglementaires.

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux Actionnaires

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Directoire et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux Actionnaires.

La sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D.441-6 du code de commerce appellent de notre part l'observation suivante :

Comme indiqué dans le rapport de gestion, ces informations n'incluent pas les opérations bancaires et les opérations connexes, votre société considérant qu'elles n'entrent pas dans le périmètre des informations à produire.

Rapport sur le gouvernement d'entreprise

Nous attestons de l'existence, dans le rapport du Directoire sur le gouvernement d'entreprise, des informations requises par l'article L.225-37-4 du code de commerce.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Directoire.

Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Brest et Nantes, le 15 avril 2025

Les commissaires aux comptes

PricewaterhouseCoopers Audit
Nicolas JOLIVET

STERENN
Marie BALOURDET

V. – Rapport de gestion

En application de l'article 3111-2 du règlement de l'Autorité des normes comptables N°2014-07 du 26 novembre 2014 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire, le rapport de gestion de l'exercice clos le 31 décembre 2024 est mis à disposition du public, sur demande, au siège social de la société : 335 rue Antoine de Saint Exupéry – 29490 Guipavas.