



RAPPORT FINANCIER SEMESTRIEL
AU 30 JUIN 2024



En application de la loi du Luxembourg du 11 janvier 2008 relative aux obligations de transparence sur les émetteurs de valeurs mobilières

Sommaire

| | |
|---|----|
| Rapport de gestion au 30 juin 2024 | 3 |
| Comptes au 30 juin 2024 | 4 |
| Rapport des commissaires aux comptes sur l'information financière semestrielle 2024 | 14 |
| Déclaration de la personne responsable du rapport financier semestriel | 15 |

Rapport de gestion au 30 juin 2024

▪ Faits marquants du 1^{er} semestre

- Réalisation d'une émissions publiques et deux émissions privées pour 1 050 M€ au cours du premier semestre 2024
 - Emission publique de 1 000 M€ le 07/02/2024 à échéance 10 ans
 - Emission privée de 25 M€ le 08/04/2024 à échéance 17 ans
 - Emission privée de 25 M€ le 08/04/2024 à échéance 18 ans
- Arrivée à l'échéance d'une émission publique de 750 M€ le 04/03/2024

L'assemblée générale mixte d'Arkéa Home Loans SFH du 07/05/2024 a validé une augmentation de capital (50 M€) portant le capital social d'Arkéa Home Loans SFH de 70 M€ à 120 M€ par le biais de l'émission de cinq millions d'actions nouvelles de 10 € chacune.

L'augmentation de capital a été réalisée le 21/05/2024 (capital entièrement libéré).

Au cours du premier semestre 2024, Arkéa Home Loans SFH a mis à jour la documentation sous-jacente.

▪ Résultat du semestre : 997 K€ en hausse de 149 K€ par rapport au 30/06/2023

- Produit net bancaire : 2 476 K€ en baisse de 123 K€
 - Marge entre les conditions des émissions et les conditions de prêts à Crédit Mutuel Arkéa : 2 427 K€ en baisse de 157 K€
- Charges générales d'exploitation : 1 159 K€ en baisse de 241 K€
 - Charges d'honoraires et cotisations diverses : 903 K€ en baisse de 4 K€
 - Facturation interne par Crédit Mutuel Arkéa : 206 K€ en hausse de 51 K€
 - Impôts et taxes : 50 K€, dont 0€ de cotisation au Fonds de Résolution Unique, en baisse de 285 K€
- Impôt sur les bénéfices : 319 K€ en baisse de 32 K€

▪ Total bilan : 9 947 M€ en hausse de 365 M€ par rapport au bilan à fin 2023

- Emprunts obligataires, répétés à Crédit Mutuel Arkéa : 9 733 M€ en hausse de 300 M€ en lien avec les nouvelles émissions (+ 1 050 M€) et l'arrivée à l'échéance de l'émission (- 750 M€)
- Dettes rattachées (intérêts courus) : 88 M€ en hausse de 16 M€
- Capitaux propres replacés sur un compte à vue : 126 M€ en hausse de 50 M€ suite à l'augmentation du capital au S1 2024
- Comptes de régularisation passifs 0,4 M€ en hausse de 0,1 M€

▪ Hors-bilan : 12 107 M€

- Engagements de financement : 12 107 M€ (correspondant aux encours de crédits apportés en garantie) en hausse de 253 M€ en lien avec les émissions du 1^{er} semestre 2024

Comptes au 30 juin 2024

Arkéa Home Loans SFH

1 rue Louis Lichou

29480 Le Relecq Kerhuon

Comptes au 30.06.2024

Bilan

(En milliers d'euros)

| Actif | Notes | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------|------------------|------------------|
| Caisse, Banques centrales | | 2 | 2 |
| Effets publics et valeurs assimilées | | - | - |
| Créances sur les établissements de crédit | 1 & 6 | 9 918 123 | 9 552 307 |
| Opérations avec la clientèle | | - | - |
| Obligations et autres titres à revenu fixe | | - | - |
| Actions et autres titres à revenu variable | | - | - |
| Participations et autres titres détenus à long terme | | - | - |
| Parts dans les entreprises liées | | - | - |
| Immobilisations incorporelles | | - | - |
| Immobilisations corporelles | | - | - |
| Capital souscrit non versé | | - | - |
| Autres actifs | | 1 135 | 1 795 |
| Comptes de régularisation | 2 | 28 703 | 28 616 |
| Total | | 9 947 963 | 9 582 719 |

| Passif | Notes | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|-------|------------------|------------------|
| Dettes envers les établissements de crédit | | - | - |
| Opérations avec la clientèle | | - | - |
| Dettes représentées par un titre | 3 & 6 | 9 821 322 | 9 504 905 |
| Autres passifs | | 56 | 894 |
| Comptes de régularisation | 4 | 378 | 240 |
| Provisions | | - | - |
| Dettes subordonnées | | - | - |
| Fonds pour risques bancaires généraux (FRBG) | | - | - |
| Capitaux propres hors FRBG | 5 | 126 207 | 76 680 |
| Capital souscrit | | 120 000 | 70 000 |
| Primes d'émission | | - | - |
| Réserves | | 696 | 604 |
| Provisions réglementées et subventions d'investissement | | - | - |
| Report à nouveau | | 4 513 | 4 235 |
| Résultat de l'exercice | | 997 | 1 840 |
| Total | | 9 947 963 | 9 582 719 |

Hors-bilan

(En milliers d'euros)

| | Notes | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------------------|-------|------------|------------|
| Engagements donnés | | - | - |
| Engagements de financement | | - | - |
| Engagements de garantie | | - | - |
| Engagements sur titres | | - | - |
| Engagements reçus | 7 & 8 | 12 107 017 | 11 854 045 |
| Engagements de financement | | - | - |
| Engagements de garantie | | 12 107 017 | 11 854 045 |
| Engagements sur titres | | - | - |
| Instruments financiers à terme | | - | - |

Compte de résultat

(En milliers d'euros)

| | Notes | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
|--|-------|--------------|--------------|
| Intérêts et produits assimilés | 9 | 89 216 | 67 661 |
| Intérêts et charges assimilés | 9 | -86 789 | -65 077 |
| Revenus des titres à revenu variable | | - | - |
| Commissions (produits) | | 15 | 15 |
| Commissions (charges) | | - | - |
| 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 | | 34 | 1 |
| Autres charges d'exploitation bancaire | | - | - |
| PRODUIT NET BANCAIRE | | 2 475 | 2 600 |
| Charges générales d'exploitation | | -1 159 | -1 401 |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations sur immobilisations incorporelles et corporelles | | - | - |
| RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION | | 1 316 | 1 199 |
| Coût du risque | | - | - |
| RÉSULTAT D'EXPLOITATION | | 1 316 | 1 199 |
| Gains ou pertes sur actifs immobilisés | | - | - |
| RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOT | | 1 316 | 1 199 |
| Résultat exceptionnel | | - | - |
| Impôt sur les bénéfices | | -319 | -351 |
| Dotations/Reprises de FRBG et provisions réglementées | | - | - |
| RÉSULTAT NET | | 997 | 848 |

Annexe

Comptes au 30.06.2024

Annexe

CADRE JURIDIQUE ET FINANCIER ET FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

Cadre juridique et financier

La société Arkéa Home Loans SFH, société anonyme à conseil d'administration, a pour activité le refinancement des prêts à l'habitat du groupe Crédit Mutuel Arkéa par voie d'émission d'obligations de financement de l'Habitat. Ces émissions bénéficient du privilège visé à l'article L.515-19 du Code monétaire et financier dans le cadre d'un programme Euro Medium Term Notes à moyen-long terme profitant d'une notation « AAA ».

Faits marquants de l'exercice

Arkéa Home Loans SFH a réalisé 2 nouvelles émissions dans le cadre du refinancement du groupe Crédit du Mutuel Arkéa :

- Une émission publique de 1000 millions d'euros le 07/02/2024 à échéance 10 ans ;
- Une émission privée de 25 millions d'euros le 08/04/2024 à échéance 17 ans ;
- Une émission privée de 25 millions d'euros le 08/04/2024 à échéance 18 ans.

Au cours du premier semestre 2024, Arkéa Home Loans SFH n'a connu aucune arrivée à échéance anticipée.

Au cours du premier semestre 2024, Arkéa Home Loans SFH a connu un remboursement d'une émission de 750 M€ le 04/03/2024.

L'assemblée générale mixte d'Arkéa Home Loans SFH du 07/05/2024 a validé une augmentation de capital (50 M€) portant le capital social d'Arkéa Home Loans SFH de 70 M€ à 120 M€ par le biais de l'émission de cinq millions d'actions nouvelles de 10 € chacune.

L'augmentation de capital a été réalisée le 21/05/2024 (capital entièrement libéré).

Au cours du premier semestre 2024, Arkéa Home Loans SFH a mis à jour la documentation sous-jacente.

La documentation juridique a été mise à jour pour :

- La revue des statuts d'Arkéa Home Loans SFH ;
- La mise à jour des triggers de notation ;
- L'intégration de l'option sustainable dans la documentation juridique ;
- Un avenant à la documentation sous-jacente ainsi qu'au prospectus d'émission.

PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES D'EVALUATION

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.

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.

Les crédits sont comptabilisés à leur valeur nominale. Les soultes sont étalées sur la durée de vie des créances concernées selon la méthode linéaire. Elles figurent au bilan en compte de créances rattachées sur établissement de crédit. Leur amortissement figure au compte de résultat dans les intérêts et charges assimilées ou en intérêts et produits assimilés.

Les intérêts courus sur les créances sont portés en compte de créances rattachées en contrepartie du compte de résultat.

Dettes représentées par un titre

Les dettes représentées par un titre sont comptabilisées à leur valeur nominale. Les primes d'émission sont étalées sur la durée de vie des titres concernés selon la méthode linéaire. Elles figurent au bilan en compte de régularisation. L'amortissement de ces primes figure au compte de résultat dans les intérêts et charges assimilées ou en intérêts et produits assimilés.

Les intérêts courus sur les dettes sont portés en compte de dettes rattachées en contrepartie du compte de résultat.

Frais de personnel

Arkéa Home Loans SFH n'emploie pas de personnel. Elle a constitué le 10 octobre 2008 avec le Crédit Mutuel Arkéa, un groupement de fait régi par les dispositions des articles 261B et suivants du C.G.I. destiné à gérer les moyens humains et matériels mis en commun.

Le Crédit Mutuel Arkéa est la société employeuse. Elle met à la disposition d'Arkéa Home Loans SFH les ressources humaines nécessaires lui permettant de répondre à ses obligations contractuelles, légales et réglementaires dans le cadre de ses activités.

La rémunération globale allouée aux membres du conseil d'administration s'élève à 2 160 euros pour l'exercice 2024.

Garanties

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

INFORMATIONS SUR LES POSTES DU BILAN, DU HORS-BILAN ET COMPTE DE RESULTAT

Note 1. Créances sur les établissements de crédit

(En milliers d'euros)

| | 30.06.2024 | | | 31.12.2023 | | |
|----------------------------------|------------|------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|
| | A vue | A terme | Total | A vue | A terme | Total |
| Comptes ordinaires | 123 132 | - | 123 132 | 73 667 | - | 73 667 |
| Prêts, valeurs reçues en pension | - | 9 732 500 | 9 732 500 | - | 9 432 500 | 9 432 500 |
| Créances rattachées (1) | - | 62 491 | 62 491 | - | 46 140 | 46 140 |
| TOTAL | - | 9 794 991 | 9 918 123 | 73 667 | 9 478 640 | 9 552 307 |

(1) Au 30.06.2024, les primes d'émission s'élèvent à 28 691 K€.

Note 2. Comptes de régularisation – Actif

(En milliers d'euros)

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|---------------|---------------|
| Valeurs à l'encaissement | - | - |
| Comptes d'ajustement | - | - |
| Pertes sur instruments financiers à terme de couverture | - | - |
| Primes émission TCN et emprunts obligataires | 28 690 | 28 552 |
| Charges constatées d'avance | 13 | 64 |
| Produits à recevoir | - | - |
| Comptes de régularisation divers | - | - |
| Péréquation à recevoir | - | - |
| Remboursement de péréquation à recevoir | - | - |
| Divers | - | - |
| TOTAL | 28 703 | 28 616 |

Note 3. Dettes représentées par un titre

(En milliers d'euros)

| | 30.06.2024 | | | 31.12.2023 | | |
|--|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | Principal | Dettes rattachées | Total | Principal | Dettes rattachées | Total |
| Bons de caisse | - | - | - | - | - | - |
| Titres du marché interbancaire et titres de créances négociables | - | - | - | - | - | - |
| Emprunts obligataires | 9 732 500 | 88 822 | 9 821 322 | 9 432 500 | 72 405 | 9 504 905 |
| TOTAL | 9 732 500 | 88 822 | 9 821 322 | 9 432 500 | 72 405 | 9 504 905 |

Emprunts obligataires

(En milliers d'euros)

| Date d'émission | Montant | Type | Durée en années | Taux |
|-----------------|------------------|---------------------|-----------------|-------|
| 24/06/2015 | 700 000 | Emprunt obligataire | 10 ans | 1,29% |
| 08/06/2018 | 500 000 | Emprunt obligataire | 10 ans | 0,30% |
| 17/06/2021 | 500 000 | Emprunt obligataire | 4 ans | 1,20% |
| 20/09/2021 | 500 000 | Emprunt obligataire | 10 ans | 0,20% |
| 06/07/2011 | 100 000 | Emprunt obligataire | 15 ans | 4,38% |
| 07/07/2011 | 10 000 | Emprunt obligataire | 20 ans | 4,53% |
| 05/07/2011 | 10 000 | Emprunt obligataire | 20 ans | 4,54% |
| 11/02/2011 | 5 000 | Emprunt obligataire | 20 ans | 4,64% |
| 05/07/2011 | 6 000 | Emprunt obligataire | 20 ans | 4,54% |
| 14/10/2011 | 55 000 | Emprunt obligataire | 15 ans | 3,84% |
| 17/02/2011 | 10 000 | Emprunt obligataire | 15 ans | 4,57% |
| 19/01/2011 | 15 000 | Emprunt obligataire | 15 ans | 4,40% |
| 01/06/2011 | 10 000 | Emprunt obligataire | 15 ans | 4,40% |
| 21/07/2011 | 26 500 | Emprunt obligataire | 20 ans | 4,35% |
| 21/07/2011 | 15 000 | Emprunt obligataire | 15 ans | 4,51% |
| 11/02/2011 | 10 000 | Emprunt obligataire | 20 ans | 4,64% |
| 20/01/2011 | 10 000 | Emprunt obligataire | 18 ans | 4,33% |
| 05/10/2017 | 500 000 | Emprunt obligataire | 10 ans | 0,75% |
| 29/03/2018 | 50 000 | Emprunt obligataire | 25 ans | 1,53% |
| 01/06/2018 | 500 000 | Emprunt obligataire | 15 ans | 1,50% |
| 12/07/2019 | 500 000 | Emprunt obligataire | 10 ans | 0,13% |
| 04/06/2020 | 1 000 000 | Emprunt obligataire | 10 ans | 0,01% |
| 31/03/2022 | 150 000 | Emprunt obligataire | 15 ans | 1,39% |
| 16/05/2022 | 750 000 | Emprunt obligataire | 10 ans | 1,75% |
| 04/10/2022 | 500 000 | Emprunt obligataire | 6 ans | 3,00% |
| 09/12/2022 | 500 000 | Emprunt obligataire | 4 ans | 2,75% |
| 31/01/2023 | 750 000 | Emprunt obligataire | 4 ans | 3,00% |
| 08/06/2023 | 1 000 000 | Emprunt obligataire | 10 ans | 3,25% |
| 07/02/2024 | 1 000 000 | Emprunt obligataire | 10 ans | 3,07% |
| 08/04/2024 | 25 000 | Emprunt obligataire | 17 ans | 3,11% |
| 08/04/2024 | 25 000 | Emprunt obligataire | 18 ans | 3,10% |
| | 9 732 500 | | | |

Note 4. Comptes de régularisation – Passif

(En milliers d'euros)

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------|------------|
| Comptes indisponibles sur opérations de recouvrement | - | - |
| Produits constatés d'avance | 98 | 113 |
| Charges à payer | 280 | 127 |
| Comptes de régularisation divers | - | - |
| Péréquation à verser | - | - |
| Remboursement de péréquation à verser | - | - |
| Autres charges à payer | - | - |
| Prime d'émission | - | - |
| Soulttes sur prêts | - | - |
| TOTAL | 378 | 240 |

Note 5. Capitaux propres hors FRBG

(En milliers d'euros)

| | Début d'exercice | Affectation résultat exercice précédent | Variation de l'exercice | Fin d'exercice |
|--------------------------------------|------------------|---|-------------------------|----------------|
| CAPITAL | 70 000 | - | 50 000 | 120 000 |
| PRIME D'EMISSION | - | - | - | - |
| TOTAL RESERVES | 604 | 92 | - | 696 |
| Réserve légale | 604 | 92 | - | 696 |
| Réserves facultatives et statutaires | - | - | - | - |
| Réserves plus-values à long terme | - | - | - | - |
| Autres réserves | - | - | - | - |
| PROVISIONS REGLEMENTEES | - | - | - | - |
| ECART DE REEVALUATION | - | - | - | - |
| REPORT A NOUVEAU CREDITEUR | 4 235 | 278 | - | 4 513 |
| REPORT A NOUVEAU DEBITEUR | - | - | - | - |
| RESULTAT DE L'EXERCICE | 1 840 | -1 840 | 997 | 997 |
| Dividendes | 0 | 1 470 | - | 0 |
| TOTAL | 76 680 | - | 50 997 | 126 207 |

Le capital est composé de 12 000 000 d'actions ordinaires d'une valeur nominale de 10 euros soit un capital de 120 000 000 d'euros.

Note 6. Ventilation de certains actifs / passifs selon leur durée résiduelle

| | D<3 mois | 3M<D<1an | 1an<D<5ans | D>5ans | Dettes et créances rattachées | Total |
|--|----------|-----------|------------|-----------|-------------------------------|-----------|
| ACTIF | | | | | | |
| Créances sur établissements de crédit | 123 132 | 1 200 000 | 2 965 000 | 5 567 500 | 62 491 | 9 918 123 |
| à vue | 123 132 | - | - | - | - | 123 132 |
| à terme | - | 1 200 000 | 2 965 000 | 5 567 500 | 62 491 | 9 794 991 |
| Créances sur la clientèle | - | - | - | - | - | - |
| créances commerciales | - | - | - | - | - | - |
| autres concours à la clientèle | - | - | - | - | - | - |
| comptes ordinaires débiteurs | - | - | - | - | - | - |
| Obligations et autres titres à revenu fixe | - | - | - | - | - | - |
| PASSIF | | | | | | |
| Dettes envers les établissements de crédit | - | - | - | - | - | - |
| à vue | - | - | - | - | - | - |
| à terme | - | - | - | - | - | - |
| Opérations avec la clientèle | - | - | - | - | - | - |
| comptes d'épargne à régime spécial | - | - | - | - | - | - |
| à vue | - | - | - | - | - | - |
| à terme | - | - | - | - | - | - |
| autres dettes | - | - | - | - | - | - |
| à vue | - | - | - | - | - | - |
| à terme | - | - | - | - | - | - |
| Dettes représentées par un titre | - | 1 200 000 | 2 965 000 | 5 567 500 | 88 822 | 9 821 322 |
| bons de caisse | - | - | - | - | - | - |
| titres du marché interbancaire et titres de créances négociables | - | - | - | - | - | - |
| emprunts obligataires | - | 1 200 000 | 2 965 000 | 5 567 500 | 88 822 | 9 821 322 |

Note 7. Opérations avec les entreprises liées et les participations

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|----------------------------|-------------------------------------|------------|------------|------------|
| | Participations et entreprises liées | | Filiales | |
| Engagements donnés | - | - | - | - |
| Engagements de financement | - | - | - | - |
| Engagements de garantie | - | - | - | - |
| Engagements sur titres | - | - | - | - |
| Engagements reçus | 12 107 017 | 11 854 045 | - | - |
| Engagements de financement | - | - | - | - |
| Engagements de garantie | 12 107 017 | 11 854 045 | - | - |
| Engagements sur titres | - | - | - | - |

Au 30.06.2024, aucune transaction significative et n'ayant pas été conclue aux conditions normales de marché n'a été effectuée entre des parties liées.

Note 8. Engagements de l'activité bancaire

(En milliers d'euros)

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------|------------|
| Engagements donnés | | |
| Engagements de financement | - | - |
| en faveur des établissements de crédit | - | - |
| en faveur de la clientèle | - | - |
| Engagements de garantie | - | - |
| d'ordre d'établissements de crédit | - | - |
| d'ordre de la clientèle | - | - |
| Engagements sur titres | - | - |
| autres engagements donnés | - | - |
| Engagements reçus | | |
| Engagements de financement | - | - |
| reçus des établissements de crédit | - | - |
| reçus de la clientèle | - | - |
| Engagements de garantie | 12 107 017 | 11 854 045 |
| reçus des établissements de crédit | 12 107 017 | 11 854 045 |
| reçus de la clientèle | - | - |
| Engagements sur titres | - | - |
| autres engagements reçus | - | - |

Note 9. Intérêts, produits et charges assimilés

(En milliers d'euros)

| | 30.06.2024 | | 30.06.2023 | |
|--|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | Produits | Charges | Produits | Charges |
| Opérations avec les établissements de crédit | 89 216 | - | 67 661 | - |
| Opérations avec la clientèle | - | - | - | - |
| Obligations et autres titres à revenu fixe | - | -86 789 | - | -65 077 |
| Autres opérations | - | - | - | - |
| TOTAL | 89 216 | -86 789 | 67 661 | -65 077 |

Note 10. Tableau Flux Trésorerie

(En milliers d'euros)

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|-----------------|-----------------|
| Flux de trésorerie nets provenant des activités opérationnelles | | |
| Résultat net | 997 | 1 840 |
| Impôt | 319 | 792 |
| Résultat avant impôt | 1 316 | 2 632 |
| Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles | - | - |
| Dépréciation des écarts d'acquisition et des autres immobilisations | - | - |
| Dotations nettes aux provisions | - | - |
| Quote-part de perte/(bénéfice) dans les sociétés mises en équivalence | - | - |
| Perte nette/(gain net) des activités d'investissement | - | - |
| (Produits)/charges des activités de financement | - | - |
| Autres mouvements | 69 | 105 |
| Total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net et des autres ajustements | 69 | 105 |
| Opérations interbancaires | -300 000 | 250 000 |
| Opérations avec la clientèle | - | - |
| Opérations sur autres actifs/passifs financiers | - | - |
| Opérations sur autres actifs/passifs non financiers | 2 | -172 |
| Dividendes reçus des entreprises mises en équivalence | - | - |
| Impôts versés | -452 | -339 |
| Diminution / (augmentation) nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles | -300 450 | 249 489 |
| FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES OPERATIONNELLES | -299 065 | 252 226 |
| Flux de trésorerie nets provenant des activités d'investissement | | |
| Actifs financiers et participations | - | - |
| Immeubles de placement | - | - |
| Immobilisations corporelles et incorporelles | - | - |
| Autres | - | - |
| FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT | - | - |
| Flux de trésorerie nets provenant des activités de financement | | |
| Flux de trésorerie provenant/à destination des actionnaires | 48 530 | -630 |
| Autres flux de trésorerie nets provenant des activités de financement | 300 000 | -250 000 |
| FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT | 348 530 | -250 630 |
| Augmentation/(diminution) nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie | 49 465 | 1 597 |
| Flux de trésorerie nets provenant des activités opérationnelles | -299 065 | 252 226 |
| Flux de trésorerie nets provenant des activités d'investissement | - | - |
| Flux de trésorerie nets provenant des activités de financement | 348 530 | -250 630 |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture | 73 669 | 72 072 |
| Caisse, banques centrales (actif & passif) | 2 | 2 |
| Comptes (actif et passif) et prêts/emprunts à vue auprès des établissements de crédit (Note 1) | 73 667 | 72 070 |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture | 123 134 | 73 669 |
| Caisse, banques centrales (actif & passif) | 2 | 2 |
| Comptes (actif et passif) et prêts/emprunts à vue auprès des établissements de crédit (Note 1) | 123 132 | 73 667 |
| VARIATION DE LA TRÉSORERIE NETTE | 49 465 | 1 597 |

La notion de trésorerie nette comprend le solde net des comptes de caisse, banques centrales ainsi que le solde net des prêts et emprunts à vue auprès des établissements de crédits.

Les variations de la trésorerie générées par l'activité opérationnelle enregistrent les variations des flux de trésorerie générés par les activités du groupe, y compris ceux relatifs aux titres de créances négociables.

Les variations de trésorerie liées aux opérations de financement comprennent les variations liées aux capitaux propres et aux dettes subordonnées.

Note 11. Comptes consolidés

Arkéa Home Loans SFH 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 du groupe Crédit Mutuel Arkéa, situé au 1 rue Louis Lichou 29480 Le Relecq Kerhuon.

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

Note 12. Evénements post clôture

Néant

Note 13. 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 01/01/2023. 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, déductions faites des avoirs fiscaux et crédits d'impôts éventuels, est dû à la société mère.

Rapport des commissaires aux comptes sur l'information financière semestrielle 2024

Arkea Home Loans SFH

Société anonyme au capital de 120 000 000 €

Siège social : 1, rue Louis Lichou, 29480 Le Relecq Kerhuon RCS : BREST

433 383 205

Rapport des commissaires aux comptes sur l'information financière semestrielle

Période du 1^{er} janvier 2024 au 30 juin 2024

Aux Actionnaires de la société ARKEA HOME LOANS SFH,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, et en application de l'article L. 451-1-2 III du code monétaire et financier, nous avons procédé à :

- L'examen limité des comptes semestriels de la société Arkéa Home Loans SFH, relatifs à la période du 1er janvier 2024 au 30 juin 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- La vérification des informations données dans le rapport semestriel d'activité.

Ces comptes semestriels ont été établis sous la responsabilité du conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre examen limité, d'exprimer notre conclusion sur ces comptes.

Conclusion sur les comptes

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes d'exercice professionnel applicables en France.

Un examen limité consiste essentiellement à s'entretenir avec les membres de la direction en charge des aspects comptables et financiers et à mettre en œuvre des procédures analytiques. Ces travaux sont moins étendus que ceux requis pour un audit effectué selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. En conséquence, l'assurance que les comptes, pris dans leur ensemble, ne comportent pas d'anomalies significatives obtenue dans le cadre d'un examen limité est une assurance modérée, moins élevée que celle obtenue dans le cadre d'un audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé d'anomalies significatives de nature à remettre en cause, au regard des règles et principes comptables français, la régularité et la sincérité des comptes semestriels et l'image fidèle qu'ils donnent du patrimoine et de la situation financière de la société à la fin du semestre ainsi que du résultat du semestre écoulé.

Vérification spécifique

Nous avons également procédé à la vérification des informations données dans le rapport semestriel d'activité commentant les comptes semestriels sur lesquels a porté notre examen limité.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur leur sincérité et leur concordance avec les comptes semestriels.

Fait à Paris-La Défense, le 12 septembre 2024 Les Commissaires aux comptes

Forvis Mazars SA

Rennes, le 12 septembre 2024

DocuSigned by:

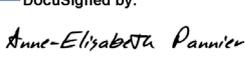
8DA73F1361944E8...

Ludovic SEVESTRE

Associé

Deloitte & Associés

Paris La Défense, le 12 septembre 2024

DocuSigned by:

89A7DE8924C24D9...

Anne-Elisabeth PANNIER

Associée

Déclaration de la personne responsable du rapport financier semestriel

4. Déclaration de la personne responsable du rapport financier semestriel

Monsieur Philippe BAUDA, Directeur Général d'Arkéa Home Loans SFH

J'atteste, à ma connaissance, que le jeu d'états financiers résumés établi conformément au corps de normes comptables applicable donnent une image fidèle et honnête des éléments d'actif et de passif, de la situation financière et des profits ou pertes de la société, et que le rapport de gestion intermédiaire ci-joint représente fidèlement les informations exigées en vertu de l'article 4 (4) de la loi du 11 janvier 2008 relative aux obligations de transparence concernant l'information sur les émetteurs dont les valeurs mobilières sont admises à la négociation sur un marché réglementé.

Fait à Le Relecq-Kerhuon,

Le 13 septembre 2024

Monsieur Philippe BAUDA

Directeur Général

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'P. Bauda', written over a horizontal line.