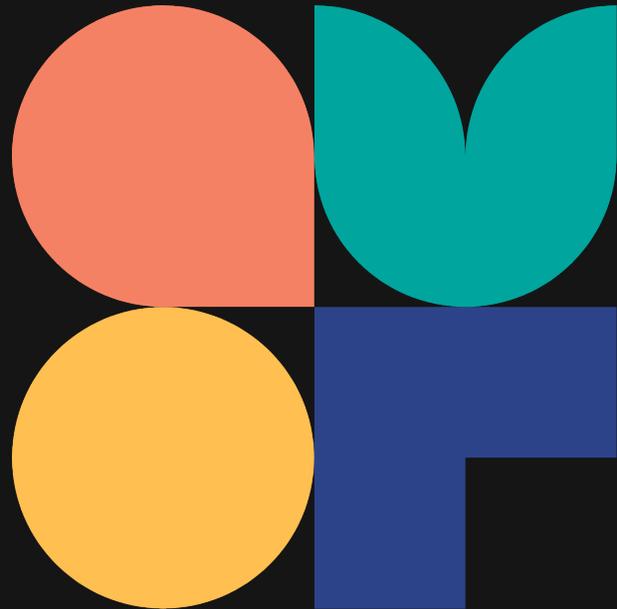


RAPPORT DE MISSION

Exercice clos le 30/06/2024 – Septembre 2024





SOMMAIRE

Présentation d'Arvor Finance	3
Notre mission	8
Notre Comité de mission	10
La mise en œuvre de la mission	12



Présentation d'Arvor Finance

PRESENTATION D'ARVOR FINANCE

NOTRE PHILOSOPHIE



Nous souhaitons replacer l'humain au centre du projet d'entreprise, créer des moments de partage, d'échanges afin de bâtir des relations saines et de confiance entre les membres de l'équipe et avec nos clients.

Nous sommes animés par l'esprit collectif, et convaincus que l'agilité et l'innovation s'intègrent parfaitement avec nos métiers réglementés.



NOTRE HISTOIRE

Arvor Finance est née de l'ambition de ses fondateurs, Arnaud et Olivier, de créer un cabinet de conseil et d'audit résolument différent. L'idée est de pouvoir travailler autrement, afin de favoriser l'accomplissement professionnel de nos équipes et donc être plus performants pour répondre aux besoins de nos clients.



Réinventer la façon de travailler en cabinet, créer un collectif puissant où chacun peut s'épanouir en fonction de ses aspirations et apporter sa contribution, instaurer une relation de confiance et de proximité avec ses clients afin de les accompagner au mieux, telles sont les motivations du cabinet.

“ C'est donc tout naturellement que nous nous sommes dotés de la qualité de Société à mission dès la création du cabinet, inscrivant notre mission dans les statuts.

NOS VALEURS



Confiance

dans les relations instaurées avec les équipes et les clients, qui permet de se sentir libre et engagé à la fois.



Qualité

avec un parcours de carrière centré sur l'acquisition de compétences.



Responsabilité

Chaque collaborateur bénéficiant dans le cadre de son activité de temps mis à disposition pour participer à un projet conforme à notre identité.



Equilibre

à travers une organisation du travail adaptée aux besoins de chacun (temps de travail personnalisé, home office...).



Partage

De la valeur avec l'ensemble de l'équipe.



Collectif

en étant à l'écoute et faisant notamment participer chaque collaborateur à l'organisation interne du cabinet.

PRESENTATION D'ARVOR FINANCE

QUELQUES DATES ET CHIFFRES CLES

- **Avril 2023:** Création d' Arvor Finance
- Equipe de **20 personnes** en septembre 2024
- Septembre 2024: ouverture du **bureau parisien**
- **2 implantations** géographiques: Rennes et Paris
- Implantation de nos clients sur **10 départements**
- Accompagnement de plus de **40 clients dans divers secteurs d'activité**, principalement ETI et grands groupes bancaires

Nous accompagnons les entreprises dans diverses démarches aidant celles-ci à résoudre leurs problématiques variées et relever avec succès les défis et enjeux réglementaires auxquels elles font face.

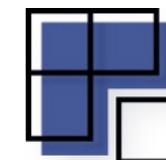
NOS 4 LIGNES DE SERVICE



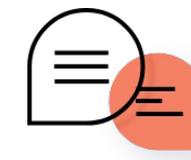
Conseil



RSE



Consolidation



Audit



PRESENTATION D'ARVOR FINANCE

Au-delà des compétences techniques, l'équipe se caractérise par son état d'esprit collectif, par son agilité et sa capacité d'innovation, et bien évidemment son envie de faire partie d'une aventure humaine, un véritable projet d'entreprise...



Aude RAOULT

Arrivée le **24 avril 2023**



Perrine NADAN

Arrivée le **2 mai 2023**



Laure ROLLAND

Arrivée le **4 septembre 2023**



Paul REGNIER

Arrivée le **4 septembre 2023**



Antoine DODARD

Arrivée le **21 septembre 2023**



Camille LEROY

Arrivée le **21 septembre 2023**



Damien BERNEAUX

Arrivée le **2 octobre 2023**



EL Ghali ZIZAH

Arrivée le **1^{er} juillet 2024**



Nicolas HURBAIN

Arrivée le **4 septembre 2024**



Valentin BOUDIN

Arrivée le **21 octobre 2024**



Arnaud FROMONT

Co-fondateur



Olivier ROUSSEAU

Co-fondateur



Ghali ASSASSI

Arrivée le **19 avril 2023**



Imen JAMOSSI

Arrivée le **20 novembre 2023**



Célestin BATCHANOU

Arrivée le **1^{er} mars 2024**



Hamed SORO

Arrivée le **2 septembre 2024**



Leslie Jane NATAF

Arrivée le **2 septembre 2024**



Nedra DAKNOU

Arrivée le **2 septembre 2024**



Sophonie BOIRON

Arrivée le **23 septembre 2024**



Elvira ROUSSEAU

Assistante de direction



Notre mission

LA MISSION D'ARVOR FINANCE

Notre Raison d'Etre

“ Oser entreprendre autrement, collectivement et réinventer notre façon de travailler pour accompagner nos clients durablement, avec équilibre, confiance et envie ”

4 objectifs en lien avec notre Raison d'Etre



→ Accompagner de façon responsable, par le développement de compétences et l'ouverture sur le monde d'aujourd'hui, les collaborateurs vers leur accomplissement professionnel



→ Construire avec nos clients une relation de confiance pour leur apporter la valeur et le service de qualité nécessaires avec l'ambition d'une performance durable



→ Mobiliser notre écosystème et nous engager durablement pour notre Territoire et la Planète



→ Mettre en place une Gouvernance à l'écoute, exemplaire et transparente





Notre Comité de mission

NOTRE COMITÉ DE MISSION



L'ORGANISATION DU COMITÉ

Le Comité de mission est chargé du suivi de l'exécution de la mission. Il s'assure de la cohérence des actions menées par l'entreprise en lien avec les objectifs statutaires qu'elle a défini. Le Comité se réunit 3 fois par an afin de faire un point sur les actions en cours.



LES MEMBRES DU COMITÉ

Sabrina MILLIEN, co-fondatrice et dirigeante de la Colloc – Présidente du comité de mission



Olivier ROUSSEAU, associé fondateur du cabinet Arvor Finance – Membre du comité de mission



Aude RAOULT, associée salariée du cabinet Arvor Finance – Membre du comité de mission



Arnaud FROMONT, associé fondateur du cabinet Arvor Finance – Membre du comité de mission



LES MOTS DE LA PRÉSIDENTE

Pourquoi avoir accepté d'être Présidente du Comité?

J'ai accepté d'être Présidente du Comité d'abord parce que j'ai été flattée ! (Si je suis totalement honnête) Et aussi, car j'ai la conviction que les entreprises doivent évoluer vers des modèles plus engagés et respectueux. En acceptant ce poste, je contribue à mon humble échelle à faire bouger les lignes, montrer que d'autres modèles sont possibles.

Comment vois-tu ton rôle au sein de celui-ci?

Mon rôle est d'apporter à l'équipe un œil extérieur, de leur partager des bonnes pratiques que j'ai pu identifier dans d'autres entreprises grâce à ma position d'observatrice avec la Colloc.



La mise en œuvre de notre mission

LA MISE EN ŒUVRE DE LA MISSION

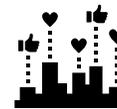
Accompagner de façon responsable, par le développement de compétences et l'ouverture sur le monde d'aujourd'hui, les collaborateurs vers leur accomplissement professionnel (OS1)

Favoriser le bien-être au travail et l'épanouissement professionnel (OS1-1)



- Plusieurs actions sont liées à cet objectif opérationnel, nous avons notamment décidé de mettre en place un **plan de formation avec un minimum de 40 heures par an par collaborateur**, afin de pouvoir les accompagner dans l'évolution de leurs compétences. Sur ce 1^{er} exercice, les équipes ont ainsi réalisées 356 heures de formation.
- Nous sommes par ailleurs attachés à **l'équilibre vie personnelle/vie professionnelle des équipes** et à **leur bien être** plus généralement. A travers une enquête annuelle de satisfaction (dont les résultats pour le premier exercice sont présentés en page suivante), nous recueillons les besoins et points de vigilance de chacun, afin de pouvoir mettre en place des actions le cas échéant. Nous avons-nous sommes fixé comme objectif une note minimale de 3/4 concernant l'équilibre de vie.
- Enfin, nous sommes particulièrement attachés à **l'engagement associatif** et à l'apport à la fois au niveau personnel et pour la société. Nous proposons donc aux équipes de **donner entre 3 et 5 jours** sur leur temps de travail à une association de leur choix. Nous avons d'ores et déjà prévu pour ce second exercice d'échanger avec l'équipe sur l'organisation de notre engagement associatif, à savoir si nous poursuivons comme tel ou si nous choisissons une cause commune. Les équipes ont ainsi accompagnées 11 associations durant 218 heures.

Partager la création de valeur (OS1-2)



- Le collectif est l'une des valeurs fondamentales chez Arvor. Nous avons donc décidé de matérialiser cela par la mise en place d'un **intéressement correspondant à 20% du résultat d'exploitation, partagé** à part égale entre chaque collaborateur.
- Dans le même temps et toujours en cohérence avec cet objectif de partage, nous avons décidé de **limiter les écarts de salaires**. Ainsi, la rémunération la plus élevée ne peut pas dépasser **4 fois** celle de la plus basse.

QUESTIONNAIRE EQUIPE



Légende de l'échelle:
1 – pas du tout satisfait
4 – totalement satisfait

Le questionnaire a été diffusé à l'ensemble de l'équipe sur la période du 20 juin au 8 juillet 2024, avec pour objectif d'évaluer la satisfaction globale de l'équipe au sein du cabinet.

Synthèse des résultats de notre 1ere enquête au 30 juin 2024



→ Evolution des compétences

Progression en termes de compétences: **3,5**

Clarté des actions à mettre en place afin d'atteindre ses objectifs professionnels: **3,6**

Possibilité de développement professionnel au sein du cabinet: **3,7**



→ Bien être au sein du cabinet

Moyens mis à disposition pour travailler dans de bonnes conditions: **3,5**

Intégration dans l'équipe: **4**

Equilibre vie personnelle/vie professionnelle: **3,1**

Rythme télétravail/client: **3,5**



→ Autres sujets

Trouves-tu le cabinet à l'écoute et en cohérence avec ses objectifs sociétaux et environnementaux?

100% OUI

Mode de déplacement domicile/travail:

Transports en commun: **58%**

Voiture thermique: **8%**

Autres (à pied, vélo, trottinette, véhicule électrique): **34%**

→ Sur une note de 1 à 5, recommanderais-tu Arvor Finance à ton entourage?

4,7

RETOURS D'EXPERIENCE

Témoignages sur les interventions dans les associations



L'association que j'ai choisie de soutenir cette année se nomme "Les Hôtels Solidaires" à Rennes. Elle m'a particulièrement plu car elle poursuit un double objectif : récolter les petits déjeuners non consommés dans les hôtels de la ville, et venir en aide aux personnes dans le besoin en déposant ces denrées à une autre association, "Cœurs Solidaires".



Grâce à Arvor Finance, j'ai eu l'opportunité de m'engager au sein de deux structures associatives :

- Chez Weker, qui a pour but d'accompagner des jeunes dans leurs démarches professionnelles. J'ai ainsi l'honneur de parrainer un étudiant qui est à la recherche d'un cursus en études supérieures;
- A la SPA de Rennes, où mon rôle est de m'assurer du confort des animaux ainsi que de la préparation de leurs repas.



→ « Je suis reconnaissante qu'Arvor Finance m'ait permis de réaliser cette action, qui m'a donné l'opportunité de contribuer activement à une cause importante. »



→ « Avoir la possibilité de donner jusqu'à 5 jours par an, sur mon temps travail, à des associations a été un facteur déterminant de mon implication dans ces deux causes, me permettant ainsi de m'épanouir tout en aidant ceux qui en ont besoin. »

LA MISE EN ŒUVRE DE LA MISSION

Construire avec nos clients une relation de confiance pour leur apporter la valeur et le service de qualité nécessaires avec l'ambition d'une performance durable (OS2)

Développer une relation de confiance et durable avec nos clients (OS2-1)



→ La confiance est l'une de nos valeurs socles au sein du cabinet, que ce soit avec les équipes, mais aussi avec les clients. Aussi, afin de pouvoir créer une relation pérenne avec ces derniers, il nous semble primordial de pouvoir échanger, sur des temps dédiés, à notre façon de travailler ensemble afin de pouvoir répondre au mieux à leurs attentes.

Ainsi, nous avons conçu un questionnaire que nous leur avons soumis afin d'avoir leurs retours sur les missions et leur permettre de remonter les besoins et points de vigilance. Cela nous permet de mettre en place des actions et d'être toujours dans une démarche d'amélioration continue.

Synthèse du questionnaire client

Légende de l'échelle:

1 – pas du tout satisfait

5 – très satisfait

Le questionnaire a été diffusé à **12 clients** du cabinet, représentant **78% du chiffre d'affaires** de l'exercice clos au 30 juin 2024.

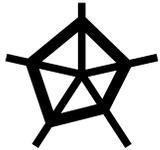
→ Les enseignements:

- Démarche reçue très favorablement par les clients
- Les premiers feedbacks sont très positifs sur nos 4 lignes de service
- **100%** des clients interrogés sont **satisfaits** de l'intervention d'Arvor Finance
- **100%** des clients **recommanderaient** Arvor Finance à leur entourage
- **100%** des clients envisagent de **retravailler avec Arvor Finance**
- Note par thématique:
 - Communication: **4,4/5**
 - Qualité des travaux: **4,3/5**
 - Organisation de la mission: **4,3/5**

LA MISE EN ŒUVRE DE LA MISSION

Mobiliser notre écosystème et nous engager durablement pour notre Territoire et la Planète (OS3)

Être présent et acteur auprès de notre écosystème (OS3-1)



- Il est évident pour nous qu'en tant qu'entreprise, nous devons contribuer au développement économique local. Ainsi, nous sommes vigilants dans le choix des prestataires avec qui nous décidons de travailler. Nous avons décidé de nous fixer comme objectif d'avoir au moins **50% de nos achats** réalisés avec des prestataires des **territoires** sur lesquels nous sommes implantés.
- Aussi, afin de pouvoir contribuer aux évolutions de nos métiers, il nous semble important de nous impliquer dans les instances de notre profession, que sont l'Ordre des Experts Comptables (OEC) et la Compagnie Nationale des Commissaires aux Comptes (CNCC). Nous nous sommes donc fixés pour ce premier exercice d'être présents **6 jours dans des évènements organisés par ces organes**.

→ Les résultats pour cette 1ere année sont présentés en page 19

Agir pour la Planète (OS3-2)



- Dans notre métier de services, un des principaux impacts négatifs générés sur la Planète est l'impact de nos déplacements. Ainsi, nous avons décidé de suivre nos modes de déplacements chez nos clients. Pour la première année, nous nous sommes fixés d'avoir au moins **50% de nos kilomètres effectués en transport vert** (train, véhicule électrique...) sur la totalité de nos kilomètres effectués.
- Par ailleurs, nous considérons qu'il est de notre responsabilité d'acculturer nos clients et nos équipes sur les **enjeux de la transition écologique**, afin que chacun soit conscient des défis auxquels nous faisons face. De ce fait, nous avons décidé de consacrer au moins **1% des temps des équipes** sur ce 1^{er} exercice à de la **formation sur ces sujets**. Nous avons notamment réalisé un atelier fresque du climat avec l'ensemble de l'équipe en septembre 2023.



Atelier Fresque du Climat

LA MISE EN ŒUVRE DE LA MISSION

● Mettre en place une Gouvernance à l'écoute, exemplaire et transparente (OS4)

Favoriser l'égalité Femmes/hommes (OS4-1)



→ Parce que nous sommes convaincus que la multiplicité des expériences et la complémentarité des visions est forcément un atout pour une entreprise, il nous semble évident que nos organes de gouvernance soient paritaires. Ainsi, nous nous fixons comme objectif d'avoir **50% de femmes et 50% d'hommes** dans ces organes.



Membres du Comité de Mission

Organisation de la Gouvernance (OS4-2)



→ La relation de confiance avec l'équipe passe aussi par la transparence sur les décisions structurantes du cabinet qui impacte chacune et chacun. Ainsi, nous avons instauré un **point d'équipe bimensuel** dans lequel nous évoquons les thématiques RH, commerciales, planning... , selon un format coconstruit avec l'équipe. Ainsi, tous les sujets sont évoqués et permettent de favoriser l'échange.



LA MISE EN ŒUVRE DE LA MISSION

Synthèse du suivi de la mission pour l'exercice clos au 30 juin 2024

Objectif statutaire	Objectif opérationnel	Actions Associées	Cible Y1	Real 30/06	% av.	Mesure	Cible Y2	Cible Y3
OS1	OS1-1	Formation des équipes	355	356	100%	Min 40h par personne au prorata temps de présence	40h pp	40h PP
OS1	OS1-1	Projets associatifs	223	218	97%	Min 24h par personne au prorata temps de présence	24h pp	24h pp
OS1	OS1-1	Remontée des besoins et des points de vigilance concernant les collaborateurs - prise en compte par la direction	1	1	100%	Nb enquete de satisfaction annuelle des équipes	1	1
OS1	OS1-1	Veiller à l'équilibre vie privée/vie pro des équipes	>3	3,1	100%	Section dédiée dans l'enquête de satisfaction annuelle. Note /4 avec 1 (mauvaise équilibre) à 4 (très bon équilibre)	>3	>3
OS1	OS1-2	Mise en place d'un intéressement	20%	20%	100%	20% du résultat d'exploitation	20%	20%
OS1	OS1-2	Limitation des écarts de salaires	4	2,3	100%	Salaire brut	4	4
OS2	OS2-1	Remontée des besoins et des points de vigilance concernant les clients - prise en compte par la direction	>90%	100%	100%	Taux de satisfaction remonté dans l'enquete de satisfaction client (enquête menée sur les clients avec +15K€ d'honos générés) - réponse "oui" à la question "etes vous globalement satisfait de l'intervention AF"	>90%	>90%
OS2	OS2-1	Effectuer des missions de qualité pour nos clients	>90%	91%	100%	Taux de rétention des clients dont les honoraires sont supérieurs à 25 K€ H.T	>90%	>90%
OS3	OS3-1	Etre actif dans les instances de la profession (OEC, CNCC)	6	7	100%	Nb jours par an pour les membres du Comex	6	6
OS3	OS3-1	Nouer des relations avec des prestataires du territoire	50%	58%	100%	% des achats (hors frais de missions et réception) effectués avec des prestataires du territoire	60%	60%
OS3	OS3-2	Limiter notre empreinte carbone	50%	69%	100%	% de km parcourus en transports en commun (verts) sur le nombre total de km parcourus sur N sur les déplacements professionnels	60%	70%
OS3	OS3-2	Acculturer les équipes et les clients aux enjeux de la transition écologique	1%	2%	100%	En % des temps de travail de l'équipe - Nb heures de formations sur les enjeux RSE - présentation client ou formation interne - hors mission RSE	1%	1%
OS4	OS4-1	Mettre en place une gouvernance paritaire (Comex - Comité Strat)	50%/50%	50%/50%	100%	Ratio H/F	50/50	50/50
OS4	OS4-2	Echanges réguliers avec l'équipe sur l'actualité du cabinet, les actions de développement commercial en cours via la présentation du pipe commercial, positionnement sur des missions en fonction des appétences des membres de l'équipe dans la mesure du possible et des disponibilités planning	1	2	100%	Nb min de réunions d'équipe par mois (hors Août et décembre)	1	1



LA MISE EN ŒUVRE DE LA MISSION

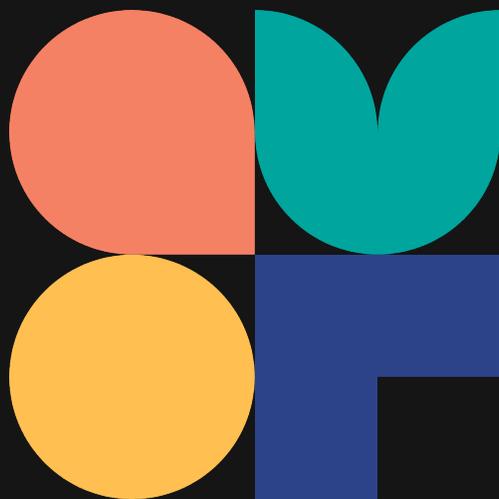
● L'avis du Comité de Mission et les enjeux à venir

Avis du Comité de Mission

- Conformément à ses statuts, Arvor Finance s'est engagée à mettre le collectif, l'équilibre, la qualité et la confiance au centre du projet d'entreprise, de repenser la façon de travailler pour pouvoir accompagner ses clients sur du long terme.
- Cette mission se traduit par des objectifs clairs, mesurables, alignés avec les valeurs de l'entreprise et en lien avec son activité.
- Pour ce premier exercice, le Comité de Mission constate que l'entreprise a déjà entériné et mis en place de nombreuses actions, comme indiquées en synthèse sur la page précédente.
- Le Comité de Mission de Arvor Finance estime que, pour chaque objectif statutaire, les actions mises en œuvre au cours de la période ont été excellentes, en cohérence avec la mission de la société. Nous encourageons la société à poursuivre ses efforts pour renforcer son impact social et environnemental, et nous resterons attentifs aux évolutions futures.

Les enjeux pour les prochaines années

- Le Comité de mission propose quelques défis pour les années à venir:
 - Continuer à mettre en mouvement et collaborer avec les équipes afin de poursuivre la feuille de route de la mission;
 - Poursuivre ses efforts dans le respect de la mission, en restant notamment attentif aux aspects de bien être des équipes, de qualité pour les clients et de respect de l'écosystème, tout cela étant en lien avec la performance économique et donc la pérennité du cabinet.
 - Conformément à la réglementation nomination d'un Organisme Tiers Indépendant au cours du deuxième exercice d'Arvor Finance qui sera clôturé le 30 juin 2025



Pour plus d'information sur Arvor
Finance retrouvez nous sur
www.arvorfinance.fr

Arvor Finance
au Pod, 7 rue de Châtillon,
35000 Rennes
contact@arvorfinance.fr