Docusign Envelope ID: 3846646D-CB1F-4F79-864C-37D45614BA3A

DocuSigned by:
Jordane Giuly
170383F6D90747F...

Certifiés
conformes par
le Président

DEFACTO

50 Rue de Rochechouart
75009 Paris 9e Arrondissement

SIREN : 899.270.979

Statut juridique : SAS, société par actions simplifiée

N° TVA : FR 61 899270979

Plaquette des comptes 2023

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

IMPULSA CONSEIL

SIREN 414301036
Raison Sociale : IMPULSA CONSEIL
Siège Social : 36 Rue Chateaudun 75009 PARIS, 75009 PARIS 9
Tél : 0145880563 - https://www.impulsa.fr/

Docusign Envelope ID: 3846646D-CB1F-4F79-864C-37D45614BA3A

Sommaire

Attestation de l'expert comptable	**3**
Bilan	**4**
Compte de résultat	**7**
Détails des comptes	**10**
Bilan détaillé — Actif	**11**
Bilan détaillé — Passif	**13**
Compte de résultat détaillé	**14**

Attestation de l'expert comptable

Attestation sans réserves

Conformément aux termes de notre lettre de mission en date du 28/05/2021, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de DEFACTO relatifs à l'exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023, qui se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan : 20 882 035,98 €
- Chiffre d'affaires : 147 080,25 €
- Résultat net comptable : -5 485 870,24 €

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle du Conseil National de l'Ordre applicable à la mission de présentation de comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Fait à PARIS 9 le 23/04/2024.

Grégoire Proust,
Expert-Comptable

Docusign Envelope ID: 3846646D-CB1F-4F79-864C-37D45614BA3A

Bilan

Docusign Envelope ID: 3846646D-CB1F-4F79-864C-37D45614BA3A

Bilan actif

		31/12/2023			31/12/2022
		Brut	Amort. Prov.	Net	Net
	Capital souscrit non appelé (I)				
ACTIF IMMOBILISÉ	**IMMOBILISATIONS INCORPORELLES**				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement	1 562 330		1 562 330	751 520
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, droits et valeurs similaires				
	Fonds commercial				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, matériel et outillage industriels				
	Autres immobilisations corporelles	34 406	14 083	20 323	13 780
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
	Participations	1 002		1 002	1 002
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	5 800 300		5 800 300	
	Prêts	1 071 353		1 071 353	218 580
	Autres immobilisations financières	43 520		43 520	43 520
	TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ (II)	8 512 911	14 083	8 498 828	1 028 403
ACTIF CIRCULANT	**STOCKS ET EN-COURS**				
	Matières premières et autres approvisionnements				
	En-cours de production (biens et services)				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et acomptes versés sur commandes				
	CRÉANCES				
	Créances clients et comptes rattachés (ventes ou prestations de services)	163 976	543	163 433	62 728
	Autres créances	6 215 849		6 215 849	9 678 340
	Capital souscrit appelé non versé				
	VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT				
	Actions propres				
	Autres titres				
	INSTRUMENTS DE TRÉSORERIE	258 567		258 567	250 627
	DISPONIBILITÉS	5 720 930		5 720 930	5 914 593
	CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	24 430		24 430	14 338
	TOTAL ACTIF CIRCULANT (III)	12 383 751	543	12 383 208	15 920 626
	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)				
	Primes de remboursement des obligations (V)				
	Écarts de conversion actif (VI)				
TOTAL ACTIF (I + II + III + IV + V + VI)		**20 896 661**	**14 625**	**20 882 036**	**16 949 029**

Docusign Envelope ID: 3846646D-CB1F-4F79-864C-37D45614BA3A

Bilan passif

		31/12/2023	31/12/2022
		Net	Net
CAPITAUX PROPRES	Capital	6 163	5 331
	Primes d'émission, de fusion, d'apport	23 279 272	14 342 112
	Écarts de réévaluation		
	Écarts d'équivalence		
	RÉSERVES		
	Réserve légale		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées		
	Réserves indisponibles		
	Autres réserves		
	Report à nouveau	-2 404 427	
	Résultat de l'exercice	-5 485 870	-2 404 427
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)	15 395 138	11 943 016
AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs		
	Avances conditionnées		
	TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (I BIS)		
PROV.	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	TOTAL PROVISIONS (II)		
DETTES	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires	2 620 000	2 870 000
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 367 352	1 780 677
	Emprunts et dettes financières divers	63 269	67 154
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	238 387	86 091
	Dettes fiscales et sociales	197 891	202 091
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance		
	TOTAL DETTES (III)	5 486 898	5 006 013
	Écarts de conversion passif (IV)		
TOTAL PASSIF (I+I BIS+II+III+IV)		**20 882 036**	**16 949 029**

Docusign Envelope ID: 3846646D-CB1F-4F79-864C-37D45614BA3A

Compte de résultat

Compte de résultat (1/2)

		31/12/2023 (12 mois)	17/05/2021 - 31/12/2022 (19 mois, 14 jours)
		Net	Net
PRODUITS D'EXPLOITATION	Vente de marchandises		
	Production vendue (biens et services)	147 080	345 202
	MONTANT NET DU CHIFFRE D'AFFAIRES	147 080	345 202
	Production stockée		
	Production immobilisée	810 810	751 520
	Subventions d'exploitation		
	Reprises sur provisions et amortissements, transferts de charges	70 283	
	Autres produits	707	239
	TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	1 028 881	1 096 960
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises		
	Variation des stocks de marchandises		
	Achats de matière première et autres approvisionnements		
	Variation des stocks de matières premières, fournitures et autres approvisionnements		
	Autres achats et charges externes	2 180 086	1 164 168
	Impôts, taxes, et versements assimilés	18 387	190 137
	Salaires et traitements	1 481 234	1 093 429
	Charges sociales	444 214	316 326
	Dotations aux amortissements et aux provisions (charges d'exploitation)	9 194	4 888
	Sur immobilisations : dotations aux amortissements		
	Sur actif circulant : dotation aux provisions	543	70 283
	Pour risques et charges : dotations aux provisions		
	Autres charges	587	1 140
	TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	4 134 243	2 840 374
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)		**-3 105 363**	**-1 743 413**
QUOTES-PART DE RÉSULTAT SUR OPÉRATIONS FAITES EN COMMUN			
	Bénéfice attribué ou perte transférée (III)		
	Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)		
PRODUITS FINANCIERS	De participations		
	D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	428 026	64 685
	Reprises sur provisions et transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	TOTAL PRODUITS FINANCIERS (V)	428 026	64 685
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements et aux provisions (charges financières)		
	Intérêts et charges assimilées	3 424 708	734 699
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	TOTAL CHARGES FINANCIÈRES (VI)	3 424 708	734 699
RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)		**-2 996 681**	**-670 014**

DEFACTO
Docusign Envelope ID: 3846646D-CB1F-4F79-864C-37D45614BA3A

Compte de résultat (2/2)

		31/12/2023 (12 mois)	17/05/2021 - 31/12/2022 (19 mois, 14 jours)
		Net	Net
	RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT (I - II + III - IV + V - VI)	-6 102 044	-2 413 427
PRODUITS EXCEPTION.	Sur opérations de gestion	11	
	Sur opérations en capital		
	Reprises sur provisions et transferts de charges		
	TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)	11	
CHARGES EXCEPTION.	Sur opérations de gestion		
	Sur opérations en capital		
	Dotations aux amortissements et aux provisions (charges exceptionnelles)		
	TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)		
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)		**11**	
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)			
Impôts sur les bénéfices (X)		-616 163	-9 000
	TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	1 456 918	1 161 645
	TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	6 942 788	3 566 072
RÉSULTAT DE L'EXERCICE		**-5 485 870**	**-2 404 427**

Docusign Envelope ID: 3846646D-CB1F-4F79-864C-37D45614BA3A

Détails des comptes

Bilan détaillé — Actif

	31/12/2023 (12 mois)	17/05/2021 - 31/12/2022 (19 mois, 14 jours)	Variation	
	Solde net	Solde net	En valeur (€)	Relative (%)
Capital souscrit non appelé (I)				
ACTIF IMMOBILISÉ				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais de recherche et de développement	1 562 330,16	751 519,90	810 810,26	+108%
2321000000 - Immobilisations en cours incorporelles - Projet API	1 120 280,77	591 060,40	529 220,37	+90%
2322000000 - Immobilisations en cours incorporelles - Projet SCORING	442 049,39	160 459,50	281 589,89	+176%
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Autres immobilisations corporelles	20 323,07	13 780,36	6 542,71	+48%
2183000000 - Matériel de bureau et matériel informatique	34 405,80	18 668,78	15 737,02	+85%
2818300000 - Amortissements sur matériel de bureau et matériel informatique	-14 082,73	-4 888,42	-9 194,31	-189%
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations	1 002,00	1 002,00		
2610000000 - Titres DEFACTO ANGELS	2,00	2,00		
2611000000 - Titres DEFACTO INVESTMENT SPV	1 000,00	1 000,00		
Autres titres immobilisés	5 800 300,00		5 800 300,00	
2721000000 - Obligations	5 800 000,00		5 800 000,00	
2730000000 - Titres immobilisés - FCT	300,00		300,00	
Prêts	1 071 352,83	218 580,38	852 772,45	+391%
2741000000 - Prêts participatifs	1 071 352,83		1 071 352,83	
2741002000 - Prêt participatif - MYBIZDEV		16 915,80	-16 915,80	-100%
2741012000 - Prêt participatif - Hellow		48 502,33	-48 502,33	-100%
2741013000 - Prêt participatif - Malt		93 463,06	-93 463,06	-100%
2741023000 - Prêt participatif - YELLOWPOP		74 800,00	-74 800,00	-100%
2741046000 - Prêt participatif - PIANA		5 047,00	-5 047,00	-100%
2741048000 - Prêt Participatif - Kimai		48 609,84	-48 609,84	-100%
2741052000 - Prêt Participatif - idequanet		1 525,80	-1 525,80	-100%
2974000000 - Prêts		-70 283,45	70 283,45	+100%
Autres immobilisations financières	43 520,00	43 520,00		
2750000000 - Dépôts et cautionnements versés	43 520,00	43 520,00		
TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ (I)	8 498 828,06	1 028 402,64	7 470 425,42	+727%
ACTIF CIRCULANT				
CRÉANCES				
Créances clients et comptes rattachés (ventes ou prestations de services)	163 432,87	62 727,61	100 705,26	+161%
4110000000 - Clients	130 803,43	51 353,20	79 450,23	+155%
4160000000 - Clients douteux ou litigieux	595,65		595,65	
4181000000 - Clients - Factures à établir	32 576,49	11 374,41	21 202,08	+187%
4910000000 - Provisions pour dépréciation des comptes de clients	-542,70		-542,70	
Autres créances	6 215 848,59	9 678 340,30	-3 462 491,71	-36%
4010000000 - Fournisseurs	7 688,66		7 688,66	
4310000000 - URSSAF d'Ile de France (117 1566563449)	257 403,43		257 403,43	
4387000000 - Produits à recevoir		148 370,48	-148 370,48	-100%
4440000000 - Etat - Impôts sur les bénéfices	625 163,00	9 000,00	616 163,00	+6847%
4452000000 - TVA due intracommunautaire	2 874,48		2 874,48	
4456240000 - TVA déductible sur immobilisations (biens)	181,09		181,09	
4456400000 - TVA déductible sur encaissements	20 879,70	3 510,29	17 369,41	+495%
4456600000 - TVA déductible sur autres biens et services	36 530,36	422,96	36 107,40	+8537%
4456610000 - TVA déductible extracommunautaire	6 748,93	236,27	6 512,66	+2757%
4456700000 - Crédit de TVA à reporter	16 987,00	16 696,00	291,00	+2%

	31/12/2023 (12 mois)	17/05/2021 - 31/12/2022 (19 mois, 14 jours)	Variation	
	Solde net	Solde net	En valeur (€)	Relative (%)
4458300000 - Remboursement de taxes sur le chiffre d'affaires demandé	17 473,00		17 473,00	
4458600000 - Taxes sur le chiffre d'affaires sur factures non parvenues	16 367,22	9 363,01	7 004,21	+75%
4511000000 - Defacto Angels Compte Courant	2 193,29	1 116,47	1 076,82	+97%
4512000000 - DEFACTO INVESTMENT SPV - COMPTE COURANT	2 740 599,50	9 489 624,82	-6 749 025,32	-72%
4672000000 - Compte du FCT	2 464 758,93		2 464 758,93	
VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT				
Instruments de trésorerie	258 566,90	250 627,10	7 939,80	+4%
5201210140 - CAT SOCIETE GENERALE	258 566,90	250 627,10	7 939,80	+4%
DISPONIBILITÉS				
Disponibilités	5 720 929,55	5 914 593,06	-193 663,51	-4%
5121001000 - Qonto - Defacto - Compte Principal	359 051,02	1 129 528,53	-770 477,51	-69%
5121002000 - BNP Paribas Pro (Bridge) - Compte De Chèques	15 418,07	640,50	14 777,57	+2308%
5121003000 - Qonto - [DOGFOOD] Freelance	742,75	776,39	-33,64	-5%
5121004000 - Qonto - [DOGFOOD] Supplier	1,00	1,00		
5121006000 - BNP Paribas Pro (Bridge) - Private Reserve		45 993,73	-45 993,73	-100%
5121013000 - Connecteur de test - Lemonway	282 627,36	171 021,93	111 605,43	+66%
5121014000 - Société Générale Entreprises - Defacto	33 050,90	325 363,29	-292 312,39	-90%
5121015000 - Swan - SWAN 937	4 986 356,60	4 241 157,28	745 199,32	+18%
5121016000 - Swan - SWAN 907	0,78	77,74	-76,96	-99%
5121017000 - Swan - SWAN 667	32,67	32,67		
5121021000 - CIC - Compte Courant Entreprise EUR Defacto	7 576,47		7 576,47	
5121023000 - Memo Bank - Dogfood	522,64		522,64	
5121024000 - Memo Bank - Compte principal Memobank	33 229,23		33 229,23	
5188000000 - Intérêts courus à recevoir	2 320,06		2 320,06	
CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE				
Charges constatées d'avance	24 430,01	14 338,13	10 091,88	+71%
4860000000 - Charges constatées d'avance	24 430,01	14 338,13	10 091,88	+71%
TOTAL ACTIF CIRCULANT (II)	12 383 207,92	15 920 626,20	-3 537 418,28	-23%
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)				
Primes de remboursement des obligations (IV)				
Écarts de conversion Actif (V)				
TOTAL ACTIF (I + II + III + IV + V)	**20 882 035,98**	**16 949 028,84**	**3 933 007,14**	**+24%**

Bilan détaillé — Passif

	31/12/2023 (12 mois)	17/05/2021 - 31/12/2022 (19 mois, 14 jours)	Variation	
	Solde net	Solde net	En valeur (€)	Relative (%)
CAPITAUX PROPRES				
Capital	6 163,17	5 330,95	832,22	+16%
1013000000 - Capital souscrit - appelé, versé	6 163,17	5 330,95	832,22	+16%
Primes d'émission, de fusion, d'apport	23 279 271,95	14 342 112,08	8 937 159,87	+63%
1041000000 - Primes d'émission	23 279 236,53	14 342 112,08	8 937 124,45	+63%
1045000000 - Bons de souscription d'actions	35,42		35,42	
REPORT À NOUVEAU				
Report à nouveau	-2 404 427,20		-2 404 427,20	
1190000000 - Report à nouveau - solde débiteur	-2 404 427,20		-2 404 427,20	
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	-5 485 870,24	-2 404 427,20	-3 081 443,04	-129%
TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)	15 395 137,68	11 943 015,83	3 452 121,85	+29%
AUTRES FONDS PROPRES (I BIS)				
PROVISIONS (II)				
DETTES				
Autres emprunts obligataires	2 620 000,00	2 870 000,00	-250 000,00	-9%
1630000000 - Autres emprunts obligataires	2 620 000,00	2 870 000,00	-250 000,00	-9%
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 367 352,44	1 780 677,00	586 675,44	+33%
1640100000 - BPI - PRET INNOVATION R&D 250K	225 000,00	250 000,00	-25 000,00	-10%
1640200000 - BPI - PRET 50K	50 000,00	50 000,00		
1640300000 - Emprunt BPI - 500K€	500 000,00	500 000,00		
1640400000 - SOC GEN - PRET 1 M€	743 972,32	980 677,00	-236 704,68	-25%
1640500000 - CIC PRÊT - 1M€	848 380,12		848 380,12	
Emprunts et dettes financières divers	63 268,83	67 153,50	-3 884,67	-6%
1688000000 - Intérêts courus	63 268,83	67 153,50	-3 884,67	-6%
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	238 386,50	86 091,39	152 295,11	+177%
4010000000 - Fournisseurs	130 701,65	24 138,40	106 563,25	+442%
4081000000 - Fournisseurs Factures non parvenues	107 684,85	61 952,99	45 731,86	+74%
Dettes fiscales et sociales	197 890,53	202 091,12	-4 200,59	-3%
4282000000 - Dettes provisionnées pour congés à payer	64 831,53	35 059,97	29 771,56	+85%
4282100000 - Dettes sur RTT	394,17	242,06	152,11	+63%
4310000000 - URSSAF d'Ile de France (117 1566563449)		41 536,22	-41 536,22	-100%
4370200000 - CGRM (899270979)	24 264,88	8 629,71	15 635,17	+182%
4370800000 - Compte par défaut des autres organismes	287,14	192,32	94,82	+50%
4372000000 - Cotisation Agirc	26 046,68	17 503,59	8 543,09	+49%
4380000000 - Taxe d'apprentissage libératoire	1 292,79	865,73	427,06	+50%
4382000000 - Charges sociales sur congés à payer	20 943,54	15 258,10	5 685,44	+38%
4382100000 - Charges sociales sur RTT	114,32	97,73	16,59	+17%
4386000000 - Autres charges à payer		61 082,00	-61 082,00	-100%
4421000000 - Prélèvement à la source	17 831,12	12 374,40	5 456,72	+45%
4451000000 - TVA due extracommunautaire	6 748,93	236,27	6 512,66	+2757%
4456621000 - TVA déductible intracom. (services)	2 874,48		2 874,48	
4457100000 - TVA collectée	4 205,68		4 205,68	
4457100900 - TVA collectée à 20%		19,97	-19,97	-100%
4457400000 - TVA collectée sur encaissements	21 985,38	8 741,00	13 244,38	+152%
4458700000 - Taxes sur le chiffre d'affaires sur factures à établir	5 429,42	11,39	5 418,03	+47569%
4486300000 - OPCO ATLAS (899270979)	640,47	240,66	399,81	+167%
TOTAL DETTES (III)	5 486 898,30	5 006 013,01	480 885,29	+10%
Écarts de conversion passif (IV)				
TOTAL PASSIF (I + I BIS + II + III + IV)	**20 882 035,98**	**16 949 028,84**	**3 933 007,14**	**+24%**

Compte de résultat détaillé

	31/12/2023 (12 mois)	17/05/2021 - 31/12/2022 (19 mois, 14 jours)	Variation	
	Solde net	Solde net	En valeur (€)	Relative (%)
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Production vendue (biens et services)	147 080,25	345 201,73	-198 121,48	-58%
7060000000 - Prestations de services	-56,93	103 563,75	-103 620,68	-101%
7060100000 - Servicing Fees Defacto Intra Groupe	158 443,27	42 285,05	116 158,22	+275%
7062000000 - Intérêts des prêts	-11 306,09	188 498,51	-199 804,60	-106%
7069000000 - Prestations de services Intracommunautaires		10 854,42	-10 854,42	-100%
MONTANT NET DU CHIFFRE D'AFFAIRES	147 080,25	345 201,73	-198 121,48	-58%
Production immobilisée	810 810,26	751 519,90	59 290,36	+8%
7210000000 - Immobilisations incorporelles	810 810,26	751 519,90	59 290,36	+8%
Reprises sur provisions et amortissements, transferts de charges	70 283,45		70 283,45	
7817400000 - Créances	70 283,45		70 283,45	
Autres produits	706,72	238,72	468,00	+197%
7560000000 - Gains de change sur créances et dettes commerciales	266,23	22,94	243,29	+1061%
7580000000 - Produits divers de gestion courante	440,49	215,78	224,71	+105%
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	1 028 880,68	1 096 960,35	-68 079,67	-7%
CHARGES D'EXPLOITATION				
Autres achats et charges externes	2 180 085,99	1 164 168,28	1 015 917,71	+88%
6040000000 - Achats d'études et prestations de services	353 385,46	202 180,35	151 205,11	+75%
6041000000 - Prestations de services - Outsourced ops team	36 500,00		36 500,00	
6042000000 - Prestations de services - Frais de recouvrement	44 023,64		44 023,64	
6062000000 - Fournitures non stockables (carburant)	320,17		320,17	
6063000000 - Fournitures d'entretien et de petit équipement	6 043,63	9 478,84	-3 435,21	-37%
6064000000 - Fournitures administratives	-137,05	498,20	-635,25	-128%
6131100000 - Abonnements applicatifs	61 437,04	60 500,64	936,40	+2%
6131110000 - Abonnements applicatifs - Hosting Cost	150 776,67	29 232,18	121 544,49	+416%
6131120000 - Abonnements applicatifs - OPS TOOLS	18 082,19	10 429,22	7 652,97	+74%
6131130000 - Abonnement applicatifs - Scoring tools & external database	95 211,00	14 457,02	80 753,98	+559%
6131140000 - Abonnement applicatifs - Customer Service tools	22 885,40	1 565,50	21 319,90	+1362%
6131150000 - OutSourced OPS TEAM		120,00	-120,00	-100%
6132000000 - Locations immobilières	104 317,00	95 608,61	8 708,39	+10%
6132100000 - Locations immobilières - Déplacements	2 645,50		2 645,50	
6135000000 - Locations Services SAS	18 248,36	1 997,38	16 250,98	+814%
6135100000 - Locations Mobilières	327,34	761,00	-433,66	-57%
6155000000 - Entretien et réparations sur biens mobiliers	54,17		54,17	
6156000000 - Maintenance		250,00	-250,00	-100%
6160000000 - Primes d'assurances	2 320,94	1 418,83	902,11	+64%
6161000000 - Multirisques	375,69	222,27	153,42	+70%
6163000000 - Assurance-transport		11,70	-11,70	-100%
6169000000 - Assurance homme-clé	460,20	755,91	-295,71	-40%
6181000000 - Documentation générale	326,43	624,37	-297,94	-48%
6185000000 - Frais de colloques, séminaires, conférences	28 205,92	2 349,93	25 855,99	+1101%
6222000000 - Commissions et courtages sur ventes	65 613,36	2 743,51	62 869,85	+2292%
6226000000 - Honoraires comptables	54 184,00	24 298,32	29 885,68	+123%

	31/12/2023 (12 mois)	17/05/2021 - 31/12/2022 (19 mois, 14 jours)	Variation	
	Solde net	Solde net	En valeur (€)	Relative (%)
6226100000 - Honoraires CAC	5 100,00	8 500,00	-3 400,00	-40%
6226200000 - Honoraires juridiques	265 941,05	353 282,16	-87 341,11	-25%
6226300000 - Honoraires social	11 835,25	5 901,00	5 934,25	+101%
6226400000 - Honoraires divers	32 050,79	140 870,88	-108 820,09	-78%
6226500000 - Honoraires Huissier - OutSourced ops team		4 166,67	-4 166,67	-100%
6226600000 - Honoraires support finance	36 125,00	4 675,00	31 450,00	+673%
6227000000 - Frais d'actes et de contentieux	9 013,14	121,16	8 891,98	+7340%
6230000000 - Publicité, publications, relations publiques	25 500,00		25 500,00	
6231000000 - Annonces et insertions	20 263,21	11 316,14	8 947,07	+80%
6233000000 - Foires et expositions		415,00	-415,00	-100%
6234000000 - Cadeaux à la clientèle	841,71	423,92	417,79	+99%
6236000000 - Catalogues et imprimés	350,25	4,17	346,08	+8300%
6238000000 - Divers - pourboires, don courant	20,00		20,00	
6251000000 - Voyages et déplacements	48 844,69	16 272,22	32 572,47	+201%
6256000000 - Missions	8 715,83	20 014,17	-11 298,34	-57%
6257000000 - Réceptions	5 834,05	5 876,67	-42,62	-1%
6261000000 - Frais postaux	4 749,11	125,54	4 623,57	+3683%
6262000000 - Téléphone et internet	59,86		59,86	
6270000000 - Services bancaires et assimilés	38 094,96	9 774,62	28 320,34	+290%
6270003000 - Frais Paypal	420,00		420,00	
6270030000 - Frais de services bancaires liés aux transactions clients	63 277,22	20 525,66	42 751,56	+209%
6272000000 - Commissions et frais sur émission d'emprunts	28 425,51	5 500,00	22 925,51	+417%
6272100000 - Upfront fees - mise en place véhicule FCT	417 500,00		417 500,00	
6281000000 - Concours divers - cotisations	12 842,30	574,52	12 267,78	+2136%
6284000000 - Frais de recrutement de personnel	78 675,00	96 325,00	-17 650,00	-19%
Impôts, taxes, et versements assimilés	18 386,50	190 137,36	-171 750,86	-91%
6311000000 - Taxe sur les salaires		61 082,00	-61 082,00	-100%
6312000000 - Taxe d'apprentissage	9 767,50	7 103,84	2 663,66	+38%
6333000000 - Formation continue CDI	8 541,00	6 678,39	1 862,61	+28%
6351100000 - Contribution Economique Territoriale	78,00	75,00	3,00	+4%
6352000000 - Taxe sur le chiffre d'affaires non récupérables		115 198,13	-115 198,13	-100%
Salaires et traitements	1 481 233,71	1 093 429,37	387 804,34	+36%
6411000000 - Salaires, appointements	1 420 120,14	1 055 240,31	364 879,83	+35%
6412000000 - Congés payés	40 989,16	35 059,97	5 929,19	+17%
6412100000 - RTT	152,11	242,06	-89,95	-38%
6413000000 - Indemnités complémentaires	5 077,97	1 814,22	3 263,75	+180%
6414000000 - Indemnités et avantages divers	2 098,64	1 072,81	1 025,83	+96%
6414300000 - Indemnité de rupture conventionnelle	12 795,69		12 795,69	
Charges sociales	444 213,63	316 326,17	127 887,46	+41%
6451000000 - Cotisations à l'URSSAF	367 018,46	117 723,91	249 294,55	+212%
6451100000 - Cotisations URSSAF impact JEI	-173 328,67		-173 328,67	
6451200000 - Charges s/ congés payés	5 685,44	15 258,10	-9 572,66	-63%
6452000000 - Cotisations aux mutuelles	30 491,68	13 077,25	17 414,43	+134%
6452100000 - Charge s/ RTT	16,59	97,73	-81,14	-84%
6453000000 - Cotisations aux caisses de retraite	148 804,60	110 212,91	38 591,69	+36%
6454000000 - Cotisations aux ASSEDIC	50 482,67	29 135,22	21 347,45	+74%
6458000000 - Cotisations autres organismes	287,14	192,32	94,82	+50%
6458400000 - Cotisations prévoyance	12 505,72	12 628,73	-123,01	-1%
6470000000 - Autres charges sociales	2 250,00		2 250,00	
6471100000 - Frais crèches - Autres charges perso		18 000,00	-18 000,00	-100%
Dotations aux amortissements et aux provisions (charges d'exploitation)	9 194,31	4 888,42	4 305,89	+89%
6811200000 - Immobilisations corporelles	9 194,31	4 888,42	4 305,89	+89%

	31/12/2023 (12 mois)	17/05/2021 - 31/12/2022 (19 mois, 14 jours)	Variation	
	Solde net	Solde net	En valeur (€)	Relative (%)
Sur actif circulant : dotation aux provisions	542,70	70 283,45	-69 740,75	-100%
6817400000 - Créances	542,70	70 283,45	-69 740,75	-100%
Autres charges	586,62	1 140,49	-553,87	-49%
6511000000 - Redevances pour concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels	585,00	8,18	576,82	+7052%
6560000000 - Pertes de change sur créances et dettes commerciales	1 216,71	853,27	363,44	+43%
6580000000 - Charges diverses de gestion courante	-1 215,09	279,04	-1 494,13	-536%
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	4 134 243,46	2 840 373,54	1 293 869,92	+46%
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	**-3 105 362,78**	**-1 743 413,19**	**-1 361 949,59**	**-79%**
PRODUITS FINANCIERS				
Autres intérêts et produits assimilés	428 026,38	64 684,94	363 341,44	+562%
7638000000 - Revenus des créances diverses	402 400,58	64 057,84	338 342,74	+529%
7680000000 - Autres produits financiers	25 625,80	627,10	24 998,70	+3987%
TOTAL PRODUITS FINANCIERS (V)	428 026,38	64 684,94	363 341,44	+562%
CHARGES FINAN.				
Intérêts et charges assimilées	3 424 707,73	734 698,95	2 690 008,78	+367%
6611000000 - Intérêts des emprunts Obligataires	219 807,42	303 942,09	-84 134,67	-28%
6611100000 - Intérêt emprunt BPI 250K	1 708,44	1 582,71	125,73	+8%
6611200000 - Intérêts emprunt BPI 50K	2 085,00	1 859,13	225,87	+13%
6611300000 - Intérêts emprunt BPI 500K	25 150,00	5 169,72	19 980,28	+387%
6611400000 - Intérêts emprunt SG 1M €	33 071,48	5 902,89	27 168,59	+461%
6611500000 - Intérêts emprunt CIC 1M	40 105,26		40 105,26	
6640000000 - Pertes sur créances liées à des participations	3 102 780,13	416 242,41	2 686 537,72	+646%
TOTAL CHARGES FINANCIÈRES (VI)	3 424 707,73	734 698,95	2 690 008,78	+367%
RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)	**-2 996 681,35**	**-670 014,01**	**-2 326 667,34**	**-348%**
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT (I - II + III - IV + V - VI)	-6 102 044,13	-2 413 427,20	-3 688 616,93	-153%
PRODUITS EXCEPTION.				
Sur opérations de gestion	10,89		10,89	
7720000000 - Compte pour enregistrer, en cours d'exercice, les produits sur exercices antérieurs	10,89		10,89	
TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)	10,89		10,89	
TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)				
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)	**10,89**		**10,89**	
Impôts sur les bénéfices (X)	-616 163,00	-9 000,00	-607 163,00	-6747%
6995000000 - Crédit d'impôt	-616 163,00	-9 000,00	-607 163,00	-6747%
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	1 456 917,95	1 161 645,29	295 272,66	+26%
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	6 942 788,19	3 566 072,49	3 376 715,70	+95%
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	**-5 485 870,24**	**-2 404 427,20**	**-3 081 443,04**	**-129%**

Docusign Envelope ID: 3846646D-CB1F-4F79-864C-37D45614BA3A

Defacto
Société par actions simplifiée
Au capital de 6.163,17 euros
Siège social : 50, rue de Marguerite de Rochechouart – 75009 Paris
899 270 979 RCS Paris

(la « **Société** »)

EXTRAIT DE L'ACTE CONSTATANT LES DECISIONS UNANIMES DES ASSOCIES DU 25 AVRIL 2024

…/…

Première décision
Approbation des comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2023

Les associés, connaissance prise du rapport du président,

approuvent les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils lui ont été présentés et se soldant par une perte nette comptable de (5.485.870) euros. Les associés approuvent également les opérations traduites dans ces comptes ou résumées dans ce rapport.

La présente décision est adoptée à l'unanimité des actions ayant droit de vote.

Deuxième décision
Affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2023

Les associés, connaissance prise du rapport du président,

décident d'affecter la perte nette comptable de (5.485.870) euros au compte « Report à nouveau », dont le solde débiteur sera ainsi porté à (7.890.297) euros.

…/…

La présente décision est adoptée à l'unanimité des actions ayant droit de vote.

…/…

Sixième décision
Pouvoirs en vue des formalités

Les associés confèrent tous pouvoirs, au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait du procès-verbal des présentes décisions à l'effet d'accomplir toutes formalités légales de publicité.

La présente décision est adoptée à l'unanimité des actions ayant droit de vote.

…/…

[signature sur la page suivante]

Docusign Envelope ID: 3846646D-CB1F-4F79-864C-37D45614BA3A

Pour extrait certifié conforme.

DocuSigned by:
Jordane Giuly
170383F6D90747F...

Le Président
Monsieur Jordane Giuly

KPMG S.A.
Tour EQHO
2 Avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris La Défense Cedex

ARVOR FINANCE S.A.S.
3 Rue de Redon
35000 Rennes

Defacto S.A.S.

Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024
Defacto S.A.S.
50 Rue Marguerite de Rochechouart - 75009 PARIS

KPMG S.A., société d'expertise comptable et de commissaires aux comptes inscrite au Tableau de l'Ordre des experts comptables de Paris sous le n° 143008010101 et rattachée à la Compagnie régionale des commissaires aux comptes de Versailles et du Centre.
Société française membre du réseau KPMG constitué de cabinets indépendants affiliés à KPMG International Limited, une société de droit anglais (private company limited by guarantee).

Société anonyme à conseil d'administration
Siège social :
Tour EQHO
2 avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris La Défense Cedex
Capital social : 5 497 100 €
775 726 417 RCS Nanterre

ARVOR FINANCE Arvor Finance
Société par actions simplifiée d''Expertise et de Commissariat aux comptes
Capital de 70 000 euros – RCS Rennes n° 951 319 318

KPMG S.A.
Tour EQHO
2 Avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paris La Défense Cedex

ARVOR FINANCE S.A.S.
3 Rue de Redon
35000 Rennes

Defacto S.A.S.

50 Rue Marguerite de Rochechouart - 75009 PARIS

Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

À la collectivité des associés de la société Defacto S.A.S.,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par la collectivité des associés, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Defacto S.A.S. 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.

Nous précisons que votre société n'étant pas tenue précédemment de désigner un commissaire aux comptes, les comptes de l'exercice 2023 n'ont pas fait l'objet d'une certification.

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 1er 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.

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 légaux et réglementaires.

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 Président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux associés à l'exception du point ci-dessous.

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 de financement et les opérations connexes, votre société considérant qu'elles n'entrent pas dans le périmètre des informations à produire.

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 Président.

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 de 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.

Paris La Défense, le 26 mai 2025

KPMG S.A.

Date : 2025.05.26 23:50:34 +02'00'

Ulrich SARFATI

Associé

Rennes, le 26 mai 2025

ARVOR FINANCE S.A.S.

Arnaud Fromont

Arnaud FROMONT

Associé

1 BILAN ET HORS BILAN

ACTIF

en euros	Notes	31.12.2024	31.12.2023
Caisse, banques centrales, C.C.P		-	-
Effets publics et valeurs assimilées		-	-
Créances sur les établissements de crédit & assimilés	**3.1**	7 184 305	5 979 496
Opérations avec la clientèle	**3.2**	99 147	1 071 406
Obligations et autres titres à revenu fixe	**3.3**	8 900 300	5 800 300
Actions et autres titres à revenu variable		-	-
Participations et autres titres détenus à long terme	**3.4**	6 130 515	2 743 795
Parts dans les entreprises liées		-	-
Crédit-bail et location avec option d'achat		-	-
Location simple		-	-
Immobilisations incorporelles	**3.5**	2 409 367	1 562 330
Immobilisations corporelles	**3.5**	23 507	20 323
Capital souscrit non versé		-	-
Actions propres		-	-
Autres actifs	**3.6**	1 450 122	3 636 816
Comptes de régularisation	**3.7**	158 390	57 007
TOTAL DE L'ACTIF		**26 355 652**	**20 871 473**

PASSIF

en euros	Notes	31.12.2024	31.12.2023
Banques Centrales, C.C.P.		-	-
Dettes envers les établissements de crédits & assimilés	**3.8**	4 609 890	2 430 621
Opérations avec la clientèle		-	-
Dettes representées par un titre	**3.9**	8 573 308	2 620 000
Autres passifs	**3.6**	3 874 511	318 029
Comptes de régularisation	**3.7**	185 132	107 685
Provisions	**3.10**	150 641	-
Dettes subordonnées		-	-
Fonds pour risques Bancaires généraux (FRBG)		-	-
Capitaux propres hors FRBG	**3.11**	**8 962 170**	**15 395 138**
Capital souscrit		6 163	6 163
Primes d'émission		23 279 272	23 279 272
Réserves		-	-
Ecart de réévaluation		-	-
Provisions réglementées pour risque et charges		-	-
Report à nouveau (+/-)		- 7 890 297	- 2 404 427
Résultat de l'exercice (+/-)		- 6 432 967	- 5 485 870
TOTAL DU PASSIF		**26 355 652**	**20 871 473**

HORS BILAN

Engagements donnés (en €)	Notes	31.12.2024	31.12.2023
1 Engagements de financement	**4.1**		
2 Engagements de garantie	**4.1**	2 099 913	860 163
3 Engagements sur titres	**4.1**		

Engagements reçus (en €)	Notes		
4 Engagements de financement	**4.2**		
5 Engagements de garantie	**4.2**	3 775 971	464 190
6 Engagements sur titres	**4.2**		

2 COMPTE DE RÉSULTAT

Compte de résultat

en euros	Notes	31.12.2024	31.12.2023
Intérêts et produits assimilés	**5.1**	3 037 470	416 720
Intérêts et charges assimilées	**5.1**	- 668 193	- 321 928
Produits sur opérations de crédit-bail et assimilées		-	-
Charges sur opérations de crédit-bail et assimilées		-	-
Produits sur opérations de location simple		-	-
Charges sur opérations de location simple		-	-
Revenus de titres à revenu variable		-	-
Commissions (produits)		-	-
Commissions (charges)	**5.2**	- 380 419	- 547 718
(+/-) Gains ou pertes sur opérations de portefeuilles de négociations		-	-
(+/-) Gains ou pertes sur opérations de portefeuilles de placement assimilés		-	-
Autres produits d'exploitation bancaire	**5.3**	304 992	159 104
Autres charges d'exploitation bancaire	**5.3**	- 1 316	- 1 217
PRODUITS NET BANCAIRE		**2 292 534**	**-295 038**
Produits généraux d'exploitation		-	-
Charges générales d'exploitation	**5.4**	- 5 207 655	- 3 575 572
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisat	**5.5**	- 89 657	- 9 194
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION		**-3 004 778**	**-3 879 804**
Coût du risque	**5.6**	- 150 099	69 741
RESULTAT D'EXPLOITATION		**-3 154 877**	**-3 810 063**
(+/-) Gains ou pertes sur actifs immobilisés	**5.7**	- 3 684 450	- 2 291 970
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔT		**-6 839 327**	**-6 102 033**
(+/-) Résultat exceptionnel		-	-
Impôt sur les bénéfices	**5.8**	406 360	616 163
(+/-) Dotations/Reprises de FRBG et provisions réglementées		-	-
RESULTAT NET		**-6 432 967**	**-5 485 870**

3 NOTES ANNEXES AUX COMPTES INDIVIDUELS ANNUELS

Note 1. Cadre général 5
1.1 Cadre juridique et financier 5
1.2 Faits caractéristiques de l'exercice 5
1.3 Evènements postérieurs à la clôture 5
Note 2. Principes et méthodes comptables 6
2.1 Méthodes d'évaluation et de présentation appliquées 6
2.1.1 Immobilisations incorporelles et corporelles 6
Frais de recherche et développement 6
2.1.2 Titres 7
2.1.3 Dettes envers les établissements de crédit 8
2.1.4 Crédits à la clientèle 8
2.1.5 Provisions pour risques et charges 8
2.1.6 Créances sur les établissements de crédit 9
2.1.7 Autres actifs et comptes de régularisation 9
2.1.8 Transactions entre les parties liées 9
2.1.9 Impôt sur les bénéfices 9
2.1.10 Engagement de retraite 9
Note 3. Informations sur le bilan 10
3.1 Créances sur les établissements de crédit & assimilés 10
3.2 Opérations avec la clientèle 10
3.3 Obligations et autres titres à revenus fixe 10
3.4 Participations et autres titres détenus à long terme 10
3.5 Immobilisations incorporelles et corporelles 11
3.6 Autres actifs et autres passifs 12
3.6.1 Autres actifs 12
3.6.2 Autres passifs 12
3.7 Comptes de régularisation 13
3.8 Dettes envers les établissements de crédits 13
3.9 Dettes représentées par un titre 13
3.10 Provisions 13
3.11 Capitaux propres 14
Note 4. Engagements hors bilan 15

4.1 Engagements donnés 15
4.2 Engagements reçus 15
Note 5. Informations sur le compte de résultat 16
5.1 Intérêts et produits et charges assimilés 16
5.2 Commissions 16
5.3 Autres produits et charges d'exploitation bancaire 16
5.4 Produits et charges d'exploitation 16
5.5 Dotations aux amortissements et aux dépréciations sur immobilisations corporelles et incorporelles 17
5.6 Coût du risque 17
5.7 Gains ou pertes sur actifs immobilisés 17
5.8 Impôt sur les sociétés 18

Note 1. Cadre général

1.1 Cadre juridique et financier

La société DEFACTO a été créée le 12/05/2021, et exerce une activité de développement et commercialisation d'applications technologiques permettant d'apporter des solutions de financement pour les entreprises.

DEFACTO a reçu l'agrément en qualité de société de financement par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) le 15 février 2024.

1.2 Faits caractéristiques de l'exercice

La société a présenté pour la première fois en 2024 des comptes sociaux en PCEC, ainsi que des comptes consolidés.

Activité de l'entreprise :

L'année a été marquée par une croissance soutenue de l'encours financé et du chiffre d'affaires, portée par la montée en puissance des partenaires existants et le lancement de nouveaux cas d'usage.

La base clients s'est élargie, avec des PME plus structurées, à plus fort volume, et un maintien d'indicateurs solides : 75 % de clients récurrents et un coût du risque inférieur à 1 %.

L'entreprise a maintenu une équipe stable de 26 personnes, confirmant sa capacité à croître sans alourdir sa structure.

Une offre d'infrastructure de crédit nommée "Defacto Core" a été lancée à destination des banques, marquant une nouvelle étape stratégique dans le positionnement de l'entreprise en tant que plateforme technologique.

Enfin, un nouveau moteur de solvabilité et un moteur de catégorisation des flux ont été mis en production, renforçant la qualité des décisions de crédit et la pertinence des lignes de financement.

1.3 Evènements postérieurs à la clôture

Un projet de pricing dynamique a été lancé, permettant d'ajuster automatiquement le coût du crédit en fonction du risque de chaque emprunteur.

Une nouvelle version du moteur de solvabilité ("V4 mini"), encore plus rapide et efficace, a été mise en production.
L'entreprise a annoncé la prolongation et l'expansion de son principal véhicule de financement jusqu'à une capacité de 300M€ pour l'été 2025, en partie dédié au soutien des PME de la base industrielle et technologique de défense (BITD).

Enfin, un nouveau produit de BNPL B2B (Buy Now Pay Later), permettant à une entreprise de s'acquitter immédiatement d'une dette et de disposer d'une facilité de trésorerie, a été lancé en partenariat avec une autre fintech, élargissant encore la gamme de solutions de financement court terme.

Note 2. Principes et méthodes comptables

2.1 Méthodes d'évaluation et de présentation appliquées

Les comptes individuels annuels de DEFACTO ont été établis dans le respect des dispositions des règlements de l'Autorité des Normes Comptables (ANC) dont le n°2014-07 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire et le n°2014-03 relatif au plan comptable général.

La société présente ses comptes dans le format requis pour les Entreprises de Financement.

La société DEFACTO clôture son exercice social le 31 décembre et l'exercice comptable comporte une durée de 12 mois.

Les montants présentés dans les états financiers et dans les notes annexes sont exprimés en euros, sauf mention contraire.

Les effets d'arrondis peuvent générer, le cas échéant, des écarts entre les montants présentés dans les états financiers et ceux présentés dans les notes annexes.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants.

2.1.1 Immobilisations incorporelles et corporelles

Elles figurent au bilan pour leur valeur historique.

Les amortissements sont calculés selon le mode linéaire ou dégressif, quand ce dernier correspond à l'amortissement économique en fonction des durées probables d'utilisation suivantes :

- Concessions, Brevets, Licences : 3 ans ;
- Matériel de bureau et informatique : 5 ans ;

Le cas échéant, les immobilisations peuvent faire l'objet d'une dépréciation.

Frais de recherche et développement

Du fait de la nature de l'activité de la société et compte tenu de son caractère innovant, une partie significative des charges de la société correspond à la définition des frais de développement énoncés par la PCG. Les dépenses de développement sont inscrites au bilan si et seulement si les 6 conditions définies par les normes comptables sont remplies :

1. L'entreprise doit démontrer la faisabilité technique nécessaire à l'achèvement de l'immobilisation incorporelle en vue de sa mise en service ou de sa vente.

2. L'entreprise a l'intention d'achever l'immobilisation incorporelle et de l'utiliser ou de la vendre.

3. L'entreprise a la capacité à utiliser ou à vendre l'immobilisation incorporelle.

4. L'entreprise doit justifier la façon dont l'immobilisation incorporelle génèrera des avantages économiques futurs probables. L'entité doit démontrer, entre autres choses, l'existence d'un marché pour la production issue de l'immobilisation incorporelle ou pour l'immobilisation incorporelle elle-même ou, si celle-ci doit être utilisée en interne, son utilité.

5. L'entreprise doit prouver qu'elle dispose de ressources (techniques, financières et autres) appropriées pour achever le développement et utiliser ou vendre l'immobilisation incorporelle.

6. L'entreprise a la capacité à évaluer de façon fiable les dépenses attribuables à l'immobilisation incorporelle au cours de son développement ;

Les dépenses de recherche et développement sont comptabilisées à l'actif du bilan.

Deux projets ont fait l'objet d'une inscription à l'actif de la société :

1. Projet Scoring : L'objectif est de qualifier le degré de solvabilité de l'entreprise afin de définir un niveau de risque acceptable pour l'entreprise dans le cadre des prêts qu'elle accorde à ses clients.
2. Projet API : L'objectif du développement de l'API est de créer une architecture logicielle permettant de collecter de la donnée afin d'apporter une réponse quasiment en temps réel (quelques secondes) aux clients potentiels.

La première phase de développement de ces projets a été mise en service le 01/11/2024. Les dépenses postérieures sont comptabilisées en immobilisations en cours et correspondent à la deuxième phase de développement.

Lorsqu'il existe un indice de perte de valeur, et à chaque clôture d'exercice, les dépenses liées au projet de développement inscrit au bilan font l'objet d'une analyse afin de s'assurer que le projet lié remplit toujours les critères d'activation. Le cas échéant, une dépréciation ou un amortissement exceptionnel sont comptabilisés.

2.1.2 Titres

Titres de participations :

Relèvent de cette catégorie les titres dont la possession durable est estimée utile à l'activité de l'entreprise, notamment parce qu'elle permet d'exercer une influence sur la société émettrice des titres ou d'en assurer le contrôle.

La valeur brute est constituée par le coût d'achat, hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Titres d'investissement :

Sont considérés comme des titres d'investissement les titres à revenu fixe assortis d'une échéance fixée qui ont été acquis ou reclassés de la catégorie « titres de transaction » ou de la catégorie « titres de placement » avec l'intention manifeste de les détenir jusqu'à l'échéance.

La valeur brute est constituée par le coût d'achat, hors frais accessoires.

2.1.3 Dettes envers les établissements de crédit

Les dettes envers les établissements de crédit sont ventilées d'après leur durée initiale ou la nature de ces dettes : dettes à vue (dépôts à vue, comptes ordinaires) et dettes à terme pour les établissements de crédit.

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

2.1.4 Crédits à la clientèle

Ce poste comprend l'ensemble des créances y compris les créances subordonnées et les créances affacturées, détenues sur des agents économiques autres que les établissements de crédit et assimilés.

Les crédits à la clientèle font l'objet d'une politique de gestion permettant d'établir une corrélation entre le retard enregistré et le risque de non-recouvrement :

- **L'encours sain** est défini comme l'encours sans retard de paiement ou dont l'antériorité des retards de paiement est inférieure ou égale à 90 jours et qui ne fait pas l'objet d'une procédure collective.
- **L'encours douteux** est défini comme l'encours dont l'antériorité des retards de paiement est supérieure à 90 jours ou qui fait l'objet d'une procédure collective ou pour lequel il existe un risque avéré de non-recouvrement.
- **L'encours douteux compromis** est un encours douteux dont les perspectives de recouvrement sont très dégradées, pour lequel un passage en pertes sera envisagé.

Les taux de dépréciation sur les encours douteux sont calculés en fonction :

  - De la mise en place et du respect d'un échéancier avec la contrepartie, auquel cas le taux de dépréciation retenu est de 20% ;
  - De la situation de la contrepartie : en cas de procédure collective, un taux de dépréciation entre 50% et 90% est défini selon le type de procédure en cours ;
  - En dehors de ces cas, le taux de dépréciation est de 90%.

Les encours sains peuvent faire l'objet d'une provision comptabilisée dans le poste « Provisions pour risques et charges » en cas d'impayé de plus de 30 jours :

- En cas de mise en place et de respect d'un échéancier avec la contrepartie, le taux de provisionnement retenu est de 20% ;
- Sinon, le taux de provisionnement retenu est de 40%.

Prêts participatifs :

Les prêts participatifs sont comptabilisés à leur valeur d'émission.

Un montant de dépréciation est constaté en fonction du risque de crédit des prêts participatifs et à la politique de provisionnement de l'entreprise, comme développé ci-dessus.

2.1.5 Provisions pour risques et charges

Les provisions constituent des passifs dont l'échéance ou le montant est incertain. Leur comptabilisation est subordonnée à l'existence d'une obligation actuelle résultant d'un évènement passé dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources et dont le montant peut être estimé de manière fiable.

Le montant comptabilisé en provision correspond à la meilleure estimation de la sortie de ressources attendue pour éteindre l'obligation actuelle à la date de clôture.

Ce montant est actualisé dès lors que l'effet de cette actualisation est significatif.
Les provisions sont revues à chaque date de clôture et ajustées pour refléter la meilleure estimation à cette date.

2.1.6 Créances sur les établissements de crédit

Les créances sur les établissements de crédit sont ventilées d'après leur durée initiale ou la nature des concours : créances à vue (comptes ordinaires et opérations au jour le jour) et créances à terme sur les établissements de crédit.

2.1.7 Autres actifs et comptes de régularisation

Les autres actifs sont enregistrés à leur valeur nominale, après déduction des provisions et des amortissements économiquement nécessaires.

2.1.8 Transactions entre les parties liées

Un abandon de créance, avec une clause de retour à meilleure fortune à une échéance de 10 ans, a été réalisé en 2024 par Defacto SAS au profit de Defacto Investment SPV SAS (filiale à 100% de Defacto). Le montant de cet abandon de créance est de 4 607 505,54 €.
Toutes les autres transactions avec les parties liées ont été conclues à des conditions normales de marché.

Les conditions peuvent être considérées comme normales lorsqu'elles sont habituellement pratiquées par l'établissement dans les rapports avec les tiers, de sorte que le bénéficiaire de la convention n'en retire pas un avantage par rapport aux conditions faites à un tiers quelconque de la société, compte tenu des conditions d'usage dans les sociétés du même secteur.

Conformément aux règlements ANC n° 2014-07 du 26 novembre 2014, nous vous informons qu'il n'y a pas d'opérations au titre des parties liées qui soient d'une part conclue à des conditions anormales de marché ou d'autre part en dehors de toutes opérations avec les entreprises liées mentionnées dans les annexes détaillées par poste

2.1.9 Impôt sur les bénéfices

DEFACTO bénéficie du taux d'impôt sur les sociétés (IS) de 25% sur son résultat fiscal. A noter, la société satisfait également aux conditions pour bénéficier d'un taux d'IS réduit à 15% pour les premiers 42 500 € de son bénéfice fiscal.

2.1.10 Engagement de retraite

La méthode retenue est de ne pas comptabiliser les engagements de retraite dans les comptes sociaux mais de les indiquer dans l'annexe. Aucun engagement n'a été valorisé en matière de pension, complément de retraite et indemnités assimilées.
En effet, les engagements d'indemnités de départ à la retraite (IDR) sont non significatifs au 31 décembre 2024 en lien avec la création récente de la société, son activité et la taille de son effectif.

Note 3. Informations sur le bilan

Sauf information contraire, les notes explicatives sur les postes du bilan sont présentées nettes d'amortissements et de dépréciations.

3.1 Créances sur les établissements de crédit & assimilés

	31.12.2024		31.12.2023	
	Actif	Passif	Actif	Passif
Comptes à vue	6 915 174	-	5 720 930	-
Comptes à terme	269 131	-	258 567	
TOTAL	**7 184 305**	**-**	**5 979 497**	**-**

Les disponibilités s'élèvent à 6 915 174 euros au 31 décembre 2024.
Les comptes de dépôt à terme d'une durée inférieure à un an s'élèvent à 269 131 euros au 31 décembre 2024.

3.2 Opérations avec la clientèle

	31.12.2024		31.12.2023	
	Actif	Passif	Actif	Passif
Encours de prêt	99 147		1 071 406	
TOTAL	**99 147**	**-**	**1 071 406**	**-**

Au 31/12/2024, Defacto SAS porte sur son bilan 99 147€ de créances correspondant à l'encours en principal d'opérations de crédit émises par la société envers ses clients.

3.3 Obligations et autres titres à revenus fixe

	31.12.2024	31.12.2023
Obligations	8 900 000	5 800 000
Titres immobilisés - FCT	300	300
TOTAL	**8 900 300**	**5 800 300**

Etant donné le caractère non-liquide des obligations émises par le FCT DFT1 et souscrites par Defacto SAS ('Junior Notes'). Ces obligations sont valorisées à leur valeur historique de 8.9 M€. L'échéance contractuelle des obligations correspond à l'échéance du FCT DFT1.

3.4 Participations et autres titres détenus à long terme

	31.12.2024	31.12.2023
Titres DEFACTO ANGELS	2	2
Titres DEFACTO INVESTMENT SPV	1 000	1 000
Defacto Angels Compte Courant	4 193	2 193
DEFACTO INVESTMENT SPV - COMPTE COURANT	5 937 889	2 740 600
Intérêts courus	187 431	-
TOTAL	**6 130 515**	**2 743 795**

Sociétés	Capital	Capitaux propres	Capitaux propres autres que le capital	Quote-part du capital détenu en %	Prêts et avances consentis et non remboursés	Chiffre d'affaires du dernier exercice	Résultat net du dernier exercice
A. Renseignements détaillés							
- Filiales détenues à plus de 50%							
DEFACTO INVESTMENT SPV SAS	*1000*	*1000*	-	*100%*	6 125 319	2 394 587	-
- Participations détenues de 10 à 50%							
B. Renseignements globaux							
- Filiales non prises en A							
- Participations non prises en A							
DEFACTO ANGELS SAS	*50*	*216 452*	*216 402*	*4%*	***4 193***	-	***- 1 169***

3.5 Immobilisations incorporelles et corporelles

Nous présentons ci-après les variations ayant affecté les postes d'immobilisations :

Valeurs brutes

	31.12.2023	Augmentation	Diminution	Autres mouvements	31.12.2024
Incorporelles	1 562 330	2 485 386	1 562 330		2 485 386
Corporelles	34 406	16 822	-		51 228
Total	**1 596 736**	**2 502 208**	**1 562 330**	**-**	**2 536 614**

L'intégralité de la diminution du montant des immobilisations incorporelles en cours correspond à leur transfert vers des comptes d'immobilisations incorporelles via l'activation de ces immobilisations.

Amortissements

	31.12.2023	Augmentation	Diminution	Autres mouvements	31.12.2024
Incorporelles	-	76 019			76 019
Corporelles	14 083	13 638	-		27 721
Total	**14 083**	**89 657**	**-**	**-**	**103 740**

Valeurs nettes

	31.12.2023	31.12.2024
Incorporelles	1 562 330	2 409 367
Corporelles	20 323	23 507
Total	**1 582 653**	**2 432 874**

3.6 Autres actifs et autres passifs

3.6.1 Autres actifs

	31.12.2024	31.12.2023
Dépôts et cautionnements versés	103 220	43 520
Cautionnements	50 000	-
Fournisseurs - Achats d'immobilisations	2 229	
Fournisseurs - Avances et acomptes versés sur commandes	6 000	-
Créances clients	110 171	130 803
URSSAF d'Ile de France	215 203	257 403
Produits à recevoir	597	-
Autres charges à payer	299	-
Etat - Impôts sur les bénéfices	406 360	625 163
TVA déductible sur immobilisations	-	181
TVA déductible sur encaissements	3 040	20 880
TVA déductible sur autres biens et services	37 741	36 530
TVA déductible extracommunautaire	11	6 749
Taxes sur le chiffre d'affaires à régulariser ou en attente	1 740	-
Taxes sur le chiffre d'affaires sur factures non parvenues	26 931	16 367
Crédit de TVA à reporter	-	16 987
Remboursement de taxes sur le chiffre d'affaires demandé	335 939	17 473
Divers comptes débiteurs et produits à recevoir	150 642	
Compte du FCT		2 464 759
Total	**1 450 122**	**3 636 816**

3.6.2 Autres passifs

	31.12.2024	31.12.2023
Fournisseurs	182 203	123 013
Fournisseurs - Achats d'immobilisations	-	-
Personnel - Rémunérations dues	20	-
Dettes provisionnées pour congés à payer	78 464	64 832
Dettes sur RTT	14 120	394
Autres charges à payer	-	-
CGRL	35 637	24 265
Compte par (M	410	287
Cotisation Agirc	34 185	26 047
Organismes sociaux - Charges à payer	1 790	1 293
Charges sociales sur congés à payer	28 462	20 944
Charges sociales sur RTT	5 488	114
Prélèvement à la source	22 444	17 831
TVA due extracommunautaire	11	6 749
TVA collectée	3 436	4 206
TVA collectée sur encaissements	18 362	21 985
Taxes sur le chiffre d'affaires sur factures à établir	20 512	5 429
OPCO ATLAS	753	640
Compte du FCT	3 428 215	-
Total	**3 874 512**	**318 029**

3.7 Comptes de régularisation

	31.12.2024		31.12.2023	
	Actif	Passif	Actif	Passif
Clients - Factures à établir	144 182	-	32 576	-
Charges constatées d'avance	14 208	-	24 430	-
Fournisseurs Factures non parvenues		182 903		107 685
FNP-Fournisseurs d'immobilisations		2 229		-
TOTAL	**158 390**	**185 132**	**57 007**	**107 685**

3.8 Dettes envers les établissements de crédits

	Exercice clos le 31.12.2024		Exercice clos le 31.12.2023	
	Actif	Passif	Actif	Passif
Etablissements de crédit	-	4 609 890	-	2 430 621
- A vue	-	-	-	-
- A terme		4 609 890		2 430 621
TOTAL	**-**	**4 609 890**	**-**	**2 430 621**

Les dettes envers les établissements de crédit à terme sont composées pour leur totalité d'emprunts souscrits auprès d'établissements bancaires.

3.9 Dettes représentées par un titre

	Exercice clos le 31.12.2024		Exercice clos le	
	Actif	Passif	Actif	Passif
Emprunts obligataires	-	8 573 308	-	2 620 000
TOTAL	**-**	**8 573 308**	**-**	**2 620 000**

Defacto SAS a émis 8.5M€ d'obligations : 4.0M€ d'obligations souscrites par des particuliers (en direct ou via une société holding) et 4.5M€ souscrites par un fonds de dette privée. L'ensemble des ces obligations avaient au 31/12/2024 une maturité résiduelle entre 3 mois et 1 an. Le montant résiduel (73 308€) correspond aux intérêts courus non échus au 31/12/2024 pour ces obligations. L'ensemble des obligations ont été émises au pair.

3.10 Provisions

	31.12.2024	31.12.2023
Provisions pour risque	150 641	-
Total	**150 641**	**-**

Les provisions pour risque concernent en totalité le poste « autres actifs ».

3.11 Capitaux propres

	Capital	Primes d'émission	Réserves légales	Provisions réglementées	Report à nouveau	Autres réserves	Autres affectations	Résultat	Total capitaux propres hors FRBG
TOTAL AU 31 DECEMBRE 2023	**6 163**	**23 279 272**	**-**		**- 2 404 427**	**-**		**- 5 485 870**	**15 395 138**
Affectation du résultat	-	-	-	-	- 5 485 870	-	-	5 485 870	-
Résultat de la période	-	-	-	-	-	-		- 6 432 967	**- 6 432 967**
Augmentation de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL AU 31 DECEMBRE 2024	**6 163**	**23 279 272**	**-**	**-**	**- 7 890 297**	**-**	**-**	**- 6 432 968**	**8 962 170**

Au 31 décembre 2024, le montant du capital souscrit est totalement appelé et versé. La décomposition du capital est la suivante :

- Au 31/12/2023 : 616 317 actions ordinaires complétées par 87 748 BSPCE et BSA

- Au 31/12/2024 : 616 317 actions ordinaires complétées par 87 748 BSPCE et BSA

Note 4. Engagements hors bilan

4.1 Engagements donnés

Engagements donnés (en €)	Notes	31.12.2024	31.12.2023
1 Engagements de financement			
2 Engagements de garantie		2 099 913	860 153
- Nantissement du fonds de commerce		*2 099 913*	*860 153*
3 Engagements sur titres			

4.2 Engagements reçus

Engagements reçus (en €)	Notes	31.12.2024	31.12.2023
4 Engagements de financement			
5 Engagements de garantie		3 775 971	464 190
- Garantie BPI		*985 971*	424 190
- Garantie FNG		*465 000*	15 000
- Garantie FEI		*775 000*	25 000
- Assurance Homme-clé		*1 550 000*	-
6 Engagements sur titres			

Les engagements hors bilan reçus concernant les dirigeants s'élèvent à 1 550 000 euros au 31 décembre 2024.

Autres engagements reçus :

Au titre des abandons de créances historiques consentis par la société à sa filiale Defacto Investment SPV, à hauteur de 10 545 394,07 euros est assorti d'une clause de retour à meilleur fortune de dix années à compter de la date de signature du document.

Note 5. Informations sur le compte de résultat

5.1 Intérêts et produits et charges assimilés

	31.12.2024		31.12.2023	
	Produits	Charges	Produits	Charges
Opérations avec la clientèle	-	-	- 11 306	-
Opérations avec les établissements de crédi	33 594	228 558	25 625	219 807
Intérêts sur Compte-courant d'associé	187 431		402 401	
Obligations et autres titres à revenus fixes	2 816 445	439 635	-	102 121
TOTAL	**3 037 470**	**668 193**	**416 720**	**321 928**

5.2 Commissions

	31.12.2024		31.12.2023	
	Produits	Charges	Produits	Charges
Commissions	-	380 419	-	547 718
TOTAL	**-**	**380 419**	**-**	**547 718**

5.3 Autres produits et charges d'exploitation bancaire

	31.12.2024		31.12.2023	
	Produits	Charges	Produits	Charges
Prestations de services	40 000	-	- 57	-
Servicing Fees Defacto Intra Groupe	264 599	-	158 443	-
Gains de change sur créances et dettes commerciales	85	-	266	-
Indemnités et autres produits	308	-	451	-
Pertes de change sur créances et dettes commerciales	-	1 316	-	1 217
TOTAL	**304 992**	**1 316**	**159 103**	**1 217**

5.4 Produits et charges d'exploitation

	31.12.2024		31.12.2023	
	Produits	Charges	Produits	Charges
Salaires et traitements	-	2 141 377	-	1 481 234
Autres charges sociales et fiscales	-	735 602	-	444 214
Total des frais de personnel	**-**	**2 876 978**	**-**	**1 925 447**
Achats	-	751 943	-	440 136
Services extérieurs et autres frais	-	185 705	-	174 415
Locations	-	822 225		473 931
Honoraires et rémunération	-	450 193		479 863
Transports et déplacement	-	50 672		63 395
Impôts et taxes	-	69 940	-	18 387
Total des autres charges et produits	**-**	**2 330 677**	**-**	**1 650 125**
TOTAL	**-**	**5 207 655**	**-**	**3 575 572**

L'effectif moyen du personnel en activité au titre de l'exercice 2024 s'élève à 26 salariés, tous ayant le statut cadre, et composés à 23% de femmes.

Les rémunérations versées aux membres de la Direction ne sont pas communiquées car elles permettraient d'identifier la situation d'un ou plusieurs membres déterminés de ces organes (PCG art. 833-17).

Les honoraires des commissaires aux comptes au titre de leur mission de commissariat aux comptes pour l'exercice clos au 31/12/2024 est de 31 170€ réparti de la façon suivante : 23 855€ pour le cabinet KPMG et 11 895€ pour le cabinet Arvor Finance.

5.5 Dotations aux amortissements et aux dépréciations sur immobilisations corporelles et incorporelles

Les mouvements de l'exercice 2024 sont les suivants :

	31.12.2024	31.12.2023
Dotations Immobilisations incorporelles	76 018	-
Dotations Immobilisations corporelles	13 639	9 194
Total	**89 657**	**9 194**

5.6 Coût du risque

	31.12.2024	31.12.2023
Dotations aux provisions	150 641	543
Reprise	- 543	- 70 283
Total	**150 098**	**- 69 740**

5.7 Gains ou pertes sur actifs immobilisés

	31.12.2024		31.12.2023	
	Produits	**Charges**	**Produits**	**Charges**
Production immobilisée	923 055	-	810 810	-
Abandon de compte-courant	-	4 607 505	-	3 102 780
Total	**923 055**	**4 607 505**	**810 810**	**3 102 780**

La production immobilisée correspond à l'activation des frais de développement sur l'exercice.

5.8 Impôt sur les sociétés

L'impôt sur les sociétés s'analyse ainsi :

En euros		Exercice 2024	
Bases imposables aux taux de		**25%**	**15%**
Au titre du résultat courant		-	-
Imputation des déficits			
Bases imposables		**-**	**-**
Impôt correspondant : Base imposable au tau		-	-
CIR		406 360	
Crédit impôt mécénat		-	
Crédit impôt famille		-	
Impôt comptabilisé	**-**	**406 360**	**-**
TOTAL	**-**	**406 360**	