MONEXT

80 CHEMIN DE LA FAISANDERIE

13290 AIX EN PROVENCE

Comptes au 31/12/2024

- SOMMAIRE -

Comptes annuels

Bilan - Actif 3
Bilan - Passif 4
Compte de résultat 5

Annexes

Règles et méthodes comptables Monext 8
Immobilisations 15
Amortissements 16
Provisions et dépréciations 17
Créances et dettes 18
Composition du capital social 19
Variation des capitaux propres 20
Ventilation du chiffre d'affaires 21
Annexe Etablissement de paiement 22
Bilan Etablissement de paiement - format PCEC 23
Compte de résultat Etablissement de paiement - format PCEC 24
Règles et méthodes comptables Etablissement de paiement 25
Immobilisations Etablissement de paiement 28
Amortissements Etablissement de paiement 29
Hors Bilan Etablissement de paiement 30

Comptes annuels

Bilan - Actif

Rubriques	Montant Brut	Amort. Prov.	31/12/2024	31/12/2023
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	21 881 513	21 540 867	340 646	211 645
Fonds commercial	38 654 685	491 226	38 163 460	38 163 460
Autres immobilisations incorporelles	28 760 873	25 353 212	3 407 661	2 732 005
Avances, acomptes sur immo. incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains	5 434 728	28 002	5 406 726	275 000
Constructions	20 822 973	3 376 132	17 446 841	764 918
Installations techniques, matériel, outillage	15 513 560	12 178 966	3 334 594	1 774 171
Autres immobilisations corporelles	7 397 300	5 665 551	1 731 749	707 465
Immobilisations en cours	877 373		877 373	18 884 095
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations	35 010		35 010	36 910
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	214 895	75 151	139 744	267 192
ACTIF IMMOBILISE	**139 592 909**	**68 709 107**	**70 883 803**	**63 816 861**
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières, approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	33 600		33 600	
CREANCES				
Créances clients et comptes rattachés	16 385 747	198 911	16 186 836	20 130 821
Autres créances	2 446 111		2 446 111	2 829 718
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement				
(dont actions propres :)				
Disponibilités	45 086 038		45 086 038	37 516 959
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	3 599 147		3 599 147	3 910 783
ACTIF CIRCULANT	**67 550 643**	**198 911**	**67 351 732**	**64 388 280**
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	**207 143 552**	**68 908 018**	**138 235 535**	**128 205 141**

Bilan - Passif

Rubriques			31/12/2024	31/12/2023
Capital social ou individuel	(dont versé :	63 968 460)	63 968 460	63 968 460
Primes d'émission, de fusion, d'apport			1	1
Ecarts de réévaluation	(dont écart d'équivalence :	)		
Réserve légale			6 839 895	5 976 313
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées (dont rés. Prov. fluctuation cours		)		
Autres réserves (dont achat œuvres originales artistes		)		
Report à nouveau			6 822 674	6 822 674
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)			20 616 856	15 768 233
Subventions d'investissement				5 508
Provisions réglementées				
CAPITAUX PROPRES			**98 247 887**	**92 541 189**
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
AUTRES FONDS PROPRES				
Provisions pour risques			175 953	395 891
Provisions pour charges			5 075 311	4 954 753
PROVISIONS			**5 251 264**	**5 350 644**
DETTES FINANCIERES				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières divers (dont empr. participatifs		)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			8 000	8 000
DETTES D'EXPLOITATION				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			6 708 263	6 902 641
Dettes fiscales et sociales			18 893 566	16 980 573
DETTES DIVERSES				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes			6 656 229	4 372 731
COMPTES DE REGULARISATION				
Produits constatés d'avance			2 470 325	2 049 364
DETTES			**34 736 384**	**30 313 308**
Ecarts de conversion passif				
TOTAL GENERAL			**138 235 535**	**128 205 141**

Compte de résultat

Rubriques	France	Exportation	31/12/2024	31/12/2023
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	85 061 561	17 122 388	102 183 949	97 376 681
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	**85 061 561**	**17 122 388**	**102 183 949**	**97 376 681**
Production stockée				
Production immobilisée			1 340 555	1 466 802
Subventions d'exploitation			95 500	99 500
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			1 191 683	1 691 009
Autres produits			185	5 068
PRODUITS D'EXPLOITATION			**104 811 872**	**100 639 060**
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			505 280	281 185
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (et droits de douane)				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			28 526 108	31 240 630
Impôts, taxes et versements assimilés			1 839 814	1 981 713
Salaires et traitements			26 417 738	25 166 842
Charges sociales			11 826 016	11 018 766
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Sur immo. : dot. aux amort. (Dont amort. fonds. commercial)			2 168 349	3 181 754
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			141 564	304 673
Dotations aux provisions			985 930	580 137
Autres charges			2 918 800	2 298 915
CHARGES D'EXPLOITATION			**75 329 599**	**76 054 615**
RESULTAT D'EXPLOITATION			**29 482 273**	**24 584 445**
OPERATIONS EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations				17 361
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés			1 105 357	894 762
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
Différences positives de change			109	2 117
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
PRODUITS FINANCIERS			**1 105 466**	**914 240**
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions			80 331	470 865
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change			873	1 791
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIERES			**81 204**	**472 656**
RESULTAT FINANCIER			**1 024 261**	**441 585**
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS			**30 506 535**	**25 026 030**

Compte de résultat

Rubriques	31/12/2024	31/12/2023
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital	15 508	742
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges	391 630	299 286
PRODUITS EXCEPTIONNELS	**407 138**	**300 028**
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	-14 338	611 690
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	309 903	390 723
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions		90 000
CHARGES EXCEPTIONNELLES	**295 565**	**1 092 413**
RESULTAT EXCEPTIONNEL	**111 573**	**-792 385**
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	2 787 277	2 370 443
Impôts sur les bénéfices	7 213 974	6 094 969
TOTAL DES PRODUITS	**106 324 475**	**101 853 328**
TOTAL DES CHARGES	**85 707 619**	**86 085 095**
BENEFICE OU PERTE	**20 616 856**	**15 768 233**

Annexes

1. Faits marquants

En 2024, le groupe Crédit Mutuel Arkéa a procédé à une analyse de ses actifs afin de s'assurer de leur adéquation avec les durées d'utilisation réelles.
Elle a entraîné les modifications suivantes sur le plan d'amortissement des logiciels :

	Durée d'amortissement jusqu'au 31 décembre 2023	Durée d'amortissement jusqu'au 31 décembre 2024
Logiciels créés ou acquis	3 ans	3 à 8 ans

Et des autres actifs :

Composant	Durée d'amortissement jusqu'au 31 décembre 2023	Durée d'amortissement jusqu'au 31 décembre 2024
Agencements	3 à 10 ans	15 ans
Matériel électronique	3 à 5 ans	3 à 10 ans

Cette révision prospective des plans d'amortissements a conduit à une diminution des dotations aux amortissements de 1 338 823 euros dans les comptes de la société Monext au 31 décembre 2024.

Evénements post clôture :

Il n'y a pas d'événement post clôture.

2. Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels sont établis conformément aux normes comptables définies par le Plan Comptable Général et selon la réglementation en vigueur résultant des arrêtés des comités de la réglementation comptable.

En complément une annexe dédiée à l'activité d'établissement de paiement est présentée selon le plan de compte des établissements de crédit (PCEC).

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :
Continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels applicables en France.

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 :

2-1 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production pour les projets immobilisés.

Les amortissements sont calculés suivant la durée de vie prévue et selon le mode linéaire.

Immobilisations incorporelles	Amortissements pour dépréciation	Amortissements fiscalement pratiqués
Logiciels	12,5 % -20% - 33,1/3 % L	12,5% -20% - 33,1/3 % L
Production immobilisée	12,5 % -20% - 33,1/3 % L	12,5% -20% - 33,1/3 % L

Le fonds de commerce provient de l'apport partiel d'actif dont a bénéficié la société au 31/10/2008, et qui portait sur l'activité paiement électronique d'Experian.

Pour les immobilisations incorporelles, tant pour celles qui sont amorties que pour celles qui ne font pas l'objet d'un plan d'amortissement, des indices de perte de valeur sont définis et suivis.

Lorsqu'un indice de perte de valeur est mis en évidence, un test de dépréciation de l'actif considéré est réalisé afin de déterminer si sa valeur d'usage est au moins égale à sa valeur nette comptable.

La méthode appliquée en matière de comptabilisation des logiciels et autres immobilisations incorporelles créés en interne est la suivante :

* Les coûts de développement sont comptabilisés en tant qu'actifs si :
  - Il est probable que des avantages économiques futurs associés à cet actif iront à l'entreprise
  - Le coût de cet actif peut être évalué de façon fiable.

* Toutes les dépenses de création ne répondant pas aux conditions d'activation (et notamment les dépenses d'étude préalable et d'analyse fonctionnelle) sont comptabilisées en charges ;

* toutes les dépenses de création survenues après le début du processus de production (analyse détaillée, développement, recettes, documentation) sont immobilisées.

2-2 IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant la durée de vie prévue.

Les taux les plus couramment pratiqués sont les suivants (L = linéaire ; D = dégressif ; E = exceptionnel) :

Immobilisations corporelles	Amortissements pour dépréciation	Amortissements fiscalement pratiqués
Constructions	2 % L à 10%L	2 % L à 10%L
Installations techniques, mat.outillage	16,67 % L	16,67 % L
Install. générales agencts, aménagts	6,67 % L	6,67 % L
Matériel de transport	25 % L	25 % L

Matériel de bureau et informatique	33,1/3 % L	33,1/3 % L
Mobilier	10 % L	10 % L

2-3 STOCKS

Les stocks sont évalués suivant la méthode premier entré, premier sorti.
La valeur brute des marchandises et des approvisionnements comprend le prix d'achat et les frais accessoires à l'exception de toute valeur ajoutée.

2-4 CREANCES CLIENTS ET COMPTES RATTACHES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée au cas par cas lorsque la valeur probable de réalisation est inférieure à la valeur comptable.

2-5 VALEUR MOBILIERES DE PLACEMENT

Les valeurs mobilières de placement sont évaluées suivant la méthode de premier entré, premier sorti. Une dépréciation est comptabilisée si la valeur à la clôture est inférieure à la valeur comptable.

2-6 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité, qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

Le montant des provisions retenu est fondé sur l'appréciation par l'entité du niveau de risque au cas par cas.

2-7 RECONNAISSANCE DU CHIFFRE D'AFFAIRES

Le chiffre d'affaires est reconnu lors de l'exécution des prestations de services ou lors de la livraison des biens.

Le chiffre d'affaires sur les contrats au forfait est reconnu selon la méthode de l'avancement.

3. Notes sur le bilan

3-1 IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Monext détient depuis l'exercice clos au 31 décembre 2012, une participation de 15% dans la société AFSOL. Les derniers comptes sociaux approuvés (exercice clos au 31 décembre 2023) font apparaitre les chiffres clés suivants :

- Chiffre d'affaires : 1 217 785 €
- Résultat net : 216 247 €
- Capitaux propres : 551 347 €

Monext détient depuis le 12 juillet 2023 une participation dans le capital social de la société Arkéa SCD à hauteur de 1 action au prix de 10€ l'action.

La participation détenue dans le capital social de la filiale Arkea du Groupe Crédit Mutuel Arkea depuis le 26 avril 2021, a été cédée à Crédit Mutuel Arkéa pour sa valeur d'achat soit 190 actions au prix de 10€ l'action.

3-2 PRODUITS A RECEVOIR

Les produits à recevoir se décomposent de la manière suivante :
Clients factures à établir : 2 085 827 €

3-3 VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2024 le portefeuille de valeurs mobilières de placement se décompose comme suit :

- Convention de compte rémunéré pour 26 803 743,15 €
- Dépôts à terme pour 9 000 000,00 €

3-4 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

Les charges constatées d'avances concernent majoritairement des prestations de services et des maintenances.

3-5 CAPITAUX PROPRES

La variation des capitaux propres pour un montant de 5 706 698 € correspond à :

- Résultat de l'exercice de 20 616 856 €.
- Distribution de dividendes sur le résultat 2023 pour un montant de – 14 904 651 €.
- Subvention d'investissement bornes électriques pour – 5 507 €.

3-6 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Les provisions et reprises de provisions pour risques et charges concernent des litiges salariaux et commerciaux, des pertes à terminaisons sur projets.

3-7 CHARGES A PAYER

Les charges à payer se décomposent de la manière suivante :

Dettes fournisseurs et comptes rattachés : 6 708 263 €

(dont fournisseurs factures non parvenues : 4 678 194€)

Autres dettes : 5 536 791 €
(dont avoirs à établir 2 163 079 €)

Dettes fiscales et sociales : 18 893 567 €
(dont provisions pour charges à payer : 15 422 890 €)

3-8 ENTREPRISES LIEES

Sociétés du groupe Crédit Mutuel Arkéa

	GIE FEDERAL SERVICES	FEDERAL EQUIPEMENT	CREDIT MUTUEL ARKEA	ARKEA BANKING SERVICES	ABEI	FEDERAL FINANCE	ARKEA SCD	KEYTRADE BANK	FINANCO	NEXTALK	CFCAL
Chiffre d'affaires	3 865 605,76	2 748 183,34		79 792,88				2 554 779,54	44 371,00	444 491,31	39 876,96
Compte client	633 058,97	510 460,50		47 400,00				184 618,62	4 431,64	55 418,03	3 323,08
Facture à établir / Avoir à établir		234 062,38		19 393,07				54 656,32			
Charges	948 258,32	90 220,72	1 307 147,83			15 515,98	737 927,67			2 025 248,86	
Fournisseurs	67 397,99	11 166,81	35 308,12				78 491,78			96 021,32	
Compte bancaire			3 237 870,16		1 264 116,96						
Placements de trésorerie					35 803 743,15						
Produits financiers					1 105 337,06						
Compte courant intégration fiscale dette			1 075 422,00								

4. Notes sur les engagements hors bilan

4-1 ENGAGEMENTS HORS BILAN

La réforme des retraites, la renégociation d'un accord d'entreprise et la modification de la CCN du Syntec ont conduit à la revalorisation de la provision pour Indemnité De Retraite (IDR) pour un montant de 675 281€.

Cette revalorisation est amortie sur la durée résiduelle d'activité soit 12 ans.

L'amortissement comptabilisé sur l'exercice 2024 est de 55 683 € et l'amortissement cumulé au 31 décembre 2024 est de 92 805€.

Au 31 décembre 2024 l'engagement hors bilan concernant les IDR est de 582 476€.

5. Notes sur le compte de résultat

5-1 RESULTAT EXCEPTIONNEL

Le résultat exceptionnel au 31/12/2024 est composé comme suit :

- Produits de cession bornes électriques	10 000 €
- Quote part de subvention d'investissement :	5 508 €
- Reprise provision litige fournisseur	350 000 €
- Reprise provision litige personnel	41 376 €
- Transfer de charges matériel dégradé	254 €
- Reprise pénalités et amendes	383 700 €
- Pénalités personnel	- 3 356 €
- Pénalités fournisseurs	- 350 000 €
- Dons :	- 16 006 €
- VNC des immobilisations sorties :	- 143 889 €
- Perte sur dépôts de garantie	-57 895 €
- Prorata de TVA 2024 :	- 66 743 €
- Indemnité litige personnel	- 41 376 €

6. Autres informations

6-1 REMUNERATION DES ORGANES DE DIRECTION

La rémunération des organes de direction n'est pas communiquée car cela conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

6-2 SITUATION FISCALE LATENTE

	31/12/2024
Organic	137 819 €
Participation Salariés	2 787 277€
Effort construction	108 498 €
Provisions Engagements retraite	4 959 683 €
Total Base d'économie futur d'impôts	**7 993 277 €**
Taux d'impôts	**25,83%**
Economies futures d'impôts	**2 064 663 €**

6-3 ENGAGEMENT DE RETRAITE

La méthode d'évaluation retenue repose sur l'actualisation des droits en fin de carrière.
Une provision est comptabilisée pour un montant de 4 959 683 €.

Le taux retenu pour l'actualisation des engagements de retraite est le suivant :

- Taux d'actualisation = 3,25 %

Le montant des prestations payées au titre du régime au cours de l'exercice 2024 est égal à 597 281 €

6-4 EFFECTIF MOYEN

L'effectif moyen sur l'exercice s'établit à 411 au 31 décembre 2024.
L'effectif moyen au 31 décembre 2023 était de 404.

7. Consolidation

Les comptes de la société Monext sont consolidés par intégration globale dans les comptes consolidés du Groupe Crédit Mutuel Arkéa SA coopérative de crédit - RCS Brest 775 577 018

Rubriques	Début d'exercice	Réévaluation	Acquisit., apports
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT			
AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	87 901 485		1 395 586
Terrains	275 000		5 159 727
Dont composants			
Constructions sur sol propre	3 600 000		8 770 814
Constructions sur sol d'autrui			
Const. Install. générales, agenc., aménag.			8 452 159
Install. techniques, matériel et outillage ind.	13 455 528		2 101 499
Installations générales, agenc., aménag.	2 714 068		113 242
Matériel de transport	6 316		
Matériel de bureau, informatique, mobilier	3 278 992		1 428 076
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours	18 884 095		844 059
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**42 213 999**		**26 869 577**
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	36 910		
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	267 192		5 598
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**304 102**		**5 598**
TOTAL GENERAL	**130 419 586**		**28 270 761**

Rubriques	Virement	Cession	Fin d'exercice	Valeur d'origine
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DEVELOPPEMENT				
AUTRES POSTES IMMOB. INCORPORELLES			89 297 071	
Terrains			5 434 728	
Constructions sur sol propre			12 370 814	
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions, installations générales, agenc.			8 452 159	
Installations techn.,matériel et outillages ind.		43 467	15 513 560	
Installations générales, agencements divers		140 964	2 686 346	
Matériel de transport			6 316	
Matériel de bureau, informatique, mobilier		2 431	4 704 638	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours	18 850 781		877 373	
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**18 850 781**	**186 861**	**50 045 934**	
Participations évaluées par mise équivalence				
Autres participations		1 900	35 010	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières		57 895	214 895	
IMMOBILISATIONS FINANCIERES		**59 795**	**249 905**	
TOTAL GENERAL	**18 850 781**	**246 656**	**139 592 909**	

Amortissements

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Frais d'établissements et développement				
Fonds commercial	491 226			491 226
Autres immobilisations incorporelles	46 303 149	590 930		46 894 079
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**46 794 375**	**590 930**		**47 385 305**
Terrains		28 002		28 002
Constructions sur sol propre	2 835 082	541 050		3 376 132
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales,agenc.,aménag.				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	11 681 356	537 563	39 953	12 178 966
Installations générales, agenc. et aménag. divers	2 318 734	119 252	94 734	2 343 252
Matériel de transport	6 316			6 316
Matériel de bureau et informatique, mobilier	2 966 861	351 553	2 431	3 315 983
Emballages récupérables, divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**19 808 350**	**1 577 419**	**137 118**	**21 248 651**
TOTAL GENERAL	**66 602 724**	**2 168 349**	**137 118**	**68 633 956**

VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES

Rubriques	Dotations			Reprises			Mouvements
	Différentiel de durée et autres	Mode dégressif	Amort.fisc. exception.	Différentiel de durée et autres	Mode dégressif	Amort.fisc. exception.	amortissements fin exercice
Frais établis.							
Fonds Cial							
Autres. INC.							
INCORPOREL.							
Terrains							
Construct.							
- sol propre							
- sol autrui							
- installations							
Install. Tech.							
Install. Gén.							
Mat. Transp.							
Mat bureau							
Embal récup.							
CORPOREL.							
Acquis. titre							
TOTAL							

Charges réparties sur plusieurs exercices	Début d'exercice	Augmentations	Dotations	Fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

Provisions et dépréciations

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Provisions gisements miniers, pétroliers				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Dont majorations exceptionnelles de 30 %				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Provisions pour litiges	350 000		350 000	
Provisions pour garanties données aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme	45 891	175 599	45 537	175 953
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions, obligations similaires	4 801 125	779 156	620 598	4 959 683
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement immobilisations				
Provisions pour gros entretiens, grandes révis.				
Provisions charges soc. fisc. sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	153 628	62 000	100 000	115 628
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	**5 350 644**	**1 016 755**	**1 116 135**	**5 251 264**
Dépréciations immobilisations incorporelles				
Dépréciations immobilisations corporelles				
Dépréciations titres mis en équivalence				
Dépréciations titres de participation				
Dépréciations autres immobilis. financières		75 151		75 151
Dépréciations stocks et en cours				
Dépréciations comptes clients	532 016	141 564	474 668	198 911
Autres dépréciations				
DEPRECIATIONS	**532 016**	**216 715**	**474 668**	**274 062**
TOTAL GENERAL	**5 882 660**	**1 233 470**	**1 590 803**	**5 525 327**
Dotations et reprises d'exploitation		1 127 494	1 199 427	
Dotations et reprises financières		80 331		
Dotations et reprises exceptionnelles			391 376	
Dépréciation des titres mis en équivalence à la clôture de l'exercice				

Créances et dettes

ETAT DES CREANCES	Montant brut	1 an au plus	plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	214 895	154 895	60 000
Clients douteux ou litigieux	230 339	230 339	
Autres créances clients	16 155 408	16 155 408	
Créance représentative de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	55 886	55 886	
Sécurité Sociale et autres organismes sociaux	908	908	
Etat, autres collectivités : impôt sur les bénéfices			
Etat, autres collectivités : taxe sur la valeur ajoutée	1 489 772	1 489 772	
Etat, autres collectivités : autres impôts, taxes, versements assimilés			
Etat, autres collectivités : créances diverses	115	115	
Groupe et associés	100 233	100 233	
Débiteurs divers	799 197	799 197	
Charges constatées d'avance	3 599 147	2 797 331	801 816
TOTAL GENERAL	**22 645 900**	**21 784 084**	**861 816**

Montant des prêts accordés en cours d'exercice
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice
Prêts et avances consentis aux associés

ETAT DES DETTES	Montant brut	1 an au plus	plus d'1 an,-5 ans	plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes à 1 an maximum à l'origine				
Emprunts et dettes à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	6 708 263	6 708 263		
Personnel et comptes rattachés	11 257 235	11 257 235		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	5 796 392	5 796 392		
Etat : impôt sur les bénéfices				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	1 474 105	1 474 105		
Etat : obligations cautionnées				
Etat : autres impôts, taxes et assimilés	365 835	365 835		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés	1 119 437	1 119 437		
Autres dettes	5 536 791	5 536 791		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	2 470 325	2 470 325		
TOTAL GENERAL	**34 728 384**	**34 728 384**		

Emprunts souscrits en cours d'exercice
Emprunts remboursés en cours d'exercice
Emprunts, dettes contractés auprès d'associés

Composition du capital social

Catégories de titres	Nombre de titres			Valeur nominale
	à la clôture de l'exercice	créés pendant l'exercice	remboursés pendant l'exercice	
Actions ordinaires	6 396 846			10
Actions amorties				
Actions à dividende prioritaire sans droit de vote				
Actions préférentielles				
Parts sociales				
Certificats d'investissements				

Variation des capitaux propres

Situation à l'ouverture de l'exercice	Solde
Capitaux propres avant distributions sur résultats antérieurs	92 541 189
Distributions sur résultats antérieurs	15 768 233
Capitaux propres après distributions sur résultats antérieurs	76 772 956

Variations en cours d'exercice	En moins	En plus
Variations du capital		
Variations des primes liées au capital		
Variations des réserves		863 582
Variations des subventions d'investissement	5 508	
Variations des provisions réglementées		
Autres variations		
Résultat de l'exercice		20 616 856
SOLDE		**21 474 930**

Situation à la clôture de l'exercice	Solde
Capitaux propres avant répartition	98 247 887

Ventilation du chiffre d'affaires

Rubriques	Chiffre d'affaires France	Chiffre d'affaires Export	Total 31/12/2024	Total 31/12/2023	%
Production vendue de services	85 061 561	17 122 388	102 183 949	97 376 681	4,94 %
TOTAL	**85 061 561**	**17 122 388**	**102 183 949**	**97 376 681**	**4,94 %**

Annexes aux comptes sociaux : états financiers de l'établissement de paiement arrêtés au 31 décembre 2024

Monext a obtenu un statut d'établissement de paiement « hybride » à partir de l'année 2019. Afin de respecter l'article 1321-1 du RÈGLEMENT N° 2014-07 du 26 novembre 2014 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire, la société joint à ses comptes annuels les états correspondant à l'activité de l'établissement de paiement présentés selon le plan de compte des établissements de crédit. La société se doit de tenir une comptabilité analytique distincte entre les activités de processing des moyens de paiements et les activités de services de paiement dans le cadre d'une comptabilité générale unique pour l'ensemble des deux activités afin de répondre aux exigences d'informations de son autorité de tutelle (l'ACPR) notamment via des états réglementaires.

Monext - Etablissement de paiement

Bilan

	ACTIF	31/12/2024	31/12/2023		PASSIF	31/12/2024	31/12/2023
1	Caisse, banques centrales, C.C.P.	669 981	1 231 387	1	Caisse, banques centrales, C.C.P.		
2	Effets publics et valeurs assimiliées			2	Dettes envers les établissements de crédit & assimilés		
3	Créances sur les établissements de crédits & assimilés			3	Opérations avec la clientèle		
4	Opérations avec la clientèle			4	Dettes représentées par un titre		
5	Obligations et autres titres à revenu fixe			5	Autres passifs		
6	Actions et autres titres à revenu variable			6	Comptes de régularisation	2 633 759	1 812 549
7	Participations et autres titres détenus à long terme			7	Provisions		
8	Parts dans les entreprises liées			8	Dettes subordonnées		
9	Crédit-bail et location avec option d'achat			9	Fonds pour risques bancaires généraux (FRBG)		
10	Location simple			10	Capitaux propres hors FRBG		
11	Immobilisations incorporelles	270 281	27 226	11	Capital souscrit	12 411 728	10 721 728
12	Immobilisations corporelles	2 122	2 401	12	Primes d'émission		
13	Capital souscrit non versé			13	Réserves		
14	Actions propres			14	Ecart de réévaluation		
15	Autres actifs	4 217	74 003	15	Provisions réglementées et subventions d'investissement		
16	Comptes de régularisation et actifs divers	2 754 601	1 116 632	16	Report à nouveau (+/-)	-10 082 628	-8 627 692
				17	Résultat de l'exercice	-1 261 657	-1 454 936
	Total de l'actif	**3 701 203**	**2 451 650**		**Total du passif**	**3 701 203**	**2 451 650**

Monext - Etablissement de paiement

Compte de résultat

		31/12/2024	31/12/2023
1	+ Intérêts et produits assimilés		
2	- Intérêts et charges assimilées		
3	+ Produits sur opérations de crédit-bail et assimilées		
4	- Charges sur opération de crédit-bail et assimilées		
5	+ Produits sur opértion de location simple		
6	- Charges sur opération de location simple		
7	+ Revenus des titres à revenu variable		
8	+ Commissions (produits)	1 391 672	808 482
9	- Commissions (charges)	1 077 684	531 726
10	+/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation		
11	+/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement assimilés		
12	+ Autres produits d'exploitation bancaire	245 117	27 226
13	- Autres charges d'exploitation bancaire	281 266	420 277
14	**PRODUIT NET BANCAIRE**	**277 839**	**-116 296**
15	- Charges générales d'exploitation	1 533 266	1 337 433
16	- Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles	2 226	1 207
17	**RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION**	**-1 257 652**	**-1 454 936**
18	- Coût du risque	4 004	
19	**RESULTAT D'EXPLOITATION**	**-1 261 657**	**-1 454 936**
20	+/- Gains ou pertes sur actif immobilisés		
21	**RESULTAT COURANT AVANT IMPÔT**	**-1 261 657**	**-1 454 936**
22	+/- Résultat exceptionnel		
23	- Impôt sur les bénéfices		
24	+/- Dotations / Reprises de FRBG et provisions réglementées		
25	**RESULTAT NET**	**-1 261 657**	**-1 454 936**

8. Annexes comptables de l'établissement de paiement

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques. Les principales méthodes utilisées sont identiques à celles appliquées pour l'ensemble de la société Monext. Les spécificités sont décrites ci-dessous.

8-1. Imputation analytique

Du fait de la qualité hybride de Monext, et afin de donner une image fidèle aux comptes de l'établissement de paiement, nous avons opté pour une affectation au réel des principaux postes « généraux » du bilan et compte de résultat dans la mesure du possible, à défaut nous avons retenu l'affectation analytique la plus proche du réel selon les rubriques concernées.

Bilan

8-2. Caisses, banques centrales

L'établissement de paiement dispose de ses propres comptes bancaires de fonctionnement, les flux dédiés à cette activité y sont rattachés directement. Pour certains flux d'exploitation bénéficiant aux activités historiques de processing des moyens de paiement et de services de paiement, Monext a dû créer un compte de liaison dans le bilan de l'activité de paiement afin de gérer les décalages temporels entre la comptabilisation des charges et la régularisation des comptes bancaires.

8-3. Autres actifs

Les actifs d'impôts correspondent aux comptes de TVA déductibles selon les règles définies à l'article 7-1.

8-4 Comptes de régularisation (actif)

Les comptes de régularisation et actifs divers correspondent principalement aux charges constatées d'avance et aux dépôts de garantie au profit des banques qui hébergent nos comptes de règlement.

Ventilation par catégories d'opérations

Charges constatées d'avances	24 091 €
Comptes de règlement et de cantonnement	2 383 240 €
Autres	347 270 €
Total	**2 754 601€**

8-5. Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles correspondent à l'acquisition de terminaux de paiement selon les règles définies à l'article 2-2 et 7-1.

8-6 Comptes de régularisation (passif)

Les comptes de régularisation et passifs divers correspondent principalement à l'encours des comptes à vue de notre clientèle, aux dettes fournisseurs et aux charges sociales et fiscales selon les règles définies à l'article 7-1.

Les fonds collectés sur les comptes de règlement et non restitués sont protégés par virement sur le compte de cantonnement dans le respect des obligations réglementaires.

Ventilation par catégories d'opérations

Comptes de paiement clients	2 200 692 €
Dettes fiscales et sociales	204 638 €
Dettes fournisseurs	86 741 €
Commissions à payer	111 139 €
Autres créditeurs	30 549 €
Total	**2 633 759 €**

Ventilation par durée résiduelle des comptes de paiement clients

Jusqu'à 3 mois	De 3 mois à 1 an	De 1 an à 5 ans	Plus de 5 ans
2 200 692 €			

Ventilation par type de dettes des comptes de paiement clients

	A vue	A terme
Compte d'épargne à régime spécial		
Autres dettes	2 200 692 €	

8-7. Capital

Le montant du capital affecté à l'établissement de paiement est de 12 411 728 €.
Le montant des capitaux propres 1 067 443 € est conforme aux exigences prudentielles.

Compte de résultat

8-8. Commissions (produits)

Les commissions (produits) correspondent aux commissions commerçants perçues sur les transactions acquises.

8-9. Commissions (charges)

Les commissions (charges) correspondent aux commissions interbancaires de paiement versées sur les transactions acquises, et autres frais connexes.

8-10 Autres produits d'exploitation bancaire

Les autres produits d'exploitation bancaire correspondent à la production immobilisée pour 245 002 € et à des produits divers de gestion courante pour 115 €

8-11 Autres charges d'exploitation bancaire

Les charges des autres activités correspondent aux coûts directement liés aux services commercialisés selon les règles définies à l'article 7-1.

Ventilation par catégories d'opérations

Sous-traitance	73 992 €
Services extérieurs	111 556 €
Autres charges de gestion	95 718 €
Total	**281 266 €**

8-12 Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation correspondent principalement aux frais de personnel des effectifs dédiés. Les effectifs non dédiés qui travaillent pour les activités de services de paiement sont affectés au nombre de jours hommes déclarés valorisés au taux journalier moyen de Monext. Les autres charges générales d'exploitation sont affectées selon les règles définies à l'article 7-1.

Ventilation des charges générales d'exploitation

Frais de personnel	1 278 436 €€
Autres frais administratifs	254 830 €
Total	**1 533 266 €**

Ventilation des frais de personnel

Salaires et traitements	731 644 €
Charges sociales	413 675€
Charges de retraite	69 688 €
Intéressement et participation	63 429 €
Total	**1 278 436 €**

Monext - Etablissement de paiement

Immobilisations

Immobilisations

Rubriques	Début d'exercice	Réévaluation	Acquisit.,apports
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT			
AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	27 226		245 002
Terrains			
Dont composants			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Const. Install. générales, agenc., aménag.			
Install. techniques, matériel et outillage ind.	6 420		
Installations générales, agenc., aménag.			
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique, mobilier			
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**6 420**		
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières			
IMMOBILISATIONS FINANCIERES			
TOTAL GENERAL	33 646		245 002

Rubriques	Virement	Cession	Fin d'exercice	Valeur d'origine
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT				
AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				272 228
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Const. Install. générales, agenc., aménag.				
Install. techniques, matériel et outillage ind.				6 420
Installations générales, agenc., aménag.				
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier				
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				**6 420**
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
TOTAL GENERAL				278 648

Monext - Etablissement de paiement

Amortissements

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT				
AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Const. Install. générales, agenc., aménag.				
Install. techniques, matériel et outillage ind.	4018	2 226		6 244
Installations générales, agenc., aménag.				
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier				
Emballages récupérables et divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	4018	2226		6244
TOTAL GENERAL	4018	2226		6244

Monext - Etablissement de paiement

Hors bilan

		31/12/2024	31/12/2023
	Engagements donnés		
1	Engagements de financemer	0	0
2	Engagements de gartantie	0	0
3	Engagements sur titres	0	0
	Engagements reçus		
4	Engagements de financemer	0	0
5	Engagements de gartantie	0	0
6	Engagements sur titres	0	0

MONEXT

Société par actions simplifiée

80 Chemin de la Faisanderie 13 290 Aix-en-Provence

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

Deloitte & Associés
6 place de la Pyramide
92908 Paris-La Défense Cedex
France
Téléphone : + 33 (0) 1 40 88 28 00
www.deloitte.fr

Adresse postale :
TSA 20303
92030 La Défense Cedex

MONEXT

Société par actions simplifiée

80 Chemin de la Faisanderie 13290 Aix-en-Provence

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

À l'associé unique de la société MONEXT

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société MONEXT 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.

Deloitte.

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 du commissaire 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, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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 règlementaires.

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 à l'associé unique.

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D.441-6 du code de commerce.

Deloitte.

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

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Directoire.

Responsabilités du commissaire 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 ;

Deloitte.

- 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 18 avril 2025

Le commissaire aux comptes

Deloitte & Associés

Olfa Boubaker

Olfa BOUBAKER

Bilan - Actif

Rubriques	Montant Brut	Amort. Prov.	31/12/2024	31/12/2023
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	21 881 513	21 540 867	340 646	211 645
Fonds commercial	38 654 685	491 226	38 163 460	38 163 460
Autres immobilisations incorporelles	28 760 873	25 353 212	3 407 661	2 732 005
Avances, acomptes sur immo. incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains	5 434 728	28 002	5 406 726	275 000
Constructions	20 822 973	3 376 132	17 446 841	764 918
Installations techniques, matériel, outillage	15 513 560	12 178 966	3 334 594	1 774 171
Autres immobilisations corporelles	7 397 300	5 665 551	1 731 749	707 465
Immobilisations en cours	877 373		877 373	18 884 095
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations	35 010		35 010	36 910
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	214 895	75 151	139 744	267 192
ACTIF IMMOBILISE	**139 592 909**	**68 709 107**	**70 883 803**	**63 816 861**
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières, approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	33 600		33 600	
CREANCES				
Créances clients et comptes rattachés	16 385 747	198 911	16 186 836	20 130 821
Autres créances	2 446 111		2 446 111	2 829 718
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement				
(dont actions propres :)				
Disponibilités	45 086 038		45 086 038	37 516 959
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	3 599 147		3 599 147	3 910 783
ACTIF CIRCULANT	**67 550 643**	**198 911**	**67 351 732**	**64 388 280**
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	**207 143 552**	**68 908 018**	**138 235 535**	**128 205 141**

Bilan - Passif

Rubriques			31/12/2024	31/12/2023
Capital social ou individuel	(dont versé :	63 968 460)	63 968 460	63 968 460
Primes d'émission, de fusion, d'apport			1	1
Ecarts de réévaluation	(dont écart d'équivalence :	)		
Réserve légale			6 839 895	5 976 313
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées (dont rés. Prov. fluctuation cours		)		
Autres réserves (dont achat œuvres originales artistes		)		
Report à nouveau			6 822 674	6 822 674
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)			20 616 856	15 768 233
Subventions d'investissement				5 508
Provisions réglementées				
CAPITAUX PROPRES			**98 247 887**	**92 541 189**
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
AUTRES FONDS PROPRES				
Provisions pour risques			175 953	395 891
Provisions pour charges			5 075 311	4 954 753
PROVISIONS			**5 251 264**	**5 350 644**
DETTES FINANCIERES				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières divers (dont empr. participatifs		)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			8 000	8 000
DETTES D'EXPLOITATION				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			6 708 263	6 902 641
Dettes fiscales et sociales			18 893 566	16 980 573
DETTES DIVERSES				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes			6 656 229	4 372 731
COMPTES DE REGULARISATION				
Produits constatés d'avance			2 470 325	2 049 364
DETTES			**34 736 384**	**30 313 308**
Ecarts de conversion passif				
TOTAL GENERAL			**138 235 535**	**128 205 141**

Compte de résultat

Rubriques	France	Exportation	31/12/2024	31/12/2023
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	85 061 561	17 122 388	102 183 949	97 376 681
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	**85 061 561**	**17 122 388**	**102 183 949**	**97 376 681**
Production stockée				
Production immobilisée			1 340 555	1 466 802
Subventions d'exploitation			95 500	99 500
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			1 191 683	1 691 009
Autres produits			185	5 068
PRODUITS D'EXPLOITATION			**104 811 872**	**100 639 060**
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			505 280	281 185
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (et droits de douane)				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			28 526 108	31 240 630
Impôts, taxes et versements assimilés			1 839 814	1 981 713
Salaires et traitements			26 417 738	25 166 842
Charges sociales			11 826 016	11 018 766
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			2 168 349	3 181 754
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			141 564	304 673
Dotations aux provisions			985 930	580 137
Autres charges			2 918 800	2 298 915
CHARGES D'EXPLOITATION			**75 329 599**	**76 054 615**
RESULTAT D'EXPLOITATION			**29 482 273**	**24 584 445**
OPERATIONS EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations				17 361
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés			1 105 357	894 762
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
Différences positives de change			109	2 117
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
PRODUITS FINANCIERS			**1 105 466**	**914 240**
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions			80 331	470 865
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change			873	1 791
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIERES			**81 204**	**472 656**
RESULTAT FINANCIER			**1 024 261**	**441 585**
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS			**30 506 535**	**25 026 030**

Compte de résultat

Rubriques	31/12/2024	31/12/2023
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital	15 508	742
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges	391 630	299 286
PRODUITS EXCEPTIONNELS	**407 138**	**300 028**
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	-14 338	611 690
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	309 903	390 723
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions		90 000
CHARGES EXCEPTIONNELLES	**295 565**	**1 092 413**
RESULTAT EXCEPTIONNEL	**111 573**	**-792 385**
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	2 787 277	2 370 443
Impôts sur les bénéfices	7 213 974	6 094 969
TOTAL DES PRODUITS	**106 324 475**	**101 853 328**
TOTAL DES CHARGES	**85 707 619**	**86 085 095**
BENEFICE OU PERTE	**20 616 856**	**15 768 233**

Annexes

1. Faits marquants

En 2024, le groupe Crédit Mutuel Arkéa a procédé à une analyse de ses actifs afin de s'assurer de leur adéquation avec les durées d'utilisation réelles.
Elle a entraîné les modifications suivantes sur le plan d'amortissement des logiciels :

	Durée d'amortissement jusqu'au 31 décembre 2023	Durée d'amortissement jusqu'au 31 décembre 2024
Logiciels créés ou acquis	3 ans	3 à 8 ans

Et des autres actifs :

Composant	Durée d'amortissement jusqu'au 31 décembre 2023	Durée d'amortissement jusqu'au 31 décembre 2024
Agencements	3 à 10 ans	15 ans
Matériel électronique	3 à 5 ans	3 à 10 ans

Cette révision prospective des plans d'amortissements a conduit à une diminution des dotations aux amortissements de 1 338 823 euros dans les comptes de la société Monext au 31 décembre 2024.

Evénements post clôture :

Il n'y a pas d'événement post clôture.

2. Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels sont établis conformément aux normes comptables définies par le Plan Comptable Général et selon la réglementation en vigueur résultant des arrêtés des comités de la réglementation comptable.

En complément une annexe dédiée à l'activité d'établissement de paiement est présentée selon le plan de compte des établissements de crédit (PCEC).

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :
Continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels applicables en France.

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 :

2-1 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production pour les projets immobilisés.

Les amortissements sont calculés suivant la durée de vie prévue et selon le mode linéaire.

Immobilisations incorporelles	Amortissements pour dépréciation	Amortissements fiscalement pratiqués
Logiciels	12,5 % -20% - 33,1/3 % L	12,5% -20% - 33,1/3 % L
Production immobilisée	12,5 % -20% - 33,1/3 % L	12,5% -20% - 33,1/3 % L

Le fonds de commerce provient de l'apport partiel d'actif dont a bénéficié la société au 31/10/2008, et qui portait sur l'activité paiement électronique d'Experian.

Pour les immobilisations incorporelles, tant pour celles qui sont amorties que pour celles qui ne font pas l'objet d'un plan d'amortissement, des indices de perte de valeur sont définis et suivis.

Lorsqu'un indice de perte de valeur est mis en évidence, un test de dépréciation de l'actif considéré est réalisé afin de déterminer si sa valeur d'usage est au moins égale à sa valeur nette comptable.

Pour les fonds commerciaux dont la durée d'utilisation est non limitée, ce test de dépréciation est réalisé au moins une fois par exercice qu'il existe ou non un indice de perte de valeur

La méthode appliquée en matière de comptabilisation des logiciels et autres immobilisations incorporelles créés en interne est la suivante :

* Les coûts de développement sont comptabilisés en tant qu'actifs si :
  - Il est probable que des avantages économiques futurs associés à cet actif iront à l'entreprise
  - Le coût de cet actif peut être évalué de façon fiable.

* Toutes les dépenses de création ne répondant pas aux conditions d'activation (et notamment les dépenses d'étude préalable et d'analyse fonctionnelle) sont comptabilisées en charges ;

* toutes les dépenses de création survenues après le début du processus de production (analyse détaillée, développement, recettes, documentation) sont immobilisées.

2-2 IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant la durée de vie prévue.

Les taux les plus couramment pratiqués sont les suivants (L = linéaire ; D = dégressif ; E = exceptionnel) :

Immobilisations corporelles	Amortissements pour dépréciation	Amortissements fiscalement pratiqués

Constructions	2 % L à 10%L	2 % L à 10%L
Installations techniques, mat.outillage	16,67 % L	16,67 % L
Install. générales agencts, aménagts	6,67 % L	6,67 % L
Matériel de transport	25 % L	25 % L
Matériel de bureau et informatique	33,1/3 % L	33,1/3 % L
Mobilier	10 % L	10 % L

2-3 STOCKS

Les stocks sont évalués suivant la méthode premier entré, premier sorti.
La valeur brute des marchandises et des approvisionnements comprend le prix d'achat et les frais accessoires à l'exception de toute valeur ajoutée.

2-4 CREANCES CLIENTS ET COMPTES RATTACHES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée au cas par cas lorsque la valeur probable de réalisation est inférieure à la valeur comptable.

2-5 VALEUR MOBILIERES DE PLACEMENT

Les valeurs mobilières de placement sont évaluées suivant la méthode de premier entré, premier sorti. Une dépréciation est comptabilisée si la valeur à la clôture est inférieure à la valeur comptable.

2-6 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité, qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

Le montant des provisions retenu est fondé sur l'appréciation par l'entité du niveau de risque au cas par cas.

2-7 RECONNAISSANCE DU CHIFFRE D'AFFAIRES

Le chiffre d'affaires est reconnu lors de l'exécution des prestations de services ou lors de la livraison des biens.

Le chiffre d'affaires sur les contrats au forfait est reconnu selon la méthode de l'avancement.

3. Notes sur le bilan

3-1 IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Monext détient depuis l'exercice clos au 31 décembre 2012, une participation de 15% dans la société AFSOL. Les derniers comptes sociaux approuvés (exercice clos au 31 décembre 2023) font apparaitre les chiffres clés suivants :

- Chiffre d'affaires : 1 217 785 €
- Résultat net : 216 247 €
- Capitaux propres : 551 347 €

Monext détient depuis le 12 juillet 2023 une participation dans le capital social de la société Arkéa SCD à hauteur de 1 action au prix de 10€ l'action.

La participation détenue dans le capital social de la filiale Arkea du Groupe Crédit Mutuel Arkea depuis le 26 avril 2021, a été cédée à Crédit Mutuel Arkéa pour sa valeur d'achat soit 190 actions au prix de 10€ l'action.

3-2 PRODUITS A RECEVOIR

Les produits à recevoir se décomposent de la manière suivante :
Clients factures à établir : 2 085 827 €

3-3 VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2024 le portefeuille de valeurs mobilières de placement se décompose comme suit :

- Convention de compte rémunéré pour 26 803 743,15 €
- Dépôts à terme pour 9 000 000,00 €

3-4 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

Les charges constatées d'avances concernent majoritairement des prestations de services et des maintenances.

3-5 CAPITAUX PROPRES

La variation des capitaux propres pour un montant de 5 706 698 € correspond à :

- Résultat de l'exercice de 20 616 856 €.
- Distribution de dividendes sur le résultat 2023 pour un montant de – 14 904 651 €.
- Subvention d'investissement bornes électriques pour – 5 507 €.

3-6 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Les provisions et reprises de provisions pour risques et charges concernent des litiges salariaux et commerciaux, des pertes à terminaisons sur projets.

3-7 CHARGES A PAYER

Les charges à payer se décomposent de la manière suivante :

Dettes fournisseurs et comptes rattachés : 6 708 263 €
(dont fournisseurs factures non parvenues : 4 678 194€)

Autres dettes : 5 536 791 €
(dont avoirs à établir 2 163 079 €)

Dettes fiscales et sociales : 18 893 567 €
(dont provisions pour charges à payer : 15 422 890 €)

3-8 ENTREPRISES LIEES

Sociétés du groupe Crédit Mutuel Arkéa

	GIE FEDERAL SERVICES	FEDERAL EQUIPEMENT	CREDIT MUTUEL ARKEA	ARKEA BANKING SERVICES	ABEI	FEDERAL FINANCE	ARKEA SCD	KEYTRADE BANK	FINANCO	NEXTALK	CFCAL
Chiffre d'affaires	3 865 605,76	2 748 183,34		79 792,88				2 554 779,54	44 371,00	444 491,31	39 876,96
Compte client	633 058,97	510 460,50		47 400,00				184 618,62	4 431,64	55 418,03	3 323,08
Facture à établir / Avoir à établir		234 062,38		19 393,07				54 656,32			
Charges	948 258,32	90 220,72	1 307 147,83			15 515,98	737 927,67			2 025 248,86	
Fournisseurs	67 397,99	11 166,81	35 308,12				78 491,78			96 021,32	
Compte bancaire			3 237 870,16		1 264 116,96						
Placements de trésorerie					35 803 743,15						
Produits financiers					1 105 337,06						
Compte courant intégration fiscale dette			1 075 422,00								

4. Notes sur les engagements hors bilan

4-1 ENGAGEMENTS HORS BILAN

La réforme des retraites, la renégociation d'un accord d'entreprise et la modification de la CCN du Syntec ont conduit à la revalorisation de la provision pour Indemnité De Retraite (IDR) pour un montant de 675 281€.

Cette revalorisation est amortie sur la durée résiduelle d'activité soit 12 ans.

L'amortissement comptabilisé sur l'exercice 2024 est de 55 683 € et l'amortissement cumulé au 31 décembre 2024 est de 92 805€.

Au 31 décembre 2024 l'engagement hors bilan concernant les IDR est de 582 476€.

5. Notes sur le compte de résultat

5-1 RESULTAT EXCEPTIONNEL

Le résultat exceptionnel au 31/12/2024 est composé comme suit :

- Produits de cession bornes électriques	10 000 €
- Quote part de subvention d'investissement :	5 508 €
- Reprise provision litige fournisseur	350 000 €
- Reprise provision litige personnel	41 376 €
- Transfer de charges matériel dégradé	254 €
- Reprise pénalités et amendes	383 700 €
- Pénalités personnel	- 3 356 €
- Pénalités fournisseurs	- 350 000 €
- Dons :	- 16 006 €
- VNC des immobilisations sorties :	- 143 889 €
- Perte sur dépôts de garantie	-57 895 €
- Prorata de TVA 2024 :	- 66 743 €
- Indemnité litige personnel	- 41 376 €

6. Autres informations

6-1 REMUNERATION DES ORGANES DE DIRECTION

La rémunération des organes de direction n'est pas communiquée car cela conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

6-2 SITUATION FISCALE LATENTE

	31/12/2024
Organic	137 819 €
Participation Salariés	2 787 277€
Effort construction	108 498 €
Provisions Engagements retraite	4 959 683 €
Total Base d'économie futur d'impôts	**7 993 277 €**
Taux d'impôts	**25,83%**
Economies futures d'impôts	**2 064 663 €**

6-3 ENGAGEMENT DE RETRAITE

La méthode d'évaluation retenue repose sur l'actualisation des droits en fin de carrière.
Une provision est comptabilisée pour un montant de 4 959 683 €.

Le taux retenu pour l'actualisation des engagements de retraite est le suivant :

- Taux d'actualisation = 3,25 %

Le montant des prestations payées au titre du régime au cours de l'exercice 2024 est égal à 597 281 €

6-4 EFFECTIF MOYEN

L'effectif moyen sur l'exercice s'établit à 411 au 31 décembre 2024.
L'effectif moyen au 31 décembre 2023 était de 404.

7. Consolidation

Les comptes de la société Monext sont consolidés par intégration globale dans les comptes consolidés du Groupe Crédit Mutuel Arkéa SA coopérative de crédit - RCS Brest 775 577 018

Rubriques	Début d'exercice	Réévaluation	Acquisit., apports
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT			
AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	87 901 485		1 395 586
Terrains	275 000		5 159 727
Dont composants			
Constructions sur sol propre	3 600 000		8 770 814
Constructions sur sol d'autrui			
Const. Install. générales, agenc., aménag.			8 452 159
Install. techniques, matériel et outillage ind.	13 455 528		2 101 499
Installations générales, agenc., aménag.	2 714 068		113 242
Matériel de transport	6 316		
Matériel de bureau, informatique, mobilier	3 278 992		1 428 076
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours	18 884 095		844 059
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**42 213 999**		**26 869 577**
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	36 910		
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	267 192		5 598
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**304 102**		**5 598**
TOTAL GENERAL	**130 419 586**		**28 270 761**

Rubriques	Virement	Cession	Fin d'exercice	Valeur d'origine
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DEVELOPPEMENT				
AUTRES POSTES IMMOB. INCORPORELLES			89 297 071	
Terrains			5 434 728	
Constructions sur sol propre			12 370 814	
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions, installations générales, agenc.			8 452 159	
Installations techn.,matériel et outillages ind.		43 467	15 513 560	
Installations générales, agencements divers		140 964	2 686 346	
Matériel de transport			6 316	
Matériel de bureau, informatique, mobilier		2 431	4 704 638	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours	18 850 781		877 373	
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**18 850 781**	**186 861**	**50 045 934**	
Participations évaluées par mise équivalence				
Autres participations		1 900	35 010	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières		57 895	214 895	
IMMOBILISATIONS FINANCIERES		**59 795**	**249 905**	
TOTAL GENERAL	**18 850 781**	**246 656**	**139 592 909**	

Amortissements

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Frais d'établissements et développement				
Fonds commercial	491 226			491 226
Autres immobilisations incorporelles	46 303 149	590 930		46 894 079
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**46 794 375**	**590 930**		**47 385 305**
Terrains		28 002		28 002
Constructions sur sol propre	2 835 082	541 050		3 376 132
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales,agenc.,aménag.				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	11 681 356	537 563	39 953	12 178 966
Installations générales, agenc. et aménag. divers	2 318 734	119 252	94 734	2 343 252
Matériel de transport	6 316			6 316
Matériel de bureau et informatique, mobilier	2 966 861	351 553	2 431	3 315 983
Emballages récupérables, divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**19 808 350**	**1 577 419**	**137 118**	**21 248 651**
TOTAL GENERAL	**66 602 724**	**2 168 349**	**137 118**	**68 633 956**

VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES

Rubriques	Dotations			Reprises			Mouvements
	Différentiel de durée et autres	Mode dégressif	Amort.fisc. exception.	Différentiel de durée et autres	Mode dégressif	Amort.fisc. exception.	amortissements fin exercice
Frais établis.							
Fonds Cial							
Autres. INC.							
INCORPOREL.							
Terrains							
Construct.							
- sol propre							
- sol autrui							
- installations							
Install. Tech.							
Install. Gén.							
Mat. Transp.							
Mat bureau							
Embal récup.							
CORPOREL.							
Acquis. titre							
TOTAL							

Charges réparties sur plusieurs exercices	Début d'exercice	Augmentations	Dotations	Fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

Provisions et dépréciations

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Provisions gisements miniers, pétroliers				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Dont majorations exceptionnelles de 30 %				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Provisions pour litiges	350 000		350 000	
Provisions pour garanties données aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme	45 891	175 599	45 537	175 953
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions, obligations similaires	4 801 125	779 156	620 598	4 959 683
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement immobilisations				
Provisions pour gros entretiens, grandes révis.				
Provisions charges soc. fisc. sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	153 628	62 000	100 000	115 628
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	**5 350 644**	**1 016 755**	**1 116 135**	**5 251 264**
Dépréciations immobilisations incorporelles				
Dépréciations immobilisations corporelles				
Dépréciations titres mis en équivalence				
Dépréciations titres de participation				
Dépréciations autres immobilis. financières		75 151		75 151
Dépréciations stocks et en cours				
Dépréciations comptes clients	532 016	141 564	474 668	198 911
Autres dépréciations				
DEPRECIATIONS	**532 016**	**216 715**	**474 668**	**274 062**
TOTAL GENERAL	**5 882 660**	**1 233 470**	**1 590 803**	**5 525 327**

Dotations et reprises d'exploitation	1 127 494	1 199 427
Dotations et reprises financières	80 331	
Dotations et reprises exceptionnelles		391 376

Dépréciation des titres mis en équivalence à la clôture de l'exercice

Créances et dettes

ETAT DES CREANCES	Montant brut	1 an au plus	plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	214 895	154 895	60 000
Clients douteux ou litigieux	230 339	230 339	
Autres créances clients	16 155 408	16 155 408	
Créance représentative de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	55 886	55 886	
Sécurité Sociale et autres organismes sociaux	908	908	
Etat, autres collectivités : impôt sur les bénéfices			
Etat, autres collectivités : taxe sur la valeur ajoutée	1 489 772	1 489 772	
Etat, autres collectivités : autres impôts, taxes, versements assimilés			
Etat, autres collectivités : créances diverses	115	115	
Groupe et associés	100 233	100 233	
Débiteurs divers	799 197	799 197	
Charges constatées d'avance	3 599 147	2 797 331	801 816
TOTAL GENERAL	**22 645 900**	**21 784 084**	**861 816**

Montant des prêts accordés en cours d'exercice	
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	
Prêts et avances consentis aux associés	

ETAT DES DETTES	Montant brut	1 an au plus	plus d'1 an,-5 ans	plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes à 1 an maximum à l'origine				
Emprunts et dettes à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	6 708 263	6 708 263		
Personnel et comptes rattachés	11 257 235	11 257 235		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	5 796 392	5 796 392		
Etat : impôt sur les bénéfices				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	1 474 105	1 474 105		
Etat : obligations cautionnées				
Etat : autres impôts, taxes et assimilés	365 835	365 835		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés	1 119 437	1 119 437		
Autres dettes	5 536 791	5 536 791		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	2 470 325	2 470 325		
TOTAL GENERAL	**34 728 384**	**34 728 384**		

Emprunts souscrits en cours d'exercice	
Emprunts remboursés en cours d'exercice	
Emprunts, dettes contractés auprès d'associés	

Composition du capital social

Catégories de titres	Nombre de titres			Valeur nominale
	à la clôture de l'exercice	créés pendant l'exercice	remboursés pendant l'exercice	
Actions ordinaires	6 396 846			10
Actions amorties				
Actions à dividende prioritaire sans droit de vote				
Actions préférentielles				
Parts sociales				
Certificats d'investissements				

Variation des capitaux propres

Situation à l'ouverture de l'exercice	Solde
Capitaux propres avant distributions sur résultats antérieurs	92 541 189
Distributions sur résultats antérieurs	15 768 233
Capitaux propres après distributions sur résultats antérieurs	76 772 956

Variations en cours d'exercice	En moins	En plus
Variations du capital		
Variations des primes liées au capital		
Variations des réserves		863 582
Variations des subventions d'investissement	5 508	
Variations des provisions réglementées		
Autres variations		
Résultat de l'exercice		20 616 856
SOLDE		**21 474 930**

Situation à la clôture de l'exercice	Solde
Capitaux propres avant répartition	98 247 887

Ventilation du chiffre d'affaires

Rubriques	Chiffre d'affaires France	Chiffre d'affaires Export	Total 31/12/2024	Total 31/12/2023	%
Production vendue de services	85 061 561	17 122 388	102 183 949	97 376 681	4,94 %
TOTAL	**85 061 561**	**17 122 388**	**102 183 949**	**97 376 681**	**4,94 %**

Annexes aux comptes sociaux : états financiers de l'établissement de paiement arrêtés au 31 décembre 2024

Monext a obtenu un statut d'établissement de paiement « hybride » à partir de l'année 2019. Afin de respecter l'article 1321-1 du RÈGLEMENT N° 2014-07 du 26 novembre 2014 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire, la société joint à ses comptes annuels les états correspondant à l'activité de l'établissement de paiement présentés selon le plan de compte des établissements de crédit. La société se doit de tenir une comptabilité analytique distincte entre les activités de processing des moyens de paiements et les activités de services de paiement dans le cadre d'une comptabilité générale unique pour l'ensemble des deux activités afin de répondre aux exigences d'informations de son autorité de tutelle (l'ACPR) notamment via des états réglementaires.

Monext - Etablissement de paiement

Bilan

	ACTIF	31/12/2024	31/12/2023		PASSIF	31/12/2024	31/12/2023
1	Caisse, banques centrales, C.C.P.	669 981	1 231 387	1	Caisse, banques centrales, C.C.P.		
2	Effets publics et valeurs assimiliées			2	Dettes envers les établissements de crédit & assimilés		
3	Créances sur les établissements de crédits & assimilés			3	Opérations avec la clientèle		
4	Opérations avec la clientèle			4	Dettes représentées par un titre		
5	Obligations et autres titres à revenu fixe			5	Autres passifs		
6	Actions et autres titres à revenu variable			6	Comptes de régularisation	2 633 759	1 812 549
7	Participations et autres titres détenus à long terme			7	Provisions		
8	Parts dans les entreprises liées			8	Dettes subordonnées		
9	Crédit-bail et location avec option d'achat			9	Fonds pour risques bancaires généraux (FRBG)		
10	Location simple			10	Capitaux propres hors FRBG		
11	Immobilisations incorporelles	270 281	27 226	11	Capital souscrit	12 411 728	10 721 728
12	Immobilisations corporelles	2 122	2 401	12	Primes d'émission		
13	Capital souscrit non versé			13	Réserves		
14	Actions propres			14	Ecart de réévaluation		
15	Autres actifs	4 217	74 003	15	Provisions réglementées et subventions d'investissement		
16	Comptes de régularisation et actifs divers	2 754 601	1 116 632	16	Report à nouveau (+/-)	-10 082 628	-8 627 692
				17	Résultat de l'exercice	-1 261 657	-1 454 936
	Total de l'actif	**3 701 203**	**2 451 650**		**Total du passif**	**3 701 203**	**2 451 650**

Monext - Etablissement de paiement

Compte de résultat

		31/12/2024	31/12/2023
1	+ Intérêts et produits assimilés		
2	- Intérêts et charges assimilées		
3	+ Produits sur opérations de crédit-bail et assimilées		
4	- Charges sur opération de crédit-bail et assimilées		
5	+ Produits sur opértion de location simple		
6	- Charges sur opération de location simple		
7	+ Revenus des titres à revenu variable		
8	+ Commissions (produits)	1 391 672	808 482
9	- Commissions (charges)	1 077 684	531 726
10	+/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation		
11	+/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement assimilés		
12	+ Autres produits d'exploitation bancaire	245 117	27 226
13	- Autres charges d'exploitation bancaire	281 266	420 277
14	**PRODUIT NET BANCAIRE**	**277 839**	**-116 296**
15	- Charges générales d'exploitation	1 533 266	1 337 433
16	- Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles	2 226	1 207
17	**RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION**	**-1 257 652**	**-1 454 936**
18	- Coût du risque	4 004	
19	**RESULTAT D'EXPLOITATION**	**-1 261 657**	**-1 454 936**
20	+/- Gains ou pertes sur actif immobilisés		
21	**RESULTAT COURANT AVANT IMPÔT**	**-1 261 657**	**-1 454 936**
22	+/- Résultat exceptionnel		
23	- Impôt sur les bénéfices		
24	+/- Dotations / Reprises de FRBG et provisions réglementées		
25	**RESULTAT NET**	**-1 261 657**	**-1 454 936**

8. Annexes comptables de l'établissement de paiement

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques. Les principales méthodes utilisées sont identiques à celles appliquées pour l'ensemble de la société Monext. Les spécificités sont décrites ci-dessous.

8-1. Imputation analytique

Du fait de la qualité hybride de Monext, et afin de donner une image fidèle aux comptes de l'établissement de paiement, nous avons opté pour une affectation au réel des principaux postes « généraux » du bilan et compte de résultat dans la mesure du possible, à défaut nous avons retenu l'affectation analytique la plus proche du réel selon les rubriques concernées.

Bilan

8-2. Caisses, banques centrales

L'établissement de paiement dispose de ses propres comptes bancaires de fonctionnement, les flux dédiés à cette activité y sont rattachés directement. Pour certains flux d'exploitation bénéficiant aux activités historiques de processing des moyens de paiement et de services de paiement, Monext a dû créer un compte de liaison dans le bilan de l'activité de paiement afin de gérer les décalages temporels entre la comptabilisation des charges et la régularisation des comptes bancaires.

8-3. Autres actifs

Les actifs d'impôts correspondent aux comptes de TVA déductibles selon les règles définies à l'article 7-1.

8-4 Comptes de régularisation (actif)

Les comptes de régularisation et actifs divers correspondent principalement aux charges constatées d'avance et aux dépôts de garantie au profit des banques qui hébergent nos comptes de règlement.

Ventilation par catégories d'opérations

Charges constatées d'avances	24 091 €
Comptes de règlement et de cantonnement	2 383 240 €
Autres	347 270 €
Total	**2 754 601€**

8-5. Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles correspondent à l'acquisition de terminaux de paiement selon les règles définies à l'article 2-2 et 7-1.

8-6 Comptes de régularisation (passif)

Les comptes de régularisation et passifs divers correspondent principalement à l'encours des comptes à vue de notre clientèle, aux dettes fournisseurs et aux charges sociales et fiscales selon les règles définies à l'article 7-1.

Les fonds collectés sur les comptes de règlement et non restitués sont protégés par virement sur le compte de cantonnement dans le respect des obligations réglementaires.

Ventilation par catégories d'opérations

Comptes de paiement clients	2 200 692 €
Dettes fiscales et sociales	204 638 €
Dettes fournisseurs	86 741 €
Commissions à payer	111 139 €
Autres créditeurs	30 549 €
Total	**2 633 759 €**

Ventilation par durée résiduelle des comptes de paiement clients

Jusqu'à 3 mois	De 3 mois à 1 an	De 1 an à 5 ans	Plus de 5 ans
2 200 692 €			

Ventilation par type de dettes des comptes de paiement clients

	A vue	A terme
Compte d'épargne à régime spécial		
Autres dettes	2 200 692 €	

8-7. Capital

Le montant du capital affecté à l'établissement de paiement est de 12 411 728 €.
Le montant des capitaux propres 1 067 443 € est conforme aux exigences prudentielles.

Compte de résultat

8-8. Commissions (produits)

Les commissions (produits) correspondent aux commissions commerçants perçues sur les transactions acquises.

8-9. Commissions (charges)

Les commissions (charges) correspondent aux commissions interbancaires de paiement versées sur les transactions acquises, et autres frais connexes.

8-10 Autres produits d'exploitation bancaire

Les autres produits d'exploitation bancaire correspondent à la production immobilisée pour 245 002 € et à des produits divers de gestion courante pour 115 €

8-11 Autres charges d'exploitation bancaire

Les charges des autres activités correspondent aux coûts directement liés aux services commercialisés selon les règles définies à l'article 7-1.

Ventilation par catégories d'opérations

Sous-traitance	73 992 €
Services extérieurs	111 556 €
Autres charges de gestion	95 718 €
Total	**281 266 €**

8-12 Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation correspondent principalement aux frais de personnel des effectifs dédiés. Les effectifs non dédiés qui travaillent pour les activités de services de paiement sont affectés au nombre de jours hommes déclarés valorisés au taux journalier moyen de Monext. Les autres charges générales d'exploitation sont affectées selon les règles définies à l'article 7-1.

Ventilation des charges générales d'exploitation

Frais de personnel	1 278 436 €€
Autres frais administratifs	254 830 €
Total	**1 533 266 €**

Ventilation des frais de personnel

Salaires et traitements	731 644 €
Charges sociales	413 675€
Charges de retraite	69 688 €
Intéressement et participation	63 429 €
Total	**1 278 436 €**

Monext - Etablissement de paiement

Immobilisations

Immobilisations

Rubriques	Début d'exercice	Réévaluation	Acquisit.,apports
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT			
AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	27 226		245 002
Terrains			
Dont composants			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Const. Install. générales, agenc., aménag.			
Install. techniques, matériel et outillage ind.	6 420		
Installations générales, agenc., aménag.			
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique, mobilier			
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**6 420**		
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières			
IMMOBILISATIONS FINANCIERES			
TOTAL GENERAL	33 646		245 002

Rubriques	Virement	Cession	Fin d'exercice	Valeur d'origine
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT				
AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				272 228
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Const. Install. générales, agenc., aménag.				
Install. techniques, matériel et outillage ind.				6 420
Installations générales, agenc., aménag.				
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier				
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				**6 420**
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
TOTAL GENERAL				278 648

Monext - Etablissement de paiement

Amortissements

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT				
AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Const. Install. générales, agenc., aménag.				
Install. techniques, matériel et outillage ind.	4018	2 226		6 244
Installations générales, agenc., aménag.				
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier				
Emballages récupérables et divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	4018	2226		6244
TOTAL GENERAL	4018	2226		6244

Monext - Etablissement de paiement

Hors bilan

		31/12/2024	31/12/2023
	Engagements donnés		
1	Engagements de financemer	0	0
2	Engagements de gartantie	0	0
3	Engagements sur titres	0	0
	Engagements reçus		
4	Engagements de financemer	0	0
5	Engagements de gartantie	0	0
6	Engagements sur titres	0	0

MONEXT

Société par actions simplifiée au capital de 63.968.460 euros
Siège social : 80 chemin de la Faisanderie, 13290 Aix-en-Provence
503 185 001 RCS Aix-en-Provence

RAPPORT DE GESTION DU DIRECTOIRE
EXERCICE SOCIAL CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

Mesdames, Messieurs,

Conformément à la Loi et aux Statuts, nous devons, d'une part, vous rendre compte de la situation et de l'activité de votre société durant l'exercice clos le 31 décembre 2024 et, d'autre part, soumettre à votre validation pour approbation par l'Associé Unique les comptes annuels dudit exercice.

Nous vous donnerons toutes précisions et tous renseignements complémentaires concernant les pièces et documents prévus par la règlementation en vigueur et qui ont été tenus à votre disposition dans les délais légaux.

Nous vous précisons que les comptes de la société soumis à votre approbation ont été établis selon les mêmes formes et les mêmes méthodes comptables que les années précédentes.

I - Activité de la société au cours de l'exercice écoulé et depuis le début de l'exercice en cours

L'exercice social en cours a une durée de douze mois.

Monext a réalisé un chiffre d'affaires de 102,2 M€, en hausse de 4,8 M€ par rapport à l'exercice précédent.

Nous attirons votre attention sur plusieurs faits marquants intervenus au cours de l'exercice écoulé :

1) Activité

Le volume des transactions traitées par Monext croît de +7% (+500 millions de transactions), soit près de 7,4 milliards en 2024.

Sur l'activité Retail, la croissance s'élève à +6% sur l'Acceptation en points de vente et +3% en ligne. L'activité régulée des services de paiement est en croissance de 57% avec 260 M€ de capitaux traités en 2024.

Sur l'activité Bank & Fintech, la croissance est portée par l'activité d'Acquisition (+15%) incluant le début de reprise du traitement des autorisations de paiement de Crédit Mutuel Arkéa. La croissance sur l'activité cartes/porteurs s'élève à +10%.

2) Opérations

Monext poursuit l'enrichissement de l'offre Retail et Full Service sur 2 axes clés : l'élargissement des moyens de paiement acceptés hors France et l'extension des plug-in de la solution (Shopify, Salesforce, Commercetools, Sylius). 2024 est également la première année pleine du nouveau contrat et dispositif d'accompagnement d'un acteur bancaire français majeur sur le développement de son activité d'acquisition paneuropéenne.
Afin d'accroître l'alignement des équipes sur les grands processus d'entreprise, l'organisation a évolué sur un modèle Delivery / Production-Technologies.

3) Commerce / Relation client

Plusieurs clients stratégiques nous ont renouvelé leur confiance en prolongeant leur engagement contractuel de plusieurs années ou en nous confiant de nouveaux périmètres d'activité. Les efforts commerciaux ont été portés sur l'activité Full Service avec surtout des gains de nouveaux clients.

4) Général

Sur le plan immobilier, l'emménagement des équipes des deux sites d'Aix-en-Provence dans les nouveaux locaux a eu lieu à la mi 2024.

II - Évolution prévisible et perspectives d'avenir

L'accélération de la conquête clients reste un axe central du Plan Stratégique 2030 de Monext, par le renforcement des équipes commerciales et le développement de notre offre, en particulier d'acceptation, en France et dans plusieurs pays européens (canal digital, proximité, …).

Dans la lignée du Plan Stratégique du Crédit Mutuel Arkéa, Monext s'inscrit dans la dynamique de recherche de synergies et du « faire Groupe », une dynamique commencée avec la reprise du traitement des autorisations de paiement de CM Arkéa.

Le contexte de fin des contrats Qonto et Mangopay en 2025 pour des raisons de ré-internalisation des prestations (fin de contrats intégrée dans les prévisions de Monext) souligne la dimension stratégique des services réalisés par Monext pour ses clients.

III - Filiales et participations

Monext détient depuis l'exercice clos le 31 décembre 2012, 15% de la société Afsol.

L'exercice clos le 31 décembre 2023 faisait état d'un chiffre d'affaires de 1 218 k€ et d'un bénéfice net d'un montant de 216 k€.

Monext a souscrit le 12 juillet 2023 une participation dans le capital social de la société Arkéa SCD à hauteur de 1 action au prix de 10 € l'action.

La participation détenue par Monext depuis l'exercice clos le 31 décembre 2021 de 4,75% de la société Arkéa a été cédée au Crédit Mutuel Arkéa en 2024 pour sa valeur d'achat, soit 190 actions au prix de 10 € l'action.

IV - Prises de participations et de contrôle

Aucune prise de participation et de contrôle en 2024.

V - Répartition du capital social

L'Associé Unique de la société Monext est la société Crédit Mutuel Arkéa, Société Coopérative à forme Anonyme dont le siège social est situé 1 rue Louis Lichou – 29480 Le Relecq Kerhuon, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Brest sous le numéro 775 577 018.

VI - Mention des dépenses et charges non déductibles fiscalement

Les charges non déductibles fiscalement (CGI, art. 223 quater et 39-4) qui ont été engagées au cours de l'exercice écoulé s'élèvent à -257 238 €, l'impôt sur les sociétés correspondant est de -66 432 €.

VII - Délais de paiement clients et fournisseurs

En application des dispositions de l'article L 441-6-1 al.1 du Code de Commerce et, ainsi que détaillé dans les annexes aux états financiers, nous vous indiquons la répartition des factures clients et fournisseurs échues par terme.

Factures reçues et émises non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu (tableau prévu au I de l'article D. 441-4)

	Article D. 441 I.-1° : Factures reçues non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu						Article D. 441 I.-2° : Factures émises non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu					
	0 jour (indicatif)	1 à 30 jours	31 à 60 jours	61 à 90 jours	91 jours et plus	Total (1 jour et plus)	0 jour (indicatif)	1 à 30 jours	31 à 60 jours	61 à 90 jours	91 jours et plus	Total (1 jour et plus)
(A) Tranches de retard de paiement												
Nombre de factures concernées						8						684
Montant total des factures concernées TTC				2 487	8 172	10 659		1 455 385	152 250	206 909	325 588	2 140 133
montant total des achats TTC de l'exercice		0,00%	0,00%	0,01%	0,02%	0,02%						
Pourcentage du chiffre d'affaires TTC de l'exercice								1,25%	0,13%	0,18%	0,28%	1,83%
(B) Factures exclues du (A) relatives à des dettes et créances litigieuses ou non comptabilisées												
Nombre de factures exclues												
Montant total des factures exclues												
(C) Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai légal - article L. 441-6 ou article L . 443-1 du code de commerce)												
Délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement	Délais contractuels : 45 jours fin de mois Délais légaux :						Délais contractuels : 30 jours Délais légaux :					

Factures reçues et émises ayant connu un retard de paiement au cours de l'exercice (tableau prévu au II de l'article D. 441-4)

	Article D. 441 II : Factures reçues ayant connu un retard de paiement au cours de l'exercice						Article D. 441 II : Factures émises ayant connu un retard de paiement au cours de l'exercice					
	0 jour (indicatif)	1 à 30 jours	31 à 60 jours	61 à 90 jours	91 jours et plus	Total (1 jour et plus)	0 jour (indicatif)	1 à 30 jours	31 à 60 jours	61 à 90 jours	91 jours et plus	Total (1 jour et plus)
(A) Tranches de retard de paiement												
Nombre de factures concernées						204						5273
Montant total des factures concernées TTC		3 543 336	10 455	6 660	25 271	3 585 722		34 257 064	4 032 192	653 578	1 329 928	40 272 761
montant total des achats TTC de l'exercice		7,96%	0,02%	0,01%	0,06%	8,05%						
Pourcentage du chiffre d'affaires TTC de l'exercice								29,33%	3,45%	0,56%	1,14%	34,48%
(B) Factures exclues du (A) relatives à des dettes et créances litigieuses ou non comptabilisées												
Nombre de factures exclues												
Montant total des factures exclues												
(C) Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai légal - article L. 441-6 ou article L . 443-1 du code de commerce)												
Délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement	Délais contractuels : 45 jours fin de mois Délais légaux :						Délais contractuels : 30 jours Délais légaux :					

VIII - Présentation des comptes et proposition d'affectation du résultat

A - Présentation des comptes

Les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2024 font état d'un chiffre d'affaires de 102,2 M€, en hausse de 4,8 M€ par rapport à l'exercice clos le 31 décembre 2023.

Les charges d'exploitation atteignent 75,3 M€, en baisse de 0,8 M€ par rapport à l'exercice clos le 31 décembre 2023.

Le résultat d'exploitation ressort à 29,5 M€, en hausse de 4,9 M€ par rapport à l'exercice clos le 31 décembre 2023.

Quant au bénéfice, il s'élève à 20,6 M€, en hausse de 4,8 M€ par rapport à l'exercice clos le 31 décembre 2023.

B - Proposition d'affection du résultat

L'affectation du bénéfice de 20 616 856 € au titre de l'exercice clos au 31 décembre 2024 est proposée comme suit :
- 1 106 475,70 € (5,4%) au compte « report à nouveau »,
- 19 510 380,30 € (94,6%) au compte « dividende », soit 3,05 € par action (6 396 846 actions).

IX - Dividendes

Concernant l'exercice clos au 31 décembre 2021, des dividendes ont été versés pour 14 073 061,20 €, soit 2,20 € par action.

Concernant l'exercice clos au 31 décembre 2022, des dividendes ont été versés pour 16 567 830,88 €, soit 2,59 € par action.

Concernant l'exercice clos au 31 décembre 2023, des dividendes ont été versés pour 14 904 651,18 €, soit 2,33 € par action.

X - Conventions visées à l'article L.227-10 du Code de commerce

Dans les sociétés unipersonnelles, le Commissaire aux Comptes de la société n'a pas à établir de rapport sur les conventions visées à l'article L.227-10 du Code de Commerce et, en conséquence, l'Associé Unique n'a pas à statuer sur ces conventions, lesquelles doivent toutefois être mentionnées sur le registre des décisions de l'Associé Unique.

Nous vous demandons de prendre acte qu'aucune nouvelle convention telle que visée à l'article L.227-10 du Code de Commerce n'a été conclue au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2024, ce dont le Commissaire aux Comptes a été informé.

Nous vous invitons enfin à adopter les décisions qui vous sont proposées.

Nous nous tenons à votre disposition pour vous fournir tout complément d'informations et vous remercions de votre confiance.



Le Président du Directoire
Guillaume PRIN