

**Memo Bank**  
Comptes Annuels 2020

# **Sommaire**

<b>Bilan Actif 2020</b>	5
<b>Bilan Actif 2019</b>	6
<b>Bilan Passif 2019</b>	9
<b>Compte de résultat 2020</b>	11
<b>Compte de résultat 2019</b>	12
<b>Hors Bilan 2020</b>	14
<b>Annexes</b>	15
<b>Règles et méthodes comptables</b>	16
Règles générales	16
Événements significatifs de l'exercice	17
Événements postérieurs au 31 décembre 2020	17
Immobilisations corporelles et incorporelles	18
Amortissements	18
Dettes et Créances	19
Portefeuille Titres	19
Produits et charges exceptionnels	20
Provisions pour risques et charges	20
Commissions	20
Méthode de calcul du résultat par action et dilué par action	21
<b>Données 2019 retraitées selon le référentiel PCEC:</b>	22
Bilan	23
Compte de résultat	24
<b>Notes sur l'Actif</b>	26
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	26
Opérations avec la clientèle	27
Actions et autres titres à revenus variables	28
Analyse des immobilisations	29
Comptes de régularisation	32
<b>Notes sur le PASSIF</b>	33
Capitaux propres	36
Subventions D'investissement	37
<b>Notes sur le compte de résultat</b>	38
<b>Autres informations</b>	40
Effectifs	40
Crédit d'impôt Innovation et Recherche	41
Honoraires commissaires aux comptes (KPMG)	41

## **Préambule**

Madame, Monsieur,

L'enregistrement de Memo Bank en tant qu'établissement de crédit le 23 juillet 2020 a entraîné l'assujettissement de la société au règlement n° 2014-07 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire. Cela implique donc un changement de référentiel comptable imposé par les circonstances liés à l'agrément en tant qu'établissement de crédit.

L'intangibilité du bilan d'ouverture conduit à l'absence de modification apportée aux comptes 2019. Les comptes 2019 seront donc présentés dans le référentiel PCG et les comptes 2020 dans le référentiel PCEC.

Les comptes annuels 2020 de Mémo Bank sont établis et présentés dans le respect du règlement n°2014-07 de l'Autorité des normes comptables (ANC). Memo Bank SA applique également le règlement n° 2020-10 du 22 décembre 2020 modifiant le règlement ANC n° 2014-07 du 26 novembre 2014 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire, qui modifie la présentation des emprunts de titres et de l'épargne réglementée.

Vous trouverez en Annexe, les états financiers 2019 sous le plan comptable PCEC, afin de vous permettre de faire une réelle comparaison entre 2019 et 2020.

Annexes :

- Nos Principes comptables et méthodes d'évaluation
- Données pro- forma : comparatif 2020/2019 sous PCEC
- Notes détaillées des principaux postes des états financiers

## Présentation des comptes annuels

Les comptes annuels se caractérisent par les données suivantes :

	2020	2019	Évolution %
Total bilan	40 898 520	1 632 156	2 505%
Chiffre d'affaires			
<b>Résultat net comptable (perte)</b>	<b>-3 909 727</b>	<b>-4 230 016</b>	<b>-8,19%</b>

## Bilan Actif 2020

Ref notes		31/12/2020
	Caisse, Banques Centrales, C.C.P Effets Publics Et Valeurs Assimilées	
<b>CRÉDIT À LA CLIENTÈLE</b>		
1.1	Créances Sur Les Établissements De Crédit et assimilés	25 770 449
1.2	Opérations Avec La Clientèle	76 951
<b>PORTEFEUILLE DES TITRES</b>		
1.3	Obligations Et Autres Titres À Revenu Fixe Actions Et Autres Titres À Revenu Variable Participations Et Autres Titres Détenus A Long Terme Parts Dans Les Entreprises Liées Crédit-bail Et Location Avec Option D'achat Location Simple	11 501 477
<b>IMMOBILISATIONS</b>		
1.4	Immobilisations Incorporelles	2 231 901
1.5	Immobilisations Corporelles	55 649
	Capital Souscrit Non Versé	27
	Actions Propres	
1.6	Autres Actifs	967 831
1.7	Comptes De Régularisation	294 234
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>		<b>40 898 520</b>

## Bilan Actif 2019

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net 31/12/2019
Capital souscrit non appelé			
<b>ACTIF IMMOBILISÉ</b>			
<b>Immobilisations incorporelles</b>			
Frais d'établissement			
Frais de recherche et développement			
Concessions, brevets, licences, logiciels, droits & val. Similaires	50 000	-12 739	37 261
Fonds commercial (1)			
Autres immobilisations incorporelles			
Avance et acomptes sur immobilisations incorporelles			
<b>Immobilisations corporelles</b>			
Terrains			
Constructions			
Installations techniques, matériel et outillage industriels			
Autres immobilisations corporelles	75 712	-50 345	25 367
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
<b>Immobilisations financières (2)</b>			
Participations (mise en équivalence)			
Autres participations			
Créances rattachées aux participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts			
Autres immobilisations financières	296 890		296 890
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ</b>	<b>422 602</b>	<b>-63 084</b>	<b>359 518</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>			
<b>Stocks et en-cours</b>			
Matières premières et autres approvisionnements			
En-cours de production (biens et services)			

Produits intermédiaires et finis			
Marchandises			
Avances et acomptes versés sur commandes			
<b>Créances (3)</b>			
Clients et comptes rattachés			
État, impôts sur les bénéfices	38 417		38 417
Autres créances	660 082		660 082
Capital souscrit et appelé, non versé			
<b>Divers</b>			
Valeurs mobilières de placement			
Disponibilités	427 986		427 986
Charges Constatées d'avance (3)	146 153		146 153
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	<b>1 272 638</b>		<b>1 272 638</b>
Frais d'émission d'emprunt à étaler			
Primes de remboursement des obligations			
Écarts de conversion actif			
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>1 695 240</b>	<b>-63 084</b>	<b>1 632 156</b>
(1) Dont droit au bail			
(2) Dont à moins d'un an (brut)			
(3) Dont à plus d'un an (brut)			340 921

## Bilan Passif 2020

Ref notes		31/12/2020
	Banques Centrales, Ccp Dettes Envers Les Établissements De Crédit	
<b>DÉPÔT À LA CLIENTÈLE</b>		
2.1	Opérations Avec La Clientèle Dettes Représentées Par Un Titre	22 387 781
2.2	Autres Passifs	1 183 912
2.3	Comptes De Régularisation	46 094
2.4	Provisions Pour Risques Et Charges Dettes Subordonnées Fonds Pour Risques Bancaires Généraux (Frbg)	151 304
<b>CAPITAUX PROPRES Hors Frbg</b>		
2.5	Capital Souscrit Primes D'Émission	10 000 000 10 751 352
2.6	Provisions réglementées et subventions d'investissement Report À Nouveau Résultat De L'exercice	287 805  -3 909 727
<b>TOTAL DU PASSIF</b>		<b>40 898 520</b>



## Bilan Passif 2019

	31/12/2019
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	
Capital	27 634
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	6 533 594
Écart de réévaluation	
Réserve légale	
Réserves statutaires ou contractuelles	
Réserves réglementées	
Autres réserves	
Report à nouveau	-2 117 725
<b>RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)</b>	<b>-4 230 016</b>
Subvention d'investissement	
Provisions réglementées	
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>213 487</b>
<b>AUTRES FONDS PROPRES</b>	
Produits des émissions de titres participatifs	
Avances conditionnées	151 122
<b>TOTAL AUTRES FONDS PROPRES</b>	<b>151 122</b>
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	
Provisions pour risques	
Provisions pour charges	
<b>TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	
<b>DETTES (1)</b>	
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	
Emprunts et dettes financières diverses (3)	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	583 458
Dettes fiscales et sociales	680 389

Mémo Bank  
 8 rue du Faubourg Poissonnière, 75010 Paris  
 SIRET : 82922676000017

	31/12/2019
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	3 700
Produits constatés d'avance (1)	
<b>TOTAL DETTES</b>	<b>1 267 547</b>
Écarts de conversion passif	
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>1 632 156</b>
(1) Dont à plus d'un an (a)	
(1) Dont à moins d'un an (a)	1 267 547
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque	
(3) Dont emprunts participatifs	
(a) À l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours	

## Compte de résultat 2020

Ref notes		31/12/2020
3.1	Intérêts et produits assimilés	211
3.2	-Intérêts et charges assimilées	-9 512
	+produits sur opérations de crédit-bail et assimilées	
	-charges sur opérations de crédit-bail et assimilées	
	+produits sur opérations de location simple	
	-charges sur opérations de location simple	
	+Revenus des titres à revenu variable	
3.3	+Commissions (produits)	2 843
	-Commissions (charges)	
	+/-Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	
	+ /-Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés	
	+Autres produits d'exploitation bancaire	
	-Autres charges d'exploitation bancaire	
	<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>-6 458</b>
3.4	-Charges générales d'exploitation	-4 130 629
	-Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations incorporelles et corporelles	
	<b>RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>-4 137 086</b>
	-Coût du risque	
	<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-4 137 086</b>
	+ /-Gains ou pertes sur actifs immobilisés	
	<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT</b>	<b>-4 137 086</b>
	+ /-Résultat exceptionnel	
3.5	- Impôt sur les bénéfices	227 359
	+ /-Dotations/Reprises de FRBG et provisions réglementées	
	<b>RÉSULTAT NET</b>	<b>-3 909 727</b>

## Compte de résultat 2019

	31/12/2019
<b>PRODUITS</b>	
Ventes de marchandises	
Production vendue	
Production stockée	
Subventions d'exploitation	
Autres produits	3
<b>Total</b>	<b>3</b>
<b>CONSOMMATION MARCHANDISES &amp; MAT.1ier</b>	
Achats de marchandises	
Variation de stock (marchandises)	
Achats de matières premières et autres approvisionnements	
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)	
Autres achats & charges externes	1 199 334
<b>Total</b>	<b>1 199 334</b>
<b>MARGES SUR MARCHANDISES ET MATIÈRES PREMIÈRES</b>	<b>-1 199 332</b>
<b>CHARGES</b>	
Impôts, taxes et versements assimilés	62 613
Salaires et traitements	2 387 555
Charges sociales	860 009
Amortissements et provisions	32 684
Autres charges	37 031
<b>Total</b>	<b>3 379 892</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-4 579 224</b>
Produits financiers	
Charges financières	
<b>Résultat financier</b>	<b>0</b>
Opérations en commun	

	31/12/2019
<b>RÉSULTAT COURANT</b>	<b>-4 579 224</b>
Produits exceptionnels	1
Charges exceptionnelles	6 200
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>-6 199</b>
Participation des salariés	
Impôts sur les bénéfices	-355 407
<b>RÉSULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>-4 230 016</b>

## Hors Bilan 2020

Engagement donnés	2020
Engagement de financement	34 000
Engagement de garantie	
Engagement sur titres	
Engagement reçus	
Engagement de financement	
Engagement de garantie	
Engagement sur titres	
<b>TOTAL</b>	<b>34 000</b>

---

# Annexes

---

## Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan avec répartition de l'exercice clos le 31/12/20, dont le total est de 40 898 520 et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous la forme de liste, dégageant une perte de 3 909 727.

L'exercice clos couvre la période du 01/01/2020 au 31/12/2020.

La note et les tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le directoire le 29/03/2021.

### Règles générales

---

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2020 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-07 du 26 novembre 2014 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement desdits comptes annuels.

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

- Comparabilité et continuité de l'exploitation ;
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre ;
- Indépendance des exercices.

Comme mentionné en préambule, les comptes de l'exercice 2020 ont été présentés selon le référentiel PCEC alors que les comptes de l'exercice 2019 ont été établis selon le référentiel PCG. Il est à noter par ailleurs que Memo Bank a décidé d'activer les dépenses de développement engagées à compter de l'exercice 2020 et concernant le déploiement de son core banking system. Jusqu'au 31 décembre 2019, et dans l'attente de l'obtention de son agrément bancaire, les dépenses liées au core banking system ont été enregistrées en charge par Memo Bank SA. Ce changement est considéré comme un changement de méthode comptable en vue d'adopter une méthode dite de référence.

Les conventions comptables ont été appliquées conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode du coût historique.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euros.



## Événements significatifs de l'exercice

---

En 2020, la société a connu plusieurs événements significatifs :

- Le 5 mai 2020, la société a été transformée en société anonyme à directoire et conseil de surveillance ;
- Compte tenu de notre antériorité, la crise sanitaire liée au Covid a eu peu d'impact sur notre exercice.
- Instruction du dossier et obtention de la demande d'agrément de la licence bancaire auprès de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution et de la Banque Centrale Européenne. La licence bancaire a été obtenue le 23/07/2020, ce qui a impliqué un changement de plan comptable PCG vers PCEC;
- Pour préparer son lancement, Memo Bank réalise une deuxième levée de fonds d'un montant de 12,9 millions auprès de BlackFin Capital Partners, de Bpifrance, Daphni et de ses anciens actionnaires ;
- La société a changé de dénomination sociale en mai 2020, et est passée de Trust BK à Mémo Bank ;
- Lancement des opérations : En septembre 2020, Memo Bank dévoile son offre et accueille ses premiers clients en se concentrant sur l'Île-de-France. C'est la première fois qu'une banque indépendante de tout établissement bancaire est lancée en Europe ;
- Déploiement du Core Banking System ;
- Lancement de nos offres commerciales : Rémunération des comptes courants, le découvert, les garanties ;
- Mise en place d'Invoke pour la soumission du reporting réglementaire ;
- Développement de l'équipe qui est constituée au 31 décembre 2020 de 46 employés et 1 poste d'apprentissage.

## Événements postérieurs au 31 décembre 2020

---

Aucun événement significatif susceptible d'impacter la comptabilité.

# Immobilisations corporelles et incorporelles

---

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue.

Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, ne sont pas rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

## Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :

- Concessions, logiciels et brevets : 10 ans ;
- Matériel de bureau : 3 à 5 ans ;
- Les logiciels créés, lorsqu'ils remplissent les critères d'immobilisation, sont comptabilisés à leur coût de développement incluant les dépenses externes et les frais de personnel directement affectables au projet. Ils sont amortis sur 3 à 5 ans.

Les amortissements pour dépréciation pour le matériel informatique sont calculés suivant le mode dégressif fiscal en fonction du taux d'amortissement et de la durée de vie prévue :

- Matériel informatique : 3 ans, taux 41,67%.

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'entreprise a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, la non-existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

## Dettes et Créances

---

Les dettes et créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Elles sont présentées au bilan selon la nature de l'instrument et de la contrepartie dans les rubriques Dettes envers les établissements de crédit et assimilés, Dettes envers la clientèle, Dettes représentées par un titre ou Dettes subordonnées.

Hormis les opérations avec la clientèle qui correspond aux dépôts des clients, Memo Bank n'a pas d'autres types de dettes.

Les créances sur les établissements de crédit recouvrent l'ensemble des créances détenues au titre d'opérations bancaires à l'exception de celles matérialisées par un titre. Les créances sur les établissements de crédit sont inscrites au bilan à leur valeur nominale ou à leur coût d'acquisition pour les rachats de créances, augmentés des intérêts courus non échus et nets des dépréciations constituées au titre du risque de crédit, le cas échéant.

Les créances sur la clientèle comprennent les concours distribués aux agents économiques autres que les établissements de crédit, à l'exception de ceux matérialisés par un titre, les valeurs reçues en pension et les créances se rapportant à des pensions livrées sur titres. Les crédits à la clientèle émis sont inscrits au bilan à leur valeur nominale ou à leur coût d'acquisition pour les rachats de créances, augmentés des intérêts courus non échus et nets des dépréciations constituées au titre du risque de crédit. Les commissions et coûts marginaux de transaction qui font l'objet d'un étalement sont intégrés à l'encours de crédit concerné.

Les dettes envers la clientèle sont présentées selon leur nature (comptes d'épargne à régime spécial et autres dépôts de la clientèle). Les intérêts courus sont enregistrés en dettes rattachées.

Par ailleurs, ces actifs financiers étant soumis au modèle de dépréciation pour risque de crédit, les pertes de crédit sont comptabilisées en résultat dans la rubrique coût du risque en contrepartie d'une dépréciation du coût amorti à l'actif du bilan.

Mémo Bank a 2 types de créances :

- Ses dépôts envers ses établissements de crédit
- Les prêts à la clientèle

Mémo Bank n'a pas eu en 2020 de pertes liées à des crédits.

## Portefeuille Titres

---

Memo Bank possède un seul type de titres en 2020 qui sont des parts d'un OPC majoritairement obligataire.

Elles ont été souscrites dans un but transactionnel et sont considérées à l'actif dans l'agrégat actions et autres titres à revenus variable. Le titre ayant été acheté le 31/12/2020, la valeur comptable correspond à la valeur de marché du titre.

Il n'y a donc pas eu de variation de valeur constatée en 2020 sur le titre, donc pas d'impact sur le compte de résultat.

Ce titre est classé en titre de transaction, l'objectif pour Memo Bank n'étant pas de le conserver.

## Produits et charges exceptionnels

---

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

## Provisions pour risques et charges

---

Ce poste recouvre les provisions destinées à couvrir des risques et des charges directement liés ou non liés à des opérations bancaires au sens de l'article L311-1 du Code monétaire et financier et des opérations connexes définies à l'article L311-2 de ce même code, nettement précisées quant à leur objet, et dont le montant ou l'échéance ne peuvent être fixés de façon précise. A moins d'être couverte par un texte spécifique ou de relever des opérations bancaires ou connexes, la constitution de telles provisions est subordonnée à l'existence d'une obligation envers un tiers à la clôture et à l'absence de contrepartie équivalente attendue de ce tiers.

## Commissions

---

Les rubriques de produits et charges de commissions regroupent les commissions sur prestations de services et engagements qui ne sont pas assimilables à des intérêts. Les intérêts et les commissions assimilables par nature à des intérêts sont enregistrés en compte de résultat prorata temporis. Les opérations avec la clientèle regroupent les commissions perçues auprès des clients dans le cadre des activités de la banque notamment les abonnements.

## Méthode de calcul du résultat par action et dilué par action

---

Le bénéfice de base par action est calculé en divisant le résultat net de l'exercice attribuable aux actions ordinaires par le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation au cours de l'exercice.

Le bénéfice dilué par action est calculé en divisant le résultat net de l'exercice attribuable aux actions ordinaires après neutralisation des intérêts sur les emprunts remboursables ou convertibles en actions par le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation au cours de l'exercice ajusté des effets des options et actions gratuites attribuées, des bons de souscription d'actions en circulation et de la conversion des obligations convertibles en actions. Pour le calcul du bénéfice dilué par action, seuls sont pris en considération les instruments ayant un effet dilutif sur ce dernier, c'est-à-dire qui ont pour effet de réduire le bénéfice par action.

## Données 2019 retraitées selon le référentiel PCEC :

### Bilan

<i>ACTIF</i>	<i>2 020</i>	<i>2019 (données retraitées selon le format PCEC)</i>	<i>Évolution</i>
Caisse, Banques Centrales, C.C.P			
Effets Publics Et Valeurs Assimilées			
Créances Sur Les Établissements De Crédit	25 770 449	427 986	<b>5 921%</b>
Opérations Avec La Clientèle	76 951		<b>100%</b>
Obligations Et Autres Titres À Revenu Fixe			<b>100%</b>
Actions Et Autres Titres À Revenu Variable	11 501 477		
Participations Et Autres Titres Detenus A Long Terme			
Parts Dans Les Entreprises Liées			
Crédit-bail Et Location Avec Option D'achat			
Location Simple			
Immobilisations Incorporelles	2 231 901	37 261	<b>5 889%</b>
Immobilisations Corporelles	55 649	25 367	<b>119%</b>
Capital Souscrit Non Versé	27		
Actions Propres			
Autres Actifs	967 831	995 388	<b>-2,76%</b>
Comptes De Régularisation	294 234	146 153	<b>101%</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>40 898 520</b>	<b>1 632 156</b>	<b>2 505%</b>

PASSIF	2020	2019	Evolution
Banques Centrales, Ccp			
Dettes Envers Les Établissements De Crédit			
Opérations Avec La Clientèle	22 387 781		<b>100%</b>
Dettes Représentées Par Un Titre			
Autres Passifs	872 866	1 267 547	<b>-31%</b>
Comptes De Régularisation	357 141		<b>100%</b>
Provisions Pour Risques Et Charges	151 304		<b>0%</b>
Dettes Subordonnées			
Fonds Pour Risques Bancaires Généraux (Frbg)			
<b>Capitaux Propres Hors Frbg</b>			
Capital Souscrit	10 000 000	27 634	<b>36 087%</b>
Primes D'Émission	10 751 352	6 533 594	<b>65%</b>
Provisions réglementées et subventions d'investissement	287 805	151 122	<b>-90%</b>
Report À Nouveau		-2 117 725	
Résultat De L'exercice	-3 909 727	-4 230 016	<b>-8%</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>40 898 520</b>	<b>1 632 156</b>	<b>2 395%</b>

## Compte de résultat

	31/12/2020	31/12/2019
+Intérêts et produits assimilés	211,44	
-Intérêts et charges assimilées	(9 512)	
+produits sur opérations de crédit-bail et assimilées		
-charges sur opérations de crédit-bail et assimilées		
+produits sur opérations de location simple		
-charges sur opérations de location simple		
+Revenus des titres à revenu variable		
+Commissions (produits)	2 843	
-Commissions (charges)		
+/-Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation		
+ /-Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés		
+Autres produits d'exploitation bancaire		4
-Autres charges d'exploitation bancaire		
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>(6 458)</b>	<b>4</b>
-Charges générales d'exploitation	(4 130 629)	(4 552 744)
-Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations incorporelles et corporelles		(32 684)
-Autres provisions pour risque et charges		
<b>RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>(4 137 086)</b>	
-Coût du risque		
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>(4 137 086)</b>	
+ /-Gains ou pertes sur actifs immobilisés		
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT</b>	<b>(4 137 086)</b>	
+ /-Résultat exceptionnel		
- Impôt sur les bénéfices	227 359	355 408
+ /-Dotations/Reprises de FRBG et provisions réglementées		
<b>RÉSULTAT NET</b>	<b>(3 909 727)</b>	<b>(4 230 016)</b>

Mémo Bank  
8 rue du Faubourg Poissonnière, 75010 Paris  
SIRET : 82922676000017



## Hors Bilan

---

Engagement donnés	2020	2019
Engagement de financement	34 000	
Engagement de garantie		
Engagement sur titres		
Engagement reçus		
Engagement de financement		
Engagement de garantie		
Engagement sur titres		
<b>TOTAL</b>	<b>34 000</b>	

Mémo Bank n'avait pas de hors bilan en 2019, puisque la société n'avait pas d'activité bancaire.

## Notes sur l'Actif

### Créances sur les établissements de crédit et assimilés

---

#### Note 1.1

	2020	2019	Variation %
Compte courant BNP	13 888 490	427 986	3 245%
Compte courant Arkéa	11 850 558		
Caisse Spendsk	31 401		
<b>Total Nostro</b>	<b>25 770 449</b>	<b>427 986</b>	<b>6 021%</b>

Cette importante augmentation des avoirs est liée essentiellement à la levée de fonds qui a eu lieu en 2020 et aux opérations à la clientèle qui ont commencé fin 2020 (dépôts comptes courants, comptes à termes).

A noter que Memo Bank est en train d'ouvrir un compte Banque de France.

Nos créances sont des dépôts à vue.

## Opérations avec la clientèle

### Note 1.2

	2020	2019
Créances commerciales		
Crédits à l'exportation		
Crédits de trésorerie	14 969	
Crédits à l'équipement	13 642	
Crédits à l'habitat		
Autres crédits à la clientèle		
<b>Crédits à la clientèle</b>	<b>28 612</b>	
Comptes ordinaires	48 339	
Comptes d'affacturage		
Dépôt de garantie		
Comptes d'épargne à régime spécial		
Comptes créditeurs à terme		
Bons de caisse et bons d'épargne		
<b>Comptes de la clientèle</b>	<b>48 339</b>	
Valeurs non imputées		
Autres sommes dues		
<b>Valeurs non imputées et autres sommes dues</b>		
Créances douteuses		
Créances rattachées		
Provisions sur créances douteuse		
<b>Créances douteuses</b>		
<b>TOTAL</b>	<b>76 951</b>	

Plus de la moitié (62%) des opérations avec la clientèle à l'actif correspond aux comptes ordinaires débiteurs (découverts). L'ensemble des clients de Mémo Bank sont des PME situées en France.

En 2019, nous n'avons pas encore procédé à des opérations avec la clientèle.

Du fait de la taille non significative du portefeuille de crédit, Mémo Banque n'a pas considéré l'éligibilité de ces créances au refinancement de la Banque Centrale.

Nous avons 2 types de crédits :

Les comptes ordinaires débiteurs ont une maturité de moins de 3 mois à hauteur de 48 339 euros et les crédits de trésorerie à hauteur de 28 612 euros et dont la durée est comprise entre 1 à 5 ans.

## Actions et autres titres à revenus variables

### Note 1.3

<b>PORTEFEUILLE DES TITRES</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Actions et autres titres à revenus variable	11 501 477	0

Dans l'attente de l'ouverture du compte courant en Banque de France et dans un souci de respect de la réglementation concernant les limites des grands risques, la société a fait le choix d'investir dans une OPC BNP PARIBAS BOND 6, part C à hauteur de 11,5 millions.

Le titre ayant été acheté fin décembre 2020, la valeur comptable correspond à la valeur de marché du titre.

Il n'y a donc pas eu de variation de valeur constatée en 2020 sur le titre, donc pas d'impact sur le compte de résultat.

# Analyse des immobilisations

**Note 1.4**

**Note 1.5**

\*Valeurs brutes

	*Au début de l'exercice	*Augmentation	*Diminution	*En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement		2 194 640		2 194 640
- Fonds commercial				
- Concessions, brevets et droits assimilés	50 000			50 000
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
<b>Immobilisations incorporelles (Note 1.11)</b>	<b>50 000</b>	<b>2 194 640</b>		<b>2 244 640</b>
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	75 712	30 282		105 994
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles (Note 1.12)</b>	<b>75 712</b>	<b>30 282</b>		<b>105 994</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>125 712</b>	<b>2 224 922</b>		<b>2 350 634</b>

## **Immobilisations incorporelles**

95% de l'actif immobilisé brut sont les immobilisations incorporelles.

Memo Bank a engagé depuis son lancement un certain nombre de dépenses pour le déploiement de son core banking system.

Jusqu'au 31 décembre 2019, et dans l'attente de l'obtention de son agrément bancaire, ces dépenses ont été enregistrées en charges tel que le permettent les normes comptables françaises pour les développements informatiques réalisés pour les besoins d'un projet de développement plus global, et qui ne peuvent être identifiés en tant que logiciels au sens du Code de la propriété intellectuelle.

La société a considéré que les dépenses de développement engagées à compter de l'exercice 2020, année de l'obtention de l'agrément en tant qu'établissement de crédit, pouvaient être activées, au regard notamment des critères d'activation cumulés définis selon les normes comptables françaises :

- La faisabilité technique nécessaire à l'achèvement de l'immobilisation incorporelle en vue de sa mise en service ou de sa vente ;
- L'intention d'achever l'immobilisation incorporelle et de l'utiliser ou de la vendre ;
- La capacité à utiliser ou à vendre l'immobilisation incorporelle ;
- La façon dont l'immobilisation incorporelle générera des avantages économiques futurs probables ;
- La disponibilité de ressources (techniques, financières et autres) appropriées pour achever le développement et utiliser ou vendre l'immobilisation incorporelle ;
- La capacité à évaluer de façon fiable les dépenses attribuables à l'immobilisation incorporelle au cours de son développement.

Ce changement de méthode comptable a été appliqué de manière prospective dans la mesure où les critères d'activation n'étaient pas remplis jusqu'au 31 décembre 2019.

Au compte de résultat, les dépenses de développement activées ont été enregistrées en diminution des charges correspondantes.

## **Immobilisations corporelles**

Leur augmentation est due essentiellement à l'achat de matériel (ordinateurs) nécessaire pour les nouveaux salariés.

## Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	À la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	12 739			12 739
<b>Immobilisations incorporelles</b>				
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements et aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	50 345			50 345
- Emballages récupérables et divers				
<b>Immobilisations corporelles</b>				
<b>Actifs immobilisé</b>	<b>63 084</b>			<b>63 084</b>

La validation de la mise en service de la production immobilisée de l'entreprise ayant eu lieu en 2021, les immobilisations incorporelles relatives à l'activation des frais de développement commenceront à être amorties en 2021.

## Autres actifs

---

### Note 1.6

	2020	2019
Crédit d'Impôt Recherche	28 218	28218
Crédit d'Impôt Famille	4 666	10199
Notes de frais	1 003	
Carte affaire	35	
Organisme sociaux - P.A.R	3 906	660317
Remboursement de subvention	340 921	659847
Dépôts et cautionnements	588 890	296890
Rémunération dues au personnel	193	
<b>TOTAL</b>	<b>967 831</b>	<b>1 655 471</b>

## Comptes de régularisation

---

### Charges constatées d'avance (Actif)

#### Note 1.7

	Charges d'exploitation	Charges financières	Charges exceptionnelles
Charges constatées d'avance	66 875		
Produits à recevoir	227 359		
<b>Total</b>	<b>294 234</b>		



## Notes sur le PASSIF

### Opérations avec la clientèle

---

#### Note 2.1

	2020	2019
<b>Dépôts de la clientèle</b>		
Comptes ordinaires	5 483 952	
Comptes d'affacturage		
Dépôt de garantie		
Comptes d'épargne à régime spécial		
Comptes créditeurs à terme	16 802 971	
Bons de caisse et bons d'épargne		
<b>Comptes de la clientèle</b>	22 286 923	
Valeurs non imputées	100 858	
Autres sommes dues		
<b>Valeurs non imputées et autres sommes dues</b>	100 858	
Créances douteuses		
Créances rattachées		
Provisions sur créances douteuse		
<b>Créances douteuses</b>		
<b>Opérations avec la clientèle</b>	<b>22 387 781</b>	

75% des dépôts de la clientèle sont sur des dépôts à terme, sur une durée allant de 6 mois à 18 mois. Les comptes ordinaires sont des dépôts à vue.

Les 16 802 971 euros sont répartis de la manière suivante :

- €4,862,603.05 ont une maturité de 3 à 6 mois
- €10,429,717.58 ont une maturité de 6 mois à 1 an
- €1,528,800 ont une maturité de 1 à 5 ans.

## Autres Passifs

---

### Note 2.2

	2020	2019
Carte affaire	574	
Note de frais		3700
Sécurité sociale	102 212	71 812
Caisse de retraite Arrco	196 863	95 665
Organismes de prévoyance	10 473	6103
Mutuelle Alan	6 303	2914
Organismes sociaux - charges à payer		107 971
Personnel- autres charges à payer		257 074
Prélèvement à la source	32 882	24 018
Taxe sur les salaires	39 171	
Taxe d'apprentissage	6 861	
Autres taxes	5 550	
Fournisseurs	216 298	277 349
Fournisseurs - Cpte attente	0	
Provisions pour congés à payer	188 996	82 023
Prov. CP Charges sociales	65 119	32 809
Prov. CP Charges Fiscales	1 564	0
Fournisseurs - fact. non parvenues	311 046	306 108
<b>TOTAL</b>	<b>1 183 912</b>	<b>1 267 546</b>

## Autres comptes de régularisation

---

### Note 2.3

	2020
Opération client en attente	46 094
<b>Total</b>	<b>46 094</b>

## Provisions Pour Risques Et Charges

---

### Provisions

### Note 2.4

	2020	2019
Autres provisions	151 304	0
<b>Total</b>	<b>151 304</b>	

En 2020 la provision est pour risque social

# Capitaux propres

## Note 2.5

### Variation des fonds propres

	2 019	2020
Capital	27 634	10 000 000
Primes d'émissions	6 533 594	10 751 352
Report à nouveau	-2 117 725	
Resultat de l'exercice	-4 230 016	-3 909 727
Subvention d'investissement	151 122	287 805
<b>Total</b>	<b>364 609</b>	<b>17 129 430</b>

### Composition du capital social

Le capital social au 31 décembre 2020 est d'un montant de 10 000 000€ décomposé en titres ayant une valeur nominale de 2,17 €.

Plusieurs levées de fonds ont eu lieu pendant l'exercice, résumées dans ce tableau :

### NATURE DES INDICATIONS

	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020
a) Capital social	27.634	27.634	10.000.000
b) Nombre d'actions composant le capital social			
- au début de l'exercice	20.000	2.763.418	2.763.418
- émis lors de l'exercice	2.743.418	0	1.833.738
- à la clôture de l'exercice	2.763.418	2.763.418	4.597.156
c) Nombre d'obligations convertibles en actions.	0	0	0

## Subventions D'investissement

---

### Note 2.12

	2020	2019
Provision réglementée et subventions d'investissement	287 805	151 122
<b>Total</b>	<b>287 805</b>	

Cette provision est liée à la subvention de trésorerie de BPI.

## Notes sur le compte de résultat

### PRODUITS & CHARGES

Fin 2020 Memo Bank comptait 28 clients.

#### - INTÉRÊTS

		2020
Note 3.1	Intérêts perçus : crédits clients	211
<b>Total produit intérêts</b>		<b>211</b>
Note 3.2	Intérêts versés pour les comptes courants	151
	Intérêts versés pour les comptes à terme	9361
<b>Total charge intérêts</b>		<b>9 512</b>

#### - COMMISSIONS

		2020
Note 3.3	Commissions perçues liées aux abonnements	2 843
<b>Total produit commissions</b>		<b>2 843</b>

Mémo Bank n'a pas de charges concernant les commissions.

## CHARGES

### Note 3.4

Les charges générales d'exploitation sont réparties de la manière suivante :

Charges du personnel - Salaires et avantages divers	2 584 622
Charges Organismes Sociaux (Retraite, prévoyance...)	324 094
Charges fiscales et taxes liées au personnel (Urssaf, taxes sur salaire...)	794 025
Autres impôts et taxes (Taxe foncière, sur les bureaux)	12 004
Charges services extérieurs	2 203 541
Provisions RH et CP	406 983
Transfert charges d'exploitation non bancaire (gain sur actif immobilisé)	-2 194 640
<b>Total</b>	<b>4 130 629</b>

## Autres informations

### Effectifs

L'effectif du personnel au 31 décembre 2020 est de 47 personnes.

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres	46	
Apprentissage	1	
Agents de maîtrise et techniciens		
Employés		
Ouvriers		
<b>Total</b>	<b>47</b>	

L'effectif **moyen** du personnel sur la catégorie cadres au 31 décembre 2020 se décompose ainsi :

	Cadres	Apprentissage
Effectif moyen premier trimestre	30,33	1
Effectif moyen second trimestre	37	1
Effectif moyen troisième trimestre	42,33	1
Effectif moyen quatrième trimestre	46,33	1
<b>Effectif moyen sur l'exercice 2020</b>	<b>38</b>	<b>1</b>



## Crédit d'impôt Innovation et Recherche

---

### Note 3.5

Le dossier de Crédit d'impôt Recherche 2020 est en cours de rédaction.  
Les montants calculés ont repris pour la base des éléments de 2019, permettant une approche conservatrice sur l'obtention du Crédit Impôt Recherche et Innovation.

## Honoraires commissaires aux comptes (KPMG)

---

Missions de certification des comptes	64 940
Services autres que la certification des comptes	12 900
<b>Total</b>	<b>77 840</b>