

Memo Bank
Comptes Annuels 2021

Sommaire

Bilan Actif	4
Compte de résultat	6
Hors Bilan	7
Annexes	8
Règles et méthodes comptables	9
Règles générales	9
Événements significatifs de l'exercice	10
Événements postérieurs au 31 décembre 2021	10
Immobilisations corporelles et incorporelles	10
Amortissements	11
Dettes et Créances	11
Portefeuille Titres	12
Produits et charges exceptionnels	12
Provisions pour risques et charges	12
Commissions	13
Méthode de calcul du résultat par action et dilué par action	13
Notes sur l'Actif	14
Caisse, Banques Centrales, C.C.P	14
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	14
Opérations avec la clientèle	15
Actions et autres titres à revenus variables	16
Analyse des immobilisations	17
Comptes de régularisation	20
Notes sur le Passif	21
Autres comptes de régularisation	23
Provisions Pour Risques Et Charges	23
Capitaux propres	23
Subventions D'investissement	24
Notes sur le compte de résultat	25
Autres informations	27
Effectifs	27
Crédit d'impôt Innovation et Recherche	28
Honoraires commissaires aux comptes (KPMG)	28

Préambule

Madame, Monsieur,

Les comptes annuels 2021 de Mémobank sont établis et présentés dans le respect du règlement n°2014-07 de l'Autorité des normes comptables (ANC). Mémobank 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 de ce document les éléments suivants :

- Nos Principes comptables et méthodes d'évaluation
- Notes détaillées des principaux postes des états financiers

Présentation des comptes annuels

Les comptes annuels se caractérisent par les données suivantes :

	2021	2020	Évolution %
Total bilan	52 058 747	40 898 520	27%
Produit Net Bancaire	-17 015	-6 458	163%
Résultat net comptable (perte)	-6 043 447	-3 909 727	55%

Bilan Actif

Ref notes		2021	2020
1.1	Caisse, Banques Centrales, C.C.P Effets Publics Et Valeurs Assimilées	34 171 138	0
	CRÉDIT À LA CLIENTÈLE		
1.2	Créances Sur Les Établissements De Crédit et assimilés	7 437 504	25 770 449
1.3	Opérations Avec La Clientèle	5 047 995	76 951
	PORTEFEUILLE DES TITRES		
1.4	Obligations Et Autres Titres À Revenu Fixe Actions Et Autres Titres À Revenu Variable Participations Et Autres Titres Detenus A Long Terme Parts Dans Les Entreprises Liées Credit-bail Et Location Avec Option D'achat Location Simple	0	11 501 477
	IMMOBILISATIONS		
1.5	Immobilisations Incorporelles	3 548 588	2 231 901
1.6	Immobilisations Corporelles	15 831	55 649
	Capital Souscrit Non Versé	27	27
	Actions Propres		
1.7	Autres Actifs	1 336 042	967 831
1.8	Comptes De Régularisation	501 621	294 234
	TOTAL DE L'ACTIF	52 058 747	40 898 520

Bilan Passif

Ref notes	2021	2020
Banques Centrales, Ccp Dettes Envers Les Établissements De Crédit		
DÉPÔT À LA CLIENTÈLE		
2.1 Opérations Avec La Clientèle	26 597 431	22 387 781
Dettes Representees Par Un Titre		
2.2 Autres Passifs	1 167 870	1 183 912
2.3 Comptes De Régularisation	394	46 094
2.4 Provisions Pour Risques Et Charges	258 000	151 304
Dettes Subordonnées Fonds Pour Risques Bancaires Généraux (Frbg)		
2.5 CAPITAUX PROPRES Hors Frbg		
Capital Souscrit	11 640 241	10 000 000
Primes D'Émission	22 060 181	10 751 352
2.6 Subventions D'investissement	287 805	287 805
Report À Nouveau	-3 909 727	0
Résultat De L'exercice	-6 043 447	-3 909 727
TOTAL DU PASSIF	52 058 747	40 898 520

Compte de résultat

Ref notes		2021	2020
3.1	Intérêts et produits assimilés	63 023	211
3.2	-Intérêts et charges assimilées	-195 702	-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)	112 966	2 843
	-Commissions (charges)		
	+/-Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation		
3.4	+ /-Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés	2 699	
	+Autres produits d'exploitation bancaire		
	-Autres charges d'exploitation bancaire		
	PRODUIT NET BANCAIRE	-17 015	-6 458
3.5	-Charges générales d'exploitation	-5 443 223	-4 130 629
	-Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations incorporelles et corporelles	-649 835	
	-Autres provisions pour risque et charges	-106 696	
	RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-6 216 770	-4 137 086
	-Coût du risque	-2 972	
	RESULTAT D'EXPLOITATION	-6 219 742	-4 137 086
	+ /-Gains ou pertes sur actifs immobilisés		
	RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT	-6 219 742	-4 137 086
3.8	+ /-Résultat exceptionnel		
	- Impôt sur les bénéfices	176 294	227 359
	+ /-Dotations/Reprises de FRBG et provisions réglementées		
	RÉSULTAT NET	-6 043 447	-3 909 727

Hors Bilan

	2021	2020
Engagement donnés	136 051	34 000
Engagement de financement	136 051	34 000
Engagement de garantie		
Engagement sur titres		
Engagement reçus	2 625 267	0
Engagement de financement		
Engagement de garantie	2 625 267	
Engagement sur titres		
TOTAL	2 761 318	34 000

Annexes

Règles et méthodes comptables

Cette partie du document présente les annexes aux comptes annuels de l'exercice 2021 détaillant la composition du bilan, dont le total est de 52 058 747 euros, et du compte de résultat de l'exercice, dégagant une perte de 6 043 447 euros

L'exercice clos couvre la période du 01/01/2021 au 31/12/2021.

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le directoire au 21/03/2021.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2021 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.

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 2021, la société a connu plusieurs événements significatifs :

- Une levée de fonds a été réalisée en juin 2021 auprès du fond Serena Capital et ses anciens actionnaires pour un montant total de 12,9 millions d'euros;
- Memo Bank est devenue participant direct d'une chambre de compensation, ce qui permettra à l'avenir de traiter les opérations clients sans passer par le biais d'un intermédiaire, comme nous le faisons jusqu'à présent;
- Développement de l'équipe qui est constituée au 31 décembre 2021 de 56 employés et 1 poste d'apprentissage;
- Memo Bank a opté pour la TVA le 1er juillet 2021.

Événements postérieurs au 31 décembre 2021

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 2021 de pertes liées à des crédits mais a déprécié une créance en raison de la liquidation judiciaire du client.

Portefeuille Titres

Mémo Bank a cédé ses titres le 10 mai 2021 et a constaté un produit de cession de 2 699 euros .

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.

Notes sur l'Actif

Caisse, Banques Centrales, C.C.P

Note 1.1

	2021	2020	Variation %
Central Bank	28 188 476	0	100%
CGS	5 982 662	0	100%
Total Caisse et Banque Centrale	34 171 138	0	100%

Cette importante augmentation des avoirs s'explique par l'ouverture en 2021 d'un compte auprès de la Banque de France, ainsi que d'un compte auprès de la chambre de compensation en tant que participant direct.

Créances sur les établissements de crédit et assimilés

Note 1.2

	2021	2020	Variation %
Compte courant BNP	5 953 578	13 888 490	-57%
Compte courant Arkéa	1 433 135	11 850 558	-88%
Compte courant CACIB	9 250	0	100%
Caisse Spendesk	41 541	31 401	32%
Total Nostro	7 437 504	25 770 449	346%

Nos créances sont des dépôts à vue.

Opérations avec la clientèle

Note 1.3

	2021	2020
Créances commerciales		
Crédits à l'exportation		
Crédits de trésorerie	1 514 021	14 969
Crédits à l'équipement	1 331 918	13 642
Crédits à l'habitat		
Autres crédits à la clientèle	2 047 088	
Crédits à la clientèle	4 893 027	28 612
Comptes ordinaires	154 968	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		
Comptes de la clientèle	154 968	48 339
Valeurs non imputées		
Autres sommes dues		
Valeurs non imputées et autres sommes dues		
Créances douteuses	2 972	
Créances rattachées		
Provisions sur créances douteuse	-2 972	
Créances douteuses	0	
Opérations avec la clientèle (Actif)	5 047 995	76 951

La majorité des opérations avec la clientèle à l'actif correspond aux crédits accordés à nos clients. L'ensemble des clients de Mémo Bank sont des PME situées en France.

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 154 968 euros et les crédits à hauteur de 4 893 027 euros et dont la durée est comprise entre 1 à 5 ans.

Actions et autres titres à revenus variables

Note 1.4

	2021	2020
Actions et autres titres à revenus variable	0	11 501 477

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 un OPC BNP PARIBAS BOND 6, part C à hauteur de 11,5 millions en 2020.

Suite à l'ouverture du compte courant à la Banque de France en mai 2021, Memo Bank a cédé sa position afin de placer ses liquidités à la Banque Centrale.

Analyse des immobilisations

Note 1.5 et Note 1.6

*Valeurs brutes	*Au début de l'exercice	*Augmentation	*Diminution	*En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement	2 194 640	1 921 087		4 115 727
- Fonds commercial				
- Concessions, brevets et droits assimilés	50 000			50 000
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles (Note 1.11)	2 244 640	1 921 087	0	4 165 727
- 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	105 994	5 617		111 611
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles (Note 1.12)	105 994	5 617	0	111 611
ACTIF IMMOBILISE	2 350 634	1 926 704	0	4 277 338

Immobilisations incorporelles

97% 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.

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.

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	Augmentation	Diminution	À la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Concessions, brevets et droits assimilés				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	12 739	604 400		617 139
Immobilisations incorporelles	12 739	604 400	0	617 139
- 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	45 436		95 781
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	50 345	45 436	0	95 781
Actifs immobilisé	126 168	1 299 670	0	1 425 839

Autres actifs

Note 1.7

	2021	2020
Crédit d'Impôt Recherche		28 218
Crédit d'Impôt Famille		4 666
Notes de frais		1 003
Carte affaire		35
Organisme sociaux - P.A.R		3 906
TVA Déductible	48 257	
TVA déd s/aut.biens et service	7 002	
TVA déduct intracommunautaire	10 930	
Opérations particulières État	3 500	
Taxes sur les salaires	155 522	
Remboursement de subvention	340 921	340 921
Dépôts et cautionnements	769 910	588 890
Rémunération dues au personnel		193
TOTAL	1 336 042	967 831

Comptes de régularisation

Note 1.8

	Charges d'exploitation	Charges financières	Charges exceptionnelles
Charges constatées d'avance	97 569		
Comptes d'encaissement	12 834		
Produits à recevoir	391 218		
Total	501 621	0	0

Notes sur le Passif

Opérations avec la clientèle

Note 2.1

	2021	2020
Comptes ordinaires	22 573 200	5 483 952
Comptes d'affacturage		
Dépôt de garantie		
Comptes d'épargne à régime spécial		
Comptes créditeurs à terme	3 752 182	16 802 971
Bons de caisse et bons d'épargne		
Comptes de la clientèle	26 325 382	22 286 923
Valeurs non imputées	272 049	100 858
Autres sommes dues		
Valeurs non imputées et autres sommes dues	272 049	100 858
Opérations avec la clientèle	26 597 431	22 387 781

86% des dépôts de la clientèle sont des dépôts à vue liés aux comptes ordinaires de nos clients. Les dépôts à terme sont des dépôts sur une durée allant de 6 mois à 18 mois.

Les 3 752 182 euros de dépôts à terme sont répartis de la manière suivante:

- €422 042 ont une maturité de 3 à 6 mois
- €1 310 681 ont une maturité de 6 mois à 1 an
- €2 019 458 ont une maturité de 1 à 5 ans.

Autres Passifs

Note 2.2

	2021	2020
Carte affaire		574
Sécurité sociale	134 989	102 212
Caisse de retraite Arrco	149 228	196 863
Organismes de prévoyance	6 837	10 473
Sécurité sociale_IJSS	60	
Charge fiscale s/congé à payer	3 111	
TVA Collectee	24 712	
TVA collect Intracommunautaire	18 735	
Rémunération dues au personnel	1 205	
Contre garantie BPI	12 157	
COMMISSIONS_COUNTER_GUARANTEE_	54 202	
Mutuelle Alan	4 952	6 303
Prélèvement à la source	34 447	32 882
Taxe sur les salaires		39 171
Taxe d'apprentissage	9 180	6 861
Autres taxes	30 438	5 550
Fournisseurs	91 513	216 298
Fournisseurs - Cpte attente		
Provisions pour congés à payer	224 925	188 996
Prov. CP Charges sociales	123 797	65 119
Prov. CP Charges Fiscales		1 564
Fournisseurs - fact. non parvenues	243 382	311 046
Autre Passif	1 167 870	1 183 912

Autres comptes de régularisation

Note 2.3

	2021	2020
Opération client en attente	394	46 094
Total	394	46 094

Provisions Pour Risques Et Charges

Note 2.4

	2021	2020
Autres provisions	258 000	151 304
Total	258 000	151 304

En 2021, la provision est pour risque social

Capitaux propres

Note 2.5

	2021	2020
Capital Souscrit	11 640 241	10 000 000
Primes D'Émission	22 060 181	10 751 352
Subventions D'investissement	287 805	287 805
Report À Nouveau	-3 909 727	0
Résultat De L'exercice	-6 043 447	-3 909 727
Total Capitaux propres	24 035 052	17 129 430

Composition du capital social

Le capital social au 31 décembre 2021 est d'un montant de 11 640 241 € décomposé en titres ayant une valeur nominale de 2,18 €.

Une levée de fonds a eu lieu pendant l'exercice, résumée dans ce tableau :

	2021	2020	2019
a) Capital social	11 640 241	10 000 000	27 634
b) Nombre d'actions composant le capital social			
- au début de l'exercice	4 597 156	2 763 418	2 763 418
- émis lors de l'exercice	754 030	1 833 738	0
- à la clôture de l'exercice	5 351 186	4 597 156	2 763 418
c) Nombre d'obligations convertibles en actions.		0	0

Subventions D'investissement

Note 2.6

	2021	2020
Provision réglementée et subventionnée	287 805	287 805
Total	287 805	287 805

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

Notes sur le compte de résultat

PRODUITS & CHARGES

Fin 2021 Memo Bank comptait 110 clients.

- INTÉRÊTS

		2021	2020
Note 3.1	Intérêts perçus : crédits clients	63 023	211
Total produit intérêts		63 023	211
	Intérêts Central Bank	99 418	0
Note 3.2	Intérêts versés pour les comptes courants	5 679	151
	Intérêts liés aux comptes à terme	90 604	9361
Total charges intérêts		195 702	9 512

- COMMISSIONS

		2021	2020
Note 3.3	Commissions perçues liées aux abonnements	112 966	2 843
Total produit commissions		112 966	2 843

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

- PRODUITS DE CESSION SUR TITRES

		2021	2020
Note 3.4	Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés	2 699	0
Total produit intérêts		2 699	0

Les 11,5 millions d'euros de titres détenus par Memo Bank au 31/12/2020 dans une OPC BNP PARIBAS BOND 6, part C ont été cédés au cours de l'année 2021 engendrant une plus-value de cession pour 2 699 euros.

CHARGES

Note 3.4

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

	2021	2020
Charges du personnel - Salaires et avantages divers	3 566 660	2 584 622
Charges Organismes Sociaux (Retraite, prévoyance...)	493 795	324 094
Charges fiscales et taxes liées au personnel (Urssaf, taxes sur salaire...)	1 137 051	794 025
Autres impôts et taxes (Taxe foncière, sur les bureaux)	4 666	12 004
Charges services extérieurs	2 065 984	2 203 541
Provisions RH et CP	202 850	406 983
Transfert charges d'exploitation non bancaire (gain sur actif immobilisé)	-1 921 087	-2 194 640
Total Charges	5 549 920	4 130 629

Autres informations

Effectifs

L'effectif du personnel au 31 décembre 2021 est de 56 personnes.

	Personnel salarié	Personnel salarié
	2021	2020
Cadres	56	46
Apprentissage	1	1
Agents de maîtrise et techniciens		
Employés		
Ouvriers		
Total	57	47

L'effectif **moyen** du personnel sur la catégorie cadres au 31 décembre 2021 se décompose ainsi :

	Cadres	Apprentissage
Effectif moyen premier trimestre	47,33	1
Effectif moyen second trimestre	50	1
Effectif moyen troisième trimestre	50,7	1
Effectif moyen quatrième trimestre	55,33	1
Effectif moyen sur l'exercice 2021	50,41	1

Crédit d'impôt Innovation et Recherche

Note 3.5

Le dossier de Crédit d'impôt Recherche 2021 est en cours de rédaction.
Les montants calculés sont basés sur les éléments de 2020, permettant une approche conservatrice sur l'obtention du Crédit Impôt Recherche et Innovation.

Honoraires commissaires aux comptes (KPMG)

Missions de certification des comptes	45 000
Services autres que la certification des comptes	
Total	45 000