

Memo Bank
Comptes Annuels 2022

Sommaire

Préambule	3
Présentation des comptes annuels	3
Bilan Actif	4
Bilan Passif	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 2022	10
Immobilisations corporelles et incorporelles	11
Dettes et Créances	12
Créances douteuses et dépréciations	13
Produits et charges exceptionnels	13
Provisions	13
Commissions	14
Méthode de calcul du résultat par action et dilué par action	14
Notes sur l'Actif	15
Caisse, Banques Centrales, C.C.P	15
Opérations avec la clientèle	16
Analyse des immobilisations	17
Comptes de régularisation	21
Notes sur le Passif	22
Autres comptes de régularisation	23
Provisions	23
Capitaux propres	24
Subventions D'investissement	25
Notes sur le compte de résultat	26
Autres informations	29
Effectifs	29
Crédit d'impôt Innovation et Recherche	30
Engagement IFC	30
Honoraires commissaires aux comptes (KPMG)	30

Préambule

Madame, Monsieur,

Les comptes annuels 2022 de Memo 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 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 :

	2022	2021	Évolution %
Total bilan	102 741 817	52 058 747	97%
Produit Net Bancaire	543 817	-17 015	3 296%
Résultat net comptable (perte)	-8 097 469	-6 043 447	34%

Bilan Actif

Ref notes		2022	2021
1.1	Caisse, Banques Centrales, C.C.P Effets Publics Et Valeurs Assimilées	51 079 034	34 171 138
CRÉDIT SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET À LA CLIENTÈLE			
1.2	Créances Sur Les Établissements De Crédit et assimilés	32 068 823	7 437 504
1.3	Opérations Avec La Clientèle	12 787 753	5 047 995
PORTEFEUILLE DES TITRES			
	Obligations Et Autres Titres À Revenu Fixe		
	Actions Et Autres Titres À Revenu Variable		
	Participations Et Autres Titres Detenus A Long Terme	34 495	
	Parts Dans Les Entreprises Liées		
IMMOBILISATIONS			
1.4	Immobilisations Incorporelles	4 616 501	3 548 588
1.5	Immobilisations Corporelles	1 960	15 831
	Capital Souscrit Non Versé	27	27
	Actions Propres		
1.6	Autres Actifs	1 231 864	1 336 042
1.7	Comptes De Régularisation	921 361	501 621
TOTAL DE L'ACTIF		102 741 817	52 058 747

Bilan Passif

Ref notes		2022	2021
	Banques Centrales, Ccp Dettes Envers Les Établissements De Crédit		
	DÉPÔT À LA CLIENTÈLE		
2.1	Opérations Avec La Clientèle Dettes Representees Par Un Titre	85 003 264	26 597 431
2.2	Autres Passifs	1 458 456	1 167 870
2.3	Comptes De Régularisation	41 639	394
2.4	Provisions Dettes Subordonnées Fonds Pour Risques Bancaires Généraux (Frbg)	300 000	258 000
	CAPITAUX PROPRES Hors Frbg		
2.5	Capital Souscrit	11 640 459	11 640 241
2.5	Primes D'Émission	22 060 838	22 060 181
2.5	Subventions D'investissement	287 805	287 805
2.5	Réserves		
2.5	Report À Nouveau	-9 953 175	-3 909 727
2.5	Résultat De L'exercice	-8 097 469	-6 043 447
	Capitaux propres	15 938 458	24 035 052
	TOTAL DU PASSIF	102 741 817	52 058 747

Compte de résultat

Ref notes		2022	2021
3.1	Intérêts et produits assimilés	332 850	63 023
3.2	-Intérêts et charges assimilées	-156 930	-195 702
	+Revenus des titres à revenu variable		
3.3	+Commissions (produits)	383 554	112 966
	-Commissions (charges)		
	+/-Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation		
	+ /-Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés		2 699
	+Autres produits d'exploitation bancaire		
	-Autres charges d'exploitation bancaire	-15 657	
	PRODUIT NET BANCAIRE	543 817	-17 015
3.4	-Charges générales d'exploitation	-8 145 744	-5 549 920
	-Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations incorporelles et corporelles	-896 707	-649 835
	RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-8 498 633	-6 216 770
3.5	-Coût du risque	-316 335	-2 972
	RESULTAT D'EXPLOITATION	-8 814 968	-6 219 742
	+ /-Gains ou pertes sur actifs immobilisés		
	RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT	-8 814 968	-6 219 742
	+ /-Résultat exceptionnel	125 409	0
	- Impôt sur les bénéfices	592 090	176 294
	+ /-Dotations/Reprises de FRBG et provisions réglementées	0	0
	RÉSULTAT NET	-8 097 469	-6 043 447

Hors Bilan

	2022	2021
Engagement donnés	214 774	136 051
Engagement de financement	214 774	136 051
Engagement de garantie		
Engagement sur titres		
Engagement reçus	5 790 922	2 625 267
Engagement de financement		
Engagement de garantie	5 790 922	2 625 267
Engagement sur titres		

Annexes

Règles et méthodes comptables

Cette partie du document présente les annexes aux comptes annuels de l'exercice 2022 détaillant la composition du bilan, dont le total est de 102 741 817 euros, et du compte de résultat de l'exercice, dégageant une perte de 8 097 469 euros.

L'exercice clos couvre la période du 01/01/2022 au 31/12/2022.

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le directoire au 22 mars 2023

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2022 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.

Aucun changement de méthodes comptables n'a affecté les comptes de l'exercice 2022.

La société n'anticipe pas l'application des textes adoptés par l'Autorité des normes comptables lorsqu'elle est optionnelle, sauf mention spécifique.

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 2022, la société a connu plusieurs événements significatifs :

- Courant février 2022 est apparue une crise russo-ukrainienne majeure qui n'a pas eu d'impacts sur les activités de Memo Bank à l'exception d'un renforcement des contrôles mis en place par les risques afin de respecter les sanctions mises en place par la France et l'Union Européenne.
- Le développement de nouveaux produits tels que la réception des virements internationaux ou encore la mise en place pour nos clients des cartes virtuelles et physiques;
- Ces dernières années, les banques ont été confrontées à un environnement économique complexe et incertain, caractérisé par des taux d'intérêts négatifs. 2022 a été l'année du changement puisque fin juillet, une hausse des taux d'intérêts a été portée par la Banque Centrale Européenne dans l'optique de freiner l'inflation. Ainsi, les taux directeurs de la Banque Centrale Européenne sont passés de -0,5% en juillet 2022 à +2% en décembre 2022;
- Développement de l'équipe qui est constituée au 31 décembre 2022 de 65 employés et 1 poste d'apprentissage.

Événements postérieurs au 31 décembre 2022

Courant mars 2023 sont apparus deux événements majeurs concernant le secteur bancaire :

- la chute de l'établissement Silicon Valley Bank aux États-Unis à la suite d'un retrait massif des dépôts de ses clients, laquelle a conduit à sa mise sous tutelle par les autorités locales : il est à noter que Memo Bank n'a aucune exposition sur cet établissement et n'a subi aucune fuite de dépôts de ses clients après cet événement;
- les difficultés rencontrées par le Crédit Suisse qui a mis à mal les marchés boursiers européens et particulièrement les valeurs bancaires : il est à noter, une fois encore, que Memo Bank n'a aucune exposition sur cet établissement, et n'a aucunement été impactée par ces événements;

Lors de l'assemblée générale du 24 mai prochain, seront soumises au vote des actionnaires différentes résolutions prévoyant une augmentation de capital d'un montant nominal total de 1.436.863,96 euros, par voie d'émission de 660.536 actions ordinaires nouvelles de la société, chacune assortie d'un bon de souscription d'action, représentant un investissement total d'un montant de 16.513.400 euros.

La réalisation de cette augmentation de capital est considérée comme hautement probable, au regard de l'engagement des principaux actionnaires d'y participer, engagement matérialisé par la signature d'une lettre d'intention par ces mêmes actionnaires, dont les comités d'investissements et organes de décision respectifs se sont prononcés en faveur de l'opération. Les fonds ainsi levés permettront à Memo Bank de renforcer ses fonds propres et poursuivre son développement.

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 correspondent aux dépôts des clients, les autres dettes enregistrées par Memo Bank correspondent principalement aux dettes fournisseurs.

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, augmentées 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 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.

Memo Bank a 2 types de créances:

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

Créances douteuses et dépréciations

Nos créances sont considérées comme douteuses lorsqu'un ou plusieurs événements ayant une incidence négative sur les flux de trésorerie futurs de cet actif financier ont eu lieu.

Au niveau individuel, constitue notamment une indication objective de perte de valeur toute donnée observable afférente aux événements suivants :

- l'existence d'impayés depuis 90 jours au moins;
- la connaissance ou l'observation de difficultés financières significatives de la contrepartie telles qu'il est possible de conclure à l'existence d'un risque avéré, qu'un impayé ait été ou non constaté;
- les concessions consenties aux termes des crédits, qui ne l'auraient pas été en l'absence de difficultés financières de l'emprunteur.

Les créances font l'objet d'un suivi par les risques afin d'identifier tout événement, tel qu'exposé ci-dessus, devant entraîner le déclassement d'une créance en douteux ainsi que son provisionnement.

Au vu de la volumétrie des clients douteux à ce stade, les dépréciations sont déterminées à dire d'expert sur une base individuelle. Les intérêts sur créances douteuses sont dépréciés à 100%.

La créance dépréciée sur l'exercice 2021 a été comptabilisée en pertes sur l'exercice 2022 suite à la liquidation judiciaire de la société. La perte enregistrée s'élève à 2 972 euros.

Par ailleurs, Memo Bank a déprécié de nouvelles créances clients en raison de la difficulté financière de ces derniers.

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

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

	2022	2021	Variation %
Central Bank	51 079 034	28 188 476	81%
CGS		5 982 662	
Total Caisse et Banque Centrale	51 079 034	34 171 138	49%

Cette importante augmentation des avoirs s'explique par l'augmentation de nos dépôts clients sur l'exercice principalement déposé sur notre compte auprès de la Banque de France.

Par ailleurs, le compte CGS a fait l'objet d'un reclassement en Créances sur les établissements de crédit sur l'exercice 2022.

Créances sur les établissements de crédit et assimilés

Note 1.2

	2022	2021	Variation %
Prêts et Comptes ordinaires à vue	24 541 426	7 437 504	230%
Prêts et comptes à terme	7 500 000	0	100%
Créances rattachées	27 397	0	100%
Total Nostro	32 068 823	7 437 504	331%

Nos créances sont majoritairement des dépôts à vue.

Opérations avec la clientèle

Note 1.3

	2022	2021
Créances commerciales		
Crédits à l'exportation		
Crédits de trésorerie	8 610 579	1 514 021
Crédits à l'équipement	846 473	1 331 918
Crédits à l'habitat		
Autres crédits à la clientèle	2 687 650	2 047 088
Crédits à la clientèle	12 144 701	4 893 027
Comptes ordinaires	132 525	154 968
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	132 525	154 968
Valeurs non imputées		
Autres sommes dues		
Valeurs non imputées et autres sommes dues		
Créances douteuses	826 301	2 972
Créances rattachées		
Provisions sur créances douteuse	-315 775	-2 972
Créances douteuses	510 526	0
Opérations avec la clientèle (Actif)	12 787 753	5 047 995

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

Du fait de la taille non significative du portefeuille de crédit, Memo Bank 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 132 525 euros et les crédits à hauteur de 12 144 701 euros et dont la durée est comprise entre 1 à 7 ans.

Analyse des immobilisations

Note 1.4 et Note 1.5

*Valeurs brutes	*Au début de l'exercice	*Augmentation	*Diminution	*En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement	4 115 727	1 950 748		6 066 475
- Fonds commercial				
- Concessions, brevets et droits assimilés	50 000			50 000
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles	4 165 727	1 950 748	0	6 116 475
- 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	111 611	0		111 611
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	111 611	0	0	111 611
ACTIFS IMMOBILISES	4 277 338	1 950 749	0	6 228 087

Immobilisations incorporelles

98% 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

Il n'y a pas eu sur l'exercice 2022 de nouvelles immobilisations corporelles.

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	À la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement	594 400	877 835		1 472 235
- Fonds commercial				
- Concessions, brevets et droits assimilés	22 739	5 000		27 739
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles	617 139	882 835	0	1 499 974
- 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	95 781	13 871		109 652
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	95 781	13 871	0	109 652
ACTIFS IMMOBILISES	712 919	896 707	0	1 609 626

Autres actifs

Note 1.6

	2022	2021
Créances fiscales	283 320	225 211
Créances sociales	28 414	
Dépôts et cautionnements	579 208	769 910
Autres actifs divers	340 921	340 921
TOTAL	1 231 864	1 336 042

Le montant des autres actifs divers correspond à une subvention versée par la Banque Publique d'Investissement dans le cadre du Projet Concours Innovation du Programme d'Investissements d'Avenir. Le montant de 340 921 euros correspond à la dernière tranche des sommes obtenues dans le cadre de ce concours. La somme sera remboursée courant 2023.

Comptes de régularisation

Note 1.7

	2022		
	Charges d'exploitation	Charges financières	Charges exceptionnelles
Charges constatées d'avance	133 609		
Comptes d'encaissement	13		
Produits à recevoir	787 699		
Débiteurs divers	40		
Total	921 361	0	0

	2021		
	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

	2022	2021
Comptes ordinaires	80 280 478	22 573 200
Comptes d'affacturage		
Dépôt de garantie	740 000	
Comptes d'épargne à régime spécial		
Comptes créditeurs à terme	3 804 582	3 752 182
Bons de caisse et bons d'épargne		
Comptes de la clientèle	84 825 060	26 325 382
Valeurs non imputées	178 204	272 049
Autres sommes dues		
Valeurs non imputées et autres sommes dues	178 204	272 049
Opérations avec la clientèle	85 003 264	26 597 431

95% 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 3 804 582 euros de dépôts à terme sont répartis de la manière suivante:

- €752 956 ont une maturité de 3 à 6 mois;
- €2 341 685 ont une maturité de 6 mois à 1 an;
- €709 941 ont une maturité de 1 à 5 ans.

Autres Passifs

Note 2.2

	2022	2021
Dettes fiscales	211 317	680 441
Dettes sociales	914 171	86 175
Dettes fournisseurs	223 631	334 894
Autres créiteurs divers	109 337	66 359
Autres Passifs	1 458 456	1 167 870

Autres comptes de régularisation

Note 2.3

	2022	2021
Opération client en attente	41 639	394
Total	41 639	394

Provisions

Note 2.4

	2022	2021
Autres provisions	300 000	258 000
Total	300 000	258 000

En 2022, la provision est pour risque social.

Capitaux propres

Note 2.5

	2022	2021
Capital Souscrit	11 640 459	11 640 241
Primes D'Émission	22 060 838	22 060 181
Subventions D'investissement	287 805	287 805
Réserves	0	0
Report À Nouveau	-9 953 175	-3 909 727
Résultat De L'exercice	-8 097 469	-6 043 447
Total Capitaux propres	15 938 458	24 035 052

Composition du capital social

Le capital social au 31 décembre 2022 est d'un montant de 11 640 459 € décomposé en titres ayant une valeur nominale de 2,18 € et détaillé dans le tableau ci-dessous :

	2022	2021	2020	2019	2018
a) Capital social	11 640 459	11 640 241	10 000 000	27 634	27 634
b) Nombre d'actions composant le capital social					
- au début de l'exercice	5 351 186	4 597 156	2 763 418	2 763 418	20
- émis lors de l'exercice	100	754 030	1 833 738	0	2 743 418
- à la clôture de l'exercice	5 351 286	5 351 186	4 597 156	2 763 418	2 763 418
c) Nombre d'obligations convertibles en actions.	0	0	0	0	0

Subventions D'investissement

Note 2.6

	2021	2020
Subventions d'investissement	287 805	287 805
Total	287 805	287 805

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

Notes sur le compte de résultat

PRODUITS & CHARGES

Fin 2022 Memo Bank comptait 244 clients contre 110 en 2021.

- INTÉRÊTS

		2022	2021
Note 3.1	Établissements de crédits	135 297	0
	Comptes à vue, prêts et comptes à terme	135 297	0
	Clientèle	197 553	63 023
	Comptes à vue, prêts et emprunts	197 553	63 023
Total produit intérêts		332 850	63 023
Note 3.2	Établissements de crédits	116 346	99 418
	Comptes à vue, prêts et emprunts	116 346	99 418
	Clientèle	40 584	96 283
	Comptes à vue, prêts et comptes à terme	40 584	96 283
Total charges intérêts		156 930	195 702

En 2022, les frais de dossier ont fait l'objet d'un reclassement de commissions à intérêts.

- COMMISSIONS

		2022	2021
Note 3.3	Opérations bancaires et financières	281 649	108 598
	Opérations avec la clientèle	281 649	108 598
	Autres		
	Prestations de services financiers	101 905	1
Total produit commissions		383 554	108 599

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

CHARGES

Note 3.4

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

	2022	2021
<i>Salaires et traitements</i>	2 451 881	1 684 253
<i>Charges de retraite et assimilées</i>	455 581	381 685
<i>Autres charges sociales</i>	1 299 940	1 024 347
<i>Intéressement et Participation des salariés</i>	0	0
<i>Impôts et taxes liées aux rémunérations</i>	325 081	282 288
Total frais de personnel	4 532 484	3 372 574
Services extérieurs et autres frais administratifs	3 571 260	2 070 650
Provisions	42 000	106 696
Dotations aux amortissements sur immobilisations	896 707	649 835
Total Charges	9 042 450	6 199 755

COÛT DU RISQUE

Note 3.5

Le poste coût du risque comporte uniquement le coût lié au risque de crédit (ou risque de contrepartie). Le risque de crédit est l'existence d'une perte potentielle liée à une possibilité de défaillance de la contrepartie sur les engagements qu'elle a souscrits.

Le coût du risque de crédit est évalué lorsque la créance est qualifiée de douteuse c'est-à-dire quand le risque est avéré dès lors qu'il est probable que l'établissement ne percevra pas tout ou partie des sommes dues au titre des engagements souscrits par la contrepartie conformément aux dispositions contractuelles initiales, nonobstant l'existence de garantie ou de caution.

	2022	2021
Dotations	-315 775	-2 972
Reprises et utilisations	2 972	
Pertes	-3 532	
Récupérations sur créances amorties		
TOTAL	-316 335	-2 972

PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS

Les produits et charges exceptionnels sont principalement constitués d'un remboursement de la taxe sur les salaires 2020 pour 165 951 euros.

Autres informations

Effectifs

L'effectif moyen du personnel au 31 décembre 2022 est de 61 personnes.

	Personnel salarié	Personnel salarié
	2022	2021
Cadres	65	56
Apprentissage	1	1
Agents de maîtrise et techniciens		
Employés		
Ouvriers		
Total	66	57

L'effectif **moyen** du personnel sur la catégorie cadres au 31 décembre 2022 se décompose ainsi :

	Cadres	Apprentissage
Effectif moyen premier trimestre	58	1
Effectif moyen second trimestre	58	1
Effectif moyen troisième trimestre	61	1
Effectif moyen quatrième trimestre	65	1
Effectif moyen sur l'exercice 2022	60,4	1

Crédit d'impôt Innovation et Recherche

Le montant du CIR demandé au titre de 2021 ayant été sous-estimé lors de la clôture de l'exercice 2021, l'exercice 2022 a été impacté par un ajustement de ce dernier pour un montant de 184 676 euros.

Une estimation du CIR 2022 a mené à la comptabilisation d'une provision de 407 414 euros au titre de l'exercice.

Engagement IFC

Selon nos estimations, la dette actuarielle de Memo Bank au 31/12/2022 s'élève à 38 614 euros.

Les hypothèses suivantes ont été retenues pour réaliser le calcul:

- âge de départ à la retraite: 65 ans;
- taux d'augmentation des salaires: 3% constant;
- taux d'actualisation retenu : 4,10 %.

Honoraires commissaires aux comptes (KPMG)

Missions de certification des comptes	55 579
Services autres que la certification des comptes	16 668
Total	72 247