# BALO

## BULLETIN DES ANNONCES LEGALES OBLIGATOIRES

PREMIER MINISTRE
Liberté
Égalité
Fraternité
Direction de l'information légale et administrative

DIRECTION DE L'INFORMATION LÉGALE ET ADMINISTRATIVE

26, rue Desaix, 75727 PARIS CEDEX 15

www.dila.premier-ministre.gouv.fr

www.journal-officiel.gouv.fr

## Publications périodiques

Comptes annuels

# DOMOFINANCE

Société anonyme au capital de 53.000.010 €
Siège social : 1, boulevard Haussmann - 75009 PARIS
450 275 490 RCS PARIS

**Comptes annuel au 31/12/2020 approuvés par l'Assemblée générale mixte du 11 mai 2021**

## I. — BILAN AU 31 DECEMBRE 2020.

(En milliers d'euros)

| | Notes | Exercice 2020 | Exercice 2019 |
|---|---|---|---|
| **ACTIF** | | | |
| Caisse, banques centrales et CCP | | - | - |
| Effets publics et valeurs assimilées | | - | - |
| Créances sur les établissements de crédit | *3.a* | 108 321 | 118 389 |
| Opérations avec la clientèle | *3.b* | 1 241 083 | 1 201 303 |
| Obligations et autres titres à revenu fixe | | - | - |
| Actions et autres titres à revenu variable | | - | - |
| Participations et autres titres détenus à long terme | *3.c* | 4 | 4 |
| Parts dans les entreprises liées | | - | - |
| Crédit-bail et location avec option d'achat | | - | - |
| Immobilisations incorporelles | *3.f* | - | - |
| Immobilisations corporelles | *3.f* | 7 | 11 |
| Actions propres | | - | - |
| Autres actifs | *3.d* | 14 634 | 12 974 |
| Comptes de régularisation | *3.e* | 5 530 | 4 331 |
| **TOTAL ACTIF** | | **1 369 579** | **1 337 012** |
| **DETTES** | | | |
| Banques centrales et CCP | | - | - |
| Dettes envers les établissements de crédit | *3.a* | 1 205 260 | 1 184 367 |
| Opérations avec la clientèle | *3.b* | 2 066 | 1 469 |
| Dettes représentées par un titre | | - | - |
| Autres passifs | *3.d* | 3 794 | 3 763 |
| Comptes de régularisation | *3.e* | 24 519 | 25 911 |
| Provisions pour risques et charges | *3.g* | 10 498 | 6 506 |
| Dettes subordonnées | *3.h* | 19 229 | 19 233 |
| **TOTAL DETTES** | | **1 265 366** | **1 241 249** |
| **CAPITAUX PROPRES** | *6.a* | | |
| *Capital souscrit* | | *53 000* | *53 000* |
| *Prime d'émission* | | - | - |
| *Réserves* | | *4 425* | *4 005* |
| *Report à nouveau* | | *35 334* | *30 353* |
| Résultat de l'exercice | | 11 454 | 8 405 |
| **TOTAL CAPITAUX PROPRES** | | **104 213** | **95 763** |
| **TOTAL PASSIF** | | **1 369 579** | **1 337 012** |

| **HORS BILAN** | **Notes** | **Exercice 2020** | **Exercice 2019** |
|---|---|---|---|
| **ENGAGEMENTS DONNES** | | | |
| Engagements de financement | *4.a* | 169 736 | 142 009 |
| Engagements de garantie | *4.b* | - | - |
| Engagements sur titres | | - | - |
| **ENGAGEMENTS RECUS** | | | |
| Engagements de financement | *4.a* | 38 040 | 33 900 |
| Engagements de garantie | *4.b* | 71 444 | 54 203 |
| Engagements sur titres | | - | - |

# II. — COMPTE DE RESULTAT DE DECEMBRE 2020.

(En milliers d'euros)

| | Notes | Exercice 2020 | Exercice 2019 |
|---|---|---|---|
| Intérêts et produits assimilés | *2.a* | 45 441 | 46 706 |
| Intérêts et charges assimilées | *2.a* | (18 044) | (19 914) |
| Produits sur opérations de crédit-bail et assimilés | | - | - |
| Charges sur opérations de crédit-bail et assimilées | | - | - |
| Revenus des titres à revenu variable | | - | - |
| Commissions (produits) | *2.b* | 1 079 | 963 |
| Commissions (charges) | *2.b* | (7) | (85) |
| 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 | *2.c* | 8 749 | 8 146 |
| Autres charges d'exploitation bancaire | *2.c* | (4 014) | (3 573) |
| **PRODUIT NET BANCAIRE** | | **33 204** | **32 243** |
| Frais de personnel | *5.a* | (8 537) | (8 799) |
| Autres frais administratifs | *2.d* | (5 490) | (5 882) |
| Dotation aux amortissements et aux dépréciations sur immobilisations corporelles et incorporelles | | (3) | (3) |
| **RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION** | | **19 174** | **17 559** |
| Coût du risque | *2.e* | (2 846) | (5 033) |
| **RESULTAT D'EXPLOITATION** | | **16 328** | **12 526** |
| Gains ou pertes sur actifs immobilisés | | - | - |
| **RESULTAT COURANT AVANT IMPOT** | | **16 328** | **12 526** |
| Impôt sur les bénéfices | *2.f* | (4 874) | (4 121) |
| Dotations nettes aux provisions réglementées | | - | - |
| **RESULTAT NET** | | **11 454** | **8 405** |

# III. — ANNEXE.

## 1 – RESUME DES PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUES

Les comptes sociaux de DOMOFINANCE sont établis conformément aux principes comptables généraux applicables en France aux sociétés de financement tels que figurant dans le règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014 modifié et complété notamment par les règlements ANC n° 2018-01, n° 2016-07 et ANC 2015-06.

Les faits marquants de l'exercice sont les suivants :

L'épidémie de coronavirus, reconnue comme pandémie par l'Organisation Mondiale de la Santé le 11 mars 2020 et les diverses mesures mises en place par les gouvernements et organismes de réglementation pour lutter contre sa propagation ont affecté la chaîne d'approvisionnement mondiale ainsi que la demande de biens et de services et ont de ce fait un impact important sur la croissance mondiale. Dans le même temps, les politiques budgétaires et monétaires ont été assouplies pour soutenir l'économie.

Les comptes de Domofinance sont établis sur la base de la continuité d'activité. Les impacts de cette épidémie atténués par l'ensemble des mesures contracycliques comme les mesures de soutien des autorités et les plans de relance de l'activité économique dont bénéficient les clients concernent principalement les pertes de crédit attendues et l'évaluation des actifs. L'estimation de ces impacts a été réalisée dans un contexte d'incertitude concernant l'ampleur des conséquences de cette épidémie sur les économies tant au niveau local que mondial.

### 1.a – EVALUATION ET PRESENTATION DES COMPTES

DOMOFINANCE exerce son activité à travers une société en participation dont elle est gérante.
Les crédits en cours figurent au bilan ainsi que le refinancement correspondant, mais les principales charges et produits liés à cette activité sont logés dans la société en participation, notamment :

- Les produits perçus sur la clientèle,
- Le coût du refinancement,
- La charge du risque qui comprend les dotations aux dépréciations sur créances douteuses, les pertes enregistrées nettes des reprises de dépréciations, les récupérations sur créances amorties et des retenues vendeurs.

### 1.b – OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

Les montants des créances sur la clientèle incluent les encours douteux nets des dépréciations.

Il est distingué les différentes catégories d'encours suivantes :

- Les ***encours sains*** qui se composent des crédits n'ayant pas d'incident de paiement notable dans le paiement des échéances de capital et d'intérêt.

- Les ***encours restructurés*** qui constituent une sous catégorie des encours sains et qui se composent des créances ayant fait l'objet d'une renégociation liée à la situation financière du débiteur.

- Les ***encours douteux*** qui se composent des échéances impayées et du capital restant dû des crédits ayant un impayé de plus de trois mois ou qui sont en attente d'un plan de rééchelonnement. La classification en douteux d'une créance entraîne par contagion le déclassement dans cette catégorie de l'ensemble des encours relatif au débiteur.

- Les ***encours douteux compromis*** se composent des échéances impayées et du capital restant dû des crédits déclassés en douteux depuis plus d'un an, des créances contentieuses, des dossiers ayant fait l'objet d'un rééchelonnement ou d'une restructuration qui présentent au moins un impayé, ainsi que des dossiers en attente d'un plan de rééchelonnement ou d'une restructuration notamment dans le cadre de la loi sur le surendettement des particuliers.

Lorsque le paiement des échéances initiales d'un crédit devenu douteux a repris de manière régulière, celui-ci peut à nouveau être classé dans la catégorie des créances saines.

Une créance est passée en perte lorsqu'elle est jugée irrécouvrable.

Des dépréciations sur base individuelle et collective sont constituées sur les crédits dès lors qu'il existe une indication objective de perte de valeur liée à un événement survenu postérieurement à la mise en place du prêt, que cet événement affecte les flux de trésorerie futurs dans leur quantum ou leur échéancier et que ses conséquences peuvent être estimées de façon fiable. L'analyse de l'existence éventuelle d'une dépréciation est menée au niveau individuel ou au niveau d'un portefeuille.

Constitue notamment une indication objective de perte de valeur toute donnée observable afférente aux événements suivants : l'existence d'impayés, la connaissance ou l'observation de toutes autres difficultés financières significatives de la contrepartie, les concessions consenties aux termes des crédits, qui ne l'auraient pas été en l'absence de difficultés financières de l'emprunteur.

La dépréciation est mesurée comme la différence entre la valeur comptable avant dépréciation et la valeur, actualisée au taux d'intérêt effectif d'origine de l'actif, des flux futurs estimés recouvrables sur la base d'une approche statistique du risque.

Lorsque intervient la restructuration d'une créance pour cause de difficultés financières de l'emprunteur, celle-ci est spécifiquement identifiée et donne lieu au calcul d'une décote représentant l'écart, en valeur actualisée, entre les nouvelles conditions de rémunération et les conditions initiales de rémunération de ladite créance.

Les décotes constituées à la restructuration sont comptabilisées en déduction de l'actif. Elles sont reprises en résultat de façon actuarielle sur la durée de vie résiduelle de la créance.

Au compte de résultat, les dotations et reprises de provisions et de dépréciations, les pertes sur créances irrécupérables, les récupérations sur créances amorties et les constitutions de décotes calculées sur les créances restructurées sont regroupées dans la rubrique « coût du risque ».

L'étalement actuariel de la décote sur créances restructurées et la reprise des effets d'actualisation figurent au même titre que les intérêts dans le produit net bancaire.

## 1.c – IMMOBILISATIONS

Les immobilisations sont amorties en fonction de leur durée estimée d'utilisation.

La durée d'amortissement retenue est de 3 ans pour le matériel informatique et de 10 ans pour le mobilier, suivant la méthode linéaire.

## 1.d – CREANCES ET DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT

Les créances et dettes envers les établissements de crédit sont présentées selon leur nature : créances et dettes à vue ou à terme. Les intérêts courus sur ces créances et ces dettes sont enregistrés au bilan parmi les créances et les dettes rattachées.

## 1.e – AVANTAGES BENEFICIANT AU PERSONNEL

Les avantages consentis au personnel de Domofinance sont classés en quatre catégories :

- les avantages à court terme tels que les salaires, les congés annuels, l'intéressement, la participation, l'abondement. Pour cette catégorie, l'entreprise comptabilise une charge lorsqu'elle a bénéficié des services rendus par les membres du personnel en contrepartie des avantages qui leur ont été consentis.

- les avantages à long terme qui désignent les avantages, autres que les avantages postérieurs à l'emploi et les indemnités de fin de contrat de travail, et qui ne sont pas dus intégralement dans les douze mois suivant la fin de l'exercice pendant lequel les membres du personnel ont rendu les services correspondants. Ces opérations sont provisionnées dans les comptes de l'exercice auquel elles se rapportent. La méthode d'évaluation actuarielle est similaire à celle qui s'applique aux avantages postérieurs à l'emploi à prestations définies, et les écarts actuariels sont comptabilisés immédiatement tout comme l'effet lié à d'éventuelles modifications de régime.

- les indemnités de fin de contrat de travail qui résultent de l'avantage accordé aux membres du personnel lors de la résiliation par Domofinance du contrat de travail avant l'âge légal du départ en retraite ou de la décision de membres du personnel de partir volontairement en échange d'une indemnité. Les indemnités de fin de contrat de travail exigibles plus de douze mois après la date de clôture font l'objet d'une actualisation.

- les avantages postérieurs à l'emploi constitués par les compléments de retraite bancaire, et les primes de fin de carrière.

Conformément aux principes généralement admis, Domofinance distingue les régimes à cotisations définies et les régimes à prestations définies.

Les régimes qualifiés de « régimes à cotisations définies » ne sont pas représentatifs d'un engagement pour l'entreprise et ne font l'objet d'aucune provision. Le montant des cotisations appelées pendant l'exercice est constaté en charges.

Seuls les régimes qualifiés de « régimes à prestations définies » sont représentatifs d'un engagement à la charge de l'entreprise qui donne lieu à évaluation et provisionnement.

Les avantages postérieurs à l'emploi à prestations définies font l'objet d'évaluations actuarielles tenant compte d'hypothèses démographiques et financières. Le montant provisionné de l'engagement est déterminé en utilisant les hypothèses actuarielles retenues par l'Entreprise et en appliquant la méthode des unités de crédit projetées. Cette méthode d'évaluation tient compte d'un certain nombre de paramètres tels que des hypothèses démographiques, de départs anticipés, d'augmentations des salaires et de taux d'actualisation et d'inflation. La valeur d'actifs éventuels de couverture est ensuite déduite du montant de l'engagement. Lorsque le montant des actifs de couverture excède la valeur de l'engagement, un actif n'est comptabilisé que s'il est représentatif d'un avantage économique futur prenant la forme d'une économie de cotisations futures ou d'un remboursement attendu d'une partie des montants versés au régime.
La mesure de l'obligation résultant d'un régime et de la valeur de ses actifs de couverture peut évoluer fortement d'un exercice à l'autre en fonction de changements d'hypothèses actuarielles et entraîner des écarts actuariels. Jusqu'au 31 décembre 2012, Domofinance appliquait la méthodologie dite « du corridor » pour comptabiliser les écarts actuariels sur ces engagements. Cette méthode autorise à ne reconnaître, à partir de l'exercice suivant et de façon étalée sur la durée résiduelle moyenne d'activité des membres du personnel, que la fraction des écarts actuariels qui excède la plus élevée des deux valeurs suivantes : 10 % de la valeur actualisée de l'obligation brute ou 10 % de la valeur de marché des actifs de couverture du régime à la fin de l'exercice précédent.
Les conséquences des modifications de régimes relatives aux services passés sont reconnues en résultat de façon étalée dans le temps jusqu'à l'acquisition complète des droits sur lesquels ont porté lesdites modifications.
La charge annuelle comptabilisée en frais de personnel au titre des régimes à prestations définies est représentative des droits acquis pendant la période par chaque salarié correspondant au coût des services rendus, du coût financier lié à l'actualisation des engagements, du produit attendu des placements, de l'amortissement des écarts actuariels et des coûts des services passés résultant des éventuelles modifications de régimes, ainsi que des conséquences des réductions et des liquidations éventuelles de régimes.

Les écarts actuariels et les effets de plafonnement de l'actif sont comptabilisés intégralement en résultat ; le produit attendu des placements est déterminé en utilisant le taux d'actualisation des engagements.

## 1.f – ENREGISTREMENT DES PRODUITS ET DES CHARGES

Les intérêts et commissions assimilées sont comptabilisés pour leur montant couru, constaté prorata temporis. Les commissions assimilées aux intérêts comprennent notamment certaines commissions perçues lorsque celles-ci sont incorporées dans la rémunération des prêts. Les coûts marginaux de transaction que la société supporte à l'occasion de l'octroi ou de l'acquisition d'un concours font également l'objet d'un étalement sur la durée de vie effective du crédit.

Les commissions non assimilées à des intérêts et correspondant à des prestations de service sont enregistrées à la date de réalisation de la prestation ou de façon proratisée sur la durée du service rendu lorsque celui-ci est continu.

Domofinance perçoit une bonification sur les dossiers financés au cours du mois écoulé. Le montant à recevoir est comptabilisé dans le poste « Comptes de régularisation Actif ».

Le montant de la bonification correspond à la différence entre les agios dossier, calculés au taux client, appelé « taux bonifié » et les agios théoriques, calculés au taux société (taux de refinancement de la production majoré).

La bonification est étalée actuariellement sur la durée de vie du dossier, un stock de produits perçus d'avance est comptabilisé dans les « Comptes de régularisation Passif ». A chaque tombée d'échéance, le stock est minoré des agios de bonification échus.

## 1.g – COUT DU RISQUE

La rubrique "Coût du risque" comprend les charges résultant de la manifestation de risques de contrepartie, litiges et fraudes inhérents à l'activité bancaire réalisée avec des tiers. Les dotations nettes aux provisions ne relevant pas de tels risques sont classées dans les rubriques du compte de résultat correspondant à leur nature.

## 1.h – IMPOT SUR LES BENEFICES

L'impôt sur les bénéfices constitue une charge de la période à laquelle se rapportent les produits et charges, quelque soit la date de son paiement effectif. Lorsque la période sur laquelle les produits et charges concourant au résultat comptable ne coïncide pas avec celle au cours de laquelle les produits sont imposés et les charges déduites, DOMOFINANCE comptabilise un impôt différé, déterminé selon la méthode du report variable prenant pour base l'intégralité des différences temporaires entre les valeurs comptables et fiscales des éléments du bilan et les taux d'imposition applicables dans le futur dès que ces derniers ont été votés.
Les impôts différés actifs font l'objet d'un enregistrement comptable tenant compte s'il y a lieu de la probabilité de récupération qui leur est attachée.

### 1.i – PARTICIPATION DES SALARIES

Conformément à la réglementation française, DOMOFINANCE enregistre le montant de la participation dans le compte de résultat de l'exercice au titre duquel le droit des salariés est né. La dotation est inscrite dans la rubrique "Frais de personnel".

## 2 – NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE 2020

### 2.a – INTERETS PRODUITS ET CHARGES ASSIMILES

| En milliers d'euros | Exercice 2020 | | Exercice 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | Produits | Charges | Produits | Charges |
| **Etablissements de crédit** | **8** | **(18 019)** | **2** | **(19 884)** |
| Comptes à vue, prêts et emprunts | 8 | (17 659) | 2 | (19 514) |
| Prêts subordonnés | - | (360) | - | (370) |
| **Clientèle** | **45 433** | **(25)** | **46 704** | **(30)** |
| Comptes à vue, prêts et comptes à terme | 45 433 | (25) | 46 704 | (30) |
| **Produits et charges d'intérêts** | **45 441** | **(18 044)** | **46 706** | **(19 914)** |

### 2.b – COMMISSIONS NETTES

| En milliers d'euros | Exercice 2020 | | Exercice 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | Produits | Charges | Produits | Charges |
| **Opérations bancaires et financières** | **1 079** | **(5)** | **963** | **(82)** |
| Opérations de trésorerie et interbancaires | - | - | (3) | - |
| Opérations avec la clientèle | 1 079 | (5) | 966 | (82) |
| **Prestations de services financiers** | - | **(2)** | **-** | **(3)** |
| **Produits et charges de commissions** | **1 079** | **(7)** | **963** | **(85)** |

### 2.c – AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE

| En milliers d'euros | Exercice 2020 | | Exercice 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | Produits | Charges | Produits | Charges |
| Produits et charges d'assurance | 8 660 | - | 8 063 | **-** |
| Quotes-part sur opération faite en commun | 1 | (4 014) | 1 | (3 573) |
| Autres produits et charges d'exploitation | 88 | - | 82 | - |
| **Produits et charges d'exploitation bancaire** | **8 749** | **(4 014)** | **8 146** | **(3 573)** |

### 2.d – AUTRES FRAIS ADMINISTRATIFS

| En milliers d'euros | Exercice 2020 | Exercice 2019 |
|---|---|---|
| Impôts et Taxes | (672) | (654) |
| Autres charges générales d'exploitation* | (4 819) | (5 228) |
| **Autres frais administratifs** | **(5 491)** | **(5 882)** |

* Dont frais de gestion facturés par le GIE chargé du recouvrement des créances sur la clientèle.

### 2.e – COUT DU RISQUE

| En milliers d'euros | Exercice 2020 | Exercice 2019 |
|---|---|---|
| Dotations ou reprises nettes aux provisions de l'exercice | 2 491 | (305) |
| Créances irrécouvrables | (5 335) | (4 742) |
| Récupération sur créances amorties | (2) | 14 |
| **Coût du risque** | **(2 846)** | **(5 033)** |

### 2.f – IMPOT SUR LES BENEFICES

| En milliers d'euros | Exercice 2020 | Exercice 2019 |
|---|---|---|
| Impôts courants de l'exercice | (5 219) | (3 818) |
| Impôts différés de l'exercice | 345 | (303) |
| **Impôt sur les bénéfices** | **(4 874)** | **(4 121)** |

## 3 – NOTES RELATIVES AU BILAN AU 31 DECEMBRE 2020

### 3.a – CREANCES ET DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT

| En milliers d'euros | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---|---|
| **Prêts et créances** | | |
| Comptes ordinaires débiteurs | 8 192 | 6 740 |
| Comptes à terme et prêts | 100 129 | 111 649 |
| **Prêts et créances sur les établissements de crédit** | **108 321** | **118 389** |
| *Dont créances rattachées* | *(1)* | *(1)* |

| En milliers d'euros | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---|---|
| **Dépôts et emprunts** | | |
| Comptes ordinaires créditeurs | 5 764 | 3 960 |
| Comptes à terme et emprunts | 1 199 496 | 1 180 407 |
| **Dettes sur les établissements de crédit** | **1 205 260** | **1 184 367** |
| *Dont dettes rattachées* | *2 238* | *2 416* |

### 3.b – OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

| En milliers d'euros | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---|---|
| **Prêts et créances** | **1 264 912** | **1 231 207** |
| Crédits à la clientèle | 1 264 912 | 1 231 207 |
| **Opérations avec la clientèle avant dépréciation - Actif** | **1 264 912** | **1 231 207** |
| *Dont créances rattachées* | *2 773* | *3 193* |
| *Dont décotes sur crédits restructurés* | *(1 753)* | *(1 603)* |
| *Dont créances douteuses* | *31 974* | *31 386* |
| ** Dont créances douteuses compromises* | *26 613* | *25 370* |
| **Dépréciations relatives aux créances sur la clientèle** | **(23 829)** | **(29 904)** |
| **Opérations avec la clientèle nettes de dépréciation - Actif** | **1 241 083** | **1 201 303** |

| En milliers d'euros | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---|---|
| Autres sommes dues à la clientèle | 2 066 | 1 469 |
| **Opérations avec la clientèle - Passif** | **2 066** | **1 469** |

Les créances sur la clientèle ne sont pas éligibles au refinancement des Banques Centrales.

### 3.c – TITRES DETENUS

| En milliers d'euros | 31/12/2020 Valeur nette comptable | 31/12/2019 Valeur nette comptable |
|---|---|---|
| Autres titres détenus à long terme* | 4 | 4 |
| **Participations et autres titres détenus à long terme** | **4** | **4** |
| *dont titres non cotés* | *4* | *4* |

* Ce poste correspond aux certificats d'association liés au Fond de Garantie des Dépôts.

## 3.d – AUTRES ACTIFS ET PASSIFS

| En milliers d'euros | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---|---|
| Avances permanentes aux GIE | 359 | 281 |
| Etat, impôts et taxes | 7 109 | 6 406 |
| Autres actifs divers | 7 166 | 6 287 |
| **Autres actifs** | **14 634** | **12 974** |
| Fournisseurs | (31) | (20) |
| Autres passifs divers | 3 825 | 3 783 |
| **Autres Passifs** | **3 794** | **3 763** |

## 3.e – COMPTES DE REGULARISATION

| En milliers d'euros | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---|---|
| Produits à recevoir | 5 400 | 4 256 |
| Charges payées d'avance | - | 45 |
| Autres comptes de régularisation débiteurs | 130 | 30 |
| **Comptes de régularisation - actif** | **5 530** | **4 331** |
| Charges à payer | 2 317 | 1 691 |
| Produits perçus d'avance | 22 115 | 23 738 |
| Autres comptes de régularisation créditeurs | 87 | 482 |
| **Comptes de régularisation - passif** | **24 519** | **25 911** |

## 3.f – IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION

| En milliers d'euros | Exercice 2020 | | | 31/12/2019 |
|---|---|---|---|---|
| | Montant brut | Amort. et provisions | Montant net | Montant net |
| Logiciels informatiques | 19 | 19 | - | - |
| **Immobilisations incorporelles** | **19** | **19** | **-** | **-** |
| Equipement, mobilier, installations | 96 | 89 | 7 | 11 |
| **Immobilisations corporelles** | **96** | **89** | **7** | **11** |

## 3.g – PROVISIONS

| En milliers d'euros | 31/12/2019 | Dotations | Reprises | Autres variations | 31/12/2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| Provisions pour engagements sociaux | 537 | 57 | (1) | - | 593 |
| Provisions pour fraudes et litiges vendeurs | 5 718 | 4 428 | (240) | (1) | 9 905 |
| **Autres provisions** | | | | | |
| Liées à des opérations bancaires et assimilées | - | - | - | - | - |
| Non liées à des opérations bancaires | 251 | - | (251) | - | - |
| **Provisions** | **6 506** | **4 485** | **(492)** | **(1)** | **10 498** |

## 3.h – DETTES SUBORDONNEES

| En milliers d'euros | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---|---|
| Dettes subordonnées remboursables | 19 200 | 19 200 |
| Dettes rattachées | 29 | 33 |
| **Dettes subordonnées** | **19 229** | **19 233** |

Ces emprunts subordonnées remboursables sont échéances de la manière suivante :

| En milliers d'euros | TOTAL | Durée restant à courir | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Jusqu'à 3 mois | De 3 mois à 1 an | De 1 an à 5 ans | Plus de 5 ans |
| Emprunts à durée déterminée | **19 229** | | | **-** | **19 229** |

## 4 – ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

### 4.a – ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT

| En milliers d'euros | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---|---|
| Clientèle | 169 736 | 142 009 |
| **Engagements de financement donnés** | **169 736** | **142 009** |
| Etablissements de crédit | 38 040 | 33 900 |
| **Engagements de financement reçus** | **38 040** | **33 900** |

### 4.b – ENGAGEMENTS DE GARANTIE

| En milliers d'euros | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---|---|
| Etablissements de crédit | 115 | 115 |
| Clientèle | 71 329 | 54 088 |
| **Engagements de garantie reçus** | **71 444** | **54 203** |

## 5 – REMUNERATION ET AVANTAGES CONSENTIS AU PERSONNEL

### 5.a – FRAIS DE PERSONNEL

| En milliers d'euros | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---|---|
| Salaires et traitements | (4 750) | (4 816) |
| Charges sociales et fiscales | (3 043) | (3 205) |
| Participation et Intéressement des salariés | (743) | (778) |
| **Total frais de personnel** | **(8 537)** | **(8 799)** |

L'effectif de Domofinance se répartit de la façon suivante :

| Au 31 décembre | Exercice 2020 | Exercice 2019 |
|---|---|---|
| Cadres | 48 | 44 |
| Agents de maîtrise | 70 | 71 |
| **Total Domofinance SA** | **118** | **115** |

### 5.b – ENGAGEMENTS SOCIAUX

**Avantages postérieurs à l'emploi relevant de régimes à prestations définies**

Les régimes à prestations définies subsistant en France font l'objet d'évaluations actuarielles indépendantes selon la méthodologie des unités de crédit projetées afin de déterminer la charge correspondant aux droits acquis par les salariés et aux prestations restant à verser aux préretraités et retraités. Les hypothèses démographiques et financières utilisées pour estimer la valeur actualisée des obligations et des actifs de couverture de ces régimes tiennent compte des conditions économiques propres à chaque pays ou sociétés du Groupe. La fraction des écarts actuariels à amortir, après application de la limite conventionnelle de 10 % (méthode du corridor), est calculée séparément pour chaque plan à prestations définies.

Le personnel de Domofinance bénéficie de diverses prestations contractuelles telles que les indemnités de départ ou de fin de carrière. En France, la couverture de ces indemnités fait l'objet d'un contrat externalisé auprès d'une compagnie d'assurances extérieure au Groupe.

## 6 – INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

### 6.a – TABLEAU DE PASSAGE DES CAPITAUX PROPRES

| En milliers d'euros au 31 décembre | Capital | Primes d'émission et autres primes | Résultat et réserves de la période | Total capitaux propres |
|---|---|---|---|---|
| **Capitaux propres au 31 décembre 2018** | **53 000** | **-** | **47 360** | **100 360** |
| Dividendes sur le résultat de l'exercice 2018 | | | (13 002) | (13 002) |
| Provision pour investissement | | | - | - |
| Résultat de l'exercice 2019 | | | 8 405 | 8 405 |
| **Capitaux propres au 31 décembre 2019** | **53 000** | **-** | **42 763** | **95 763** |
| Dividendes sur le résultat de l'exercice 2019 | | | (3 004) | (3 004) |
| Provision pour investissement | | | - | - |
| Résultat de l'exercice 2020 | | | 11 454 | 11 454 |
| **Capitaux propres au 31 décembre 2020** | **53 000** | **-** | **51 213** | **104 213** |

Le capital social de DOMOFINANCE d'un montant de 53 000 milliers d'euros est composé de 3 533 334 actions entièrement libérées, d'un montant nominal de 15 euros.

Le montant des réserves est constitué de 4 425 milliers d'euros de réserve légale et de 35 334 milliers d'euros de report à nouveau créditeur.

### 6.b – ECHEANCES DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES

| En milliers d'euros | Opérations | Durée restant à courir | | | | | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | A vue au jour le jour | Jusqu'à 3 mois | De 3 mois à 1 an | De 1 an à 5 ans | Plus de 5 ans | Dont Provisions | |
| **EMPLOIS** | | | | | | | |
| Créances sur les établissements de crédit | 100 129 | 8 192 | - | - | - | | **108 321** |
| Opérations avec la clientèle | 34 744 | 2 569 | 23 748 | 341 969 | 838 053 | (23 829) | **1 241 083** |
| **RESSOURCES** | | | | | | | |
| Dettes envers les établissements de crédit | 8 102 | 84 340 | 270 664 | 670 072 | 172 083 | | **1 205 261** |
| Opérations avec la clientèle | - | 2 066 | | | | | **2 066** |

### 6.c – EVENEMENT POSTERIEUR A LA CLOTURE

Néant.

### 6.d – INFORMATIONS RELATIVES AUX ENTREPRISES LIEES ET AUX ENTREPRISES AYANT UN LIEN DE PARTICIPATION

| En milliers d'euros au 31 décembre | Entreprises liées |
|---|---|
| **HORS BILAN** | |
| Engagements de financement reçus | 38 040 |
| Engagements de caution reçus | 115 |

Sont considérées comme entreprises liées toutes les entreprises contrôlées de manière exclusive, incluses ou susceptibles d'être induses par intégration globale dans les comptes consolidés de BNP PARIBAS.

### 6.e – IDENTIFICATION DES SOCIETES CONSOLIDANTES

DOMOFINANCE est consolidée par intégration globale dans les comptes de BNP Paribas Personal Finance (siège social : 1 Boulevard Haussmann, 75318 PARIS Cedex 09), elle-même consolidée dans les comptes de BNP PARIBAS (siège social : 16 Boulevard des Italiens, 75 009 PARIS).

DOMOFINANCE est consolidée par mise en équivalence dans les comptes d'EDF (siège social : 22 avenue Wagram 75008 Paris).

### 6.f – RAPPORT DE GESTION

Le rapport de gestion est tenu à la disposition des actionnaires à l'adresse du siège administratif (55, rue Raspail 92300 Levallois Perret).

## IV. — AFFECTATION DU RESULTAT.

L'Assemblée Générale, connaissance prise du rapport du Conseil et statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées Générales Ordinaires approuve le projet d'affectation du résultat de l'exercice 2020 présenté par le Conseil d'Administration et décidé d'affecter le résultat de l'exercice de la manière suivante :

BENEFICE A REPARTIR

| | |
|---|---|
| - Résultat net de l'exercice | 11 453 815,64 Euros |
| - Report à nouveau créditeur | 35 333 873,10 Euros |
| **TOTAL** | **46 787 688,74 Euros** |

EMPLOIS

| | |
|---|---|
| - Réserve légale | 572 690,78 Euros |
| - Dividendes | 3 144 667,26 Euros |
| - Report à nouveau créditeur | 43 070 330,70 Euros |
| **TOTAL** | **46 787 688,74 Euros** |

Une distribution de dividendes de 3 144 667,26 euros, soit 0,89 euros par action, est décidée au titre de l'exercice 2020.

Il est rappelé qu'au titre des trois précédents exercices, il a été versé :

- un dividende de 0,85 euros par action au titre de l'exercice 2019,
- un dividende de 3,68 euros par action au titre de l'exercice 2018
- un dividende de 4,57 euros par action au titre de l'exercice 2017.

## V. — RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS.

Exercice clos le 31 décembre 2020

### Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société DOMOFINANCE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2020, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

### Fondement de l'opinion

***Référentiel d'audit***

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

***Indépendance***

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1er janvier 2020 à la date d'émission de notre rapport.

## Justification des appréciations

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspective s d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l 'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, en application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues, notamment pour ce qui concerne :

Provisionnement des risques de crédit et de contrepartie

Votre société constitue des dépréciations pour couvrir les risques de crédit et de contrepartie inhérents à ses activités (notes 1.b, 1.g, 2.e et 3.b de l'annexe aux comptes annuels). Nous avons examiné le dispositif de contrôle relatif au suivi des risques de crédit et de contrepartie, aux méthodologies de dépréciation et à la couverture des pertes de valeur par des dépréciations individuelles et de portefeuille.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

## Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

***Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux actionnaires***

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'administration arrêté le 26 mars 2021 et dans les autres documents adressés aux actionnaires sur la situation financière et les comptes annuels à l'exception du point ci-dessous :

- La sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D. 441-6 du code de commerce appellent de notre part l'observation suivante : comme indiqué dans le rapport de gestion, ces informations n'induent pas les opérations bancaires et les opérations connexes, votre société considérant qu'elles n'entrent pas dans le périmètre des informations à produire.

***Informations relatives au gouvernement d'entreprise***

Nous attestons de l'existence, dans la section du rapport de gestion du Conseil d'administration consacrée au gouvernement d'entreprise, des informations requises par l'article L. 225-37-4 du code de commerce.

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

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'administration de DOMOFINANCE.

## Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L. 823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Courbevoie et Paris La Défense, le 23 avril 2021

Les Commissaires aux comptes

| | |
|---|---|
| **Mazars** | **Deloitte & Associés** |
| Alexandra KRITCHMAR | Jean-Vincent COUSTEL |