

BALO

BULLETIN DES ANNONCES LEGALES OBLIGATOIRES



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

THE ACCESS BANK UK LIMITED

Succursale – montant de la dotation : 15 000 000 €

Adresse : 25 rue du 4 septembre 75002 PARIS

911 249 589 RCS Paris

Comptes annuels au 31 décembre 2023**I. – Bilan**

(En milliers d'euros.)

Actif	Notes	12/2023
Caisse, Banques Centrales, CCP		-
Effets publics et valeurs assimilés		-
Créances sur établissements de crédit	2.1	12 488
Opérations avec la clientèle	2.2	2 848
Valeurs immobilisées	2.3	108
Autres actifs	2.4	214
Comptes de régularisation	2.5	53
Total de l'actif		15 711

Passif	Notes	12/2023
Banques Centrales, CCP		-
Dettes envers les établissements de crédit	2.1	-
Opérations avec la clientèle	2.2	-
Autres passifs	2.4	3 339
Comptes de régularisation	2.5	-
Provisions		-
Dettes subordonnées		-
Fonds pour Risques Bancaires Généraux (FRBG)		-
Capitaux propres (hors FRBG)	2.6	15 000
- Capital		15 000
- Réserves		-
- Résultat de l'exercice		-2 628
Total du passif		15 711

Hors Bilan	Notes	12/2023
Engagements donnés	3.1	-
Engagements de financement	3.1	-
Engagements de garantie	3.1	-
Engagements sur titres	3.1	-
Engagements reçus	3.1	-
Engagements de financement	3.1	-
Engagements de garantie	3.1	-
Engagements sur titres	3.1	-

II. – Compte de résultat

(En milliers d'euros.)	Notes	12/2023
Intérêts et produits assimilés	3.1	34
Intérêts et charges assimilés	3.1	-
Commissions produits	3.2	1
Commissions charges	3.2	-6
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	3.3	-
Gains ou pertes sur opérations des placements ou assimilés	3.3	-
Autres produits d'exploitation bancaire	3.4	1

Autres charges d'exploitation bancaire	3.4	-
PNB Produit net bancaire		30
Charges d'exploitation générales	3.5	-2 649
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations incorporelles et corporelles		-9
RBE Résultat brut d'exploitation		-2 628
Coût du risque	3.6	-
RCAI Résultat courant avant impôts		-2 628
Résultat exceptionnel	3.7	-
Impôts sur les bénéfices		-
Dotations/reprises FRBG et provisions réglementées		-
Résultat net		-2 628

III. – Annexe au Bilan et au Compte de résultat arrêté au 31 décembre 2023

Les états financiers de l'exercice 2023 sont établis conformément aux dispositions du règlement N° 2014-07 de l'Autorité des normes comptables (ANC).

L'exercice 2023 constitue le premier exercice comptable de la succursale et a couru du 18 février 2022 au 31 décembre 2023.

1. – Notes sur les principes comptables

Informations sur le choix des méthodes utilisées

Les principes généraux de prudence, de régularité, de sincérité et d'image fidèle ont été respectés conformément aux règles suivantes :

- Continuité d'exploitation
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- Indépendance des exercices

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

1.1. – Méthodes des coûts historiques

La méthode de base retenue pour l'entrée et l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité générale est la méthode des coûts historiques.

1.2. – Méthodes d'évaluation appliquées aux opérations de change

Les contrats de change comptant sont évalués quotidiennement au cours spot de la devise concernée.

Les reports ou déports constatés lors de la conclusion des contrats de change à terme sont portés en résultat au prorata temporis selon la durée des contrats.

Les positions de change sont réévaluées quotidiennement au cours du jour saisi dans Flexcube et reçu via mail du Département Finance de notre maison-mère. Ces cours proviennent sont mis à disposition par le département Trésorerie de la maison mère qui les récupère sur les plateformes Bloomberg ou Reuters avant 15h.

Il est à noter qu'aucune opération de change comptant ou à terme n'a été effectuée sur 2023.

1.3. – Méthodes de comptabilisation appliquées aux produits générés par les engagements de hors-bilan

Aucune commission de notification et de confirmation à recevoir sur les lettres de crédit d'ordre de la clientèle et d'établissements de crédit n'a été comptabilisé sur 2023.

Celles concernant 2024 seront comptabilisées en « Produits à recevoir » au bilan à l'arrêté du 31/12/2024.

1.4. – Règles de déclassement des créances en créances douteuses

Le déclassement des créances de toute nature en créances douteuses s'effectue dès qu'elles présentent une des caractéristiques suivantes :

- Un risque probable de non-recouvrement partiel ou total
- Des incidents d'impayés (en principal et intérêts) depuis plus de trois mois
- Un caractère contentieux (procédure d'alerte, de redressement judiciaire, de liquidation judiciaire, de faillite personnel, liquidation de biens, règlement judiciaire).

1.5. – Méthodes de provisionnement appliquées aux créances douteuses

Les conditions de fond s'appliquent selon les principes comptables généraux. La provision est constituée dans la devise dans laquelle est libellée la créance.

La provision est constituée pour la totalité de la créance et est inscrite en déduction de l'actif (provision pour dépréciation), après la prise en compte de toutes les sûretés et garanties attachées aux créances concernées.

1.6. – Opérations de pensions

Les opérations de pension livrée sont comptabilisées conformément aux dispositions du règlement n° 2014-07 de l'Autorité des normes comptables (ANC) complété par l'instruction n° 94-06 modifiée de la Commission bancaire.

Les éléments d'actif mis en pension sont maintenus au bilan du cédant, qui enregistre au passif le montant encaissé, représentatif de sa dette à l'égard du cessionnaire. Le cessionnaire enregistre à l'actif le montant versé représentatif de sa créance à l'égard du cédant. Lors des arrêtés comptables, les actifs mis en pension, ainsi que la dette à l'égard du cessionnaire ou la créance sur le cédant, sont évalués selon les règles propres à chacune de ces opérations.

Pour information, aucune opération de pension n'a été comptabilisée au titre de 2023 pour le compte de la succursale.

2. – Informations sur le bilan

Sauf information contraire, les notes explicatives sur les postes du bilan sont présentées nettes d'amortissements et de dépréciations.

Les créances et dettes rattachées sont comptabilisées respectivement en comptes « Intérêts à recevoir » et « Intérêts à payer » à l'arrêté comptable du 31/12/2023.

Les dettes et créances libellées en devises et les engagements figurant en hors-bilan sont convertis en euros au cours en vigueur à la clôture de l'exercice (au cours du jour saisi dans Flexcube et reçu via mail du Département Finance de notre maison-mère. Ces cours proviennent sont mis à disposition par le département Trésorerie de la maison mère qui les récupère sur les plateformes Bloomberg ou Reuters avant 15h)

2.1. – Créances sur établissements de crédit**Principes comptables**

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. Elles sont ventilées entre créances à vue et créances à terme. Les créances sont inscrites au bilan pour leur valeur nominal augmentés des intérêts courus non échus et nets des dépréciations constituées au titre du risque de crédit.

Les dettes envers les établissements de crédit sont présentées selon leur durée initiale (à vue ou à terme) et les dettes envers la clientèle sont présentées selon leur nature de compte. Les intérêts courus sont enregistrés en dettes rattachées.

Actif (En milliers d'euros.)	31/12/2023
Créances à vue	12 488
Comptes ordinaires	12 488
Comptes et prêts au jour le jour	-
Valeurs et titres reçus en pension au jour le jour	-
Valeurs non imputées	
Créances à terme	
Comptes et prêts à terme	-
Prêts subordonnés et participatif	-
Valeurs et titres reçus en pension à terme	
Créances rattachées	-
Créances douteuses	-
Dépréciations des créances interbancaires	-
Total	12 488

2.2. – Opérations avec la clientèle**Principes comptables**

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 pensions et les créances se rapportant à des pensions livrées sur titres. Elles sont ventilées entre créances commerciales, comptes ordinaires débiteurs et autres concours à la clientèle. Les crédits à la clientèle émis sont inscrits au bilan à leur valeur nominale 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.

Actif	31/12/2023
Comptes ordinaires débiteurs	-
Créances commerciales	2 840
Autres concours à la clientèle	-
Crédits à l'exportation	-
Crédit de trésorerie et de consommation	-
Crédits à l'équipement	-
Crédits à l'habitat	-
Autres crédits à la clientèle	-
Valeurs et titres reçus en pension à terme	-
Prêts subordonnés	-
Autres	-
Créances rattachées	8
Créances douteuses	-
Dépréciations des créances sur la clientèle	-
Total	2 848

2.3. – Immobilisations

Les règles de comptabilisation des immobilisations sont définies par le règlement n°2014- 03 de de l'Autorité des normes comptables (ANC).

Les immobilisations corporelles sont inscrites au bilan à leur prix de revient historique après déduction des amortissements cumulés.

Ces derniers sont calculés selon la méthode linéaire et dégressive sur les durées de vie estimées suivantes :

Nature des immobilisations	Amortissement	Durée
Logiciels informatiques	Linéaire	1 an
Matériels informatiques	Dégressif	5 ans
Matériels de transport	Linéaire	5ans
Mobiliers et matériels de bureau	Linéaire	10 ans
Agencements et installations	Linéaire	10 ans
Constructions et gros-œuvres	Linéaire	20ans

(En milliers d'euros.)	Ouverture	Augmentation	Diminution	Clôture
Valeurs brutes				
Logiciel et Matériel Informatique				
Agencements et Installation				
Matériel de bureau et mobilier	34	-	-	34
Matériel de transport				
Amortissements et dépréciations				
Logiciel et Matériel Informatique				
Agencements et Installation				
Matériel de bureau et mobilier	9	-	-	9
Matériel de transport				
Total valeurs nettes	25	-	-	25

2.4. – Autres actifs et passifs

(En milliers d'euros.)	Actif	Passif
Comptes de règlement sur opération de titres	-	-
Primes sur instruments conditionnels achetés et vendus	-	-
Dettes sur titres empruntés et autres dettes de titres	-	-
Créances et dettes sociales et fiscales	214	247
Dépôts de garantie reçus et versés	-	-
Autres débiteurs/créditeurs divers	-	3 092
Total valeurs nettes	214	3 339

2.5. – Comptes de régularisation

(En milliers d'euros.)	Actif	Passif
Engagement sur devises	-	-
Gains et pertes différés sur instruments financiers à terme	-	-
Charges et produits constatés d'avance	53	-
Produits à recevoir/Charge à payer	-	-
Valeurs à l'encaissement	-	-
Autres	-	-
Total valeurs nettes	53	-

2.6. – Capitaux propres

Les capitaux propres de la succursale s'élèvent à 12 372 K€.

(En milliers d'euros.)	Ouverture	Affectation Résultat N-1	Résultat de la période	31/12/2023
Capital	15 000	-	-	15 000
Réserves	-	-	-	-
Résultat	-	-	-2 628	-2 628
Capitaux propres (hors FRBG)	15 000	-	-2 628	12 372

3. – Informations sur le Compte de résultat

Les charges et produits en devise sont convertis au jour de l'enregistrement en comptabilité sur la base du jour saisi dans Flexcube et reçu via mail du Département Finance de notre maison-mère. Ces cours proviennent sont mis à disposition par le département Trésorerie de la maison mère qui les récupère sur les plateformes Bloomberg ou Reuters avant 15h

3.1. – Intérêts, produits et charges assimilés**Principes comptables**

Les intérêts sont enregistrés en compte de résultat prorata temporis.

Les revenus d'obligations ou des titres de créances négociables sont comptabilisés pour la partie courue dans l'exercice.

(En milliers d'euros.)	31/12/2023	
	Produits	Charges
Opérations avec les établissements de crédit	26	-
Opérations avec la clientèle	8	-
Obligations et autres titres à revenu fixe	-	-
Autres	-	-
Total	34	-

3.2. – Commissions

(En milliers d'euros.)	31/12/2023	
	Produits	Charges
Opérations de trésorerie et interbancaires	-	7
Opérations avec la clientèle	1	-
Opérations sur titre	-	-
Engagement Hors-Bilan	-	-
Prestation de services financiers	-	-
Autres	-	-
Total	1	7

3.3. – Autres produits et charges d'exploitation bancaire**Principes comptables**

Les autres produits et charges d'exploitation bancaire recouvrent notamment les refacturations des charges et produits bancaires.

3.4. – Charges générales d'exploitation**Principes comptables**

Les charges générales d'exploitation comprennent les frais de personnel dont les salaires et traitements, les charges sociales, les impôts et taxes afférents aux frais de personnel. Sont également enregistrés les autres frais administratifs dont les autres impôts et taxes et la rémunération des services extérieurs.

L'effectif moyen du personnel en activité au cours de l'exercice, ventilé par catégories professionnelles est le suivant :

Effectif	31/12/2023
Cadre	7
Non-cadres	1
Total	8

(En milliers d'euros.)	31/12/2023
Frais de personnel	
Salaires et traitement	1015
Charges de retraites et assimilées	158
Autres charges sociales	301
Impôts et taxes liées aux rémunérations	115
Total des frais de personnel	1589
Autres charges d'exploitation	
Impôts et taxes	
Autres charges générales d'exploitation	1060
Total des autres charges d'exploitation	1060
Total	2649

Les honoraires des commissaires aux comptes au titre de l'exercice 2023 se sont élevés à 13 200 € H.T. et leur paiement interviendra en 2024.

4. – Faits marquants

L'année 2023 a été le premier exercice pour la Succursale, avec notamment le recrutement d'une première équipe, l'implémentation du système d'information, la rédaction du corpus documentaire (politiques et procédures) et la mise en place des premiers contrôles.

Les premières opérations ont été réalisées au dernier trimestre 2023.

5. – Evènements postérieurs à la clôture

Nous n'identifions aucun évènement postérieur à la clôture de nature à porter une conséquence majeure sur les comptes tels que établis ou pouvant remettre en cause la poursuite de l'exploitation.

IV. – Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de THE ACCESS BANK Succursale de Paris relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, 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 Succursale 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 du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 18 février 2022 à la date d'émission de notre rapport.

Justifications des Appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R. 821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté le caractère approprié des principes comptables appliqués.

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.

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 établis par la Direction Générale.

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 Succursale 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 Succursale ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le représentant légal de la Succursale de Paris.

Responsabilités du Commissaire aux Comptes Relatives à l'Audit des Comptes Annuels

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

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Succursale.

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 Succursale 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 événement sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Paris, le 31 octobre 2024

Le Commissaire aux Comptes

Baker Tilly STREGO

Younès BOUJJAT

V. – Rapport de gestion

Le rapport de gestion est disponible au siège social de la Société.