

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

BNP PARIBAS FACTOR

Société Anonyme au capital de € 5 718 272

Siège Social : ZAC CLAUDE BERNARD, IMMEUBLE ALLEGRO

160-162 BD MACDONALD (CS 70011) 75146 PARIS CEDEX 19

775 675 069 R.C.S. Paris

SIRET 775 675 069 00113 - APE 6499Z

*Comptes annuels au 31 décembre 2024 approuvés par l'assemblée générale ordinaire du 28 avril 2025***I. — Bilan**

(en milliers d'euros)

Actif (en milliers d'euros)	2024	2023
Opérations interbancaires et assimilées	180 126	96 235
- Caisse, Banque Centrale, CCP	0	0
- Créances sur les établissements de crédit	180 126	96 235
<i>Comptes ordinaires</i>	180 126	96 235
Opérations avec la clientèle	12 175 411	12 430 743
- Créances sur la clientèle	12 175 411	12 430 743
<i>Crédit à la clientèle</i>	0	22
<i>Comptes débiteurs de la clientèle</i>	13 511	18 048
<i>Affacturation</i>	12 161 899	12 412 673
Immobilisations corporelles et incorporelles	9 553	15 040
- Immobilisations incorporelles	9 049	13 223
- Immobilisations corporelles	503	1 817
Valeurs immobilisées	285	285
- Titres de participation	285	285
Comptes de régularisation et autres actifs	265 783	233 935
- Autres actifs	3 155	6 447
- Comptes de régularisation	262 628	227 488
Total actif	12 631 157	12 776 239
Passif (en milliers d'euros)	2024	2023
Opérations interbancaires et assimilées	9 641 203	9 714 911
- Dettes envers les établissements de crédit	9 641 203	9 714 911
<i>A vue</i>	157 053	493 895
<i>Comptes et emprunts</i>	9 484 150	9 221 016
Comptes créditeurs de la clientèle	2 671 707	2 732 407
- Comptes ordinaires	2 021 450	2 110 724
- Comptes et emprunts	650 258	621 683
Comptes de régularisation et autres passifs	115 074	131 365
- Autres passifs	35 477	42 293
- Comptes de régularisation	79 597	89 072
Provisions pour risque et charges	7 974	8 421
Capitaux propres	131 631	127 668
- Capital souscrit	5 718	5 718
- Primes d'émission	29 887	29 887
- Réserves et report à nouveau	96 026	92 063
Résultat de l'exercice	63 569	61 468
Total passif	12 631 157	12 776 239

Hors bilan au 31 décembre 2024

Hors-bilan (en milliers d'euros)	2024	2023
Engagements donnés	971 961	930 869
- Engagements de financement	301 338	307 933
<i>En faveur d'établissement de crédit</i>	1 187	1 187
<i>En faveur de la clientèle</i>	300 151	306 746
- Engagements de garantie	670 623	622 937
<i>En faveur de la clientèle</i>	670 623	622 937
Engagements reçus	8 170 664	8 377 562
- Engagements de financement	392 322	554 330
<i>Reçus d'établissement de crédit</i>	392 322	554 330
- Engagements de garantie	144 983	156 350
<i>Reçus d'établissement de crédit</i>	144 983	156 350
- Autres engagements reçus	7 633 358	7 666 882
<i>Assurance crédit</i>	7 633 358	7 666 882

II. — Le compte de résultat au 31 décembre 2024

Compte de résultat (en milliers d'euros)	2024	2023
+ Intérêts et produits assimilés	402 393	372 257
- Intérêts et charges assimilés	-281 944	-254 756
Net des intérêts	120 448	117 501
Revenus des titres variables	0	0
+ Commissions (produits)	83 075	84 660
- Commissions (charges)	-9 127	-9 848
Net des commissions	73 948	74 812
+/- Gains et pertes sur opérations financières	-10	-164
Net des opérations financières	-10	-164
+ Autres produits d'exploitation bancaire	6 586	2 423
- Autres charges d'exploitation bancaire	-19 019	-20 989
Net des autres produits et charges d'exploitation bancaire	-12 433	-18 566
Produit net bancaire	181 953	173 582
Frais de personnel	-37 436	-36 022
Autres frais administratifs	-45 698	-44 368
- Charges générales d'exploitation	-83 134	-80 390
- Dotations aux amortissements	-4 608	-5 796
Résultat brut d'exploitation	94 210	87 396
+/- Cout du risque	-9 074	-4 692
Résultat d'exploitation	85 137	82 703
- Immobilisation financières	0	385
- Immobilisations corporelles	21	3
- Immobilisations incorporelles	0	
+/- Gains ou pertes sur actifs immobilisés	21	389
Résultat courant avant impôt	85 158	83 092
+/- Résultat exceptionnel	0	0
- impôt sur les bénéfices	-21 589	-21 624
Résultat net	63 569	61 468

III. — Affectation du résultat

L'Assemblée Générale approuve la répartition des bénéfices telle qu'elle lui est proposée par le Conseil d'Administration et décide, en conséquence, que le résultat de l'exercice 2024 soit affecté comme suit :

Résultat de l'exercice	€ 63 569 000,10
Report à nouveau	€ 87 235 314,13
Résultat distribuable	€ 150 804 314,23
Dotation à la réserve légale	€ 0,00
Dotation à la réserve facultative	€ 0,00
Dividendes	€ 63 544 297,60
Report à nouveau	€ 87 260 016,63

Distribution d'un dividende de 177,80 Euros par action au titre de l'exercice 2024.

Les dividendes suivants ont été distribués au cours des trois exercices précédents

Exercice	2021	2022	2023
Dividende distribué par action	82,00 euros	114,11 euros	160,90 euros

IV. — Les annexes aux comptes au 31 décembre 2024
 (En milliers d'euros)

Les notes et tableaux présentés dans le présent document, sauf mention contraire, font partie intégrante des comptes annuels et intègrent les comptes des succursales espagnole BNP PARIBAS FACTOR SA - SUCURSAL EN ESPANA et portugaise BNP PARIBAS FACTOR SA - SUCURSAL EM PORTUGAL.

L'exercice a une durée de douze mois recouvrant la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2024.

A. Faits caractéristiques de l'exercice :**Activité de l'année :**

En termes d'activité, le volume de factures achetées par BNP Paribas Factor (y compris succursales) au cours de l'exercice s'est élevé à 75 173 millions d'euros (dont 3 360 millions d'euros pour l'Espagne et 3 262 millions d'euros pour le Portugal) contre 73 078 millions d'euros en 2023 soit une hausse de 2.9%.

B. Règles et méthodes comptables :

Par application de l'arrêté du 8 septembre 2014 portant homologation du règlement de l'Autorité des normes comptables n° 2014-07 du 26 novembre 2014 et qui a été modifié par le règlement n°2020-10 du 22 décembre 2020 relatif aux comptes des entreprises du secteur Bancaire (Règlement homologué par arrêté du 26 décembre

2014 au Journal Officiel du 31 décembre 2014 et par arrêté du 29 décembre 2020 publié au Journal Officiel du 31 décembre 2020), les comptes ont été établis suivant les principes généraux habituellement appliqués aux établissements de crédit, en faisant référence au Plan Comptable des Etablissements de Crédit.

Ces comptes respectent les principes de continuité de l'exploitation, d'indépendance des exercices, de prudence, et ont pour objet de fournir une image fidèle.

1. Actif :

Opérations interbancaires et assimilées (actif) :

Ce poste recouvre l'ensemble des créances détenues au titre d'opérations bancaires sur les établissements de crédit et assimilés.

Il s'agit principalement des comptes ordinaires ouverts auprès de BNP Paribas SA.

Opérations avec la clientèle (actif) :

Ce poste comprend l'ensemble des créances dont essentiellement les créances affacturées détenues sur des agents économiques autres que les établissements de crédits assimilés.

Le détail de subdivision du poste est le suivant :

- Les comptes ordinaires de la clientèle comprennent les comptes d'affacturage ponctuellement débiteurs en cas de financement supérieur à l'encours de factures achetées éligibles au financement.
- Le poste affacturage comprend les encours de factures achetées et les comptes de créances douteuses nets de provisions.
- Les autres crédits à la clientèle.

La classification des créances prend notamment en compte :

- Le règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-07 du 26/11/2014 qui a été modifié par le règlement n°2020-10 du 22 décembre 2020 relatif au traitement comptable du risque de crédit du secteur bancaire.
- La nature des risques de crédit relevant des opérations d'affacturage : contrats avec recours sur le client ou contrats sans recours sur le client et donc en risque sur le débiteur. Les contrats peuvent être avec ou sans garantie de bonne fin.

Immobilisations d'exploitation et amortissements :

La valeur brute des éléments d'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

L'amortissement a été déterminé selon le mode linéaire. Les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Immobilisations incorporelles :	3 à 10 ans
Aménagements, installations :	3 à 10 ans
Matériel informatique :	3 à 10 ans
Matériel de bureau :	3 à 10 ans
Mobilier :	3 à 10 ans

Sur l'exercice 2024, comme sur l'exercice 2023, un amortissement accéléré a été pratiqué sur certaines immobilisations incorporelles et corporelles.

Le fonds de commerce dégagé lors de la fusion entre BNP Paribas Factor et FCF SAS en 2012 est comptabilisé en immobilisation incorporelle pour 6,8 millions d'euros. Ce fonds de commerce a fait l'objet d'un test de dépréciation en 2024. Le résultat de ce test n'a pas donné lieu à la comptabilisation d'une dépréciation au 31 décembre 2024.

Immobilisations financières :

Les immobilisations financières sont constituées de titres de participation et d'autres immobilisations financières. Les titres de participation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition net des provisions pour dépréciations.

2. Passif :

Opérations interbancaires et assimilées (passif) :

Ce poste est essentiellement constitué des emprunts contractés auprès de BNP Paribas SA et assurant le refinancement des activités d'affacturage.

Opérations avec la clientèle (passif) :

Ce poste recouvre les dettes à l'égard des agents économiques, autres que les établissements de crédit et assimilés.

Il s'agit essentiellement :

- des comptes ordinaires à la clientèle qui comprennent :
 - Les comptes courants d'affacturage disponibles qui correspondent au droit de tirage de la clientèle.
 - Les comptes courants d'affacturage indisponibles.
 - Les comptes de règlements reçus en attente d'affectation.
- des comptes et emprunts qui comprennent :
 - Les comptes de retenues de garantie sur règlements reçus ou à recevoir et les comptes de réserve sur financement.

Les autres dettes représentées par un titre :

Au 31/12/2024, il n'existe pas de dettes représentées par des titres.

Evaluation des créances et dettes :

Les créances et dettes ont été évaluées à leur valeur nominale.

Les créances et dettes libellées en monnaies étrangères sont évaluées à la clôture de l'exercice, au cours de change à la date d'arrêté. Les différences de valorisation ainsi obtenues sont enregistrées au compte de résultat dans des comptes de différence de change compris dans le poste « gains et pertes sur opérations financières ».

3. Hors-bilan**Engagements reçus d'établissements de crédit :**

La partie non utilisée des refinancements consentis par BNP PARIBAS s'élève à 392 322 K€.

Par ailleurs, concernant les engagements de garantie reçus de 144 983 K€ en contrepartie de risques clients, leurs montants sont déterminés en appliquant la part en risque prise par les entités contreparties, au montant des encours utilisés.

Autres engagements reçus :

Le poste « Autres engagements reçus » de 7 633 358 K€ correspond à la contre-garantie accordée par les organismes spécialisés en assurance-crédit et couvrent une bonne partie du risque d'insolvabilité des débiteurs de BNP Paribas Factor.

Engagements donnés en faveur de la clientèle :

La partie non utilisée des financements des clients s'élève à 300 151 K€.

Par ailleurs, concernant les engagements de garantie donnés, il s'agit de la garantie sur les contrats avec le métier de l'import que nous avons donné à nos clients, elle s'élève à 670 623 K€.

4. Compte de résultat :**Intérêts, produits et charges assimilées :**

Les intérêts nets sont constitués par les commissions de financement, les commissions d'engagement et commissions de non-utilisation perçues sur la clientèle, nettes notamment des intérêts relatifs aux opérations de refinancement.

Commissions :

Les commissions d'affacturage sont intégralement constatées lors de l'achat des remises de factures sans application de la règle d'étalement préconisé par le règlement n°2009-03 du Comité de la Réglementation Comptable. L'impact en compte de résultat 2024 pour BNP Paribas Factor (y compris ses succursales) du non-étalement des commissions d'affacturage est non significatif (- 202 K€).

Frais de personnel :

L'engagement relatif aux indemnités de fin de carrière est calculé selon les hypothèses et les méthodologies de calcul retenues par le Groupe BNP Paribas.

Les frais de personnel comprennent uniquement les charges de personnel relatives aux salariés BNP Paribas Factor.

Les charges ayant trait au personnel mis à disposition par BNP Paribas facturées à BNP Paribas Factor, sont comptabilisées avec les autres frais administratifs.

Charges de retraite :

Les engagements de retraite sont enregistrés selon les dispositions de la recommandation de l'Autorité des Normes Comptables n° 2013-02 du 7 novembre 2013, relative aux règles d'évaluation et de comptabilisation des engagements de retraite et avantages similaires.

Dotations aux amortissements :

Depuis 2021, un amortissement accéléré a été pratiqué sur certaines immobilisations corporelles et incorporelles.

La dotation cumulée des amortissements accélérés s'élève à 907 K€ au 31/12/2024 dont une reprise de 10 K€ sur l'exercice 2024.

Coût du risque :

En matière de provisionnement, il est fait application de la méthode de provisionnement individuelle pour risque avéré.

Le coût du risque est donc déterminé avec prudence à la suite d'une revue individuelle des dossiers.

Les dotations aux provisions sur risques débiteurs s'appliquent principalement aux contrats en procédure judiciaire (Règlement judiciaire – Liquidation Judiciaire). Dans le cas où la créance serait, en tout ou partie, couverte par une assurance-crédit, la partie couverte par cette dernière ne fait pas l'objet de provisionnement.

Le risque client (cédant) pouvant faire l'objet d'une provision est déterminé en déduisant de l'encours contentieux, les dépôts de garantie éventuellement constitués. Au montant obtenu, est ensuite appliqué le pourcentage de risque pris en propre par BNP Paribas Factor.

Gains nets sur actifs immobilisés (cf note 4) :

Des gains nets sur actifs immobilisés ont été comptabilisés à hauteur de +21 K€.

C. Notes sur le bilan :

Les montants sont exprimés en milliers d'euros.

1. Opérations interbancaires et assimilées :

Les liquidités disponibles ont été évaluées à leur valeur nominale.

Les liquidités sont constituées des soldes des comptes bancaires.

Nature	Montant 31/12/2023	Montant 31/12/2024	Échéance			
			à - de 3 mois	de 3 mois à 1 an	de + 1 an à 5 ans	à + de 5 ans
. Comptes ordinaires	95 023	179 736	179 736			
Créances rattachées	1 212	390	390			
Total	96 235	180 126	180 126	0	0	0

Nature	Montant 31/12/2023	Montant 31/12/2024	Échéance			
			à - de 3 mois	de 3 mois à 1 an	de + 1 an à 5 ans	à + de 5 ans
. Comptes ordinaires	493 626	156 642	156 642			
Dettes rattachées	270	410	410			
. Emprunts à terme & JJ	9 193 501	9 465 588	6 629 278	2 776 310	60 000	
Dettes rattachées	27 515	18 562	18 562			
Total	9 714 911	9 641 203	6 804 893	2 776 310	60 000	0
Dont succursale espagnole	552 053	438 688	438 688	0	0	0
Dont succursale portugaise	373 643	486 188	486 188	0	0	0

2. Opérations avec la clientèle :**- Créances :**

Les créances sont inscrites au bilan à leur valeur nominale.

Les créances rattachées correspondent aux diverses commissions à facturer à la clientèle.

Etat des créances	Montant 31/12/2023	Montant 31/12/2024	Échéance			
			à - de 3 mois	de 3 mois à 1 an	de + 1 an à 5 ans	à + de 5 ans
Créances sur la clientèle						
. Crédit à la clientèle	22					
. Comptes ordinaires débiteurs	18 048	13 511	13 511			
. Créances d'affacturage net de la provision	12 412 673	12 161 899	11 871 909	259 682	30 308	
Total	12 430 743	12 175 411	11 885 421	259 682	30 308	0
Dont succursale espagnole	636 338	525 251	516 002	9 249	0	0
Dont succursale portugaise	537 291	593 184	581 230	11 954	0	0

Etat des créances	Montant 31/12/2023	Montant 31/12/2024	Échéance			
			à - de 3 mois	de 3 mois à 1 an	de + 1 an à 5 ans	à + de 5 ans
Créances saines	12 051 304	11 867 251	11 577 261	259 682	30 308	0
Créances douteuses	387 646	306 624	306 624	0	0	0
Créances douteuses et compromises *	10 925	29 941	29 941	0	0	0
Créances rattachés	8 944	5 157	5 157	0	0	0
Total	12 458 819	12 208 974	11 918 983	259 682	30 308	0

* L'inscription en encours douteux compromis s'effectuant 12 mois après le passage de la créance en encours douteux ou dès l'ouverture d'une procédure judiciaire (Redressement Judiciaire – Liquidation Judiciaire)

Créances douteuses compromises	Montant 31/12/2023	Montant 31/12/2024	Variation N/N-1
* dont créances douteuses compromises provisionnées :	6 472	8 818	2 346
* dont créances douteuses compromises non provisionnées :	4 453	21 123	16 670
Total	10 925	29 941	19 016

- Provisions :

Etat des provisions	Provision début d'exercice	Reclasse	Dotations de l'exercice	Reprises et utilisations de l'exercice	Provisions fin d'exercice
Risque clients	24 285	-59	10 084	-4 409	29 901
Risque acheteurs	3 790	59	759	-947	3 662
Total	28 076	0	10 843	-5 356	33 563

- Dettes

Etat des dettes	Montant 31/12/2023	Montant 31/12/2024	Échéance			
			à - de 3 mois	de 3 mois à 1 an	de + 1 an à 5 ans	à + de 5 ans
Comptes créditeurs de la clientèle						
- Comptes courants disponibles	1 100 376	1 257 825	1 257 825			
- Comptes courants indisponibles	950 958	740 043	740 043			
- Autres sommes dues à la clientèle	59 389	23 582	23 582			
Comptes et emprunts						
- Comptes de garanties et de réserves	621 683	650 258	634 549	13 972	1 737	
Total	2 732 407	2 671 707	2 655 999	13 972	1 737	0
Dont succursale espagnole	65 541	55 519	55 213	306	0	0
Dont succursale portugaise	128 250	107 938	107 938	0	0	0

3. Immobilisations corporelles et incorporelles :

Les immobilisations incorporelles comprennent essentiellement les coûts de développement du système informatique.

- Etat des immobilisations incorporelles et corporelles :

Nature	Valeur brute début d'exercice	Acquisitions	Cessions / Mise au rebut	Transfert en immobilisations	Valeur brute en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles en cours	0				0
Immobilisations incorporelles	87 013				87 013
Fonds de commerce	6 964				6 964
Terrains	1 726		-1 726		0
Aménagements, installations	816				816

Matériels informatiques	13 312	25			13 337
Matériels de bureau et mobilier	649	5			654
Total	110 479	30	-1 726	0	108 783

- Dépréciation et amortissement des immobilisations incorporelles et corporelles :

Nature	Cumul début d'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Cumul fin d'exercice
Immobilisations incorporelles	80 602	4 173	0	84 775
Fonds de commerce	152	0	0	152
Terrains	817	0	-817	0
Aménagements, installations	616	43	0	659
Matériels informatiques	12 675	379	0	13 054
Matériels de bureau et mobilier	576	14	0	589
Total	95 438	4 609	-817	99 230

4. Autres valeurs immobilisées :

Titres détenues (en quantité)	Nombre de titre en début d'exercice	Mouvements pendant l'exercice		Nombre de titre en fin d'exercice
		Entrée pendant l'exercice	Sortie pendant l'exercice	
IFG International Factor Group	1			1
INTERNATIONAL TRADE PARTNERS CONSULTORES DE GESTÃO, LDA.	1			1
Total	2	0	0	2

Nature	Valeur en début d'exercice (K€)	Mouvements pendant l'exercice		Valeur en fin d'exercice (K€)
		Entrée pendant l'exercice	Sortie pendant l'exercice	
IFG International Factor Group	2			2
INTERNATIONAL TRADE PARTNERS CONSULTORES DE GESTÃO, LDA.	6			6
Autres Immobilisations financières	278			278
Total	285	0	0	285

- Dépréciation des titres de participation et autres immobilisations financières :

Nature	Cumul dépréciations début d'exercice	Dotations aux dépréciations ou provisions	Reprises de dépréciations ou provisions	Cumul dépréciation fin d'exercice
Autres Immobilisations financières	0	0	0	0
Total	0	0	0	0

5. Autres actifs/Passifs et comptes de régularisation :

- Autres Actifs :

Nature	31/12/2023	31/12/2024
Comptes du personnel (1)	61	167
Dépôts & cautionnements	2 188	2 188
Etat, TVA & impôts	33	1
Impôt sociétés	277	219
Débiteurs divers	3 887	580
Total	6 447	3 155

(1) Dont engagement de retraite et indemnités de fin de carrière des salariés en France (la valeur actuelle de la couverture est supérieure à la valeur actualisée des engagements à la fois sur l'exercice 2023 et 2024). Les calculs ont été réalisés sur la base des prestations en vigueur, à partir des données individuelles de chacun des bénéficiaires et sur la base des hypothèses et des méthodologies de calcul retenues par le Groupe BNP Paribas.

- Autres Passifs :

Nature	31/12/2023	31/12/2024
Participation en risque BNP Paribas	35	36
Etat, TVA & impôts	6 287	5 157
Impôt sur les sociétés	5 789	754
Charges sociales	992	225
Comptes fournisseurs	25 934	26 228
Comptes du personnel	3 256	3 077
Créditeurs divers	0	0
Total	42 293	35 477

- Comptes de régularisation Actif :

Nature	31/12/2023	31/12/2024
Charges constatées d'avance	271	1 447
Valeur à l'encaissement	15 717	107
Autres comptes de régularisation (1)	211 501	261 075
Total	227 488	262 628

(1) Dont appel de fonds co-participants pour 259 159 K€ sur 2024 contre 208 987 K€ en 2023.

- Comptes de régularisation Passif :

Nature	31/12/2023	31/12/2024
Produits perçus d'avance	53 704	43 533
Charges à payer	29 980	29 175
Autres comptes de régularisation	5 388	6 889
Total	89 072	79 597

6. Provisions :

Nature	31/12/2023	Dotations	Reprises	31/12/2024
Provisions pour engagement sociaux	1 777	58	-10	1 825
Autres provisions pour risques et charges	6 644	5 691	-6 186	6 148
Total	8 421	5 749	-6 196	7 974

Les calculs d'engagements sociaux ont été réalisés sur la base des prestations en vigueur, à partir des données individuelles de chacun des bénéficiaires et sur la base des hypothèses et des méthodologies de calcul retenues par le Groupe BNP Paribas

7. Capitaux propres et résultat de l'exercice :

Nature	Montant au 31/12/2023	Affectation du résultat 2023	Distribution de dividendes	Résultat 2024	Montant au 31/12/2024
Capital social	5 718				5 718
Primes d'émission	29 887				29 887
Réserve légale	572				572
Autres réserves	4 260	3 959			8 219
Report à nouveau	87 231	57 508	-57 504		87 235
Résultat	61 468	-61 468		63 569	63 569
Total	189 135	0	-57 504	63 569	195 200

- Ventilation du capital social :

Identité Actionnaires	Nombre d'actions 2023	Nombre d'actions 2024
BNP PARIBAS SA	357 391	357 391
Antin Participation 5	1	1
Total actions émises par BNP Paribas Factor SA	357 392	357 392

Le capital social est ventilé selon les mêmes dispositions que sur l'exercice antérieur :

- BNP PARIBAS SA détient 357 391 actions
- Antin Participations 5 en détient une seule

8. Affectation du résultat de l'exercice 2024 :

Le Conseil d'Administration du 14 mars 2025 propose à l'Assemblée Générale les modalités de répartition du résultat suivantes :

Le bénéfice de l'exercice s'élève à 63 659 000,10 euros, le report à nouveau y compris l'impact de la fusion BNP PARIBAS FACTOR – SOCIEDADE FINANCEIRA DE CREDITO dans BNP PARIBAS FACTOR SA de 2023 s'élève à 87 235 314,13 euros. Le Conseil d'Administration propose la distribution d'un dividende de 177,80 euros par action, soit la somme globale de 63 544 297,60 euros, et de conserver en report à nouveau les 87 229 958,79 euros d'impact de la fusion BNP PARIBAS FACTOR – SOCIEDADE FINANCEIRA DE CREDITO dans BNP PARIAS FACTOR SA de 2023. Le report à nouveau est ainsi porté de 87 235 314,13 euros à 87 260 016,63 euros.

D. Notes sur le compte de résultat :

Le Produit Net Bancaire (PNB) de l'exercice 2024 s'élève à 181 953 K€. Ce montant inclut le Produit Net Bancaire de la succursale espagnole pour un montant de 9 066 K€ (5 214 K€ d'intérêts nets, 4 491 K€ de commissions et -638 K€ d'autres éléments) et de la succursale portugaise pour un montant de 17 339 K€ (13 216 K€ d'intérêts nets, 4 726 K€ de commissions et -604 K€ d'autres éléments).

Les charges générales d'exploitation de -83 134 K€ comprennent -4 645 K€ au titre de la succursale espagnole et -6 163 K€ au titre de la Succursale portugaise.

1. Ventilation des charges de personnel :

Nature	31/12/2023	31/12/2024
Salaires et traitements	-22 257	-22 585
Charges de retraite	-1 924	-2 304
Autres charges sociales	-8 231	-7 828
Impôts, taxes sur rémunérations et divers	-693	-1 596
Participation et intéressement des salariés	-2 918	-3 123
Total	-36 022	-37 436
Dont succursale espagnole	-1 189	-1 357
Dont succursale portugaise	-2 127	-2336

2. Ventilation du personnel au 31/12/2024 par catégorie professionnelle :

Effectifs moyen 2024	
Salariés non cadres	132
Salariés assimilés cadres	79
Salariés cadres	245
Total	456
Dont succursale espagnole	20
Dont succursale portugaise	34

3. Coût du risque :

Nature	31/12/2023	31/12/2024
Dotations aux dépréciations	-6 590	-10 843
Reprises sur dépréciations	2 014	2 001
Reprises sur dépréciations utilisées	3 135	3 355
Indemnisations assurances-crédits	859	915
Participation en Risque BNP Paribas	151	66
Pertes sur créances irrécouvrables	-4 265	-4 592
Récupération sur créances amorties	3	24
Total	-4 692	-9 074

4. Gains ou pertes sur actifs immobilisés

Les 21 K€ de gains sur immobilisations corporelles correspondent à l'impact de cession d'un terrain de la succursale portugaise.

5. Résultat exceptionnel :

Il n'y a pas de résultat exceptionnel en 2024.

6. Ventilation IS :

L'impôt sur les sociétés dû au titre de l'exercice 2024 correspond à l'impôt courant de l'exercice et s'élève à 21 589 K€ dont 18 275 K€ pour la France, 1 039 K€ pour la succursale espagnole et 2 274 K€ pour la succursale portugaise.

Sur la France, la situation de l'IS est la suivante :

Eléments	31/12/2024
Charge relative aux exercices antérieurs	0
Charge relative à l'exercice en cours	-18 275
Charge d'impôts sur les sociétés comptabilisée en compte de résultat	-18 275
Crédits d'impôts imputés sur l'exercice	76
Acomptes versés à l'administration fiscale	18 365
Actif d'impôts courant	165

E. Autres informations :**1. Jetons de présence**

Aucun montant n'a été versé aux administrateurs au titre de jetons de présence pour cette année.

2. Hors bilan :

Engagements de garantie :

- reçus d'établissements de crédit : 144 983 K€
- donnés en faveur de la clientèle : 670 623 K€

Engagements de financement :

- reçus d'établissements de crédit : 392 322 K€
- donnés en faveur de la clientèle : 300 151 K€

- donnés en faveur d'établissement de crédit : 1 187 K€
- Autres engagements :
- reçus des Assurances crédits : 7 633 358 K€.

3. Tableau des entreprises liées :

Le présent état concerne les entreprises liées, c'est-à-dire celles susceptibles d'être incluses par intégration globale dans un même ensemble consolidable et les entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation (société détenue entre 10 et 50%).

En milliers d'euros	31/12/2024	Montant concernant les entreprises liées
Postes de l'actif		
Créances sur les établissements de crédits	180 126	179 893
Opération avec la clientèle	12 175 411	360
Valeurs immobilisées	285	
Immobilisations	9 553	
Autres actifs et comptes de régularisation	265 783	1 135
Postes du passif		
Dettes envers les établissements de crédit	9 641 203	9 641 203
Opération avec la clientèle	2 671 707	
Dettes représentées par un titre		
Autres passifs et comptes de régularisation	115 074	31 747
Provisions et subventions d'investissement	7 974	
Postes du Hors-Bilan		
Engagements de financement		
Engagements en faveur des établissements de crédit	1 187	
Engagement en faveur de la clientèle	300 151	
Engagements reçus d'établissement de crédit	392 322	392 322
Engagements reçus de la clientèle		
Engagements de garantie		
Engagements en faveur des établissements de crédit		
Engagement en faveur de la clientèle	670 623	
Engagements reçus d'établissement de crédit	144 983	130 612
Engagements reçus de la Coface et Euler	7 633 358	
Engagements reçus de la clientèle		
Postes du compte de résultat		
Intérêts et produits assimilés	402 393	4 422
Produits de commissions	83 075	639
Intérêts et charges assimilés	-281 944	-281 944
Charges de commissions	-9 127	-8 400
Autres frais administratifs	-45 698	-31 412
Frais de personnel	-37 436	-894
Autres produits et charges d'exploitation bancaire	-12 433	-158

4. Liste des filiales

ITP International Trade Partner consultores de Gestao LDA

. Capitaux propres hors résultat de la période : 619 K€

. Part de capital détenu : 100 %

Eléments	Montants
Capital (en milliers d'euros)	7
Autres capitaux propres (en milliers d'euros)	612
Quote-part du capital détenu	100%
Valeur comptable des titres détenus (en milliers d'euros)	6
Prêts et avances consenties et non encore remboursés (en milliers d'euros)	0
Montants des cautions et avals donnés (en milliers d'euros)	0
Chiffre d'affaires hors taxes de 2024 (en milliers d'euros)	1 433
Résultats de 2024 (en milliers d'euros)	150
Dividendes encaissés au cours de l'exercice	0

5. Evènements post clôture :

Pas d'éléments particulier à signaler

6. Groupe fiscal et consolidation :

Les comptes annuels de BNP Paribas Factor sont intégrés fiscalement avec ceux de la société BNP Paribas.

Les comptes annuels de BNP Paribas Factor sont inclus suivant la méthode de l'intégration globale dans les comptes consolidés du Groupe BNP Paribas.

BNP Paribas SA
662 042 449 R.C.S. Paris.
Siège social : 16, boulevard des Italiens, 75009 Paris.
<https://group.bnpparibas/>

7. Honoraires des commissaires aux comptes :

Les honoraires de commissariat aux comptes relatif à l'audit légal des comptes comptabilisés dans le compte de résultat 2024 s'élèvent à 242 K€ HT :

- 189 K€ en France dont 192 K€ au titre de l'audit des comptes 2024 et -3 k€ de reliquat au titre des comptes 2023
- 19 k€ sur la succursale espagnole dont 20 K€ au titre de l'audit des comptes 2024 et -1 k€ de reliquat au titre des comptes 2023
- 34 k€ sur la succursale portugaise

V. — Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels Exercice clos le 31 décembre 2024

A l'Assemblée Générale de la société BNP Paribas Factor,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société BNP Paribas Factor relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, 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 2024 à la date d'émission de notre rapport. Justification des appréciations

Justification 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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

Dans le cadre de ses activités d'affacturage, BNP Paribas Factor est exposé au risque de crédit lié aux créances cédées par ses clients. Lorsqu'un risque est avéré, l'entreprise constitue des provisions individuelles sur les engagements bilan et hors bilan concernés. Ces provisions sont calculées sur la base de l'encours contentieux, après déduction des éventuels dépôts de garantie (références : annexes aux comptes annuels – notes B, C et D).

Nous avons évalué la pertinence du dispositif de contrôle interne et testé les contrôles manuels portant sur l'identification de l'encours contentieux et l'évaluation des provisions individuelles.

Nos conclusions s'inscrivent dans le cadre de l'audit des comptes annuels pris dans leur globalité. Aucune opinion spécifique n'est exprimée sur ces éléments de manière isolée.

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 et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux actionnaires 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'incluent pas les opérations bancaires et 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.

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. 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 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 oeuvre 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.

Paris-La Défense, le 11 avril 2025

Les Commissaires aux Comptes :

DELOITTE & ASSOCIES
Aurélien Lagarde

ERNST & YOUNG et Autres
Hassan Baaj

VI. — Rapport de gestion

Le rapport de gestion est tenu à la disposition du public au siège social de la société.