

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

SOFAX BANQUE

Société Anonyme au capital de 5 928 848,93 Euros
Siège social : 2 place Jean Millier – La Défense 6 – 92400 Courbevoie
632 046 785 RCS Nanterre

Compte au 31 décembre 2024.

I. — Bilan.
(En milliers d'Euros.)

Actif	31 décembre 2024	31 décembre 2023
Caisse, banques centrales, C.C.P.	11 979	13 604
Créances sur les établissements de crédit	1 298 436	1 286 013
Opérations avec la clientèle	2 830 938	3 048 269
Obligations et autres titres à revenu fixe		
Produits représentés par un titre		
Actions et autres titres à revenu variable		
Participations et autres titres détenus à long terme	205	205
Parts dans les entreprises liées		
Crédit-bail et location avec option d'achat		
Location simple		
Immobilisations incorporelles		
Immobilisations corporelles		
Capital souscrit non verse		
Actions propres		
Autres actifs	2 346	5 719
Comptes de régularisation	1 593	1 894
Total de l'actif	4 145 497	4 355 704

Passif	31 décembre 2024	31 décembre 2023
Banques centrales, C.C.P.		
Dettes envers les établissements de crédit		
Opérations avec la clientèle	3 147 616	3 383 331
Dettes représentées par un titre		
Autres passifs	231	17 796
Comptes de régularisation	28 965	13 570
Provisions		
Dettes subordonnées		
Fonds pour risques bancaires généraux		
Capitaux propres (hors FRBG)	968 685	941 008
Capital souscrit	5 929	5 929
Prime d'émission et de fusion	371 424	371 424
Réserves	830	830
Ecarts de réévaluation		
Provisions réglementées et subventions d'investissement		
Report à nouveau	562 825	534 092
Acompte sur dividende verse		
Bénéfice	27 677	28 733
Total du passif	4 145 497	4 355 704

II. — Hors-bilan.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2024	31 décembre 2023
Engagements donnés :		
Engagements de financement	141 120	20 972
Engagements de garantie	281 296	350 020
Engagements sur titres		
Engagements reçus :		
Engagements de financement	6 000	5 000
Engagements de garantie (1)		
Engagements sur titres ou autres		
(1) Reçus d'Etablissements de crédit		

III. — Compte de résultat au 31 décembre 2024.

(En milliers d'Euros)	31 décembre 2024	31 décembre 2023
+ Intérêts et produits assimilés	181 585	179 013
- Intérêts et charges assimilés	-140 015	-137 210
+ Produits sur opérations de crédit-bail et assimilées		
- Charges sur opérations de crédit-bail et assimilées		
+ Produits sur opérations de location simple		
- Charges sur opérations de location simple		
+ Revenus des titres à revenu variable		
+ Commissions (produits)	101	100
- Commissions (charges)	-101	-28
+/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	-372	172
+/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés	8 217	6 892
+ Autres produits d'exploitation bancaire	5	
- Autres charges d'exploitation bancaire		
Produit net bancaire	49 420	48 939
- Charges générales d'exploitation	-11 310	-10 024
- Revenu sur titres de participation		
+/- Dotations / reprises aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles		
Résultat d'exploitation	38 110	38 915
+/- Gains ou pertes sur actif immobilisé		
Résultat courant avant impôt	38 110	38 915
+/- Résultat exceptionnel	-21	
- Impôt sur les bénéfices	-10 413	-10 181
Résultat net	27 676	28 733

IV. — Annexe.

Note 1. – Principes comptables appliqués.

Note 2. – Banques Centrales.

Il s'agit de dépôts effectués par SOFAX BANQUE auprès de la Banque de France dans le cadre des réserves obligatoires.

Note 3. — Créances sur les établissements de crédit.

(En milliers d'Euros)	31 décembre 2024					31 décembre 2023				
	< 3 mois	> 3 mois< 1 an	> 1 an< 5 ans	> 5 ans	Total	< 3 mois	> 3 mois< 1 an	> 1 an< 5 ans	> 5 ans	Total
Comptes ordinaires débiteurs	14 866				14 866	27 156				27 156
Comptes et prêts	1 274 661				1 274 661	1 252 691				1 252 691
Créances rattachées	8 909				8 909	6 166				6 166
Total	1 298 436				1 298 436	1 286 013				1 286 013
Dont										
Intérêts courus et échus à recevoir	8 909				8 909	6 166				6 166

— Part des opérations effectuées avec des établissements de crédit :

(En milliers d'Euros)	31 décembre 2024			31 décembre 2023		
	Etablissements de crédit liés	Autres établissements de crédit	Total	Etablissements de crédit liés	Autres établissements de crédit	Total
Comptes ordinaires débiteurs		14 866	14 866		27 156	27 156
Comptes et prêts		1 274 661	1 274 661		1 252 691	1 252 691
Intérêts courus et échus à recevoir		8 909	8 909		6 166	6 166
Total		1 298 436	1 298 436		1 286 013	1 286 013

Note 4. — Autres crédits à la clientèle .

(En milliers d'Euros)	31 décembre 2024					31 décembre 2023				
	< 3 mois	> 3 mois< 1 an	> 1 an< 5 ans	> 5 ans	Total	< 3 mois	> 3 mois< 1 an	> 1 an< 5 ans	> 5 ans	Total
Comptes ordinaires débiteurs										
Crédits de trésorerie	10 207	877 013	1 864 000		2 751 220	6 125	13 016	2 904 000		2 923 141
Utilisation de lignes de crédit prêteuses	58 320				58 320	105 259				105 259
Autres crédits à la clientèle	5 824				5 824					
Créances rattachées	15 574				15 574	19 870				19 870
Total	89 925	877 013	1 864 000		2 830 938	131 254	13 016	2 904 000		3 048 269
Dont										
Intérêts courus et échus à recevoir	15 574				15 574	19 870				19 870

— Part des opérations effectuées avec des établissements liés :

(En milliers d'Euros)	31 décembre 2024			31 décembre 2023		
	Clientèle liée	Autre clientèle	Total	Clientèle liée	Autre clientèle	Total
Comptes ordinaires débiteurs						
Crédits de trésorerie	2 751 220		2 751 220	2 923 141		2 923 141
Utilisation de lignes de crédit prêteuses	58 320		58 320	105 259		105 259
Autres crédits à la clientèle	5 824		5 824			
Créances rattachées	15 574		15 574	19 870		19 870
Total (1)	2 830 938		2 830 938	3 048 269		3 048 269

(1) Dont 3 028 399 milliers d'euros couverts par des dépôts de garantie reçus

Note 5. — Titres de participation, filiales et titres de l'activité de portefeuille .

(En milliers d'Euros)	Situation au début de l'exercice	Augmentations, acquisitions de l'exercice	Diminutions, cessions de l'exercice	Situation à la fin de l'exercice
Parts dans les entreprises liées (1)				
Titres de participation (1)	205			205
Autres titres détenus à long terme				
Titres de placement non-cotés				
Total	205			205

(1) Cf. Tableau liste des filiales et participations

Note 6. — Autres actifs.

(En milliers d'Euros)	31 décembre 2024	31 décembre 2023
Autres créances	2 346	5 719
Total	2 346	5 719

Note 7. — Comptes de régularisation actif.

(En milliers d'Euros)	31 décembre 2024	31 décembre 2023
Comptes d'ajustement devises hors bilan		
Swaps intérêts courus	1 593	1 894
Autres comptes de régularisation		
Total	1 593	1 894

Note 8. — Ressources de la clientèle.

(En milliers d'Euros)	31 décembre 2024					31 décembre 2023				
	< 3 mois	> 3 mois< 1 an	> 1 an< 5 ans	> 5 ans	Total	< 3 mois	> 3 mois< 1 an	> 1 an< 5 ans	> 5 ans	Total
Comptes ordinaires créditeurs	8 947				8 947	11 024				11 024
Dépôts de garantie reçus	90 739	944 482	1 956 476	4 674	2 996 371	23 385	90 351	3 106 406	4 674	3 224 815
Dépôts de garantie reçus -lignes de crédit	127 248				127 248	126 230				126 230
Emprunts clientèle financière						1 276				1 276
Dettes rattachées	15 050				15 050	19 986				19 986
Total	241 984	944 482	1 956 476	4 674	3 147 616	181 901	90 351	3 106 406	4 674	3 383 331
<i>Dont</i>										
<i>intérêts courus et échus à payer</i>	15 050				15 050	19 986				19 986

— Part des opérations effectuées avec des établissements liés :

(En milliers d'Euros)	31 décembre 2024			31 décembre 2023		
	Clientèle liée	Autre clientèle	Total	Clientèle liée	Autre clientèle	Total
Comptes ordinaires créditeurs	8 947		8 947	11 024		11 024
Dépôts de garantie reçus	2 996 371		2 996 371	3 224 815		3 224 815
Dépôts de garantie reçus -lignes de crédit	127 248		127 248	126 230		126 230
Emprunts clientèle financière				1 276		1 276
Intérêts courus et échus à payer	15 050		15 050	19 986		19 986
Total	3 147 616		3 147 616	3 383 331		3 383 331

Note 9. — Autres passifs.

(En milliers d'Euros)	31 décembre 2024	31 décembre 2023
Créditeurs divers	231	17 796
Total	231	17 796

Note 10. — Comptes de régularisation passif.

(En milliers d'Euros)	31 décembre 2024	31 décembre 2023
Produits constatés d'avance	20 811	
Comptes d'ajustement devises hors bilan		
Charges à payer :		
Facturation d'assistance		
Impôts et taxes	399	
Intérêts courus sur swaps	7 755	5 681
Autres charges à payer		7 889
Autres comptes de régularisation		
Produits constatés d'avance		
Total	28 965	13 570

Note 11. — Composition du capital social.

(En milliers d'Euros)	Nombre actions	Valeur nominale (en euros)	Montant (en milliers d'euros)	%
Total énergies Holding SAS	388 897	15,24	5 929	99,997%
Divers	10	15,24		0,003%
Total	388 907	15,24	5 929	100%

Note 12. — Variation des capitaux propres.

(En milliers d'Euros)	Situation au début de l'exercice	Augmentations de l'exercice	Diminutions de l'exercice	Situation à la fin de l'exercice
Capital social	5 929			5 929
Prime d'émission	370 156			370 156
Prime de fusion	1 268			1 268
Reserve légale	593			593
Reserve facultative	237			237
Report à nouveau	534 092	28 733		562 825
Résultat 2023	28 733		28 733	
Résultat 2024		27 677		27 677
Total	941 008	56 410	28 733	968 684

Note 13. — Engagements hors bilan - engagements sur instruments financiers à terme de taux.

(En milliers d'Euros)	31 décembre 2024			31 décembre 2023		
	Marchés organisés	Marchés de gré à gré	Total	Marchés organisés	Marchés de gré à gré	Total
Swap de taux d'intérêt						
Portefeuille de couverture affectée		172 000	172 000		172 000	172 000
Portefeuille de couverture globale						
Portefeuille autres						
Total		172 000	172 000		172 000	172 000
Options de taux d'intérêts						
Total						

Répartition sur la durée de vie résiduelle	31 décembre 2024			31 décembre 2023		
	<1 an	>1 an<5 ans	>5 ans	<1 an	>1 an<5 ans	>5 ans
F.R.A.						
Achats de F.R.A.						
Ventes de F.R.A.						
Swap de taux d'intérêt						
Portefeuille de couverture affectée		172 000			172 000	
Portefeuille de couverture globale						
Portefeuille autres						
Total		172 000			172 000	
Options de taux d'intérêts						
Total						

Note 14. — Engagements hors bilan - engagements sur instruments financiers à terme de devises.

(En milliers d'Euros)		31 décembre 2024			31 décembre 2023		
		Marchés organisés	Marchés de gré à gré	Total	Marchés organisés	Marchés de gré à gré	Total
Opérations à terme fermes							
	Achat devises						
Achats à terme RON / EUR	RON		22 516	22 516		12 059	12 059
Achats à terme EUR / TRY	EUR		27	27		1 000	1 000
Achats à terme EUR / USD	EUR		177 964	177 964		358 622	358 622
Achats à terme TRY / EUR	TRY						
Total achats à terme	Vente devises		200 507	200 507		371 681	371 681
Ventes à terme RON/EUR	EUR		22 435	22 435		12 064	12 064
Ventes à terme EUR/TRY	TRY		28	28		985	985
Ventes à terme EUR/USD	USD		210 357	210 357		377 883	377 883
Total ventes à terme			232 820	232 820		390 932	390 932

Répartition sur la durée de vie résiduelle	31 décembre 2024			31 décembre 2023		
	<1 an	>1 an<5 ans	>5 ans	<1 an	>1 an<5 ans	>5 ans
Opérations à terme fermes						
Achats à terme	40 276	160 231		211 450	160 231	
Ventes à terme	40 308	192 512		209 936	180 996	

Note 15. — Valorisation de marché des instruments financiers dérivés.

Au 31 décembre, la valorisation de marché des instruments financiers dérivés s'établit avec la décomposition suivante :

(En milliers d'euros)	31 décembre 2024	31 décembre 2023
Instruments financiers à terme de taux (1)	8 584	14 343
Instruments financiers à terme de devises	-24 758	-11 459
(1) La valeur de marché des swaps de taux est donnée "pied de coupon"		

Note 16. — Autres engagements hors bilan.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2024			31 décembre 2023		
	Entreprises liées	Autres	Total	Entreprises liées	Autres	Total
Engagements donnés :						
Engagements de financement en faveur de la clientèle	141 120		141 120	20 972		20 972
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	281 296		281 296	350 020		350 020
Engagements reçus :						
Engagements de financement reçus de la clientèle (1)						
Engagements de garantie reçus de la clientèle	6 000		6 000	5 000		5 000
Garanties reçues d'établissements de crédit						
Devises empruntées non encore reçues (1)						
(1) Informations non reprises dans le tableau des engagements hors bilan publiable						

Note 17. — Consolidation.

Les comptes de SOFAX BANQUE sont consolidés par intégration globale dans les comptes de total énergies SE.

Note 18. — Intégration fiscale.

SOFAX BANQUE est entrée dans le périmètre d'intégration fiscale de totalenergies SE le 1er janvier 2000

Note 19. — Effectifs.

SOFAX BANQUE bénéficie de l'assistance technique et administrative du personnel de TotalEnergies et ne verse aucune rémunération aux membres du Conseil d'administration.

Note 20. — Positions de change.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2024			31 décembre 2023		
	USD	TRY	RON	USD	TRY	RON
Actif						
Montants convertis en milliers d'euros	214 425	29 791	25 821	382 341	21 496	35 267
Montants en milliers de devises	222 766	1 094 436	128 443	422 487	701 909	175 473
Passif						
Montants convertis en milliers d'euros	-8 601	-29 579	-48 364	-12 042	-20 301	-47 385
Montants en milliers de devises	-8 936	-1 086 663	-240 576	-13 306	-662 905	-235 771
Hors-bilan						
Montants convertis en milliers d'euros	-210 352	-28	22 743	-377 873	-985	12 206
Montants en milliers de devises	-218 535	-1 033	113 131	-417 550	-32 160	60 733
Position ferme convertie en milliers d'euros	-4 528	184	201	-7 574	210	87
Position ferme en milliers de devises	-4 705	6 740	998	-8 369	6 845	435
Position nette						
Montants convertis en milliers d'euros	-4 528	183	200	-7 574	210	87
Montants en milliers de devises	-4 705	6 740	998	-8 369	6 845	435

Note 21. — Analyse du résultat.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2024			31 décembre 2023		
	Résidents	Non résidents	Total	Résidents	Non résidents	Total
Opérations interbancaires :						
Produits sur les comptes ordinaires bancaires	669	282	951	457	251	707
Produits des comptes au jour le jour	40 723		40 723	47 561	35	47 596
Produits des comptes à terme		3 150	3 150		3 295	3 295
Report/déport	404		404	659		659
Commissions						
Charges sur les comptes ordinaires bancaires		-13	-13	-0	-3	-3
Charges des comptes au jour le jour						
Charges des comptes et emprunts à terme						
Report/déport	-2 885		-2 885	-3 140		-3 140
Commissions et courtages	-19	-82	-101	-19	-9	-28
Net	38 892	3 337	42 229	45 518	3 569	49 087
Opérations avec la clientèle :						
Produits sur les crédits à la clientèle	78 408	57 949	136 357	71 048	55 702	126 750
Produits sur les comptes de la clientèle		0	0		6	6
Report/déport						
Commissions reçues	101		101	100		100
Charges sur les comptes ordinaires de la clientèle	-9	-178	-187	-222	-254	-477
Charges sur les comptes au jour le jour de la clientèle	-136 771		-136 771	-121 783		-121 783
Charges sur les comptes à terme de la clientèle	-158		-158	-11 808		-11 808
Charges sur engagement garantie						
Report/déport						
Commissions payées						
Int. Dépôts garantie					-0	-0
Net	-58 429	57 771	-658	-62 666	55 454	-7 212
Opérations sur titres :						
Produits sur titres reçus en pension livrée						
Charges sur titres de placement						
Net						
Opérations de crédit-bail						
Produits sur opérations de crédit-bail						
Charges sur opérations de crédit-bail						
Net						
Titres de participation et entreprises liées						
Dividendes reçus						
Net						
Opérations de change						
Produits sur opérations de change	23 701		23 701	24 732		24 732
Charges sur opérations de change	-24 073		-24 073	-24 559		-24 559
Net	-372		-372	172		172
Opérations de hors-bilan						
Produits sur engagements de garantie	774	328	1 102	613	24	637
Charges sur engagements de garantie						
Opérations sur instruments financiers	7 115		7 115	6 255		6 255
- Opérations de gré à gré sur contrats de taux d'intérêt (1)						
Net	7 889	328	8 217	6 867	24	6 892
Autres charges et produits bancaires						
Charges diverses						
Produits divers		5	5			
Net		5	5			
Résultat activité bancaire	-12 020	61 441	49 421	-10 109	59 047	48 939
Autres charges et produits divers						
Services extérieurs	-6 266	-246	-6 512	-4 266	-171	-4 437
Impôts et taxes	-403	-4 395	-4 798	-468	-5 119	-5 587
Plus-value de cession sur titres de placement						
Moins-value de cession sur titres de placement						
Net	-6 669	-4 641	-11 310	-4 734	-5 290	-10 024
Produits exceptionnels						

Charges exceptionnelles	-21		-21			
Impôts sur les bénéfices	-10 413		-10 413	-10 181		-10 181
Relatif à l'exercice	-10 413		-10 413	-10 181		-10 181
Relatif à des exercices antérieurs						
Total	-29 123	56 800	27 677	-25 024	53 757	28 733

Note 22. — Impôt courant et exceptionnel.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2024			31 décembre 2023		
	Courant	Exceptionnel	Total	Courant	Exceptionnel	Total
Impôt sur les bénéfices	10 413		10 413	10 181		10 181
Impôt sur les bénéfices exercices antérieurs						
Total	10 413		10 413	10 181		10 181

(En milliers d'euros)	31 décembre 2024			31 décembre 2023		
	Payé durant l'exercice	Solde restant du	Total	Payé durant l'exercice	Solde restant du	Total
Impôt sur les bénéfices	11 733	-1 320	10 413	4 607	5 575	10 181
Total	11 733	-1 320	10 413	4 607	5 575	10 181

Note 23. — Tableau des filiales et participations.

Désignation des sociétés	Capital	Capitaux propres autres que le capital	Part du capital détenu en %	Bénéfice net ou perte du dernier exercice
Renseignements concernant les filiales				
Renseignements concernant les participations				

Tableau liste des filiales et des participations.
(En milliers d'Euros)

Désignation des sociétés	Capital	Capitaux				Prêts,		Chiffre			
		Propres autres que le capital	Part du capital détenu en %	Valeur comptable des titres		Avances consentis par la société et non remboursés	Caution et avals	D'affaires du dernier exercice	Bénéfice net ou perte du dernier exercice	Dividendes encaissés au cours de l'exercice	Observations
				Montant Brut	Montant Net						
Renseignements concernant les filiales											
Sous total											
Renseignements concernant les participations											
Participations françaises											
Participations étrangères (1)				205	205						
Sous total				205	205						
Total général				205	205						
(1) Les participations étrangères ne sont pas significatives											

Résultats financiers au cours des cinq derniers exercices.
(En Euros)

Désignation	Exercice clos le 31.12.2020	Exercice clos le 31.12.2021	Exercice clos le 31.12.2022	Exercice clos le 31.12.2023	Exercice clos le 31.12.2024
1-situation financière en fin d'exercice					
A) Capital social	5 928 849	5 928 849	5 928 849	5 928 849	5 928 849
B) Nombre d'actions émises	388 907	388 907	388 907	388 907	388 907
C) Nombre d'obligations convertibles					
2-résultat global des opérations effectives					
A) Chiffre d'affaires hors taxes	81 449 382	92 688 303	215 873 080	210 736 606	213 609 180
B) Bénéfice avant impôt, amortissements, provisions et reprises		7 875 220	13 583 302	38 914 662	38 090 255
C) Impôt sur les bénéfices		1 146 594	1 956 448	10 181 323	10 412 791
D) Bénéfice après impôt, amortissements, provisions et reprises	-1 305 405	6 728 626	11 626 854	28 733 339	27 677 464
E) Montant des bénéfices distribués - Acompte sur dividende					
3-résultat des opérations par action					
A) Bénéfice après impôt mais avant amortissements, Provisions, et reprises de provisions		17,30	29,90	73,88	71,17
B) Bénéfice après impôt, amortissements, provisions et reprises de provisions	-3,36	17,30	29,90	73,88	71,17
C) Acompte sur dividende versé à chaque action					
4-personnel					
A) Nombre de salariés					
B) Montant de la masse salariale					
C) Montant de sommes versées (sécurité sociale, Œuvres sociales, etc.)	Pas de salariés				

Actif	31-déc. 2024	31-déc. 2023
Operations de trésorerie et interbancaires	1 310 414 719,96	1 299 616 867,92
Banques centrales et chèques postaux	11 978 644,44	13 603 874,31
Comptes ordinaires débiteurs	14 865 769,85	27 156 130,87
Comptes et prêts	1 274 661 310,04	1 252 690 950,22
Créances rattachées	8 908 995,63	6 165 912,52
Operations avec la clientèle	2 830 937 840,07	3 048 269 458,67
Prêt à la clientèle financière		
Comptes ordinaires débiteurs		
Autres crédits à la clientèle	5 823 512,28	45,15
Crédits de trésorerie	2 751 220 365,19	2 923 140 602,27
Utilisation lignes de crédit prêteuses	58 319 864,10	105 258 887,37
Créances rattachées	15 574 098,50	19 869 923,88
Operations sur titres et opérations diverses	3 939 813,73	7 612 977,81
Opérations sur titres		
Comptes de règlement - opérations sur titres		
Débiteurs divers	2 346 659,07	5 719 421,90
Comptes de régularisation	1 593 154,66	1 893 555,91
Valeurs immobilisées (nettes)	204 966,05	204 966,05
Participations et autres titres détenus à long terme	204 966,05	204 966,05
Actionnaires et associés		
Total général	4 145 497 340,00	4 355 704 270,00

Passif	31-déc. 2024	31-déc. 2023
Operations de trésorerie et interbancaires		
Comptes ordinaires créditeurs		
Créances rattachées		
Operations avec la clientèle	3 147 615 969,28	3 383 330 778,48
Emprunts à la clientèle financière		1 276 018,10
Comptes ordinaires créditeurs	8 946 968,87	11 023 690,07
Dépôts de garanties gagés	2 996 370 613,31	3 224 814 713,13
Comptes créditeurs à terme		
Utilisation lignes de crédit emprunteuses	127 247 994,70	126 230 484,77
Dettes rattachées	15 050 392,40	19 985 872,41
Operations sur titres et opérations diverses	29 195 883,34	31 365 469,01
Créditeurs divers	231 398,42	17 795 942,48
Comptes de régularisation	28 964 484,92	13 569 526,53
Provisions, capitaux propres et assimilés	378 182 925,97	378 182 925,97
Primes liées au capital et réserves	372 254 077,04	372 254 077,04
Capital	5 928 848,93	5 928 848,93
Report à nouveau	562 825 097,00	534 091 758,16
Acompte sur dividende verse		
Résultat de l'exercice (perte)	27 677 464,21	28 733 338,90
Résultat en instance d'approbation		
Total général	4 145 497 340,00	4 355 704 270,00

IV. — Affectation du résultat.

Le conseil d'administration réuni le 25 mars 2025 a proposé d'affecter en totalité en report à nouveau les montants disponibles à savoir :

report à nouveau antérieur	562 825 097,00 €
résultat de l'exercice 2024	27 677 464,21 €
ce qui porte le report à nouveau à :	590 502 561,21 €

V. — Attestation des commissaires aux comptes.

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par vos assemblées générales, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Sofax Banque 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.

L'opinion formulée ci-dessus est cohérente avec le contenu de notre rapport au conseil d'administration remplissant les fonctions de comité d'audit.

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 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par l'article 5, paragraphe 1, du règlement (UE) n° 537/2014.

Justification des appréciations - Points clés de l'audit

En application des dispositions des articles L.821-53 et R 821-180 du Code commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous devons porter à votre connaissance les points clés de l'audit relatifs aux risques d'anomalies significatives qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importants pour l'audit des comptes annuels de l'exercice, ainsi que les réponses que nous apportées face à ces risques.

Nous avons déterminé qu'il n'y avait pas de point clé de l'audit à communiquer dans notre rapport.

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.

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D. 441-6 du Code de commerce.

Nous attestons que la déclaration de performance extra-financière prévue par l'article L.225-102-1 du Code du commerce figure dans le rapport de gestion, étant précisé que, conformément aux dispositions de l'article L. 823-10 de ce Code, les informations contenues dans cette déclaration n'ont pas fait l'objet de notre part de vérifications de sincérité ou de concordance avec les comptes annuels.

Rapport sur le gouvernement d'entreprise

Nous attestons de l'existence, dans le rapport de gestion du conseil d'administration sur le gouvernement d'entreprise, des informations requises par l'article L. 225-37-4 du Code de commerce.

Autres vérifications ou informations prévues par les textes légaux et réglementaires

Désignation des commissaires aux comptes

Nous avons été nommés commissaires aux comptes de la société Sofax Banque par vos Assemblées Générales du 17 mai 2022 pour le cabinet PricewaterhouseCoopers et du 25 mai 2010 pour le cabinet ERNST & YOUNG Audit.

Au 31 décembre 2024, le cabinet PricewaterhouseCoopers était dans sa troisième année de sa mission sans interruption et le cabinet ERNST & YOUNG Audit dans la quinzième année.

Antérieurement, le cabinet ERNST & YOUNG et Autres était commissaire aux comptes depuis 2004.

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.

Il incombe au conseil d'administration remplissant les fonctions de comité d'audit de suivre le processus d'élaboration de l'information financière et de suivre l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques, ainsi que le cas échéant de l'audit interne, en ce qui concerne les procédures relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels**Objectif et démarche d'audit**

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.

Rapport au conseil d'administration remplissant les fonctions de comité d'audit

Nous remettons au conseil d'administration remplissant les fonctions de comité d'audit un rapport qui présente notamment l'étendue des travaux d'audit et le programme de travail mis en oeuvre, ainsi que les conclusions découlant de nos travaux. Nous portons également à sa connaissance, le cas échéant, les faiblesses significatives du contrôle interne que nous avons identifiées pour ce qui concerne les procédures relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière.

Parmi les éléments communiqués dans le rapport au conseil d'administration remplissant les fonctions de comité d'audit figurent les risques d'anomalies significatives, que nous jugeons avoir été les plus importants pour l'audit des comptes annuels de l'exercice et qui constituent de ce fait les points clés de l'audit, qu'il nous appartient de décrire dans le présent rapport.

Nous fournissons également au conseil d'administration remplissant les fonctions de comité d'audit la déclaration prévue par l'article 6 du règlement (UE) n° 537-2014 confirmant notre indépendance, au sens des règles applicables en France telles qu'elles sont fixées notamment par les articles L. 821-27 à L. 821-34 du Code de commerce et dans le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes. Le cas échéant, nous nous entretenons avec le conseil d'administration remplissant les fonctions de comité d'audit des risques pesant sur notre indépendance et des mesures de sauvegarde appliquées.

Neuilly-sur-Seine et Paris-La Défense, le 25 avril 2025

Les Commissaires aux Comptes

PriceWaterhouseCoopers Audit
Amel HARDY-BEN BDIRA
Associé

ERNST & YOUNG Audit
Vincent Coste
Associé

VI. — Rapport de gestion.

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