

BALO

BULLETIN DES ANNONCES LEGALES OBLIGATOIRES



**PREMIER
MINISTRE**

*Liberté
Égalité
Fraternité*

Direction de l'information
légale et administrative

DIRECTION DE L'INFORMATION LÉGALE ET ADMINISTRATIVE

26, rue Desaix, 75727 PARIS CEDEX 15

www.dila.premier-ministre.gouv.fr

www.journal-officiel.gouv.fr

Annonces diverses

AETHER FINANCIAL SERVICES

Société par actions simplifiée au capital de 315 750 €
Siège social : 36, rue de Monceau – 75008 PARIS
811 475 383 RCS Paris

Exercice social du 01/01/2024 au 31/12/2024

Additif aux comptes annuels du 31 décembre 2024 approuvés par l'AGO du 17 juin 2025

Information dédiée à l'activité de fourniture de services de paiement

AETHER FINANCIAL SERVICES a obtenu l'agrément ACPR en tant qu'établissement de paiement en date du 21/08/2023. L'activité de AETHER FINANCIAL SERVICES peut être scindée en 2 activités :

- Une activité historique autre que la fourniture de services de paiement ou services connexes (non régulée par l'ACPR) ;
- Une activité d'établissement de paiement régulée par l'ACPR. Dans le détail du compte de résultat au format établissement de paiement, lors de la première clôture au 31 décembre 2023, les frais spécifiques rattachés à l'activité EP (13.604 €) n'avaient pas été isolés dans la présentation et étaient fondus dans les charges d'exploitation. Comme ce format a changé en 2024 avec l'expérience du reporting ACPR, les données présentées à titre comparatif pour 2023 intègrent ce changement ce qui explique que le PNB de 2023 est différent de celui indiqué dans la plaquette de fin d'exercice 2023.

Compte résultat activité régulée

Compte de résultat (en euros.)	Année 2023	Année 2024	Variation
Intérêts perçus	101 216	€ 616 273	152 %
Intérêts payés		-	
Commissions - Produits	25 250	136 861	136 %
Commissions - Charges		-	
Autres produits d'exploitation bancaire		-	
Autres charges d'exploitation bancaire	13 604	181 325	333 %
Produit net bancaire	112 862	571 809	127 %
Charges générales d'exploitation en répartition	€ 13 094	91 021	174 %
Charges ACPR directes	15 000	114 233	190 %
Charges personnel ACPR direct	47 246	323 350	171 %
Charges de personnel en répartition	110 600	208 860	47 %
Impôts et Taxes	870	38 675	1111 %
Dotation aux amortissements	4 060	14 676	90 %
Résultat brut d'exploitation	- 98 008	- 219 006	56 %
Coût du risque	2 086	21 015	252 %
Résultat courant avant impôt	- 100 094	- 240 020	60 %
Impôt sur les bénéfices			
Résultat net global	-100 963	240 020	59 %
Quote part Res NON REG	-	-	-
Résultat net complet reg	-100 963	-240 020	59 %

Affectation des charges et des produits dans le compte de résultat

a) Produit net bancaire :

Le suivi analytique en comptabilité permet d'identifier spécifiquement les revenus de commissions attachées à l'activité REG. Les intérêts créditeurs des comptes transactionnels chez JPMORGAN sont également suivis spécifiquement en comptabilité avec un rapprochement quotidien des opérations et donc un traitement spécifique distinct des autres sources d'intérêts positifs.

b) Charges de personnel (inclus dans les charges générales d'exploitation) :

Pour ce qui concerne les charges de personnel, l'approche est la suivante telle que décrite dans le dossier d'agrément ACPR compte tenu de la nature hybride de l'activité. L'activité de services de paiement est intégrée au sein de l'ensemble des activités de la BU « Agency Dette Privée » (ADP). Pour le personnel exclusivement rattaché à l'activité de services de

paiement (back office paiement, compliance, KYC), les charges de personnel sont intégralement rattachées aux charges de l'activité REG. Pour le reste des équipes d'exécution de la BU ADP qui peuvent être impliquées sur les aspects relatifs aux services de paiement, les charges de personnel rattachées sont affectées en appliquant le ratio entre les revenus l'activité de Services de paiement et le total des revenus de la BU ADP.

Donnée pour période (en euros.)	Année 2024
CA activité régulée	753.134
CA agency Dette Privée	4.070.472
Ratio activité régulée / Agency DP	18,50 %

c) Charges générales d'exploitation :

Le découpage analytique au sein de l'entité, permet de distinguer les charges générales d'exploitation qui sont directement affectées à l'activité d'établissement de paiement des charges transverses pour l'ensemble de l'entité. Pour les charges qui ne peuvent pas être affectées directement à l'activité d'établissement de paiement, il est appliqué un coefficient à la charge pour la construction du compte de résultat (55 % pour 2024 pour ce qui concerne la quote-part de l'activité ADP). Le coefficient in fine est identique à celui appliqué pour les charges de personnel de l'équipe d'exécution ADP.

Actif (en euros.)	2023	2024
Créances sur les établissements de crédit & assimilés	252.879	376.718
Créances/ ets de crédit détenues pour des tiers	6.331.132	16.731.582
Opérations avec la clientèle	196.615	305.135
Immobilisations incorporelles	19.171	47.691
Immobilisations corporelles	2.001	7.984
Immobilisations financières	3.347	32.692
Comptes de régularisation	4.371	13.482
Total de l'actif	6.809.516	17.515.284

Passif (en euros.)	2023	2024
Sommes détenues pour des tiers	6.331.132	16.731.582
Autres passifs	163.627	244.934
Comptes de régularisation	8.033	94.897
Capitaux propres hors FRBG	306.724	366.704
Capital souscrit	48.600	48.600
Réserves	21.938	21.938
Report à nouveau	337.149	536.186
Résultat de l'exercice	-100.963 -	240.020
Total du passif	6.809.516	17.515.284

Pour l'ensemble des postes du bilan, mises à part les comptes spécifiques propres à l'activité REG, la clé de répartition définie lors du dépôt de l'agrément ACPR a été appliquée, à savoir le ratio du CA de l'activité régulé Vs le CA total de la Société sur la période pour matérialiser le côté mixte de l'activité.

Ratio quote part activité régulée sur la période (en euros.)	Année 2024
CA activité régulée	753.134
CA Agency DP	4.070.472
CA total fin période	6.485.433
Ratio	11,61 %

Opérations avec la clientèle :

Ce poste ne peut être affecté directement à une activité (de nature mixte). Le part affecté l'activité REG est fonction du coefficient exposé ci-dessus.

Immobilisations :

Ce poste ne peut être affecté directement à une activité (de nature mixte). Le part affecté à l'activité régulée est fonction du coefficient exposé ci-dessus.

Autres passifs :

Ce poste ne peut être affecté directement à une activité (de nature mixte). Le part affecté à l'activité régulée est fonction du coefficient exposé ci-dessus.

Fonds propres :**Partie REG :***Affectation initiale :*

- Capital de 48.600 € ;
- Réserves de 21.938 € ;
- Report à nouveau de 337.149 €.

Complément d'affectation :

Au cours de l'exercice 2024, par décision de gestion d'octobre 2024, une affectation complémentaire du report à nouveau a été réalisée au profit de l'activité REG à hauteur de 300 000 € pour porter la quote-part du report à nouveau à 637 179 €.

Partie non REG :

Montant total diminué du montant affecté à la partie régulée.

Affectations suivantes :

Nous traitons chaque activité comme si elle était une société à part entière :

Les fonds propres « historiques » ne varient pas ;

- Ils sont impactés de leurs résultats « propres ».

Nous respectons les principes suivants :

- Respect des fonds propres de la partie régulée (par rapport aux exigences de fonds propres en fonction des volumes traités au cours de l'exercice précédent) ;
- Nous vérifions que la partie non régulée dispose elle aussi d'un niveau de fonds propres lui permettant de financer son activité : ce montant a été fixé à 8 % du total bilan de la partie non régulée.

Volumétrie de flux de paiement sur 2024 déclarés à l'ACPR :

En Million €	Q1	Q2	Q3	Q4	TOTAL
Flux 3a Volume (nombre)	346 (54)	1 435 (155)	920 (217)	1 174 (334)	3 875 (760)
Flux 5 Volume (nombre)	346 (234)	1 351 (363)	981 (625)	1 186 (659)	3 864 (1 881)
Total volume (nombre)	692 (288)	2 786 (518)	1 901 (942)	2 360 (993)	7 639 (2 641)