

BALO

BULLETIN DES ANNONCES LEGALES OBLIGATOIRES



**PREMIER
MINISTRE**

*Liberté
Égalité
Fraternité*

Direction de l'information
légale et administrative

DIRECTION DE L'INFORMATION LÉGALE ET ADMINISTRATIVE

26, rue Desaix, 75727 PARIS CEDEX 15

www.dila.premier-ministre.gouv.fr

www.journal-officiel.gouv.fr

Publications périodiques

Comptes annuels

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 2025.

I. — Bilan.
(En milliers d'Euros.)

Actif	31/12/2025	31/12/2024
Banques centrales et chèques postaux	17 402	11 979
Créances sur les établissements de crédit	1 882 094	1 298 436
Operations de trésorerie et interbancaires	1 899 496	1 310 415
Comptes ordinaires débiteurs	0	0
Crédits à la clientèle	3 073 096	2 830 938
Operations avec la clientèle	3 073 096	2 830 938
Autres actifs	4 455	2 347
Comptes de régularisation	6 316	1 593
Operations sur titres et opérations diverses	10 770	3 940
Participations et autres titres détenus a long terme	205	205
Parts dans les entreprises liées		
Valeurs immobilisées	205	205
Total actif	4 983 567	4 145 497

Passif	31/12/2025	31/12/2024
Banques centrales et chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit		
Operations de trésorerie et interbancaires		
Comptes ordinaires créditeurs	18 442	8 947
Dettes envers la clientèle	3 958 451	3 138 669
Operations avec la clientèle	3 976 893	3 147 616
Autres passifs	532	231
Operations sur titres et opérations diverses	14 584	29 196
Capital souscrit	5 929	5 929
Prime d'émission et de fusion	371 424	371 424
Réserves	830	830
Report à nouveau	590 503	562 825
Bénéfice	23 404	27 677
Résultat en instance d'approbation	0	
Capitaux propres	992 089	968 685
Total passif	4 983 567	4 145 497

II. — Hors-bilan.

(En milliers d'euros)	31/12/2025	31/12/2024
Engagements donnés :		
Engagements de financement	126 797	141 120
Engagements de garantie	200 795	281 296
Engagements sur titres		
Engagements reçus :		
Engagements de financement	112 383	6 000
Engagements de garantie ⁽¹⁾		
Engagements sur titres ou autres		

III. — Compte de résultat au 31 décembre 2025.

(En milliers d'euros)	31/12/2025	31/12/2024
- Intérêts et produits assimilés	123 945 886	181 584 616
- Intérêts et charges assimilés	(93 398 753)	(140 014 022)
+ 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)	100 000	100 831
- Commissions (charges)	(76 015)	(100 719)
+/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	320 195	(371 602)
+/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés	5 660 411	8 217 055
+ Autres produits d'exploitation bancaire		5 071
- Autres charges d'exploitation bancaire		
Produit net bancaire	36 551 725,32	49 421 229,93
- Charges générales d'exploitation	(5 263 616)	(11 309 895)
- Dotations aux amortissements et aux dépréciations Des immo incorporelles et corporelles		
+/- Cout du risque		
Résultat d'exploitation	31 288 109	38 111 335
+/- Gains ou pertes sur actif immobilisé		
Résultat courant avant impôt	31 288 109	38 111 335
+/- Résultat exceptionnel		(21 080)
- Impôt sur les bénéfices	(7 884 129)	(10 412 791)
+/- Dotations / reprises de FRBG et provisions réglementées		
Résultat net	23 403 980	27 677 464

IV. — Annexe.

Note 1. – Principes, règles et méthodes comptables.

1.1. Principes généraux.

Les comptes sociaux au 31 décembre 2025 de SOFAX BANQUE (la Société) sont établis et présentés conformément aux dispositions du règlement n° 2014-07 de l'Autorité des Normes Comptables relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire.

L'application du règlement de l'ANC 2023-03 visant à la modernisation des états financiers, entré en vigueur sur l'exercice, n'a pas d'incidence sur la présentation des comptes de la Société.

1.2. Règles et méthodes comptables.

1.2.1. Opérations en devises.

Les créances, dettes et engagements libellés en devises sont convertis au taux de change en vigueur à la clôture de l'exercice. Les gains et pertes de change latents résultant de cette réévaluation sont portés au compte de résultat.

La réévaluation du hors-bilan en devises est enregistrée dans les postes « compte de régularisation actif » ou « compte de régularisation passif ».

Les produits et les charges enregistrés en monnaies étrangères sont convertis en euros aux cours en vigueur à la date de leur prise en compte dans les résultats.

Les positions isolées, au sens de la réglementation, sont évaluées au prix de marché. Une provision est comptabilisée lorsque cette évaluation fait apparaître une perte latente.

1.2.2. Produits et charges bancaires.

Les intérêts sont enregistrés au compte de résultat prorata temporis, de même que les commissions dont le calcul tient compte de la durée de vie des opérations auxquelles elles se rattachent.

Les revenus des actions et autres titres à revenu variable sont enregistrés à la date de mise en paiement. Les revenus des obligations et autres titres à revenu fixe sont comptabilisés prorata temporis.

Les intérêts enregistrés en résultat lors de leur encaissement ou de leur décaissement font l'objet, lors des arrêts comptables, d'une régularisation ; ils sont augmentés des intérêts courus non échus et diminués des intérêts non échus comptabilisés d'avance.

1.2.3. Portefeuille titres.

Les opérations du portefeuille titres sont enregistrées conformément aux dispositions de l'ANC 2014-07.

1.2.3.1. Titres de transaction.

Ils sont comptabilisés à leur prix d'acquisition, intérêts et frais inclus.

A chaque arrêté comptable, les titres sont évalués au cours du jour le plus récent. Le solde des différences résultant des variations de cours est porté au compte de résultat.

1.2.3.2. Titres de placement.

Les obligations sont comptabilisées au prix d'achat hors coupons courus et les frais d'achat sont enregistrés dans les charges de l'exercice. A la clôture de l'exercice, il est procédé à une comparaison de leur prix de revient avec les cours de bourse les plus récents, les moins-values latentes calculées ligne par ligne donnent lieu à la constitution d'une provision pour dépréciation, les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées.

1.2.3.3. Titres d'investissement.

Les titres sont enregistrés à leur prix d'acquisition, frais exclus.

Lorsque le prix d'acquisition est différent de leur valeur de remboursement, la différence est amortie linéairement sur la durée de vie résiduelle de ces titres.

A chaque arrêté comptable les moins-values latentes ne donnent pas lieu à la constitution d'une provision pour dépréciation, sauf s'il existe une forte probabilité que les titres ne soient pas conservés jusqu'à l'échéance ou s'il existe des risques de défaillance de l'émetteur des titres. Les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées.

1.2.3.4. Titres de participation et parts dans les entreprises liées.

Ils sont comptabilisés à leur coût d'acquisition et font l'objet d'une évaluation en fin d'exercice pour déterminer la valeur d'inventaire.

Seules les moins-values latentes donnent lieu à la comptabilisation d'une provision pour dépréciation.

1.2.4. Instruments financiers.

Les opérations sont classées en hors-bilan en fonction de l'intention exprimée par l'établissement dès l'origine et elles sont enregistrées pour leur montant nominal, à l'exception des opérations sur options.

1.2.4.1. Opérations sur contrats d'échange de taux.

Les contrats d'échange de taux d'intérêt sont comptabilisés conformément aux dispositions de l'ANC 2014-07. Les capitaux notionnels sont enregistrés au hors-bilan.

Les positions isolées, au sens de la réglementation, sont évaluées au prix de marché. Une provision est comptabilisée lorsque cette évaluation fait apparaître une perte latente.

Les résultats des contrats d'échange de taux d'intérêt de couverture sont comptabilisés de manière symétrique à la comptabilisation des résultats des opérations couvertes.

1.2.4.2. Opérations sur options et Cap Floor.

Les primes encaissées ou décaissées sont enregistrées dans des comptes d'« autres actifs » ou « autres passifs » ouverts par type d'instrument.

Les résultats relatifs à ces options sont comptabilisés de la manière suivante :

- Opérations sur marchés organisés et assimilés : les différences résultant des variations de valeur des primes sont portées au compte de résultat lors de chaque arrêté comptable ;
- Opérations sur marché de gré à gré : constitution éventuelle d'une provision pour pertes et charges à hauteur du risque net encouru sur ces opérations.

1.2.5. Provisions.

Les établissements de crédit sont autorisés à constituer une provision pour risques afférents aux opérations de crédits à moyen et long terme. Son calcul repose sur les prêts à moyen et long termes non garantis, consentis par la Société, sur l'encours desquels est appliqué un pourcentage de 0,5 %. Le montant de la dotation annuelle ne peut dépasser 5 % du bénéfice comptable de l'exercice.

1.2.6. Opérations avec la clientèle.

Lorsqu'un encours est jugé douteux, la perte probable est prise en compte par voie de dépréciation figurant en déduction de l'actif au bilan. Ces crédits accordés à la clientèle sont pour l'essentiel couverts par des dépôts gagés des filiales (cf. 2.2.3 et 2.2.7 de l'annexe).

1.3. Principes de poursuite de l'activité.

Les comptes annuels sont établis en considérant le principe de continuité d'exploitation, la Société bénéficiant notamment de la centrale de trésorerie de la Compagnie pour gérer ses besoins de trésorerie.

Note 2. – Notes sur le bilan.

2.1. Banques centrales.

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

2.2. Créances sur les établissements de crédit.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2025					31 décembre 2024				
	< 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	15 018				15 018	14 866				14 866
Comptes et prêts	1 856 783				1 856 783	1 274 661				1 274 661
Créances rattachées	10 293				10 293	8 909				8 909
Total	1 882 094				1 882 094	1 298 436				1 298 436
<i>Dont intérêts courus et échus à recevoir ⁽¹⁾</i>	<i>10 293</i>				<i>10 293</i>	<i>8 909</i>				<i>8 909</i>

– Part des opérations effectuées avec des établissements de crédit.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2025			31 décembre 2024		
	Etablissements de crédit liés	Autres établissements de crédit	Total	Etablissements de crédit liés	Autres établissements de crédit	Total
Comptes ordinaires débiteurs		15 018	15 018		14 866	14 866
Comptes et prêts		1 856 783	1 856 783		1 274 661	1 274 661
Intérêts courus et échus à recevoir		10 293	10 293		8 909	8 909
Total		1 882 094	1 882 094		1 298 436	1 298 436

2.3. Opérations avec la clientèle actif.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2025					31 décembre 2024				
	< 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										
Comptes de trésorerie	696 904	854 808	1 480 000		3 031 712	10 208	877 013	1 864 000		2 751 221
Utilisation de lignes de crédit prêteuse	22 807				22 807	58 320				58 320
Autres crédits à la clientèle	6 238				6 238	5 823				5 823
Créances rattachées	12 338				12 338	15 574				15 574
Total	738 287	854 808	1 480 000		3 073 095	89 925	877 013	1 864 000		2 830 938
<i>Dont intérêts courus et échus à recevoir ⁽¹⁾</i>	12 338				12 338	15 574				15 574

– Part des opérations effectuées avec des établissements liés.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2025			31 décembre 2024		
	Clientèle liée	Autre clientèle	Total	Clientèle liée	Autre clientèle	Total
Comptes ordinaires débiteurs						
Crédits de trésorerie	3 031 712		3 031 712	2 751 221		2 751 221
Utilisation de lignes de crédit prêteuses	22 807		22 807	58 320		58 320
Autres crédits à la clientèle	6 238		6 238	5 823		5 823
Créances rattachées	12 338		12 338	15 574		15 574
Total	3 073 095		3 073 095	2 830 938		2 830 938

(1) Dont 3 054 519 millions d'euros couverts par des dépôts de garantie reçus.

2.4. Participations et autres titres détenus à long terme.

(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	205			250
Autres titres détenus à long terme				
Titres de placement non cotés				
Total	205			205

(1) CF. tableau liste des filiales et participations.

2.5. Autres actifs.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2025	31 décembre 2024
Dont autres créances	4 455	2 346
Total	4 455	2 346

2.6. Comptes de régularisation actif.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2025	31 décembre 2024
Comptes d'ajustement devises hors bilan	1 641	
Swaps intérêts courus	4 666	1 593
Autres comptes de régularisation	9	
Total	6 316	1 593

2.7. Opération avec la clientèle passif.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2025					31 décembre 2024				
	< 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	18 442				18 442	8 947				8 947
Dépôts de garantie reçus	752 348	929 506	1 517 648	4 674	3 204 176	90 739	944 482	1 956 476	4 674	2 996 371
Dépôts de garantie reçus - lignes de crédit	43 222				43 222	127 248				127 248
Emprunts clientèle financière	700 000				700 000					—
Dettes rattachées	11 054				11 054	15 050				15 050
Total	1 525 066	929 506	1 517 648	4 674	3 976 894	241 984	944 482	1 956 476	4 674	3 147 616
<i>Dont intérêts courus et échus à payer⁽¹⁾</i>	<i>11 054</i>				<i>11 054</i>	<i>15 050</i>				<i>15 050</i>

– Part des opérations effectuées avec des établissements liés.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2025			31 décembre 2024		
	Clientèle liée	Autre clientèle	Total	Clientèle liée	Autre clientèle	Total
Comptes ordinaires créditeurs	18 442		18 442	8 947		8 947
Dépôts de garantie reçus	3 204 176		3 204 176	2 996 371		2 996 371
Dépôts de garantie reçus - lignes de crédit	43 222		43 222	127 248		127 248
Emprunts clientèle financière	700 000		700 000			
Intérêts courus et non échus à payer	11 054		11 054	15 050		15 050
Total	3 976 894		3 976 894	3 147 616		3 147 616

2.8. Autres passifs.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2025	31 décembre 2024
Créditeurs divers	532	231
Total	532	231

2.9. Comptes de régularisation.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2025	31 décembre 2024
Produits constatés d'avance		
Comptes d'ajustement devises hors bilan		20 811
Charges à payer :		
Facturation d'assistance		
Impôts et taxes	239	399
Intérêts courus sur swaps	13 813	7 755
Autres charges à payer		
Autres comptes de régularisation		
Produits constatés d'avance		
Total	14 052	28 965

2.10. Composition du capital social.

(En milliers d'euros)	Capital social	Nombre d'actions (en unité)	Valeur nominale en capital
Position au 1 ^{er} janvier 2025	5 928 849	388 907	15,25
Mouvements			
Position au 31 décembre 2025	5 928 849	388 907	15,25

2.11. Tableau de variation des capitaux propres.

Capitaux propres	Montant au 1 ^{er} janvier 2025	Augmentations	Diminutions	Distribution de dividendes	Affectation du résultat du N-1	Montant au 31 décembre 2025
Capital	5 929					5 929
Primes d'émission, de fusion, d'apport	371 424					371 424
Réserve légale	593					593
Réserves statutaires ou contractuelles						
Réserves réglementées						
Autres réserves	237					237
Report à nouveau	562 825				27 677	590 502
Ecart de conversion						
Résultat de l'exercice 2024	27 677				(27 677)	
Résultat de l'exercice 2025		23 404				23 404
Acomptes sur dividendes						
Subventions d'investissement						
Provisions réglementées						
Total capitaux propres	968 685	23 404				992 089

Note 3. – Notes sur les engagements hors-bilan.

3.1. Engagements hors bilan – engagements sur instruments financiers à terme de taux.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2025			31 décembre 2024		
	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						
Swap de taux d'intérêt						
Total		172 000	172 000		172 000	172 000
Total						

(En milliers d'euros)	31 décembre 2025			31 décembre 2024		
	< 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						

3.2. Engagements sur instruments financiers à terme de devises.

(En milliers d'euros)		31 décembre 2025			31 décembre 2024		
		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		17 989	17 989		22 516	22 516
Achats à terme EUR / TRY	EUR		1 800	1 800		27	27
Achats à terme EUR / USD	EUR		172 066	172 066		177 964	177 964
Achats à terme TRY / EUR	TRY						
Achats à terme USD / EUR	USD		5 447	5 447			
Total achats à terme			197 302	197 302		200 507	200 507
	Ventes devises						
Ventes à terme RON/EUR	EUR		18 000	18 000		22 435	22 435
Ventes à terme EUR/TRY	TRY		1 819	1 819		28	28
Ventes à terme EUR/USD	USD		181 967	181 967		210 357	210 357
Ventes à terme USD/EUR	EUR		5 435	5 435			
Total ventes à terme			207 221	207 221		232 820	232 820

Répartition sur la durée de vie résiduelle	31 décembre 2025			31 décembre 2024		
	< 1 an	> 1 an < 5 ans	> 5 ans	< 1 an	> 1 an < 5 ans	> 5 ans
Opérations à terme financier						
Achats à terme	197 302			40 276	160 231	
Ventes à terme	207 221			40 309	192 511	

3.3. Valorisation de marché des instruments financiers dérivés.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2025	31 décembre 2024
Instruments financiers à terme de taux ⁽¹⁾	3 937	8 584
Instruments financiers à terme de devises	(7 874)	(24 758)

(1) La valeur de marché des swaps de taux est donnée "pied de coupon".

3.4. Autres engagements hors bilan.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2025			31 décembre 2024		
	Entreprises liées	Autres	Total	Entreprises liées	Autres	Total
Engagements donnés						
Engagements de financement en faveur de la clientèle	126 797		126 797	141 120		141 120
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	200 795		200 795	281 296		281 296
Engagements reçus						
Engagements de financement reçus de la clientèle ⁽¹⁾						
Engagements de garantie reçus de la clientèle	6 000	106 383	112 383	6 000	—	6 000
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 4. – Notes sur le compte de résultat.**4.1. Analyse du résultat.**

(En milliers d'euros)	31 décembre 2025			31 décembre 2024		
	Résidents	Non-résidents	Total	Résidents	Non-résidents	Total
Opérations interbancaires						
Produits sur les comptes ordinaires bancaires	167	209	376	669	282	951
Produits des comptes au jour le jour	23 012		23 012	40 723		40 723
Produits des comptes à terme		2 513	2 513		3 150	3 150
Report/Déport	578		578	404		404
Commissions						
Charges sur les comptes ordinaires bancaires		(9)	(9)		(13)	(13)
Charges des comptes au jour le jour						
Charges des comptes et emprunts à terme						
Report/Déport	(2 889)		(2 889)	(2 885)		(2 885)
Commissions et courtages	(10)	(66)	(76)	(19)	(82)	(101)
Net	20 858	2 646	23 505	38 892	3 337	42 229
Opérations avec la clientèle						
Produits sur les crédits à la clientèle	57 157	40 310	97 467	78 408	57 949	136 357
Produits sur les comptes de la clientèle						
Report/Déport						
Commissions reçues	100		100	101		101
Charges sur les comptes ordinaires de la clientèle	(15)	(220)	(235)	(9)	(178)	(187)
Charges sur les comptes au jour le jour de la clientèle	(90 114)		(90 114)	(136 771)		(136 771)
Charges sur les comptes à terme de la clientèle	(151)		(151)	(158)		(158)
Charges sur engagement garantie						
Report/Déport						
Commissions payées						
Int. dépôts garantie						
Net	(33 024)	40 090	7 066	(58 429)	57 771	(658)
Opérations sur titres						
Produits sur titres reçus en pension livrée						
Charges sur titres de placement						
Net						
Opérations de change						
Produits sur opérations de change	32 983		32 983	23 701		23 701
Charges sur opérations de change	(32 662)		(32 662)	(24 073)		(24 073)
Net	321		321	(372)		(372)
Opérations de hors-bilan						
Produits sur engagements de garantie	473	717	1 190	774	328	1 102
Opérations sur instruments financiers	4 471		4 471	7 115		7 115
Charges sur engagements de garantie						
Opérations de gré à gré sur contrats de taux d'intérêt						
Net	4 944	717	5 660	7 889	328	8 217
Autres charges et produits bancaires						
Charges diverses						
Produits divers						
Net						
Résultat activité bancaire	(6 901)	43 454	36 553	(12 020)	61 441	49 421

Autres charges et produits divers						
Services extérieurs	(4 694)	(135)	(4 829)	(6 266)	(246)	(6 512)
Impôts et taxes	(245)	(190)	(435)	(403)	(4 395)	(4 798)
Plus-value de cession sur titres de placement						
Moins-value de cession sur titres de placement						
Net	(4 939)	(325)	(5 264)	(6 669)	(4 641)	(11 310)
Produits exceptionnels						
Charges exceptionnelles						(21)
Impôts sur les bénéfices	(7 884)		(7 884)	(10 413)		(10 413)
- Relatif à l'exercice	(7 884)		(7 884)	(10 413)		(10 413)
- Relatif à des exercices antérieurs						
Total	(19 724)	43 129	23 404	(29 123)	56 800	27 677

4.2. Impôt courant et exceptionnel.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2025			31 décembre 2024		
	Courant	Exceptionnel	Total	Courant	Exceptionnel	Total
Impôt sur les bénéfices	7 884		7 884	10 413		10 413
Impôt sur les bénéfices exercices antérieurs						
Total	7 884		7 884	10 413		10 413

(En milliers d'euros)	31 décembre 2025			31 décembre 2024		
	Payé durant l'exercice	Solde restant dû	Total	Payé durant l'exercice	Solde restant dû	Total
Impôt sur les bénéfices	10 947	(3 063)	7 884	11 733	(1 320)	10 413
Total	10 947	(3 063)	7 884	11 733	(1 320)	10 413

Note 5. – Autres informations.

5.1. Consolidation.

Entité établissant les états financiers consolidés de l'ensemble le plus grand d'entités dont l'entité fait partie en tant qu'entité filiale	Nom	TotalEnergies S.E.
	Siège	2 Place Jean Millier, La Défense 6, 92400 Courbevoie, France
	N° Identification	Siret: 54205118000066 LEI: 529900S21EQ1BO4ESM68
	Lieu où des copies des états financiers consolidés peuvent être obtenues	Greffé du Tribunal des activités économiques de Nanterre 4 rue Pablo Néruda - 3ème étage 92020 Nanterre cedex

5.2. Intégration fiscale.

La Société est fiscalement intégrée chez TotalEnergies S.E (Siret: 54205118000066) dont le siège social est situé, 2 Place Jean Millier, la Défense 6, 92400 Courbevoie. Ce régime permet à TotalEnergies S.E. de se constituer, seule, redevable de l'impôt sur les sociétés, des contributions additionnelles et de l'impôt forfaitaire annuel en vue de la détermination du résultat d'ensemble du groupe (ART 223 A du CGI). De ce fait, la Société verse à TotalEnergies S.E. (société intégrante) le montant de l'impôt calculé selon les règles de droit commun, qu'elle aurait dû normalement payer à l'administration fiscale, si elle n'avait pas été intégrée.

5.3. Effectifs.

La Société ne dispose pas d'effectifs.

5.4. Positions de change.

(En milliers d'euros)	31 décembre 2025			31 décembre 2024		
	USD	TRY	RON	USD	TRY	RON
Actif						
Montants convertis en milliers d'euros	192 928	33 502	22 442	214 425	29 791	25 821
Montants en milliers de devises	226 691	1 691 302	114 383	222 766	1 094 436	128 443
Passif						
Montants convertis en milliers d'euros	(18 205)	(31 682)	(40 462)	(8 601)	(29 579)	(48 364)
Montants en milliers de devises	(21 391)	(1 599 416)	(206 224)	(8 936)	(1 086 663)	(240 576)
Hors-bilan						
Montants convertis en milliers d'euros	(176 521)	(1 823)	18 162	(210 352)	(28)	22 743
Montants en milliers de devises	(207 412)	(92 039)	92 570	(218 535)	(1 033)	113 131
Position ferme convertie en milliers d'euros	(1 798)	(3)	143	(4 528)	184	200
Position ferme en milliers de devises	(2 112)	(153)	729	(4 705)	6 740	997
Position nette						
Montants convertis en milliers d'euros	(1 798)	(3)	142	(4 528)	184	200
Montants en milliers de devises	(2 112)	(153)	729	(4 705)	6 740	998

2.5. Filiales et participations.

Titres	Quote part du capital détenu en %	Capital	Autres capitaux propres	Valeur comptable des titres détenus		Prêts et avances consentis	Cautions et avals donnés	Chiffre d'affaires du dernier exercice clos*	Résultat net du dernier exercice clos*	Dividendes attribués
				Brute	Nettes					
A. Renseignements détaillés concernant les filiales et participations 1 - Filiales (détenues à + de 50%) 2 - Participations (détenues de 10% à 50%) B. Renseignements globaux concernant les autres filiales et participations 1 - Filiales non reprises au A 2 - Participations non reprises au A Swift				205	205					
Total filiales et participations				205	205					

Le dernier exercice clos concerne l'exercice « 2024 ».

Résultats financiers au cours des deux derniers exercices.
(En euros).

Actif	31 décembre 2025	31 décembre 2024
Operations de trésorerie et interbancaires	1 899 495 589	1 310 414 720
Banques centrales et chèques postaux	17 401 952	11 978 644
Comptes ordinaires débiteurs	15 017 726	14 865 770
Comptes et prêts	1 856 782 766	1 274 661 310
Créances rattachées	10 293 144	8 908 996
Operations avec la clientèle	3 073 095 626	2 830 937 840
Prêt à la clientèle financière		
Comptes ordinaires débiteurs		
Autres crédits à la clientèle	6 238 343	5 823 512
Crédits de trésorerie	3 031 712 502	2 751 220 365
Utilisation lignes de crédit prêteuses	22 806 859	58 319 864
Créances rattachées	12 337 921	15 574 099
Operations sur titres et opérations diverses	10 770 459	3 939 814
Opérations sur titres		
Comptes de règlement - opérations sur titres		
Débiteurs divers	4 454 784	2 346 659
Comptes de régularisation	6 315 675	1 593 155
Valeurs immobilisées (nettes)	204 966	204 966
Participations et autres titres détenus à long terme	204 966	204 966
Total général	4 983 566 640	4 145 497 340

Passif	31 décembre 2025	31 décembre 2024
Operations de trésorerie et interbancaires		
Comptes ordinaires créditeurs		
Créances rattachées		
Operations avec la clientèle	3 976 893 314	3 147 615 969
Emprunts à la clientèle financière	700 000 000	
Comptes ordinaires créditeurs	18 442 039	8 946 969
Dépôts de garanties gagés	3 204 175 483	2 996 370 613
Comptes créditeurs à terme		
Utilisation lignes de crédit emprunteuses	43 221 315	127 247 995
Dettes rattachées	11 054 476	15 050 392
Operations sur titres et opérations diverses	14 583 859	29 195 883
Créditeurs divers	532 034	231 398
Comptes de régularisation	14 051 825	28 964 485
Provisions, capitaux propres et assimilés	378 182 925,97	378 182 926
Primes liées au capital et réserves	372 254 077,04	372 254 077
Capital	5 928 848,93	5 928 849
Report à nouveau	590 502 561,21	562 825 097
Acompte sur dividende verse		
Résultat de l'exercice (perte)	23 403 980	27 677 464
Résultat en instance d'approbation		
Total général	4 983 566 640	4 145 497 340

V. — Affection 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 €

VI. — 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 de 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 de 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 quatorzième 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

VII. — Rapport de gestion.

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