

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

CHECKOUT

Société par actions simplifiée au capital de 49 600 000 euros

Siège social : 44-48 rue de Châteaudun – 75009 Paris

841 033 970 R.C.S PARIS

Comptes annuels au 31 décembre 2025**Approuvés par décision de l'associé unique en date du 29 juin 2026****BILAN-ACTIF**

Montants en €

ACTIF	2025	2024
Caisse, Banques Centrales, CCP		
Effets Publics et Valeurs assimilées		
Créances sur les Etablissements de Crédit	238 086 990	231 060 185
Opérations avec la Clientèle	222 103 344	227 387 603
Obligations et Autres Titres à revenu fixe		
Actions et Autres Titres à revenu variable	28 054 837	15 221 860
Participations et Autres titres détenus à long terme		
Parts dans les Entreprises liées		
Crédit-bail et Location avec Option d'Achat		
Location Simple		
Immobilisations Incorporelles	67 179	24 349
Immobilisations corporelles	1 276 484	208 503
Capital souscrit non versé		
Actions Propres		
Comptes de négociation et de règlement		
Autres Actifs	38 385 246	90 340 098
Comptes de Régularisation	10 407 034	6 843 157
Total actif	538 381 114	571 085 755

BILAN-PASSIF

Montants en €

PASSIF	2025	2024
Banques Centrales, CCP		
Dettes envers les établissements de crédit	0	0
Opérations avec la Clientèle	357 043 537	289 010 184
Dettes représentées par un titre		
Autres Passifs	88 343 670	183 921 567
Comptes de Régularisation	15 273 170	28 173 057
Comptes de négociation et de règlement		
Provisions pour Risques et Charges	4 766 564	7 874 318
Dettes subordonnées		
Fonds pour Risques Bancaires Généraux		
Capitaux Propres Hors FRBG	72 954 174	62 106 629
Capital souscrit	49 600 000	49 600 000
Primes d'Emission		
Réserves	12 506 629	339 552
Ecart de Réévaluation		
Provisions réglementées et Subventions d'investissement		
Report à nouveau (+/-)	0	6 118 861
Résultat de l'exercice (+/-)	10 847 545	6 048 216
Total passif	538 381 114	571 085 755

HORS BILAN

Montants en €

HORS-BILAN	2025	2024
ENGAGEMENTS DONNES	12 573 988	15 373 011
Engagements de financement		
Engagements de garantie		
Engagements sur titres		
Autres engagements	12 573 988	15 373 011
ENGAGEMENTS RECUS	0	0
Engagements de financement		
Engagements de garantie		
Engagements sur titres		
Autres engagements		

COMPTE DE RESULTAT

Montants en €

COMPTE DE RESULTAT	2025	2024
+ Intérêts et produits assimilés	8 146 685	20 869 236
- Intérêts et charges assimilées	-2 690 209	-19 019 905
+ 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		
+ Commission (produits)	704 597 125	528 745 063
- Commissions (charges)	-692 281 206	-526 115 208
+/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	22 131 421	31 413 486
+/- Gains ou pertes sur opérations de portefeuilles de placement et assimilés		
+ Autres produits d'exploitation bancaire	621 610	590 812
- Autres charges d'exploitation bancaire	-2 262 181	-1 825 239
PRODUIT NET BANCAIRE	38 263 245	34 658 246
- Charges générales d'exploitation	-25 992 463	-23 172 449
- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations incorporelles & corporelles	-360 595	-687 708
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	11 910 187	10 798 088
+/- Coût du risque	1 277 639	-3 262 899
RESULTAT D'EXPLOITATION	13 187 826	7 535 189
+/- Gains ou pertes sur actifs immobilisés	-621	-1 147
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	13 187 205	7 534 042
+/- Résultat exceptionnel	0	
- Impôt sur les bénéfices	-2 339 660	-1 485 826
+/- Dotations/reprises de FRBG et provisions réglementées		
RESULTAT NET	10 847 545	6 048 216

ANNEXE AUX COMPTES SOCIAUX

Activité de l'entreprise :

L'activité principale de CHECKOUT SAS, filiale de CHECKOUT Payments Group Limited, est d'agir en tant que prestataire de service de paiement responsable de l'acquisition et du règlement des transactions E-commerce pour les clients de l'UE. A ce titre, CHECKOUT SAS a obtenu en 2019 l'agrément EME (Etablissement Monnaie Electronique) auprès de l'ACPR.

CHECKOUT SAS est également l'entité du groupe qui passe des contrats avec les réseaux de cartes de paiement de la zone euro tels que Sofort et iDeal. A ce titre, son bilan comprend des dettes intragroupes auprès d'autres entités que Checkout. Celles-ci sont soldées lorsque les dettes sont réglées.

L'exercice social est d'une durée de 12 mois allant du 1^{er} janvier au 31 décembre 2025.

Lieu d'exploitation de l'activité de l'entreprise : 44-48 rue de Châteaudun - 75009 Paris

Ces comptes annuels ont été arrêtés, le 26 juin 2026, par le président.

I FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

CHECKOUT SAS (la Société) a continué à bénéficier de la croissance du commerce en ligne, en particulier en termes de volume de transactions enregistrées par les grandes entreprises. Le volume total traité a augmenté d'une année sur l'autre.

La Société a augmenté ses effectifs de 84 à 94 salariés au cours de l'année. Checkout Group emploie 1994 personnes dans le monde entier.

Le 9 juillet 2024, la société a demandé à l'ACPR des autorisations supplémentaires pour des services de paiement, notamment le prélèvement automatique, l'émission de cartes, l'exécution d'opérations de paiement par carte et les retraits d'espèces. Ces autorisations ont été accordées le 31 juillet 2025.

La Société a reçu, au cours du mois de juin 2025, une notification de contrôle fiscal portant sur les exercices 31 décembre 2022, 31 décembre 2023 et 31 décembre 2024.

Par décision en date du 24 juin 2025, l'associé unique de la Société a décidé de nommer Madame Emilie Mathieu en qualité de Présidente de la Société, en remplacement de Monsieur Guillaume POUSAZ, démissionnaire, à compter de cette même date et pour une durée indéterminée.

Le siège social a été transféré au 44-48 rue de Châteaudun, 75009 Paris, France, à compter du 9 octobre 2025 pour Checkout SAS.

Par décision de l'associé unique en date du 7 novembre 2025, Madame Maria EL KHOMSI a été nommée Directrice Générale de la Société.

II PRINCIPES ET METHODES

a) PRESENTATION DES COMPTES

Les comptes annuels au 31 décembre 2025 sont établis en conformité avec les dispositions du code de Commerce (articles L. 123-12 à L. 123-28) ainsi que la réglementation de l'ANC n° 2014-07 modifiée par les règlements ANC n° 2021-10 et ANC n° 2023-03 (en coordination avec le règlement ANC n° 2022-06 relatif à la modernisation des états financiers) et du plan comptable des établissements de crédit (PCEC).

L'application des dispositions du règlement ANC n° 2023-03 sur la modernisation des états financiers, entré en vigueur à compter du 1/1/2025, est sans incidence significative sur la présentation de certains postes des états financiers et/ou des méthodes comptables appliquées par la Société.

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- Continuité de l'exploitation,
- Indépendance des exercices
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

b) PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES

Les principes et méthodes d'évaluation appliqués sont conformes au Code de commerce et à la réglementation comptable applicable aux établissements de monnaie électronique.

c) COMPTES DE BILAN**ACTIF****1. Créances sur les établissements de crédit**

Les créances et dettes sur établissements de crédit recouvrent l'ensemble des créances et dettes issues d'opérations bancaires et sont inscrites au bilan à leur valeur nominale augmentée des intérêts courus non échus.

Les créances sur établissement de crédit recouvrent également les encours clients déposés sur des comptes bancaires de cantonnement.

2. Opérations avec la clientèle

Les créances envers la clientèle sont principalement des opérations en cours de règlement par un intermédiaire ou des créances douteuses.

Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable. Le montant de la dépréciation est porté au débit du compte de résultat au titre du coût du risque.

3. Immobilisations corporelles

Elles enregistrent les biens destinés à rester durablement dans l'établissement et sont comptabilisées pour leur valeur d'acquisition. Elles font l'objet d'amortissements annuels calculés en fonction de leur durée d'utilisation, soit précisément :

- * Matériel informatique : 3 ans
- * Mobilier : 3 à 5 ans

4. Autres actifs

Il s'agit principalement de soldes intra-groupes constitués de mouvements de trésorerie et de coûts opérationnels payés pour le compte d'autres entités de Checkout.

Ces créances sont classées sous quatre catégories :

- Créances clientes saines : Créances pour lesquelles l'antériorité est inférieure à six mois et sur lesquelles aucun risque de non-recouvrement n'a été identifié ;
- Créances restructurées : suite à un accord de remboursement avec le débiteur, peuvent également être à nouveau inscrites en encours sain dans une sous-catégorie spécifique jusqu'à leur échéance finale ;
- Créances douteuses : il s'agit des créances qui sont soit impayées depuis au moins six mois, soit qui, indépendamment de tout impayé, présentent un risque avéré de non-recouvrement.
- Créances douteuses compromises : il s'agit des créances douteuses pour lesquelles la société considère que la situation est irrémédiablement compromise et qu'aucun reclassement en encours sain n'est prévisible. La société comptabilise au bilan les créances liées aux marchands (débiteurs du réseau de cartes et débiteurs des marchands), déduction faite des pertes de crédit attendues (« ECL »). La société enregistre également des pertes de crédit attendues (ECL) pour le risque de perte lié à l'impossibilité de recouvrer les fonds avancés à un réseau de cartes ou à une méthode de paiement alternative pour le compte d'un marchand lorsqu'un paiement a été annulé par un remboursement ou par une rétro-facturation.

5. Comptes de régularisation

Les comptes de régularisation comprennent les produits à recevoir et charges constatées d'avance et sont ventilés dans la note 10.

PASSIF**1. Opérations avec la clientèle**

Les dettes envers la clientèle sont constituées par l'encours des comptes de paiement des clients.

2. Autres passifs

Il s'agit principalement de soldes intra-groupes constitués de mouvements de trésorerie et de coûts opérationnels payés pour le compte d'autres entités de Checkout, comme indiqué dans la note 12.

3. Comptes de régularisation

Les comptes de régularisation comprennent les charges à payer et produits constatés d'avance et sont ventilés dans la note 9.

4. Opérations en devises

Les créances, dettes et disponibilités figurent au bilan pour leur contre-valeur en euros au cours de clôture de l'exercice. Les charges et produits en devises sont enregistrés pour leur contre-valeur en euros au cours de la transaction.

Le règlement 2014-07 relatif à la comptabilisation des opérations en devises, stipule en son titre 7 que : « Les établissements de crédit doivent recenser en comptabilité, dans les conditions prévues par le présent règlement, les opérations qu'ils effectuent dans une devise autre que celle, dénommée monnaie locale (devise de base EUR), communément utilisée pour la tenue de la comptabilité ».

Ce texte présente l'obligation pour les établissements de crédit de comptabiliser leurs opérations en devises selon un cadre réglementaire précis.

CHECKOUT SAS effectue des transactions en devises. La position de change est suivie au moyen de comptes techniques de position de change et contre-valeur de position de change.

A chaque clôture, les stocks en devises font l'objet d'une réévaluation. Les gains/pertes de change sont enregistrés en compte de résultat.

Les 22 131 421 € comptabilisés au compte de résultat sur la ligne « Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation » concernent les éléments suivants :

- -21.8 M€ concernent les écarts de change
- +43.9 M€ concernent le revenu facturé lorsque la devise de traitement est différente de la devise de règlement d'une transaction

5. Provisions pour Risques et Charges

Les provisions pour risques et charges sont constituées pour faire face à des sorties de ressources probables au profit de tiers, sans contrepartie pour la société. Elles comprennent notamment des provisions destinées à faire face aux pertes de crédit attendues (ECL) et aux risques sociaux.

d) ENGAGEMENTS HORS BILAN

- Dettes sur les loyers commerciaux restants à courir pour un montant total de 12 573 988 euros.

e) COMPTE DE RESULTAT**1. Commissions nettes**

Ce poste couvre tous les produits et charges liés à la rémunération des services fournis à des tiers.

Il comprend les commissions perçues en tant qu'émetteur de monnaie électronique et prestataire de services de paiement, les frais concernant le coût des ventes, les frais liés au réseau, les frais de virement et les prix de transfert à payer.

Méthodologie et détail du calcul du prix de transfert :

Les résultats de Checkout SAS sont calculés conformément à la politique mondiale de Checkout en matière de prix de transfert.

Checkout SAS est rémunérée par Checkout Technologies UK LTD comme suit :

- 10 % de rendement sur les capitaux propres moyens pour l'année en cours et l'année précédente, plus
- 6 % de rendement sur les ventes sur le marché français.

Checkout SAS reçoit également un remboursement de ses coûts majorés de 10 % pour les services fournis à Process Out SAS, une société liée.

Certaines fonctions de vente et d'assistance sont fournies à Checkout SAS par des entités liées à Checkout. Checkout SAS rembourse ces entités sur la base du coût majoré de 10 %. Ces entités comprennent :

- Checkout Greece Single Member Private Limited Company
- Checkout Payments Austria GMBH
- Checkout Group BV
- Checkout Technology LTD- Spain Branch

Les commissions comprennent les commissions de transfert facturées par une partie liée. Les gains et pertes de change sont pris en compte dans le calcul du prix de transfert.

En tant que filiale, conformément à la politique du groupe en matière de prix de transfert, CHECKOUT SAS se voit attribuer par le groupe une marge d'exploitation à la juste valeur pour les services de paiement fournis aux commerçants européens.

CHECKOUT TECHNOLOGY Ltd fournit des technologies et d'autres services permettant CHECKOUT SAS de fournir des services de traitement des paiements aux clients de CHECKOUT.

Charges générales d'exploitation

Les charges sont constituées des frais de personnel, impôts et taxes, et services extérieurs.

2. Montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice

Conformément à l'article R.123-198 du code de commerce, le montant total des honoraires aux commissaires aux comptes s'élève à 108 000 euros.

III INFORMATIONS SUR LES POSTES DU BILAN, DU HORS BILAN ET DU COMPTE DE RESULTAT

1. Informations sur les postes du bilan et du hors bilan (notes 1 à 13)

NOTE N° 1. CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	2025	2024
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS*	238 086 990	231 060 185
CREANCES RATTACHEES		
TOTAL	238 086 990	231 060 185
REPARTITION DES CREANCES PAR DUREE RESTANT A COURIR		
JUSQU'A 3 MOIS	238 086 990	231 060 185
DE + DE 3 MOIS A 6 MOIS		
DE + DE 6 MOIS A 1 AN		
DE + DE 1 AN A 5 ANS		
A + DE 5 ANS		
TOTAL	238 086 990	231 060 185

* Le montant des sommes inscrites en cantonnement s'élève à 96 643 30,91 €.

NOTE N° 2. OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	2025	2024
CREDITS A LA CLIENTELE (VALEUR NON IMPUTEE)*	221 943 104	224 134 621
CREANCES DOUTEUSES NETTES DE PROVISIONS		
CREANCES RATTACHEES*	160 240	3 252 982
TOTAL	222 103 344	227 387 603
REPARTITION DES CREANCES PAR DUREE RESTANT A COURIR		
JUSQU'A 3 MOIS	222 103 344	227 387 603
DE + DE 3 MOIS A 6 MOIS		
DE + DE 6 MOIS A 1 AN		
DE + DE 1 AN A 5 ANS		
A + DE 5 ANS		
TOTAL	222 103 344	227 387 603
* Le montant des crédits à la clientèle se décompose de la façon suivante :		
Comptes intra-groupes	28 241 413	
Comptes débiteurs (débiteurs du réseau de cartes)	190 488 759	
Marchands débiteurs	4 583 942	
Provisions sur marchand débiteurs	1 210 769	
NOTE N° 3. ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE	2025	2024
TITRE DE PLACEMENT	28 054 837	15 221 860
TOTAL	28 054 837	15 221 860
NOTE N° 4. IMMOBILISATIONS	2025	2024
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 804 028	658 248
VALEUR BRUTE EN DEBUT D'EXERCICE	658 248	962 004
AUGMENTATION	1 407 202	184 030
DIMINUTION	-261 423	-487 786
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	141 576	76 750
VALEUR BRUTE EN DEBUT D'EXERCICE	76 750	1 547 302
AUGMENTATION	64 826	0
DIMINUTION		-1 470 552
AMORTISSEMENTS IMMOBILISATIONS CORPORELLES	527 544	449 746
VALEUR EN DEBUT D'EXERCICE	449 746	573 239
AUGMENTATION	338 599	265 320
DIMINUTION	-260 804	-388 813
AMORTISSEMENTS IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	74 397	52 401
VALEUR EN DEBUT D'EXERCICE	52 401	1 079 119
AUGMENTATION	21 996	222 104
DIMINUTION		-1 248 821
IMMOBILISATIONS CORPORELLES EN COURS		
VALEUR BRUTE EN DEBUT D'EXERCICE		
AUGMENTATION		
DIMINUTION		
VALEUR NETTE COMPTABLE	1 343 664	232 852
NOTE N° 5. AUTRES ACTIFS	2025	2024
AUTRES ACTIFS*	38 385 246	90 340 098
TOTAL	38 385 246	90 340 098
REPARTITION DES DETTES PAR DUREE RESTANT A COURIR		
JUSQU'A 3 MOIS	38 385 246	90 340 098
DE + DE 3 MOIS A 6 MOIS		
DE + DE 6 MOIS A 1 AN		
DE + DE 1 AN A 5 ANS		
A + DE 5 ANS		
TOTAL	38 385 246	90 340 098
*Le montant des autres actifs se décompose de la façon suivante :		
Comptes intra-groupes	7 490 106	
Dépôts et cautionnements	24 602 742	
Divers	6 292 398	
* Les règlements interentreprises au cours de l'année 2025 au sein du groupe ont permis de réduire considérablement les soldes enregistrés en Autres actifs.		

Les dépôts et cautionnements d'un montant de 24,6 millions d'euros correspondent à des garanties détenues auprès des réseaux de cartes.

NOTE N° 6. COMPTES DE REGULARISATION ACTIF	2025	2024
CHARGES COMPTABILISEES D'AVANCE	1 810 143	99 691
PRODUITS A RECEVOIR	8 596 674	6 735 705
COMPTES DE REGULARISATION ACTIF	216	7 761
TOTAL	10 407 034	6 843 157
NOTE N° 7. DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	2025	2024
COMPTES ET EMPRUNTS A TERME	0	
DETTES RATTACHEES	0	0
TOTAL	0	0
REPARTITION DES DETTES PAR DUREE RESTANT A COURIR		
JUSQU'A 3 MOIS	0	
DE + DE 3 MOIS A 6 MOIS		
DE + DE 6 MOIS A 1 AN		
DE + DE 1 AN A 5 ANS		
A + DE 5 ANS		
TOTAL	0	0
NOTE N° 8. OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	2025	2024
OPERATION AVEC LA CLIENTELE*	357 043 537	289 010 184
TOTAL	357 043 537	289 010 184
*Le montant des opérations avec la clientèle se décompose de la façon suivante :		
Comptes intra-groupes	2 877 801	
Marchands et autres créditeurs	307 638 146	
Réserves marchands	46 527 591	
NOTE N° 9. AUTRES PASSIFS	2025	2024
AUTRES PASSIF*	88 343 670	183 921 567
TOTAL	88 343 670	183 921 567
REPARTITION DES DETTES PAR DUREE RESTANT A COURIR		
JUSQU'A 3 MOIS	88 343 670	183 921 567
DE + DE 3 MOIS A 6 MOIS		
DE + DE 6 MOIS A 1 AN		
DE + DE 1 AN A 5 ANS		
A + DE 5 ANS		
TOTAL	88 343 670	183 921 567
*Le montant des autres passifs se décompose de la façon suivante :		
Transactions intra-groupes	68 307 473	
Dettes fournisseurs	5 188 794	
Dettes fiscales	5 950 864	
Dettes du réseau cartes	8 896 539	
* Les règlements interentreprises au cours de l'année 2025 au sein du groupe ont permis de réduire considérablement les soldes enregistrés en Autres passifs.		
NOTE N° 10. COMPTES DE REGULARISATION PASSIF	2025	2024
CHARGES A PAYER	8 773 389	9 490 680
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	2 589 101	99 600
COMPTES DE REGULARISATION PASSIF*	3 910 680	18 582 777
TOTAL	15 273 170	28 173 057
* Ce compte concerne les comptes de régularisation sur charges à payer non achevées.		

NOTE N° 11. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	2025	2024
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	4 766 564	7 874 318
PROVISION POUR RISQUES DES ENGAGEMENTS		
AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES*	4 766 564	7 874 318
PROVISIONS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	0	0
PROVISIONS POUR RISQUES BANCAIRES		
PROVISIONS SUR CREANCES DOUTEUSES	0	0
PROVISIONS SUR OPERATIONS CLIENTELE		
PROVISIONS <i>EFFET TEMPS</i> (CRC 2002-03)		
	4 766 564	7 874 318

* Une provision de 4 766 564 € pour risques et charges, qui comprend :

Une provision ECL pour la somme de 4 393 263 euros

Une provision pour remise en état du local commercial pour 373 000 euros

NOTE N° 12 CAPITAUX PROPRES HORS FRBG

(En euros)	31/12/2024	Affectation du résultat 2024	Augmentation du capital	Autres	Résultat de l'exercice	31/12/2025
Capital	49 600 000					49 600 000
Primes d'émission	0					0
Réserve légale	339 552	302 411				641 963
Autres réserves		5 745 805		6 118 861		11 864 666
Report à nouveau	6 118 861	0		-6 118 861		0
Résultat de l'exercice	6 048 216	-6 048 216			10 847 545	10 847 545
Situation au 31/12/2025	62 106 629	0	0	0	10 847 545	72 954 173

NOTE N° 13. COMPTE DE RESULTAT		2025	2024
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	+	8 146 685	20 869 236
PRODUITS SUR OPERATIONS DE TRESORERIE & INTERBANCAIRES		8 146 685	20 869 236
INTERETS SUR COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS		8 146 685	20 869 236
INTERETS SUR OPERATIONS INTERNES AU RESEAU			
PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE			
PRODUITS SUR OPERATIONS SUR TITRES			
PRODUITS SUR PRETS SUBORDONNES			
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	-	2 690 209	19 019 905
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR OPERATIONS ETS DE CREDIT			
INTERETS SUR COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		44 218	70 820
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR COMPTES & EMPRUNTS		2 645 990	18 949 085
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR VALEURS DONNEES EN PENSION			
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR OPERATIONS CLIENTELE			
REVENUS DES TITRES A REVENU VARIABLE	+	0	0
DIVIDENDES ET PRODUITS ASSIMILES			
COMMISSIONS (PRODUITS)	+	704 597 125	528 745 063
COMMISSIONS SUR ENGAGEMENTS DE GARANTIE			
COMMISSIONS SUR PRESTATIONS DE SERVICES PAIEMENT		704 597 125	528 745 063
PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGE		0	0
COMMISSIONS (CHARGES)	-	692 281 206	526 115 208
COMMISSIONS FRAIS BANCAIRES		1 118 974	1 541 942
AUTRES CHARGES ET PRESTATIONS DE SERVICES PAIEMENT		691 162 233	524 573 265
CHARGES SUR OPERATIONS DE CHANGE		0	0
GAINS SUR OPERATIONS DE PORTEFEUILLES DE NEGOCIATIONS	+	22 131 421	31 413 486
GAINS SUR OPERATIONS DE PORTEFEUILLES DE PLACEMENT	+	0	0
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	+	621 610	590 812
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE			
PRODUITS DE LOCATION SIMPLE ET PRESTATIONS DIVERSES			
AUTRES PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION		621 611	590 813
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-	2 262 181	1 825 239
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE			
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		2 262 181	1 825 239
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE			

PRODUIT NET BANCAIRE		38 263 245	34 658 246
PRODUITS GENERALES D'EXPLOITATION		0	0
AUTRES CHARGES REFACTUREES			
DONT CHARGES REFACTUREES A DES SOCIETES DU GROUPE			
AUTRES PRODUITS			
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	-	25 992 464	23 172 449
FRAIS DE PERSONNEL		16 233 447	17 772 329
SALAIRES & APPOINTEMENTS		11 479 316	10 100 981
CHARGES SOCIALES		4 749 648	7 664 272
CHARGES POUR RETRAITE		0	0
IMPOT TAXE ET VERSEMENT ASSIMILES SUR REMUNERATION		4 483	7 077
DOTATIONS / REPRISES DE PROVISIONS. CHARGES DE PERSONNEL			
DOTATIONS AUX PROVISIONS PASSIFS			
REPRISES DE PROVISIONS			
IMPOTS & TAXES		1 492 474	140 204
SERVICES EXTERIEURS		8 266 541	5 259 915
LOCATIONS		2 830 236	2 819 154
AUTRES SERVICES EXTERIEURS		5 089 513	2 167 456
TRANSPORTS ET DEPLACEMENT		346 793	273 306
CHARGES DIVERSES EXPLOITATION		0	0
DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	-	360 595	687 708
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		21 996	443 835
IMMOBILISATIONS CORPORELLES		338 599	243 874
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION		11 910 186	10 798 088
COUT DU RISQUE	+	1 277 639	-3 262 899
DOTATIONS AUX PROVISIONS SUR CREANCES DOUTEUSES			
REPRISES DE PROVISIONS SUR CREANCES DOUTEUSES			
DOTATIONS AUX PROVISIONS SUR PRETS SUBORDONNES			
REPRISES DE PROVISIONS SUR PRETS SUBORDONNES			
DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		43 563	-383 125
REPRISES DE PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		1 234 077	6 454
PERTES SUR CREANCES IRRECUPERABLES PROVISIONNEES		0	-2 886 228
RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES			
RESULTAT D'EXPLOITATION	+	13 187 825	7 535 189
GAINS OU PERTES SUR ACTIFS IMMOBILISES	-	-621	-1 147
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	+	13 187 205	7 534 042
		0	0
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-	0	0
IMPOT SUR LES BENEFICES	-	-2 339 660	-1 485 826
RESULTAT NET	+	10 847 545	6 048 216

Impôt sur les bénéfices

L'impôt sur les bénéfices au 31 décembre 2025 se décompose comme suit :

Impôts sur les bénéfices : -2 339 660 euros ;

IV AUTRES INFORMATIONS**1. Configuration du capital**

Le capital de CHECKOUT SAS s'élève à 49 600 000 euros et se trouve composé de 496 000 actions d'une valeur unitaire de 100 euros.

2. Transactions avec les parties liées

Toutes les transactions avec les parties liées ont été conclues à des conditions normales de marché. Les conditions peuvent être considérées comme normales lorsqu'elles sont habituellement pratiquées par l'établissement dans les rapports avec les tiers de sorte que le bénéficiaire de la convention n'en retire pas un avantage par rapport aux conditions faites à un tiers quelconque de la société, compte tenu des conditions d'usage dans les sociétés du même secteur.

3. Effectifs

L'effectif au 31 décembre 2025 s'élève à 94 collaborateurs se répartissant comme suit :

- 94 Cadres
- 0 Employé

4. Périmètre de consolidation

Depuis le 12/07/2018, Checkout SAS est détenue à 100 % par Checkout Payments Group Limited, une société à responsabilité limitée dont le siège social est The Esplanade, St Helier, Jersey.

Checkout Payments Group Limited prépare les états financiers du groupe dont Checkout SAS est membre. Des copies des états financiers du groupe Checkout Payments Group Limited ne sont pas accessibles au public.

5. Stock option

Au cours de l'année, les employés de Checkout SAS ont participé à un plan d'options sur actions pour les employés (« ESOP »). Dans le cadre de ce plan, Checkout Payments Group Limited attribue, à sa discrétion, des options d'achat d'actions de la société mère aux employés. Pour la plupart des employés, les premiers 20 % de leurs attributions sont acquis après 12 mois de service, après quoi 1/48e des attributions restantes est acquis chaque mois suivant jusqu'à un total de 60 mois de service après la fin de l'année. Les mois suivants jusqu'à un total de 60 mois de service après la date de début d'acquisition. Etant donné que les employés de Checkout SAS reçoivent des actions de la société mère, seul l'élément des charges sociales est inclus dans les états financiers de Checkout SAS.

6. Engagement départ à la retraite

Compte tenu du faible effectif et de la faible ancienneté de cet effectif, le montant des engagements de départ à la retraite est considéré comme non significatif.

V EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Au cours de la période, les changements suivants sont intervenus au sein de la gouvernance de la Société :

- Par décision de l'associé unique en date du 1^{er} avril 2026, il a été pris acte de la démission de Monsieur Patrick STARKMAN de ses fonctions de Directeur Général de la Société, avec effet au 7 novembre 2025.
- Par décision de l'associé unique en date du 15 mai 2026, Monsieur Florent MADREPERLA a été nommé Directeur Général de la Société, à compter de cette même date et pour une durée indéterminée, en remplacement de Madame Maria EL KHOMSI, démissionnaire depuis le 6 mars 2026.

La société a évalué les événements ultérieurs jusqu'à la date à laquelle les états financiers étaient prêts à être publiés.