

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

SPENDESK FINANCIAL SERVICES

Société par actions simplifiée au capital de 14.200.000 €

Siège social : 51, rue de Londres – 75008 Paris

900 518 101 R.C.S Paris

(la « Société »)

Comptes annuels 2025 approuvés par décision de l'associé unique le 8 Juillet 2026**BILAN AU 31 DECEMBRE 2025**

Actif en EUR	Note	2025	2024
Caisse, banques centrales, C.C.P	3.1	0	2 315 580
Effets publics et valeurs assimilées		0	0
Créances sur les établissements de crédit & assimilés	3.2	149 948 409	135 621 982
Opérations avec la clientèle	3.7	0	0
Obligations et autres titres à revenu fixe		0	0
Actions et autres titres à revenu variable		0	0
Participations et autres titres détenus à long terme	3.3	118	118
Parts dans les entreprises liées		0	0
Crédit-bail et location avec option d'achat		0	0
Location simple		0	0
Immobilisations incorporelles	3.4	4 498	278 207
Immobilisations corporelles	3.4	115	368
Capital souscrit non versé		0	0
Actions propres		0	0
Autres actifs	3.5	6 896 506	1 925 763
Comptes de régularisation	3.6	221 297	92 527
Total Actif		157 070 943	140 234 544
Passif et capitaux propres		2 025	2024
Dettes envers les établissements de crédits & assimilés	3.2	519 256	0
Opérations avec la clientèle	3.7	144 395 400	133 598 790
Dettes représentées par un titre		0	0
Autres passifs	3.5	2 452 700	3 619 008
Comptes de régularisation		0	0
Provisions	3.9	0	200 000
Dettes subordonnées		0	0
Fonds pour risques Bancaires généraux (FRBG)		0	0
Capitaux propres hors FRBG	3.8	9 703 587	2 816 747
Capital souscrit		14 200 000	14 200 000
Primes d'émission		0	0
Réserves		0	0
Ecart de réévaluation		0	0
Provisions réglementées en subventions d'investissement		0	0
Report à nouveau (+/-)		(11 383 253)	(9 159 887)
Résultat de l'exercice (+/-)		6 886 840	(2 223 366)
Total Passif et capitaux propres		157 070 943	140 234 544

Hors bilan

Engagements donnés (en EUR)	Notes	2025	2024
1 Engagements de financement	4.1	0	0
2 Engagements de garantie	4.2	0	0
3 Engagements sur titres		0	0
Engagements reçus (en EUR)	Notes	2025	2024
4 Engagements de financement	4.1	0	0
5 Engagements de garantie	4.2	0	0
6 Engagements sur titres			

Compte de résultat de l'exercice clos au 31 décembre

En EUR	Notes	2025	2024
Intérêts et produits assimilés	5.1	3 178 923	2 820 555
Intérêts et charges assimilées	5.1	(5 619)	(746)
Produits sur opérations de crédit-bail et assimilées		0	0
Charges sur opérations de crédit-bail et assimilées		0	0
Produits sur opérations de location simple		0	0
Charges sur opérations de location simple		0	0
Revenus de titres à revenu variable		0	0
Commissions (produits)	5.2	18 310 666	9 078 842
Commissions (charges)	5.2	(1 561 395)	(760 151)
(+/-) Gains ou pertes sur opérations de portefeuilles de négociations	5.3	0	0
(+/-) Gains ou pertes sur opérations de portefeuilles de placement assimilés		0	0
Autres produits d'exploitation bancaire	5.3	82 116	1 118
Autres charges d'exploitation bancaire	5.3	(8 120)	(312 252)
PRODUITS NET BANCAIRE		19 996 570	10 827 367
Produits généraux d'exploitation	5.4	1 111 133	728 568
Charges générales d'exploitation	5.4	(13 065 315)	(13 426 513)
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles	5.5	(278 462)	(352 977)
Production immobilisée		0	0
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION		7 763 926	(222 555)
Coût du risque		0	0
RÉSULTAT D'EXPLOITATION		7 763 926	(2 223 555)
(+/-) Gains ou pertes sur actifs immobilisés		0	0
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT		7 763 926	(2 223 555)
(+/-) Résultat exceptionnel	5.6	0	(178)
Impôt sur les bénéfices	5.7	(877 086)	367
(+/-) Dotations/Reprises de FRBG et provisions réglementées		0	0
RÉSULTAT NET		6 886 840	(2 223 366)

ANNEXES Note 1 - Cadre général 1.1 Cadre juridique et financier – La société SPENDESK FINANCIAL SERVICES a été créée en juin 2021 et son objet est la prestation de services de paiement ainsi que toute prestation connexe à ces activités au sens du code monétaire et financier. SPENDESK FINANCIAL SERVICES a reçu l'agrément d'établissement de paiement par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) en date du 20 avril 2022. SPENDESK FINANCIAL SERVICES est détenue à 100% par SPENDESK SAS. Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 157 070 943 euros. Le résultat net comptable est un bénéfice de 6 886 840 euros. **Faits caractéristiques de l'exercice** - Le 27 février 2025, SPENDESK SAS et SPENDESK FINANCIAL SERVICES ont chacune signé un contrat avec le groupe Wise pour la mise en place d'une nouvelle fonctionnalité de paiements internationaux en devises. Les premiers revenus liés à cette activité ont été générés à partir du 2ème trimestre de l'exercice. En mars 2025, des discussions sont intervenues avec Visa autour de l'accord commercial existant avec SPENDESK FINANCIAL SERVICES et l'absence de somme déposée en tant que garantie ("collateral") pour couvrir les transactions cartes Visa à hauteur de 8 400 000 euros. Visa a exprimé des besoins de garanties financières complémentaires. La société a procédé à l'ouverture d'un compte dans les livres de JP Morgan comme garantie. Une première somme de 200 000 euros a été créditée sur ce compte, puis progressivement portée à 700 000 euros au 31 décembre 2025. Au 2ème trimestre 2025, SPENDESK SAS a procédé progressivement au lancement des services Apple Pay et Google Pay, pour l'ensemble des clients du Royaume-Uni (dont le prestataire de service de paiement - PSP - est Adyen) et de l'Espace

économique européen (dont le PSP est SPENDESK FINANCIAL SERVICES). Au 20 mai 2025, le plan de sauvegarde de l'emploi annoncé en septembre 2024 a généré 2 départs volontaires de salariés de la société SPENDESK FINANCIAL SERVICES. **Evénements postérieurs à la clôture** - La société a été notifiée le 12 février 2026 d'un avis de contrôle fiscal portant sur les taxes sur le chiffre d'affaires et la taxe sur les salaires pour les exercices 2024 et 2025. Le contrôle est en cours à ce jour. Benjamin Gonthier a été nommé à la direction générale de SPENDESK FINANCIAL SERVICES le 26 avril 2026 en remplacement de l'ancien directeur général. Aucun autre événement postérieur à la clôture susceptible d'affecter les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2025. **Note 2 - Principes et méthodes comptables** **2.1 Méthodes d'évaluation et de présentation appliquées** Les comptes annuels de l'exercice clos au 31 décembre 2025 ont été établis conformément aux principes comptables généralement admis en France qui sont essentiellement ceux décrits ci-dessous appliqués dans le respect du principe de prudence, et conformément aux hypothèses de base : Continuité de l'exploitation ; Permanence des méthodes ; Indépendance des exercices. Les comptes individuels annuels de SPENDESK FINANCIAL SERVICES ont été établis dans le respect des dispositions des règlements de l'Autorité des Normes Comptables (ANC) n°2014-07 du 26 novembre 2014 et n°2023-03 du 7 juillet 2023, relatifs au plan comptable des établissements bancaires (PCEC). Les règlements du Comité de la Réglementation Bancaire (CRB) et de l'Autorité des Normes Comptables (ANC) qui prévoient des dispositions spécifiques pour les établissements de crédit s'appliquent également aux établissements de paiement dont la seule activité est la fourniture de services de paiement. La société SPENDESK FINANCIAL SERVICES clôture son exercice social le 31 décembre et l'exercice comptable comporte 12 mois. Les montants présentés dans les états financiers et dans les notes annexes sont exprimés en euros, sauf mention contraire. Les effets d'arrondis peuvent générer, le cas échéant, des écarts entre les montants présentés dans les états financiers et ceux présentés dans les notes annexes. Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par la direction. **2.1.1 Immobilisations incorporelles et corporelles** Elles figurent au bilan pour leur valeur historique. Les amortissements sont calculés selon le mode linéaire, quand ce dernier correspond à l'amortissement économique en fonction des durées préalables d'utilisation suivantes : Logiciels : 3 ans ; Matériel de bureau et informatique : 3 ans Le cas échéant, les immobilisations peuvent faire l'objet d'une dépréciation. La quote-part d'amortissement supplémentaire dont peuvent bénéficier les logiciels en application des dispositions fiscales est inscrite en amortissement dérogatoire. Les immobilisations incorporelles produites par SPENDESK FINANCIAL SERVICES sont évaluées à leur coût de production, en distinguant les logiciels acquis des développements de logiciels spécifiques. Les développements informatiques ainsi immobilisés sont valorisés au coût de production qui comprend toutes les dépenses externes et les frais de personnel pouvant leur être directement attribués et qui sont nécessaires à la création, la production et la préparation des outils sous-jacent, dès lors qu'ils remplissent les critères d'immobilisation, afin qu'ils soient en mesure de fonctionner selon l'utilisation prévue **2.1.2 Dettes envers les établissements de crédit** Les dettes envers les établissements de crédit sont ventilées d'après leur durée initiale ou la nature de ces dettes : dettes à vue (dépôts à vue, comptes ordinaires) et dettes à terme pour les établissements de crédit. Les intérêts courus sur ces dettes sont portés en comptes de dettes rattachées en contrepartie du compte de résultat **2.1.3 Comptes créditeurs à la clientèle** Les dettes envers la clientèle correspondent aux sommes trop perçues de la clientèle et aux soldes des comptes de paiement des clients. **2.1.4 Crédits à la clientèle** SPENDESK FINANCIAL SERVICES analyse les créances selon leur antériorité. Ces critères sont déterminés sur la base d'une étude historique de notre balance, permettant de justifier la corrélation entre le retard enregistré et le caractère irrécouvrable de la créance. Le calcul du pourcentage de perte probable est systématiquement de 100% si la créance respecte les critères suivants : créance supérieure à 90 jours. Toutefois, la preuve du caractère irrécouvrable doit être apportée. Une fois acquis le caractère certain du risque d'impayé, la créance peut être comptabilisée en perte lorsque : - Le délai de prescription expire (désormais 5 ans), ce qui est un motif juridique incontestable ; - Ou lorsqu'elle devient définitivement irrécouvrable. **2.1.5 Avantages sociaux** Les avantages au personnel postérieurs à l'emploi (indemnités de départ en retraite) et à long terme (primes pour médailles du travail) sont calculés et constatés en engagements hors bilan. La méthode retenue est de ne pas comptabiliser les engagements de retraite dans les comptes sociaux mais de les indiquer dans l'annexe. Compte tenu de la création de la société en 2021, de son effectif jeune, le montant d'engagement de retraite est considéré immatériel. **2.1.6 Provisions pour risques et charges** Les provisions constituent des passifs dont l'échéance ou le montant est incertain. Leur comptabilisation est subordonnée à l'existence d'une obligation actuelle résultant d'un événement passé dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources et dont le montant peut être estimé de manière fiable. Le montant comptabilisé en provision correspond à la meilleure estimation de la sortie de ressource attendue pour éteindre l'obligation actuelle à la date de clôture. Ce montant est actualisé dès lors que l'effet de cette actualisation est significatif. Les provisions sont revues à chaque date de clôture et ajustées pour refléter la meilleure estimation de cette date. **2.1.7 Créances sur les établissements de crédit** Les créances sur les établissements de crédit sont ventilées d'après leur durée initiale ou la nature des concours : créances à vue (comptes ordinaires et opérations au jour le jour) et créances à terme pour les établissements de crédit. **2.1.8 Autres actifs et comptes de régularisation** Les autres actifs sont enregistrés à leur valeur nominale, après déduction des provisions et des amortissements économiquement nécessaires. **2.1.9 Créances et dettes** Les créances et dettes sont valorisées à leur valeur nominale et font l'objet d'une appréciation au cas par cas. Une dépréciation en fonction du risque encouru est constituée pour chacune d'elles. **2.1.10 Transactions entre les parties liées** Au cours de l'exercice, aucune transaction n'a eu lieu entre les parties liées, exceptées celle avec les autres entités du groupe :

Compte	Débit	Crédit
101300 - Capital souscrit appelé versé	-	14.200.000
261000 - Titres de participation	118	
451410 - Spendesk SAS IC with SFS	4 505 056	
451420 - SPENDESK FINANCIAL SERVICES LIMITED	6.290	
622003 - INTERCOMPANY SPENDESK FINANCIAL SERVICES	1.332.570	
622008 - Intercompany in SFS for GmbH	441.031	
622009 - Intercompany in SFS for Ltd	926.338	
622010 - Rétrocession CA SFS pour SAS	1.355.947	
708002 - Produits des activités annexes Refacturation		896.133

2.1.11 Tableau des filiales et participations

Tableau des filiales et participations										
Filiales et participations	Informations financières									
	Capitaux propres	Quote-part du capital détenue (en pourcentage)	Valeur comptable des titres détenus		Montant net des prêts et avances consentis par la société	Montant des engagements donnés par la société	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice clos	Résultat (bénéfice ou perte du dernier exercice clos)	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice	Observations
			Brute	Nette						
Renseignements concernant les filiales (+ de 50 % du capital détenu par la société)										
Spendesk LTD	5,644.00€	100%	118.19€	118.19€	0	0	0	-999.02€	0	N/A
A. Total des filiales	5,644.00€		118.19€	118.19€	0	0	0	-999.02€	0	N/A
B. Total des participations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	N/A
C. Total des filiales et des participations (A + B)	5,644.00€	0	118.19€	118.19€	0	0	0	-999.02€	0	N/A

2.1.12 Intégration fiscale SPENDESK FINANCIAL SERVICES appartient au périmètre d'intégration fiscale dont la tête de groupe est SPENDESK SAS. Cet établissement est seul redevable de l'impôt sur les sociétés. Le cas échéant, la charge d'impôt de SPENDESK FINANCIAL SERVICES est constatée en comptabilité, comme en l'absence de toute intégration fiscale. Les économies réalisées par le groupe d'intégration fiscale sont enregistrées chez SPENDESK SAS. **2.2 Changements de méthodes comptables.** L'Autorité des Normes Comptables (ANC) a publié le 7 juillet 2023 le règlement n° 2023-03 relatif à la modernisation des états financiers. Ce règlement modifie le règlement ANC n°2014-07 du 26 novembre 2014 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire, en supprimant la notion de transfert de charge au poste « Autres produits d'exploitation bancaire ». Ce changement n'a pas d'impact significatif sur les états financiers de la société. **Note 3. Informations sur les postes du bilan** Sauf information contraire, les notes explicatives sur les postes du bilan sont présentées nettes d'amortissements et de dépréciations.

3.1 - Opérations interbancaires

	Exercice 2025		Exercice 2024	
	Actif	Passif	Actif	Passif
Caisse, banques centrales, C.C.P	0	0	2.315.580	0
A vue	0	0	2.315.580	0
A terme	0	0	0	0
TOTAL	0	0	2.315.580	0

3.2 - Créances et dettes sur les établissements de crédit

	Exercice 2025		Exercice 2024	
	Actif	Passif	Actif	Passif
Caisse, banques centrales, C.C.P	149.948.409	519.257	135.621.982	0
A vue	149.948.409	519.257	135.621.982	0
A terme	0	0	0	0
TOTAL	149.948.409	0	135.621.982	0

Le total des créances sur les établissements de crédit - actif s'élève à 149 948 409 euros au 31 décembre 2025 dont 139 574 944 euros correspondant au compte de cantonnement, et 4 816 638 euros liés aux sommes en attente d'imputation. Conformément à l'article L.522-17 du Code Monétaire et Financier, les fonds reçus par Spendesk Financial Services SAS pour le compte de ses clients, sont crédités sur un compte ouvert spécialement à cet effet appelé Compte de Cantonnement. Les sommes ainsi cantonnées se retrouvent, comptablement, à la clôture de l'actif en "Créances sur les établissements de crédit". En contrepartie, la société enregistre une dette envers sa clientèle au passif dans le poste "Opérations avec la clientèle". **3.3 – Immobilisation financières**

Autres immobilisations financières	Exercice 2025	Exercice 2024
Participations	118	118
TOTAL	118	118

3.4 - Immobilisations incorporelles et corporelles Nous présentons ci-après les variations ayant affecté les postes d'immobilisations

Valeur brute	Exercice 2024	Exercice 2025
Frais de développement	-	-
Logiciels	1.058.164	1.062.664
Matériel informatique	766	766
Immobilisation en cours	-	-
TOTAL	1.058.930	1.063.430
Amortissements	Exercice 2024	Exercice 2025
Frais de développement	-	-
Logiciels	779.957	1.058.169
Matériel informatique	398	653
TOTAL	780.355	1.058.820
Valeur nette	Exercice 2024	Exercice 2025
Frais de développement	-	-
Logiciels	278.207	4.498
Matériel informatique	368	115
TOTAL	278.575	4.613

3.5 - Autres actifs et autres passifs

	Exercice 2024	Exercice 2025
Autres actifs		
Personnel - rémunérations dues	1.545	198
Charges sociales produits à recevoir	9.939	9.102
TVA déductible	-	869.987
TVA sur achat	15.312	4.511.346
TVA sur FNP	5.335	10.971
TVA Intra-com Déductible	-	1.494.900
Crédit de TVA	1.586.620	-
Autres comptes débiteurs	(521.546)	-
Stocks	8.702	-
Avoir à recevoir	-	-
TOTAL	1.925.763	6.896.506

La société détient un crédit de TVA. La société fait l'objet d'un contrôle fiscal portant notamment sur les période 2024 et 2025. Dans ce cadre, l'administration fiscale est susceptible de remettre en cause le coefficient d'assujettissement retenu par la société pour la détermination de ses droits à déduction de TVA. Une provision pour risque fiscal a été constituée à due concurrence du montant estimé à la date de clôture. Ce montant sera ajusté en fonction des conclusions du contrôle.

	Exercice 2024	Exercice 2025
Autres passifs		
Fournisseurs	480.573	1.146.623
Produits à recevoir	-	-
Dettes sociales	294.342	262.643
Dettes fiscales et autres comptes créditeurs	25.389	510.836
Dette compte courant	2.818.715	-
Autres comptes créditeurs	12	-
TOTAL	3.619.008	2.452.700

3.6 - Comptes de régularisation

	Exercice 2024		Exercice 2025	
	Actif	Passif	Actif	Passif
Charges constatées d'avance	92.527	0	221.297	0
TOTAL	92.527	0	221.297	0

3.7 - Opérations avec la clientèle

	Exercice 2024		Exercice 2025	
	Actif	Passif	Actif	Passif
Clients à vue	0	133.598.790	0	144.395.400
à terme	0	133.598.790	0	144.395.400
TOTAL	0	0	0	0

En EUR	Capital	Prime d'émission	Réserves légales	Provisions réglementées	Report à nouveau	Autres réserves	Résultat	Total capitaux propres hors FRBG
Capitaux propres 31/12/2024	14 200 000	0	0	0	(9 159 887)	0	(2 223 366)	2 816 747
Affectation du résultat de la période précédente	0	0	0	0	(2 223 366)	0	2 223 366	0
Résultat de la période	0	0	0	0	0	0	6 886 840	6 886 840
Augmentation de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitaux propres 31/12/2025	14 200 000	0	0	0	(11 383 253)	0	6 886 840	9 703 587

Note 4. Informations sur le hors bilan 4.1 Engagements de financement – Néant. Engagements de garantie : Néant. **Note 5 - Informations sur les postes du compte de résultat** 5.1 - Intérêts, produits et charges assimilés :

	Exercice 2024		Exercice 2025	
	Produits	Charges	Produits	Charges
Intérêts, charges et produits assimilés	2.820.555	746	3.178.923	5.619
TOTAL	2.820.555	746	3.178.923	5.619

5.2 - Commissions

	Exercice 2024		Exercice 2025	
	Produits	Charges	Produits	Charges
Commissions	9.078.842	760.151	18.310.666	1.561.395
TOTAL	9.078.842	760.151	18.310.666	1.561.395

5.3 - Autres produits et charges d'exploitation bancaire

	Exercice 2024		Exercice 2025	
	Produits	Charges	Produits	Charges
Variation de stocks	0	82.246	2.269	0
Produits des activités annexes SFS	0	0	0	0
Produits divers de gestion	0	0	35	0

Divers	0	200.000	71.610	0
Ecart de change	1.118	30.005	8.200	8.120
TOTAL	1.118	312.252	82.116	8.120

5.4 - Produits et charges générales d'exploitation

	Exercice 2024		Exercice 2025	
	Produits	Charges	Produits	Charges
Salaires et traitements	0	1.986.149	0	1.805.131
Autres charges sociales et fiscales	0	869.873	0	767.628
Total des frais de personnel	0	2.856.023	0	2.572.758
Achats	0	1.167.527	0	2.038.33
Services extérieurs et autres frais administratifs	0	9.369.913	0	6.550.550
Autres charges et produits	0	205	215.000	460.032
Impôts et taxes	0	32.845	0	1.443.043
Charges et produits refacturés	728.568	0	896.133	0
Total des autres charges et produits d'exploitation	728.568	10.570.490	1.111.133	10.492.556
TOTAL	728.568	13.426.513	1.111.133	13.065.315

L'effectif moyen du personnel en activité au titre de l'exercice 2025 s'élève à 20 salariés.

5.5 - Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles Les mouvements de l'exercice 2025 sont les suivants:

	Exercice 2024	Exercice 2025
Dotations immobilisations incorporelles	352.721	278.2027
Dotations immobilisations corporelles	255	255
TOTAL	352.977	278.462

5.6 - Résultat exceptionnel

	Exercice 2024		Exercice 2025	
	Produits	Charges	Produits	Charges
Pénalités et amendes	0	178	0	0
TOTAL	0	178	0	0

5.7 Impôts et bénéfices Une charge d'impôt sur les sociétés d'un montant de 877 086€ a été comptabilisée au titre de l'exercice 2025. La société est membre du groupe d'intégration fiscale dont Spendesk SAS est la société tête de groupe depuis le 1er janvier 2023. En l'absence d'une convention d'intégration fiscale, selon le régime de base de l'agrément fiscal, la société est redevable à la société mère d'une charge d'IS correspondant à la charge d'IS qui serait calculée individuellement hors intégration fiscale.

5.8 Honoraires des commissaires aux comptes

En milliers d'euros	KPMG Montant (HT) 2025
Commissariat aux comptes, examen des comptes individuels	
- Spendesk Financial Services.	50
Total	50
En milliers d'euros	2024
Commissariat aux comptes, examen des comptes individuels et consolidés	
- Spendesk Financial Services.	85
Total	85

Informations sur l'entité qui établit les états financiers	
Entité établissant les états financiers consolidés de l'ensemble le plus grand d'entités dont l'entité fait partie en tant qu'entité filiale	Spendesk SAS
	7 rue de Madrid 75008 Paris
	821 893 286
Entité établissant les états financiers consolidés de l'ensemble le plus petit d'entités compris dans l'ensemble d'entités visés ci-dessus dont l'entité fait partie en tant qu'entité filiale	Spendesk SAS
	7 rue de Madrid 75008 Paris
	821 893 286