

LEMONWAY

Société par Actions Simplifiée au capital de 1 869 463,47 euros

Siège social : 8, rue du Sentier - 75002 PARIS

500 486 915 R.C.S. PARIS

Exercice social du 01/01/2020 au 31/12/2020

Comptes annuels approuvés par l'Assemblée Générale Mixte du 29 juin 2021

BILAN AU 31 DECEMBRE 2020 (en euros)

| ACTIF | Valeurs au 31/12/2020 | | | Pourcentage de l'actif | Valeurs au 31/12/2019 | Pourcentage de l'actif |
|--|-----------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| | Valeurs brutes | Amort. et dépréc. | Valeurs nettes | | | |
| Immobilisations incorporelles | - | - | - | 1 | - | 2 |
| - Frais d'établissement..... | 1 261 971 | 386 200 | 875 771 | - | 908 002 | - |
| - Concessions, brevets et droits similaires | 4 736 948 | 3 354 115 | 1 382 833 | - | 2 029 234 | - |
| Immobilisations corporelles : | | | | | | |
| - Installations techniques, matériel et outillages | 60 606 | 6 168 | 54 438 | - | - | - |
| - Autres immobilisations corporelles | 124 991 | 56 048 | 68 943 | - | 44 352 | - |
| Immobilisations financières : | | | | | | |
| - Participations | 1 127 | - | 1 127 | - | 1 127 | - |
| - Autres titres immobilisés..... | 250 | - | 250 | - | 250 | - |
| - Autres immobilisations financières | 286 710 | - | 286 710 | - | 354 252 | - |
| TOTAL ACTIF IMMOBILISE | 6 472 603 | 3 802 531 | 2 670 072 | 1 | 3 371 897 | 2 |
| Créances | - | - | - | 1 | - | 1 |
| - Clients | 1 588 662 | - | 1 588 662 | - | 770 582 | - |
| - Clients douteux, litigieux..... | 1 091 563 | 932 933 | 158 630 | - | 60 080 | - |
| - Clients factures à établir | - | - | - | - | 16 880 | - |
| - Personnel et comptes rattachés | 2 934 | - | 2 934 | - | 4 632 | - |
| - Créances fiscales et sociales | 526 192 | - | 526 192 | - | 387 560 | - |
| - Débiteurs divers | 2 386 662 | 1 665 935 | 720 727 | - | 792 758 | - |
| Valeurs mobilières de placement : autres titres | 4 548 | - | 4 548 | - | 4 541 | - |
| Disponibilités..... | 290 054 242 | - | 290 054 242 | 98 | 149 079 878 | 96 |
| Charges constatées d'avance..... | 501 630 | - | 501 630 | - | 396 093 | - |
| TOTAL ACTIF CIRCULANT | 296 156 432 | 2 598 868 | 293 557 564 | 99 | 151 513 004 | 98 |
| Ecarts de conversion actif..... | 9 225 | - | 9 225 | - | 2 345 | - |
| TOTAL ACTIF GENERAL | 302 638 260 | 6 401 399 | 296 236 861 | 100 | 154 887 246 | 100 |

| PASSIF | Valeurs au 31/12/2020 | Pourcentage du passif | Valeurs au 31/12/2019 | Pourcentage du passif |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Capital (dont versé : 1 869 463) | 1 869 463 | 1 | 1 676 923 | 1 |
| Primes d'émission, de fusion, d'apport..... | 23 033 396 | 8 | 18 225 937 | 12 |
| Réserves : Réserve légale | 86 023 | - | 86 023 | - |
| Report à nouveau | - 8 189 019 | - 3 | - 2 369 788 | - 2 |
| Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte) | - 8 103 382 | - 3 | - 5 819 231 | - 4 |
| SITUATION NETTE | 8 696 483 | 3 | 11 799 864 | 8 |
| Subventions d'investissement | - | - | 3 121 | - |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES | 8 696 483 | 3 | 11 802 985 | 8 |
| Provisions pour risques..... | 9 225 | - | 3 447 | - |
| TOTAL PROVISIONS | 9 225 | - | 3 447 | - |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)..... | 6 993 360 | 2 | 5 831 073 | 4 |
| Emprunts et dettes financières diverses..... | - | - | 47 420 | - |
| Fournisseurs | 341 381 | - | 522 735 | - |
| Fournisseurs, factures non parvenues | 352 392 | - | 522 541 | - |
| Dettes fiscales et sociales..... | 1 703 247 | 1 | 956 902 | 1 |
| Autres dettes..... | 278 116 549 | 94 | 135 189 970 | 87 |
| Produits constatés d'avance..... | 7 937 | - | 7 937 | - |
| TOTAL DETTES (1) | 287 514 865 | 97 | 143 078 578 | 92 |
| Ecarts de conversion passif | 16 289 | - | 2 237 | - |
| TOTAL PASSIF GENERAL | 296 236 861 | 100 | 154 887 246 | 100 |
| (1) Dont à plus d'un an | 2 726 321 | - | 3 736 742 | - |
| (1) Dont à moins d'un an..... | 284 788 544 | - | 139 341 835 | - |
| (2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques | 14 666 | - | 1 201 211 | - |

| COMPTE DE RESULTAT (en euros) | Du 01/01/2020 au 31/12/2020 | Pourcentage chiffre d'affaires | Du 01/01/2019 au 31/12/2019 | Pourcentage chiffre d'affaires | Variation | |
|---|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------|----------------|
| | | | | | En valeur | En pourcentage |
| Production vendue (biens et services) | 7 486 373 | 100 | 6 035 271 | 100 | 1 451 102 | 24 |
| MONTANT NET DU CHIFFRE D'AFFAIRES | 7 486 373 | 100 | 6 035 271 | 100 | 1 451 102 | 24 |
| Reprises sur prov. (et amortissements), transferts de charges ... | 120 118 | 2 | 85 730 | 1 | 34 388 | 40 |
| Autres produits | 1 017 | - | 53 | - | 964 | - |
| TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION | 7 607 508 | 102 | 6 121 055 | 101 | 1 486 453 | 24 |
| Autres achats et charges externes..... | 6 939 631 | 93 | 6 681 627 | 111 | 258 004 | 4 |
| Impôts, taxes et versements assimilés..... | 600 533 | 8 | 376 609 | 6 | 223 924 | 59 |
| Salaires et traitements..... | 4 690 310 | 63 | 3 115 341 | 52 | 1 574 969 | 51 |
| Charges sociales | 2 083 581 | 28 | 1 373 854 | 23 | 709 727 | 52 |
| Sur immobilisations : dotations aux amortissements | 890 911 | 12 | 903 453 | 15 | - 12 541 | - 1 |
| Sur actif circulant : dotations aux dépréciations | 456 479 | 6 | 162 326 | 3 | 294 152 | 181 |
| Dotations aux provisions | 3 027 | - | 2 345 | - | 682 | 29 |
| Autres charges | 9 064 | - | 88 831 | 1 | - 79 766 | - 90 |
| TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION | 15 673 536 | 209 | 12 704 385 | 211 | 2 969 150 | 23 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION | - 8 066 028 | - 108 | - 6 583 331 | - 109 | - 1 482 697 | - 23 |
| Produits financiers de participation | - | - | 10 | - | - 10 | - 100 |
| Autres intérêts et produits assimilés | 10 | - | - | - | 10 | - |
| Reprises sur provisions, dépréciations, transferts..... | - | - | 14 726 | - | - 14 726 | - 100 |
| Différences positives de change | 181 854 | 2 | 53 123 | 1 | 128 730 | 242 |
| TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS | 181 864 | 2 | 67 859 | 1 | 114 005 | 168 |
| Dotations aux amortissements, dépréciations, provisions..... | 9 225 | - | - | - | 9 225 | - |
| Intérêts et charges assimilés | 121 593 | 2 | 136 484 | 2 | - 14 892 | - 11 |
| Différences négatives de change | 174 749 | 2 | 50 213 | 1 | 124 536 | 248 |
| TOTAL DES CHARGES FINANCIERES | 305 566 | 4 | 186 698 | 3 | 118 869 | 64 |
| RESULTAT FINANCIER | - 123 702 | - 2 | - 118 838 | - 2 | - 4 864 | - 4 |
| RESULTAT COURANT AVANT IMPOT | - 8 189 730 | - 109 | - 6 702 169 | - 111 | - 1 487 561 | - 22 |

| | | | | | | |
|---|--------------------|--------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|
| Sur opérations de gestion | - | - | 68 334 | 1 | - 68 334 | - 100 |
| Sur opérations en capital | 93 271 | - | 935 272 | 15 | - 842 002 | - 90 |
| Reprises sur provisions, dépréciations, transfert de charges..... | 1 102 | - | 9 999 | - | - 8 897 | - 89 |
| TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS | 94 372 | 1 | 1 013 605 | 17 | - 919 232 | - 91 |
| Sur opérations de gestion | 8 024 | - | 2 450 | - | 5 574 | 227 |
| Sur opérations en capital | - | - | 22 137 | - | - 22 137 | - 100 |
| Dotations aux amortissements, dépréciations, provisions..... | - | - | 106 080 | 2 | - 106 080 | - 100 |
| TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES | 8 024 | - | 130 667 | 2 | - 122 643 | - 94 |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL | 86 348 | 1 | 882 937 | 15 | - 796 589 | - 90 |
| TOTAL DES PRODUITS | 7 883 744 | 105 | 7 202 519 | 119 | 681 225 | 9 |
| TOTAL DES CHARGES | 15 987 126 | 214 | 13 021 750 | 216 | 2 965 376 | 23 |
| BENEFICE OU PERTE | - 8 103 382 | - 108 | - 5 819 231 | - 96 | - 2 284 150 | - 39 |

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS (en euros).

| COMPTE DE RESULTAT (PCEC) | Balance mappée 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|------------------------------|-----------------------|
| Intérêts et charges assimilées | 121 592,95 | 136 484,47 |
| Commissions (produits) | 7 486 373,06 | 6 035 293,12 |
| Commissions (charges) | 3 144 075,13 | 3 565 619,12 |
| Autres produits d'exploitation bancaire | 185 225,55 | 67 902,49 |
| Autres charges d'exploitation bancaire | 183 803,66 | 52 254,15 |
| PRODUIT NET BANCAIRE | 4 222 126,87 | 2 348 816,17 |
| Charges générales d'exploitation..... | 11 179 213,22 | 7 998 486,36 |
| Dot. aux amort. et aux prov. s/immob. inc. et corp. | 890 911,04 | 903 452,53 |
| RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION | - 7 847 997,39 | - 6 553 122,72 |
| Coût du risque | - 451 849,74 | - 149 055,83 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION | - 8 299 847,13 | - 6 702 178,55 |
| Gains ou pertes sur actifs immobilisés..... | 5 866,62 | 1 431,54 |
| RESULTAT COURANT AVANT IMPOT | - 8 293 980,51 | - 6 700 747,01 |
| Résultat exceptionnel..... | 190 598,98 | 881 515,68 |
| RESULTAT NET | - 8 103 381,53 | - 5 819 231,33 |

| BILAN ACTIF (PCEC) | Balance mappée 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|------------------------------|-----------------------|
| Créances sur les établissements de crédit | 290 058 789,51 | 149 084 418,57 |
| Immobilisations incorporelles | 2 259 981,14 | 2 938 612,84 |
| Immobilisations corporelles | 123 381,49 | 79 032,43 |
| Autres actifs | 3 283 854,81 | 2 386 744,63 |
| Comptes de régularisation actif | 510 854,27 | 398 437,80 |
| TOTAL ACTIF | 296 236 861,22 | 154 887 246,27 |

| BILAN PASSIF (PCEC) | Balance mappée 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|------------------------------|-----------------------|
| Dettes envers les établissements de crédit | 6 993 359,50 | 5 878 492,70 |
| Opérations avec la clientèle passif | 278 085 943,90 | 135 140 177,43 |
| Autres passifs | 2 427 624,74 | 2 051 970,29 |
| Comptes de régularisation passif..... | 24 225,98 | 10 174,13 |
| Provisions pour risques et charges | 9 224,60 | 3 446,64 |
| Capitaux propres hors FRBG..... | 8 696 482,50 | 11 802 985,08 |
| - Capital souscrit | 1 869 463,47 | 1 676 922,86 |
| - Primes d'émission | 23 033 396,41 | 18 225 937,02 |
| - Réserves | 86 023,25 | 86 023,25 |
| - Prov. réglementées et subventions d'invest. | - | 3 121,05 |
| - Report à nouveau | - 8 189 019,10 | - 2 369 787,77 |
| - Résultat de l'exercice | - 8 103 381,53 | - 5 819 231,33 |
| TOTAL PASSIF | 296 236 861,22 | 154 887 246,27 |

HORS-BILAN (PCEC). Néant.

FILIALES ET PARTICIPATIONS. Renseignements détaillés concernant les filiales et participations. Filiales (+ 50 % du capital détenu par la société) : LEMONWAY PAYMENTS LIMITED, Capital : 1 000, Réserves et report à nouveau avant affectation des résultats : - 732 807, Quote-part du capital détenue en pourcentage : 100,00, Valeurs comptables des titres détenus, Brute et nette : 1 127, Résultats (bénéfice ou perte du dernier exercice clos) : - 186 956, Observations : comptes 2020 non audités.

ETAT DES CREANCES A LA CLOTURE DE L'EXERCICE. Actif immobilisé, Autres immobilisations financières, Montant brut et à plus d'un an : 286 710, Actif circulant, Montant brut et à 1 an au plus, Clients douteux ou litigieux : 1 091 563, Autres créances clients : 1 588 662, Personnel et comptes rattachés : 2 934, Sécurité sociale et autres organismes sociaux : 100 000, Etat et autres collectivités publiques, Taxe sur la valeur ajoutée : 288 007, Divers : 138 185, Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres) : 2 386 662, Charges constatées d'avance : 501 630, Total, Montant brut : 6 384 353, A 1 an au plus : 6 097 643, A plus d'un an : 286 710.

VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES. Produits. Prestations de services EP, CA France : 4 271 515, CA Export : 3 031 989, Total : 7 303 504, Edition de logiciel, CA France et total : 182 869, Chiffre d'affaires, CA France : 4 454 384, CA Export : 3 031 989, Total : 7 486 373.

VENTILATION DE L'IMPOT.

| Résultats | Résul. avant impôt | Base taxable | Résul. après impôt |
|-------------------------------|--------------------|--------------|--------------------|
| Résultat d'exploitation | - 8 066 028 | - 7 615 740 | - 8 066 028 |
| Résultat financier | - 123 702 | - 107 413 | - 123 702 |
| Résultat exceptionnel | 86 348 | 75 247 | 86 348 |

AFFECTATION DU RESULTAT. L'Assemblée Générale : décide, sur proposition du Président, d'affecter le résultat de l'exercice écoulé, soit une perte de 8 103 381,53 euros, en report à nouveau. En conséquence, le compte « report à nouveau » débiteur de la Société afficherait un solde négatif à hauteur de (16 292 400,63) euros ; prend acte, conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code général des impôts, qu'aucun dividende n'a été distribué au cours des 3 derniers exercices.

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS.

Opinion. En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre décision collective des associés, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société LEMONWAY relatifs à l'exercice clos le 31/12/2020 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. **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 du Commissaire 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 01/01/2020 à la date d'émission de notre rapport. **Justification des appréciations.** La crise mondiale liée à la pandémie de Covid-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits. C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, en application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice. Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément. **Recouvrabilité de la créance envers LEMONWAY PAYMENTS.** Comme exposé dans la note Débiteurs divers de l'annexe des comptes annuels, la société possède une créance envers sa filiale (LEMONWAY PAYMENTS). Dans le cadre de notre appréciation des estimations significatives retenues pour la clôture des comptes, nous avons examiné les éléments communiqués justifiant la recouvrabilité de cette créance. **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. 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 Président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux associés. 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. **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. Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président. **Responsabilités du Commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels.** 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. 823-10-1 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 œuvre 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. En application de la loi,

nous vous signalons que le présent rapport n'a pu être mis à votre disposition dans le délai prescrit par l'article 16.2 des statuts, les informations et documents nécessaires à son établissement nous ayant été communiqués tardivement. Fait à Paris - La Défense, le 28 juin 2021, Le Commissaire aux comptes, MAZARS : Alexandra KRITCHMAR.

Le rapport de gestion est tenu à la disposition du public à l'adresse du siège social.