

LEMONWAY

Société par Actions Simplifiée au capital de 2 266 893,99 euros

Siège social : 8, rue du Sentier - 75002 PARIS

500 486 915 R.C.S. PARIS

Exercice social du 01/01/2021 au 31/12/2021

Comptes annuels approuvés par l'Assemblée Générale Ordinaire du 28 juin 2022

BILAN AU 31 DECEMBRE 2021 (en euros)

ACTIF	Valeurs au 31/12/2021			Pourcentage de l'actif	Valeurs au 31/12/2020	Pourcentage de l'actif
	Valeurs brutes	Amort. et dépréc.	Valeurs nettes			
Immobilisations incorporelles	-	-	-	1	-	1
- Frais d'établissement.....	1 275 526	639 205	636 321	-	875 771	-
- Concessions, brevets et droits similaires	5 821 301	4 787 248	1 034 054	-	1 382 833	-
- Immobilisations incorporelles en cours	341 719	-	341 719	-	-	-
Immobilisations corporelles :						
- Installations techniques, matériel et outillages	75 618	13 025	62 593	-	54 438	-
- Autres immobilisations corporelles	137 213	68 164	69 049	-	68 943	-
Immobilisations financières :						
- Participations	1 127	-	1 127	-	1 127	-
- Autres titres immobilisés	250	-	250	-	250	-
- Autres immobilisations financières	286 056	-	286 056	-	286 710	-
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	7 938 810	5 507 642	2 431 168	1	2 670 072	1
Créances	-	-	-	1	-	1
- Clients	1 902 907	-	1 902 907	-	1 588 662	-
- Clients douteux, litigieux.....	1 629 347	1 288 277	341 071	-	158 630	-
- Clients factures à établir.....	14 083	-	14 083	-	-	-
- Personnel et comptes rattachés	3 927	-	3 927	-	2 934	-
- Créances fiscales et sociales	597 050	-	597 050	-	526 192	-
- Débiteurs divers	2 354 089	1 666 262	687 828	-	720 727	-
Valeurs mobilières de placement :						
- Autres titres	4 554	-	4 554	-	4 548	-
Disponibilités.....	347 247 095	-	347 247 095	98	290 054 242	98
Charges constatées d'avance.....	875 683	-	875 683	-	501 630	-
TOTAL ACTIF CIRCULANT	354 628 736	2 954 539	351 674 198	99	293 557 564	99
Ecarts de conversion actif	843	-	843	-	9 225	-
TOTAL ACTIF GENERAL	362 568 389	8 462 180	354 106 209	100	296 236 861	100

PASSIF	Valeurs au 31/12/2021	Pourcentage du passif	Valeurs au 31/12/2020	Pourcentage du passif
Capital (dont versé : 2 028 654)	2 028 654	1	1 869 463	1
Primes d'émission, de fusion, d'apport.....	27 874 206	8	23 033 396	8
Réserves :				
- Réserve légale	86 023	-	86 023	-
Report à nouveau	- 16 292 401	- 5	- 8 189 019	- 3
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	- 9 602 278	- 3	- 8 103 382	- 3
SITUATION NETTE	4 094 205	1	8 696 483	3
TOTAL CAPITAUX PROPRES	4 094 205	1	8 696 483	3
Provisions pour risques.....	42 270	-	9 225	-
TOTAL PROVISIONS	42 270	-	9 225	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2).....	5 662 089	2	6 993 360	2
Fournisseurs	1 132 233	-	341 381	-
Fournisseurs, factures non parvenues	729 010	-	352 392	-
Dettes fiscales et sociales.....	1 940 037	1	1 703 247	1
Autres dettes.....	340 407 184	96	278 116 549	94
Produits constatés d'avance.....	95 206	-	7 937	-
TOTAL DETTES (1)	349 965 759	99	287 514 865	97
Ecarts de conversion passif	3 975	-	16 289	-
TOTAL PASSIF GENERAL	354 106 209	100	296 236 861	100
(1) Dont à plus d'un an	4 025 287	-	2 726 321	-
(1) Dont à moins d'un an	345 940 473	-	284 788 544	-
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	331	-	14 666	-

COMPTE DE RESULTAT (en euros)	Du 01/01/2021 au 31/12/2021	Pourcentage chiffre d'affaires	Du 01/01/2020 au 31/12/2020	Pourcentage chiffre d'affaires	Variation	
					En valeur	En pourcentage
Production vendue (biens et services)	12 280 551	100	7 486 373	100	4 794 178	64
MONTANT NET DU CHIFFRE D'AFFAIRES	12 280 551	100	7 486 373	100	4 794 178	64
Production immobilisée.....	1 426 072	12	-	-	1 426 072	-
Reprises sur prov. (et amort.), transferts de charges	338 717	3	120 118	2	218 599	182
Autres produits	7 355	-	1 017	-	6 339	624
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	14 052 695	114	7 607 508	102	6 445 187	85
Autres achats et charges externes.....	10 280 304	84	6 939 631	93	3 340 673	48
Impôts, taxes et versements assimilés.....	681 309	6	600 533	8	80 776	13
Salaires et traitements.....	7 029 033	57	4 690 310	63	2 338 724	50
Charges sociales.....	3 100 354	25	2 083 581	28	1 016 773	49
Dotations aux amortissements et dépréciations :						
- Sur immobilisations : dotations aux amortissements	1 705 111	14	890 911	12	814 200	91
- Sur actif circulant : dotations aux dépréciations	662 556	5	456 479	6	206 077	45
- Dotations aux provisions.....	327	-	3 027	-	- 2 701	- 89
- Autres charges	303 994	2	9 064	-	294 930	-
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	23 762 989	194	15 673 536	209	8 089 453	52
RESULTAT D'EXPLOITATION	- 9 710 293	- 79	- 8 066 028	- 108	- 1 644 266	- 20
Produits financiers de participation.....	1	-	-	-	1	-
Autres intérêts et produits assimilés	3	-	10	-	- 7	- 72
Reprises sur provisions, dépréciations, transferts.....	9 225	-	-	-	9 225	-
Différences positives de change	209 587	2	181 854	2	27 733	15
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	218 815	2	181 864	2	36 951	20
Dotations amortissements, dépréciations, provisions.....	840	-	9 225	-	- 8 385	- 91
Intérêts et charges assimilés.....	139 661	1	121 593	2	18 068	15
Différences négatives de change.....	183 731	1	174 749	2	8 983	5
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	324 232	3	305 566	4	18 666	6

RESULTAT FINANCIER	- 105 417	- 1	- 123 702	- 2	18 285	15
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT.....	- 9 815 711	- 80	- 8 189 730	- 109	- 1 625 981	- 20
Produits exceptionnels sur opérations en capital	1 145	-	93 271	1	- 92 126	- 99
Reprises s/provisions, dépréciations, transfert de charges..	-	-	1 102	-	- 1 102	- 100
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	1 145	-	94 372	1	- 93 227	- 99
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	16 024	-	8 024	-	8 000	100
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	8 692	-	-	-	8 692	-
Dotations amortissements, dépréciations, provisions.....	41 430	-	-	-	41 430	-
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	66 146	1	8 024	-	58 122	724
RESULTAT EXCEPTIONNEL	- 65 001	- 1	86 348	1	- 151 350	- 175
Impôt sur les bénéfices	- 278 434	- 2	-	-	- 278 434	-
TOTAL DES PRODUITS	14 272 655	116	7 883 744	105	6 388 911	81
TOTAL DES CHARGES	23 874 933	194	15 987 126	214	7 887 807	49
BENEFICE OU PERTE.....	- 9 602 278	- 78	- 8 103 382	- 108	- 1 498 896	- 18

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS (en euros).

COMPTE DE RESULTAT (PCEC) Etablissement de paiement LEMONWAY	Balance mappée 31/12/2021	Balance mappée 31/12/2020
Intérêts et charges assimilées.....	139 660,71	121 592,95
Commissions (produits)	12 280 551,23	7 486 373,06
Commissions (charges).....	5 581 659,17	3 144 075,13
Autres produits d'exploitation bancaire	226 169,62	185 225,55
Autres charges d'exploitation bancaire	196 267,15	183 803,66
PRODUIT NET BANCAIRE	6 589 133,82	4 222 126,87
Charges générales d'exploitation.....	14 086 011,47	11 179 213,22
Dotations aux amort. et aux provisions sur immobilisations incorporelles et corporelles	1 205 111,08	890 911,04
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	- 9 201 988,73	- 7 847 997,39
Coût du risque.....	- 645 226,77	- 451 849,74
RESULTAT D'EXPLOITATION	- 9 847 215,50	- 8 299 847,13
Gains ou pertes sur actifs immobilisés.....	0,57	5 866,62
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	- 9 847 214,93	- 8 293 980,51
Résultat exceptionnel	- 33 496,94	190 598,98
Impôt sur les bénéfices	278 434,00	-
RESULTAT NET	- 9 602 277,87	- 8 103 381,53

BILAN ACTIF (PCEC) Etablissement de paiement LEMONWAY	Balance mappée 31/12/2021	Balance mappée 31/12/2020
Créances sur les établissements de crédit	347 061 365,81	290 058 789,51
Immobilisations incorporelles	2 013 470,45	2 259 981,14
Immobilisations corporelles	131 641,76	123 381,49
Autres actifs	3 566 831,30	3 283 854,81
Comptes de régularisation actif	876 526,46	510 854,27
TOTAL ACTIF	353 649 835,78	296 236 861,22

BILAN PASSIF (PCEC) Etablissement de paiement LEMONWAY	Balance mappée 31/12/2021	Balance mappée 31/12/2020
Dettes envers les établissements de crédit	5 471 805,88	6 993 359,50
Opérations avec la clientèle passif	340 367 161,58	278 085 943,90
Autres passif	3 575 212,14	2 427 624,74
Comptes de régularisation passif.....	99 181,59	24 225,98
Provisions pour risques et charges	42 269,96	9 224,60
Capitaux propres hors FRBG.....	4 094 204,63	8 696 482,50
- Capital souscrit	2 028 653,62	1 869 463,47
- Primes d'émission	27 874 206,26	23 033 396,41
- Réserves	86 023,25	86 023,25
- Report à nouveau.....	- 16 292 400,63	- 8 189 019,10
- Résultat de l'exercice	- 9 602 277,87	- 8 103 381,53
TOTAL PASSIF	353 649 835,78	296 236 861,22

HORS-BILAN. Il n'y a pas d'engagements hors-bilan.

RENSEIGNEMENTS DÉTAILLÉS CONCERNANT LES FILIALES ET PARTICIPATIONS CI-DESSUS. 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 % : 100,00, Valeurs comptables des titres détenus, Brute et nette : 1 127, Résultats (bénéfice ou perte du dernier exercice clos) : - 186 956. Observations : comptes 2021 non reçus.

ETAT DES CREANCES A LA CLOTURE DE L'EXERCICE.

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Actif immobilisé :			
- Autres immobilisations financières	286 056	-	286 056
Actif circulant :			
- Clients douteux ou litigieux	1 629 347	1 629 347	-
- Autres créances clients.....	1 916 990	1 916 990	-
- Personnel et comptes rattachés	3 927	3 927	-
- Sécurité soc. et autres organismes sociaux ..	92 052	92 052	-
Etat et autres collectivités publiques :			
- Impôts sur les bénéfices	257 612	257 612	-
- Taxe sur la valeur ajoutée.....	247 386	247 386	-
Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres).....	2 354 089	2 354 089	-
Charges constatées d'avance.....	875 683	875 683	-
TOTAL	7 663 143	7 377 087	286 056

VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES.

Produits	CA France	CA Export	Total
Prestations de services EP	7 071 487	5 028 258	12 099 745
Edition de logiciel	180 806	-	180 806
CHIFFRE D'AFFAIRES	7 252 293	5 028 258	12 280 551

VENTILATION DE L'IMPOT.

Résultats	Résultat av. impôt	Base taxable	Résultat ap. impôt
Résultat d'exploitation	- 9 710 293	- 9 354 895	- 9 710 293
Résultat financier	- 105 417	- 117 733	- 105 417
Résultat exceptionnel	- 65 001	- 23 572	- 65 001

AFFECTATION DU RESULTAT. L'Assemblée Générale : décide, sur proposition du Président, d'affecter le résultat de l'exercice écoulé, soit une perte de 9 602 277,87 euros, en report à nouveau. En conséquence, le compte « report à nouveau » débiteur de la Société afficherait un solde négatif à hauteur de (25 894 678,50) 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 31/12/2021 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 01/01/2021 à la date d'émission de notre rapport.

Observation. Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point exposé dans la note Faits caractéristiques de l'exercice de l'annexe des comptes annuels concernant le changement d'estimation de la durée d'amortissement des logiciels développés en interne. **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 27 juin 2022, Le Commissaire aux comptes, MAZARS : Alexandra KRITCHMAR. Le rapport de gestion sera mis à disposition du public à l'adresse du siège social.