

BILAN AU 31 DECEMBRE 2023 (en euros)		
ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
Créances sur les établissements de crédit	8 507 732	6 710 606
Opérations avec la clientèle	189	857 616
Immobilisations incorporelles	8 132	8 132
Immobilisations corporelles	15 845	24 666
Autres actifs	1 696 100	923 556
Comptes de régularisation	235 118	147 928
TOTAL ACTIF	10 463 116	8 672 504

PASSIF	31/12/2023	31/12/2022
Dettes envers les établissements de crédit	1 485	11 676
Autres passif	3 789 977	3 619 308
Comptes de régularisation	80 682	111 025
Capitaux propres hors FRBG.....	6 590 971	4 930 495
- Capital souscrit	200 000	200 000
- Réserves	3 230 495	2 811 228
Résultat de l'exercice	3 160 477	1 919 267
TOTAL PASSIF	10 463 116	8 672 504

COMPTE DE RESULTAT (en euros)	31/12/2023	31/12/2022
Intérêts et produits assimilés	402 685	231 531
Intérêts et charges assimilées	- 291 600	- 157 746
Commissions (produits)	9 693 536	7 526 672
Commissions (charges)	- 30 378	- 49 546
Autres produits d'exploitation bancaire	5 255 321	5 440 244
Autres charges d'exploitation bancaire	- 5 427 562	- 5 391 744
PRODUIT NET BANCAIRE	9 602 002	7 599 410
Charges générales d'exploitation.....	- 5 384 747	- 5 023 248
Dot. aux amort. et aux prov. s/immob. inc. et corp..	- 9 821	- 17 139
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION.....	4 207 434	2 559 023
RESULTAT D'EXPLOITATION.....	4 207 434	2 559 023
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT.....	4 207 434	2 559 023
Résultat exceptionnel	19 459	0
Impôt sur les bénéfices	- 1 056 723	- 639 756
Contribution additionnelle à l'IS.....	- 9 693	0
RESULTAT NET	3 160 477	1 919 267

Engagements hors-bilan. Néant.

1 - FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE. **1.1 Evénements principaux.** Aucun évènement ni fait significatif ne sont survenus au cours de l'exercice. **1.2 Principes, règles et méthodes comptables.** Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de commerce et du règlement ANC 2020-10. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023. La présente annexe est constituée des informations d'importance significative permettant d'avoir une juste appréciation du patrimoine, de la situation financière, des risques que PROREALTIME assume et des résultats. Elle complète et commente l'information donnée par le bilan, les engagements de hors bilan et le compte de résultat. Les règles appliquées pour l'établissement des comptes suivent les principes retenus par le Conseil National de la Comptabilité, les règlements du Comité de la réglementation bancaire et les instructions de la Commission Bancaire, dans le respect du principe de prudence, de permanence des méthodes, de continuité d'exploitation et de l'indépendance des exercices. Les comptes de la société PROREALTIME SAS ont fait l'objet du changement de méthode comptable et de présentation suivant par rapport à l'exercice précédent : les factures à établir étaient auparavant présentées au bilan en « opération avec la clientèle ». Elles sont dorénavant présentées en « Autres actifs » pour une meilleure information. **1.2.1 Créances sur les établissements de crédit.** Les créances sur les établissements de crédit figurent en valeur nominale ; les intérêts courus au 31 décembre mais non échus font l'objet d'une comptabilisation en produits à recevoir. **1.2.2 Opérations avec la clientèle.** La société PROREALTIME SAS, de par son activité, n'est pas concernée par ce type d'opération. **1.2.3 Portefeuille titres.** Le portefeuille titres est comptabilisé aux coûts d'acquisition. La valorisation s'effectue aux prix du marché arrêté au 31 décembre. La différence éventuelle entre la valeur de marché et le coût d'acquisition fait l'objet d'une provision pour dépréciation. **1.2.4 Provision pour risques et charges.** Au cours de cet exercice aucune provision pour risque et charges n'a été identifiée. Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat. **1.3 Actif immobilisé.** A leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes : les actifs acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition ; les actifs produits par l'entité sont comptabilisés à leur coût de production ; les actifs acquis à titre gratuit sont comptabilisés à leur valeur vénale ; les actifs acquis par voie d'échange sont comptabilisés à leur valeur vénale. Les subventions obtenues le cas échéant pour l'acquisition ou la production d'un bien (actif non financier) sont sans incidence sur le calcul du coût des biens financés. **1.3.1 Etat de l'actif immobilisé (brut).**

Immobilisations	Début de l'exer.	Aug.	Valeur fin exer.
Incorporelle : - Autres postes d'immob. inc. - TOTAL	8 132	-	8 132
Corporelles : - Inst. gales, agcts et am. des constructions	2 428	-	2 428
- Instal. gén., agcts, amgts divers.....	94 178	-	94 178
- Mat. de bur. et mobilier informatique	82 265	-	82 265
TOTAL	178 871	-	178 871

Financière : - Prêts et autres immob. financières	4 556	1 000	5 556
TOTAL	4 556	1 000	5 556
TOTAL GENERAL	191 559	1 000	192 559

1.3.2 Amortissements de l'actif immobilisé.

Situations et mouvements de l'exercice des amortissements			
Immobilisations amortissables	Montant des amort. au déb. de l'exercice	Aug. de dotations de l'exercice	Montant des amort. à la fin de l'exercice
Constructions : - Inst. gén., agcts et amgts des constructions ..	161	243	404
Autres immobilisations corporelles : - Inst. gén., agcts, aménagements divers	85 253	3 044	88 297
- Matériel de bureau et informatique, mobilier ..	73 347	6 534	79 881
TOTAL	158 761	9 821	168 582
TOTAL GENERAL	158 761	9 821	168 582

1.3.2.1 Nature des augmentations. Augmentations (Dotations) de l'exercice. Immobilisations corporelles et Total, Ventilation des dotations, Sur éléments amortis selon mode linéaire : 9 821. **1.3.2.2 Nature des diminutions.** Néant. **1.3.2.3 Durée d'amortissement.**

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Installations générales	Linéaire	10 ans
Matériel informatique	Linéaire	3 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 à 10 ans
Mobilier de bureau	Linéaire	10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine. **1.3.3 Amortissements et dépréciations - Etat de rapprochement entre ouverture et clôture.** Cf. 2.1.2 et 2.1.3.

	Début de l'exer.	Aug. Amort.	Fin de l'exer.
Corporelles	158 761	9 821	168 582
TOTAL	158 761	9 821	168 582

1.3.4 Informations relatives aux filiales et participations. Néant au 31/12/2023. **1.3.5 Titres immobilisés de l'activité de portefeuille (TIAP).** Néant au 31/12/2023.

1.4 Créances sur établissements de crédit	Valeur brute	Jusque 3 mois
CIC EUROS	2 582 918	2 582 918
CIC DOLLARS	186 519	186 519
Crédit agricole	62 068	62 068
INTERACTIVE BROKERS	1 069 360	1 069 360
SAXO BANK	18 427	18 427
Intérêts courus	88 442	88 442
TOTAL	8 507 732	8 507 732

1.5. Opérations avec la clientèle. Néant. **1.6. Autres actifs et comptes de régularisation actif.**

Etat des autres actifs et compte de régularisation actif	Montant brut	A 1 an au plus
De l'actif circulant : Autres créances	112 573	112 573
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	220	220
Etat et autres collectivités publiques : - Taxe sur la valeur ajoutée.....	799 863	799 863
- Charges constatées d'avance	235 118	235 118
TOTAL	1 147 774	1 147 774

1.6.1. Charges constatées d'avance.

Nature	Date période		Expl.
	Début	Fin	
Assurance	01/01/2024	14/08/2024	436
Publicité	01/01/2024	31/12/2024	215 851
Abonnement docusign.....	01/01/2024	27/11/2024	3 331
Sous-traitance	01/01/2024	31/12/2024	7 160
Télécommunication	01/01/2024	31/12/2024	7 629
Maintenance	01/01/2024	04/07/2024	710

1.7. Capitaux propres. **1.7.1. Capital social.** Il n'y a pas eu de changement au cours de l'exercice, ou les mouvements de l'exercice sont décrits ci-après : Position début de l'exercice et Position fin de l'exercice, Nombre d'actions : 2 000, Valeur en capital : 200 000. **1.7.2. Variation des capitaux propres.**

Libellés	N-1	Affectation des résul.	Aug.	Dim.	N
Capital	200 000	-	-	-	200 000
Rés., primes et écarts..	2 811 228	419 267	419 267	-	3 230 495
Résultat	1 919 267	- 1 919 267	3 160 477	1 919 267	3 160 477
Dividendes	-	1 500 000	-	-	-
TOTAL	4 930 495	0	3 579 744	1 919 267	6 590 971

1.8. Passifs et provisions. **1.8.1. Provisions.** Au cours de cet exercice aucune provision n'a été identifiée. **1.8.2. Autres passifs et compte de régularisation.**

Etat des autres passifs	Montant brut	A 1 an au plus
Fournisseurs et comptes rattachés	1 510 713	1 510 713
Personnel et comptes rattachés	694 084	694 084
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	418 450	418 450
Etat et autres collectivités publiques : - Impôts sur les bénéfices	426 660	426 660
- Taxe sur la valeur ajoutée.....	79 736	79 736
- Autres impôts, taxes et assimilés	16 769	16 769
- Client (crédeurs).....	638 147	638 147
- Produits constatés d'avance	80 681	80 681
TOTAL	3 865 240	3 865 240

1.8.2.1. Produits constatés d'avance. Logiciels B2C, Début : 01/01/2024, Fin : 31/12/2024, Exploitation : 80 682.

1.9. Compte de résultat. 1.9.1. Ventilation des commissions et autres produits d'exploitation bancaire.

	France	Export et communautaire	Total
Commissions trading	-	9 693 536	9 693 536
Autres produits d'exploitation bancaire :			
- Prestations de services.....	1 100 369	4 137 498	5 237 867
- Redevances de marques.....	12 000	-	12 000
- Produits divers de gestion courante.....	1 273	-	1 1273
- Transfert de charges d'exploitation.....	4 181	-	4 181

1.9.2. Autres charges d'exploitation bancaires. Les charges imputées dans ce poste concernent des charges supportées pour l'activité de prestations de services et ne sont pas relatives aux services d'investissements et d'activités connexes aux services d'investissement. 1.9.3. Charges générales d'exploitation. Ce poste comprend, d'une part, les frais de personnel et d'autre part les frais administratifs, dont les impôts et taxes et la rémunération de services extérieurs. 1.9.4. Précisions sur la nature, le montant et le traitement de certaines charges et produits.

Frais de personnel	
Salaires, traitements et personnel mis à disposition	2 106 381
Charges de sécurité sociale	569 529
Charges de retraite.....	211 916
Autres charges sociales.....	325 091
Impôts et taxes sur rémunérations.....	33 304
TOTAUX	3 246 222

Honoraires des Commissaires aux comptes. Au titre de la mission de contrôle légal des comptes et Honoraires totaux : 59 040. 2 - INFORMATIONS RELATIVES A LA FISCALITE. 2.1. Informations relatives au régime fiscal.

Résultat de l'exercice	3 160 477
Impôt sur les bénéfices à 25 %.....	1 066 416
Résultat avant impôt.....	4 226 893
Résultat hors évaluations fiscales dérogatoires.....	4 226 893

2.2. Impôt sur les bénéfices. 2.2.1. Ventilation.

	Résultat courant	Résultat except.
Résultat avant impôts	4 207 434	19 459
Impôt au taux de 25 %	1 051 859	4 865
Contribution additionnelle 3.3 %.....	9 693	-
RESULTAT APRES IMPOTS	3 145 882	14 594

Méthode employée. Les corrections fiscales ont été reclassées selon leur nature en résultat courant et résultat exceptionnel. 3 - INFORMATIONS AU TITRE DES OPERATIONS REALISEES AVEC DES PARTIES LIEES. Les transactions sont soit non significatives, soit conclues à des conditions normales de marché, soit des transactions exclues du champ des informations à remonter. 4 - INFORMATIONS RELATIVES AUX OPERATIONS ET ENGAGEMENTS ENVERS LES DIRIGEANTS. Néant. 5 - INFORMATIONS RELATIVES AUX OPERATIONS ET ENGAGEMENTS HORS-BILAN. 5.1 Engagements financiers donnés et reçus. Néant. 5.1.1 Les engagements de retraites et avantages assimilés. Notre entité ne provisionne pas ses engagements suivants dont les principales caractéristiques et hypothèses retenues pour leur estimation à la date de clôture sont précisées ci-après. Le régime correspondant est un régime d'indemnités de départ en retraite qui résulte de la loi et ou de la convention collective applicable sachant qu'il est systématiquement retenu le critère le plus favorable pour l'employé. Le montant notre engagement total correspondant s'élève respectivement à 140 487 € au 31/12/2023 contre 119 054 € au 31/12/2022. Cet engagement est estimé selon la recommandation CNC n° 2003-R.01. Les principales hypothèses sont les suivantes à la date de clôture : Age de départ à la retraite présumé à l'initiative du salarié : 64 ans, Taux d'actualisation : 3,2 %, Taux d'augmentation annuel des salaires : décroissance forte, Concernant l'appréciation de la probabilité d'être présent dans l'entité à l'âge de départ en retraite, notre entité utilise, Pour la prise en compte de la probabilité

de turnover, Les statistiques publiées par la DARES pour le secteur d'activité le plus proche. Pour la prise en compte du risque de mortalité, Le pourcentage de survie résulte des tables de mortalité officielles de l'Insee distinctes hommes/femmes, Le % de cotisations/contribution sociales « patronales » probable retenu à payer sur ces indemnités est 50 %. 6 - INFORMATIONS RELATIVES A L'EFFECTIF. L'effectif moyen salarié de l'entité se décompose ainsi, par catégorie. Personnel salarié, Cadres : 25, Employés : 5, Total : 30. 7 - INFORMATIONS RELATIVES AUX PASSIFS EVENTUELS. En 2022 et 2023, la Société a fait l'objet d'un contrôle mené par l'Autorité des marchés financiers (AMF) portant sur le respect de ses obligations professionnelles en sa qualité d'entreprise d'investissement. Suite à cela, la Société et l'AMF sont convenues d'entrer en voie de composition administrative. Toutefois, à ce jour, il n'existe aucune indication du montant de la transaction qui pourrait être sollicitée par cette dernière et il n'apparaît pas possible de donner une estimation fiable et précise des montants pouvant être dus par la Société ou devant être provisionnés à ce titre. AFFECTATION DU RESULTAT. L'associée unique, sur proposition du Président de la Société, décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 31/12/2023 s'élevant à 3 160 476,75 euros de la manière suivante : Bénéfice de l'exercice : 3 160 476,75 euros, A titre de dividendes versés à l'associé unique : 2 000 000,00 euros, Soit 1 000 euros par actions, Solde : 1 160 476,75 euros. Affecté en totalité au compte « Autres réserves » qui s'élève ainsi à 4 370 971,49 euros. Les capitaux propres s'élèvent, après affectation, à 4 590 971,49 euros. Conformément à la loi, l'associée unique prend acte que les dividendes distribués au titre des trois exercices précédents ont été les suivants :

Date de clôture	Dividendes versés	Montant par titre
31/12/2022	1 500 000 €	750 €
31/12/2021	1 000 000 €	500 €
31/12/2020	400 000 €	200 €

EXTRAIT DU RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS. Opinion. En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Associée unique, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société PROREALTIME SAS relatifs à l'exercice clos le 31/12/2023, 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 01/01/2023 à la date d'émission de notre rapport. Justification des appréciations. 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 vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués. 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. 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 à l'Associée unique. 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. Paris - La Défense, le 23 avril 2024, KPMG SA : Jean-François DANDE, Associé. Le rapport de gestion est disponible pour consultation au public au siège social à Rueil Malmaison (92500), 30, avenue Edouard Belin.