



## Compte de résultat

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N			Exercice N-1
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises				
Production vendue biens				
Production vendue services	8 535 174		8 535 174	7 165 218
<b>Chiffres d'affaires nets</b>	<b>8 535 174</b>		<b>8 535 174</b>	<b>7 165 218</b>
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			8 153	2 000
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			3 507	
Autres produits			17	70
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>8 546 851</b>	<b>7 167 288</b>
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			3 609 025	2 875 822
Impôts, taxes et versements assimilés			160 295	131 573
Salaires et traitements			3 372 734	2 954 910
Charges sociales			1 425 021	1 237 542
Dotations d'exploitation	sur immobilisations	Dotations aux amortissements	164 505	168 939
		Dotations aux provisions		
		Sur actif circulant : dotations aux provisions		
		Pour risques et charges : dotations aux provisions		
Autres charges			127 252	147 295
<b>Total des charges d'exploitation (II)</b>			<b>8 858 833</b>	<b>7 516 081</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>			<b>-311 982</b>	<b>-348 794</b>
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés			2 436	
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change			1 550	
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>Total des produits financiers (V)</b>			<b>3 986</b>	
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées			24 587	19 768
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>Total des charges financières (VI)</b>			<b>24 587</b>	<b>19 768</b>
<b>RÉSULTAT FINANCIER</b>			<b>-20 601</b>	<b>-19 768</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>			<b>-332 583</b>	<b>-368 562</b>

## Compte de résultat (suite)

COMPTE DE RESULTAT (suite)	Exercice N	Exercice N-1
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
<b>Total des produits exceptionnels (VII)</b>		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
<b>Total des charges exceptionnelles (VIII)</b>		
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)</b>		
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)		
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)</b>	<b>8 550 837</b>	<b>7 167 288</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)</b>	<b>8 883 420</b>	<b>7 535 850</b>
<b>BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)</b>	<b>-332 583</b>	<b>-368 562</b>



## Bilan actif

BILAN-ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amort.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	17 312	17 312		
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances sur immobilisations incorporelles				
<b>TOTAL immobilisations incorporelles</b>	<b>17 312</b>	<b>17 312</b>		
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel				
Autres immobilisations corporelles	1 715 014	803 883	911 131	1 034 749
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
<b>TOTAL immobilisations corporelles</b>	<b>1 715 014</b>	<b>803 883</b>	<b>911 131</b>	<b>1 034 749</b>
Participations selon la méthode de meq				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	5 000		5 000	
Autres immobilisations financières				
<b>TOTAL immobilisations financières</b>	<b>5 000</b>		<b>5 000</b>	
<b>Total Actif Immobilisé (II)</b>	<b>1 737 325</b>	<b>821 195</b>	<b>916 131</b>	<b>1 034 749</b>
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
<b>TOTAL Stock</b>				
Avances et acomptes versés sur commandes	47 165		47 165	
Clients et comptes rattachés	2 228 803		2 228 803	820 632
Autres créances	238 514		238 514	339 119
Capital souscrit et appelé, non versé				
<b>TOTAL Créances</b>	<b>2 467 318</b>		<b>2 467 318</b>	<b>1 159 751</b>
Valeurs mobilières de placement				
dont actions propres:				
Disponibilités	784 378		784 378	2 202 443
<b>TOTAL Disponibilités</b>	<b>784 378</b>		<b>784 378</b>	<b>2 202 443</b>
Charges constatées d'avance	190 281		190 281	169 273
<b>Total Actif Circulant (III)</b>	<b>3 489 141</b>		<b>3 489 141</b>	<b>3 531 467</b>
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
Prime de remboursement des obligations (V)				
Ecart de conversion actif (VI)				
<b>Total Général (I à VI)</b>	<b>5 226 466</b>	<b>821 195</b>	<b>4 405 272</b>	<b>4 566 216</b>

## Bilan passif

BILAN-PASSIF		Exercice N	Exercice N-1
Capital social ou individuel	dont versé : 520 000	520 000	2 000 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ....			
Ecart de réévaluation			
dont écart d'équivalence			
Réserve légale			
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
dont réserve des prov. fluctuation des cours :			
Autres réserves			
dont réserve achat d'œuvres originales d'artistes :			
<b>TOTAL Réserves</b>			
Report à nouveau		-142 532	-4 453 970
<b>RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)</b>		<b>-332 583</b>	<b>-368 562</b>
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)</b>		<b>44 885</b>	<b>-2 822 532</b>
Produit des émissions de titres participatifs			
Avances conditionnées			
<b>TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (II)</b>			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
<b>TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)</b>			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Emprunts et dettes financières divers			
dont emprunts participatifs :			
<b>TOTAL Dettes financières</b>			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		442 784	484 464
Dettes fiscales et sociales		1 597 960	1 328 998
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes		2 039 475	5 215 285
<b>TOTAL Dettes d'exploitation</b>		<b>4 080 220</b>	<b>7 028 748</b>
Produits constatés d'avance		280 167	360 000
<b>TOTAL DETTES (IV)</b>		<b>4 360 387</b>	<b>7 388 748</b>
Ecart de conversion Passif (V)			
<b>TOTAL GENERAL - PASSIF (I à V)</b>		<b>4 405 272</b>	<b>4 566 216</b>

Résultat de l'exercice en centimes

-332 583,06

Total du bilan en centimes

4 405 271,94

## CRÉDIT AGRICOLE CONSEIL ET DÉVELOPPEMENT DIGITAL - CACD2

Société par Actions Simplifié

Au capital de 520.000 euros

Siège social : 9, rue Antoine Chantin

75014 PARIS

RCS PARIS 451 751 408

=====

### ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE

DU 30 JUIN 2023

**1 - LIEU DE REUNION** : 12, place des Etats Unis - 92127 MONTRouGE Cedex, en présentiel et en audioconférence, Visio-conférence

**2 - HORAIRE D'OUVERTURE** : 15 h 00

### 3 - CONVOCATION :

3.0 - Personnes convoquées :

- Administrateurs,
- Commissaire aux Comptes.

3.1 - Mode :

3.1.0 - Associés :

Lettres individuelles.

3.1.1 - Commissaire aux Comptes :

Lettre individuelle.

### 4 - ORGANISATION DE LA REUNION

4.0 - Le bureau suivant est nommé :

Président : Monsieur Eric CAEN, Président de la SAS.

Secrétaire : Monsieur Jonathan GUEDJ, Directeur Général.

Ces deux personnes acceptent leurs qualités de membres du bureau.

4.1 - Registre de présence :

Chaque Associé présent a émarginé la feuille de présence.

- Les Associés sont présents ou absents selon les indications précisées dans la feuille de présence.
- Le Commissaire aux Comptes est présent ou absent selon les indications précisées dans la feuille de présence.

#### 4.2 - Quorum :

Constatant la réunion du quorum, le Président de séance déclare l'Assemblée régulière et compétente.

#### 5 - DOCUMENTS DÉPOSÉS SUR LE BUREAU

- Double des lettres de convocation et/ou des mails des Associés,
- Double de la lettre de recommandée AR et/ ou mail adressées au Commissaire aux Comptes,
- Feuille de présence,
- Les comptes annuels et l'inventaire de l'exercice 2022,
- Rapport de gestion du Président,
- Rapport général sur les comptes annuels 2022 et spécial du Commissaire aux Comptes ;
- Le texte des projets de résolutions proposées à l'assemblée ;

#### 6 - DROIT DE COMMUNICATION PREALABLE DES ASSOCIES :

Tous les documents pour lesquels les Associés disposent d'un droit de communication ont été tenus, au siège social à leur disposition.

L'Assemblée reconnaît l'exactitude des déclarations concernant l'information des Associés.

#### 7 - ORDRE DU JOUR

- Lecture et examen :
  - o Du rapport de gestion du Président sur l'activité de la Société durant l'exercice 2022,
  - o Du rapport sur les comptes annuels et du rapport spécial du Commissaire aux Comptes pour l'exercice 2022,
- Examen et approbation des comptes annuels de l'exercice 2022,
- Quitus aux Mandataires Sociaux,
- Affectation du résultat de l'exercice 2022,
- Conventions spéciales (information, approbation),
- Examen des mandats de 9 Administrateurs,
- Examen du mandat du Président,
- Questions diverses.

#### 8 - DEBATS ET DISCUSSIONS :

Le Président fait procéder à la lecture de l'exposé des motifs et du texte du (des) projet(s) de(s) résolution(s) émanant de la Présidence.

Le Président complète ces lectures par tous renseignements demandés, parole est donnée à ceux des Associés souhaitant poser des questions et recevoir des informations complémentaires.

A l'issue des débats, il est proposé aux Associés de se prononcer sur la (les) résolution(s) figurant à l'ordre du jour.

#### 9 - ADOPTION DES RESOLUTIONS :

##### REOLUTION N°1 - EXAMEN ET APPROBATION DES COMPTES ANNUELS 2022

##### A - APRES AUDITION :

- Du rapport de gestion du Président de la SAS relatant et commentant les opérations et la marche des affaires sociales durant l'exercice 2022 ;
- Du rapport général du Commissaire aux Comptes contenant les observations et avis de celui-ci sur les comptes annuels 2022 ;

- Des informations et précisions fournies lors des débats.

#### **L'ASSEMBLEE APPROUVE :**

- Le bilan,
- Le compte de résultat,
- L'annexe,

de l'exercice clos le 31 décembre 2022, dont la forme et le contenu ont été arrêtés par le Conseil d'Administration de la SAS et vérifiés par le Commissaire aux Comptes, dans les délais réglementaires.

**B** - L'Assemblée prend acte de l'identité des méthodes de présentation et d'évaluation des comptes annuels de l'exercice 2022 par rapport à celles utilisées pour l'établissement des comptes de l'exercice précédent.

**C** - L'Assemblée consent quitus au Président de la SAS et au Directeur Général.

#### **CETTE RESOLUTION EST ADOPTEE A L'UNANIMITE**

#### **REOLUTION N°2- AFFECTATION DES RESULTATS**

L'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle décide d'affecter le résultat de l'exercice 2022 selon le tableau suivant :

##### **PROPOSITION D'AFFECTATION**

Perte de l'exercice	(332.583 €)
« Report à nouveau »	(142.532 €)
<hr/>	
Dotation à la réserve légale	0 €
<hr/>	
<b>BENEFICE DISTRIUABLE</b>	<b>(475.115 €)</b>
<b><u>Cette somme est affectée ainsi :</u></b>	
En distribution de dividendes pour	0 €
En « Report à nouveau » pour	(475.115 €)
<hr/>	
<b>REPORT A NOUVEAU</b>	<b>(475.115 €)</b>
<hr/>	
<b>TOTAL AFFECTE</b>	<b>(475.115 €)</b>

L'Assemblée Générale constate qu'en raison de l'affectation de ce résultat, les capitaux propres de la Société sont inférieurs à la moitié du capital social et qu'il convient, conformément aux dispositions de l'article L. 225-248 du Code de commerce, que l'Assemblée Générale Extraordinaire des associés soit convoquée dans les quatre mois de la présente assemblée à l'effet de décider s'il y a lieu à dissolution anticipée.

L'Assemblée Générale rappelle les distributions de dividendes intervenues au titre des trois derniers exercices :

<b>Exercice</b>	<b>Dividende distribué</b>
Exercice clos le 31 décembre 2019	NEANT
Exercice clos le 31 décembre 2020	NEANT
Exercice clos le 31 décembre 2021	NEANT

**CETTE RESOLUTION EST ADOPTEE A L'UNANIMITE**

### **RESOLUTION N°3 - EXAMEN ET APPROBATION DES CONVENTIONS SPECIALES**

APRES AUDITION :

- Du rapport général du Commissaire aux Comptes contenant les observations et avis de celui-ci sur les comptes annuels 2022,

L'Assemblée Générale Ordinaire annuelle approuve celles qui y sont énoncées.

**CETTE RESOLUTION EST ADOPTEE A L'UNANIMITE**

### **RESOLUTION N°4 - EXAMEN DES MANDATS DE 9 ADMINISTRATEURS**

L'Assemblée générale, constatant que le mandat de membre du Conseil d'Administration de la Société de :

- M. Eric CAEN,
- M. Pierre DULON,
- M. Pascal LUIGI,
- M. Clément DUDOUEUET,
- M. Dominique PENNELIER,
- M. Jean-Nicolas MARINAKIS,
- M. Xavier JOLY,
- M. Emmanuelle SIMI,
- Mme Anne ARTHAUD,

Est arrivé à son terme, décide de le renouveler pour une nouvelle période de 3 (trois) années, soit jusqu'à l'issue de l'assemblée qui statuera sur les comptes de l'exercice clos en 2026.

**CETTE RESOLUTION EST ADOPTEE A L'UNANIMITE**

### **RESOLUTION N°5 - EXAMEN DU MANDAT DU PRESIDENT**

L'Assemblée générale, constatant que le mandat de membre du Président du Conseil d'Administration est arrivé à son terme, décide de le renouveler pour une nouvelle période de 3 (trois) années, soit jusqu'à l'issue de l'assemblée qui statuera sur les comptes de l'exercice clos en 2026.

**CETTE RESOLUTION EST ADOPTEE A L'UNANIMITE**

0 0 0  
0 0

## 6 - PROCÈS-VERBAL

La (les) résolution(s) adoptée(s) au cours de cette réunion a (ont) fait l'objet du présent procès-verbal, signé, après lecture, par le Président de séance et le secrétaire.

Tout porteur d'un exemplaire, d'une copie ou d'un extrait de celui-ci pourra effectuer toutes formalités nécessaires (de publicité, de dépôt ou autres).

## 9 - HORAIRE DE CLÔTURE : 15 heures 30

### LE PRÉSIDENT

*Monsieur Eric CAEN*



### LE SECRÉTAIRE

*Monsieur Jonathan GUEDJ*





Tour Exaltis  
61, rue Henri Regnault  
92075 Paris La Défense Cedex

## **Crédit Agricole Conseil et Développement Digital CACD2**

### **Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2022

## **Crédit Agricole Conseil et Développement Digital-CACD2**

Société par actions simplifiée

RCS PARIS 451 751 408

### **Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2022

A la collectivité des associés de la société Crédit Agricole Conseil et Développement Digital,

## **Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'associé unique, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Crédit Agricole Conseil et Développement Digital-CACD2 relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022, 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 1<sup>er</sup> janvier 2022 à la date d'émission de notre rapport.

## Justification des appréciations

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 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 et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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 conseil d'administration 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 conseil d'administration.

## 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 les statuts, les documents et informations nécessaires à son établissement nous ayant été communiqués tardivement.

Paris La Défense, le 29 juin 2023

Le Commissaire aux comptes,

Mazars

DocuSigned by:  
Anne VEAUTE  
65239A6437884C1...  
Anne VEAUTE

Associée

# CREDIT AGRICOLE CONSEIL ET DEVELOPPEMENT DIGITAL

---

Société par actions simplifiée au capital de 520 000 EUR

Siège social : 12 PLACE DES ETATS UNIS 92127 MONTROUGE CEDEX

**ETATS FINANCIERS AU 31/12/2022**

# Sommaire

<u>Bilan - Actif.....</u>	<u>4</u>
<u>Bilan - Passif.....</u>	<u>5</u>
<u>Compte de résultat.....</u>	<u>6</u>
<u>Compte de résultat (suite).....</u>	<u>7</u>
<u>Annexe.....</u>	<u>9</u>
<u>Nombre et valeur nominale des composants du capital social.....</u>	<u>12</u>
<u>Immobilisations.....</u>	<u>13</u>
<u>Amortissements.....</u>	<u>14</u>
<u>Etats des échéances des créances et des dettes.....</u>	<u>15</u>
<u>Produits à recevoir.....</u>	<u>16</u>
<u>Charges à payer.....</u>	<u>17</u>
<u>Charges constatées d'avance.....</u>	<u>18</u>
<u>Produits constatés d'avance.....</u>	<u>19</u>

# ETATS FINANCIERS

## Bilan actif

BILAN-ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amort.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	17 312	17 312		
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances sur immobilisations incorporelles				
<b>TOTAL immobilisations incorporelles</b>	<b>17 312</b>	<b>17 312</b>		
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel				
Autres immobilisations corporelles	1 715 014	803 883	911 131	1 034 749
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
<b>TOTAL immobilisations corporelles</b>	<b>1 715 014</b>	<b>803 883</b>	<b>911 131</b>	<b>1 034 749</b>
Participations selon la méthode de meq				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	5 000		5 000	
Autres immobilisations financières				
<b>TOTAL immobilisations financières</b>	<b>5 000</b>		<b>5 000</b>	
<b>Total Actif Immobilisé (II)</b>	<b>1 737 325</b>	<b>821 195</b>	<b>916 131</b>	<b>1 034 749</b>
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
<b>TOTAL Stock</b>				
Avances et acomptes versés sur commandes	47 165		47 165	
Clients et comptes rattachés	2 228 803		2 228 803	820 632
Autres créances	238 514		238 514	339 119
Capital souscrit et appelé, non versé				
<b>TOTAL Créances</b>	<b>2 467 318</b>		<b>2 467 318</b>	<b>1 159 751</b>
Valeurs mobilières de placement				
dont actions propres:				
Disponibilités	784 378		784 378	2 202 443
<b>TOTAL Disponibilités</b>	<b>784 378</b>		<b>784 378</b>	<b>2 202 443</b>
Charges constatées d'avance	190 281		190 281	169 273
<b>Total Actif Circulant (III)</b>	<b>3 489 141</b>		<b>3 489 141</b>	<b>3 531 467</b>
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
Prime de remboursement des obligations (V)				
Ecart de conversion actif (VI)				
<b>Total Général (I à VI)</b>	<b>5 226 466</b>	<b>821 195</b>	<b>4 405 272</b>	<b>4 566 216</b>

## Bilan passif

BILAN-PASSIF		Exercice N	Exercice N-1
Capital social ou individuel	dont versé : 520 000	520 000	2 000 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ....			
Ecart de réévaluation			
dont écart d'équivalence			
Réserve légale			
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
dont réserve des prov. fluctuation des cours :			
Autres réserves			
dont réserve achat d'œuvres originales d'artistes :			
<b>TOTAL Réserves</b>			
Report à nouveau		-142 532	-4 453 970
<b>RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)</b>		<b>-332 583</b>	<b>-368 562</b>
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)</b>		<b>44 885</b>	<b>-2 822 532</b>
Produit des émissions de titres participatifs			
Avances conditionnées			
<b>TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (II)</b>			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges			
<b>TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)</b>			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Emprunts et dettes financières divers			
dont emprunts participatifs :			
<b>TOTAL Dettes financières</b>			
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		442 784	484 464
Dettes fiscales et sociales		1 597 960	1 328 998
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes		2 039 475	5 215 285
<b>TOTAL Dettes d'exploitation</b>		<b>4 080 220</b>	<b>7 028 748</b>
Produits constatés d'avance		280 167	360 000
<b>TOTAL DETTES (IV)</b>		<b>4 360 387</b>	<b>7 388 748</b>
Ecart de conversion Passif (V)			
<b>TOTAL GENERAL - PASSIF (I à V)</b>		<b>4 405 272</b>	<b>4 566 216</b>

Résultat de l'exercice en centimes

-332 583,06

Total du bilan en centimes

4 405 271,94

## Compte de résultat

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N			Exercice N-1
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises				
Production vendue biens				
Production vendue services	8 535 174		8 535 174	7 165 218
<b>Chiffres d'affaires nets</b>	<b>8 535 174</b>		<b>8 535 174</b>	<b>7 165 218</b>
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			8 153	2 000
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			3 507	
Autres produits			17	70
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>8 546 851</b>	<b>7 167 288</b>
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			3 609 025	2 875 822
Impôts, taxes et versements assimilés			160 295	131 573
Salaires et traitements			3 372 734	2 954 910
Charges sociales			1 425 021	1 237 542
Dotations d'exploitation	sur immobilisations	Dotations aux amortissements	164 505	168 939
		Dotations aux provisions		
		Sur actif circulant : dotations aux provisions		
		Pour risques et charges : dotations aux provisions		
Autres charges			127 252	147 295
<b>Total des charges d'exploitation (II)</b>			<b>8 858 833</b>	<b>7 516 081</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>			<b>-311 982</b>	<b>-348 794</b>
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés			2 436	
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change			1 550	
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>Total des produits financiers (V)</b>			<b>3 986</b>	
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilés			24 587	19 768
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>Total des charges financières (VI)</b>			<b>24 587</b>	<b>19 768</b>
<b>RÉSULTAT FINANCIER</b>			<b>-20 601</b>	<b>-19 768</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>			<b>-332 583</b>	<b>-368 562</b>

## Compte de résultat (suite)

COMPTE DE RESULTAT (suite)	Exercice N	Exercice N-1
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
<b>Total des produits exceptionnels (VII)</b>		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
<b>Total des charges exceptionnelles (VIII)</b>		
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)</b>		
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)		
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)</b>	<b>8 550 837</b>	<b>7 167 288</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)</b>	<b>8 883 420</b>	<b>7 535 850</b>
<b>BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)</b>	<b>-332 583</b>	<b>-368 562</b>

## ANNEXE

Annexe au bilan, avant répartition, de l'exercice clos le 31 décembre 2022 dont le total est 4 405 272 EUR et au compte de résultat dégageant une perte de 332 583 EUR.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1er janvier au 31 décembre 2022



### **Annexe 1**

#### *Principes comptables et méthodes appliquées*



Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2022 ont été élaborés et présentés conformément aux règles et méthodes comptables du règlement 2014-03, dans le respect du principe de prudence et d'indépendance des exercices en présumant la continuité de l'exploitation.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité ont été élaborés par référence à la méthode dite des coûts historiques.

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.



### **Annexe 2**

#### *Objet*



La société a pour objet, le développement informatique, conception de produits et services digitaux, conseils, au profit de ses associés, filiales du Crédit Agricole.



### **Annexe 3**

#### *Immobilisations incorporelles et corporelles*



Les immobilisations sont été évalués à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements sont calculés sur la durée de vie normale des biens en utilisant le système linéaire. Les durées de vie normale des biens en utilisant le système linéaire. Les durées de vie, fiscales et comptables sont les suivantes :

Immobilisations incorporelles :

- Concessions, brevets, droits similaires et logiciels : 3 ans

Immobilisations corporelles :

- Installations générales, agencements, aménagements divers : 10 ans
- Matériel de bureau et matériel informatique : 3 ans

Ces amortissements sur immobilisations sont inclus au poste dotations d'exploitation du compte de résultat.



### **Annexe 4**

#### *Créances et dettes*



Les prêts, les autres créances immobilisées et les dettes ont été évalués à leur valeur nominale.

S'ils sont libellés en monnaie étrangère, la conversion en euro a été effectuée sur la base du dernier cours de change précédant la clôture de l'exercice. Les différences résultant de cette évaluation ont été inscrites en écart de conversion actif ou passif, et provisionnées en cas de perte de change latente.

Les créances immobilisées ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provisions pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

◆  
**Annexe 5**

*Effectif*

◆  
La société emploie 56 salariés au 31/12/2022.

◆  
**Annexe 6**

*Rémunération des organes de direction*

◆  
Les membres des organes de direction ne perçoivent aucune rémunération au titre de leurs fonctions.

◆  
**Annexe 7**

*Crédit d'impôt recherche (CIR)*

◆  
Credic Agricole Conseil et Développement Digital n'a obtenu aucun CIR sur l'exercice 2022. Le CIR vient en déduction de l'impôt sur les sociétés dû par CACD2 au titre de l'année au cours de laquelle les dépenses de recherche prises en compte pour le calcul du CIR ont été exposées. Cette imputation se fait au moment du paiement du solde de l'impôt. Si le crédit d'impôt est supérieur à l'impôt ou si l'entreprise est déficitaire, le reliquat est imputé sur l'impôt à payer des trois années suivantes et, s'il y a lieu, restitué à l'expiration de cette période.

◆  
**Annexe 8**

*Acte de caution solidaire*

◆  
La société Credit Agricole Conseil et Développement Digital a signé en date du 29/09/2017 un acte de cautionnement solidaire à hauteur de 110 281 € qui prend effet du 01/11/2017 au 31/10/2025.

◆  
**Annexe 9**

*Intégration fiscale*

◆  
La société est entrée dans le groupe d'intégration fiscale formé par Credit Agricole SA au 01 janvier 2017.

◆  
**Annexe 10**

*Engagements Hors bilan*

◆  
Crédit Agricole SA s'est portée caution bancaire pour un montant de 110 281.25 € en date du 1er Novembre 2017 lors de la conclusion du bail commercial.

◆  
**Annexe 11**

*Situation sur les capitaux propres en date de clôture*

◆  
Des capitaux propres inférieurs à la moitié du capital social ont été constatés aux termes des comptes annuels du 31 décembre 2018.

Par Assemblée Générale du 31 octobre 2019 la SAS CACD2 a pris une résolution sur la non-dissolution de la société, malgré cette situation : les formalités requises ont été effectuées et une mention spécifique est indiquée sur l'extrait KBIS de CACD2.

La société a un délai de deux ans, soit en 2021, pour régulariser la situation en reconstituant les capitaux propres et en diminuant son capital social d'un montant au moins égal à celui des pertes.

Deux résolutions ont été prise par l'Assemblée Générale des Actionnaires, prévue au 29/06/2022:

- L'assemblée Générale a décidé d'augmenter le capital social d'une somme de 3.200.000 euros par émission de 320.000 actions d'une valeur nominale unitaire de 10 euros.
- L'assemblée Générale a également décidé de réduire le capital social d'un montant de 4.680.000 euros pour le ramener à 520.000 euros, par voie d'imputation sur le poste report à nouveau débiteur. Cette réduction se réalise par voie de réduction de 10 à 1 euro de la valeur nominale des 520.000 actions composant le capital social.

Le capital social est actuellement de 520.000 euros détenu à 100 % par le CREDIT AGRICOLE SA.

Au 31 décembre 2022 les capitaux propres sont de 44.885 euros et sont par conséquent inférieurs à la moitié du capital social. La société devra les reconstituer dans les 2 prochaines années.

Le compte d'associé du CREDIT AGRICOLE SA s'élève au 31 décembre 2022 à 2.039.087 euros

## Nombre et valeur nominale des composants du capital social

	Nombre au début de l'exercice	Créés au cours de l'exercice	Remboursés au cours de l'exercice	Nombre au 31/12/2022	Valeur nominale
Actions ordinaires	200 000	320 000		<b>520 000</b>	1.00
Actions amorties					
Actions à dividendes prioritaires (sans droit de vote)					
Actions préférentielles					
Parts sociales					
Certificats d'investissement					
<b>Total</b>	<b>200 000</b>	<b>320 000</b>		<b>520 000</b>	

## Immobilisations

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Valeur brute au début de l'exercice	Augmentations		
			Réévaluation	Acqu. et apports	
	Frais d'établissement et de développement (I)				
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)	17 312			
	Terrains				
Constructions	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui				
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
	Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	1 285 364		39 585	
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau et mobilier informatique	388 763		1 302	
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
<b>TOTAL (III)</b>		<b>1 674 127</b>		<b>40 887</b>	
	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts et autres immobilisations financières			5 000	
<b>TOTAL (IV)</b>				<b>5 000</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)</b>		<b>1 691 439</b>		<b>45 887</b>	
Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute à la fin de l'exercice	Réévaluation
		Virement	Cession		Valeur d'origine
	Frais d'établissement et de développement (I)				
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			17 312	
	Terrains				
Constructions	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui				
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
	Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers			1 324 950	
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau et mobilier informatique			390 064	
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
<b>TOTAL (III)</b>				<b>1 715 014</b>	
	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts et autres immobilisations financières			5 000	
<b>TOTAL (IV)</b>				<b>5 000</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)</b>				<b>1 737 325</b>	

## Amortissements

Cadre A		SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE					
Immobilisations amortissables		Début d'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice		
Frais d'établissement et de développement (I)							
Fonds commercial							
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)		17 312			17 312		
<b>TOTAL I</b>		17 312			17 312		
Terrains					17 312		
Constructions	Sur sol propre						
	Sur sol d'autrui						
	Installations générales, agencements						
Installations techniques, matériels et outillages							
Autres immo. corporelles	Installations générales, agencements divers	468 053	128 852		596 905		
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	171 325	35 653		206 978		
	Emballages récupérables et divers						
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES (II)</b>		<b>639 378</b>	<b>164 505</b>		<b>803 883</b>		
<b>TOTAL GENERAL (I + II)</b>		<b>656 690</b>	<b>164 505</b>		<b>821 195</b>		
Cadre B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES					
Immos	DOTATIONS			REPRISES			Fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	
Frais étab							
Fonds comm.							
Autres							
<b>TOTAL I</b>							
Terrains							
Constructions :							
sol propre							
sol autrui							
install.							
Autres immobilisations :							
Inst. techn.							
Inst gén.							
M.Transport							
Mat bureau.							
Emball.							
<b>CORPO.</b>							
Acquis. de titres							
<b>TOTAL</b>							
Cadre C		Début de l'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice		
Frais d'émission d'emprunt à étaler							
Primes de remboursement des obligations							

## Etats des échéances des créances et des dettes

Cadre A		Etat des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an	
Créances rattachées à des participations						
Prêts			5 000	5 000		
Autres immos financières						
<b>TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE</b>			<b>5 000</b>	<b>5 000</b>		
Clients douteux ou litigieux						
Autres créances clients			2 228 803	2 228 803		
Créances représentatives de titres prêtés						
Personnel et comptes rattachés						
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			242	242		
Etat et autres collectivités	Impôts sur les bénéfices					
	Taxe sur la valeur ajoutée		68 188	68 188		
	Autres impôts					
	Etat - divers					
Groupes et associés			170 084	170 084		
Débiteurs divers						
<b>TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT</b>			<b>2 467 318</b>	<b>2 467 318</b>		
Charges constatées d'avance			190 281	190 281		
<b>TOTAL DES CREANCES</b>			<b>2 662 598</b>	<b>2 662 598</b>		
Prêts accordés en cours d'exercice			5 000			
Remboursements obtenus en cours d'exercice						
Prêts et avances consentis aux associés						
Cadre B	Etat des dettes		Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et - de cinq ans	A plus de cinq ans
Emprunts obligataires convertibles						
Autres emprunts obligataires						
Emprunts auprès des établissements de crédits moins de 1 an à l'origine						
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine						
Emprunts et dettes financières divers						
Fournisseurs et comptes rattachés			442 784	442 784		
Personnel et comptes rattachés			672 444	672 444		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			464 932	464 932		
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices					
	Taxe sur la valeur ajoutée		425 825	425 825		
	Obligations cautionnées					
	Autres impôts		34 760	34 760		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
Groupes et associés			2 039 087	2 039 087		
Autres dettes			388	388		
Dette représentative de titres empruntés						
Produits constatés d'avance			280 167	280 167		
<b>TOTAL DES DETTES</b>			<b>4 360 387</b>	<b>4 360 387</b>		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				Emprunts auprès des associés personnes physiques		
Emprunts remboursés en cours d'exercice						

Produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
CHARGES SOCIALES - PRODUITS A RECEVOIR	242
<b>TOTAL</b>	<b>242</b>



## Charges constatées d'avance

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	Exploitation	Financier	Exceptionnel
LIXXBAIL - LOC MAT INFO 1T2023	1 086		
LIXXBAIL LOC ORDINATEURS 1T2023	7 195		
SOFTAIR	2 106		
SCPI ELIS - ASSURANCE 2023	6 805		
TALENTIO	14 712		
CLOUDIFI - LIC	1 798		
GECICA - LIC	7 215		
GECICA - LIC	2 146		
KLAXON	176		
NOMIOS - ABONT	4 256		
EURECIA - ABONT	1 378		
PICKYOURSILLS - LIC	9 574		
RADANCY - LIC	10 770		
MIRO - LIC	613		
SLACK - LIC	2 276		
CODINGAME - LIC	1 506		
FIGMA	420		
ELIS - LOYER 1T2023	116 250		
<b>TOTAL</b>	<b>190 281</b>		



# ANNEXE

*Certifié conforme à l'original*

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized, cursive letter 'B'.

Annexe au bilan, avant répartition, de l'exercice clos le 31 décembre 2022 dont le total est 4 405 272 EUR et au compte de résultat dégageant une perte de 332 583 EUR.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1er janvier au 31 décembre 2022



### **Annexe 1**

#### *Principes comptables et méthodes appliquées*



Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2022 ont été élaborés et présentés conformément aux règles et méthodes comptables du règlement 2014-03, dans le respect du principe de prudence et d'indépendance des exercices en présumant la continuité de l'exploitation.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité ont été élaborés par référence à la méthode dite des coûts historiques.

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.



### **Annexe 2**

#### *Objet*



La société a pour objet, le développement informatique, conception de produits et services digitaux, conseils, au profit de ses associés, filiales du Crédit Agricole.



### **Annexe 3**

#### *Immobilisations incorporelles et corporelles*



Les immobilisations sont été évalués à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements sont calculés sur la durée de vie normale des biens en utilisant le système linéaire. Les durées de vie normale des biens en utilisant le système linéaire. Les durées de vie, fiscales et comptables sont les suivantes :

Immobilisations incorporelles :

- Concessions, brevets, droits similaires et logiciels : 3 ans

Immobilisations corporelles :

- Installations générales, agencements, aménagements divers : 10 ans
- Matériel de bureau et matériel informatique : 3 ans

Ces amortissements sur immobilisations sont inclus au poste dotations d'exploitation du compte de résultat.



### **Annexe 4**

#### *Créances et dettes*



Les prêts, les autres créances immobilisées et les dettes ont été évalués à leur valeur nominale.

S'ils sont libellés en monnaie étrangère, la conversion en euro a été effectuée sur la base du dernier cours de change précédant la clôture de l'exercice. Les différences résultant de cette évaluation ont été inscrites en écart de conversion actif ou passif, et provisionnées en cas de perte de change latente.

Les créances immobilisées ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provisions pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

◆  
**Annexe 5**

*Effectif*

◆  
La société emploie 56 salariés au 31/12/2022.

◆  
**Annexe 6**

*Rémunération des organes de direction*

◆  
Les membres des organes de direction ne perçoivent aucune rémunération au titre de leurs fonctions.

◆  
**Annexe 7**

*Crédit d'impôt recherche (CIR)*

◆  
Credic Agricole Conseil et Développement Digital n'a obtenu aucun CIR sur l'exercice 2022. Le CIR vient en déduction de l'impôt sur les sociétés dû par CACD2 au titre de l'année au cours de laquelle les dépenses de recherche prises en compte pour le calcul du CIR ont été exposées. Cette imputation se fait au moment du paiement du solde de l'impôt. Si le crédit d'impôt est supérieur à l'impôt ou si l'entreprise est déficitaire, le reliquat est imputé sur l'impôt à payer des trois années suivantes et, s'il y a lieu, restitué à l'expiration de cette période.

◆  
**Annexe 8**

*Acte de caution solidaire*

◆  
La société Credit Agricole Conseil et Développement Digital a signé en date du 29/09/2017 un acte de cautionnement solidaire à hauteur de 110 281 € qui prend effet du 01/11/2017 au 31/10/2025.

◆  
**Annexe 9**

*Intégration fiscale*

◆  
La société est entrée dans le groupe d'intégration fiscale formé par Credit Agricole SA au 01 janvier 2017.

◆  
**Annexe 10**

*Engagements Hors bilan*

◆  
Crédit Agricole SA s'est portée caution bancaire pour un montant de 110 281.25 € en date du 1er Novembre 2017 lors de la conclusion du bail commercial.

◆  
**Annexe 11**

*Situation sur les capitaux propres en date de clôture*

◆  
Des capitaux propres inférieurs à la moitié du capital social ont été constatés aux termes des comptes annuels du 31 décembre 2018.

Par Assemblée Générale du 31 octobre 2019 la SAS CACD2 a pris une résolution sur la non-dissolution de la société, malgré cette situation : les formalités requises ont été effectuées et une mention spécifique est indiquée sur l'extrait KBIS de CACD2.

La société a un délai de deux ans, soit en 2021, pour régulariser la situation en reconstituant les capitaux propres et en diminuant son capital social d'un montant au moins égal à celui des pertes.

Deux résolutions ont été prise par l'Assemblée Générale des Actionnaires, prévue au 29/06/2022:

- L'assemblée Générale a décidé d'augmenter le capital social d'une somme de 3.200.000 euros par émission de 320.000 actions d'une valeur nominale unitaire de 10 euros.
- L'assemblée Générale a également décidé de réduire le capital social d'un montant de 4.680.000 euros pour le ramener à 520.000 euros, par voie d'imputation sur le poste report à nouveau débiteur. Cette réduction se réalise par voie de réduction de 10 à 1 euro de la valeur nominale des 520.000 actions composant le capital social.

Le capital social est actuellement de 520.000 euros détenu à 100 % par le CREDIT AGRICOLE SA.

Au 31 décembre 2022 les capitaux propres sont de 44.885 euros et sont par conséquent inférieurs à la moitié du capital social. La société devra les reconstituer dans les 2 prochaines années.

Le compte d'associé du CREDIT AGRICOLE SA s'élève au 31 décembre 2022 à 2.039.087 euros

## Nombre et valeur nominale des composants du capital social

	Nombre au début de l'exercice	Créés au cours de l'exercice	Remboursés au cours de l'exercice	Nombre au 31/12/2022	Valeur nominale
Actions ordinaires	200 000	320 000		<b>520 000</b>	1.00
Actions amorties					
Actions à dividendes prioritaires (sans droit de vote)					
Actions préférentielles					
Parts sociales					
Certificats d'investissement					
<b>Total</b>	<b>200 000</b>	<b>320 000</b>		<b>520 000</b>	

## Immobilisations

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Valeur brute au début de l'exercice	Augmentations		
			Réévaluation	Acqu. et apports	
	Frais d'établissement et de développement (I)				
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)	17 312			
	Terrains				
Constructions	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui				
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
	Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	1 285 364		39 585	
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau et mobilier informatique	388 763		1 302	
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
<b>TOTAL (III)</b>		<b>1 674 127</b>		<b>40 887</b>	
	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts et autres immobilisations financières			5 000	
<b>TOTAL (IV)</b>				<b>5 000</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)</b>		<b>1 691 439</b>		<b>45 887</b>	
Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute à la fin de l'exercice	Réévaluation
		Virement	Cession		Valeur d'origine
	Frais d'établissement et de développement (I)				
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			17 312	
	Terrains				
Constructions	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui				
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
	Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers			1 324 950	
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau et mobilier informatique			390 064	
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
<b>TOTAL (III)</b>				<b>1 715 014</b>	
	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts et autres immobilisations financières			5 000	
<b>TOTAL (IV)</b>				<b>5 000</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)</b>				<b>1 737 325</b>	

## Amortissements

Cadre A		SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE					
Immobilisations amortissables		Début d'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice		
Frais d'établissement et de développement (I)							
Fonds commercial							
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)		17 312			17 312		
<b>TOTAL I</b>		17 312			17 312		
Terrains					17 312		
Constructions	Sur sol propre						
	Sur sol d'autrui						
	Installations générales, agencements						
Installations techniques, matériels et outillages							
Autres immo. corporelles	Installations générales, agencements divers	468 053	128 852		596 905		
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	171 325	35 653		206 978		
	Emballages récupérables et divers						
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES (II)</b>		<b>639 378</b>	<b>164 505</b>		<b>803 883</b>		
<b>TOTAL GENERAL (I + II)</b>		<b>656 690</b>	<b>164 505</b>		<b>821 195</b>		
Cadre B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES					
Immos	DOTATIONS			REPRISES			Fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	
Frais étab							
Fonds comm.							
Autres							
<b>TOTAL I</b>							
Terrains							
Constructions :							
sol propre							
sol autrui							
install.							
Autres immobilisations :							
Inst. techn.							
Inst gén.							
M.Transport							
Mat bureau.							
Emball.							
<b>CORPO.</b>							
Acquis. de titres							
<b>TOTAL</b>							
Cadre C		Début de l'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice		
Frais d'émission d'emprunt à étaler							
Primes de remboursement des obligations							

## Etats des échéances des créances et des dettes

Cadre A		Etat des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an	
Créances rattachées à des participations						
Prêts			5 000	5 000		
Autres immos financières						
<b>TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE</b>			<b>5 000</b>	<b>5 000</b>		
Clients douteux ou litigieux						
Autres créances clients			2 228 803	2 228 803		
Créances représentatives de titres prêtés						
Personnel et comptes rattachés						
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			242	242		
Etat et autres collectivités	Impôts sur les bénéfices					
	Taxe sur la valeur ajoutée		68 188	68 188		
	Autres impôts					
	Etat - divers					
Groupes et associés			170 084	170 084		
Débiteurs divers						
<b>TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT</b>			<b>2 467 318</b>	<b>2 467 318</b>		
Charges constatées d'avance			190 281	190 281		
<b>TOTAL DES CREANCES</b>			<b>2 662 598</b>	<b>2 662 598</b>		
Prêts accordés en cours d'exercice			5 000			
Remboursements obtenus en cours d'exercice						
Prêts et avances consentis aux associés						
Cadre B	Etat des dettes		Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et - de cinq ans	A plus de cinq ans
Emprunts obligataires convertibles						
Autres emprunts obligataires						
Emprunts auprès des établissements de crédits moins de 1 an à l'origine						
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine						
Emprunts et dettes financières divers						
Fournisseurs et comptes rattachés			442 784	442 784		
Personnel et comptes rattachés			672 444	672 444		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			464 932	464 932		
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices					
	Taxe sur la valeur ajoutée		425 825	425 825		
	Obligations cautionnées					
	Autres impôts		34 760	34 760		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés						
Groupes et associés			2 039 087	2 039 087		
Autres dettes			388	388		
Dette représentative de titres empruntés						
Produits constatés d'avance			280 167	280 167		
<b>TOTAL DES DETTES</b>			<b>4 360 387</b>	<b>4 360 387</b>		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				Emprunts auprès des associés personnes physiques		
Emprunts remboursés en cours d'exercice						

Produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
CHARGES SOCIALES - PRODUITS A RECEVOIR	242
<b>TOTAL</b>	<b>242</b>



## Charges constatées d'avance

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	Exploitation	Financier	Exceptionnel
LIXXBAIL - LOC MAT INFO 1T2023	1 086		
LIXXBAIL LOC ORDINATEURS 1T2023	7 195		
SOFTAIR	2 106		
SCPI ELIS - ASSURANCE 2023	6 805		
TALENTIO	14 712		
CLOUDIFI - LIC	1 798		
GECICA - LIC	7 215		
GECICA - LIC	2 146		
KLAXON	176		
NOMIOS - ABONT	4 256		
EURECIA - ABONT	1 378		
PICKYOURSILLS - LIC	9 574		
RADANCY - LIC	10 770		
MIRO - LIC	613		
SLACK - LIC	2 276		
CODINGAME - LIC	1 506		
FIGMA	420		
ELIS - LOYER 1T2023	116 250		
<b>TOTAL</b>	<b>190 281</b>		

