LYRA COLLECT

209 Rue de l'Innovation – 31670 LABEGE – RCS Toulouse 817 491 236

Comptes annuels clos au

31 décembre 2025

41, impasse de la Flambère - 31300 TOULOUSE
Tél. 05 61 71 17 52 - Fax 05 61 30 00 84
SARL au capital de 120 000 € - SIRET 41976438600035 - Code NAF 6920Z - TVA intracommunautaire FR 79 419 764 386

1. Bilan – actif **3**
2. Bilan – passif **4**
3. Compte de résultat **5**
4. Présentations générales de l'annexe **6**
Informations relatives à l'entreprise 6
Faits caractéristiques de l'exercice 6
Evènements postérieurs à la clôture 6
5. Règles et méthodes comptables **7**
Principes généraux 7
Permanence des méthodes 7
Informations générales complémentaires 7
Immobilisations incorporelles et corporelles 7
Provisions pour risques et charges 7
Autres produits d'exploitation bancaire 8
Autres charges d'exploitation bancaire 8
Charges générales d'exploitation 8
Coûts du risque 8
Distinction entre résultat courant et exceptionnel 8
6. Informations sur les postes de bilan **9**
6.1. Créances et dettes envers les établissements de crédits **9**
Créances envers les établissements de crédits 9
Dettes envers les établissements de crédits 9
6.2. Créances et dettes envers la clientèle **9**
Prêts et créances sur la clientèle 9
Dettes envers la clientèle 10
6.3. Comptes de régularisation et actifs et passifs divers **10**
Comptes de régularisation et actifs divers 10
Comptes de régularisation et passifs divers 11
6.4. Ventilation des créances et des dettes par échéance **12**
Ventilation des créances par échéance 12
Ventilation des dettes par échéance 13
6.5. Immobilisations **13**
Immobilisations incorporelles 13
Immobilisations corporelles 14
6.6. Capitaux propres **14**
Capital social 14
Capitaux propres 14
7. Informations sur l'activité **15**
Commissions (produits) 15
Commissions (charges) 15
Autres produits d'exploitation bancaire 15
Autres charges d'exploitation bancaire 15
Charges générales d'exploitation 16
Coût du risque 16
Résultat exceptionnel 16
Effectifs16
Honoraires des Commissaires aux Comptes 17
Engagements financiers hors bilan 18
Provision pour indemnité de fin de carrière 18
8. Informations sur la séparation des exercices **19**
Détail des charges à payer et des produits à recevoir 19
Détail des charges constatées d'avance 19

1. Bilan – actif

ACTIF	31-déc.-25	31-déc.-24
Caisse, banques centrales	-	-
Instruments financiers en valeur de marché par résultat	-	-
Portefeuille de titres de transaction	-	-
Prêts et opérations de pensions	-	-
Portefeuille évalué en valeur de marché sur option	-	-
Instruments financiers dérivés	-	-
Instruments financiers dérivés de couverture	-	-
Actifs fi nanciers disponibles à la vente	-	-
Prêts et créances sur les établissements de crédit	8 435 224	4 452 027
Prêts et créances sur la clientèle	722 180	555 087
Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	-	-
Actifs fi nanciers détenus jusqu'à l'échéance	-	-
Actifs d'impôts courants et différés	-	-
Participations dans les entreprises mises en équivalence	-	-
Immeubles de placement	-	-
Immobilisations corporelles	1 555	-
Immobilisations incorporelles	490	860
Comptes de régularisation et actifs divers	445 952	254 961
TOTAL ACTIF	**9 605 401**	**5 262 936**

2. Bilan – passif

PASSIF	31-déc.-25	31-déc.-24
Banques centrales	-	-
Instruments financiers en valeur de marché par résultat	-	-
Portefeuille de titres de transaction	-	-
Emprunts et opérations de pensions	-	-
Portefeuille évalué en valeur de marché sur option	-	-
Instruments fi nanciers dérivé	-	-
Instruments financiers dérivés de couverture	-	-
Dettes envers les établissements de crédit	-	43
Dettes envers la clientèle	3 859 502	1 704 084
Dettes représentées par un titre	-	-
Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	-	-
Passifs d'impôts courants et différés	-	-
Comptes de régularisation et passifs divers	1 906 887	1 126 928
Provisions techniques des sociétés d'assurance	-	-
Provisions pour risques et charges	55 282	-
Dettes subordonnées	-	-
TOTAL DETTES	5 821 671	2 831 056
Capital et réserves	2 431 880	1 519 230
Résultat de la période	1 351 849	912 650
Report à nouveau	-	-
TOTAL CAPITAUX PROPRES	3 783 729	2 431 880
TOTAL PASSIF	**9 605 401**	**5 262 935**

3. Compte de résultat

COMPTE DE RESULTAT	du 01 janv. 2025 au 31 déc. 2025	du 01 janv. 2024 au 31 déc. 2024
Intérêts et produits assimilés	171 772	162 901
Intérêts et charges assimilées	-	-
Commissions (produits)	10 135 096	5 814 757
Commissions (charges)	- 8 217 529	- 4 622 598
Gains nets sur instruments financiers à la valeur de marché par résultat	-	-
Gains nets sur actifs fi nanciers disponibles à la vente et autres actifs financiers non évalués en valeur de marché	-	-
Autres produits d'exploitation bancaire	1 258 551	977 137
Autres charges d'exploitation bancaire	- 90 065	- 72 462
PRODUIT NET BANCAIRE	3 257 825	2 259 735
Charges générales d'exploitation	- 1 705 607	- 1 324 093
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles	- 371	- 140
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	1 551 847	935 502
Coût du risque	- 55 282	-
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	1 496 565	935 502
Gains nets sur autres actifs immobilisés	-	-
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT	1 496 565	935 502
Produits exceptionnels	-	-
Charges exceptionnelles	-	- 22 852
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-	- 22 852
Impôt sur les bénéfices	- 144 716	-
Dotations/Reprises de FRBG et provisions réglementées	-	-
RÉSULTAT NET	**1 351 849**	**912 650**

4. Présentations générales de l'annexe

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels. Les critères de l'entreprise concernant l'annexe sont les suivants :

Période de clôture : le 31 décembre 2025

Durée de l'exercice : 12 mois

Durée de l'exercice précédent : 12 mois

A défaut de précisions contraires, l'ensemble des informations contenues dans la présente annexe est exprimé en euros.

Informations relatives à l'entreprise

LYRA COLLECT est une société par action simplifiée immatriculée en France depuis le 30 décembre 2015.

Inscrite au RCS de Toulouse sous le numéro SIREN 817 491 236, son capital se compose de 1 500 000 actions de valeur nominale 1 euro pour un capital social de 1 500 000 euros. Le siège social de la société est sis 209 Rue de l'Innovation, à Labège (31670) depuis le 1er mai 2026.

Faits caractéristiques de l'exercice

Il n'y a pas de faits caractéristiques sur l'exercice.

Evènements postérieurs à la clôture

Au 1er mai 2026, la société a transféré son siège social du 109 rue de l'Innovation (31670 LABEGE) au 209 rue de l'Innovation (31670 LABEGE).

5. Règles et méthodes comptables

Principes généraux

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2025 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n° 2014-07 du 26 novembre 2014, modifié par le règlement ANC 2020-10 homologué par arrêté du 29 décembre 2020, le règlement ANC 2023-03 homologué le 30 décembre 2023 et par le règlement ANC 2023-05 homologué le 10 novembre 2023, relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels des établissements de paiement.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Permanence des méthodes

Le changement de méthode relatif à la modernisation des états financiers (règlements 2022-06 transposé dans le secteur bancaire par le règlement 2023-03) applicable à compter du 1/1/2025 de manière prospective ne présente pas d'impact significatif pour LYRA COLLECT.

Informations générales complémentaires

La société LYRA COLLECT fait partie d'un groupe d'intégration fiscale dont la société FINANCIERE LYRA et la société mère.

Immobilisations incorporelles et corporelles

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue.

Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, ne sont pas rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :

- Concessions brevets, licences : 3 ans

Provisions pour risques et charges

Ce poste recouvre les provisions destinées à couvrir des risques et des charges non directement liés à des opérations bancaires au sens de l'article L 311-1 du Code monétaire et financier (article 1er de la loi n° 84-46

du 24 janvier 1984), et des opérations connexes définies à l'article L 311-2 du Code monétaire et financier (article 5 de la loi n° 84-46 du 24 janvier 1984), nettement précisés quant à leur objet, et dont le montant ou l'échéance ne peuvent être fixés de façon précise.

Il recouvre en outre les provisions destinées à couvrir le risque d'impayés évalué au cas par cas selon la situation des marchands identifiés à risque et des moyens de paiement utilisés sur les plateformes des marchands).

Autres produits d'exploitation bancaire

Ce poste comprend les produits provenant d'activités autres que celles liées aux services connexes d'acquisition.

Autres charges d'exploitation bancaire

Ce poste comprend les charges supportées lors d'activités autres que celles liées aux services connexes à l'activité d'acquisition.

Charges générales d'exploitation

Ce poste comprend, d'une part, les frais de personnel, dont les salaires et traitements, les charges sociales, les impôts et taxes afférents aux frais de personnel, et d'autre part, les autres frais administratifs, dont les autres impôts et taxes et la rémunération des services extérieurs.

Coûts du risque

Ce poste comprend les dotations et reprises sur dépréciations des créances sur la clientèle, les pertes sur créances irrécouvrables et les récupérations sur créances amorties et les autres mouvements de dépréciations liés à un risque de contrepartie et passifs éventuels liés à ces postes.

Distinction entre résultat courant et exceptionnel

Le résultat exceptionnel comprend les produits et charges directement liés à un événement majeur et inhabituel et qui n'auraient pas été constatés en l'absence de cet évènement.

6. Informations sur les postes de bilan

6.1. Créances et dettes envers les établissements de crédits

Créances envers les établissements de crédits

Prêts et créances sur les établissements de crédit	31-déc.-25	31-déc.-24
Comptes de cantonnement	2 240 867	999 943
Comptes de fonctionnement	4 266 923	2 389 041
Comptes de règlement	251 312	329 018
Comptes de dépôt	1 444 650	618 424
Autres comptes bancaires	231 472	115 600
TOTAL	**8 435 224**	**4 452 027**

Dettes envers les établissements de crédits

Dettes envers les établissements de crédit	31-déc.-25	31-déc.-24
Comptes de règlement		43
TOTAL	**0**	**43**

6.2. Créances et dettes envers la clientèle

Prêts et créances sur la clientèle

Prêts et créances sur la clientèle	31-déc.-25	31-déc.-24
Créances clients	356 096	242 140
Clients, factures à établir	393 568	317 429
Dépréciation des créances clients	(33 686)	(10 697)
Créances douteuses	6 202	6 215
TOTAL	**722 180**	**555 087**

Les créances douteuses correspondent à des créances impayées sur les flux de collecte bancaire.

Dettes envers la clientèle

Dettes envers la clientèle	31-déc.-25	31-déc.-24
Dettes envers la clientèle	2 414 852	1 085 646
Comptes de dépôt miroir	1 444 650	618 438
TOTAL	**3 859 502**	**1 704 084**

6.3. Comptes de régularisation et actifs et passifs divers

Comptes de régularisation et actifs divers

Comptes de régularisation et actifs divers	31-déc.-25	31-déc.-24
Dépôts de garantie	38 533	23 533
Autres actifs	110 400	
Fournisseurs débiteurs	99	
Etat, taxes sur le chiffre d'affaires (actif)	128 119	67 551
Groupe et associés		3 056
Personnel et comptes rattachés (actif)	8 254	
Charges constatées d'avance	160 546	156 759
Fournisseurs, avoirs à recevoir		4 062
TOTAL	**445 952**	**254 962**

Comptes de régularisation et passifs divers

Comptes de régularisation et passifs divers	31-déc.-25	31-déc.-24
Fournisseurs et comptes rattachés	327 838	250 255
Etat, taxes sur le chiffre d'affaires (passif)	325 699	173 979
Etat, autres dettes	898	2 003
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	92 940	69 633
Personnel et comptes rattachés (passif)	137 308	116 465
Fournisseurs, factures non parvenues	876 733	452 853
Clients, avoirs à établir	1 246	1 654
Groupe et associés	141 660	
Charges à payer	2 564	307
Compte d'attente règlement		59 780
TOTAL	**1 906 887**	**1 126 928**

Le compte d'attente règlement a été reclassé des comptes de régularisation et passifs divers aux dettes envers la clientèle.

6.4. Ventilation des créances et des dettes par échéance

Ventilation des créances par échéance

Etat des créances	Montant brut	≤ 1 an	> 1 an
Comptes de cantonnement	2 240 867	2 240 867	
Comptes de fonctionnement	4 266 923	4 266 923	
Comptes de règlement	251 312	251 312	
Comptes de dépôt	1 444 650	1 444 650	
Autres comptes bancaires	231 472	231 472	
Créances clients	356 096	356 096	
Créances douteuses	6 202	6 202	
Dépréciation des créances clients	(33 686)	(33 686)	
Clients, factures à établir	393 568	393 568	
Dépôts de garantie	38 533	38 533	
Autres actifs	110 400	17 589	92 811
Fournisseurs débiteurs	99	99	
Etat, taxes sur le chiffre d'affaires (actif)	128 119	128 119	
Personnel et comptes rattachés (actif)	8 254	8 254	
Charges constatées d'avance	160 546	160 546	
TOTAL	**9 603 356**	**9 510 545**	**92 811**

Ventilation des dettes par échéance

Etat des dettes	Montant brut	≤ 1 an
Dettes envers la clientèle	2 414 852	2 414 852
Comptes de dépôt miroir	1 444 650	1 444 650
Fournisseurs et comptes rattachés	327 838	327 838
Etat, taxes sur le chiffre d'affaires (passif)	325 699	325 699
Etat, autres dettes	898	898
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	92 940	92 940
Personnel et comptes rattachés (passif)	137 308	137 308
Fournisseurs, factures non parvenues	876 733	876 733
Clients, avoirs à établir	1 246	1 246
Charges à payer	2 564	2 564
Groupe et associés	141 660	141 660
TOTAL	**5 766 389**	**5 766 389**

6.5. Immobilisations

Immobilisations incorporelles

Immobilisations incorporelles	31-déc-24	Aug.	Dim.	31-déc-25
Concessions, brevets et marques	101 000			101 000
Valeur brute	**101 000**			**101 000**
Amort. Concessions, brevets et marques	100 140	370		100 510
Amortissements	**100 140**			**100 510**
Concessions, brevets et marques	860	(370)		490
Valeur nette	**860**			**490**

Immobilisations corporelles

Immobilisations corporelles	31-déc-24	Aug.	Dim.	31-déc-25
Matériel industriel	0	1 555		1 555
Valeur brute	**0**			**1 555**
Amort. Matériel industriel	0			
Amortissements	**0**			
Matériel industriel	0	1 555		1 555
Valeur nette	**0**			**1 555**

6.6. Capitaux propres

Capital social

Au 31 décembre 2025, le capital social est composé de 1 500 000 actions ordinaires de nominal 1 euro.

Capitaux propres

La variation des capitaux propres s'explique exclusivement par le résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2025. Le résultat de l'exercice précédent a été affecté à hauteur de 46 milliers d'euros en réserves légales, les portant à un montant de 65 milliers d'euros. Le solde, d'un montant de 867 milliers d'euros a été affecté en autres réserves.

Capitaux propres	Capital	Résultat de l'exercice	Réserves légales	Autres réserves	Total capitaux
Situation à la clôture au 31/12/2024	**1 500 000**	**912 650**	**19 229**	**-**	**2 431 880**
Affectation de résultat 2024		(912 650)	45 633	867 017	(0)
Augmentation de capital					
Distribution effectuée par l'entreprise					
Résultat de l'exercice		1 351 849			1 351 849
Acompte sur dividende					
Situation à la clôture au 31/12/2025	**1 500 000**	**1 351 849**	**64 862**	**867 017**	**3 783 729**

7. Informations sur l'activité

Commissions (produits)

Commissions (produits)	31-déc.-25	31-déc.-24
Commissions (produits)	10 135 096	5 814 757
TOTAL	**10 135 096**	**5 814 757**

Commissions (charges)

Commissions (charges)	31-déc.-25	31-déc.-24
Commissions (charges)	8 217 529	4 622 598
TOTAL	**8 217 529**	**4 622 598**

Autres produits d'exploitation bancaire

Autres produits d'exploitation bancaire	31-déc.-25	31-déc.-24
Autres produits d'exploitation bancaire	1 258 551	977 137
TOTAL	**1 258 551**	**977 137**

Les autres produits d'exploitation bancaire concernent principalement des facturations de setup, d'abonnements et de produits divers.

Autres charges d'exploitation bancaire

Autres charges d'exploitation bancaire	31-déc.-25	31-déc.-24
Charges des autres activités	90 065	72 462
TOTAL	**90 065**	**72 462**

Charges générales d'exploitation

Charges générales d'exploitation	31-déc.-25	31-déc.-24
Salaires et traitements	745 678	624 103
Charges sociales	323 110	273 985
Impôts, taxes et versements assimilés sur rémunérations	8 173	6 667
Achats et charges externes	578 082	381 960
Impôts et Taxes	10 961	8 135
Dépréciations sur créances douteuses	33 686	10 697
Pertes sur créances irrécouvrables	5 917	18 546
TOTAL	**1 705 607**	**1 324 093**

Les achats et charges externes comptabilisés au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2025 à hauteur de 578 milliers d'euros sont essentiellement composés d'honoraires et de frais de sous-traitance.

Coût du risque

Le coût du risque s'élève à 55 milliers d'euros : il est constitué d'une provision relative à un risque d'impayés évalué au cas par cas selon la situation des marchands identifiés à risque et des moyens de paiement utilisés sur les plateformes des marchands).

Résultat exceptionnel

Charges exceptionnelles	31-déc.-25	31-déc.-24
Charges exceptionnelles		22 852
TOTAL		**22 852**

Il n'y a pas de charges exceptionnelles sur la période. Les charges exceptionnelles de l'exercice précédent concernaient principalement des pertes liées à des impayés clients non supportés par les marchands.

Effectifs

Effectifs	Hommes	Femmes	Total 2025	Total 2024
Encadrement	3	8	11	9
Employés		2	2	2
TOTAL	**3**	**10**	**13**	**11**

Honoraires des Commissaires aux Comptes

Les honoraires des Commissaires aux comptes dus au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2025 s'élèvent à 17 000 euros.

Engagements financiers hors bilan

Engagements reçus

Financière Lyra a émis une lettre d'intention de 1M€ au profit de CIC CORPORATE dans le cadre du service fourni de traitement des opérations cartes bancaires et de représentation au système de paiement fourni à Lyra Collect. Elle s'est engagée dans le cadre de son exposition aux impayés de transaction marchand à apporter sous forme d'augmentation de capital ou d'avance en compte courant l'aide financière dont Lyra Collect pourrait avoir besoin afin d'assumer le risque susmentionné à hauteur d'un million d'euros.

Provision pour indemnité de fin de carrière

Les engagements relatifs aux indemnités de fin de carrière sont évalués de manière actuarielle, en tenant compte des droits acquis selon l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite. La provision est constatée sur la période de service générant effectivement les droits plafonnés conformément aux recommandations de l'IFRIC dans sa décision de mai 2021.

Cette méthode tient compte des hypothèses actuarielles suivantes :

- Taux d'actualisation (net d'inflation) : 3,96 %
- Taux de charges sociales patronales (cadres et non cadres) : 46,00%
- Taux évolution des salaires : 3,00%
- Turn-over : 10,94% de 15 ans à 49 ans pour la catégorie « Cadres » et 0% au-delà
- Turn-over : 21,70% de 15 ans à 49 ans pour la catégorie « Non-Cadres » et 0% au-delà
- Table de mortalité : TF-TH 14/16
- Age de départ à la retraite (cadres et non cadres) : 65 ans
- Hypothèse retenue : 100 % de départs volontaires (hypothèse qui donne l'engagement le plus réaliste)

Le total de l'engagement au titre des indemnités de fin de carrière au 31 décembre 2025 s'élève à 13 milliers d'euros dans le cadre d'un départ volontaire à la retraite des salariés.

8. Informations sur la séparation des exercices

Détail des charges à payer et des produits à recevoir

Ils se composent des éléments suivants :

Charges à payer	31-déc.-25	31-déc.-24
Etat, autres dettes	898	779
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	15 376	13 913
Personnel et comptes rattachés (passif)	137 308	116 465
Fournisseurs, factures non parvenues	876 733	452 853
Clients, avoirs à établir	1 246	1 654
Charges à payer	2 564	1 531
TOTAL	**1 034 126**	**587 195**

Produits à recevoir	31-déc.-25	31-déc.-24
Clients, factures à établir	393 568	317 429
Fournisseurs, avoirs à recevoir		4 062
Intérêts financiers à recevoir	46 125	46 120
TOTAL	**439 693**	**367 611**

Détail des charges constatées d'avance

Elles se composent des éléments suivants :

Charges constatées d'avance	31-déc.-25	31-déc.-24
Charges constatées d'avance	160 546	156 759
TOTAL	**160 546**	**156 759**