RAPPORT FINANCIER 2024

www.bebogen.com

Coté en bourse depuis le 12.01.2022 sur EURONEXT PARIS

CODE : MLBBO

BEBO HEALTH SA
Chemin du Château Bloch 17
1219 LE LIGNON, Genève
Suisse

Genève, le 29 avril 2025

SOMMAIRE

RAPPORT DE GESTION DU PRÉSIDENT

RAPPORT DE L'ORGANE DE RÉVISION

RAPPORT DE GESTION DU PRÉSIDENT (1)

2024, l'année du changement …

Notre évolution sur le segment GROWTH d'EURONEXT reste la priorité. Pour l'atteindre, nous avons réorganisé en profondeur notre entreprise.

Nous avons constaté que le périmètre d'activité de BEBO Health SA, plateforme e-commerce, détenant des contrats de distribution exclusifs n'est ni suffisant ni attractif pour les investisseurs et la bourse. La nécessité de renforcer l'entreprise est apparue nécessaire.

Après l'échec de négociation avec un investisseur (voir rapport financier 2023), il a été décidé de changer complètement la stratégie de développement de la société :

- Cessation des activités d'e-commerce de l'entreprise. Cette dernière deviendra un holding détenant des participations majoritaires dans des sociétés soit du secteur TECH DIGITAL soit dans le secteur du BIEN-ÊTRE au sens large du terme.

L'année écoulée a été focalisée sur les objectifs à atteindre :

- Réduction maximale des charges de l'entreprise.

- Préparation au changement de siège et de nom.

- Préparation à l'apport de FITECH SERVICES SA, société qui détient tous les actifs (Marques, brevets, R&D, Production, Tech Digitale) de notre segment d'activité.

1- LES ACTIONS ENTREPRISES

1.1 La vente des actifs.
1.2 La réorganisation interne.
1.3 L'intégration d'actifs valorisants.
1.4 Le chemin vers GROWTH.

RAPPORT DE GESTION DU PRÉSIDENT (2)

1.1 La vente des actifs et le chiffre d'affaires

Les centres de traitements parisiens et les actifs «Web marketing, Réseaux sociaux & contenus» ont été cédés pour 4'911 KCHF. Ils représentaient une valeur au bilan de 3'520 KCHF.

Pour le solde des ventes soit 1'829 KCHF elles représentent des achats de 1'945 KCHF. Nous avons donc réalisé une perte de 116 KCHF. La décision de forcer les ventes malgré une marge négative était conditionnée par la réduction rapide des charges d'exploitation.

En définitive, le bilan des ces ventes (6'740 KCHF) par rapport aux dépenses (822 KCHF) laisse apparaître un profit brut de 452 KCHF.

1.2 La réorganisation interne

L'objectif est le suivant : des charges d'exploitation les plus basses possibles et nous avons atteint ce point dans le courant du deuxième semestre 2024. BEBO Health SA, pour autant que l'Assemblé Générale ordinaire l'accepte, va endosser le statut de HOLDING.

Son siège va demeurer dans le canton de Genève mais son nom va changer vers un nom plus générique. Nous aurons la possibilité de prendre le nom de la marque BEBOGEN et devenir BEBOGEN SA.

1.3 L'intégration d'actifs valorisants

Les actionnaires principaux de FITECH SERVICES SA ainsi que le concepteur des produits se sont accordés pour valoriser l'ensemble des actifs disponibles. Cette opération a été réalisée à partir d'une expertise de ces derniers exécutée par NEUMARZ (www.neumarz.com).

Cette valeur a été intégrée pour 50% dans les actifs de FITECH SERVICES SA qui, lors de son Assemblée Générale du 04 avril 2025 a augmenté sont Capital-Actions de 100 KCHF à 11'200 KCHF.

RAPPORT DE GESTION DU PRÉSIDENT (3)

Dans le cadre de la consolidation de BEBO Health SA, c'est 100% de FITECH SERVICES SA qui sera apporté par augmentation de Capital-Actions. Cette opération sera entérinée lorsque le Conseil d'Administration bénéficiera de l'aval de l'Assemblée Générale de BEBO Health SA pour les comptes 2024 et pour sa stratégie.

Mis à part les actifs, FITECH SERVICES SA apporte tout son savoir-faire dans la TECH DIGITALE. De nombreuses années de travail ainsi que des acquisitions spécifiques font que sa capacité de communication et de visibilité est très importante. En 2024, la société a réalisé plus de 40% d'EBITDA pour un chiffre d'affaires de 3,6 MCHF. Cette position garantira un développement rapide des affaires de BEBO Health SA dès 2025.

1.4 Le chemin vers GROWTH

Les analystes boursiers sont tous d'accord pour confirmer que le segment GROWTH a beaucoup plus d'intérêt pour l'investisseur que le segment ACCESS. L'un des points essentiels c'est le volume d'échanges des actions est très largement supérieur.

L'axe choisi pour la communication de notre évolution sur GROWTH sera notre savoir-faire dans la TECH DIGITALE sans oublier le bénéfice de toute la chaîne de valeur représentée par FITECH SERVICES SA.

Nous travaillons déjà à la préparation de cette évolution pour la partie marketing et juridique. L'Assemblée Générale extraordinaire de notre société sera le point de départ du «chemin vers GROWTH».

RAPPORT DE GESTION DU PRÉSIDENT (4)

2 – LES COMPTES 2024

La période intermédiaire voulue en 2024 se matérialise par un chiffre d'affaires important soutenu par les ventes d'actifs.

La marge brute s'est fortement contractée : 28% pour les ventes d'actifs et -6,3% pour les produits liquidés en urgence afin de pouvoir réduire le plus vite possible les charges d'exploitation.

La marge brute moyenne est, pour 2024, de 18,9%. Elle est suffisante pour couvrir l'ensemble des charges.

Les frais d'exploitation étaient de 70 KCHF/mois fin 2023 (rapport 2023) pour atteindre environ 10 KCHF/mois en décembre 2024.

Le travail d'assainissement a été réalisé pour préparer l'entreprise à l'acquisition de FITECH SERVICES SA.

3 – CONCLUSION

Je constate une évolution réussie qui, à ce stade, n'est pas finalisée. L'apport dans un premier temps de FITECH SERVICES SA garantira le futur de notre société.

Tous les actionnaires de FITECH SERVICES SA sont prêts à réaliser cette opération. Je précise que bien qu'étant l'administrateur de la société, je ne suis pas un des ayants droits économiques. Il y a maintenant 28 actionnaires dans la société qui sont disposés à faire le chemin vers GROWTH avec ceux de BEBO Health SA.

Je préconise de d'intégrer ces actifs et ce savoir-faire que représentent FITECH SERVICES SA.

Daniel Monney, Cabinet de révision et d'expertises comptables
Réviseur ASR 106867
Rte de la Grangette 15, CH-1723 MARLY
E-mail : info@monney-revision.ch

BEBO Health SA

GENÈVE

RAPPORT DE L'ORGANE DE RÉVISION

à l'Assemblée générale ordinaire des actionnaires
relatif aux comptes annuels de l'exercice
arrêtés au 31 décembre 2024

Daniel Monney, Cabinet de révision et d'expertises comptables
Réviseur ASR 106867
Rte de la Grangette 15, CH-1723 MARLY
E-mail : info@monney-revision.ch

RAPPORT DE L'ORGANE DE RÉVISION

à l'Assemblée générale ordinaire des actionnaires de

BEBO HEALTH SA - GENÈVE

En notre qualité d'organe de révision, nous avons vérifié la comptabilité et les comptes annuels (bilan. compte de profits et pertes et annexes) de BEBO HEALTH SA pour l'exercice 2024 arrêtés au 31 décembre 2024.

La responsabilité de l'établissement des comptes annuels incombe au conseil d'administration alors que notre mission consiste à vérifier ces comptes et à émettre une appréciation les concernant. Nous attestons que nous remplissons les exigences légales de qualification et d'indépendance.

Notre révision a été effectuée selon les Normes d'audit suisses. Ces normes requièrent de planifier et de réaliser la vérification de manière telle que des anomalies significatives dans les comptes annuels puissent être constatées avec une assurance raisonnable. Nous avons révisé les postes des comptes annuels et les indications fournies dans ceux-ci en procédant à des analyses et à des examens par sondages. En outre, nous avons apprécié la manière dont ont été appliquées les règles relatives à la présentation des comptes, les décisions significatives en matière d'évaluation, ainsi que la présentation des comptes annuels dans leur ensemble. Nous estimons que notre révision constitue une base suffisante pour former notre opinion.

Selon notre appréciation, les comptes audités donnent une image fidèle du patrimoine,de la situation financière et des résultats en conformité avec la loi suisse et les statuts.

En outre, la comptabilité et les comptes annuels ainsi que la proposition relative à l'emploi du bénéfice au bilan sont conformes à la loi suisse et aux statuts. Nous recommandons d'approuver les comptes annuels qui vous sont soumis.

Marly, le 28 avril 2025

Daniel Monney
Réviseur agréé ASR 106867

Daniel Monney, Cabinet de révision et d'expertises comptables
Réviseur ASR 106867
Rte de la Grangette 15, CH-1723 MARLY
E-mail : info@monney-revision.ch

BILAN

ACTIF	**31.12.2022**		**31.12.2023**		**31.12.2024**	
	CHF	%	CHF	%	CHF	%
Actifs mobilisés		16.6%		3.4%		0.6%
Caisse	126.30		-		-	
Banques	28 334.97		20 696.73		28 272.29	
Débiteurs	261 543.21		103 776.17		36 187.85	
Stock marchandises	325 670.00		103 374.00		-	
Prêt à la filiale Bebo Health Europe SAS	590 000.00		-		-	
Actifs transitoires	254 454.75		142 598.64		-	
Actifs immobilisés		83.4%		96.6%		99.4%
Immobilisations financières						
Participation Bebo Health Europe SAS (100%)	10 800.00		10 800.00		-	
Titre BEBO (MLBBO)			2 116 800.00		2 116 800.00	
Immobilisations corporelles						
Mobilier, Équipements & Installations	225 000.00		150 000.00		-	
Véhicules	13 000.00		50 000.00		-	
Centres BEBÔ HUB	3 500 000.00		3 500 000.00		1 675 000.00	
Immobilisations incorporelles						
Marques, Concepts, Sites Internet	1 300 000.00		1 350 000.00		1 350 000.00	
Web marketing, Réseaux sociaux & contenus	1 700 000.00		2 130 000.00		4 740 000.00	
Fichiers d'adresses mails	-		704 000.00		704 000.00	
R&D, Expertises - Validations scientifiques	600 000.00		490 000.00		490 000.00	
Total de l'actif	**8 808 929.23**	**100%**	**10 872 045.54**	**100%**	**11 140 260.14**	**100%**

PASSIF	**31.12.2022**		**31.12.2023**		**31.12.2024**	
	CHF	%	CHF	%	CHF	%
Fonds étrangers à court terme		3.5%		22.2%		20.7%
Créanciers	149 632.73		257 770.19		589 600.87	
Banques	161 024.20		101 874.30		102 643.51	
Passifs transitoires	1 500.00		60 684.07		21 384.91	
Prêt principal	-		1 157 500.00		1 000 000.00	
Prêts autres	-		837 402.66		596 022.87	
Prêts d'actionniares		5.3%		3.8%		7.0%
c/c actionnaires	465 830.80		414 146.62		774 895.46	
Fonds propres		91.2%		74.0%		72.3%
Capital actions	348 000.00		348 000.00		348 000.00	
Agio sur augmentation de capital	7 281 520.00		7 281 520.00		7 281 520.00	
Bénéfice reporté	320 089.83		401 421.50		413 147.70	
Bénéfice de l'exercice	81 331.67		11 726.20		13 044.82	
Total du passif	**8 808 929.23**	**100%**	**10 872 045.54**	**100%**	**11 140 260.14**	**100%**

Daniel Monney, Cabinet de révision et d'expertises comptables
Réviseur ASR 106867
Rte de la Grangette 15, CH-1723 MARLY
E-mail : info@monney-revision.ch

COMPTES DE PROFITS & PERTES

	31.12.2022		31.12.2023		31.12.2024	
	CHF	%	CHF	%	CHF	%
PRODUITS						
Ventes E-commerce	2 097 786.97	33.7%	2 757 358.06	55.1%	602 285.25	8.9%
Ventes B to B	2 971 389.70	47.7%	1 506 235.25	30.1%	6 137 383.49	91.1%
Chiffre d'affaires BEBÔ HUB	504 203.41	8.1%	278 824.69	5.6%	-	0.0%
Locations	654 248.26	10.5%	463 658.90	9.3%	-	0.0%
Total des produits	**6 227 628.34**	**100%**	**5 006 076.90**	**100%**	**6 739 668.74**	**100%**
ACHATS	***3 066 285.62***	**49.2%**	***2 286 713.90***	**45.7%**	***5 465 177.02***	**81.1%**
Achats de marchandises	3 066 285.62	49.2%	2 286 713.90	45.7%	5 465 177.02	81.1%
MARGE BRUTE	***3 161 342.72***	**50.8%**	***2 719 363.00***	**54.3%**	***1 274 491.72***	**18.9%**
CHARGES D'EXPLOITATION						
FRAIS D'EXPLOITATION	***1 851 439.37***	**29.7%**	***1 653 811.49***	**33.0%**	***917 468.61***	**13.6%**
Salaires et Prestations	418 962.13	6.7%	289 997.94	5.8%	35 878.17	0.5%
Frais de loyers	133 144.07	2.1%	85 260.84	1.7%	82 943.94	1.2%
Frais de logistique et d'expéditions	248 344.12	4.0%	115 309.48	2.3%	50 914.42	0.8%
Frais d'encaissement (STRIPE-PAYPAL)	35 337.91	0.6%	57 398.44	1.1%	15 985.04	0.2%
Redevance leasing	-		180 400.04	3.6%	237 077.60	3.5%
Frais d'exploitation	134 603.47	2.2%	102 029.22	2.0%	17 722.36	0.3%
Frais publicitaires	864 717.92	13.9%	746 447.05	14.9%	372 887.25	5.5%
Frais administratifs	16 329.75	0.3%	54 820.73	1.1%	39 668.87	0.6%
Taxes	-		22 147.75	0.44%	64 390.96	1.0%
FRAIS AUTRES	***1 228 571.68***	**19.7%**	***1 053 825.31***	**21.1%**	***343 978.29***	**5.1%**
Intérêts & frais bancaires	11 474.05	0.2%	230 335.76	4.6%	- 62 678.78	-0.9%
Frais de bourse - EURONEXT & Levées de fonds	239 660.67	3.8%	91 385.75	1.8%	19 993.34	0.3%
Différences de changes	-		1 258.85	0.0%	-	0.00%
Amortissements	978 179.46	15.7%	730 844.95	14.6%	439 381.78	6.5%
Charges & (profits) extraordinaires	- 742.50	0.0%	-		- 52 718.05	-0.8%
EBITDA	**1 070 242.68**	**17.2%**	**972 906.91**	**19.4%**	**389 747.82**	**5.8%**
BÉNÉFICE DE L'EXERCICE	**81 331.67**	**1.3%**	**11 726.20**	**0.2%**	**13 044.82**	**0.2%**

Daniel Monney, Cabinet de révision et d'expertises comptables
Réviseur ASR 106867
Rte de la Grangette 15, CH-1723 MARLY
E-mail : info@monney-revision.ch

ANNEXES AUX COMPTES AU 31.12.2024

Bases de l'établissement des comptes

L'établissement des comptes de la société sont en conformité avec les statuts et aux dispositions applicables du Code des obligations

Principes d'évaluation et de présentation

Les principaux postes du bilan sont évalués comme suit :

Liquidités et banques
Les liquidités sont portées au bilan à leur valeur nominale.

Débiteurs
Les débiteurs sont portés au bilan à leur valeur nominale.

Stocks de marchandises
Les stocks de marchandises sont évalués à leur prix d'achat.

Comptes de régularisation actif et passif
Les comptes transitoires sont déterminés selon le principe de la délimitation des charges et des produits sur l'exercice en cours.

Immobilisations
Les immobilisations figurent au bilan à leur coût d'acquisition moins les amortissements calculés selon la méthode linéaire.

Dettes
Les dettes sont portées au bilan à leur valeur nominale.

Utilisation du bénéfice de l'exercice
Le bénéfice est reporté à l'exercice suivant, sans distribution de dividende.

Autres informations	**2023**	**2024**
Montants des cautionnements, obligations de garanties non portées au bilan et constitution de gages en faveurs de tiers.	NÉANT	NÉANT
Actifs mis en gage ou cédés pour garantir les engagements de La société, ainsi que des actifs sous réserve de propriété	NÉANT	NÉANT
Engagements leasing	830 251	593 173
Dettes envers les institutions de prévoyance professionnelle	27 636	33 200

La société atteste que la moyenne annuelle des emplois à plein temps est inférieure à 50.

Daniel Monney, Cabinet de révision et d'expertises comptables

Réviseur ASR 106867

Rte de la Grangette 15, CH-1723 MARLY

E-mail : info@monney-revision.ch

ÉTAT DES IMMOBILISATIONS CHF

COMPTES 2024

	Valeur nette début exercice	Acquisitions Amortissement	Valeur nette fin de l'exercice
Immobilisations financières			
Participation Bebo Health Europe SAS (100%)	10 800.00	-10 800.00	-
Titre BEBO (MLBBO)	2 116 800.00	-	2 116 800.00
Immobilisations corporelles			
Mobilier, Équipements & Installations	150 000.00	-150 000.00	-
Véhicules	50 000.00	-50 000.00	-
Centres BEBÔ HUB	3 500 000.00	-1 825 000.00	1 675 000.00
Immobilisations incorporelles			
Marques, Concepts, Sites Internet	1 350 000.00	-	1 350 000.00
Web marketing, Réseaux sociaux & contenus	2 130 000.00	2 610 000.00	4 740 000.00
Fichiers d'adresses mails	704 000.00	-	704 000.00
R&D, Expertises - Validations scientifiques	490 000.00	-	490 000.00
Total général	**10 501 600.00**	**585 000.00**	**11 075 800.00**

ÉTAT DES STOCKS CHF

	Stock début exercice	Évolution annuelle	Stock fin de l'exercice
Stock marchandises	103 374.00	-103 374.00	-
Réserve sur stock	-	-	-
Total des stocks	**103 374.00**	**-103 374.00**	**0.00**

ÉTAT DES DÉBITEURS ET DES DETTES CHF

État des débiteurs	Débiteurs 31.12.2024	Débiteurs moins d'un an	Débiteurs plus d'un an
Débiteurs clients	36 187.85	36 187.85	-
Total des débiteurs	**36 187.85**	**36 187.85**	-

État des créanciers et autres dettes	Créanciers 31.12.2024	Créanciers moins d'un an	Créanciers plus d'un an
Créanciers et autres dettes	610 985.78	610 985.78	-
Total des créanciers et autres dettes	**610 985.78**	**610 985.78**	-

État des prêts	Prêts 31.12.2023	Évolution annuelle	Prêts 31.12.2024
Prêts	1 994 902.66	-398 879.79	1 596 022.87
Total des dettes	-	**-398 879.79**	**1 596 022.87**

État des dettes actionnaires	Dette actionnaires 31.12.2023	Évolution annuelle	Dette actionnaires 31.12.2024
Groupe actionnaires principaux	414 146.62	360 748.84	774 895.46
Total des dettes	**414 146.62**	**360 748.84**	**774 895.46**

Daniel Monney, Cabinet de révision et d'expertises comptables
Réviseur ASR 106867
Rte de la Grangette 15, CH-1723 MARLY
E-mail : info@monney-revision.ch

CAPITAL-ACTIONS CHF

COMPTES 2024

Mouvement des titres	Nombre	Valeur nominale	Capital-actions
Titres en début d'exercice	2 175 000.00	0.16	348 000.00
Titres émis	-	-	-
Titres remboursés ou annulés	-	-	-
Titres en fin d'exercice	**2 175 000.00**	**0.16**	**348 000.00**

PROPOSITION DE REPARTITION DU BENEFICE 2024

Bénéfice reporté au 01.01.2024	413 147.70
Bénéfice de l'exercice	13 044.82
Bénéfice à dispostion	**426 192.52**
Attribution à la réserve légale	-
Distribution de dividende	-
Report à nouveau du bénéfice	**426 192.52**