

MONEYGLOBE

BILAN PUBLIABLE AU :
31 DECEMBRE 2021

		31 DECEMBRE	
		2021	2020
ACTIF			
1 CAISSE, BANQUES CENTRALES, C.C.P.		0	108
2 EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES			
3 CREANCES SUR ETABLISSEMENTS DE CREDIT		244 534	282 727
4 OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE		2 480 499	687 560
5 OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE			
6 ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE			
7 PARTICIPATION ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME			
8 PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES			
9 CREDIT-BAIL ET LOCATION AVEC OPTION D' ACHAT 1			
10 LOCATION SIMPLE 2			
11 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		70 000	70 000
12 IMMOBILISATIONS CORPORELLES		196 230	198 874
13 CAPITAL SOUSCRIT NON VERSE		0	0
14 ACTIONS PROPRES		0	0
15 AUTRES ACTIFS		110 889	1 792 548
16 COMPTE DE REGULARISATION		1 376	888
TOTAL DE L'ACTIF		3 103 527	3 032 705

MONEYGLOBE

BILAN PUBLIABLE AU :
31 DECEMBRE 2021

		31 DECEMBRE	
		2021	2020
PASSIF			
1 CAISSE, BANQUES CENTRALES, C.C.P.		18 235	17 543
2 DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT		800 940	800 894
3 OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE			
4 DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE			
5 AUTRES PASSIFS		803 053	446 845
6 COMPTE DE REGULARISATION			
7 PROVISIONS		108 000	
8 DETTES SUBORDONNEES			
9 FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX			
10 CAPITAUX PROPRES HORS FRGB			
11 CAPITAL SOUSCRIT		150 000	150 000
12 PRIME D'EMISSION		0	0
13 RESERVES		1 615 000	1 225 000
14 ECARTS DE REEVALUATION		0	0
15 PROVISIONS REGLEMENTEES ET SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		0	0
16 REPORT A NOUVEAU (+ / -)		2 423	1 330
17 RESULTAT DE L'EXERCICE (+ / -)		-394 123	391 093
TOTAL DU PASSIF		3 103 527	3 032 705

NOTES ANNEXES

AUX COMPTES SOCIAUX

PUBLIABLES

AU 31 DECEMBRE 2021

Annexes

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2021 dont le total est de 3 103 527 euros, et au compte de résultat de l'exercice dégageant une perte de 394 123 euros, présenté sous forme de liste.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2021 au 31/ 12/ 2021.

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

L'exercice précédent avait une durée de 12 mois recouvrant la période du 01/01/2020 au 31/ 12/2020.

Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels de l'exercice clos au 31/12/2021 de la société MONEY GLOBE ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n° 2020-10 du 22 décembre 2020 modifiant le règlement ANC n° 2014-07 du 26 novembre 2014 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes.

CREANCES ET DETTES

Les créances et les dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

IMMOBILISATIONS FINANCIERES ET VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée pour le montant de la différence.

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables: bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

Les intérêts des emprunts spécifiques à la production d'immobilisations ne sont pas inclus dans le coût de production de ces immobilisations.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant les modes linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue.

Type	Durée
Logiciels	1 à 5 ans
Agencements	5 à 10 ans
Matériel de transport	5 ans
Matériel de bureau	4 à 5 ans
Mobilier	5 à 10 ans

Commissions (Produits)

Ce poste recouvre l'ensemble des produits rétribuant les services fournis à des tiers, à l'exception de ceux ayant une nature d'intérêt qui figurent au poste 1 du compte de résultat. Figurent notamment à ce poste, les commissions perçues en qualité d'intermédiaire pour des opérations de crédit ou de placement de contrats d'épargne ou d'assurance vie ou non vie.

Commissions (Charges)

Ce poste recouvre l'ensemble des charges découlant du recours aux services de tiers, à l'exception de celles ayant une nature d'intérêt qui figurent au poste 2 du compte de résultat.

Etablissement des états financiers en conformité avec :

Les dispositions du règlement 2020-10 de l'Autorité des Normes Comptables applicable aux établissements de crédit, ainsi qu'aux principes comptables généralement admis dans la profession bancaire française.

Informations complémentaires pour donner une image fidèle

La société est impactée par la crise actuelle du Coronavirus. Des solutions de télétravail et/ou d'activité partielle ont été mises en place. La société a souscrit en 2020 un emprunt de 800 000 euros entrant dans le cadre du prêt garanti par l'Etat. La durée de la crise sanitaire n'étant pas déterminée, il est trop tôt pour estimer ses conséquences sur l'exercice 2022.

4 - ETAT DES IMMOBILISATIONS

	Valeur brute des immob. au début d'exercice	Augmentations Réévaluat. en cours d'exercice	Augmentations Acquisit', créat' viremt pst à pst
Frais d'établissement, recherche, développement			
Autres immobilisations incorporelles	70 000		
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Install. générales, agencements, constructions			
Install. techniques, matériel, outillages industriels			
Autres install., agencements, aménagements	186 621		6 756
Matériel de transport	3 600		
Matériel de bureau, informatique, mobilier	13 727		12 852
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL	203 948		19 608
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	6 762		23 520
TOTAL	6 762		23 520
TOTAL GENERAL	280 710		43 128

	Diminutions Par virement de pst à pst	Diminutions Par cession ou mise HS	Valeur brute des immob. à fin d'exercice	Réév. légale Val origine à fin d'exercice
Frais d'établissement, recherche, développement				
Autres immobilisations incorporelles			70 000	
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Install. générales, agencements, constructions				
Install. techniques, matériel, outillages industriels				
Autres install., agencements, aménagements			193 377	
Matériel de transport			3 600	
Matériel de bureau, informatique, mobilier			26 579	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL			223 556	
Participations évaluées par équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières		500	29 782	
TOTAL		500	29 782	
TOTAL GENERAL		500	323 338	

5 - ETAT DES AMORTISSEMENTS

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Dotations exercice	Elem. sortis reprises	Fin exercice
Frais d'établissement, recherche				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Install. générales, agencements, constructions				
Install. techniques, matériel et outill. industriels				
Installations, agencements divers		17 741		17 741
Matériel de transport	3 600			3 600
Matériel de bureau, informatique, mobilier	1 473	4 512		5 986
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	5 073	22 253		27 326
TOTAL GENERAL	5 073	22 253		27 326

	Ventilation des dotations aux amortissements de l'exercice			Mouvements affectant la prov. pour amort. déroq.	
	Linéaire	Dégressif	Exceptionnel	Dotations	Reprises
Frais d'établissement, recherche					
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Install. gales, agencements, constructions					
Install. tech., matériel, outill. industriels					
Installations, agencements divers	17 741				
Matériel de transport					
Mat. de bureau, informatique, mobilier	4 512				
Emballages récupérables et divers					
TOTAL	22 253				
TOTAL GENERAL	22 253				

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net début	Augmentation	Dotations aux amort.	Montant net à la fin
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement obligations				

6 - ETAT DES PROVISIONS

PROVISIONS	Début exercice	Augmentat. dotations	Diminutions reprises	Fin exercice
Pour reconstitution gisements				
Pour investissement				
Pour hausse de prix				
Amortissements dérogatoires				
Dont majorations exceptionnelles de 30%				
Pour implantations à l'étranger avant le 1.1.92				
Pour implantations à l'étranger après le 1.1.92				
Pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
TOTAL Provisions réglementées				
Pour litiges		108 000		108 000
Pour garanties données client				
Pour pertes sur marchés à terme				
Pour amendes et pénalités				
Pour pertes de change				
Pour pensions et obligations				
Pour impôts				
Pour renouvellement immobilisations				
Pour grosses réparations				
Pour charges sur congés payés				
Autres provisions				
TOTAL Provisions		108 000		108 000
Sur immobilisations incorporelles				
Sur immobilisations corporelles				
Sur titres mis en équivalence				
Sur titres de participation				
Sur autres immobilisations financières				
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients	1 979		1 979	
Autres dépréciations		7 575		7 575
TOTAL Dépréciations	1 979	7 575	1 979	7 575
TOTAL GENERAL	1 979	115 575	1 979	115 575
Dont dotations et reprises:				
- d'exploitation		7 575	1 979	
- financières				
- exceptionnelles		108 000		

Titres mis en équivalence : montant dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1-5e CGI.

7 - ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	29 782		29 782
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients			
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	1 026	1 026	
Sécurité sociale, autres organismes sociaux	831	831	
Etat et autres collectivités publiques:			
- Impôts sur les bénéfices	77 988	77 988	
- T.V.A.			
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés			
- Divers			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	2 489 336	2 489 336	
Charges constatées d'avance	1 376	1 376	
TOTAL GENERAL	2 600 339	2 570 557	29 782
Montant des prêts accordés dans l'exercice			
Remboursements des prêts dans l'exercice	500		
Prêts et avances consentis aux associés			

ETAT DES DETTES	Montant brut	A un an au plus	Plus 1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des org. de crédits:				
- à un an maximum	18 235	18 235		
- plus d'un an	800 000	200 000	600 000	
Emprunts et dettes financières	940	940		
Fournisseurs et comptes rattachés	188 464	188 464		
Personnel et comptes rattachés	60 456	60 456		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	102 457	102 457		
Etat et autres collectivités publiques:				
- Impôts sur les bénéfices				
- T.V.A.				
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes	21 133	21 133		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés	403 947	403 947		
Autres dettes	26 597	26 597		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL GENERAL	1 622 228	1 022 228	600 000	
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts et dettes contractés auprès associés				

8 - AUTRES TABLEAUX (SUITE)**8.1 - PRODUITS ET AVOIRS A RECEVOIR**

Montant des produits et avoirs à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
CREANCES	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	
DISPONIBILITES	
TOTAL	

8.2 - CHARGES A PAYER ET AVOIRS A ETABLIR

Montant des charges à payer et avoirs à établir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant TTC
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	18 235
Emprunts et dettes financières divers	940
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 163
Dettes fiscales et sociales	58 570
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL	92 908

8.3 - CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	1 376	
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	1 376	

Commentaires:

8.4 - COMPOSITION DU CAPITAL SOCIAL

	Nombre	Valeur nominale
Actions /parts soc. composant le capital au début de l'exercice	15 000	10,00
Actions /parts soc. émises pendant l'exercice		
Actions /parts soc. remboursées pendant l'exercice		
Actions /parts soc. composant le capital en fin d'exercice	15 000	10,00

Commentaires:

9 - AUTRES TABLEAUX (SUITE)

9.1 - CREDIT BAIL IMMOBILIER

	Terrains	Constructions	Total
Valeur d'origine			
Amortissements :			
- Cumuls exercices antérieurs			
- Dotations de l'exercice			
TOTAL			
Redevances payées :			
- Cumuls exercices antérieurs			
- Exercice			
TOTAL			
Redevances restant à payer :			
- à un an au plus			
- à plus d'un an et cinq au plus			
- à plus de cinq ans			
TOTAL			
Valeur résiduelle :			
- à moins d'un an			
- à un an au plus			
- à plus d'un an et cinq au plus			
- à plus de cinq ans			
TOTAL			
Montant pris en charge dans l'exercice			

9.2 - CREDIT BAIL MOBILIER

	Install Mat Out	Autres	Total
Valeur d'origine		106 045	106 045
Amortissements :			
- Cumuls exercices antérieurs		57 496	57 496
- Dotations de l'exercice		23 244	23 244
TOTAL		25 305	25 305
Redevances payées :			
- Cumuls exercices antérieurs		58 721	58 721
- Exercice		19 464	19 464
TOTAL		78 185	78 185
Redevances restant à payer :			
- à un an au plus		14 233	14 233
- à plus d'un an et cinq au plus		7 545	7 545
- à plus de cinq ans			
TOTAL		21 778	21 778
Valeur résiduelle :			
- à moins d'un an		1 113	1 113
- à un an au plus		676	676
- à plus d'un an et cinq au plus			
- à plus de cinq ans			
TOTAL		1 789	1 789
Montant pris en charge dans l'exercice			

AUTRES TABLEAUX (SUITE)

9.3 - ACCROISSEMENTS ET ALLEGEMENTS DE LA DETTE FUTURE D'IMPOTS

Accroissements de la dette future d'impôts	Montant
ACCROISSEMENTS	
Provisions règlementées :	
Autres :	
TOTAL	

Allègements de la dette future d'impôts	Montant
ALLEGEMENTS	
Provisions non déductibles l'année de comptabilisation :	
Autres :	
Economie d'impôts due au déficit	95 464
TOTAL	95 464

Nature des différences temporaires	Montant
Amortissements réputés différés	
Déficits reportables	381 854
Moins-values à long-terme	
Commentaires :	

Tableau de variation des capitaux propres

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Augmentation exercice	Diminution exercice	Fin exercice
Capital	150 000			150 000
Réserve légale	15 000			15 000
Report à nouveau	1 329	1 093		2 422
Autres réserves	1 210 000	390 000		1 600 000
Resultat n-1	391 093		391 093	
Resultat de l'Exercice		-394 123		-394 123
Dividendes				
TOTAL GENERAL	1 767 422	-3 030	391 093	1 373 299

Ventilation des commissions

Répartition par commission	Montant
Commissions Agents	1 140 641
Commissions NETWORK	899 839
TOTAL	2 040 480

Ventilation des charges d'exploitations

	Montant
Autres Achats et charges externes	676 804
Impôts et taxes	83 825
Salaires et charges sociales	992 468
Autres charges de gestion	9 424
Dotations aux amortissements	29 828
TOTAL	1 792 349

Ventilation du chiffre d'affaires net

Répartition par secteur d'activité	Montant
Autres produits sur prestations de services financiers	3 507 318
Produits des activités annexes	48 926
TOTAL	3 556 244

Rémunération des dirigeants :

La rémunération des organes de direction n'est pas communiquée car cela conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle

Honoraires des commissaires aux comptes

	Montant
- Honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes	16 626
-Honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services	
TOTAL	16 626

Effectif moyen

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition de l'entre prise
Cadres	4	
Agents de maîtrise et techniciens Employés	26	
Ouvriers		
TOTAL	30	