

# MONEYGLOBE

BILAN PUBLIABLE AU :  
31 DECEMBRE 2020

		31 DECEMBRE	
		2020	2019
<b>ACTIF</b>			
CAISSE, BANQUES CENTRALES, C.C.P.		108	738
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES			
CREANCES SUR ETABLISSEMENTS DE CREDIT		282 727	274 762
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE		687 560	1 438 703
ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE			
PARTICIPATION ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME			
PART DANS LES ENTREPRISES LIEES			
CREDIT-BAIL ET LOCATION AVEC OPTION D' ACHAT			
LOCATION SIMPLE			
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		70 000	70 000
IMMOBILISATIONS CORPORELLES		198 874	0
IMMOBILISATIONS FINANCIERES		6 762	6 625
CAPITAL SOUSCRIT NON VERSE		0	0
ACTIONS PROPRES		0	0
AUTRES ACTIFS		1 785 786	434
COMPTE DE REGULARISATION		888	498
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>		<b>3 032 705</b>	<b>1 791 759</b>

# MONEYGLOBE

BILAN PUBLIABLE AU :  
31 DECEMBRE 2020

		31 DECEMBRE	
		2020	2019
<b>PASSIF</b>			
CAISSE, BANQUES CENTRALES, C.C.P.		17 543	78 376
DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT		800 894	17 095
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE			
DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE			
AUTRES PASSIFS		446 845	319 958
COMPTE DE REGULARISATION			
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			
DETTES SUBORDONNEES			
FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX			
CAPITAUX PROPRES HORS FRGB			
CAPITAL SOUSCRIT		150 000	150 000
PRIME D'EMISSION		0	0
RESERVES		1 225 000	310 000
ECARTS DE REEVALUATION		0	0
PROVISIONS REGLEMENTEES ET SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		0	0
REPORT A NOUVEAU ( + / - )		1 330	462 692
RESULTAT DE L'EXERCICE		391 093	453 638
<b>TOTAL DU PASSIF</b>		<b>3 032 705</b>	<b>1 791 759</b>

*NOTES ANNEXES*

*AUX COMPTES SOCIAUX*

*PUBLIABLES*

*AU 31 DECEMBRE 2020*

## **Annexes**

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2020 dont le total est de 3 032 705 euros, et au compte de résultat de l'exercice dégageant un bénéfice de 391 093 euros, présenté sous forme de liste.

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

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 01/01/2019 au 31/ 12/2019.

## **Règles et méthodes comptables**

Les comptes sociaux de la société MONEY GLOBE ont été établis conformément aux dispositions du règlement 91-02 du Comité de la Réglementation Bancaire applicable aux établissements de crédit, ainsi qu'aux principes comptables généralement admis dans la profession bancaire française.

La présentation des états financiers est conforme aux dispositions du règlement n° 2000 -03 du Comité de la Réglementation Comptable relatif aux états de synthèse individuels des entreprises relevant du CRBF, modifié par le règlement du Comité de la Réglementation Comptable n° 2005-04 du 3 novembre 2005.

Les avoirs, créances et dettes libellés dans une devise d'un Etat ne participant pas à la zone euro « out » ainsi que les autres devises ont été convertis sur la base du cours de change officiel suivant les règles adoptées par l'administration fiscale et déterminé conformément aux principes posés par l'article 38-4 et 209 du Code Général des Impôts.

### ***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.

### *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 91-02 du Comité de la Réglementation Bancaire 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 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 2021.**

## 4 - ETAT DES IMMOBILISATIONS

	Valeur brute des immob. au début d'exercice	Augmentations Réévaluat. en cours d'exercice	Augmentations Acquisit', créat' virent 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
Matériel de transport	3 600		
Matériel de bureau, informatique, mobilier	1 329		12 398
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
<b>TOTAL</b>	<b>4 929</b>		<b>199 019</b>
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	6 625		137
<b>TOTAL</b>	<b>6 625</b>		<b>137</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>81 554</b>		<b>199 156</b>

	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	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	186 621
Matériel de transport			3 600	3 600
Matériel de bureau, informatique, mobilier			13 727	13 727
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>TOTAL</b>			<b>203 948</b>	<b>203 948</b>
Participations évaluées par équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			6 762	6 762
<b>TOTAL</b>			<b>6 762</b>	<b>6 762</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>			<b>280 710</b>	<b>280 710</b>

## 5 - ETAT DES AMORTISSEMENTS

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Dotations exercice	Elem. sortis reprises	Fin exercice
Frais d'établissement, recherche				
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				
Matériel de transport	3 600			3 600
Matériel de bureau, informatique, mobilier	1 329	144		1 473
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	4 929	144		5 073
TOTAL GENERAL	4 929	144		5 073

	Ventilation des dotations aux amortissements de l'exercice			Mouvements affectant la prov. pour amort. dérog.	
	Linéaire	Dégressif	Exceptionnel	Dotations	Reprises
Frais d'établissement, recherche					
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					
Matériel de transport					
Mat. de bureau, informatique, mobilier	144				
Emballages récupérables et divers					
TOTAL	144				
TOTAL GENERAL	144				

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 règlementées				
<b>TOTAL Provisions règlementées</b>				
Pour litiges				
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				
<b>TOTAL Provisions</b>				
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				
<b>TOTAL Dépréciations</b>	<b>1 979</b>			<b>1 979</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 979</b>			<b>1 979</b>
Dont dotations et reprises:				
- d'exploitation				
- financières				
- exceptionnelles				

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	500		500
Autres immobilisations financières	6 262		6 262
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	1 979	1 979	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	2 378	2 378	
Sécurité sociale, autres organismes sociaux	6 168	6 168	
Etat et autres collectivités publiques:			
- Impôts sur les bénéfiques	4 046	4 046	
- T.V.A.			
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés			
- Divers			
Groupe et associés	1 762 219	1 762 219	
Débiteurs divers	698 535	698 535	
Charges constatées d'avance	888	888	
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2 482 975</b>	<b>2 476 213</b>	<b>6 762</b>
Montant des prêts accordés dans l'exercice			
Remboursements des prêts dans l'exercice			
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	17 543	17 543		
- plus d'un an	800 000		800 000	
Emprunts et dettes financières	894	894		
Fournisseurs et comptes rattachés	204 248	204 248		
Personnel et comptes rattachés	33 146	33 146		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	79 399	79 399		
Etat et autres collectivités publiques:				
- Impôts sur les bénéfiques				
- T.V.A.				
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes	45 685	45 685		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	63 886	63 886		
Groupe et associés				
Autres dettes	20 482	20 482		
Dette représentative de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 265 283</b>	<b>465 283</b>	<b>800 000</b>	
Emprunts souscrits en cours d'exercice	800 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	17 083			
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	6 168
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	
DISPONIBILITES	
TOTAL	6 168

**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	17 543
Emprunts et dettes financières divers	894
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	76 146
Dettes fiscales et sociales	78 730
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL	173 314

**8.3 - CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE**

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	888	
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	888	

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:

## AUTRES TABLEAUX (SUITE)

## 8.5 - VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES NET

Répartition par secteur d'activité	Montant
Ventes de marchandises	
Ventes de produits finis	
Prestations de services	3 318 372
TOTAL	3 318 372

Répartition par marché géographique	Montant
France	3 318 372
Etranger	
TOTAL	3 318 372

## 8.6 - VENTILATION DE L'IMPOT SUR LES BENEFICES

	Résultat av. impots	Impots
Résultat courant	547 536	
Résultat exceptionnel (et participation)	-510	
Résultat comptable	547 026	155 976

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		34 252	34 252
- Dotations de l'exercice		23 244	23 244
TOTAL		48 548	48 548
Redevances payées :			
- Cumuls exercices antérieurs		39 257	39 257
- Exercice		19 464	19 464
TOTAL		58 721	58 721
Redevances restant à payer :			
- à un an au plus		19 464	19 464
- à plus d'un an et cinq au plus		21 779	21 779
- à plus de cinq ans			
TOTAL		41 243	41 243
Valeur résiduelle :			
- à moins d'un an			
- à un an au plus			
- à plus d'un an et cinq au plus		1 790	1 790
- à plus de cinq ans			
TOTAL		1 790	1 790
Montant pris en charge dans l'exercice			

## 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	462 691	1 329	462 691	1 329
Autres réserves	295 000	915 000		1 210 000
Resultat n-1	453 638		453 638	
Resultat de l'Exercice		391 093		391 093
Dividendes				
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 376 329</b>	<b>1 307 422</b>	<b>916 329</b>	<b>1 767 422</b>

## Ventilation des commissions

Répartition par commission	Montant
Commissions Agents	1 001 866
Commissions NETWORK	758 170
<b>TOTAL</b>	<b>1 760 036</b>

## Ventilation des charges d'exploitations

	Montant
Autres Achats et charges externes	323 771
Impôts et taxes	70 328
Salaires et charges sociales	598 904
Autres charges de gestion	17 801
Dotations aux amortissements	144
<b>TOTAL</b>	<b>1 010 948</b>

## Ventilation du chiffre d'affaires net

Répartition par secteur d'activité	Montant
Autres produits sur prestations de services financiers	3 318 372
Produits des activités annexes	0
<b>TOTAL</b>	<b>3 318 372</b>

## Ventilation du chiffre d'affaires net

Répartition par marché géographique	Montant
France Etranger	3 318 372
<b>TOTAL</b>	<b>3 318 372</b>

## 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	7 862
-Honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services	
<b>TOTAL</b>	<b>7 862</b>

## Effectif moyen

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition de l'entre prise
Cadres	4	
Agents de maîtrise et techniciens Employés	8	
Ouvriers		
<b>TOTAL</b>	<b>12</b>	