

MONEYGLOBE

BILAN PUBLIABLE AU :
31 DECEMBRE 2019

	31 DECEMBRE	
	2019	2018
ACTIF		
CAISSE, BANQUES CENTRALES, C.C.P.	738	560
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES		
CREANCES SUR ETABLISSEMENTS DE CREDIT	274 761	567 530
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	1 438 703	892 485
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	0	0
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	6 625	6 625
CAPITAL SOUSCRIT NON VERSE	0	0
ACTIONS PROPRES	0	0
AUTRES ACTIFS	434	6 205
COMPTE DE REGULARISATION	498	1 282
TOTAL DE L'ACTIF	1 791 759	1 544 687

MONEYGLOBE

BILAN PUBLIABLE AU :
31 DECEMBRE 2019

	31 DECEMBRE	
	2019	2018
PASSIF		
CAISSE, BANQUES CENTRALES, C.C.P.	78 388	109 167
DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	17 083	118 540
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE		
DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE		
AUTRES PASSIFS	319 958	319 288
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	310 000	15 000
ECARTS DE REEVALUATION	0	0
PROVISIONS REGLEMENTEES ET SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	0	0
REPORT A NOUVEAU (+ / -)	462 692	461 100
RESULTAT DE L'EXERCICE	453 638	371 592
TOTAL DU PASSIF	1 791 759	1 544 687

NOTES ANNEXES

AUX COMPTES SOCIAUX

PUBLIABLES

AU 31 DECEMBRE 2019

Annexes

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2019 dont le total est de 1 791 759 euros, et au compte de résultat de l'exercice dégageant un résultat de 453 638 euros, présenté sous forme de liste.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2019 au 31/ 12/ 2019.

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 01/01/2018 au 31/ 12/2018.

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 durée de la crise sanitaire n'étant pas déterminée, il est trop tôt pour estimer ses conséquences sur l'exercice 2020.

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			
Matériel de transport	3 600		
Matériel de bureau, informatique, mobilier	1 329		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL	4 929		
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	6 625		
TOTAL	6 625		
TOTAL GENERAL	81 554		

	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				
Matériel de transport			3 600	
Matériel de bureau, informatique, mobilier			1 329	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL			4 929	
Participations évaluées par équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			6 625	
TOTAL			6 625	
TOTAL GENERAL			81 554	

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			1 329
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	4 929			4 929
TOTAL GENERAL	4 929			4 929

	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					
Emballages récupérables et divers					
TOTAL					
TOTAL GENERAL					

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net début	Augmentation	Dotations aux flux 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				
TOTAL Provisions règlementées				
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				
TOTAL Provisions				
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				
TOTAL Dépréciations		1 979		1 979
TOTAL GENERAL		1 979		1 979
Dont dotations et reprises:				
- d'exploitation		1 979		
- 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	6 125		6 125
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	1 979	1 979	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale, autres organismes sociaux			
Etat et autres collectivités publiques:			
- Impôts sur les bénéfices			
- T.V.A.			
- Autres impôts, taxes, versements et assimilés			
- Divers			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	1 439 137	1 439 137	
Charges constatées d'avance	498	498	
TOTAL GENERAL	1 448 239	1 442 114	6 125
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 à 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	78 376	78 376		
- plus d'un an	17 083	17 083		
Emprunts et dettes financières	12	12		
Fournisseurs et comptes rattachés	141 238	141 238		
Personnel et comptes rattachés	24 272	24 272		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	58 009	58 009		
Etat et autres collectivités publiques:				
- Impôts sur les bénéfices	41 915	41 915		
- T.V.A.				
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes	32 617	32 617		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	21 907	21 907		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL GENERAL	415 430	415 430		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice	101 458			
Emprunts et dettes contractés auprès associés				

8 - AUTRES TABLEAUX (SUITE)**8.1 - 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	13 376
Emprunts et dettes financières divers	12
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	17 160
Dettes fiscales et sociales	63 662
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL	94 211

8.2 - CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	498	
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	498	

Commentaires:

8.3 - 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:

8.4 - VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES NET

Répartition par secteur d'activité	Montant
Ventes de marchandises	
Ventes de produits finis	
Prestations de services	4 429 774
TOTAL	4 429 774

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	461 099	1 592		462 691
Autres réserves		295 000		295 000
Resultat n-1	371 592		371 592	
Resultat de l'Exercice		453 638		453 638
Dividendes		75 000	75 000	
TOTAL GENERAL	997 691	825 230	446 592	1 376 329

Ventilation des commissions

Répartition par commission	Montant
Commissions Agents	1 096 054
Commissions NETWORK	1 626 873
TOTAL	2 722 927

Ventilation des charges d'exploitations

	Montant
Autres Achats et charges externes	391 696
Impôts et taxes	70 112
Salaires et charges sociales	592 684
Autres charges de gestion	20 571
Dotations aux provisions	1 978
TOTAL	1 077 041

Ventilation du chiffre d'affaires net

Répartition par secteur d'activité	Montant
Autres produits sur prestations de services financiers	4 426 498
Produits des activités annexes	3 276
TOTAL	4 429 774

Ventilation du chiffre d'affaires net

Répartition par marché géographique	Montant
France Etranger	4 429 774
TOTAL	4 429 774

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	12 426
-Honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services	
TOTAL	12 426

Effectif moyen

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