

BILAN PUBLIABLE**AU : 31 DECEMBRE 2013**

		31 DECEMBRE	
		2013	2012
ACTIF			
CAISSE, BANQUES CENTRALES, C.C.P.		19	1 187
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES			
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT		95 008	102 310
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE		455 255	274 717
ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE			
PARTICIPATION ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME		12 500	
PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES			
CREDIT-BAIL ET LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT			
LOCATION SIMPLE			
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		10 718	15 406
IMMOBILISATIONS CORPORELLES		2 112	2 832
CAPITAL SOUSCRIT NON VERSE			
ACTIONS PROPRES			
AUTRES ACTIFS			
COMPTES DE REGULARISATION		609	
TOTAL DE L'ACTIF		576 222	396 453

BILAN PUBLIABLE**AU : 31 DECEMBRE 2013**

		31 DECEMBRE	
		2013	2012
PASSIF			
BANQUES CENTRALES, C.C.P.			
DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT			
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE		20	872
DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE			
AUTRES PASSIFS		240 908	194 024
COMPTES DE REGULARISATION		125 000	125 000
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			
DETTES SUBORDONNEES			
FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX			
CAPITAUX PROPRES HORS FRGB			
CAPITAL SOUSCRIT		150 000	150 000
PRIMES D'EMISSION			
RESERVES			
ECARTS DE REEVALUATION			
PROVISIONS REGLEMENTEES ET SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT			
REPORT A NOUVEAU (+ / -)		-73 442	-28 431
RESULTAT DE L'EXERCICE (+ / -)		133 736	-45 011
TOTAL DU PASSIF		576 222	396 453

BILAN PUBLIABLE

AU : 31 DECEMBRE 2013

		31 DECEMBRE	
		2013	2012
HORS-BILAN			
ENGAGEMENTS DONNES			
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT			
ENGAGEMENTS DE GARANTIE			
ENGAGEMENTS SUR TITRES			
ENGAGEMENTS RECUS			
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT			
ENGAGEMENTS DE GARANTIE			
ENGAGEMENTS SUR TITRES			

Annexes

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2013 dont le total est de 576 222 euros et au compte de résultat de l'exercice dégageant un résultat de 133 736 euros, présenté sous forme de liste.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2013 au 31/12/2013.

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 01/01/2012 au 31/12/2012.

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

Etat des immobilisations

	Valeur brute des immobilisations au début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluation en cours d'exercice	Acquisitions, créations, virements pst à pst
Frais d'établissement, recherche et développement	23 442		
Autres immobilisations incorporelles			
Matériel de transport	3 600		
Matériel de bureau, informatique, mobilier			
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL	3 600		
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières			
TOTAL			
TOTAL GENERAL	27 042		

	Diminutions		Valeur brute immob. à fin exercice
	Par virement de pst à pst	Par cession ou mise HS	
Frais d'établissement, recherche et développement			23 442
Autres immobilisations incorporelles			
Matériel de transport			3 600
Matériel de bureau, informatique, mobilier			
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL			3 600
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières			
TOTAL			
TOTAL GENERAL			27 042

Etat des amortissements

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Dotations exercice	Eléments sortis reprises	Fin exercice
Frais d'établissement, recherche	8 035	4 688		12 724
Autres immobilisations incorporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Installations générales, agencements divers				
Matériel de transport	768	720		1 488
Matériel de bureau, informatique, mobilier				
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	768	720		1 488
TOTAL GENERAL	8 803	5 408		14 212

Participation et autres titres détenue A long terme

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Augmentation exercice	Diminution exercice	Fin exercice
Titres	0	12 500		12 500
TOTAL GENERAL	0	12 500	0	12 500

Suite à l'ouverture d'un compte chez la banque populaire la société a Souscrit des parts de la banque populaire pour 12 500€.

Au 31/12/2013 aucune dépréciation sur les titres n'est constatée dans les comptes.

Comptes à termes

La société a souscrit le 22/11/2013 un contrat de compte à terme pour 10 000 €

En application des conditions de rémunération, le montant des intérêts courus à recevoir au 31/12/2013 est de 0 €

Etat des échéances des créances et des dettes

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
-Comptes de la clientèle			
Créances rattachées	445 255	445 255	
Charges constatées d'avance			
TOTAL GENERAL	445 255	445 255	

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 établissements de crédits :				
- à 1 an maximum				
- plus d'un an				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	72 146	72 146		
Personnel et comptes rattachés	9 567	9 567		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	25 138	25 138		
Etat et autres collectivités publiques :				
- Impôts sur les bénéfices				
- T.V.A				
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes	20 615	20 615		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés	113 442		113 442	
Autres dettes				
Dette représentative de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL GENERAL	240 908	127 466	113 442	

COMPTE DE REGULARISATION	Montant brut	A un an au plus	Plus 1 an 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Autres Dépôt de garantie reçus	25 000		25 000	
Comptes de Régularisation divers	100 000		100 000	
TOTAL GENERAL	125 000		125 000	

Un Prêt sans intérêt de 100 000 € est consenti par un particulier en septembre 2012

Frais d'établissement

	Valeurs nettes	Taux d'amortissement
Frais de constitution	23 441	20,00
Frais de premier établissement		
Frais d'augmentation de capital		
TOTAL	23 441	20,00

Charges à payer et avoirs à établir

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	12 055
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 992
Dettes fiscales et sociales	18 510
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes (dont avoirs à établir :)	
TOTAL	37 558

Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	609	
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	609	

Composition du capital social

	Nombre	Valeur nominale
Actions / parts sociales composant le capital social au début de l'exercice	15 000	150 000,00
Actions / parts sociales émises pendant l'exercice		
Actions / parts sociales remboursées pendant l'exercice		
Actions / parts sociales composant le capital social en fin d'exercice	15 000	150 000,00

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
Report à nouveau	-28 431		-45 011	-73 442
Resultat de l'Exercice		133 736		133 736
TOTAL GENERAL	121 569	133 736	-45 011	210 294

Ventilation des commissions

Répartition par commission	Montant
Commissions Agents	424 354
Commissions NETWORK	378 746
Commissions MONEYTRANS	152 902
TOTAL	956 002

Ventilation des charges d'exploitations

Répartition par commission	Montant
Autres Achats et charges externes	254 852
Salaires et charges sociales	190 988
TOTAL	445 840

Ventilation du chiffre d'affaires net

Répartition par secteur d'activité	Montant
Autres produits sur prestations de services financier	1 560 851
TOTAL	1 560 851

Répartition par marché géographique	Montant
France Etranger	1 560 851
TOTAL	1 560 851

Rémunération des dirigeants :

Cette information n'est pas mentionnée dans la présente Annexe, car elle conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle, dont le caractère est confidentiel

Principes comptables retenus en matière de comptabilisation et de présentation du CICE (Crédit d'Impôt Compétitivité Emploi)

Conformément à la note d'information en date du 28 février 2013, du Collège de l'Autorité des Normes Comptables, le CICE est comptabilisé en diminution des charges de personnel au crédit du compte 649 et en débit du compte 444.

Impacts associés à la prise en compte du CICE sur les états financiers.

Impacts fiscaux du CICE

Le CICE venant en diminution des charges de personnel, il n'a aucun impact sur la contribution sur la valeur Ajoutée des entreprises (CVAE).

Le CICE ne constitue pas un produit imposable et est en conséquence, déduit extra-comptablement sur la liasse fiscale de l'entreprise.

Effectif moyen

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition de l'entreprise
Cadres	1	
Agents de maîtrise et techniciens		
Employés	6	
Ouvriers		
TOTAL	7	