

BILAN PUBLIABLE**AU : 31 DECEMBRE 2014**

		31 DECEMBRE	
		2014	2013
ACTIF			
CAISSE, BANQUES CENTRALES, C.C.P.		947	19
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES			
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT		109 529	95 008
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE		513 100	455 255
ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE			
PARTICIPATION ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME		12 500	12 500
PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES			
CREDIT-BAIL ET LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT			
LOCATION SIMPLE			
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		6 030	10 718
IMMOBILISATIONS CORPORELLES		2 569	2 112
CAPITAL SOUSCRIT NON VERSE			
ACTIONS PROPRES			
AUTRES ACTIFS			
COMPTES DE REGULARISATION		11 745	609
TOTAL DE L'ACTIF		656 419	576 222

BILAN PUBLIABLE**AU : 31 DECEMBRE 2014**

		31 DECEMBRE	
		2014	2013
PASSIF			
BANQUES CENTRALES, C.C.P.			
DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT			
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE		244	20
DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE			
AUTRES PASSIFS		265 056	240 908
COMPTES DE REGULARISATION		10 000	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		15 000	
ECARTS DE REEVALUATION			
PROVISIONS REGLEMENTEES ET SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT			
REPORT A NOUVEAU (+ / -)		45 294	-73 442
RESULTAT DE L'EXERCICE (+ / -)		170 826	133 736
TOTAL DU PASSIF		656 419	576 222

BILAN PUBLIABLE

AU : 31 DECEMBRE 2014

		31 DECEMBRE	
		2014	2013
HORS-BILAN			
NEANT			
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 31/12/2014 dont le total est de 656 419 euros et au compte de résultat de l'exercice dégageant un résultat de 170 825,87 euros, présenté sous forme de liste.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2014 au 31/12/2014.

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 01/01/2013 au 31/12/2013.

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.

COMPTABILISATION, PRESENTATION DU CICE

Le CICE est comptabilisé au rythme de l'engagement, il est à prendre en compte au fur et à mesure de l'engagement des charges de rémunérations correspondantes, que la clôture coïncide ou non avec l'année civile, pour les comptes annuels comme pour les comptes intermédiaires ou consolidés, en normes françaises.

En outre, compte tenu des conditions de fiabilité et de probabilité d'obtention du CICE, sa prise en compte pour des éléments de rémunération différés à long terme devrait être rare.

La comptabilisation du CICE a été réalisée par l'option d'une diminution des charges de personnel, crédit d'un sous compte 64 (ANC, note d'information du 28 février 2013).

Les impacts de la prise en compte du CICE sur les états financiers, sont les suivants : diminution des charges de personnel de 10 738 €.

Conformément aux dispositions de l'article 294 quater C du code général des impôts, nous précisons que le CICE ayant pour objet le financement de l'amélioration de la compétitivité des entreprises, est utilisé dans notre entité à travers notamment l'effort :

- De formation et de recrutement pour 100%

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			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Installations générales, agencements, constructions			
Installations techniques, matériel et outillages industriels			
Autres installations, 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	3 600		1 329
Participations évaluées par équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières			
TOTAL			
TOTAL GENERAL	27 042		1 329

	Diminutions		Valeur brute immob. à fin exercice	Réev. Lég. Val. Origine à fin exercice
	Par virement de pst à pst	Par cession ou mise HS		
Frais d'établissement, recherche et développement			23 442	23 442
Autres immobilisations incorporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements, constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres installations, agencements, aménagements				
Matériel de transport			3 600	3 600
Matériel de bureau, informatique, mobilier			1 329	1 329
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL			4 929	4 929
Participations évaluées par équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières				
TOTAL				
TOTAL GENERAL			28 371	28 371

Etat des amortissements

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Dotations exercice	Eléments sortis reprises	Fin exercice
Frais d'établissement, recherche	12 724	4 688		17 412
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	1 488	720		2 208
Matériel de bureau, informatique, mobilier		152		152
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	1 488	872		2 360
TOTAL GENERAL	14 212	5 560		19 772

	Ventilation des dotations aux amortissements de l'exercice			Mouvements affectant la provision pour amort. déroq.	
	Linéaire	Dégressif	Exception.	Dotations	Reprises
Frais d'établissement, recherche	4 688				
Autres immobilisations incorporelles					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Installations générales, agencements divers					
Matériel de transport	720				
Matériel de bureau, informatique, mobilier	152				
Emballages récupérables et divers					
TOTAL	872				
TOTAL GENERAL	5 560				

Participation et autres titres détenue A long terme

	Situations et mouvements de l'exercice			
	Début exercice	Augmentation exercice	Diminution exercice	Fin exercice
Titres	12 500			12 500
TOTAL GENERAL	12 500	0	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 31/12/2014 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 31/12/2014 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	513 100	513 100	
Charges constatées d'avance			
TOTAL GENERAL	513 100	513 100	

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	79 912	79 912		
Personnel et comptes rattachés	17 512	17 512		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	33 544	33 544		
Etat et autres collectivités publiques :				
- Impôts sur les bénéfices				
- T.V.A				
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes	58 146	58 146		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés	75 942		75 942	
Autres dettes				
Dette représentative de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL GENERAL	265 056	189 114	75 942	

Etat Compte de régularisation

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 Comptes de Régularisation divers	10 000		10 000	
TOTAL GENERAL	10 000		10 000	

Frais d'établissement

	Valeurs nettes	Taux d'amortissement
Frais de constitution	6 030	20%
Frais de premier établissement		
Frais d'augmentation de capital		
TOTAL		

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	14 701
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	12 855
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	
Dettes fiscales et sociales	28 795
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes (dont avoirs à établir :)	
TOTAL	56 351

Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	11 745	
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	11 745	

Commentaires :

Composition du capital social

	Nombre	Valeur nominale
Actions / parts sociales composant le capital social au début de l'exercice	15 000	150 000
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

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	-73 442	118 736		45 294
Resultat N-1	133 736		133 736	0
Resultat de l'Exercice		170 826		170 826
TOTAL GENERAL	210 294	304 562	133 736	381 120

Ventilation des commissions

Répartition par commission	Montant
Commissions Agents	575 340
Commissions NETWORK	534 356
Commissions MONEYTRANS	241 617
TOTAL	1 351 313

Ventilation des charges d'exploitations

Répartition par commission	Montant
Autres Achats et charges externes	254 852
Salaires et charges sociales	285 281
TOTAL	540 281

Ventilation du chiffre d'affaires net

Répartition par secteur d'activité	Montant
Autres produits sur prestations de services financier	2 165 349
TOTAL	2 165 349

Répartition par marché géographique	Montant
France Etranger	2 165 349
TOTAL	2 165 349

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	8 034€
- Honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services	
TOTAL	8 034€

Effectif moyen

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition de l'entreprise
Cadres	2	
Agents de maîtrise et techniciens		
Employés	7	
Ouvriers		
TOTAL	9	