

MONEYGLOBE

BILAN PUBLIABLE AU :
31 DECEMBRE 2017

		31 DECEMBRE	
		2017	2016
ACTIF			
CAISSE, BANQUES CENTRALES, C.C.P.		825	963
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES			0
CREANCES SUR ETABLISSEMENTS DE CREDIT		319 545	152 767
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE		920 046	743 135
ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE			0
PARTICIPATION ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME			0
PART DANS LES ENTREPRISES LIEES			0
CREDIT-BAIL ET LOCATION AVEC OPTION D' ACHAT			0
LOCATION SIMPLE			0
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		70 000	0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES		0	291
IMMOBILISATIONS FINANCIERES		6 125	
CAPITAL SOUSCRIT NON VERSE		0	0
ACTIONS PROPRES		0	0
AUTRES ACTIFS		7 902	0
COMPTE DE REGULARISATION		2 386	0
TOTAL DE L'ACTIF		1 326 829	897 156

MONEYGLOBE

BILAN PUBLIABLE AU :
31 DECEMBRE 2017

		31 DECEMBRE	
		2017	2016
PASSIF			
CAISSE, BANQUES CENTRALES, C.C.P.		9 272	0
DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT		218 239	0
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE			0
			0
DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE			
AUTRES PASSIFS		323 219	235 441
COMPTE DE REGULARISATION			5 000
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			
DETTES SUBORDONNÉES			
FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX			
CAPITAUX PROPRES HORS FRGB			
CAPITAL SOUSCRIT		150 000	150 000
PRIME D'ÉMISSION		0	0
RESERVES		15 000	15 000
ÉCARTS DE REÉVALUATION		0	0
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES ET SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		0	0
REPORT À NOUVEAU (+ / -)		341 715	224 057
RESULTAT DE L'EXERCICE		269 384	0
			267 658
TOTAL DU PASSIF		1 326 829	897 156

NOTES ANNEXES

AUX COMPTES SOCIAUX

PUBLIABLES

AU 31 DECEMBRE 2017

Annexes

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2017 dont le total est de
1 326 828.65 euros
et au compte de résultat de l'exercice dégageant un résultat de 269 384.07 euros,
présenté sous forme de liste.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2017 au 31/ 12/ 2017.

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 01/01/2016 au
31/ 12/2016.

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 comme en IFRS.

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 11 739 €

Conformément aux dispositions de l'article 244 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, notre entité l'utilise à travers notamment des efforts:

- en matière d'investissement
- de formation et de recrutement
- de prospection de nouveaux marchés

3 - 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			
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			6 125
TOTAL			6 125
TOTAL GENERAL	4 929		76 125

	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			6 125	
TOTAL			6 125	
TOTAL GENERAL			81 054	

4 - 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	1 038	291		1 329
Emballages récupérables et divers				
TOTAL	4 638	291		4 929
TOTAL GENERAL	4 638	291		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	291				
Emballages récupérables et divers					
TOTAL	291				
TOTAL GENERAL	291				

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

5 - 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				
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				
Autres dépréciations				
TOTAL Dépréciations				
TOTAL GENERAL				
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.

6 - 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	6 125		6 125
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	1 800	1 800	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	103	103	
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	926 044	926 044	
Charges constatées d'avance	2 386	2 386	
TOTAL GENERAL	936 458	930 333	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 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	9 113	9 113		
- plus d'un an	218 239	99 699	118 540	
Emprunts et dettes financières	159	159		
Fournisseurs et comptes rattachés	142 308	142 308		
Personnel et comptes rattachés	25 175	25 175		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	55 852	55 852		
Etat et autres collectivités publiques:				
- Impôts sur les bénéfices	47 282	47 282		
- T.V.A.				
- Obligations cautionnées				
- Autres impôts et taxes	14 891	14 891		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	37 695	37 695		
Dette représentative de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL GENERAL	550 713	432 173	118 540	
Emprunts souscrits en cours d'exercice	300 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	81 761			
Emprunts et dettes contractés auprès associés				

7 - AUTRES TABLEAUX (SUITE)**7.1 - 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	1 800
Autres créances	
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	
DISPONIBILITES	
TOTAL	1 800

7.2 - 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	9 113
Emprunts et dettes financières divers	159
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	22 952
Dettes fiscales et sociales	44 500
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL	76 724

7.3 - CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

	Charges	Produits
Charges / Produits d'exploitation	2 386	
Charges / Produits financiers		
Charges / Produits exceptionnels		
TOTAL	2 386	

Commentaires:

7.4 - 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:

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	224 057	117 658		341 715
Resultat n-1	267 658		267 658	
Resultat de l'Exercice		269 384		269 384
Dividendes		150 000	150 000	
TOTAL GENERAL	656 715	537 042	417 658	776 099

Ventilation des commissions

Répartition par commission	Montant
Commissions Agents	761241
Commissions NETWORK	1042946
TOTAL	1804187

Ventilation des charges d'exploitations

Répartition par commission	Montant
Autres Achats et charges externes	374 084
Salaires et charges sociales	439 400
TOTAL	813 484

Ventilation du chiffre d'affaires net

Répartition par secteur d'activité	Montant
Autres produits sur prestations de services financiers	3 007 237
TOTAL	3 007 237

Ventilation du chiffre d'affaires net

Répartition par marché géographique	Montant
France Etranger	3 007 237
TOTAL	3 007 237

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	8 476
-Honoraires facturés au titre des conseils et prestations de services	
TOTAL	8 476

Effectif moyen

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