

Banque Havilland (Monaco)

Société Anonyme Monégasque
 au capital de 24.000.000 euros
 Siège social : 3-7, boulevard des Moulins - Monaco

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2019

(en milliers d'euros)

ACTIF	2019	2018
CAISSE, BANQUES CENTRALES, C.C.P.....	15 335	17 729
CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT.....	58 742	46 331
- CRÉANCES À VUE.....	51 056	41 573
- CRÉANCES À TERME.....	7 686	4 758
OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE.....	169 753	154 152
- CRÉANCES À VUE.....	31 835	35 618
- CRÉDITS À LA CLIENTÈLE.....	137 918	118 535
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES.....	703	709
IMMOBILISATIONS CORPORELLES.....	202	247
AUTRES ACTIFS.....	215	250
COMPTES DE RÉGULARISATION.....	387	685
TOTAL DE L'ACTIF.....	245 336	220 104
PASSIF	2019	2018
DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT.....	100 035	70 678
- DETTES À VUE.....	100 035	70 678
- DETTES À TERME.....	0	0
OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE.....	133 542	137 629
- DÉPÔTS À VUE.....	109 133	118 158
- DÉPÔTS À TERME.....	24 409	19 470
DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE.....	0	0
AUTRES PASSIFS.....	520	597
COMPTES DE RÉGULARISATION.....	585	770
CAPITAUX PROPRES HORS FRBG.....	10 655	10 431
- CAPITAL SOUSCRIT.....	24 000	24 000
- REPORT À NOUVEAU (+/-).....	-13 569	-13 056
- RÉSULTAT DE L'EXERCICE (+/-).....	224	-513
TOTAL DU PASSIF.....	245 336	220 104

HORS-BILAN
(en milliers d'euros)

	2019	2018
ENGAGEMENTS DONNÉS	0	0
ENGAGEMENTS DE GARANTIE.....		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT.....		
ENGAGEMENTS REÇUS	6 680	5 237
ENGAGEMENTS DE GARANTIE.....	6 680	5 237
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT.....	0	0

COMPTE DE RÉSULTAT AU 31 DÉCEMBRE 2019
(en milliers d'euros)

	2019	2018
+ Intérêts et produits assimilés	4 170	2 799
• Banques.....	1 198	256
• Clients.....	2 972	2 543
- Intérêts et charges assimilées	-969	-230
• Banques.....	-164	-72
• Clients.....	-805	-158
+ Commission (produits).....	1 507	1 581
- Commission (charges).....	-285	-276
+/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	0	0
+ Autres produits d'exploitation bancaire	0	20
PRODUIT NET BANCAIRE	4 423	3 894
- Charges générales d'exploitation.....	-3 921	-4 034
• Charges de Personnel.....	-2 186	-2 375
• Autres charges d'exploitation.....	-1 735	-1 659
- Dotations aux amortissements et aux dépréciations sur immobilisations incorporelles et corporelles	-75	-205
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	427	-345
Coût du risque	-141	-130
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	286	-475
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT	286	-475
+/-Résultat exceptionnel	-62	-38
RÉSULTAT NET	224	-513

NOTE D'INFORMATION SUR LES ÉTATS FINANCIERS

La note d'information et le détail des comptes du bilan et du compte de pertes et profits font partie intégrante des états financiers exprimés en euros.

I. DISPOSITIONS LÉGALES ET PRINCIPES COMPTABLES RETENUS

Les comptes annuels (bilan, hors bilan, compte de résultat et annexes) de Banque Havilland (Monaco) ont été établis conformément aux dispositions du règlement n° 2000-03 du CRC, ainsi qu'aux principes comptables et méthodes d'évaluation généralement admis. Tous les chiffres repris dans les tableaux sont en Euros sauf mention particulière.

Banque Havilland (Monaco) S.A.M. a démarré son exercice comptable le 01/01/2019 et l'a clôturé le 31/12/2019.

II. RÈGLES D'ÉVALUATION

- Créances sur les banques, sur la clientèle

Ces éléments sont inscrits au bilan à leur valeur nominale à l'exception des créances et des engagements non monétaires comme les métaux précieux qui sont comptabilisés à leur juste valeur.

- Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont inscrites au bilan à leur valeur d'acquisition déduction faite des amortissements.

- Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont inscrites au bilan au coût d'acquisition. Elles sont amorties au compte de résultat sur la durée d'utilisation estimée. La méthode utilisée pour l'amortissement est la méthode linéaire.

Banque Havilland (Monaco) S.A.M. a acquis le droit au bail d'une entité monégasque dont elle a racheté le fonds de commerce en 2013. Ce droit au bail représente 694 milliers d'euros (frais inclus) et ne donne pas lieu à dépréciation.

- Autres passifs et comptes de régularisation

Ces sont les comptes transitoires dont l'incorporation au bilan s'impose pour permettre une répartition correcte des revenus et des charges entre l'exercice clôturé et l'exercice suivant.

- Conversion

Les créances, dettes, engagements hors bilan et intérêts courus libellés en devises sont convertis en euros au cours de change en vigueur à la clôture de l'exercice.

Les produits et les charges effectivement perçus ou payés en devises sont convertis en euros au cours du jour de paiement ou de réception des devises.

Les écarts résultant de ces conversions sont portés en résultat.

- Intérêts et commissions

Les intérêts et agios sont comptabilisés au compte de résultat prorata temporis. Les commissions sont, en revanche, enregistrées selon le critère de l'encaissement à l'exception de certaines commissions liées aux crédits à moyen et long terme, à l'escompte de papier commercial et à certains engagements hors bilan, assimilés à des intérêts.

- Résultats sur opérations de change

Les résultats sur opérations de change sont comptabilisés conformément au règlement 89-01 du Comité de la Réglementation Bancaire modifié par les règlements 90-01 et 00-02. Les gains et les pertes de change, qu'ils soient latents ou définitifs, sont constatés à chaque fin de période et enregistrés au compte de résultat.

Les positions de change sont réévaluées au cours du comptant à la date d'arrêté.

- Engagements en matière de retraites

Les pensions et retraites sont prises en charge par des organismes spécialisés auxquels sont régulièrement versées les cotisations patronales et salariales. Il n'est pas constitué de provision pour le personnel en activité au titre des indemnités de fin de carrière de droit à la retraite qui découlent de la convention monégasque du travail du personnel des banques. La charge est constatée sur l'exercice au cours duquel le départ à la retraite a lieu. À ce titre, l'évaluation de provision réalisée au 31 décembre 2019 détermine une provision non significative de l'ordre de 12 milliers d'euros.

- Situation fiscale

La société entre dans le champ d'application de l'impôt sur les bénéfices dont le taux est de 31%, institué par l'ordonnance souveraine n° 3.152 du 19 mars 1964. Compte tenu de l'imputation de déficits reportables sur le résultat bénéficiaire de l'exercice 2019, aucune charge d'impôt n'est à constater au 31 décembre 2019.

- Évènement postérieur : crise sanitaire du corona virus

La survenance de la pandémie de COVID-19 sur le 1^{er} trimestre 2020 constitue un événement postérieur sans impact sur les comptes 2019. Nous ne disposons pas à ce jour d'analyse d'impact potentiel futur de cet élément.

III. INFORMATIONS SUR LE BILAN

- Capital social

Le capital social au 31 décembre 2019 est de 24.000.000 € divisé en 120.000 actions de 200 € de valeur nominale détenues à 99.96% par Banque Havilland S.A..

- Immobilisations

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	31/12/2019	31/12/2018
En milliers d'euros		
LIBELLÉ	MONTANT	MONTANT
DROIT AU BAIL	694	694
LOGICIELS ET DEV. INFORMATIQUES	92	81
FONDS DE COMMERCE		
AMORTISSEMENTS	-83	-66
TOTAL	703	709

IMMOBILISATIONS CORPORELLES	31/12/2019	31/12/2018
En milliers d'euros		
LIBELLÉ	MONTANT	MONTANT
ŒUVRES D'ART	38	38
AGENCEMENTS, MATÉRIELS ET MOBILIERS DE BUREAU	376	385
VÉHICULES	115	115
AMORT. SUR AGENCEMENTS, MATÉRIELS ET MOBILIERS DE BUREAU	-327	-291
TOTAL	202	247

- Ventilation des postes du bilan selon la durée résiduelle

En milliers d'euros	Moins de 3 mois	De 3 mois à 1 an	De 1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	TOTAL
ACTIF					
Établissement de crédit (hors Banques centrales)	51 056	736	6 950		58 741
Créances sur les établissements de crédit	51 056	713	6 734		58 502
Créances rattachées		23	216		239
Comptes de la clientèle	32 926	5 500	110 227	21 100	169 753
Créances sur la clientèle	32 766	5 500	110 227	21 100	169 593
Créances rattachées	160				160
Valeurs non imputées					
TOTAL	83 982	6 236	117 177	21 100	228 494
PASSIF					
Établissement de crédit (hors Banques centrales)	100 035				100 035
Dettes envers les établissements de crédit	100 035				100 035
Dettes rattachées					
Comptes de la clientèle	125 741	867	6 934		133 542
Comptes créditeurs de la clientèle	125 539	846	6 734		133 119
Dettes rattachées	202	21	200		423
Valeurs non imputées					
TOTAL	225 776	867	6 934		233 577

- Comptes de régularisation

COMPTES DE RÉGULARISATION En milliers d'euros	31/12/2019	31/12/2018
ACTIF	MONTANT	MONTANT
POSITION DE CHANGE	63	110
CHARGES PAYÉES D'AVANCE	203	185
COMPTES TRANSITOIRES	93	180
PRODUITS À RECEVOIR	28	210
TOTAL	387	685

COMPTES DE RÉGULARISATION En milliers d'euros	31/12/2019	31/12/2018
PASSIF	MONTANT	MONTANT
PROVISION HONORAIRES CAC	71	47
CHARGES À PAYER	411	495
AUTRES	103	228
TOTAL	585	770

- Autres actifs et autres passifs

AUTRES ACTIFS/PASSIFS	31/12/2019	31/12/2018
ACTIF	MONTANT	MONTANT
FONDS DE GARANTIE MONACO	16	11
DÉPÔT DE GARANTIE AG IMMOB	105	104
CERTIF ASSOCIAT FONDS GARANTIE	29	29
FONDS DE GARANTIE DES DÉPÔTS	41	54
FONDS DE GARANTIE DES CAUTIONS	4	8
TICKETS RESTAURANT	14	11
AUTRES	6	33
TOTAL	215	250
PASSIF	MONTANT	MONTANT
TVA COLLECTÉE	23	8
PASSIFS TRANSITOIRES	146	251
CHARGES SOCIALES	145	150
PROV CONGES PAYÉS	206	188
DIVERS		
TOTAL	520	597

- Répartition des postes du bilan en euros et en devises

En Euro	Devises	EUR	TOTAL
ACTIF			
Caisse, Banques centrales	63	15 272	15 335
Opérations de trésorerie et interbancaires	51 892	6 850	58 742
Crédits à la clientèle	8 270	161 481	169 751
Immobilisations		905	905
Autres actifs et comptes de régularisation		603	603
TOTAL ACTIF	60 225	185 111	245 336
PASSIF			
Opérations de trésorerie et interbancaires		100 035	100 035
Dépôts de la clientèle	58 350	75 192	133 542
Autres passifs et comptes de régularisation		1 104	1 104
Capital social		24 000	24 000
Report à nouveau		-13 569	-13 569
Résultat de l'exercice		224	224
TOTAL PASSIF	58 350	186 986	245 336

IV. INFORMATIONS SUR LE COMPTE DE RÉSULTAT

- Ventilation des commissions

En euro	2019		2018	
<i>Nature des commissions</i>	<i>Charges</i>	<i>Produits</i>	<i>Charges</i>	<i>Produits</i>
Établissements de crédit	1 226		31 225	8 323
Clientèle	209 651	1 368 794	245 211	1 573 149
TOTAL	210 877	1 368 794	276 436	1 581 472

- Frais de personnel

En euro	31/12/2019	31/12/2018
TRAITEMENTS ET SALAIRES BRUTS	1 624 774	1 778 956
CHARGES SOCIALES	542 711	588 944
PROV CONGÉS PAYÉS	18 060	7 155
TOTAL	2 185 545	2 375 055
Effectifs :	15 dont 13 cadres	17 dont 13 cadres

V. INFORMATIONS SUR LE HORS BILAN

- Change à terme

En Euro	2019	2018
Opérations de change à terme		
Achats (à recevoir)	0	0
Ventes (à livrer)	0	0

- Engagements de garantie

En Euro	2019	2018
Garanties données		
Garanties reçues	6 680 324	5 236 973

- Engagements de financement

En Euro	2019	2018
Engagements de financement donnés	0	0
Engagements de financement reçus	0	0

RAPPORT GÉNÉRAL DES COMMISSAIRES AUX
COMPTES

Exercice social clos le 31 décembre 2019

Messieurs les actionnaires,

Conformément aux dispositions de l'article 25 de la loi n° 408 du 20 janvier 1945, nous vous rendons compte,

dans le présent rapport général, de l'accomplissement de la mission générale et permanente qui nous a été confiée, en vertu des dispositions de l'article 8 de la susdite loi, par décisions des assemblées générales ordinaires du 11 mai 2017 (nomination de M. Jean-Paul SAMBA pour les exercices 2017, 2018 et 2019) et du 18 mai 2018 (nomination de M. Jean-Humbert CROCI pour les exercices 2018 et 2019).

Les comptes annuels et documents annexes concernant la période du 1^{er} janvier 2019 au 31 décembre 2019, ont été arrêtés sous la responsabilité du Conseil d'administration de votre société.

Notre mission, qui consiste à exprimer une opinion sur ces comptes annuels, a été accomplie selon les diligences que nous avons estimées nécessaires en fonction des usages de la profession, et nous a conduits à examiner les opérations réalisées par votre société, pendant l'exercice 2019, le bilan au 31 décembre 2019, le compte de résultat de l'exercice de douze mois, clos à cette date et l'annexe, présentés selon les prescriptions de la réglementation bancaire.

Ces documents ont été établis selon les mêmes formes et au moyen des mêmes méthodes d'évaluation que l'exercice précédent.

Nous avons vérifié les divers éléments composant l'actif et le passif ainsi que les méthodes suivies pour l'évaluation et pour la discrimination des charges et produits figurant dans le compte de résultat.

Notre examen a été effectué conformément aux normes de révision comptable généralement admises, qui prévoient que notre révision soit planifiée et réalisée de manière à obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne sont pas entachés d'irrégularités significatives. Une révision comptable comprend l'examen, par sondages, de la justification des montants et des informations contenus dans les comptes annuels, l'évaluation de leur présentation d'ensemble, ainsi que l'appréciation des principes comptables utilisés et des principales estimations faites par la Direction de la

société. Nous estimons que nos contrôles étaient correctement notre opinion.

Nous avons aussi vérifié les informations sur les comptes données dans le rapport de votre Conseil d'administration, les propositions d'affectation des résultats et le respect par la société des dispositions légales et statutaires régissant le fonctionnement de ses organes sociaux.

À notre avis, le bilan, le compte de résultat et l'annexe ci-joints qui sont soumis à votre approbation, reflètent d'une manière sincère, en conformité avec les prescriptions légales et les usages professionnels, la situation active et passive de Banque Havilland (Monaco) S.A.M. au 31 décembre 2019, ainsi que les opérations et le résultat de l'exercice de douze mois clos à cette date.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur les informations données dans le rapport de votre Conseil d'administration relatives aux comptes.

Les propositions d'affectation des résultats sont conformes aux dispositions de la loi et des statuts.

Nos contrôles n'ont pas révélé d'infraction aux dispositions légales et statutaires régissant le fonctionnement des organes de votre société.

Monaco, le 30 avril 2020.

Les Commissaires aux Comptes,

Jean-Paul SAMBA

Jean-Humbert CROCI