

CRÉDIT MOBILIER DE MONACO

en abrégé « CMM »

Société Anonyme Monégasque

au capital de 5.355.000 euros

Siège social : 15, avenue de Grande-Bretagne - Monaco

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2022

(en euros)

ACTIF	2022	2021
CAISSE-BANQUES CENTRALES-CCP	1 407 227,39	1 473 885,26
CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT	3 495 311,58	5 017 847,38
COMPTES ORDINAIRES	3 495 311,58	5 017 847,38
PRÊTS À TERME	0,00	0,00
CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE.....	7 808 381,44	7 293 559,21
CRÉDITS À LA CLIENTÈLE	7 484 099,56	7 065 463,49
CRÉANCES DOUTEUSES	186 289,98	200 747,30
COMPTES DÉBITEURS	137 991,90	27 348,42
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES.....	6 913,69	6 390,11
IMMOBILISATIONS	529 758,92	575 433,71
INCORPORELLES	375 802,28	407 210,66
CORPORELLES.....	153 956,64	168 223,05
AUTRES ACTIFS.....	23 597,32	17 578,79
COMPTES DE RÉGULARISATION	218 213,69	422 613,50
TOTAL DE L'ACTIF.....	13 489 404,03	14 807 307,96
PASSIF	2022	2021
OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE	7 497 775,01	8 498 426,55
COMPTES CRÉDITEURS	2 449 961,73	2 696 990,41
COMPTES D'ÉPARGNE À RÉGIME SPÉCIAL	35 467,29	17 576,70
DÉPÔTS À TERME	4 702 161,43	5 507 507,50
AUTRES SOMMES DUES/BONIS À LIQUIDER.....	310 184,56	276 351,94
DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE	0,00	0,00
AUTRES PASSIFS.....	80 558,85	80 511,54
COMPTES DE RÉGULARISATION.....	105 280,75	102 806,06
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES.....	53 000,00	696 000,00
CAPITAL SOUSCRIT.....	5 810 000,00	5 355 000,00
RÉSERVES.....	306 475,49	306 475,49
REPORT À NOUVEAU	-231 911,68	445 342,35
RÉSULTAT DE L'EXERCICE.....	-131 774,39	-677 254,03
TOTAL DU PASSIF.....	13 489 404,03	14 807 307,96

HORS-BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2022

(en euros)

HORS BILAN	2022	2021
ENGAGEMENTS DONNÉS	565 308,00	428 000,00
Engagements d'ordre de la clientèle	565 308,00	428 000,00
ENGAGEMENTS REÇUS	0,00	0,00
Engagements reçus d'établissements de crédit	0,00	0,00
AUTRES ENGAGEMENTS ET DIVERS	5 807,08	0,00

COMPTE DE RÉSULTAT AU 31 DÉCEMBRE 2022

(en euros)

RÉSULTAT	2022	2021
+ INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	1 108 016,81	1 099 494,27
- INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	98 692,71	124 695,30
+ COMMISSIONS (PRODUITS)	1 765,96	1 440,38
- COMMISSIONS (CHARGES)	3 805,82	7 294,37
+ AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	116 456,08	123 327,24
- AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	27 819,50	26 757,36
PRODUIT NET BANCAIRE.....	1 095 920,82	1 065 514,86
- CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	1 089 849,07	978 068,71
- DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	65 624,79	88 523,96
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-59 553,04	-1 077,81
- COÛT DU RISQUE	0,00	600 000,00
+ REPRISE SUR PROVISIONS	0,00	0,00
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-59 553,04	-601 077,81
+/- GAINS OU PERTES SUR ACTIFS IMMOBILISÉS	0,00	0,00
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT	-59 553,04	-601 077,81
+ Produits exceptionnels	6 120,72	3 096,73
- Charges exceptionnelles	10 624,91	13 766,24
- REDEVANCE TRÉSORERIE GÉNÉRALE DES FINANCES	67 717,16	65 506,71
RÉSULTAT NET	-131 774,39	-677 254,03

NOTE ANNEXE AUX ÉTATS FINANCIERS

1. - PRINCIPES COMPTABLES

Les comptes annuels sont établis conformément au règlement ANC n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général et en conformité avec les prescriptions du règlement ANC n° 2014-07 du 26 novembre 2014 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire.

2. - MÉTHODES D'ÉVALUATION

2.1. - Créances et dettes envers les établissements de crédit et de la clientèle

Ces éléments sont comptabilisés pour leur montant nominal. À la clôture, les intérêts courus non échus sont calculés *prorata temporis* et comptabilisés en compte de résultat.

2.2. - Immobilisations

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût historique et amorties sur la durée probable d'utilisation selon le mode linéaire.

Les durées des amortissements sont variables en fonction des postes :

Mobilier de bureau : durée 10 ans

Matériel de bureau et informatique : durée 3 ans ou 5 ans

Logiciels informatiques : durée 5 ans

Installations, agencements, aménagements : durée variable entre 5 et 25 ans.

2.3. - Intérêts et commissions

Les intérêts, agios et commissions assimilées à des intérêts sont comptabilisés *prorata temporis*, les autres commissions sont comptabilisées à la date de leur encaissement.

3. - INFORMATIONS SUR LES POSTES DU BILAN

3.1. - Ventilation des immobilisations (en milliers d'euros)

	VALEUR BRUTE FIN 2021	ACQUIS. 2022	REBUT 2022	REPRISE ou CESSIONS 2022	VALEUR BRUTE FIN 2022	AMORTISSEMENTS		VALEUR NETTE FIN 2022
						DOTATION	CUMUL	
INCORPORELLES	596	16	2	0	610	48	234	376
DROIT AU BAIL	347				347			347
FRAIS D'ÉTABLISSEMENT					-			-
LOGICIELS	249		2		247	48	234	13
IMMOB. EN COURS		16			16			16
CORPORELLES	765	6	11	0	758	18	604	154
INSTAL.AGENC.AMÉNAG.	619	6			625	13	479	146
MOBILIER DE BUREAU	57				57	1	57	0
MAT. DE BUREAU & INFORM.	87		11		76	4	68	8
IMMOB. EN COURS	2			2	0		0	0
TOTAL	1 361	22	13	0	1 368	66	838	530

3.2. - Ventilation des créances et dettes selon la durée résiduelle (en milliers d'euros)

EMPLOIS / RESSOURCES	TOTAL EN FIN D'EX. 2021	DURÉE		TOTAL EN FIN D'EX. 2022
		<=1 an	>1 an	
Créances sur les établissements de crédit	5 018	3 495	0	3 495
- À VUE	5 018	3 495		3 495
- À TERME				0
Créances sur la clientèle	7 293	6 232	1 576	7 808
- COMPTES À VUE	27	1		1
- PRÊTS PERSONNELS	1 827	0	1 576	1 576
- PRÊTS SUR GAGES CORPORELS	5 199	6 004		6 004
- IMPAYÉS	39	41		41
- AV. SUR AVOIRS FINANCIERS	0	0		0
- DOUTEUSES PRÊTS PERSONNELS	152	186		186
- DOUTEUSES PRÊTS SUR GAGES CORPORELS	49	0		0
TOTAL ACTIF	12 311	9 727	1 576	11 303
Dettes sur la clientèle				
- COMPTES À VUE	2 693	2 446		2 446
- COMPTES SUR LIVRETS	17	35		35
- COMPTES À TERME	5 508	4 702		4 702
- AUTRES SOMMES DUES/BONIS À LIQUIDER CAUTIONNEMENT COFFRE	281	315		315
TOTAL PASSIF	8 499	7 498	0	7 498

3.3. - Autres actifs et passifs et comptes de régularisations (en milliers d'euros)

ACTIF	EXERCICE 2022	EXERCICE 2021
Autres actifs (1)	24	18
Comptes d'encaissement	0	0
Charges constatées d'avance	33	9
Comptes de régularisation divers	185	413
	242	440

PASSIF	EXERCICE 2022	EXERCICE 2021
Autres passifs (2)	81	80
Comptes d'encaissement	0	0
Produits constatés d'avance	0	0
Charges à payer	103	103
Comptes de régularisation divers	2	0
	186	183

(1) Certificats d'Association FDG, Dépôts de garantie espèce, TVA déductible, timbres, assurances prêts personnels

(2) Trésorerie Générale des Finances, dividendes à payer, TVA collectée, prélèvement libératoire, créiteurs divers

4. - INFORMATIONS SUR LES POSTES DE HORS-BILAN4.1. - Engagements donnés

Cautions en faveur de la SEPAC	150.000,00 €
Cautions en faveur de la SEPAC	150.000,00 €
Cautions en faveur de la SEPAC	114.000,00 €
Cautions en faveur de la SEPAC	114.000,00 €
Cautions en faveur de M. CALEGARI M.	37.308,00 €

5. - INFORMATIONS SUR LES POSTES DU COMPTE DE RÉSULTAT (en milliers d'euros)5.1. - Ventilation des intérêts et produits assimilés

	2022	2021
Opérations avec les établissements de crédit	3	0
Opérations avec la clientèle	1 105	1 099

5.2. - Ventilation des intérêts et charges assimilés

	2022	2021
Opérations avec la clientèle	99	125

5.3. - Autres résultats d'exploitation bancaires

	2022	2021
Droits de vente	67	78
Bonis capitalisés	43	40
Divers produits (locations coffres, assurances ...)	6	5
Total autres produits d'exploitation bancaires	116	123
Primes d'assurance Banque Globale	28	27
Total autres charges d'exploitation bancaires	28	27

5.4. - Charges générales d'exploitation

	2022	2021
Salaires et traitements	282	306
Tickets restaurants	5	7
Charges sociales	114	116
Provisions sur congés payés	0	0
Honoraires intermédiaires	180	180
Indemnités administrateurs	59	59
Frais généraux et divers	450	310
TOTAL	1 090	978

5.5. - Ventilation du coût du risque

	2022	2021
Provisions pour risques et charges	0	600
Reprise provisions pour risques et charges	0	0

5.6. - Résultats financiers au cours des cinq derniers exercices

AU 31 DÉCEMBRE	2018	2019	2020	2021	2022
SITUATION FINANCIÈRE EN FIN D'EXERCICE					
CAPITAL SOCIAL	5 355 000	5 355 000	5 355 000	5 355 000	5 810 000
NOMBRE D' ACTIONS ÉMISES	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000
FONDS PROPRES	5 682 019	5 386 029	5 627 730	5 022 353	5 376 987
RÉSULTAT GLOBAL DES OPÉRATIONS EFFECTUÉES					
PRODUITS D'EXPLOITATION	1 531 872	1 525 681	1 329 662	1 099 494	1 108 017
REDEVANCE À LA TRÉSORERIE GÉNÉRALE DES FINANCES	174 688	176 245	154 408	65 507	67 717
BÉNÉFICE APRÈS REDEVANCE-AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	153 776	201 699	36 509	-677 254	-131 774
DIVIDENDES DISTRIBUÉS	245 000	140 000	0	0	0
PERSONNEL					
NOMBRE DE SALARIÉS	6	5	5	6	5
MASSE SALARIALE	314 310	339 073	298 193	312 254	287 120
CHARGES SOCIALES	114 997	111 749	111 506	116 566	113 655
PROVISIONS POUR CONGÉS PAYÉS	36 462	36 462	36 462	36 462	36 462

6. - **INFORMATIONS DIVERSES**6.1. - Capitaux propres (en milliers d'euros)

	2022	2021
Capital souscrit (1)	5 810	5 355
Réserves statutaires	306	306
Report à nouveau	-232	445
Résultat de l'exercice	-132	-677
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES DE BASE	5 752	5 429

(1) Réparti en 35.000 actions de 166 € détenues en majorité par la société ITALMOBILIARE S.p.A. à 99,91%.

6.2. - Effectif

Cadres : 3

Non cadres : 2

Appréciateurs indépendants : 2

RAPPORT GÉNÉRAL DES
COMMISSAIRES AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2022

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, de la mission générale et permanente qui nous a été confiée, par décision de l'assemblée générale ordinaire du 10 juin 2020 pour les exercices 2020, 2021 et 2022.

Les états financiers et documents sociaux, arrêtés par votre Conseil d'administration, ont été mis à notre disposition dans les délais légaux.

Notre mission, qui consiste à exprimer une opinion sur ces états financiers, a été accomplie selon les normes professionnelles et en faisant application des règles relatives au contrôle des établissements relevant de la réglementation bancaire. Elle nous a conduits à examiner les opérations réalisées par votre société pendant l'exercice 2022, le bilan au 31 décembre 2022, le compte de résultat de l'exercice et l'annexe, clos à cette date.

* Le total du bilan s'élève à 13.489.404,03 €

* Le compte de résultat fait apparaître une perte nette de 131.774.39 €

Ces documents ont été établis suivant les prescriptions légales et 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 leur évaluation et pour la discrimination des charges et produits.

Notre examen a été effectué conformément aux normes de révision comptable généralement admises qui prévoient que nos travaux soient planifiés et réalisés de manière à obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers 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 états financiers, ainsi que l'appréciation des principes comptables utilisés et des principales estimations faites par vos dirigeants.

À notre avis, les états financiers au 31 décembre 2022, tels qu'ils sont annexés au présent rapport et 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 votre société au 31 décembre 2022 et le résultat de l'exercice de douze mois clos à cette date.

Nous avons aussi vérifié les informations financières contenues dans le rapport de votre Conseil d'administration, la proposition d'affectation des résultats et le respect des dispositions légales et statutaires régissant le fonctionnement de votre société. Nous n'avons pas d'observation à formuler.

Monaco, le 3 avril 2023.

Les Commissaires aux Comptes,

André GARINO

Vanessa TUBINO

RAPPORT SPÉCIAL
DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2022

Messieurs les actionnaires,

Conformément aux dispositions de l'article 24 de la loi n° 408 du 20 janvier 1945, nous vous présentons un rapport sur les opérations visées à l'article 23 de l'Ordonnance du 5 mars 1895, accomplies pendant l'exercice 2022 et sur les assemblées tenues pendant le même exercice.

Opérations visées à l'article 23 de l'Ordonnance du 5 mars 1895

Nous vous rappelons qu'il s'agit de toute entreprise ou marché comportant une série de prestations successives de même nature ou de nature analogue, fait avec la société ou pour son compte et dans lequel un administrateur de votre société a un intérêt direct ou indirect.

L'exécution de ces opérations, pendant l'exercice 2022, vous est décrite dans le compte rendu spécial fait par le Conseil d'administration de votre société. Nous avons vérifié les informations contenues dans ce rapport et n'avons pas d'observation à formuler à ce sujet.

Assemblées tenues au cours de l'exercice

Au cours de l'exercice, vous avez été réunis :

- le 26 avril 2022, en assemblée générale ordinaire annuelle à l'effet d'approuver les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2021 ;

- le 28 octobre 2022, en assemblée générale extraordinaire à l'effet de décider d'une augmentation de capital et de la modification corrélative des statuts.

Pour ces assemblées, nous avons vérifié :

- le respect des prescriptions légales et statutaires relatives à leur tenue ;
- l'exécution des résolutions approuvées.

Nous n'avons constaté aucune irrégularité.

Monaco, le 3 avril 2023.

Les Commissaires aux Comptes,

André GARINO

Vanessa TUBINO
