

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 2020

(en euros)

ACTIF	2020	2019
CAISSE-BANQUES CENTRALES-CCP	1 774 217,00	842 649,58
CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT	4 688 403,90	3 459 028,07
COMPTES ORDINAIRES	4 688 403,90	3 459 028,07
PRÊTS À TERME	-	-
CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	8 058 407,73	9 974 579,13
CRÉDITS À LA CLIENTÈLE	7 802 213,45	9 754 088,88
CRÉANCES DOUTEUSES	238 602,66	195 698,78
COMPTES DÉBITEURS	17 591,62	24 791,47
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES.....	5 972,42	4 477,33
IMMOBILISATIONS	645 133,27	713 849,59
INCORPORELLES	442 579,04	482 580,71
CORPORELLES.....	202 554,23	231 268,88
AUTRES ACTIFS.....	17 018,30	13 932,48
COMPTES DE RÉGULARISATION	239 149,63	162 453,95
TOTAL DE L'ACTIF	15 428 302,25	15 170 970,13
PASSIF	2020	2019
OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE.....	8 975 356,34	8 739 900,70
COMPTES CRÉDITEURS	2 672 585,03	1 490 228,67
COMPTES D'ÉPARGNE À RÉGIME SPÉCIAL	9 528,33	55 988,88
DÉPÔTS À TERME.....	6 083 156,09	7 022 505,90
AUTRES SOMMES DUES/BONIS À LIQUIDER	210 086,89	171 177,25
DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE.....	-	-
AUTRES PASSIFS.....	173 384,86	191 444,85
COMPTES DE RÉGULARISATION	76 743,21	93 315,96
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	96 000,00	76 000,00
CAPITAL SOUSCRIT.....	5 355 000,00	5 355 000,00
RÉSERVES.....	304 650,03	294 565,07
REPORT À NOUVEAU.....	410 658,59	219 044,33
RÉSULTAT DE L'EXERCICE.....	36 509,22	201 699,22
TOTAL DU PASSIF.....	15 428 302,25	15 170 970,13

HORS-BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2020

(en euros)

	2020	2019
ENGAGEMENTS DONNÉS	428 000,00	378 000,00
Engagements d'ordre de la clientèle.....	428 000,00	378 000,00
ENGAGEMENTS REÇUS	-	273 716,79
Engagements reçus d'établissements de crédit.....	-	273 716,79
AUTRES ENGAGEMENTS ET DIVERS	-	-

COMPTE DE RÉSULTAT AU 31 DÉCEMBRE 2020

(en euros)

	2020	2019
RÉSULTAT		
+ INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	1 329 662,02	1 525 680,96
- INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	131 088,58	130 537,60
+ COMMISSIONS (PRODUITS)	1 434,84	1 366,22
- COMMISSIONS (CHARGES).....	7 589,88	3 952,02
+ AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE.....	77 128,55	107 954,44
- AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE.....	26 538,88	25 477,38
PRODUIT NET BANCAIRE	1 243 008,07	1 475 034,62
- CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	928 813,13	1 008 682,78
- DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS	90 224,72	89 138,80
SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES.....		
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	223 970,22	377 213,04
- COÛT DU RISQUE.....	20 000,00	-
+ REPRISE SUR PROVISIONS.....	-	-
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	203 970,22	377 213,04
+/- GAINS OU PERTES SUR ACTIFS IMMOBILISÉS.....	-	-
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT	203 970,22	377 213,04
+ Produits exceptionnels.....	540,57	4 529,88
- Charges exceptionnelles	13 593,21	3 799,06
- REDEVANCE TRÉSORERIE GÉNÉRALE DES FINANCES.....	154 408,36	176 244,64
RÉSULTAT NET	36 509,22	201 699,22

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 2019	ACQUIS. 2020	REBUT 2020	REPRISE ou CESSIONS 2020	VALEUR BRUTE FIN 2020	AMORTISSEMENTS		VALEUR NETTE FIN 2020
						DOTATION	CUMUL	
INCORPORELLES	579	5	0	0	584	45	141	443
DROIT AU BAIL	347				347			347
FRAIS D'ÉTABLISSEMENT					-			-
LOGICIELS	232	5			237	45	141	96
IMMOB. EN COURS					0			0
CORPORELLES	746	17	0	0	763	45	561	202
INSTAL.AGENC.AMÉNAG.	615	4			619	38	434	185
MOBILIER DE BUREAU	57				57	5	53	4
MAT. DE BUREAU & INFORM.	74	13			87	2	74	13
IMMOB. EN COURS								
TOTAL	1 325	22	0	0	1 347	90	702	645

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

EMPLOIS / RESSOURCES	TOTAL EN FIN D'EX. 2019	DURÉE		TOTAL EN FIN D'EX. 2020
		<=1 an	>1 an	
Créances sur les établissements de crédit	3 459	4 688	0	4 688
- À VUE	3 459	4 688		4 688
- À TERME				0
Créances sur la clientèle	9 975	6 059	1 999	8 058
- COMPTES À VUE	25	18		18
- PRÊTS PERSONNELS	2 425	10	1 999	2 009
- PRÊTS SUR GAGES CORPORELS	7 294	5 766		5 766
- IMPAYÉS	35	27		27
- AV. SUR AVOIRS FINANCIERS	0	0		0
- DOUTEUSES PRÊTS PERSONNELS	113	159		159
- DOUTEUSES PRÊTS SUR GAGES CORPORELS	83	79		79
TOTAL ACTIF	13 434	10 747	1 999	12 746
Dettes sur la clientèle				
- COMPTES À VUE	1 486	2 668		2 668
- COMPTES SUR LIVRETS	56	10		10
- COMPTES À TERME	7 022	6 083		6 083
- AUTRES SOMMES DUES/BONIS À LIQUIDER CAUTIONNEMENT COFFRE	176	214		214
TOTAL PASSIF	8 740	8 975	0	8 975

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

ACTIF	EXERCICE 2020	EXERCICE 2019
Autres actifs (1)	17	14
Comptes d'encaissement	0	0
Charges constatées d'avance	15	20
Comptes de régularisation divers	224	142
	256	176
PASSIF	EXERCICE 2020	EXERCICE 2019
Autres passifs (2)	173	191
Comptes d'encaissement	0	0
Produits constatés d'avance	0	0
Charges à payer	77	93
Comptes de régularisation divers	0	1
	250	285

(1) Frais et taxes à récupérer, Débiteurs divers, Certificats d'Association FDG, Dépôts de garantie espèce, TVA déductible, timbres,

(2) Fournisseurs, Trésorerie Générale des Finances, caisses sociales, Personnel rémunérations dues, assurances, dividendes à payer,

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

Caution en faveur du C.F.M.	200.000,00 €
Caution en faveur de la SEPAC	114.000,00 €
Caution en faveur de la SEPAC	114.000,00 €

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

	2020	2019
Opérations avec les établissements de crédit	0	0
Opérations avec la clientèle	1 330	1 526

5.2. - Ventilation des intérêts et charges assimilés

	2020	2019
Opérations avec la clientèle	131	131

5.3. - Autres résultats d'exploitation bancaires

	2020	2019
Droits de vente	42	62
Bonis capitalisés	28	33
Divers produits (locations coffres, assurances ...)	7	13
Total autres produits d'exploitation bancaires	77	108
Primes d'assurance Banque Globale	27	25
Total autres charges d'exploitation bancaires	27	25

5.4. - Charges générales d'exploitation

	2020	2019
Salaires et traitements	293	332
Tickets restaurants	5	7
Charges sociales	112	112
Provisions sur congés payés	0	0
Honoraires intermédiaires	171	191
Indemnités administrateurs	59	59
Frais généraux et divers	289	308
TOTAL	929	1 009

5.5. - Ventilation du coût du risque

	2020	2019
Provisions pour risques et charges	20	0
Reprise provisions pour risques et charges	0	0

5.6. - Résultats financiers au cours des cinq derniers exercices

AU 31 DÉCEMBRE	2016	2017	2018	2019	2020
SITUATION FINANCIÈRE EN FIN D'EXERCICE					
CAPITAL SOCIAL	5 355 000	5 355 000	5 355 000	5 355 000	5 355 000
NOMBRE D' ACTIONS ÉMISES	35 000	35 000	35 000	35 000	35 000
FONDS PROPRES AVANT AFFECTATION DU RÉSULTAT	5 649 325	5 646 562	5 682 019	5 386 029	5 627 730
RÉSULTAT GLOBAL DES OPÉRATIONS EFFECTUÉES					
PRODUITS D'EXPLOITATION	1 531 474	1 487 781	1 531 872	1 525 681	1 329 662
BÉNÉFICE AVANT REDEVANCE-AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	480 537	457 317	425 464	467 083	301 142
REDEVANCE À LA TRÉSORERIE GÉNÉRALE DES FINANCES	173 265	168 774	174 688	176 245	154 408
BÉNÉFICE APRÈS REDEVANCE-AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	246 551	236 500	153 776	201 699	36 509
DIVIDENDES DISTRIBUÉS	0	245 000	245 000	140 000	0
PERSONNEL					
NOMBRE DE SALARIÉS	5	6	6	5	5
MASSE SALARIALE	289 132	348 879	314 310	339 073	298 193
CHARGES SOCIALES	110 457	117 874	114 997	111 749	111 506
PROVISIONS POUR CONGÉS PAYÉS	56 466	36 462	36 462	36 462	36 462

6. - INFORMATIONS DIVERSES

6.1. - Capitaux propres (en milliers d'euros)

	2020	2019
Capital souscrit (1)	5 355	5 355
Réserves statutaires	304	294
Report à nouveau	411	219
Résultat de l'exercice	37	202
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES DE BASE	6 107	6 070

(1) Réparti en 35.000 actions de 153 € détenues en majorité par la société ITALMOBILIARE S.p.A. à 99,91%.

6.2. - Effectif

Cadres : 2

Non cadres : 3

Appréciateurs indépendants : 2

RAPPORT GÉNÉRAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2020

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.

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, notamment les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

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 2020, le bilan au 31 décembre 2020, le compte de résultat de l'exercice et l'annexe, clos à cette date.

* Le total du bilan s'élève à 15.428.302,25 €

* Le compte de résultat fait apparaître

un bénéfice net de 36.509,22 €

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, et arrêtés dans les conditions rappelées précédemment.

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 2020, 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 2020 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 9 avril 2021.

Les Commissaires aux Comptes,

André GARINO

Vanessa TUBINO

RAPPORT SPÉCIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2020

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 2020 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 2020, 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.

Assemblée tenue au cours de l'exercice :

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

- le 10 juin 2020, en assemblée générale ordinaire annuelle à l'effet d'approuver les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2019 et de nommer les Commissaires aux Comptes.

Pour cette assemblée, nous avons vérifié :

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

Nous n'avons constaté aucune irrégularité.

Monaco, le 9 avril 2021.

Les Commissaires aux Comptes,

André GARINO

Vanessa TUBINO