

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 2021

(en euros)

ACTIF	2021	2020
CAISSE-BANQUES CENTRALES-CCP	1 473 885,26	1 774 217,00
CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT	5 017 847,38	4 688 403,90
COMPTES ORDINAIRES	5 017 847,38	4 688 403,90
PRÊTS À TERME	0,00	-
CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE.....	7 293 559,21	8 058 407,73
CRÉDITS À LA CLIENTÈLE	7 065 463,49	7 802 213,45
CRÉANCES DOUTEUSES	200 747,30	238 602,66
COMPTES DÉBITEURS	27 348,42	17 591,62
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES.....	6 390,11	5 972,42
IMMOBILISATIONS	575 433,71	645 133,27
INCORPORELLES	407 210,66	442 579,04
CORPORELLES.....	168 223,05	202 554,23
AUTRES ACTIFS.....	17 578,79	17 018,30
COMPTES DE RÉGULARISATION	422 613,50	239 149,63
TOTAL DE L'ACTIF.....	14 807 307,96	15 428 302,25
PASSIF	2021	2020
OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE	8 498 426,55	8 975 356,34
COMPTES CRÉDITEURS	2 696 990,41	2 672 585,03
COMPTES D'ÉPARGNE À RÉGIME SPÉCIAL	17 576,70	9 528,33
DÉPÔTS À TERME	5 507 507,50	6 083 156,09
AUTRES SOMMES DUES/BONIS À LIQUIDER.....	276 351,94	210 086,89
DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE	0,00	0,00
AUTRES PASSIFS.....	80 511,54	173 384,86
COMPTES DE RÉGULARISATION.....	102 806,06	76 743,21
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES.....	696 000,00	96 000,00
CAPITAL SOUSCRIT.....	5 355 000,00	5 355 000,00
RÉSERVES.....	306 475,49	304 650,03
REPORT À NOUVEAU	445 342,35	410 658,59
RÉSULTAT DE L'EXERCICE.....	-677 254,03	36 509,22
TOTAL DU PASSIF.....	14 807 307,96	15 428 302,25

HORS-BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2021

(en euros)

HORS BILAN	2021	2020
ENGAGEMENTS DONNÉS	428 000,00	428 000,00
Engagements d'ordre de la clientèle	428 000,00	428 000,00
ENGAGEMENTS REÇUS	0,00	0,00
Engagements reçus d'établissements de crédit	0,00	0,00
AUTRES ENGAGEMENTS ET DIVERS	0,00	0,00

COMPTE DE RÉSULTAT AU 31 DÉCEMBRE 2021

(en euros)

RÉSULTAT	2021	2020
+ INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	1 099 494,27	1 329 662,02
- INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	124 695,30	131 088,58
+ COMMISSIONS (PRODUITS)	1 440,38	1 434,84
- COMMISSIONS (CHARGES)	7 294,37	7 589,88
+ AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	123 327,24	77 128,55
- AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	26 757,36	26 538,88
PRODUIT NET BANCAIRE.....	1 065 514,86	1 243 008,07
- CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	978 068,71	928 813,13
- DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	88 523,96	90 224,72
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-1 077,81	223 970,22
- COÛT DU RISQUE	600 000,00	20 000,00
+ REPRISE SUR PROVISIONS	0,00	0,00
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-601 077,81	203 970,22
+/- GAINS OU PERTES SUR ACTIFS IMMOBILISÉS	0,00	0,00
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT	-601 077,81	203 970,22
+ Produits exceptionnels	3 096,73	540,57
- Charges exceptionnelles	13 766,24	13 593,21
- REDEVANCE TRÉSORERIE GÉNÉRALE DES FINANCES	65 506,71	154 408,36
RÉSULTAT NET	-677 254,03	36 509,22

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 2020	ACQUIS. 2021	REBUT 2021	REPRISE ou CESSIONS 2021	VALEUR BRUTE FIN 2021	AMORTISSEMENTS		VALEUR NETTE FIN 2021
						DOTATION	CUMUL	
INCORPORELLES	584	12	0	0	596	47	189	407
DROIT AU BAIL	347				347			347
FRAIS D'ÉTABLISSEMENT					-			-
LOGICIELS	237	12			249	47	189	60
IMMOB. EN COURS					0			0
CORPORELLES	763	7	5	0	765	41	597	168
INSTAL.AGENC.AMÉNAG.	619				619	32	466	153
MOBILIER DE BUREAU	57				57	4	57	0
MAT. DE BUREAU & INFORM.	87	5	5		87	5	74	13
IMMOB. EN COURS		2			2		2	0
TOTAL	1 347	19	5	0	1 361	88	786	575

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

EMPLOIS / RESSOURCES	TOTAL EN FIN D'EX. 2020	DURÉE		TOTAL EN FIN D'EX. 2021
		<=1 an	>1 an	
Créances sur les établissements de crédit	4 688	5 018	0	5 018
- À VUE	4 688	5 018		5 018
- À TERME				0
Créances sur la clientèle	8 058	5 466	1 827	7 293
- COMPTES À VUE	18	27		27
- PRÊTS PERSONNELS	2 009	0	1 827	1 827
- PRÊTS SUR GAGES CORPORELS	5 766	5 199		5 199
- IMPAYÉS	27	39		39
- AV. SUR AVOIRS FINANCIERS	0	0		0
- DOUTEUSES PRÊTS PERSONNELS	159	152		152
- DOUTEUSES PRÊTS SUR GAGES CORPORELS	79	49		49
TOTAL ACTIF	12 746	10 484	1 827	12 311
Dettes sur la clientèle				
- COMPTES À VUE	2 688	2 693		2 693
- COMPTES SUR LIVRETS	10	17		17
- COMPTES À TERME	6 083	5 508		5 508
- AUTRES SOMMES DUES/BONIS À LIQUIDER CAUTIONNEMENT COFFRE	214	281		281
TOTAL PASSIF	8 995	8 499	0	8 499

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

ACTIF	EXERCICE 2021	EXERCICE 2020
Autres actifs (1)	18	17
Comptes d'encaissement	0	0
Charges constatées d'avance	9	15
Comptes de régularisation divers	413	224
	440	256
PASSIF	EXERCICE 2021	EXERCICE 2020
Autres passifs (2)	80	173
Comptes d'encaissement	0	0
Produits constatés d'avance	0	0
Charges à payer	103	77
Comptes de régularisation divers	0	0
	183	250

(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

	2021	2020
Opérations avec les établissements de crédit	0	0
Opérations avec la clientèle	1 099	1 330

5.2. - Ventilation des intérêts et charges assimilés

	2021	2020
Opérations avec la clientèle	125	131

5.3. - Autres résultats d'exploitation bancaires

	2021	2020
Droits de vente	78	42
Bonis capitalisés	40	28
Divers produits (locations coffres, assurances ...)	5	7
Total autres produits d'exploitation bancaires	123	77
Primes d'assurance Banque Globale	27	27
Total autres charges d'exploitation bancaires	27	27

5.4. - Charges générales d'exploitation

	2021	2020
Salaires et traitements	306	293
Tickets restaurants	7	5
Charges sociales	116	112
Provisions sur congés payés	0	0
Honoraires intermédiaires	180	171
Indemnités administrateurs	59	59
Frais généraux et divers	310	289
TOTAL	978	929

5.5. - Ventilation du coût du risque

	2021	2020
Provisions pour risques et charges	600	20
Reprise provisions pour risques et charges	0	0

5.6. - Résultats financiers au cours des cinq derniers exercices

AU 31 DÉCEMBRE	2017	2018	2019	2020	2021
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	5 646 562	5 682 019	5 386 029	5 627 730	5 022 353
RÉSULTAT GLOBAL DES OPÉRATIONS EFFECTUÉES					
PRODUITS D'EXPLOITATION	1 487 781	1 531 872	1 525 681	1 329 662	1 099 494
REDEVANCE À LA TRÉSORERIE GÉNÉRALE DES FINANCES	168 774	174 688	176 245	154 408	65 507
BÉNÉFICE APRÈS REDEVANCE-AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	236 500	153 776	201 699	36 509	-677 254
DIVIDENDES DISTRIBUÉS	245 000	245 000	140 000	0	0
PERSONNEL					
NOMBRE DE SALARIÉS	6	6	5	5	6
MASSE SALARIALE	348 879	314 310	339 073	298 193	312 254
CHARGES SOCIALES	117 874	114 997	111 749	111 506	116 566
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)

	2021	2020
Capital souscrit (1)	5 355	5 355
Réserves statutaires	306	304
Report à nouveau	445	411
Résultat de l'exercice	-677	37
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES DE BASE	5 429	6 107

(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 : 3

Non cadres : 3

Appréciateurs indépendants : 2

RAPPORT GÉNÉRAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES Exercice clos le 31 décembre 2021

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 2021, le bilan au 31 décembre 2021, le compte de résultat de l'exercice et l'annexe, clos à cette date.

* Le total du bilan s'élève à 14.807.307,96 €

* Le compte de résultat fait apparaître
une perte nette de 677.254,03 €

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 2021, 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 2021 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 8 avril 2022.

Les Commissaires aux Comptes,

André GARINO

Vanessa TUBINO