

RCS : NIORT
Code greffe : 7901

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

Le greffier du tribunal de commerce de NIORT atteste l'exactitude des informations transmises ci-après

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2004 B 00132
Numéro SIREN : 439 827 460
Nom ou dénomination : ZEN MONEY

Ce dépôt a été enregistré le 05/10/2022 sous le numéro de dépôt 4725

**CERTIFIÉ CONFORME
À L'ORIGINAL**

ATTESTATION

TRIBUNAL DE COMMERCE
DE NIORT
Reçu le 05 OCT. 2022
GREFFE
SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels qui a été réalisée pour le compte de :

SAS ZEN MONEY
Pour l'exercice du 01/01/2019 au 31/12/2019

et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts-Comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble.

Ces comptes annuels sont joints à la présente attestation, ils sont paginés conformément au sommaire figurant en tête du présent document, ils se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan	1 293 973,18 €
Chiffre d'affaires	125 610,03 €
Résultat net comptable	832 904,39 €

Fait à Chauray,
Le 03/06/2020.
Pascal Angéloni,
Expert-comptable.

Comptes annuels

BILAN ACTIF

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

ACTIF

	Valeurs au 31/12/19			Valeurs au 31/12/18
	Val. Brutes	Amort. & dépréc.	Val. Nettes	
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISÉ				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement	1 439	1 439		
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	45 123	29 179	15 944	25 726
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations	1 058 993	3 848	1 055 145	286 049
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	800		800	800
TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ	1 106 355	34 466	1 071 889	312 576
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Créances Clients et Comptes rattachés (3)	9 712		9 712	16 868
Autres créances (3)	70 134		70 134	69 562
Capital souscrit - appelé non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	142 238		142 238	61 001
Charges constatées d'avance (3)				
TOTAL ACTIF CIRCULANT	222 084		222 084	147 432
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des emprunts				
Écarts de conversion actif				
TOTAL ACTIF GÉNÉRAL	1 328 440	34 466	1 293 973	460 007

(1) Dont droit au bail

(2) Dont à moins d'un an (brut)

(3) Dont à plus d'un an (brut)

BILAN PASSIF

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

PASSIF	Valeurs au 31/12/19	Valeurs au 31/12/18
CAPITAUX PROPRES		
Capital (dont versé : 137 100)	137 100	137 100
Primes d'émission, de fusion, d'apport		
Écarts de réévaluation		
Écart d'équivalence		
Réserves		
Réserve légale	13 710	13 710
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	251 346	250 560
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	832 904	41 879
SITUATION NETTE	1 235 061	443 249
Subventions d'investissement	2 011	4 006
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	1 237 072	447 255
AUTRES FONDS PROPRES		
Produit des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières diverses (3)	978	23
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	9 352	4 864
Dettes fiscales et sociales	46 572	7 865
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES	56 901	12 752
Écarts de conversion passif		
TOTAL GÉNÉRAL	1 293 973	460 007

(1) Dont à plus d'un an

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

(3) Dont emprunts participatifs

56 901

COMPTE DE RÉSULTAT SYNTHÉTIQUE

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

	Du 01/01/19	Du 01/01/18	Variation	
	Au 31/12/19	Au 31/12/18	en valeur	en %
Ventes de marchandises				
Production vendue (biens & serv.)	125 610	111 572	14 039	13
Montant net du chiffre d'affaires	125 610	111 572	14 038	13
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur provisions (amorts), transferts de charges		892	-891	-100
Autres produits		1	1	100
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (1)	125 610	112 465	13 145	12
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	38 642	43 268	-4 626	-11
Impôts, taxes et versements assimilés	529	592	-63	-11
Salaires et traitements		9 177	-9 177	-100
Charges sociales		2 471	-2 471	-100
Dotations aux amortissements	9 782	11 133	-1 350	-12
Sur immo : dotations aux amortissements				
Sur immo : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciat.				
Dotations aux provisions				
Autres charges		898	-898	-100
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (2)	48 954	67 538	-18 584	-28
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	76 656	44 927	31 729	71
Bénéfice ou perte transférée				
Perte ou bénéfice transféré				
De participation (3)	10 736	10 735	1	
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immo. (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)	820	1 400	-580	-41
Reprises sur prov. et dépréciations et transferts de charges	6 844	4 200	4 644	111
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de val. mobilières de placement				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	20 400	16 335	4 065	25
Dotations amortissements, dépréciations, provisions		12 692	-12 692	-100
Intérêts et charges assimilées (4)				
Différences négatives de change				
Charges sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES		12 692	-12 692	-100
RÉSULTAT FINANCIER	20 400	3 643	16 757	460
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	97 056	48 570	48 486	100
Produits exceptionnels	1 051 366	6 334	-1 045 032	
Charges exceptionnelles	270 800	4 286	-266 515	
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	780 566	2 049	778 517	
Participation des salariés aux résultats				
Impôt sur les bénéfices	44 718	8 740	-35 978	-412
TOTAL DES PRODUITS	1 197 376	135 135	1 062 242	786
TOTAL DES CHARGES	364 472	93 256	271 217	291
Bénéfice ou Perte				

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

(3) Dont produits concernant les entités liées

(4) Dont intérêts concernant les entités liées

COMPTE DE RÉSULTAT SYNTHÉTIQUE

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

	Du 01/01/19 Au 31/12/19	Du 01/01/18 Au 31/12/18	Variation	
			en valeur	en %
	832.904	41.879	791.025	

- (1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
- (2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs
- (3) Dont produits concernant les entités liées
- (4) Dont intérêts concernant les entités liées

Annexe comptable

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- comparabilité et continuité de l'exploitation
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- indépendance des exercices

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les comptes annuels au 31/12/2019 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement N° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, modifié par le règlement N° 2016-07 du 4 novembre 2016.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement), des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

Option de traitement des charges financières :

Les coûts d'emprunts liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations incorporelles, et sont comptabilisés en charges.

Option pour l'incorporation de certains frais accessoires :

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations incorporelles, et sont comptabilisés en charges.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées,

Option de traitement des charges financières :

Les coûts d'emprunts liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations corporelles, et sont comptabilisés en charges.

Option pour l'incorporation de certains frais accessoires :

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations corporelles, et sont comptabilisés en charges.

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

Amortissements des biens non décomposables :

La période d'amortissement à retenir pour les biens non décomposables (mesure de simplification pour les PME) est fondée sur la durée d'usage.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévue :

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Option pour l'incorporation de certains frais accessoires :

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes sur immobilisations financières (titres) et titres de placement sont incorporés dans les coûts des immobilisations.

CRÉANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

ÉTAT DES IMMOBILISATIONS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

CADRE A	IMMOBILISATIONS	V. brute des immob. début d'exercice	Augmentations		
			suite à réévaluation	acquisitions	
INCORPORÉES	Frais d'établissement et de développement TOTAL	1 439,40			
	Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL				
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions	Sur sol propre			
		Sur sol d'autrui			
		Inst. générales, agencés & aménagés construct.			
	Installations techniques, matériel & outillage industriels				
		Inst. générales, agencés & aménagés divers	17 647,98		
	Autres immos corporelles	Matériel de transport	25 569,24		
Matériel de bureau & mobilier informatique		1 905,52			
	Emballages récupérables & divers				
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
TOTAL		45 122,74			
FINANCIÈRES	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations	298 741,45		1 031 052,00	
	Autres titres immobilisés				
	Prêts et autres immobilisations financières	800,00			
TOTAL		299 541,45		1 031 052,00	
TOTAL GENERAL		346 103,59		1 031 052,00	
CADRE B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des immob. fin ex	Réévaluation légale/Valeur d'origine
		par virt. postes	par cessions		
INCORPORÉES	Frais d'établissement & dévelop. TOTAL			1 439,40	
	Autres postes d'immob. incorporelles TOTAL				
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions	Sur sol propre			
		Sur sol d'autrui			
		Inst. gal. agen. amé. cons			
	Inst. techniques, matériel & outillage indust.				
		Inst. gal. agen. amé. divers			17 647,98
	Autres immos corporelles	Matériel de transport			25 569,24
Mat. bureau, inform., mobilier				1 905,52	
	Emb. récupérables & divers				
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
TOTAL				45 122,74	
FINANCIÈRES	Particip. évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations		270 800,25	1 058 993,20	
	Autres titres immobilisés				
	Prêts & autres immob. financières			800,00	
TOTAL			270 800,25	1 059 793,20	
TOTAL GENERAL			270 800,25	1 106 355,34	

ÉTAT DES AMORTISSEMENTS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

CADRE A		SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Amortissements début d'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions amortis sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement, dévelop.	TOTAL	1 439,40			1 439,40
Autres immobilisations incorporelles	TOTAL				
Terrains					
Constructions	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui				
	Inst. générales agen. aménag.				
Inst. techniques matériel et outil. industriels					
Autres immobs corporelles	Inst. générales agencem. amén.	8 324,61	1 592,42		9 917,03
	Matériel de transport	9 166,42	8 190,00		17 356,42
	Mat. bureau et informatiq., mob.	1 905,52			1 905,52
	Emballages récupérables divers				
TOTAL		19 396,55	9 782,42		29 178,97
TOTAL GENERAL		20 835,95	9 782,42		30 618,37

CADRE B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES						
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		DOTATIONS			REPRISES			Mouvements des amortis fin de l'exercice
		Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissements	TOTAL							
A. Immob. incorpor.	TOTAL							
Terrains								
Constr.	Sur sol propre							
	Sur sol autrui							
	Inst. agenc. et amén.							
Inst. techn. mat. et outillage								
A. Immo. corp.	Inst. gales, ag. am div							
	Matériel transport							
	Mat. bureau-mobilier inf.							
	Emballages réc. divers							
TOTAL								
Frais d'acquisition de titres de participations								
TOTAL GENERAL								
Total general non ventilé								

CADRE C		Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net à la fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à étaler						
Primes de remboursement des obligations						

LISTE DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

FILIALES ET PARTICIPATIONS

Filiales et participations	Capital	Capitaux propres autres que le capital	O.P. du capital détenu en %	Résultat dernier exercice clos
A. RENSEIGNEMENTS DÉTAILLÉS CONCERNANT LES FILIALES ET PARTICIPATIONS				
1. Filiales (+ 50% du capital détenu par la société)				
Perspectives - 16 Rue des Taillées 79180 CHAURAY - 85115			83,00	
2. Participations (10 à 50% du capital détenu par la société)				
Ateliers Marie Bracco - 30 Rue de Charonne 75011 PARIS - 7	12 000,00	70 981,00	16,67	27 533,00
Le Clos de la Lande - 2 Chemin du bois Joubert 79260 FRAN	1 200,00	94 805,00	50,00	15 376,00
Multiaffichage équipements - 16 Rue des Taillées 79180 CHA	14 680,00	45 309,00	12,33	7 374,00
B. RENSEIGNEMENTS GLOBAUX CONCERNANT LES AUTRES FILIALES ET PARTICIPATIONS				
1. Filiales non reprises en A :				
a. Françaises				
b. Etrangères				
2. Participations non reprises en A :				
a. Dans des sociétés françaises				
b. Dans des sociétés étrangères				

TABLEAU DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

Informations financières (5)	Valeurs comptables des titres détenus (7) (8)		Prêts et avances consentis par la société et non encore remboursés (7) (9)	Montant des cautions et avals donnés par la société (7)	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice écoulé (7) (10)	Résultats (bénéfice ou perte) du dernier exercice (clos) (7) (10)	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice (7)
	Brute	Nette					
Filiales et participations (1)							
Capital (6)							
Reserves et report à nouveau avant affectation des résultats (5) (10)							
Quote part du capital détenu en %							
1. Filiales (+ 50% du capital détenu par la société) Perspectives - 16 Rue des Tailles 79180 CHAURAY - 851158402	2.000,00	200,00	765,72	30.000,00	330.171,00	27.533,00	
2. Participations (10 à 50% du capital détenu par la société) Ateliers Marie Bracco - 30 Rue de Charonne 75011 PARIS - 791237761	1.200,00	600,00	20.000,00	20.000,00	226.174,00	153,6,00	
Le Clos de la Lande - 2 Chemin du bois Joubert 79260 FRANCOIS - 500211412	1.200,00	600,00	16.200,00		326.987,00	-7.374,00	
Multiffrichage équipements - 16 Rue des Tailles 79180 CHAURAY - 439141839	11.680,00	5.287,75					

- (1) Pour chacune des filiales et des entités, avec lesquelles la société a un lien de participation, indiquer s'il y a lieu le numéro d'identification national (numéro SIREN).
- (2) Dont la valeur d'inventaire excède un certain pourcentage (déterminé par la réglementation) du capital de la société astreinte à la publication. Lorsque la société a annexé à son bilan, un bilan des comptes consolidés conformément à la réglementation, cette société ne donne des renseignements que globalement (S B) en distinguant (a) filiales françaises (ensemble) et (b) filiales étrangères (ensemble).
- (3) Pour chaque filiale et entité avec laquelle la société a un lien de participation, indiquer la dénomination et le siège social.
- (4) Les filiales et participations étrangères qui, par suite d'une dérogation, ne seraient pas inscrites au § A sont inscrites sous ces rubriques.
- (5) Mentionner au pied du tableau la part entre l'euro et les autres devises.
- (6) Dans la monnaie locale d'opération.
- (7) En euros lorsque l'entité l'utilisera pour présenter ses comptes.
- (8) Si le montant inscrit a été réévalué, indiquer le montant de l'écart de réévaluation dans la colonne Observations.
- (9) Mentionner dans cette colonne le total des prêts et avances (sous déduction des remboursements) à la clôture de l'exercice et, dans la colonne Observations, les provisions constituées le cas échéant.
- (10) S'il s'agit d'un exercice dont la clôture ne coïncide pas avec celle de l'exercice de la société, le préciser dans la colonne Observations.

TABLEAU DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

Informations financières (5)		Capital (6)		Réserves et report à nouveau avant affectation des résultats (6) (10)		Quote-part du capital détenue en %		Valeurs comptables des titres détenus (7) (8)		Prêts et avances consentis par la société et non encore remboursés (7) (9)		Montant des cautions et avalés donnés par la société (7)		Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice écoulé (7) (10)		Résultats (bénéfice ou perte) du dernier exercice clos (7) (10)		Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice (7)	
Filiales et participations (4)								Bilite											
								Nette											
<p>B. RENSEIGNEMENTS GLOBAUX CONCERNANT LES AUTRES FILIALES ET PARTICIPATIONS</p> <p>1. Filiales non reprises au § A :</p> <p>a. Filiales françaises</p> <p>b. Filiales étrangères</p> <p>2. Participations non reprises au § A :</p> <p>a. Dans des sociétés françaises</p> <p>b. Dans des sociétés étrangères</p>																			

- (1) Pour chacune des filiales et des entités, avec lesquelles la société a un lien de participation, indiquer s'il y a lieu le numéro d'identification national (numéro SIREN).
- (2) Dont la valeur d'inventaire excède un certain pourcentage (déterminé par la réglementation) du capital de la société astreinte à la publication. Lorsque la société a annexé à son bilan, un bilan des comptes consolidés conformément à la réglementation, cette société ne donne des renseignements que globalement (§ B) en distinguant (a) filiales françaises (ensemble) et (b) filiales étrangères (ensemble).
- (3) Pour chaque filiale et entité avec laquelle la société a un lien de participation, indiquer la dénomination et le siège social.
- (4) Les filiales et participations étrangères qui, par suite d'une dérogation, ne seraient pas inscrites au § A sont inscrites sous ces rubriques.
- (5) Mentionner au pied du tableau la parité entre l'euro et les autres devises.
- (6) Dans la monnaie locale d'opération.
- (7) En euros lorsque l'entité l'utilisera pour présenter ses comptes.
- (8) Si le montant inscrit a été réévalué, indiquer le montant de l'écart de réévaluation dans la colonne Observations.
- (9) Mentionner dans cette colonne le total des prêts et avances (sous déduction des remboursements) à la clôture de l'exercice et, dans la colonne Observations, les provisions constituées le cas échéant.
- (10) S'il s'agit d'un exercice dont la clôture ne coïncide pas avec celle de l'exercice de la société, le préciser dans la colonne Observations.

ACTIF CIRCULANT

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

ETAT DES CREANCES A LA CLOTURE DE L'EXERCICE

ETAT DES CREANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISE	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières	800,00		800,00
ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	9.712,00	9.712,00	
	Créances rep. titres prêtés : prov. / dep. antér.			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Etat & autres coll. publiques	3.142,00	3.142,00	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes & versements assimilés			
	Divers			
Groupe et associés (2)	66.965,72	66.965,72		
Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres)	26,70	26,70		
Charges constatées d'avance				
TOTAUX		80.646,42	79.846,42	800,00
Renvois (1) (2)	Montant - Créances représentatives de titres prêtés			
	des - Prêts accordés en cours d'exercice			
	- Remboursements obtenus en cours d'exercice			
	Prêts & avances consentis aux associés (pers.physiques)			

COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

PRODUITS À RECEVOIR

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	6 000,00
Autres créances	
Disponibilités	
TOTAL	6 000,00

ETAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

ETAT DES DETTES A LA CLOTURE DE L'EXERCICE

ETAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts & dettes à 1 an max. à l'origine				
etbs de crédit (1) à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)				
Fournisseurs & comptes rattachés	9 351,58	9 351,58		
Personnel & comptes rattachés	298,46	298,46		
Sécurité sociale & autr organismes sociaux	800,00	800,00		
Etat & Impôts sur les bénéfices	35 974,00	35 974,00		
autres Taxe sur la valeur ajoutée	9 465,53	9 465,53		
collectiv. Obligations cautionnées				
publiques Autres impôts, tax & assimilés	33,76	33,76		
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés				
Groupe & associés (2)	978,05	978,05		
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)				
Dette représentative des titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAUX	56 901,38	56 901,38		

- Renvois (1) Emprunts souscrits en cours d'exercice
 Emprunts remboursés en cours d'exer.
 (2) Montant divers emprunts, dett/associés

COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

CHARGES A PAYER

CHARGES A PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 452,00
Dettes fiscales et sociales	1 133,20
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL DES CHARGES A PAYER	5 585,20

ENGAGEMENTS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

ENGAGEMENTS DONNÉS

	Autres	Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Montant
Effets escomptés non échus						
Cautionnements, avals et garanties donnés par la société						
Engagements assortis de sûretés réelles						
Intérêts à échoir						
Assurances à échoir						
Autres engagements donnés :						
Contrats de crédits-bails						
Contrats de locations financement						
Engagement donné dans le cadre de la contre garantie Sci clos de la lande			87 500,00			87 500,00
TOTAL (1)			87 500,00			87 500,00
	Autres	Dirigeants	Provisions			Montant
Engagements en matière de pensions						
TOTAL			87 500,00			87 500,00

ENGAGEMENTS REÇUS

	Autres	Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Montant
Cautionnements, avals et garanties reçus par la société						
Sûretés réelles reçues						
Actions déposées par les administrateurs						
Autres engagements reçus						
TOTAL						

PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS

DÉSIGNATION	CHARGES	PRODUITS
SORTIE PARTS AGORA Valeurs compt. éléments actif	224 700	
CESSION 60 ACTIONS VNC immobilisations financière	600	
REDUCTION CAPITAL VNC immobilisations financière	33 758	
CESSION 200 PARTS VNC immobilisations financière	11 742	
APPORT ACTION AGORA /PERSPECTI		1 027 972
REM CHQ 3568711 CESSION ATELIER MARIE BRACCO		9 000
REDUCTION CAPITAL Compte courant MULTI AFFICHAGE		9 200
REM CHQ 3568712 MULTIAFFICHAGE CESSION 200 PAR		3 200
quot part subvent Quote-part des subventions vir		1 994
TOTAL	270 800	1 051 366

ZEN MONEY

Société par actions simplifiée à capital variable

Capital social : 137 100 €

Siège social : 2 chemin du Bois Joubert 79260 FRANCOIS

R.C.S de NIORT : 439 827 460



Procès-verbal de l'assemblée générale des actionnaires du 30 juin 2020 concernant les comptes sociaux clos au 31/12/2019

Le 30 juin 2020 à 11 H,

Les actionnaires de la société ZEN MONEY se sont réunis en assemblée générale sur convocation de son président, pour délibérer sur l'ordre suivant :

- Après lecture des rapports du commissaire aux comptes, approbation du rapport de gestion du président, des conventions courantes et relevant de l'article L 227-10 du code du commerce, et des comptes sociaux de l'exercice 2019.
- Affectation des résultats comptables de l'exercice 2019.
- Pouvoirs pour accomplir les formalités requises.

Le président met à la disposition des associés :

- Un exemplaire des statuts.
- Le rapport du président sur les résolutions à l'ordre du jour.
- Les comptes sociaux 2019.
- Les rapports du commissaire aux comptes.

Le président déclare que les documents et renseignements prévues par les dispositions législatives et réglementaires en vigueur ont été tenus à la disposition des actionnaires au siège social pendant les quinze jours précédant la présente réunion.

Le président constate que tous les actionnaires sont présents et disposent des 1371 actions de 100€ de valeur nominale constituant le capital social de 137100 € représentant 100% des droits de vote, à savoir :

- Monsieur Jean-Noël SIMONIN : 1120 actions
- Madame Marie BRACCO : 151 actions
- Monsieur Guillaume SIMONIN : 100 actions

L'assemblée remplit donc les conditions pour délibérer sur les résolutions à l'ordre du jour.

Le président présente les comptes de l'exercice 2019, et après la lecture du rapport de gestion et des rapports du commissaire aux comptes, et après délibération sur les résolutions à l'ordre du jour, les actionnaires ont pris à l'unanimité les décisions suivantes :

Première décision : approbation des comptes 2019 et du rapport de gestion

L'assemblée générale, après avoir pris connaissance des rapports du commissaire aux comptes, approuve les comptes de l'exercice social 2019, le rapport de gestion, et donne quitus de sa gestion au président.

Deuxième décision : approbation des conventions courantes et des conventions relevant de l'article L 227-10 du code de commerce

L'assemblée générale approuve, après lecture du rapport spécial du commissaire aux comptes, les opérations telles qu'elles sont présentées dans le rapport de gestion concernant les conventions antérieures.

Troisième décision : affectation des résultats nets comptables 2019 et distribution de dividendes

L'assemblée générale décide d'affecter le résultat bénéficiaire 2019 dont le montant est de 832904 € comme suit :

- Distribution de dividendes : 27420 €, représentant 20 € par action (20 x 1371).
- Le solde, soit 805484 € au poste report à nouveau qui sera créditeur à hauteur de 1056830 €

2014年12月15日

2014年12月15日

2014年12月15日

2014年12月15日

Le dividende en numéraire sera mis en paiement au siège social à compter du 03 juillet 2020 ; ce dividende est éligible pour les personnes physiques résidant en France au prélèvement fiscal et social libératoire de 29.50%.

Il est rappelé que les dividendes distribués au titre des 3 exercices sociaux précédents ont été :

- Exercice 2018: 41130 €, soit 30 € par action
- Exercice 2017 : 34275 €, soit 25 € par action
- Exercice 2016 : 34275 €, soit 25 € par action

Compte tenu des décisions d'affectation des résultats 2019, le montant des capitaux propres sera de 1209652 €.

Quatrième résolution : résiliation des missions de commissariat aux comptes :

L'assemblée générale décide de pas renouveler les mandats des commissaires aux comptes titulaires et suppléants actuels, et de mettre un terme à cette mission d'audit

Cinquième décision : pouvoirs

L'assemblée générale donne tous pouvoirs au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait du présent procès-verbal à l'effet d'accomplir les formalités légales et réglementaires requises, et en particulier de procéder aux formalités d'enregistrement de la modification statutaire et de la nomination de la personne nommée à la vice-présidence de la société.

La séance est levée à 12H30, et de tout ce qui a été décidé ci-dessus, il a été dressé le présent procès-verbal signé par tous les actionnaires et le président.

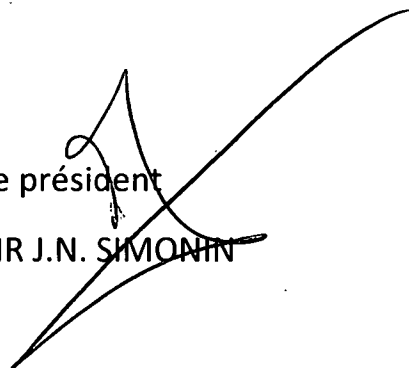
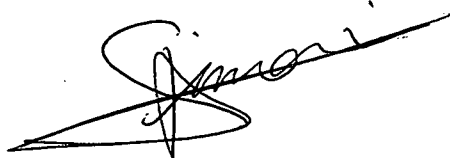
Fait à FRANCOIS, le 30 juin 2020,

La secrétaire

Mme M. BRACCO

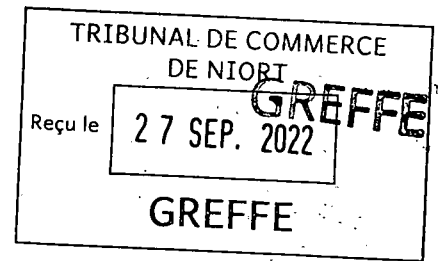
Le président

MR J.N. SIMONIN





ZEN MONEY



S.A.S. à capital variable

2 Chemin du Bois Joubert
79260 François

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2019

*ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
du 30 juin 2020*

Sébastien CAILLAUD

COMMISSAIRE AUX COMPTES

52 Rue Jacques-Yves Cousteau
Bât. B – BP 90743
85018 LA ROCHE SUR YON CEDEX

Ce rapport contient 21 pages

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2019

Aux associés de la *société ZEN MONEY*,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société par actions simplifiée *ZEN MONEY* relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2019, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Ces comptes ont été arrêtés par le Président le 3 juin 2020 sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée au Covid-19.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2019 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne la note « Immobilisations financières » de l'annexe qui expose les règles et méthodes comptables relatives à la valorisation des immobilisations financières.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Président arrêté le 3 juin 2020 et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux associés. S'agissant des événements survenus et des éléments connus postérieurement à la date d'arrêtés des comptes relatifs aux effets de la crise liée au Covid-19, la direction nous a indiqué qu'ils feront l'objet d'une communication à l'assemblée appelée à statuer sur les comptes.

En application de la loi, nous vous signalons que les informations relatives aux délais de paiement prévues à l'article D. 441-4 du code de commerce, pris en application de l'article L. 441-6-1 dudit code, ne sont pas mentionnées dans le rapport de gestion.

En application de la loi, nous nous sommes assurés que les diverses informations relatives aux prises de participation et de contrôle vous ont été communiquées dans le rapport de gestion.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement

s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L. 823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à LA ROCHE SUR YON,
Le 24 juin 2020

Le Commissaire aux Comptes



Sébastien CAILLAUD

BILAN ACTIF

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

ACTIF	Valeurs au 31/12/19			Valeurs au
	Val. Brutes	Amort. & dépréc.	Val. Nettes	31/12/18
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISÉ				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement	1 439	1 439		
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	45 123	29 179	15 944	25 726
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations	1 058 993	3 848	1 055 145	286 049
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	800		800	800
TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ	1 106 355	34 466	1 071 889	312 576
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Créances Clients et Comptes rattachés (3)	9 712		9 712	16 868
Autres créances (3)	70 134		70 134	69 562
Capital souscrit - appelé non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	142 238		142 238	61 001
Charges constatées d'avance (3)				
TOTAL ACTIF CIRCULANT	222 084		222 084	147 432
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des emprunts				
Écarts de conversion actif				
TOTAL ACTIF GÉNÉRAL	1 328 440	34 466	1 293 973	460 007

(1) Dont droit au ball

(2) Dont à moins d'un an (brut)

(3) Dont à plus d'un an (brut)

BILAN PASSIF

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

PASSIF	Valeurs au 31/12/19	Valeurs au 31/12/18
CAPITAUX PROPRES		
Capital (dont versé : 137 100)	137 100	137 100
Primes d'émission, de fusion, d'apport		
Écarts de réévaluation		
Écart d'équivalence		
Réserves		
Réserve légale	13 710	13 710
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	251 346	250 560
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	832 903	41 879
SITUATION NETTE	1 235 060	443 249
Subventions d'investissement	2 011	4 006
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	1 237 071	447 255
AUTRES FONDS PROPRES		
Produit des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières diverses (3)	978	23
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	9 352	4 864
Dettes fiscales et sociales	46 573	7 865
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES	56 902	12 752
Écarts de conversion passif		
TOTAL GÉNÉRAL	1 293 973	460 007

(1) Dont à plus d'un an

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

(3) Dont emprunts participatifs

56 902

12 752

COMPTE DE RÉSULTAT SYNTHÉTIQUE

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

	Du 01/01/19 Au 31/12/19	Du 01/01/18 Au 31/12/18	Variation	
			en valeur	en %
Ventes de marchandises				
Production vendue (biens & serv.)	125 610	111 572	14 039	13
Montant net du chiffre d'affaires	125 610	111 572	14 038	13
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur provisions (amorts), transferts de charges		892	-891	-100
Autres produits		1	-1	-100
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (1)	125 610	112 465	13 145	12
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	38 642	43 268	-4 626	-11
Impôts, taxes et versements assimilés	529	592	-63	-11
Salaires et traitements		9 177	-9 177	-100
Charges sociales		2 471	-2 471	-100
Dotations aux amortissements	9 782	11 133	-1 350	-12
Sur immo : dotations aux amortissements				
Sur immo : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciat.				
Dotations aux provisions				
Autres charges		898	-898	-100
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (2)	48 954	67 538	-18 584	-28
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	76 656	44 927	31 729	71
Bénéfice ou perte transférée				
Perte ou bénéfice transféré				
De participation (3)	10 736	10 735	1	
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immo. (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)	820	1 400	-580	-41
Reprises sur prov. et dépréciations et transferts de charges	8 844	4 200	4 644	111
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de val. mobilières de placement				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	20 400	16 335	4 065	25
Dotations amortissements, dépréciations, provisions		12 692	-12 692	-100
Intérêts et charges assimilés (4)				
Différences négatives de change				
Charges sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES		12 692	-12 692	-100
RÉSULTAT FINANCIER	20 400	3 643	16 757	460
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	97 056	48 570	48 486	100
Produits exceptionnels	1 051 366	6 334	1 045 032	
Charges exceptionnelles	270 800	4 286	266 515	
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	780 566	2 049	778 517	
Participation des salariés aux résultats				
Impôt sur les bénéfices	44 719	8 740	35 979	412
TOTAL DES PRODUITS	1 197 376	135 135	1 062 242	786
TOTAL DES CHARGES	364 473	93 256	271 218	291
Bénéfice ou Perte				

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

(3) Dont produits concernant les entités liées

(4) Dont intérêts concernant les entités liées

86

COMPTE DE RÉSULTAT SYNTHÉTIQUE

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

	Du 01/01/19 Au 31/12/19	Du 01/01/18 Au 31/12/18	Variation	
			en valeur	en %
	832 903	41 879	791 024	

- (1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs
- (2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs
- (3) Dont produits concernant les entités liées
- (4) Dont intérêts concernant les entités liées

86

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2019 dont le total est de 1 293 973,18 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un bénéfice de 832 903,39 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2019 au 31/12/2019.

Ces comptes annuels ont été établis le 03/06/2020.

Par ailleurs, nous apportons des précisions concernant les faits suivants :

ANNEXE COVID-19

Information au titre d'un évènement post-clôture

La crise sanitaire liée au Covid-19 et la promulgation de l'état d'urgence sanitaire par la loi n°2020-290 du 23 mars 2020 constituent un évènement postérieur à la clôture de l'exercice qui n'a pas donné lieu à un ajustement des comptes annuels clos au 3/06/2020, c'est-à-dire que les actifs et les passifs, les charges et produits mentionnés respectivement au bilan et au compte de résultat au 31/12/2019 sont comptabilisés et évalués sans tenir compte de cet évènement et de ses conséquences.

Information au titre de l'impact de l'épidémie de Covid-19 sur l'activité de l'entreprise postérieurement à la clôture de l'exercice

Conformément aux dispositions du PCG1 sur les informations à mentionner dans l'annexe, l'entreprise constate que cette crise sanitaire n'a pas d'impact significatif sur son activité depuis le 1^{er} janvier 2020.

Compte tenu de la nature de notre activité, la crise sanitaire a un impact très limité sur l'année 2020.

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- comparabilité et continuité de l'exploitation
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- indépendance des exercices

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les comptes annuels au 31/12/2019 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement N° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, modifié par le règlement N° 2016-07 du 4 novembre 2016.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement), des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de :

- des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées,

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée d'utilité ou de la durée d'usage prévue :

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

STOCKS

Les produits fabriqués sont valorisés au coût de production comprenant les consommations et les charges directes et indirectes de production, les amortissements des biens concourant à la production. Le coût de la sous activité est exclu de la valeur des stocks.

Dans la valorisation des stocks, les intérêts sont toujours exclus.

Une provision pour dépréciation des stocks, égale à la différence entre la valeur brute (déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus) et le cours du jour ou la valeur de réalisation (déduction faite des frais proportionnels de vente), est effectuée lorsque cette valeur brute est supérieure à l'autre terme énoncé.

CRÉANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

PROVISIONS RÉGLEMENTÉES

Les provisions réglementées correspondent à la différence entre les amortissements fiscaux et les amortissements pour dépréciation calculés suivant le mode linéaire.

ÉTAT DES IMMOBILISATIONS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

CADRE A	IMMOBILISATIONS	V. brute des immob. début d'exercice	Augmentations			
			suite à réévaluation	acquisitions		
INCORPOR.	Frais d'établissement et de développement TOTAL	1 439,40				
	Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL					
CORPORELLES	Terrains					
	Constructions	Sur sol propre				
		Sur sol d'autrui				
		Inst. générales, agencés & aménagés construct.				
	Installations techniques, matériel & outillage industriels					
		Inst. générales, agencés & aménagés divers	17 647,98			
	Autres immos corporelles	Matériel de transport	25 569,24			
		Matériel de bureau & mobilier informatique	1 905,52			
	Emballages récupérables & divers					
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL		45 122,74				
FINANCIERES	Participations évaluées par mise en équivalence					
	Autres participations	298 741,45		1 031 052,00		
	Autres titres immobilisés					
	Prêts et autres immobilisations financières	800,00				
TOTAL		299 541,45		1 031 052,00		
TOTAL GENERAL		346 103,59		1 031 052,00		
CADRE B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine	
		par virt poste	par cessions			
INCORPOR.	Frais d'établissement & dévelop. TOTAL			1 439,40		
	Autres postes d'immob. incorporelles TOTAL					
CORPORELLES	Terrains					
	Constructions	Sur sol propre				
		Sur sol d'autrui				
		Inst. gal. agen. amé. cons				
	Inst. techniques, matériel & outillage indust.					
		Inst. gal. agen. amé. divers			17 647,98	
	Autres immos corporelles	Matériel de transport			25 569,24	
		Mat. bureau, inform., mobilier			1 905,52	
	Emb. récupérables & divers					
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL				45 122,74		
FINANCIERES	Particip. évaluées par mise en équivalence					
	Autres participations		270 800,25	1 058 993,20		
	Autres titres immobilisés					
	Prêts & autres immob. financières			800,00		
TOTAL			270 800,25	1 059 793,20		
TOTAL GENERAL			270 800,25	1 106 355,34		

ÉTAT DES AMORTISSEMENTS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

CADRE A	SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements début d'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : amorts sortis de l'actif et reprises	Montant des amortissements à la fin de l'exercice
Frais d'établissement, développ. TOTAL	1 439,40			1 439,40
Autres immobilisations incorporelles TOTAL				
Terrains				
Constructions				
Sur sol propre				
Sur sol d'autrui				
Inst. générales agen. aménag.				
Inst. techniques matériel et outil. industriels				
Inst. générales agencem. amén.	8 324,61	1 592,42		9 917,03
Autres immob. corporelles	9 166,42	8 190,00		17 356,42
Mat. bureau et informatiq., mob.	1 905,52			1 905,52
Emballages récupérables divers				
TOTAL	19 396,55	9 782,42		29 178,97
TOTAL GENERAL	20 835,95	9 782,42		30 618,37

CADRE B	VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES						
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	DOTATIONS			REPRISES			Mouv. net des amorts fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissements TOTAL							
A. Immob. incorpor. TOTAL							
Terrains							
Constr.							
Sur sol propre							
Sur sol autrui							
Inst. agenc. et amén.							
Inst. techn. mat. et outillage							
Inst. gales, ag. am div							
Matériel transport							
Mat. bureau mobilier inf.							
Emballages réc. divers							
TOTAL							
Frais d'acquisition de titres de participations							
TOTAL GÉNÉRAL							
Total général non ventilé							

CADRE C	Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net à la fin de l'exercice
	Frais d'émission d'emprunt à étaler				
	Primes de remboursement des obligations				

LISTE DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Les titres de participation sont évalués à leur coût d'acquisition y compris les frais accessoires. La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation constituée du montant de la différence.

FILIALES ET PARTICIPATIONS

Filiales et participations	Capital	Capitaux propres autres que le capital	Q. P. du capital détenu en %	Résultat dernier exercice clos
A. RENSEIGNEMENTS DÉTAILLÉS CONCERNANT LES FILIALES ET PARTICIPATIONS				
1. Filiales (+ 50% du capital détenu par la société)				
Perspectives - 16 Rue des Taillées 79180 CHAURAY - 85115	1 231 356,00		83,00	
2. Participations (10 à 50% du capital détenu par la société)				
Ateliers Marie Bracco - 30 Rue de Charonne 75011 PARIS - 7	12 000,00	70 981,00	16,67	27 533,00
Le Clos de la Lande - 2 Chemin du bois Joubert 79260 FRAN	1 200,00	-94 805,00	50,00	15 376,00
Multiaffichage équipements - 16 Rue des Taillées 79180 CHA	11 680,00	45 309,00	12,33	-7 374,00
B. RENSEIGNEMENTS GLOBAUX CONCERNANT LES AUTRES FILIALES ET PARTICIPATIONS				
1. Filiales non reprises en A :				
a. Françaises				
b. Etrangères				
2. Participations non reprises en A :				
a. Dans des sociétés françaises				
b. Dans des sociétés étrangères				

TABLEAU DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

Informations financières (5)	Capital (6)	Réserves et report à nouveau avant affectation des résultats (6) (10)	Quote-part du capital détenu en %	Valeurs comptables des titres détenus (7) (8)		Prêts et avances consentis par la société et non encore remboursés (7) (9)	Montant des cautions et avals donnés par la société (7)	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice écoulé (7) (10)	Résultats (bénéfice ou perte du dernier exercice clos) (7) (10)	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice (7)
				Brute	Nette					
Filiales et participations (1)										
A. RENSEIGNEMENTS DÉTAILLÉS CONCERNANT LES FILIALES ET PARTICIPATIONS CI-DESSUS (2) (3)										
1. Filiales (+ 50% du capital détenu par la société)	1 231 356,00		83,00	1 031 052,00	1 031 052,00	765,72				
Perspectives - 16 Rue des Tailles 79180 CHAURAY - 851158402										
2. Participations (10 à 50% du capital détenu par la société)	12 000,00	42 247,00	16,67	200,00	200,00	30 000,00		330 171,00	27 533,00	
Ateliers Marie Bracco - 30 Rue de Charonne 75011 PARIS - 791237761										
Le Clos de la Lande - 2 Chemin du bois Joubert 79260 FRANCOIS - 500211412	1 200,00	-110 181,00	50,00	600,00	600,00	20 000,00		226 174,00	15 376,00	
Multiaffichage équipements - 16 Rue des Tailles 79180 CHAURAY - 439141839	11 680,00	52 683,00	12,33	5 287,75	5 287,75	16 200,00		326 867,00	-7 374,00	

(1) Pour chacune des filiales et des entités, avec lesquelles la société a un lien de participation, indiquer s'il y a lieu le numéro d'identification national (numéro SIREN).
 (2) Dont la valeur d'inventaire excède un certain pourcentage (déterminé par la réglementation) du capital de la société astreinte à la publication. Lorsque la société a annexé à son bilan, un bilan des comptes consolidés conformément à la réglementation, cette société ne donne des renseignements que globalement (§ 8) en distinguant (a) filiales françaises (ensemble) et (b) filiales étrangères (ensemble).
 (3) Pour chaque filiale et entité avec laquelle la société a un lien de participation, indiquer la dénomination et le siège social.
 (4) Les filiales et participations étrangères qui, par suite d'une dérogation, ne seraient pas inscrites au § A sont inscrites sous ces rubriques.
 (5) Mentionner au pied du tableau la part entre l'euro et les autres devises.
 (6) En euros lorsque l'entité l'utilisera pour présenter ses comptes.
 (7) Si le montant inscrit a été réévalué, indiquer le montant de l'écart de réévaluation dans la colonne Observations.
 (8) Mentionner dans cette colonne le total des prêts et avances (sous déduction des remboursements) à la clôture de l'exercice et, dans la colonne Observations, les provisions constituées le cas échéant.
 (9) Si le montant inscrit a été réévalué, indiquer le montant de l'écart de réévaluation dans la colonne Observations.
 (10) S'il s'agit d'un exercice dont la clôture ne coïncide pas avec celle de l'exercice de la société, le préciser dans la colonne Observations.

TABLEAU DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

Informations financières (5)																		
Filiales et participations (1)	Capital (6)	Réserves et report à nouveau avant affectation des résultats (6) (10)	Quote-part du capital détenu en %	Valeurs comptables des titres détenus (7) (8)		Prêts et avances consentis par la société et non encore remboursés (7) (9)	Montant des cautions et avals donnés par la société (7)	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice écoulé (7) (10)	Résultats (bénéfice ou perte du dernier exercice clos) (7) (10)	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice (7)								
				Brute	Nette													
B. RENSEIGNEMENTS GLOBAUX CONCERNANT LES AUTRES FILIALES ET PARTICIPATIONS																		
1. Filiales non reprises au §A :																		
a. Filiales françaises																		
b. Filiales étrangères																		
2. Participations non reprises au §A :																		
a. Dans des sociétés françaises																		
b. Dans des sociétés étrangères																		

(1) Pour chacune des filiales et des entités, avec lesquelles la société a un lien de participation, indiquer s'il y a lieu le numéro d'identification national (numéro SIREN).
 (2) Dont la valeur d'inventaire excède un certain pourcentage (déterminé par la réglementation) du capital de la société astreinte à la publication. Lorsque la société a annexé à son bilan, un bilan des comptes consolidés conformément à la réglementation, cette société ne donne des renseignements que globalement (§ 8) en distinguant (a) filiales françaises (ensemble) et (b) filiales étrangères (ensemble).
 (3) Pour chaque filiale et entité avec laquelle la société a un lien de participation, indiquer la dénomination et le siège social.
 (4) Les filiales et participations étrangères qui, par suite d'une dérogation, ne seraient pas inscrites au § A sont inscrites sous ces rubriques.
 (5) Mentionner au pied du tableau la parité entre l'euro et les autres devises.
 (6) Dans la monnaie locale d'opération.
 (7) En euros lorsque l'entité l'utilisera pour présenter ses comptes.
 (8) Si le montant inscrit a été réévalué, indiquer le montant de l'écart de réévaluation dans la colonne Observations.
 (9) Mentionner dans cette colonne le total des prêts et avances (sous déduction des remboursements) à la clôture de l'exercice et, dans la colonne Observations, les provisions constituées le cas échéant.
 (10) S'il s'agit d'un exercice dont la clôture ne coïncide pas avec celle de l'exercice de la société, le préciser dans la colonne Observations.

ACTIF CIRCULANT

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières	800,00		800,00
ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	9 712,00	9 712,00	
	Créances rep. titres prêtés : prov. / dep. antér.			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Etat & autres coll. publiques	3 142,00	3 142,00	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes & versements assimilés			
	Divers			
Groupe et associés (2)	66 965,72	66 965,72		
Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres)	26,70	26,70		
Charges constatées d'avance				
TOTAUX		80 646,42	79 846,42	800,00
Renvois (1)	Montant - Créances représentatives de titres prêtés			
(2)	des - Prêts accordés en cours d'exercice			
	- Remboursements obtenus en cours d'exercice			
	Prêts & avances consentis aux associés (pers.physiques)			

COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

PRODUITS À RECEVOIR

PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Créances rattachées à des participations	6 000,00
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	
Disponibilités	
TOTAL	6 000,00

ETAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

ÉTAT DES DETTES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an & 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts & dettes à 1 an max. à l'origine				
etbs de crédit (1) à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts & dettes financières divers (1)(2)				
Fournisseurs & comptes rattachés	9 351,58	9 351,58		
Personnel & comptes rattachés	298,46	298,46		
Sécurité sociale & autr organismes sociaux	800,00	800,00		
Etat & Impôts sur les bénéfices	35 975,00	35 975,00		
autres Taxe sur la valeur ajoutée	9 465,53	9 465,53		
collectiv. Obligations cautionnées				
publiques Autres impôts, tax & assimilés	33,76	33,76		
Dettés sur immobilisations & cpts rattachés				
Groupe & associés (2)	978,05	978,05		
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)				
Dettes représentative des titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAUX	56 902,38	56 902,38		

- Renvois (1) Emprunts souscrits en cours d'exercice
 Emprunts remboursés en cours d'exer.
 (2) Montant divers emprunts, dett/associés

COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

CHARGES À PAYER

CHARGES À PAYER INCLUSES DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN

MONTANT

Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 452,00
Dettes fiscales et sociales	1 133,20
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
TOTAL DES CHARGES À PAYER	5 585,20

ENGAGEMENTS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

ENGAGEMENTS DONNÉS

	Autres	Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Montant
Effets escomptés non échus						
Cautionnements, avals et garanties donnés par la société						
Engagements assortis de sûretés réelles						
Intérêts à échoir						
Assurances à échoir						
Autres engagements donnés :						
Contrats de crédits-bails						
Contrats de locations financement						
Engagement donné dans le cadre de la contre garantie Sci clos de la lande			87 500,00			87 500,00

TOTAL (1)			87 500,00			87 500,00
------------------	--	--	------------------	--	--	------------------

	Autres	Dirigeants	Provisions			Montant
Engagements en matière de pensions						

TOTAL			87 500,00			87 500,00
--------------	--	--	------------------	--	--	------------------

ENGAGEMENTS REÇUS

	Autres	Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Montant
Cautionnements, avals et garanties reçus par la société						
Sûretés réelles reçues						
Actions déposées par les administrateurs						
Autres engagements reçus						

TOTAL						
--------------	--	--	--	--	--	--

PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2019 au 31/12/2019

PRODUITS ET CHARGES EXCEPTIONNELS

DÉSIGNATION	CHARGES	PRODUITS
VNC immobilisations financières	270 800	
Produits de cessions immobilisations financières		1 049 372
quot part subvent Quote-part des subventions vir		1 994
TOTAL	270 800	1 051 366