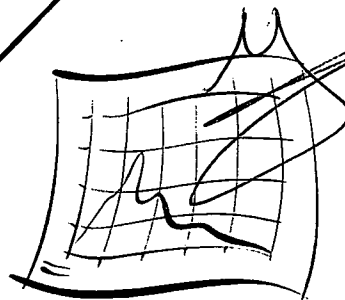


Bordereau attestant l'exactitude des informations - NIORT - 7901 - Documents comptables (B-S) -
Dépôt le 20/03/2025 - 1064 - 2004 B 00132 - 439 827 460 - ZEN MONEY

ETATS FINANCIERS

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

CERTIFIÉ CONFORME
À L'ORIGINAL



SAS ZEN MONEY

2 chemin de bois Joubert

79260 FRANCOIS

Activité : Conseil pour les affaires

Document établi par :



DUO Solutions Entreprises Niort

Z.A. RN 11 – 28 rue de Gabiel 79185 CHAURAY

Téléphone : 0549330808

Site internet : www.duo-solutions.fr

SOMMAIRE

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Attestation	3
Attestation/Rapport	3
Dossier de gestion	4
Soldes intermédiaires de gestion	5
Éléments de synthèse	6
Tableau de financement	7
Comptes annuels	8
Bilan Actif	9
Bilan Passif	10
Compte de résultat synthétique	11
Annexe des comptes annuels	13
Règles et méthodes comptables	13
Etat des immobilisations	14
Etat des amortissements	15
Etat des dépréciations	16
Liste filiales participations	17
Tab filiales participations	18
Actif circulant - Créances	20
Comptes régularisation Actif	21
Etat des échéances des dettes	22
Détail des comptes	23
Détail du bilan	24
Détail du compte de résultat	26
Soldes intermédiaires de gestion détaillés	28
Liasse fiscale	30
Réel Normal	31
Immobilisations	62
Liste des immobilisations	63

ATTESTATION

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

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 01/01/2023 au 31/12/2023

et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil National 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	1 499 342,56 €
Chiffre d'affaires	18 000,00 €
Résultat net comptable	23 907,25 €

Pascal ANGELONI,
Expert-comptable.

Signé électroniquement le 17/05/2024 par
PASCAL ANGELONI

DUO
SOLUTIONS

Dossier de gestion

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 Au 31/12/23		Du 01/01/22 Au 31/12/22		Variation	
	en valeur	en %	en valeur	en %	en valeur	en %
CHIFFRE D'AFFAIRES	18 000	100	56 492	100	-38 492	-68,14
MARGE COMMERCIALE						
Production vendue (biens et services) *	18 000	100	56 492	100	-38 492	-68
PRODUCTION DE L'EXERCICE	18 000	100	56 492	100	-38 492	-68
CHIFFRE D'ACTIVITE	18 000	100	56 492	100	-38 492	-68
MARGE DE PRODUCTION	18 000	100	56 492	100	-38 492	-68
MARGE BRUTE TOTALE	18 000	100	56 492	100	-38 492	-68
- Autres achats	305	2	585	1	-280	-48
- Charges externes	34 946	194	14 750	26	20 196	137
VALEUR AJOUTÉE PRODUITE	17 251	96	41 157	73	-58 408	-142
- Impôts, taxes et versements assimilés	534	3	530	1	4	1
Total	534	3	530	1	4	1
EXCÉDENT BRUT D'EXPL.	17 785	99	40 627	72	-58 412	-144
+ Autres produits d'exploitation			926	2	-926	-100
- Dotations amortissements et dépréciations	7 094	39	13 087	23	-5 993	-46
- Autres charges d'exploitation			1	0	-1	-100
Total	7 094	39	12 163	22	5 068	42
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-24 879	-138	28 464	50	-53 344	-187
+ Produits financiers	41 022	228	6 351	11	34 671	546
Total	41 022	228	6 351	11	34 671	546
RÉSULTAT COURANT	16 143	90	34 815	62	-18 672	-54
+ Produits exceptionnels (1)	19 714	110	1 351 727	2 393	-1 332 013	-99
- Charges exceptionnelles (2)	10 577	58	1 038 586	1 838	-1 028 209	-99
- Impôt sur les bénéfices (IS)	1 572	9	14 739	26	13 167	-89
Total	7 764	43	298 404	528	-290 637	-97
RÉSULTAT D'EXERCICE	23 907	133	333 217	590	-309 309	-93
(1) dont produits cessions éléments cédés	17 837		1 350 060		-1 332 223	-99
(2) dont valeurs comptables éléments cédés	7 498		1 038 555		-1 031 057	-99
* La colonne en % correspond à la variation par rapport à la production de l'exercice						

ÉLÉMENTS DE SYNTHÈSE

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ÉLÉMENTS DE RENTABILITÉ	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22	Du 01/01/21 au 31/12/21	Variation N / N-1	
	Montant	Montant	Montant	Valeur	%
Chiffre d'affaires	18 000	56 492	70 349	-38 492	-68
Ventes de marchandises					
Production de l'exercice	18 000	56 492	70 349	-38 492	-68
Marge commerciale					
Marge globale	18 000	56 492	70 349	-38 492	-68
Valeur ajoutée	-17 251	41 157	58 704	-58 408	-142
Excédent brut d'exploitation	-17 785	40 627	58 164	-58 412	-144
Amortissements et provisions	7 094	13 087	11 620	-5 993	-46
Résultat d'exploitation	-24 879	28 464	46 543	-53 344	-187
Résultat financier	41 022	6 351	1 819	34 671	546
Résultat courant	16 143	34 815	48 362	-18 672	-54
Résultat exceptionnel	9 336	313 140	115 537	-303 804	-97
Résultat net de l'exercice	23 907	333 217	125 418	-309 309	-93

ÉLÉMENTS FINANCIERS	Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22	Du 01/01/21 au 31/12/21	Variation N / N-1	
	Montant	Montant	Montant	Valeur	%
Capacité d'autofinancement	21 665	33 133	25 347	-11 467	-35
Fonds de roulement net global	830 361	1 062 487	73 756	-232 127	-22
Besoin en fonds de roulement	324 544	309 569	-31 510	14 976	5
Trésorerie	505 817	752 919	105 266	-247 102	-33

RATIOS		Du 01/01/23 au 31/12/23	Du 01/01/22 au 31/12/22	Du 01/01/21 au 31/12/21	Variation N / N-1	
		Montant	Montant	Montant	Valeur	%
Crédit clients	(en jours)					
Crédit fournisseurs	(en jours)	36	110	79	-74	-68
Rotation stocks	(en jours)					
Autonomie financière		1	1	1		-3
Capacité de remboursement						
Taux d'endettement						
Rentabilité financière						-91
Rentabilité commerciale		1	6	2	-5	-77

TABLEAU DE FINANCEMENT

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

Distribution des résultats	32 967,00	Résultat net	23 907,25
		+ Dotations aux amorts, dépréciat., prov.	9 973,53
		+ Val: comptable des éléments d'actif cédés	7 498,01
		- Produit des cessions d'éléments d'actif	(17 837,00)
		- Quote-part des subventions d'investis.	(1 876,71)
		AUTOFINANCEMENT	21 665,08
Acquisitions d'immobilisations		Cessions d'immobilisations	
Immobilisations Incorporelles		Immobilisations Incorporelles	
Immobilisations corporelles	14 598,22	Immobilisations corporelles	17 837,00
Immobilisations financières	3 000,00	Immobilisations financières	
Capitaux propres		Capitaux propres	
Capital		Capital	
Subventions d'investissement		Subventions d'investissement	
Dettes financières		Dettes financières	
Emprunts remboursés (capital)		Emprunts réalisés	
Prélèvements des comptes courants	221 063,44		
TOTAL DES EMPLOIS	271 628,66	TOTAL DES RESSOURCES	39 502,08

VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT NET GLOBAL - 232 126,58

Augmentation de l'actif circulant		Diminution de l'actif circulant	
Stocks et en cours		Stocks et en cours	
Avances et acomptes versés sur commandes		Avances et acomptes versés sur commandes	
Créances clients		Créances clients	
Autres créances	7 398,50	Autres créances	
Charges constatées d'avance		Charges constatées d'avance	51,24
Diminution des dettes		Augmentation des dettes	
Dettes fournisseurs	1 323,03	Dettes fournisseurs	
Autres dettes		Autres dettes	201,79
Avances et acomptes reçus sur commandes		Avances et acomptes reçus sur commandes	
Produits constatés d'avance		Produits constatés d'avance	
TOTAL DES EMPLOIS	8 721,53	TOTAL DES RESSOURCES	253,03

VARIATION DU BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT - 8 468,50

Disponibilités		Disponibilités	240 595,08
Valeurs mobilières de placement		Valeurs mobilières de placement	
C. B. C. et découverts		C. B. C. et découverts	

VARIATION DE LA TRÉSORERIE NETTE - 240 595,08

Comptes annuels

BILAN ACTIF

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ACTIF	Valeurs au 31/12/23			Valeurs au
	Val. Brutes	Amort. & dépréc.	Val. Nettes	31/12/22
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISÉ				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
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	10 483	7 972	2 512	17 790
Immobilisations corporelles en cours	12 405		12 405	
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations	13 888	3 848	10 040	7 040
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ	36 776	11 820	24 956	24 830
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)				
Autres créances (3)	326 033		326 033	318 635
Groupe et associés (3)	635 398		635 398	367 979
Capital souscrit - appelé non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres	450 000		450 000	450 000
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	62 955		62 955	303 550
Charges constatées d'avance (3)				51
TOTAL ACTIF CIRCULANT	1 474 386		1 474 386	1 440 215
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des emprunts				
Écart de conversion actif				
TOTAL ACTIF GÉNÉRAL	1 511 162	11 820	1 499 343	1 465 045

(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 01/01/2023 au 31/12/2023

PASSIF	Valeurs au 31/12/23	Valeurs au 31/12/22
CAPITAUX PROPRES		
Capital (dont versé : 122 100)	122 100	122 100
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	1 284 642	984 393
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	23 907	333 217
SITUATION NETTE	1 444 359	1 453 419
Subventions d'investissement		1 877
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	1 444 359	1 455 296
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)		
Groupe et associés	46 356	
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Fournisseurs	1 495	3 052
Fournisseurs, factures non parvenues	2 034	1 800
Dettes fiscales et sociales	4 429	4 227
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		
Autres dettes	670	670
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES	54 983	9 749
Écarts de conversion passif		
TOTAL GÉNÉRAL	1 499 343	1 465 045

(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

54 983

9 749

COMPTE DE RÉSULTAT SYNTHÉTIQUE

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Du 01/01/23 Au 31/12/23	Du 01/01/22 Au 31/12/22	Variation	
			en valeur	en %
Ventes de marchandises				
Production vendue (biens & serv.)	18 000	56 492	-38 491	-68
Montant net du chiffre d'affaires	18 000	56 492	-38 492	-68
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur provisions (amorts), transferts de charges				
Autres produits		926	-926	-100
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (1)	18 000	57 417	-39 417	-69
Achats de marchandises				
Variation de stocks				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes	35 251	15 335	19 916	130
Impôts, taxes et versements assimilés	534	530	4	1
Salaires et traitements				
Charges sociales				
Dotations aux amortissements	7 094	13 087	-5 993	-46
Sur immo : dotations aux amortissements				
Sur immo : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciat.				
Dotations aux provisions				
Autres charges		1	-1	-100
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (2)	42 879	28 953	13 926	48
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-24 879	28 464	-53 344	-187
Bénéfice ou perte transférée				
Perte ou bénéfice transféré				
De participation (3)				
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immo. (3)	16 744	1 369	15 375	
Autres intérêts et produits assimilés (3)	24 278	4 982	19 296	387
Reprises sur prov. et dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de val. mobilières de placement				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	41 022	6 351	34 671	546
Dotations amortissements, dépréciations, provisions				
Intérêts et charges assimilés (4)				
Différences négatives de change				
Charges sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES				
RÉSULTAT FINANCIER	41 022	6 351	34 671	546
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	16 143	34 815	-18 672	-54
Produits exceptionnels	19 714	1 351 727	-1 332 013	-99
Charges exceptionnelles	10 377	1 038 586	-1 028 209	-99
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	9 336	313 140	-303 804	-97
Participation des salariés aux résultats				
Impôt sur les bénéfices	1 572	14 739	-13 167	-89
TOTAL DES PRODUITS	78 736	1 415 495	-1 336 759	-94
TOTAL DES CHARGES	54 829	1 082 279	-1 027 450	-95
Bénéfice ou Perte	23 907	333 217	-309 309	-93

- (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 01/01/2023 au 31/12/2023

FAITS CARACTERISTIQUES 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 31/12/2023 dont le total est de 1 499 342,56 Euros, et le compte de résultat de l'exercice dégage un bénéfice de 23 907,25 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023.

REGLES ET METHODES 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 31/12/2023 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.

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,

PARTICIPATIONS, AUTRES TITRES IMMOBILISÉS, VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

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 01/01/2023 au 31/12/2023

CADRE A		IMMOBILISATIONS	V. brute des immob. début d' exercice	Augmentations			
				suite à réévaluation	acquisitions		
INCORP.:		Frais d'établissement et de développement					
		TOTAL					
CORP.:		Autres postes d'immobilisations incorporelles					
		TOTAL					
CORP.:		Terrains					
	CORP.:	Constructions	Sur sol propre				
			Sur sol d'autrui				
		Inst. générales, agencs & aménagts construct.					
		Installations techniques, matériel & outillage industriels					
		Inst. générales, agencs & aménagts divers	12 957,98				
	CORP.:	Autres immos corporelles	Matériel de transport	35 290,16		2 193,25	
			Matériel de bureau & mobilier informatique	1 259,00			
			Emballages récupérables & divers				
		Immobilisations corporelles en cours				12 404,97	
	Avances et acomptes						
		TOTAL	49 507,14		14 598,22		
FIN.:		Participations évaluées par mise en équivalence					
		Autres participations	10 887,75		3 000,00		
		Autres titres immobilisés					
		Prêts et autres immobilisations financières					
		TOTAL	10 887,75		3 000,00		
TOTAL GENERAL			60 394,89		17 598,22		
CADRE B		IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute des immob. fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine	
			par virt poste	par cessions			
INCORP.:		Frais d'établissement & dévelop.					
		TOTAL					
CORP.:		Autres postes d'immob. incorporelles					
		TOTAL					
CORP.:		Terrains					
	CORP.:	Constructions	Sur sol propre				
			Sur sol d'autrui				
		Inst. gal. agen. amé. cons					
		Inst. techniques, matériel & outillage indust.					
		Inst. gal. agen. amé. divers	9 019,68		3 938,30		
	CORP.:	Autres immos corporelles	Matériel de transport	32 197,24		5 286,17	
			Mat. bureau, inform., mobilier			1 259,00	
			Emb. récupérables & divers				
		Immobilisations corporelles en cours				12 404,97	
	Avances et acomptes						
		TOTAL	41 216,92		22 888,44		
FIN.:		Particip. évaluées par mise en équivalence					
		Autres participations			13 887,75		
		Autres titres immobilisés					
		Prêts & autres immob. financières					
		TOTAL			13 887,75		
TOTAL GENERAL			41 216,92		36 776,19		

ÉTAT DES AMORTISSEMENTS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

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 et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL				
Terrains				
Sur sol propre				
Constructions				
Sur sol d'autrui				
Inst. générales agen. aménag.				
Inst. techniques matériel et outil. industriels				
Inst. générales agencem. amén.	9 176,68	3 781,30	9 019,68	3 938,30
Autres immobs corporelles				
Matériel de transport	21 818,24	5 940,43	24 699,23	3 059,44
Mat. bureau et informatiq., mob.	722,29	251,80		974,09
Emballages récupérables divers				
TOTAL	31 717,21	9 973,53	33 718,91	7 971,83
TOTAL GENERAL	31 717,21	9 973,53	33 718,91	7 971,83

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'établissement							
Fonds commercial							
Autres immobs incorporelles							
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 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				

ÉTAT DES DÉPRÉCIATIONS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

MOUVEMENTS DES DÉPRÉCIATIONS

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE

RUBRIQUES	Dépréciations début de l'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions reprises de l'exercice	Dépréciations fin de l'exercice
Frais d'établissement, de recherche et de développement				
Autres immobilisations incorporelles				
Terrains				
Sur sol propre				
Constructions Sur sol d'autrui				
Inst. gales agen. aménag. constr.				
Inst. techniques matériel et outillage industriels				
Inst. gales agen. aménag. divers				
Autres immobs corporelles				
Matériel de transport				
Mat. bureau et mob. informatique				
Emballages récupérables divers				
Titres mis en équivalence				
Immob. financières				
Titres de participations	3 848,00			3 848,00
Autres				
TOTAL	3 848,00			3 848,00
Stocks				
Créances				
Valeurs mobilières de placement				
TOTAL GENERAL	3 848,00			3 848,00

LISTE DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

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)				
2. Participations (10 à 50% du capital détenu par la société)				
CLOS DE LA LANDE - 16 RUE DES TAILLEES 79180 CHAURA	1.200,00		50,00	23.195,00
MULTIAFFICHAGE EQUIPEMENTS - 7 RUE DU TRANSPORTEUR	11.680,00		12,33	10.587,00
15 AOUT - 2 CHEMIN DU BOIS JOUBERT 79260 FRANCOIS -	5.000,00		40,00	63.077,00
ENTRE NOUS - 16 RUE DES TAILLEES 79180 CHAURAY - 90	10.000,00		40,00	4.341,00
QUAI 62 - 14 rue Bernard d'Agescy 79000 NIORT -	5.000,00		40,00	
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 01/01/2023 au 31/12/2023

Filiales et participations (1)	Capital (6)	Reserves 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 avais 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					
A. RENSEIGNEMENTS DÉTAILLÉS CONCERNANT LES FILIALES ET PARTICIPATIONS CI-DESSUS (2) (3)										
1. Filiales (+ 50% du capital détenu par la société)										
2. Participations (10 à 50% du capital détenu par la société)										
CLOS DE LA LANDE - 16 RUE DES TAILLEES 79180 CHAURAY - 50021412	1 200,00	-70 731,00	50,00	600,00	600,00	39 000,00		257 742,00	23 195,00	
MULTIAFFICHAGE EQUIPEMENTS - 7 RUE DU TRANSPORTEUR 86000 POLTIERS - 439141839	11 680,00	31 425,00	12,33	5 288,00	1 440,00	16 911,76		349 156,00	10 587,00	
15 AOUT - 2 CHEMIN DU BOIS JOUBERT 79260 FRANCOIS - 904728409	5 000,00	-63 077,00	40,00	2 000,00	2 000,00	199 786,80		5 700,00	-63 077,00	
ENTRE NOUS - 16 RUE DES TAILLEES 79180 CHAURAY - 908974280	10 000,00	-39 349,00	40,00	4 000,00	4 000,00	135 000,00		35 222,00	-4 341,00	
QUAI 62 - 14 rue Bernard d'Agescy 79000 NIORT -	5 000,00		40,00	2 000,00	2 000,00	215 000,00				

(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 le règlementation) 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 part entre l'euro et les autres devises.
 (6) Dans la monnaie locale d'opération.
 (7) En euros lorsque l'entité 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 01/01/2023 au 31/12/2023

ETAT DES CREANCES A LA CLOTURE DE L'EXERCICE

ETAT DES CREANCES		Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
AGIF IMMOBILISE	Créances rattachées à des participations			
	Prêts (1) (2)			
	Autres immobilisations financières			
AGIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances rep. titres prêtés : prov. / dep. antér.			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Etat & autres coll. publiques	2 778,00	2 778,00	
	Impôts sur les bénéficiaires	6 289,50	6 289,50	
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes & versements assimilés			
	Divers			
Groupe et associés (2)	635 397,84	635 397,84		
Débiteurs divers (dont créances rel. op. de pens. de titres)	316 965,91	316 965,91		
Charges constatées d'avance				
TOTAUX		961 431,25	961 431,25	
REMOIS (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 01/01/2023 au 31/12/2023

PRODUITS A RECEVOIR

PRODUITS A RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	MONTANT
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Autres créances	
Disponibilités	7 138,36
TOTAL	7 138,36

ETAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

SAS ZEN MONEY

Du 01/01/2023 au 31/12/2023

ETAT DES DETTES A LA CLÔTURE 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	3 528,85	3 528,85		
Personnel & comptes rattachés				
Sécurité sociale & autr organismes sociaux				
Etat & Impôts sur les bénéfices				
autres Taxe sur la valeur ajoutée	4 428,65	4 428,65		
collectiv. Obligations cautionnées				
publiques Autres impôts, tax & assimilés				
Dettes sur immobilisations & cpts rattachés				
Groupe & associés (2)	46 355,69	46 355,69		
Autres dettes (dt det. rel. opér. de titr.)	670,00	670,00		
Dette représentative des titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAUX	54 983,19	54 983,19		

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

44 446,69

ZEN MONEY

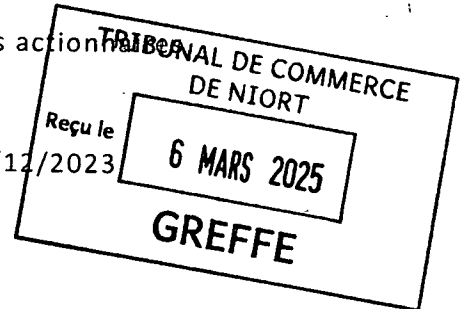
Société par actions simplifiées à capital variable
Siège social : 2 chemin du bois JOUBERT 79260 FRANCOIS
Immatriculation R.C.S. de NIORT n° 439 827 460



Procès-verbal de l'assemblée générale mixte des actionnaires

Du 23 octobre 2024

Concernant les comptes sociaux clos au 31/12/2023



Le 23 octobre 2023, à 11 heures,

Les actionnaires de la société ZEN MONEY se sont réunis au siège social en assemblée générale mixte sur convocation de leur président, pour délibérer sur l'ordre du jour suivant :

- Approbation du rapport de gestion du président, du rapport spécial concernant les conventions relevant de l'article L 227-10 du code de commerce, et des comptes sociaux de l'exercice social 2023.
- Affectation des résultats comptables 2023
- Nomination d'un directeur général
- Pouvoirs donnés pour effectuer les formalités requises

Le président met à la disposition des actionnaires un exemplaire des statuts, son rapport de gestion de l'exercice social 2023, les comptes sociaux et les projets des résolutions, puis constate que tous les actionnaires sont présents et disposent ensemble des 1221 actions constituant le capital social représentant 100 % des droits de vote, à savoir :

- Monsieur SIMONIN Jean-Noël : 1120 actions
- Monsieur SIMONIN Guillaume : 100 actions
- Madame SIMONIN DANZIN Marie Béatrice : 1 action

L'assemblée remplit donc les conditions pour délibérer sur l'ordre du jour et voter les projets de résolutions.

Le président présente les comptes de l'exercice 2023 et lit le rapport de gestion.

Après délibération, les actionnaires ont pris à l'unanimité les décisions suivantes

Première résolution : approbation des comptes 2023 et du rapport de gestion

Les actionnaires décident à l'unanimité d'approuver les comptes sociaux de l'exercice 2023 et de donner quitus au président de sa gestion pendant cette période.

JMS

Deuxième résolution : affectation du résultat net comptable 2023

Les actionnaires décident à l'unanimité d'affecter le résultat bénéficiaire 2023 de 23907 € comme suit :

- La totalité, soit 23907 € au poste report à nouveau qui sera donc créditeur de 1308549 €
- Il est rappelé que les dividendes distribués au titre des 3 exercices sociaux antérieurs ont été de :
 - Exercice 2020 : 27420 €, soit 20 € par action
 - Exercice 2021 : 34275 €, soit 25 € par action
 - Exercice 2022 : 32967 €, soit 27 € par action

Compte tenu de ces décisions d'affectation, le montant du poste report sera de 1308549 €, et celui des capitaux propres de 1444359 €

Troisième résolution : nomination d'un directeur général

Les actionnaires décident à l'unanimité de nommer un des actionnaires, monsieur Guillaume SIMONIN au poste de directeur général

Monsieur Guillaume SIMONIN présent déclare accepter d'assumer cette fonction de direction

Quatrième résolution : pouvoirs au président pour accomplir les formalités

L'assemblée donne tout pouvoir au président pour accomplir les formalités requises et procéder à l'enregistrement des décisions prises

La séance est levée à 12H30, et le président a établi et signé le présent procès-verbal des décisions prises.

Fait à François, le 23 octobre 2024

Le président monsieur Jean Noël SIMONIN

