

Publications périodiques

Comptes annuels

EZYNESS

Société par actions simplifiée au capital de 5 200 000 Euros
Siège social : 115, rue de Sèvres – 75275 Paris Cedex 06
522 058 544 R.C.S. Paris

Comptes annuels
(Normes françaises.)

I. — Bilan social au 31 décembre 2017

(En milliers d'Euros.)

Actif	Notes	31/12/2017	31/12/2016
Opérations interbancaires et assimilées			
Caisse, banques centrales			
Effets publics et valeurs assimilées			
Créances sur les établissements de crédit	1&4	4 982	24
Opérations avec la clientèle			
Comptes ordinaires débiteurs			
Créances commerciales			
Autres concours à la clientèle et opérations de crédit-bail et assimilées			
Obligations, actions, autres titres à revenu fixe et variable			
Obligations et autres titres à revenu fixe			
Actions et autres titres à revenu variable			
Participations, parts dans les entreprises liées, et autres titres			
Détenus à long terme			
Participations et autres titres détenus à long terme			
Parts dans les entreprises liées			
Immobilisations corporelles et incorporelles			
Immobilisations incorporelles			
Immobilisations corporelles			
Comptes de régularisation et actifs divers			
Autres actifs			2
Comptes de régularisation			
Total		4 982	26

Passif	Notes	31/12/2017	31/12/2016
Opérations interbancaires et assimilées			
Banques centrales			
Dettes envers les établissements de crédit			
Opérations avec la clientèle			
Comptes d'épargne à régime spécial			
Comptes ordinaires créditeurs de la clientèle			
Autres dettes envers la clientèle	2	4	
Dettes représentées par un titre			
Bons de caisses			
Titres du marché interbancaire et titres de créances négociables			
Emprunts obligataires et assimilés			
Autres dettes représentées par un titre			
Comptes de régularisation et passifs divers			
Autres passifs	3	54	
Comptes de régularisation	3	262	3
Provisions			
Dettes subordonnées			
Fonds pour risques bancaires généraux (FRBG)			

Capitaux propres part du groupe (hors FRBG)			
Capital souscrit	5	5 200	40
Primes d'émission et d'apport			
Réserves			
Provisions réglementées et subventions d'investissement			
Report à nouveau		-17	-14
Résultat de l'exercice		-521	-3
Total		4 982	26

II. — Résultat social.

(En milliers d'Euros)	Notes	31/12/2017	31/12/2016
Intérêts et produits assimilés :			
Opérations de trésorerie et interbancaires			
Opérations avec la clientèle			
Obligations et autres titres à revenu fixe			
Autres intérêts et produits assimilés			
Intérêts et charges assimilées :			
Opérations de trésorerie et interbancaires			
Opérations avec la clientèle			
Obligations et autres titres à revenu fixe			
Autres intérêts et charges assimilées			
Revenu des titres à revenu variable			
Commissions (produits)			
Commissions (charges)			
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation			
Sur titres de transaction			
De change			
Sur instruments financiers			
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés			
Autres produits d'exploitation bancaire nets			
Autres charges d'exploitation bancaire nettes	6	-60	
Produit net bancaire		-60	0
Charges générales d'exploitation :			
Frais de personnel			
Autres charges générales d'exploitation	7	-461	-3
Refacturations			
Dotation aux amortissements et dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles			
Résultat brut d'exploitation		-521	-3
Coût du risque			
Résultat d'exploitation		-521	-3
Gains ou pertes sur actifs immobilisés			
Résultat courant avant impôt		-521	-3
Résultat exceptionnel			
Impôts sur les bénéfices			
Dotations nettes au FRBG et aux provisions réglementées			
Résultat net		-521	-3
Résultat net social par action (en milliers d'Euros)		-0,00100	-0,00075

III. — Annexe.

Principes comptables et méthodes d'évaluation

Principales règles d'évaluation et de présentation des comptes sociaux annuels. — Les comptes sociaux annuels sont établis conformément aux principes généraux applicables en France aux établissements de crédit.

Ezynes est une société par actions simplifiée détenue à 100% par son associé unique, La Banque Postale.

Changement de méthode et comparabilité. — Il n'y a pas de changement de méthode dans l'établissement des comptes annuels de Ezynes

Historique. — La Société Gallieni SF2 6 a été transformée le 6 janvier 2017 en Établissement Monétique Électronique et dénommée EZYNESS SAS.

L'agrément en qualité d'établissement de monnaie électronique est rendu définitif en date du 9 février 2017

Événements significatifs :

Activité. — Au cours de l'exercice 2017, Ezynes a débuté son activité avec la mise en production de son système de traitement des opérations de paiement en juin.

Deux agents de service de paiement ont fait l'objet d'un enregistrement par leurs soins auprès de l'ACPR :

— 22/06 La Banque Postale Partenariats (LBPP) au titre du service Rue Des Associations ;

— 14/11 La Poste au titre des services Genius et Factéo.

L'activité liée à Rue des associations a débuté le 3 juillet.

Le plan de communication de l'agent LBPP n'a pas été déployé pour des raisons de stratégie interne au groupe La Banque Postale.

Le chiffre d'affaires correspondant reste donc marginal par rapport aux projections initiales (environ 20 associations actives contre 1.500 attendues).

Le volet paiement du projet Genius de La Poste a été déprogrammé en 2017 et sera déployé au 2^{ème} trimestre 2018.

Enfin, le projet Factéo a débuté dans le cadre restreint d'un POC le 4 décembre dans l'attente d'un pilote plus conséquent en février 2018.

Ezynes a engagé son cycle de gestion avec la refacturation des différentes prestations assurées par La Banque Postale selon les conventions en vigueur.

Ezynes a également produit le 25 octobre son 1^{er} reporting règlementaire SURFI

La gouvernance a été réorganisée.

Elle s'articule toujours autour d'un Président Exécutif, Monsieur Régis Folbaum, d'un Directeur Général, Monsieur Laurent Barrère et d'un Comité d'administration désormais composé de deux membres : messieurs Jean-Daniel Gries et Thierry de Parcevaux.

Monsieur Patrick Renouvin succède à Monsieur Marc Batave en tant que Président de ce Comité suite à la démission de ce dernier le 25 septembre.

Événements significatifs postérieurs à la clôture. — Monsieur Aurélien Lachaud succèdera à Monsieur Laurent Barrère, démissionnaire à compter du 2 avril 2018, en qualité de directeur général.

Concernant l'activité d'Ezynes, deux points sont à noter :

Suite à la levée de fonds réalisée en décembre auprès du groupe Crédit Mutuel, HelloAsso, fournisseur du site pour LBPP, a annoncé en fin d'année la cessation de son activité en B2B et l'impossibilité de prolonger l'exploitation de Rue des Associations au-delà de janvier 2019, terme actuel du contrat. L'activité pourrait être reprise via la filiale KKBB de La Banque Postale mais sans garantie contractuelle à ce stade pour Ezynes. En conséquence, l'activité liée à Rue des Associations sera neutralisée dans les projections de chiffres d'affaires sur les 2 prochains exercices dans l'attente d'un accord avec KKBB concernant la reprise par Ezynes de leurs flux de paiements.

Suite aux POC de décembre et janvier sur Factéo, l'extension de l'expérimentation à un pilote concernant une cible de 300 facteurs a été validée pour une durée d'un mois. Toutefois, la solution d'acceptation proposée ne pourra être généralisée en l'état. Des propositions de solutions d'acceptation adaptées au besoin de La Poste (Branche Service Courrier Colis) sont à soumettre par la Direction des Paiements de LBP à l'équipe Factéo.

Enfin, suite à des travaux d'analyse des charges SI entre la direction du pilotage et des moyens généraux du pôle Solutions de La Banque Postale et Ezynes, il apparaît des coûts de maintenance logicielle en 2016 et 2017 non provisionnés ni facturés à date par La Banque Postale à l'EME soit :

— en 2016, une prestation de maintenance de 124 200 € TTC ;

— en 2017, une prestation de maintenance de 165 964 € TTC.

Règles de présentation et d'évaluation. — Le règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-07 du 26 novembre 2014, relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire, est appliqué.

Ce règlement définit les modalités de comptabilisation de toutes les opérations relevant de l'activité bancaire (créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle, titres à revenus fixes, engagements par signature et instruments financiers) et de traitement du risque de crédit qui y est associé.

Pour une contrepartie donnée, le risque de crédit se caractérise par l'existence d'une perte potentielle liée à une possibilité de défaillance de cette dernière par rapport aux engagements qu'elle a souscrits.

Les créances sur les établissements de crédit sont ventilées d'après leur durée initiale ou la nature des concours : créances à vue (comptes ordinaires et opérations au jour le jour) et créances à terme pour les établissements de crédit.

Note 1. – Créances envers les établissements de crédit.

(En milliers d'Euros)	31/12/2017	31/12/2016
Comptes ordinaires débiteurs	4 982	24
Comptes et prêts au jour le jour		
Valeurs reçues en pension au jour le jour		
Titres reçus en pension livrée		
Autres valeurs reçues en pension		
Valeurs non imputées		
Créances douteuses		
Créances rattachées		
Total brut	4 982	24

Dépréciations		
Créances sur les établissements de crédit à vue	4 982	24
Comptes et prêts à terme		
Titres reçus en pension livrée		
Autres valeurs reçues en pension		
Prêts subordonnés		
Créances douteuses		
Créances rattachées		
Total brut	0	0
Dépréciations		
Créances sur les établissements de crédit à terme	0	0
Créances sur les établissements de crédit	4 982	24

Note 2. – Détail des dettes envers la clientèle.

(En milliers d'Euros)	31/12/2017	31/12/2016
Autres dettes envers la clientèle	4	

Note 3. – Détail des comptes de régularisation et autres passifs.

(En milliers d'Euros)	31/12/2017	31/12/2016
Charges constatées d'avance		
Produits à recevoir sur dérivés		
Autres produits à recevoir		
Réévaluation des instruments dérivés et de change		
Comptes d'encaissement		
Autres comptes de régularisation	262	3
Comptes de régularisation	262	3
Instruments conditionnels achetés		
Dépôts de garantie versés		
Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres		
Créances rattachées		
Autres passifs	54	
Dépréciations		
Passifs divers	54	0
Comptes de régularisation et passifs divers	316	3

Note 4. – Détail des opérations avec des établissements de crédit et avec la clientèle par durée restant à courir.

(En milliers d'Euros)	Int. Courus	<= 3 mois	3 mois à 1 an	1 à 5 ans	> 5 ans	31/12/2017
Actif :						
Créances sur les établissements de crédit		4 982				4 982
Créances sur la clientèle						
Portefeuilles de titres (transaction, placement et investissement)						
Effets publics et valeurs assimilées						
Obligations et autres titres à revenu fixe						
Passif :						
Dettes envers les établissements de crédit						
Dettes envers la clientèle						
Dettes représentées par un titre						
Emprunts obligataires						
Titres du marché interbancaire et titres de créances négociables						
Autres dettes représentées par un titre						

Note 5. – Capitaux propres.

(En milliers d'Euros)	Capital	Prime d'émission et d'apport	Réserves légales	Autres réserves et report à nouveau	Résultat social	Total des capitaux propres sociaux
Capitaux propres au 31 décembre 2012	40			-6	-2	32
Affectation du résultat N-1				-2	2	
Distribution N au titre du résultat N-1						
Augmentation de capital						
Autres variations						
Résultat N					-2	-2
Capitaux propres au 31 décembre 2013	40			-8	-2	30
Affectation du résultat N-1				-2	2	
Distribution N au titre du résultat N-1						
Augmentation de capital						
Autres variations						
Résultat N					-2	-2
Capitaux propres au 31 décembre 2014	40			-10	-2	28
Affectation du résultat N-1				-2	2	
Distribution N au titre du résultat N-1						
Autres variations						
Résultat N					-2	-2
Capitaux propres au 31 décembre 2015	40			-12	-2	26
Affectation du résultat N-1				-2	2	
Distribution N au titre du résultat N-1						
Autres variations						
Résultat N					-3	-3
Capitaux propres au 31 décembre 2016	40			-14	-3	23
Affectation du résultat N-1				-3	3	
Distribution N au titre du résultat N-1						
Augmentation de capital	5 160					5 160
Autres variations						
Résultat N					-521	-521
Capitaux propres au 31 décembre 2017	5 200			-17	-521	4 662

Le capital social de Ezyne est de cinq millions deux cents mille (5 200 000) euros divisé en cinq cents vingt mille (520 000) actions de dix euros de nominal chacune.

30 mai 2017. — Affectation de la perte de l'exercice clos le 31 décembre 2016 s'élevant à 2 714,20 € a été affecté au report à nouveau déficitaire.

Note 6. – Autres produits et charges d'exploitation bancaire.

(En milliers d'Euros)	31/12/2017		31/12/2016	
	Produits	Charges	Produits	Charges
Charges refacturées, produits rétrocédés et transferts de charges				
Autres produits et charges divers d'exploitation		60		
Dotations / reprises aux provisions autres produits et charges d'exploitation				
Autres produits et charges d'exploitation bancaire		60		
Montant net des produits et charges d'exploitation bancaire	60		0	

Note 7. – Autres charges générales d'exploitation.

(En milliers d'Euros)	31/12/2017	31/12/2016
Impôts et taxes	1	
Redevances de crédit bail		
Loyers, charges locatives		
Honoraires	10	2
Autres charges d'exploitation	450	1
Autres charges générales d'exploitation	461	3

Note 8. – Informations sur l'audit des comptes.
(En € - montant HT.)

Auditeurs légaux	Audit des comptes	Autres missions	Total
PricewaterhouseCoopers Audit	2 200		2 200
KPMG SA	2 200		2 200

IV. — Le rapport de gestion.

Le rapport de gestion est mis à disposition au siège social, 115 rue de Sèvres 75275 Paris Cedex 06.