

Publications périodiques

Comptes annuels

Comptes annuels au 31 décembre 2017

RIA FRANCE SAS

Bilan

(en Milliers d'euros et avant répartition)

ACTIF	Notes	31-déc-17	31-déc-16
Caisse, Banques Centrales, CCP		3 503	2 523
Effets publics et valeurs assimilées		-	-
Créances sur les établissements de crédit	A	6 510	3 612
Opérations avec la clientèle		-	-
Obligations et autres titres à revenu fixe		-	-
Actions et autres titres à revenu variable	B	8	8
Participations et autres titres détenus à long terme		-	-
Parts dans les entreprises liées		-	-
Immobilisations financières	C		16
Immobilisations incorporelles	C	1 598	1 648
Immobilisations corporelles	C	888	1 049
Actions propres		-	-
Autres actifs	D	19 255	3 605
Comptes de régularisation	E	166	422
Total de l'actif		31 927	12 882

PASSIF	Notes	31-déc-17	31-déc-16
Banques Centrales, CCP		-	-
Dettes envers les établissements de crédit		-	-
Opérations avec la clientèle		-	-
Dettes représentées par un titre		-	-
Autres passifs	F	25 961	8 884
Comptes de régularisation	G	1 343	1 153
Provisions pour risques et charges	H	114	121
Dettes subordonnées	A	482	464
Fonds pour risques bancaires généraux		-	-
Capitaux propres (hors FRBG)	I	4 027	2 259
- Capital souscrit		4 950	4 950
- Primes d'émission			
- Réserves		48	48
- Provisions réglementées			
- Report à nouveau		-2 739	-2 376
- Résultat de l'exercice		1 768	-363
Total du passif		31 927	12 882

Voir notes annexes aux états financiers-comptes sociaux

Compte de résultat

(en Milliers d'euros)

COMPTE DE RESULTAT	Notes	2017	2016
Intérêts et produits assimilés	J		
Intérêts et charges assimilées	J	-157	-157
Revenus des titres à revenus variable			
Commissions (produits)	J	26 912	21 675
Commissions (charges)	J	-11 988	-9 598
Gains sur opérations des portefeuilles de négociation		-	-
Gains sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés		-	-
Autres produits d'exploitation bancaire	J		77
Autres charges d'exploitation bancaire	J	-39	-73
Produit net bancaire		14 727	11 923
Produits généraux d'exploitation :	L	62	10
Charges générales d'exploitation :	K	-11 732	-11 221
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations Incorporelles et corporelles		-423	-430
Résultat brut d'exploitation		2 634	281
Coût du risque	M	-616	-556
Résultat d'exploitation		2 019	-275
Gains ou pertes sur actifs immobilisés		-75	-84
Résultant courant avant impôt		1 944	-360
Résultat exceptionnel	N	-67	-3
Impôts sur les bénéfices		-108	-
Dotations/reprises de FRBG et provisions réglementées			
Résultat net		1 768	-363

Voir notes annexes aux états financiers

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

Préambule

L'exercice social clos le 31 décembre 2017 a une durée de 12 mois. Cet exercice est le onzième exercice de la SASU RIA France.

Le total du bilan de l'exercice, avant affectation du résultat, est de 31 927 260 €.

Le résultat net comptable est un bénéfice de 1 768 017 €.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Faits marquants de l'exercice

En 2017, l'activité de transfert d'argent réalisée par la société dans son réseau d'agences a augmenté de 3,4% en termes d'envois réalisés pour ses clients par rapport à l'exercice 2016 et ce malgré la fermeture d'une agence parisienne, traduisant la croissance plus soutenue de certains points de ventes, notamment en province.

Le chiffre d'affaires lié à ces envois reste stable traduisant la baisse de la marge moyenne par transfert du fait de l'adaptation de notre tarification aux conditions du marché et l'augmentation du poids relatif de corridors à plus faible marge. Cette diminution de la marge moyenne est néanmoins plus faible que sur l'exercice précédent et traduit les efforts réalisés pour maintenir nos marges.

Le développement de l'activité de transfert d'argent de la société EPS à travers le réseau d'agents en France est resté soutenue en 2017 mais légèrement plus faible en pourcentage (35%) que durant l'exercice précédent. Néanmoins, en valeur absolue, la progression des transactions opérées par nos clients est supérieure à celle de l'exercice 2016. Cette augmentation a contribué à la croissance du chiffre d'affaires global de Ria France sur l'exercice 2017 et a permis un retour à une situation bénéficiaire.

En effet, si les charges d'exploitation ont également augmenté significativement il s'agit des coûts variables liés à l'activité d'agent principal d'EPS (rémunérations des agents, frais bancaires...). Les coûts de structure ont, eux, faiblement progressé permettant à Ria France d'enregistrer un bénéfice significatif sur l'exercice.

Groupe RIA ENVIA

Les comptes de la SAS RIA France sont consolidés dans les comptes de la Société RIA ENVIA Inc, ayant son siège au 6565 Knott avenue, Buena Park, California, 90620, Etats-Unis d'Amérique, représentée par Monsieur Juan C. Bianchi. Les comptes de RIA ENVIA Inc sont eux-mêmes consolidés dans les comptes d'Euronet Worldwide.

I. – Principes

Les dispositions du règlement 2000-03 du Comité de la Réglementation Comptable (C.R.C.), modifiant le règlement 91.01 du Comité de la Réglementation Bancaire et Financière sont appliquées.

Les comptes ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables en vigueur, dans le respect du principe de prudence et de l'indépendance des exercices, et en présumant de la continuité de l'exploitation.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite « des coûts historiques ».

II. – Méthodes d'évaluation et principes comptables

1 - Actif immobilisé et amortissements

Les immobilisations corporelles

Elles figurent au bilan à leur coût d'acquisition ou à la valeur d'apport s'agissant des biens provenant de la SARL absorbée en 2007, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

A compter de l'exercice 2008, les honoraires d'architectes ont été immobilisés en tant que frais accessoires aux installations et agencements pour toutes les nouvelles agences créées en 2008 et en 2009.

L'amortissement pour dépréciation a été déterminé selon le mode linéaire, sur la durée d'utilisation estimée des différentes catégories d'immobilisations.

Les durées d'utilisation retenues sont principalement les suivantes :

- Installations et agencements	5/10 ans
- Mobilier et matériel de bureau	5/10 ans
- Matériel informatique	3/5 ans

Les immobilisations incorporelles

Les droits au bail ne sont pas amortis.

Les progiciels de marché sont immobilisés pour leur coût d'acquisition. Ils sont généralement amortis sur 5 ans.

Les immobilisations financières

Les immobilisations financières sont constituées du certificat d'association du fonds de garantie des dépôts pour 20 000 euros ainsi que de dépôts de garanties liés aux loyers de nos agences pour un montant de 130 223 euros. Ces immobilisations financières ne sont pas amorties.

2 - Dette subordonnée à durée indéterminée

L'emprunt subordonné à durée indéterminée consenti par RIA ENVIA INC porte intérêts sur une base annuelle à un taux égal au taux annuel US Prime rate +1%, ce taux ne pouvant excéder le taux de rendement des « US Treasury Bonds 30 years » +2,50%. Les intérêts sur la dette sont dus à terme échu chaque année.

<i>(en milliers d'euros)</i>	Date de mise à disposition	Montant
Emprunt subordonné RIA ENVIA Inc.	20 février 2007	400
Intérêts courus sur dette subordonnée		82
Total		482

Au titre de l'exercice 2015, les charges d'intérêts liées à la dette subordonnée supportées par la société se sont élevées à 18 472,65 €

3 - Actions et autres titres à revenu variable

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 pour le montant de la différence.

Ces titres sont gagés au profit de la Société Générale. La Société Générale s'est par ailleurs portée caution à hauteur de 7 K€ pour la garantie du paiement de loyers auprès de l'OPAC.

4 - Produit net bancaire

Produits d'exploitation bancaire

Ils sont constitués des commissions de transfert et des commissions sur le change perçues en rémunération du service "transferts internationaux de fonds". Ils incluent également les commissions reçues au titre de l'activité de super agent d'EPS.

Charges d'exploitation bancaire

Elles sont constituées des commissions de correspondants et de management fees versées à la maison mère pour ce qui concerne l'exploitation directe des points de vente propres et des commissions versées aux agents pour ce qui concerne l'activité de super agent d'EPS.

5 - Engagements de retraite

La convention collective ne prévoit pas d'indemnités de fin de carrière.

La société n'a signé aucun accord particulier.

La société n'a donc constaté aucun engagement.

III. – Informations sur les postes du bilan et du compte de résultat

A - Etat des Créances et des dettes selon la durée restante à courir

(en milliers d'euros)	Total	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans
Actifs	7 209	6 576	33	601	
Créances envers les Etablissements de Crédit	6 510	6 510			
Etat et autres collectivités	699	66	33	601	
Passif	482	5	14	49	415
Dettes Subordonnée	482	5	14	49	415

Les intérêts courus sur la dette subordonnée s'élèvent à 18 K€.

B - Actions et autres titres à revenu variable

(en euros)	Quantité	Valeur brute		Valeur totale		Plus-value latente
		Unitaire	Totale	Unitaire	Valeur réelle	
SICAV Société générale	0,7412	10 176	7 542	10 167	7 545	-26

C – Immobilisations

(en milliers d'euros)

Immobilisations incorporelles	01/01/2017	+	-	31/12/2017
<u>Valeurs brutes</u>				
Portefeuille agents	733			733
Droits au bail	914		50	864
Logiciels	86	2		88
TOTAL	1 732	2	50	1 684
<u>Amortissements/ Dépréciations</u>				
Logiciels	84	2		86
TOTAL	84	2		86
Valeur nette comptable	1 648			1 598

(en milliers d'euros)

Immobilisations corporelles	01/01/2017	+	-	31/12/2017
<u>Valeurs brutes</u>				
Installations Techniques Matériel	938	167	6	1 098
Agencements, installations et autres immobilisations corporelles	2 909	50	169	2 789
Matériel bureau et informatique	473	41	7	508
Immobilisations en cours	25	102	75	52
TOTAL	4 345	360	258	4 447
<u>Amortissements/ Dépréciations</u>				
Installations Techniques Matériel	548	145	4	688
Agencements, installations et autres immobilisations corporelles	2 350	238	148	2 440
Matériel bureau et informatique	398	39	6	432
TOTAL	3 296	422	158	3 560
Valeur nette comptable	1 049			888

(en milliers d'euros)

Immobilisations financières	01/01/2017	+	-	31/12/2017
<u>Valeurs brutes</u>				
Certificats d'association fonds de garantie des dépôts	16		16	
TOTAL	16		16	
<u>Amortissements/ Dépréciations</u>				
Certificats d'association fonds de garantie des dépôts				
TOTAL				
Valeur nette comptable				

D - Autres actifs*(en milliers d'euros)*

	31-déc-17	31-déc-16
Dépôts de garantie versés	120	129
Avances et acomptes fournisseurs		
Avances et acomptes personnel	34	17
Sociétés de convoyage		
Clients Groupe	12 211	102
Etat et Organismes Sociaux	749	770
Stocks		
Agents	6 141	2 587
TOTAL	19 255	3 605

E - Comptes de régularisation – Actifs*(en milliers d'euros)*

	31-déc-17	31-déc-16
- Charges payées d'avance	166	422
TOTAL	166	422

F - Autres passifs*(en milliers d'euros)*

	31-déc-17	31-déc-16
Autres dettes		
- Sociales	616	470
- Fournisseurs	304	296
- Fiscales	65	87
- Compte Courant Groupe	21 967	5 761
- Dépôts de garantie reçus	59	58
- Agents / correspondants	1 811	1 099
- Fonds Clients	1 138	912
- Autres		200
TOTAL	25 961	8 884

G - Comptes de régularisation – Passifs*(en milliers d'euros)*

	31-déc-17	31-déc-16
- Provisions Congés Payés et Primes	725	671
- Charges à Payer Etat	181	138
- Charges à Payer Fournisseurs	437	344
TOTAL	1 343	1 153

H - Variation des provisions pour risques et charges*(en milliers d'euros)*

Nature des provisions	01/01/2017	+	-	31/12/2017
<u>Provisions pour risque et charges</u>				
-Provisions pour litiges	121	69	77	114
-Provisions pour Impôts				
-Autres provisions pour risques et charges				
TOTAL	121	69	77	114

I - Capitaux propres**1 - Composition du capital social**

	Nombre	Valeur Nominale
1 - Actions composant le capital social en début d'exercice	4 950	1 000
2 - Actions émises pendant l'exercice		
3 - Actions réduites pendant l'exercice		
4 - Actions composant le capital social en fin d'exercice	4 950	1 000

2 - Variation des capitaux propres

(en milliers d'euros)	01/01/2017	+	-	31/12/2017
-Capital	4 950 000			4 950 000
-Primes d'émission				
-Réserve légale	47 924			47 924
-Réserves réglementées				
-Report à nouveau	-2 375 918		362 705	-2 738 623
-Résultat de l'exercice		1 768 017		1 768 017
-Dividendes				
TOTAL CAPITAUX PROPRES	2 622 005	1 768 017	362 705	4 027 318

J - Produits et charges d'exploitation bancaire

(en milliers d'euros)	31-déc-17	31-déc-16
Intérêts s/ comptes et prêts à terme		
Sous-total intérêts et produits assimilés		
Commissions abonnt / tenue cpte	-139	-139
Charges s/ dettes subordonnées durée indéterminée	-18	-19
Sous-total intérêts et charges assimilées	-157	-157
Commissions sur le change	1 970	2 075
Commissions de transfert	3 877	3 727
Commissions sur paid out order	217	174
Commissions super agent	20 847	15 699
Sous - total commissions (produits)	26 912	21 675
Commissions de correspondants	-979	-940
Management Fees	-617	-706
Autres commissions (Charges)	-1 693	-1 254
Commissions Agents	-8 699	-6 699
Sous-total commissions (charges)	-11 988	-9 598
Autres produits d'exploitation bancaire – Refacturation EPS		
Commissions sur les recharges mobiles		77
Sous-total autres produits d'exploitation bancaire		77
Commissions sur les recharges mobiles		-58
Autres Charges d'exploitation bancaire - Fx revaluation	-31	-15
Autres Charges d'exploitation bancaire	-9	
Sous-total autres charges d'exploitation bancaire	-39	-73
Produit Net Bancaire	14 727	11 923

K - Charges générales d'exploitation*(en milliers d'euros)*

	31-déc-17	31-déc-16
Salaires et traitements	4 174	4 373
Autres charges sociales	2 979	2 538
Participation des salariés	13	
Sous-total frais de personnel	7 166	6 911
Impôts & Taxes	203	129
Services Extérieurs	4 363	4 182
TOTAL	11 732	11 221

L - Produits généraux d'exploitation*(en milliers d'euros)*

	31-déc-17	31-déc-16
Transferts de charges		
Autres produits - Charges refacturées	62	
TOTAL	62	

M - Coût du risque*(en milliers d'euros)*

	31-déc-17	31-déc-16
Provision pour créances douteuses	737	542
Perte sur créances irrécouvrables	5	
Bad Debt	9	14
Récupération sur créances amorties	-135	
TOTAL	616	556

N - Résultat Exceptionnel*(en milliers d'euros)*

	31-déc-17	31-déc-16
Faux billets	1	2
Vols		
Fraude		
Amendes & Pénalités	67	1
TOTAL	67	3

O - Impôt sur les bénéfices

1 – Ventilation

	Résultat courant	Résultat exceptionnel
Résultat avant impôts	1 944	-67
Impôts : - au taux de 28 % (limite 75 000 euros) - au taux de 33.1/3 % - sur PVL	-20 -85	-1 -3
Résultat après impôts	1 839	-71

2 - Crédit d'impôt compétitivité emploi (CICE)

Le CICE (Crédit d'impôt compétitivité emploi) comptabilisé dans les comptes de notre entité à la clôture de l'exercice s'élève à 194 997 €. Au compte de résultat, notre entité a retenu la comptabilisation du CICE en diminution des charges de personnel. Au bilan, il a été imputé en moins du poste IS à payer pour 194 997€.

P - Effectif en fin d'année

	Hommes	Femmes	Total
Employés	52	40	92
Cadres	20	10	30
TOTAL	72	50	122

Q - Rémunérations aux organes de direction et d'administration

Non communiqué car reviendrait à donner une information individuelle.

R - Autres Informations

Conformément au décret n°208-1487 du 30 décembre 2008, les honoraires du commissaire aux comptes relatifs à la mission de contrôle légal des comptes s'élèvent à 54 000 € TTC.

Durant l'exercice, toutes les transactions avec des parties liées ont été réalisées dans des conditions normales de marché.

S - Perspectives et Evénements Post Clôture

Pour l'exercice 2018, la stratégie de développement de l'activité de transfert d'argent du réseau d'agent d'EPS sera poursuivie. La tendance du début de l'exercice permet d'établir un prévisionnel de croissance toujours soutenue en 2018 permettant une nouvelle hausse significative du chiffre d'affaire de la société et la consolidation de sa rentabilité.

L'activité du réseau d'agences propres devrait être en augmentation sur l'exercice 2018 et les efforts continus d'amélioration de ce canal de distribution devraient en améliorer sensiblement la rentabilité. Par ailleurs, la rationalisation du réseau sera poursuivie et permettra de redéployer les ressources dans des zones à plus forte croissance.

L'augmentation des commissions perçues sur l'activité du réseau d'agent d'EPS ainsi que la meilleure rentabilité du réseau propre devraient permettre d'améliorer la rentabilité sur l'exercice 2018.

IV. – Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Le rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels est tenu à la disposition du public au siège social de la société 6 bis rue Fournier 92110 CLICHY.

V. – Rapport de gestion

Le rapport de gestion est tenu à la disposition du public au siège social de la société 6 bis rue Fournier 92110 CLICHY.