

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 2018.
(En milliers d'Euros.)

Actif	Notes	31/12/2018	31/12/2017
Operations interbancaires et assimilées			
Caisse, banques centrales			
Effets publics et valeurs assimilées			
Créances sur les établissements de crédit	1&6	14 848	4 982
Operations 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	2	1 047	
Comptes de régularisation et actifs divers			
Autres actifs	3	75	
Comptes de régularisation	3	3	
Total		15 973	4 982

Passif	Notes	31/12/2018	31/12/2017
Operations interbancaires et assimilées			
Banques centrales			
Dettes envers les établissements de crédit			
Operations avec la clientèle			
Comptes d'épargne à régime spécial			
Comptes ordinaires créditeurs de la clientèle			
Autres dettes envers la clientèle	4	12 186	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	5	50	54
Comptes de régularisation	5	772	262
Provisions	7	1 905	

Dettes subordonnées			
Fonds pour risques bancaires généraux (FRBG)			
Capitaux propres part du groupe (hors FRBG)			
Capital souscrit	8	5 200	5 200
Primes d'émission et d'apport			
Réserves			
Provisions réglementées et subventions d'investissement			
Report à nouveau	8	-538	-17
Résultat de l'exercice	8	-3 602	-521
Total		15 973	4 982

II. — Hors-bilan social.

(En milliers d'Euros)	31/12/2018	31/12/2017
Engagements de financement, de garantie et engagements Donnés sur titres		
Engagements de financement		
En faveur d'établissements de crédit		
En faveur de la clientèle		
Engagements de garantie		
En faveur d'établissements de crédit		
En faveur de la clientèle		
Engagements sur titres		
Titres à livrer		
Engagements de financement, de garantie et engagements Reçus sur titres		
Engagements de financement		
Reçus d'établissements de crédit		
Reçus de la clientèle		
Engagements de garantie		
Reçus d'établissements de crédit		
Reçus de la clientèle		
Engagements sur titres		
Titres à recevoir		
Autres engagements donnés et reçus		
Autres engagements donnés		
Autres engagements reçus		

III. — Résultat social.

(En milliers d'Euros)	Notes	31/12/2018	31/12/2017
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	9	77	
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	10	-6	-60
Produit net bancaire		71	-60
Charges générales d'exploitation :			
Frais de personnel			
Autres charges générales d'exploitation	11	-67	-461
Refacturations	11	-1 701	
Dotation aux amortissements et dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles		-1 905	
Résultat brut d'exploitation		-3 602	-521
Coût du risque			
Résultat d'exploitation		-3 602	-521
Gains ou pertes sur actifs immobilisés			
Résultat courant avant impôt		-3 602	-521
Résultat exceptionnel			
Impôts sur les bénéfices			
Dotations nettes au FRBG et aux provisions réglementées			
Résultat net		-3 602	-521
Résultat net social par action (en milliers d'Euros)		-0,00693	-0,00100

IV. — 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.

Ezyness 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 Ezyness.

Historique. — La Société Galliéni SF2 6 a été transformée le 6 janvier 2017 en Etablissement Monétique Electronique et dénommée EZYNESS SAS.

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

Événements significatifs de l'exercice. — Le début de l'année 2018 a été marqué par la nomination d'un nouveau Directeur Général.

Le 14 mars 2018, le Comité d'administration a pris acte de la démission de Laurent Barrère de son mandat de Directeur Général à effet du 30 mars 2018 et a décidé, sur proposition du Président Exécutif, de nommer Monsieur Aurélien Lachaud en qualité de Directeur Général, pour la durée restant à courir du mandat de son prédécesseur, soit jusqu'à l'Assemblée Générale de 2022 appelée à statuer sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2021.

Aurélien Lachaud, Directeur Général, exerce les fonctions de Dirigeant Effectif au sens de l'article L.511-13 du Code monétaire et financier.

Au cours de l'exercice 2018, il a été confirmé que certains projets du Groupe La Poste qui ont présidé la constitution de la Société ne se matérialiseraient pas :

L'activité liée à RDA a cessé le 10 octobre 2018 et, en conséquence, la Société a demandé la radiation de l'agent La Banque Postale Partenariats (LBPP) à l'ACPR le 17 octobre 2018.

Au cours de l'exercice 2018, la Société a ainsi entamé un exercice de pivot stratégique, ayant abouti à la validation par le Comité d'investissement de La Banque Postale du 12 juillet 2018 et par le Comité d'administration de la Société du 20 juillet 2018 d'une augmentation de capital de 6 millions d'euros après clôture et approbation des comptes de l'exercice 2018.

La nouvelle trajectoire stratégique inclut notamment l'implémentation d'un nouveau système d'information, entamée dès 2018, avec pour objectif le lancement de toute nouvelle offre sur le nouveau système dès le début de l'année 2019. L'ancien système d'information sera décommissionné le 31 décembre 2019 au plus tard, à l'issue d'un exercice de migration des offres historiques vers le nouveau système.

La Société a lancé avec succès en septembre 2018 un nouveau service d'encaissement pour comptes de tiers au cours de l'exercice, avec comme agent de services de paiement la société DOCAPOST BPO (enregistré le 7 septembre 2018).

Le chiffre d'affaires de 77k€ réalisé par la Société sur l'année correspond :

- pour partie à la facturation de frais de mise en place pour des offres en cours de développement au sein du groupe La Poste (Intégration au socle d'encaissement de la Branche Services Courrier Colis, Intégration place de marchés Branche numérique),
- pour partie à la mise en place de l'offre d'encaissement pour compte de tiers facturée à DOCAPOST BPO,
- pour partie à l'activité du service d'encaissement pour compte de tiers facturé à DOCAPOST BPO,
- et une part non significative correspond à l'activité sur l'offre RDA facturée à LBPP avant sa clôture.

Par ailleurs, à l'issue d'une évolution de la politique du groupe sur la production du rapport de contrôle interne des filiales faisant l'objet d'un contrôle par l'ACPR, la Société a produit fin décembre 2018 son premier Rapport de contrôle interne (RACI).

Enfin, au regard de l'atterrissage estimé pour l'année 2018, un projet de réduction du capital social à hauteur du montant du report à nouveau 2019, combiné à l'augmentation de capital a été présenté au Comité d'administration du troisième trimestre 2018.

Evénements significatifs postérieurs à la clôture. — Conformément aux conclusions du pivot stratégique validé en 2018, un dossier de demande d'extension d'agrément a été déposé à l'ACPR le 12 février 2019, en vue d'étendre l'offre de la Société à l'émission de cartes de paiement.

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.

Des provisions sont constituées au passif du bilan dès lors qu'il existe à la clôture de l'exercice une obligation envers un tiers sans contrepartie au moins équivalente attendue de ce tiers. Ces provisions sont destinées à couvrir des risques et des charges nettement précisées quant à leur objet et dont le montant ou l'échéance ne peuvent être fixés de façon précise.

Note 1. – Créances envers les établissements de crédit.

(En milliers d'Euros)	31/12/2018	31/12/2017
Comptes représentatifs des fonds de la clientèle	12 186	4
Comptes courants représentatifs de la trésorerie de la société	2 662	4 978
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	14 848	4 982
Dépréciations		
Créances sur les établissements de crédit à vue	14 848	4 982
Comptes et prêts à terme		
Titres reçus en pension livrée		
Autres valeurs reçues en pension		
Prêts subordonnés		
Créances douteuses		
Créances rattachées		
Total brut		
Dépréciations		
Créances sur les établissements de crédit à terme		
Créances sur les établissements de crédit	14 848	4 982

Note 2. – Détail des Immobilisations.

(En milliers d'Euros)	31/12/2017	Augmentations	Diminutions	31/12/2018
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours		1 047		1 047
Immobilisations corporelles				
Immobilisations corporelles en cours				

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

(En milliers d'Euros)	31/12/2018	31/12/2017
Charges constatées d'avance		
Produits à recevoir sur dérivés		
Autres produits à recevoir	3	
Réévaluation des instruments dérivés et de change		
Comptes d'encaissement		
Autres comptes de régularisation		
Comptes de régularisation	3	
Instruments conditionnels achetés		
Dépôts de garantie versés		
Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres		
Créances rattachées		
Autres actifs	75	
Dépréciations		
Actifs divers	75	
Comptes de régularisation et actifs divers	78	

Note 4. – Détail des dettes envers la clientèle.

(En milliers d'Euros)	31/12/2018	31/12/2017
Autres dettes envers la clientèle	12 186	4

Note 5. – Détail des comptes de régularisation et passifs divers.

(En milliers d'Euros)	31/12/2018	31/12/2017
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	772	262
Comptes de régularisation	772	262
Instruments conditionnels achetés		
Dépôts de garantie versés		
Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres		
Créances rattachées		
Autres passifs	50	54
Dépréciations		
Passifs divers	50	54
Comptes de régularisation et passifs divers	822	316

Note 6. – 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	31/12/2018
Actif						
Créances sur les établissements de crédit		14 848				14 848
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		12 186				12 186
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 7. – Provisions.

(En milliers d'Euros)	31/12/2017	Augmentations	Diminutions	31/12/2018
Provisions pour risques et charges (*)		1 905		1 905
Autres provisions				

(*) Provision calculée sur la valeur comptable du système d'information des offres historiques à supporter par eZyness et qui sera décommissionné le 31 décembre 2019 au plus tard, conformément à la décision stratégique actée.

Note 8. – 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 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
Affectation du résultat N-1				-521	521	
Distribution N au titre du résultat N-1						
Augmentation de capital						
Autres variations						
Résultat N					-3 602	-3 602
Capitaux propres au 31 décembre 2018	5 200			-538	-3 602	1 060

Le capital social de Ezyness est de cinq millions deux cent mille (5 200 000) euros divisés en cinq cent vingt mille (520 000) actions de dix euros de nominal chacune.

30 mai 2018

Affectation de la perte de l'exercice clos le 31 décembre 2017 s'élevant à 521 364,07 € au report à nouveau déficitaire.

Note 9. – Commissions produits.

(En milliers d'Euros)	31/12/2018	31/12/2017
Produits sur moyens de paiements	77	

Note 10. – Autres produits et charges d'exploitation bancaire

(En milliers d'Euros)	31/12/2018		31/12/2017	
	Produits	Charges	Produits	Charges
Charges refacturées, produits rétrocédés et transferts de charges				
Autres produits et charges divers d'exploitation		6		60
Dotations / reprises aux provisions autres produits et charges d'exploitation				
Autres produits et charges d'exploitation bancaire		6		60
Montant net des produits et charges d'exploitation bancaire	-6		-60	

Note 11. – Autres charges générales d'exploitation.

(En milliers d'Euros)	31/12/2018	31/12/2017
Impôts et taxes		1
Redevances de crédit-bail		
Loyers, charges locatives		
Honoraires	11	10
Autres charges d'exploitation	1 757	450
Autres charges générales d'exploitation	1 768	461

Note 12. – Informations sur l'audit des comptes
(En € - montant HT)

Auditeurs légaux	Audit des comptes	Autres missions	Total
PricewaterhouseCoopers Audit	4 500		4 500
KPMG SA	4 500		4 500

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