PUBLICATIONS PÉRIODIQUES

SOCIÉTÉS COMMERCIALES ET INDUSTRIELLES (COMPTES ANNUELS)

RIA FRANCE

Société par actions simplifiée unipersonnelle au capital de 3 650 000 €.
Siège social : 6 bis, rue Fournier, 92110 Clichy.
493 473 003 R.C.S. Bobigny.

Comptes annuels au 31 décembre 2015

Bilan

(en Milliers d'euros et avant répartition)

Actif	Notes	31-déc-15	31-déc-14
Caisse, Banques Centrales, C.C.P.		2 027	1 694
Effets publics et valeurs assimilées		-	-
Créances sur les établissements de crédit	A	3 824	2 641
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	20	24
Immobilisations incorporelles	C	1 741	1 751
Immobilisations corporelles	C	1 196	1 303
Actions propres		-	-
Autres actifs	D	5 276	3 206
Comptes de régularisation	E	134	93
Total de l'actif		14 225	10 719

Passif	Notes	31-déc-15	31-déc-14
Banques Centrales, C.C.P.		-	-
Dettes envers les établissements de crédit		-	-
Opérations avec la clientèle		-	-
Dettes représentées par un titre		-	-
Autres passifs	F	10 244	7 751
Comptes de régularisation	G	914	793
Provisions pour risques et charges	H	-	14
Dettes subordonnées	A	445	428
Fonds pour risques bancaires généraux		-	-
Capitaux propres (hors FRBG)	I	2 622	1 734
Capital souscrit		4 950	3 650
Primes d'émission		-	-
Réserves		48	48
Provisions réglementées		-	-
Report à nouveau		-1 964	-1 032
Résultat de l'exercice		-412	-933
Total du passif		14 225	10 719

Voir notes annexes aux états financiers-comptes sociaux

Compte de résultat

(en Milliers d'euros)

Compte de résultat	Notes	Janv à déc 2015	Janv à déc 2014
Intérêts et produits assimilés	J	0	0
Intérêts et charges assimilées	J	-163	-188
Revenus des titres à revenus variable			
Commissions (produits)	J	18 456	16 130
Commissions (charges)	J	-8 208	-6 737
Gains sur opérations des portefeuilles de négociation		-	-
Gains sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés		-	-
Autres produits d'exploitation bancaire	J	168	161
Autres charges d'exploitation bancaire	J	-208	-191
Produit net bancaire		10 045	9 176
Produits généraux d'exploitation:	L		
Charges générales d'exploitation:	K	-9 830	-9 168
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations incorporelles et corporelles		-435	-438
Résultat brut d'exploitation		-219	-430
Coût du risque	M	-186	-490
Résultat d'exploitation		-406	-920
Gains ou pertes sur actifs immobilisés			
Résultant courant avant impôt		-406	-920
Résultat exceptionnel	N	-6	-13
Participations des salariés aux résultats de l'entreprise			
Impôts sur les bénéfices		-	-
Dotations/reprises de FRBG et provisions réglementées			
Résultat net		-412	-933

Annexe aux comptes annuels**Préambule**

L'exercice social clos le 31 décembre 2015 a une durée de 12 mois. Cet exercice est le huitième exercice de la SASU RIA France.

Le total du bilan de l'exercice, avant affectation du résultat, est de 14 225 094 €.

Le résultat net comptable est une perte de 411 652 €.

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

Faits marquants de l'exercice

En 2015, l'activité de transfert d'argent réalisée par la société dans son réseau d'agences s'est stabilisée en terme d'envois réalisés pour ses clients. Le chiffre d'affaires lié à ces envois diminue quant à lui de 7% traduisant une diminution de la marge moyenne par transfert du fait de l'adaptation de notre tarification aux conditions du marché.

Le développement de l'activité de transfert d'argent de la société EPS à travers le réseau d'agents en France s'est poursuivi en 2015 de manière significative. Le volume de transactions opérées par nos clients a augmenté de plus de 30% et a ainsi contribué à la croissance du chiffre d'affaires global de Ria France sur l'exercice 2015 et à l'amélioration de sa profitabilité.

Les charges d'exploitation ont également augmenté significativement du fait principalement des coûts variables liés à l'activité d'agent principal d'EPS (rémunérations des agents, frais bancaires...) ne permettant pas l'équilibre en 2015.

L'exercice a également été marqué par deux augmentations de capital portant ce dernier à 4 950 000 €.

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		45
Total		445

Au titre de l'exercice 2015, les charges d'intérêts liées à la dette subordonnée supportées par la société se sont élevées à 17 491,89 €

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

<i>(en milliers d'euros)</i>	Total	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans
Actifs	3 824	3 824			
Créances envers les Etablissements de Crédit	3 824	3 824			
Passif	445	4	13	28	400
Dettes Subordonnée	445	4	13	28	400

Les intérêts courus sur la dette subordonnée s'élèvent à 17 K€.

B - Actions et autres titres à revenu variable

<i>(en euros)</i>	Quantité	Valeur brute		Valeur totale		Plus value latente
		Unitaire	Totale	Unitaire	Valeur réelle	
SICAV Société générale	0,7412	10 176	7 542	10 180	7 545	3

C - Immobilisations

<i>(en milliers d'euros)</i>	01/01/2015	+	-	31/12/2015
Immobilisations incorporelles				
Valeurs brutes				
Portefeuille agents	733			733
Droits au bail	1 004			1 004
Logiciels	85	1		86
TOTAL	1 821	1		1 822
Amortissements/ Dépréciations				
Logiciels	70	11		81
TOTAL	70	11		81
Valeur nette comptable	1 751			1 741

<i>(en milliers d'euros)</i>	01/01/2015	+	-	31/12/2015
Immobilisations corporelles				
Valeurs brutes				
Installations Techniques Matériel	527	201		728
Agencements, installations et autres immobilisations corporelles	3 015	56		3 070
Matériel bureau et informatique	439	41		481
Immobilisations en cours		60	42	18
TOTAL	3 981	358	42	4 297
Amortissements/ Dépréciations				
Installations Techniques Matériel	367	93		460
Agencements, installations et autres immobilisations corporelles	1 987	284		2 270
Matériel bureau et informatique	325	47		372
TOTAL	2 678	424		3 102
Valeur nette comptable	1 303			1 196

<i>(en milliers d'euros)</i>	01/01/2015	+	-	31/12/2015
Immobilisations financières				
Valeurs brutes				

Certificats d'association fonds de garantie des dépôts	24		4	20
TOTAL	24		4	20
Amortissements/ Dépréciations				
Certificats d'association fonds de garantie des dépôts				
TOTAL				
Valeur nette comptable				

D - Autres actifs

<i>(en milliers d'euros)</i>	31-déc-15	31-déc-14
Dépôts de garantie versés	130	130
Avances et acomptes fournisseurs		
Avances et acomptes personnel	35	14
Sociétés de convoyage		
Clients Groupe	2 173	
État et Organismes Sociaux	477	322
Stocks		
Agents	2 461	2 739
TOTAL	5 276	3 206

E - Comptes de régularisation - Actifs

<i>(en milliers d'euros)</i>	31-déc-15	31-déc-14
-Charges payées d'avance	134	93
TOTAL	134	93

F - Autres passifs

<i>(en milliers d'euros)</i>	31-déc-15	31-déc-14
Autres dettes		
Sociales	442	462
Fournisseurs	167	70
Fiscales	90	78
-Compte Courant Groupe	8 055	5 814
-Dépôts de garantie reçus	24	12
Agents	788	619
Clients	627	694
Autres	51	3
TOTAL	10 244	7 751

G - Comptes de régularisation – Passifs

<i>(en milliers d'euros)</i>	31-déc-15	31-déc-14
Provisions Congés Payés et Primes	596	530
Charges à Payer État		39
Charges à Payer Fournisseurs	318	224
TOTAL	914	793

H - Variation des provisions pour risques et charges

<i>(en milliers d'euros)</i>	01/01/2015	+	-	31/12/2015
------------------------------	------------	---	---	------------

Nature des provisions			
Provisions pour risque et charges			
Provisions pour litiges	14		-14
Provisions pour Impôts			
Autres provisions pour risques et charges			
TOTAL	14		-14

I - Capitaux propres

1 - Composition du capital social

	Nombre	Valeur Nominale
1 - Actions composant le capital social en début d'exercice	3 650	1 000
2 - Actions émises pendant l'exercice	1 300	
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)	01/01/2015	+	-	31/12/2015
Capital	3 650 000	1 300 000		4 950 000
Primes d'émission				
Réserve légale	47 924			47 924
Réserves réglementées				
Report à nouveau	-1 031 598		-932 668	-1 964 266
Résultat de l'exercice	-932 668	932 668	-411 652	-411 652
Dividendes				
TOTAL CAPITAUX PROPRES	1 733 658	2 232 668	-1 344 321	2 622 005

J - Produits et charges d'exploitation bancaire

(en milliers d'euros)	31-déc-15	31-déc-14
Intérêts s/ comptes et prêts à terme		
Sous-total intérêts et produits assimilés		
Commissions abonnt / tenue cpte	-146	-169
Charges s/ dettes subordonnées durée indéterminée	-17	-19
Sous-total intérêts et charges assimilées	-163	-188
Commissions sur le change	2 191	2 294
Commissions de transfert	3 894	4 141
Commissions sur paid out order	96	80
Commissions super agent	12 276	9 615
Sous - total commissions (produits)	18 456	16 130
Commissions de correspondants	-965	-995
Management Fees	-742	-702
Autres commissions (Charges)	-1 269	-903
Commissions Agents	-5 232	-4 137
Sous-total commissions (charges)	-8 208	-6 737
Autres produits d'exploitation bancaire – Refacturation EPS		
Commissions sur les recharges mobiles	168	161
Sous-total autres produits d'exploitation bancaire	168	161
Commissions sur les recharges mobiles	-151	-149
Autres Charges d'exploitation bancaire - Fx revaluation	-27	-15
Autres Charges d'exploitation bancaire	-30	-26
Sous-total autres charges d'exploitation bancaire	-208	-191
Produit Net Bancaire	10 045	9 176

K - Charges générales d'exploitation

<i>(en milliers d'euros)</i>	31-déc-15	31-déc-14
Salaires et traitements	4 002	3 756
Autres charges sociales	2 313	2 181
Sous-total frais de personnel	6 315	5 938
Impôts & Taxes	173	173
Services Extérieurs	3 342	3 058
TOTAL	9 830	9 168

L - Produits généraux d'exploitation

<i>(en milliers d'euros)</i>	31-déc-15	31-déc-14
Transferts de charges		
Autres produits		
TOTAL		

M - Coût du risque

<i>(en milliers d'euros)</i>	31-déc-15	31-déc-14
Provision pour créances douteuses	-184	-448
Bad Debt	-2	-42
TOTAL	-186	-490

N - Résultat Exceptionnel

<i>(en milliers d'euros)</i>	31-déc-15	31-déc-14
Faux billets	-3	-1
Vols		-9
Fraude		
Amendes & Pénalités	-3	-2
TOTAL	-6	-13

O - Effectif en fin d'année

	<i>Hommes</i>	<i>Femmes</i>	<i>Total</i>
Employés	49	48	97
Cadres	18	10	28
TOTAL	67	58	125

P - Rémunérations aux organes de direction et d'administration

Non communiqué car reviendrait à donner une information individuelle.

Q - 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 35 160 € TTC.

Une mission d'assistance au comité d'entreprise a été effectuée pour l'examen des comptes annuels 2014. Le montant des honoraires se sont élevés à 36 495,84 € TTC.

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

R - Perspectives et Evénements Post Clôture

Au cours de l'année 2016, le développement de l'activité de transfert d'argent du réseau d'agent d'EPS sera poursuivi à un rythme prévisionnel proche de celui de l'exercice écoulé.

Les actions qui ont permis le redressement de l'activité du réseau propre de la société sur la deuxième partie de l'exercice écoulé seront poursuivies dans un objectif de croissance durable.

L'augmentation des commissions perçues sur l'activité du réseau d'agent d'EPS ainsi que la meilleure rentabilité du réseau propre devraient permettre le retour à la profitabilité de la société.

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

Monsieur,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2015, sur :

- le contrôle des comptes annuels de la société RIA FRANCE SAS, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1. Opinion sur les comptes annuels.

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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.

2. Justification de nos appréciations.

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués ainsi que sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

3. Vérifications et informations spécifiques.

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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 et dans les documents adressés à l'associé unique sur la situation financière et les comptes annuels.

En application de la loi, nous vous signalons que l'associé unique n'a pas approuvé les comptes de la société dans le délai de quatre mois à compter de la clôture de l'exercice contrairement aux dispositions de l'article 21 des statuts de la société.

Fait à Neuilly-sur-Seine, le 5 octobre 2016.

Le Commissaire aux comptes :

Nicolas Montillot,

PricewaterhouseCoopers Audit

Associé.

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.

1605335