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 au31 décembre 2019.
(En milliers d'Euros.)

Actif	Notes	31/12/2019	31/12/2018
Opérations interbancaires et assimilées			
Caisse, banques centrales			
Effets publics et valeurs assimilées			
Créances sur les établissements de crédit	1&6	78 371	14 848
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	2	2 335	1 047
Immobilisations corporelles			
Comptes de régularisation et actifs divers			
Autres actifs	3	311	75
Comptes de régularisation	3	107	3
Total		**81 124**	**15 973**

Passif	Notes	31/12/2019	31/12/2018
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	4	50 215	12 186
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	2 922	50
Comptes de régularisation	5	23 169	772

Provisions	7		1 905
Dettes subordonnées			
Fonds pour risques bancaires généraux (frbg)			
Capitaux propres part du groupe (hors frbg)			
Capital souscrit	8	7 060	5 200
Primes d'émission et d'apport			
Réserves			
Provisions réglementées et subventions d'investissement			
Report à nouveau	8		-538
Résultat de l'exercice	8	-2 242	-3 602
Total		**81 124**	**15 973**

II. —Hors Bilan social

(En milliers d'Euros)	31/12/2019	31/12/2018
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	31/12/2019	31/12/2018
Intérêts et produits assimiles :			
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)	9	963	77

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 assimiles			
Autres produits d'exploitation bancaire nets			
Autres charges d'exploitation bancaire nettes	10	-57	-6
Produit net bancaire		**906**	**71**
Charges générales d'exploitation :			
Frais de personnel			
Autres charges générales d'exploitation	11	-4 739	-1 768
Refacturations			
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations	2	-314	
Dotations aux amortissements et aux provisions	7	1 905	-1 905
Résultat brut d'exploitation		**-2 242**	**-3 602**
Coût du risque			
Résultat d'exploitation		**-2 242**	**-3 602**
Gains ou pertes sur actifs immobilises			
Résultat courant avant impôt		**-2 242**	**-3 602**
Résultat exceptionnel			
Impôts sur les bénéfices			
Dotations nettes au FRBG et aux provisions règlementées			
Résultat net		**-2 242**	**-3 602**
Résultat net social par action (en milliers d'Euros)		**-0,00431**	**-0,00693**

IV. — Annexe.

Principes comptables et méthodes d'évaluation.

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

Eynesse 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 de monnaie Electronique et dénommée EZYNESS.
L'agrément en qualité d'établissement de monnaie électronique est rendu définitif en date du 9 février 2017.

Evènements significatifs de l'exercice. — Le début de l'année 2019 a été marqué par une réduction de capital de 4 140 000 euros, et une augmentation de capital de 6 millions d'euros, portant le capital social de la société à 7 060 000 euros, par décision de l'associé unique en date du 22 mars 2019.

La composition du Comité d'administration a évolué par décision de l'associé unique en date du 16 avril 2019 :
- — l'associé unique a pris acte de la démission de M. Patrick RENOUVIN de son mandat de membre et de Président du Comité d'administration ;
- — la nomination provisoire de M. Gregorio Antonio BLANCO en qualité de nouveau membre du Comité d'administration est ratifiée à effet au 15 avril 2019 ;
- — M. Gregorio Antonio BLANCO est nommé Président de ce comité.

Au cours de l'exercice 2019, eZyness a mis en œuvre avec succès sa stratégie de pivot :
- — Une demande d'extension d'agrément a été soumise à l'ACPR le 12 février 2019, en vue d'étendre l'offre de la Société à l'émission de cartes de paiement. L'ACPR a confirmé son accord pour étendre l'agrément d'eZyness aux services de paiement 3°b et 5°, par une notification en date du 15 octobre 2019 et au service de paiement 2°, par une notification en date du 30 décembre 2019.
- — L'implémentation du nouveau système d'information a permis le lancement de plusieurs offres (marketplace, Alipay, émission de cartes, cagnotte, ardoise).
- — L'ancien système d'information a été dé-commissionné au 31 décembre 2019, à l'issue d'un exercice de migration des offres historiques vers le nouveau système.

Le chiffre d'affaires de 963 k€ réalisé par la Société sur l'année correspond :

— pour partie à la facturation de frais de mise en place des offres en cours de développement ou mises en place en 2019, au sein du Groupe La Poste (Intégration marketplace Branche numérique, intégration Cagnotte et Ardoise Ma French Bank),
— pour partie à l'activité sur les offres lancées (encaissement pour compte de tiers, marketplace, cagnotte, ardoise et émission de cartes).

Evènements significatifs postérieurs a la clôture. — Néant.

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)	31/12/2019	31/12/2018
Comptes représentatifs des fonds de la clientèle	73 387	12 186
Comptes courants représentatifs de la trésorerie de la société	4 984	2 662
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	**78 371**	**14 848**
Dépréciations		
Créances sur les établissements de crédit a vue	**78 371**	**14 848**
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	**78 371**	**14 848**

Note 2. – Détail des Immobilisations.

(En milliers d'Euros)	31/12/2018	Augmentations	Diminutions	31/12/2019
Immobilisations incorporelles		2 649		2 649
Immobilisations incorporelles en cours	1 047		-1 047	
Immobilisations corporelles				
Immobilisations corporelles en cours				

— Amortissements :

(En milliers d'Euros)	31/12/2018	Dotations	Reprises	31/12/2019
Immobilisations incorporelles		314		314
Immobilisations corporelles				

— Immobilisation nettes d'amortissements :

(En milliers d'Euros)	31/12/2019		
	Brut	Amortissements	Net
Immobilisations incorporelles	2 649	314	2 335
Immobilisations corporelles			

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

(En milliers d'Euros)	31/12/2019	31/12/2018
Charges constatées d'avance		
Produits à recevoir sur dérivés		
Autres produits à recevoir	107	3
Réévaluation des instruments dérivés et de change		
Comptes d'encaissement		
Autres comptes de régularisation		
Comptes de régularisation	**107**	**3**
Instruments conditionnels achetés		
Dépôts de garantie versés		
Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres		
Créances rattachées		
Autres actifs	311	75
Dépréciations		
Actifs divers	311	75
Comptes de régularisation et actifs divers	**418**	**78**

Note 4. – Détail des dettes envers la clientèle.

(En milliers d'Euros)	31/12/2019	31/12/2018
Autres dettes envers la clientèle	50 215	12 186

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

(En milliers d'Euros)	31/12/2019	31/12/2018
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	23 169	772
Comptes de régularisation	**23 169**	**772**
Instruments conditionnels achetés		
Dépôts de garantie versés		
Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres		
Créances rattachées		
Autres passifs	2 922	50
Dépréciations		
Passifs divers	2 922	50
Comptes de régularisation et passifs divers	**26 091**	**822**

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	31/12/2019
Actif						
Créances sur les établissements de crédit		78 371				78 371
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		50 215				50 215
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)	31/12/2018	Augmentations	Diminutions	31/12/2019
Provisions pour risques et charges (*)	1 905		-1 905	
Autres provisions				
(*) Provision 2018 calculée sur la valeur comptable du système d'information des offres historiques à supporter par eZyness et qui a été décommissionné le 31 décembre 2019, 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**
Affectation du résultat N-1				-3 602	3 602	
Distribution N au titre du résultat N-1						
Réduction de capital	-4 140			4 140		
Augmentation de capital	6 000					6 000
Autres variations						
Résultat N					-2 242	-2 242
Capitaux propres au 31 décembre 2019	**7 060**				**-2 242**	**4 818**

Le capital social de Ezyness est de sept millions soixante mille (7 060 000) euros divisé en cinq cents vingt mille (706 000) actions de dix euros de nominal chacune.

22 mars 2019. — Affectation de la perte de l'exercice clos le 31 décembre 2018 s'élevant à 3 602 151,86 € au report à nouveau déficitaire.
Réduction du capital de 4 140 000 par voie d'annulation de 414 000 actions de 10 € chacune
Augmentation de capital de 600 000 actions nouvelles de numéraire de 10 € chacune, portant le capital de 1 060 000€ à 7 060 000€

Note 9. – Commissions produits.

(En milliers d'Euros)	**31/12/2019**	**31/12/2018**
Produits sur moyens de paiements	963	77

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

(En milliers d'Euros)	**31/12/2019**		**31/12/2018**	
	Produits	**Charges**	**Produits**	**Charges**
Charges refacturées, produits rétrocédés et transferts de charges				
Autres produits et charges divers d'exploitation		57		6
Dotations / reprises aux provisions autres produits et charges d'exploitation				
Autres produits et charges d'exploitation bancaire		57		6
Montant net des produits et charges d'exploitation bancaire	**-57**		**-6**	

Note 11. – Autres charges générales d'exploitation.

(En milliers d'Euros)	**31/12/2019**	**31/12/2018**
Impôts et taxes		
Redevances de crédit-bail		
Loyers, charges locatives		
Honoraires	12	11
Autres charges d'exploitation	4 727	1 757
Autres charges générales d'exploitation	4 739	1 768

Note 12. – Informations sur l'audit des comptes.

Auditeurs légaux	**(En € - montant HT)**		
	Audit des comptes	**Autres missions**	**Total**
PricewaterhouseCoopers Audit	6 000		6 000
KPMG SA	6 000		6 000