

RCS : PARIS
Code greffe : 7501

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

Le greffier du tribunal de commerce de PARIS atteste l'exactitude des informations transmises ci-après

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2000 B 01820
Numéro SIREN : 429 359 524
Nom ou dénomination : Capital Banking Solutions

Ce dépôt a été enregistré le 16/07/2020 sous le numéro de dépôt 43969



20200439692019

DATE DEPOT : 16/07/2020

N° DE DEPOT : 43969

N° GESTION : 2000B01820

N° SIREN : 429359524

DENOMINATION : Capital Banking Solutions

ADRESSE : 23 rue Balzac 75008 PARIS


MILLESIME : 2019

CAPITAL BANKING SOLUTIONS
Société par actions simplifiée au capital de 621.300 euros
Siège social : 23 rue Balzac - 75008 PARIS
429 359 524 RCS PARIS

 **CERTIFIÉ CONFORME
A L'ORIGINAL**


**PROCES-VERBAL DES DÉCISIONS DE L'ASSOCIÉ UNIQUE
EN DATE DU 26 JUIN 2020**

L'an deux mil vingt,
Le 26 juin,
A 10 heures,

Greffé du tribunal
de commerce de Paris
Comptes annuels déposés le :
17 JUIL. 2020
Sous le N° : 43 969 

La société CAPITAL B. SOLUTIONS LTD., dont le siège social est situé au Dubai International Financial Center – Office N° 31 – Level 15 – The Gate P.O.Box 121208 - Dubai - United Arab Emirates et immatriculée au registre DIFC sous le numéro 0394, représentée par M. Samer Hanna,

Associé unique de la société CAPITAL BANKING SOLUTIONS, société par actions simplifiée au capital de 621 300 euros, divisé en 62 130 actions de 10 euros chacune, dont le siège est situé au 23, rue Balzac à Paris (75008) et immatriculée au registre du commerce et des sociétés de Paris sous le numéro 429 359 524 (la "Société"),

A décidé ce qui suit :

ORDRE DU JOUR

- ✓ Lecture du rapport de gestion établi par le Président,
- ✓ Lecture du rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes sociaux de l'exercice clos le 31 décembre 2019,
- ✓ Examen et approbation des comptes sociaux de l'exercice clos le 31 décembre 2019, quitus au Président,
- ✓ Affectation du résultat de l'exercice,
- ✓ Approbation des conventions visées à l'article L. 227-10 du Code de commerce,
- ✓ Pouvoirs pour l'accomplissement des formalités.

Monsieur Michel TUENI, Président de la Société, est présent.

Le cabinet ERNST & YOUNG ET AUTRES, Commissaire aux Comptes, dûment convoqué est absent et excusé.

L'associé unique prend acte que les documents suivants ont été mis à sa disposition :

- ✓ copie de la lettre de convocation adressée au Commissaire aux Comptes,
- ✓ l'inventaire et les comptes annuels (bilan, comptes de résultats, annexe) arrêtés au 31 décembre 2019,
- ✓ le rapport de gestion établi par le Président,
- ✓ le rapport général du Commissaire aux Comptes sur l'activité et les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2019,
- ✓ le texte du projet des décisions qui sont soumises à l'associé unique,
- ✓ les statuts de la Société.

Puis, l'associé unique prend les décisions suivantes :

PREMIERE RESOLUTION

L'Associé unique, ayant pris connaissance du rapport de gestion du Président et du rapport général des commissaires aux comptes, établis en application des articles L225-100 et L225-235 du nouveau Code de commerce, approuve les comptes et le bilan de l'exercice, tels qu'ils lui ont été soumis se soldant par un bénéfice de € 630 565.

Cette résolution est adoptée par l'associé unique.

DEUXIEME RESOLUTION

L'associé unique constate que les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2019 font apparaître un bénéfice de 630.565 €. Compte tenu du Report à nouveau antérieur de 869.502 €, le bénéfice distribuable s'élève à 1.500.067 €.

L'associé unique décide d'affecter le bénéfice comme suit :

| | |
|--|----------------------|
| Totalité du bénéfice de l'exercice, soit : | 630 565 euros |
| Diminution du compte report à nouveau de : | <u>369 435 euros</u> |
| Bénéfice distribué : | 1 000 000 euros |

Le compte report à nouveau résiduel s'élève donc à :500 067 euros

Le dividende sera mis en paiement au siège social à compter du 31 juillet 2020.

Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code général des impôts, l'associé unique prend acte qu'il a été versé un dividende de 1.000.000 euros au titre de l'exercice 2018 et que l'intégralité de la distribution proposée est éligible à l'abattement de 40% résultant des dispositions de l'article 158 3. 2° du code général des impôts, et qu'il n'a pas été distribué de dividendes au titre des exercices 2017 et 2016.

Cette résolution est adoptée par l'associé unique.

TROISIEME RESOLUTION

L'Associé Unique donne acte au Président de l'exécution des prescriptions des Articles L. 227-10 et suivants du Code de Commerce, et constate qu'aucune convention entrant dans le cadre dudit Article n'a été conclue au cours de l'exercice clos au 31 décembre 2019.

Cette résolution est adoptée par l'associé unique.

QUATRIEME RESOLUTION

Tous pouvoirs sont donnés au porteur d'une copie ou d'un extrait du présent procès-verbal pour effectuer toutes formalités légales de dépôt et, éventuellement, de publicité concernant les précédentes résolutions, et, généralement, faire le nécessaire.

Cette résolution est adoptée par l'associé unique.

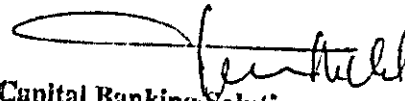
* * *

De tout ce que dessus, il a été dressé le présent procès-verbal qui a été signé après lecture par l'associé unique et le Président en quatre exemplaires originaux.

L'associé unique
CAPITAL B. SOLUTIONS LTD.
Représentée par Monsieur Samer Hanna



Le Président
Monsieur Michel Tuéni



Capital Banking Solutions
23, rue Balzac
75406 Paris Cedex 08
Tél. 01 44 43 44 66
Fax 01 44 43 44 69
RCS Paris 429 359 524 00031

Exemplaire Greffe



A handwritten signature in black ink, consisting of a large loop followed by several smaller strokes.

Capital Banking Solutions

Exercice clos le 31 décembre 2019

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

ERNST & YOUNG et Autres



Ernst & Young et Autres
Tour First
TSA 14444
92037 Paris - La Défense cedex

Tél. : +33 (0) 1 46 93 60 00
www.ey.com/fr

Capital Banking Solutions

Exercice clos le 31 décembre 2019

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

A l'Associé Unique de la société Capital Banking Solutions,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par décision de l'associé unique, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Capital Banking Solutions relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2019, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Ces comptes ont été arrêtés par le président le 15 juin 2020 sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée au Covid-19.

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.

Fondement de l'opinion

■ Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2019 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

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 arrêté le 15 juin 2020 et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'associé unique. S'agissant des événements survenus et des éléments connus postérieurement à la date d'arrêté des comptes relatifs aux effets de la crise liée au Covid-19, la direction nous a indiqué qu'ils feront l'objet d'une communication à l'associé unique appelé à statuer sur les comptes.

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D. 441-4 du Code de commerce.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le président.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L. 823-10-1 du Code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;



- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Paris-La Défense, le 26 juin 2020

Le Commissaire aux Comptes
ERNST & YOUNG et Autres

Frédéric Thomas

Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-19

Comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2019, d'une durée de 12 mois, caractérisé par les éléments suivants :

Les comptes publiés sont en Euros.

| | |
|----------------------|------------|
| Total du bilan : | 9 049 941 |
| Chiffre d'affaires : | 14 650 774 |
| Résultat net : | 630 565 |

| BILAN - ACTIF | | 31/12/2019 | | 31/12/2018 | | |
|---|----|-------------------|----|------------------|------------------|------------------|
| | | Brut | | Amort/dépr. | Net | Net |
| <u>Immobilisations incorporelles</u> | AF | 363 654 | AG | 281 268 | 82 387 | 103 512 |
| <u>Immobilisations corporelles</u> | | | | | | |
| Autres immobilisations corporelles | AT | 876 578 | AU | 750 333 | 126 245 | 144 732 |
| Avances et acomptes | AX | 0 | AY | 0 | 0 | 0 |
| <u>Autres immobilisations financières</u> | | | | | | |
| Prêts | BF | 0 | BG | 0 | 0 | 0 |
| Dépôts versés | BH | 65 228 | BI | 0 | 65 228 | 64 970 |
| TOTAL ACTIF IMMOBILISE | | 1 305 461 | | 1 031 601 | 273 860 | 313 214 |
| <u>Stocks</u> | | | | | | |
| En cours de production de services | BP | 0 | BQ | 0 | 0 | 0 |
| <u>Avances et acomptes versés sur commandes</u> | BV | 1 354 262 | BW | 0 | 1 354 262 | 2 500 000 |
| <u>Créances</u> | | | | | | |
| Clients et comptes rattachés | BX | 6 261 422 | BY | 1 355 154 | 4 906 268 | 4 226 966 |
| Autres créances | BZ | 163 006 | CA | 0 | 163 006 | 198 039 |
| <u>Divers</u> | | | | | | |
| Valeurs mobilières de placement | CD | 0 | CE | 0 | 0 | 0 |
| Disponibilités | CF | 2 337 354 | CG | 0 | 2 337 354 | 2 023 876 |
| <u>Comptes de régularisation</u> | | | | | | |
| Charges constatées d'avance | CH | 15 192 | CI | 0 | 15 192 | 26 140 |
| TOTAL ACTIF CIRCULANT | | 10 131 235 | | 1 355 154 | 8 776 081 | 8 975 021 |
| Ecarts de conversion: actif | CN | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL ACTIF | | 11 436 695 | | 2 386 755 | 9 049 941 | 9 288 235 |

CAPITAL BANKING SOLUTIONS SAS
Paris

Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-19

| BILAN - PASSIF | | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|--|-----|------------------|------------------|
| | | Montants | Montants |
| Capitaux propres | | | |
| Capital souscrit | DA | 621 300 | 621 300 |
| Prime de fusion | DB | 595 502 | 595 502 |
| Réserve légale | DD | 62 130 | 62 130 |
| Autres réserves | DG | 3 317 000 | 3 317 000 |
| Report à nouveau | DII | 869 502 | 1 181 506 |
| Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte) | DI | 630 565 | 687 995 |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES | | 6 095 999 | 6 465 434 |
| Provisions pour risque | DQ | 0 | 0 |
| TOTAL PROVISIONS | | 0 | 0 |
| Dettes | | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | DU | 0 | 0 |
| Avances et acomptes reçus sur commandes en cours | DW | 418 854 | 279 562 |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés | DX | 415 362 | 724 648 |
| Dettes fiscales et sociales | DY | 1 553 798 | 1 342 459 |
| Autres dettes | EA | 88 135 | 102 422 |
| Comptes de régularisation | | | |
| Produits constatés d'avance | EB | 477 793 | 372 991 |
| TOTAL DETTES | | 2 953 942 | 2 822 083 |
| Ecarts de conversion passif | ED | 0 | 719 |
| TOTAL DU PASSIF | | 9 049 941 | 9 288 235 |

| COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|----------------------------------|------------|------------|
|----------------------------------|------------|------------|

| Produits d'exploitation | | | |
|-------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| Ventes de marchandises | FC | 846 941 | 1 158 689 |
| Production vendue | | | |
| Biens | FF | 1 210 055 | 1 019 287 |
| Services | FI | 12 593 778 | 12 411 732 |
| Chiffre d'affaires net | FL | 14 650 774 | 14 589 708 |
| Production stockée | FM | 0 | 0 |
| Reprises de provisions | FP | 72 083 | 0 |
| Autres produits | FQ | 0 | 0 |

| TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION | FR | 14 722 857 | 14 589 708 |
|-----------------------------------|----|------------|------------|
|-----------------------------------|----|------------|------------|

| Charges d'exploitation | | | |
|--|----|-----------|-----------|
| Achats de marchandises | FS | 734 993 | 785 797 |
| Achats autres approvisionnements | FU | 118 394 | 99 185 |
| Autres achats et charges externes | FW | 6 275 031 | 5 941 475 |
| Impôts, taxes et versements assimilés | FX | 250 406 | 333 113 |
| Salaires et traitements | FY | 4 177 508 | 4 126 243 |
| Charges sociales | FZ | 2 039 548 | 1 998 489 |
| Dotations d'exploitation | | | |
| Dotations aux amortissements sur immobilisations | GA | 90 446 | 73 699 |
| Dotations aux provisions sur actif circulant | GC | 109 978 | 311 944 |
| Dotations aux provisions | GD | 0 | 0 |
| Autres charges | GE | 0 | 0 |

Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-19

| | | | |
|---|------------|-------------------|-------------------|
| TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION | GF | 13 796 305 | 13 669 946 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION | GG | 926 553 | 919 762 |
| Produits financiers | | | |
| Autres intérêts et produits assimilés | GL | 38 522 | 31 225 |
| Reprise de provisions | GM | 0 | 0 |
| Gains de change | GN | 754 | 386 |
| TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS | GP | 39 276 | 31 611 |
| Charges financières | | | |
| Dotations aux dépréciations des immobilisations financières | GQ | 0 | 0 |
| Intérêts et charges assimilées | GR | 0 | 0 |
| Différences négatives de change | GS | 85 | 195 |
| TOTAL DES CHARGES FINANCIERES | GU | 85 | 195 |
| RESULTAT FINANCIER | GV | 39 191 | 31 417 |
| RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS | GW | 965 744 | 951 178 |
| Produits exceptionnels | | | |
| Produits exceptionnels sur opérations de gestion | HA | 2 684 | 0 |
| Produits exceptionnels sur opérations en capital | HIB | 0 | 0 |
| TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS | HD | 2 684 | 0 |
| Charges exceptionnelles | | | |
| Charges exceptionnelles sur opérations de gestion | HE | 1 771 | 0 |
| Charges exceptionnelles sur opérations en capital | HF | 0 | 0 |
| Dotations exceptionnelles aux amortissements | HG | 0 | 0 |
| TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES | HIH | 1 771 | 0 |
| RESULTAT EXCEPTIONNEL | III | 914 | 0 |
| PARTICIPATION DES SALARIES | HJ | 103 910 | 92 518 |
| IMPOTS SUR LES BENEFICES | HK | 232 183 | 170 665 |
| BENEFICE OU PERTE | HN | 630 565 | 687 995 |

I- FAITS CARACTERISTIQUES

La commercialisation des produits reste du ressort de deux directions géographiques couvrant l'Europe et l'Afrique. Rappelons que la couverture de la zone Moyen-Orient est assurée par CBS LTD Dubaï. Ces directions ont en charge non seulement la commercialisation des produits du Groupe, mais aussi l'ingénierie de mise en place et le suivi de la relation clientèle.

Le Chiffre d'Affaires est stable par rapport à 2018 à k€ 14 651, les ventes de licences, de marchandises et de maintenance représentant k€ 2 057.

II- LES REGLES ET METHODES COMPTABLES

L'exercice clos le 31 décembre 2019 a eu une durée de douze mois.

Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-19

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du règlement 2016-07 de l'Autorité des Normes Comptables homologué par arrêté ministériel du 26 décembre 2016 relatif au Plan Comptable Général et aux principes comptables généralement admis :

- Continuité de l'exploitation
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- Indépendance des exercices

Ceci conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode du coût historique.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

A – Immobilisations

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation libre ou légale.

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue :

- Installations générales et agencements : linéaire sur 5 ans,
- Matériel de transport : linéaire sur 5 ans,
- Matériel de bureau et informatique : linéaire sur une durée de 3 à 5 ans.
- Logiciels : linéaire sur une durée de 3 à 4 ans
- Mobiliers de bureau : linéaire sur 5 ans.

B – Participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

C – Stocks

Les marchandises et les approvisionnements sont évalués à leur coût d'acquisition. Les travaux en cours sont valorisés à leur coût de production.

Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-19

D – Disponibilités

Au 31 décembre 2019, les soldes en notre faveur auprès des banques étaient répartis comme suit :

| Soldes en notre faveur auprès des banques | MONTANT (en euros) |
|--|---------------------------|
| Bank Audi France | 113 253 |
| Société Générale | 798 315 |
| Al-Khaliji Bank | 1 369 379 |
| Total | 2 280 947 |

E – Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

F – Chiffre d'affaires

Les factures établies comprennent l'intégralité des prestations de l'exercice écoulé, par type de prestations : vente de licences, assistance technique, maintenance et infogérance. Par ailleurs, une convention avec Capital B. Solutions Monaco stipule que les charges de certains salariés sont refacturées. Les autres charges refacturées comportent notamment des billets d'avion et des frais de télécommunication.

Il se répartit comme suit :

| CHIFFRE D'AFFAIRES | MONTANT (en euros) |
|-------------------------------|---------------------------|
| Ventes de marchandises | 846 941 |
| Production vendue de biens | 1 210 055 |
| Production vendue de services | 12 593 778 |
| Total | 14 650 774 |

G- Opérations en devises

Les charges et produits en devises sont enregistrés pour leur contrevaletur à la date de l'opération. Les dettes, créances, disponibilités en devises figurent au bilan pour leur contrevaletur au cours de clôture.

Les opérations en devises étant de termes voisins, on considère que les pertes de change et gains latents concourent à une position de change globale. De ce fait, la provision pour perte de change est limitée à l'excédent des pertes sur les gains.

Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-19

II - COMPLEMENTS D'INFORMATIONS RELATIFS AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT (en Euros)

2.1 Charges constatées d'avance

| CHARGES CONSTATEES D'AVANCE | MONTANT (en euros) |
|-----------------------------|--------------------|
| Charges d'exploitation | 15 192 |
| Charges financières | Néant |
| Charges exceptionnelles | Néant |
| TOTAL | 15 192 |

Il s'agit de rétrocessions pour € 6 825 et de factures de maintenance pour € 19 315.

2.2 Produits constatés d'avance

| PRODUITS CONSTATES D'AVANCE | MONTANT (en euros) |
|--|--------------------|
| FACT FR-2018-325 CHINGUITY BANK NOUAKCHOTT | 13 050 |
| FACT FR-2018-559 RAWBANK KINSHASA | 7 560 |
| FACT FR-2019-128 ATLANTIC BUSINESS INT'L | 6 650 |
| FACT FR-2019-136 BANQUE DU TRESOR CI | 20 900 |
| FACT FR-2019-143 BANQUE NATIONALE D'INVEST | 10 640 |
| FACT FR-2019-144 BANQUE NATIONALE D'INVEST | 41 000 |
| FACT FR-2019-152 BPEC TOGO (EX-CET) | 1 900 |
| FACT FR-2019-153 CEM MADAGASCAR | 2 850 |
| FACT FR-2019-306 UNITED BQ OF AFRICA DAKAR | 14 700 |
| FACT FR-2019-476 BQ POSTALE CONGO-BRAZZAV. | 11 100 |
| FACT FR-2019-477 BCI - MAURITANIE | 10 625 |
| FACT FR-2019-498 BCI - MALI | 10 625 |
| FACT FR-2019-500 BCI CONAKRY - GUINEE | 10 625 |
| FACT FR-2019-530 BANQUE DE DEVELOPPEMENT DES COMORES | 9 500 |
| FACT FR-2019-531 BANQUE DE DEVELOPPEMENT DES COMORES | 38 000 |
| FACT FR-2019-554 BCI - MAURITANIE | 10 400 |
| FACT FR-2019-621 AISSA BENIN | 26 680 |
| FACT FR-2019-622 AISSA BENIN | 26 680 |
| FACT FR-2019-624 AISSA BENIN | 26 680 |
| FACT FR-2019-654 BANQUE RICHELIEU | 14 256 |
| FACT FR-2019-659 APICIL GESTION | 22 500 |
| FACT FR-2019-682 BNDA - MALI | 17 100 |
| FACT FR-2019-689 MOBILIS BANQUE | 55 485 |
| FACT FR-2019-691 SONAPOST BURKINA FASO | 3 800 |
| FACT FR-2019-692 UNITED BQ OF AFRICA DAKAR | 2 100 |
| FACT FR-2019-702 BANK OF AMERICA Paris | 13 650 |
| FACT FR-2019-706 VERSUS BANK | 30 333 |
| FACT FR-2019-728 BANQUE RICHELIEU | 14 553 |
| FACT FR-2019-020 SKYLAR Mauritius | 3 850 |
| TOTAL | 477 793 |

Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-19

Il s'agit de prestations non réalisées dans le cadre de travaux facturés à l'avancement sur les clients

2.3 Produits à recevoir

| PRODUITS A RECEVOIR | MONTANT (en euros) |
|-------------------------|--------------------|
| Produits d'exploitation | Néant |
| Produits financiers | Néant |
| Produits exceptionnels | Néant |
| TOTAL | Néant |

2.4 Charges à payer

| CHARGES D'EXPLOITATION A PAYER | MONTANT (en euros) |
|---------------------------------------|--------------------|
| YXIME FRANCHISE LOYER | 59 065 |
| CB ATTENTE AMEX/AF TUENI | 13 238 |
| CB EN ATTENTE AMEX/AF JMN | 8 868 |
| Charges d'exploitation à payer | 81 171 |

| IMPOTS ET TAXES A PAYER | MONTANT (en euros) |
|--------------------------------|--------------------|
| PRELVT A LA SOURCE I.R. | 39 097 |
| TVA A DECAISSER | 203 195 |
| TVA COLLECTEE | 171 152 |
| ETAT-CHARGES A PAYER CVAE | 4 411 |
| TAXE FORMATION PROFESS. | 9 491 |
| AGEFIPH CONTRIBUTIONS | 7 543 |
| EFFORT DE CONSTRUCTION | 18 251 |
| Impôts et taxes à payer | 453 140 |

2.5 Fournisseurs factures non reçues

| IMPOTS ET TAXES A PAYER | MONTANT (en euros) |
|--|--------------------|
| E&Y Audit | 11 765 |
| Honoraires Ayming | 9 600 |
| Fournisseurs factures non parvenues | 21 365 |

2.6 Composition du capital social

| ACTIONS OU PARTS SOCIALES AU DEBUT DE L'EXERCICE | NOMBRE |
|---|---------------|
| Actions sociales au début de l'exercice | 62 130 |
| Actions sociales émises en cours d'exercice | 0 |
| Actions sociales remboursées au cours de l'exercice | 0 |
| Actions sociales à la fin de l'exercice | 62 130 |

Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-19

2.7 Ventilation du chiffre d'affaires

Le chiffre d'affaires total de l'exercice s'élève à € 14 650 774 ; il se décompose de la façon suivante :

| COMPTE DE RESULTAT DE L'EXERCICE | | 2019 |
|---|-----------------------------------|-------------------|
| 07060120001 | VENTE LICENCE GINKGO | 20 061 |
| 07070000000 | VENTE DE MATERIEL AFRIQUE | 18 000 |
| 07070000025 | VENTE DE MATERIEL FRANCE | 4 218 |
| 07070010021 | VENTE LICENCE(DIVERS-FRAN | 62 500 |
| 07070020002 | VENTE LICENCE(DIVERS-AFR) | 73 000 |
| 07070030007 | VENTE MAINTENANCE FRANCE | 498 199 |
| 07070030010 | VENTE MAINTENANCE AFRIQUE | 170 963 |
| | VENTES DE MARCHANDISES | 846 941 |
| 07060000007 | VENTE LICENCE CGB AFRIQUE | 505 491 |
| 07060000010 | VENTE LICENCE CGB FRANCE | 125 600 |
| 07060*50010 | VENTE LICENCE CPB FRANCE | 76 960 |
| 07060*50007 | VENTE LICENCE CPB AFRIQUE | 25 000 |
| 07061050004 | VENTE LICENCE CHQ AFRIQUE | 477 004 |
| | PRODUCTION VENDUE BIENS | 1 210 055 |
| 07060010003 | ASSISTANCE CGB AFRIQUE | 2 473 850 |
| 07060C10018 | ASSISTANCE CGB EUROPE | 499 854 |
| 07060C20009 | MAINTENANCE CGB AFRIQUE | 1 814 201 |
| 07060C20012 | MAINTENANCE CGB FRANCE | 296 634 |
| 07060040000 | ASSISTANCE CGB FRANCE | 589 453 |
| 07060070006 | INFOGERANCE CGB FRANCE | 1 354 610 |
| 07060090008 | INFOGERANCE CGB EUROPE | 1 252 264 |
| 07061060013 | ASSISTANCE CPB FRANCE | 2 888 142 |
| 07061060000 | ASSISTANCE CPB AFRIQUE | 45 900 |
| 07061350008 | ASSISTANCE CHQ AFRIQUE | 230 385 |
| 07061400001 | MAINTENANCE CPB AFRIQUE | 11 550 |
| 07061400014 | MAINTENANCE CPB FRANCE | 537 518 |
| 07061450009 | MAINTENANCE CHQ AFRIQUE | 322 069 |
| 07061450012 | MAINTENANCE CHQ FRANCE | 18 797 |
| 07084000009 | MISE DISPOSITION PERS DET | 274 565 |
| 07085000008 | REFACTURATION DEPLACEMENT | 203 409 |
| 07085020000 | REFACTURATIONS DIVERSES | 99 232 |
| 07085020013 | REFACT.DIV.FORM.PROF. | 10 692 |
| 07091000006 | RABAIS,REMISE,RIST.ACCORD | -329 345 |
| | PRODUCTION VENDUE SERVICES | 12 593 778 |
| | | 14 650 774 |

Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-19

2.8 Produits et charges concernant les entreprises liées

| PRODUITS SUR ENTREPRISES LIEES | MONTANT (en euros) |
|---------------------------------------|---------------------------|
| ASSISTANCE | 117 085 |
| INFOGERANCE | 322 130 |
| MAINTENANCE | 176 309 |
| MISE DISPOSITION PERS DET | 274 565 |
| REFACTURATION DIVERSES | 9 045 |
| VENTE DE MATERIEL | 4 218 |
| VENTE LICENCES | 20 000 |
| Total des produits | 923 351 |

| CHARGES SUR ENTREPRISES LIEES | MONTANT (en euros) |
|---|---------------------------|
| Achats de licences | |
| Achats de maintenances | |
| Rétrocessions sur ventes de progiciels | 605 028 |
| Rétrocessions sur contrats de maintenance | 1 500 385 |
| Sous-traitance assistance | |
| Refacturation de personnel | 1 592 995 |
| Total des charges | 3 698 408 |

2.9 Honoraires des Commissaires aux comptes

Les honoraires de nos Commissaires aux comptes Ernst & Young et Autres se sont élevés à ke 41,8 HT. Ils correspondent à la charge réelle comptabilisée sur l'exercice 2019.

2.10 Montant global de recherche et développement

Il s'élève pour l'année 2019 à 156 855 € comptabilisés en charges de l'exercice, donnant lieu à un Crédit d'Impôt Recherche de 47 057 €.

2.11 Autres produits et charges

Charges d'exploitation et produits d'exploitation

Capital Banking Solutions SAS fait appel à des compétences externes, notamment auprès des entités du Groupe. Les ventes de licences et les contrats de maintenance font l'objet de rétrocessions à certaines entités du Groupe détentrices des droits de propriété sur les logiciels.

Charges financières et produits financiers

Ils concernent les intérêts constatés sur les comptes bancaires.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-19

III – ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

3.1 Engagements financiers

L'engagement au titre des indemnités de fin de carrière pour le personnel en activité n'est pas provisionné dans les comptes annuels. Il est estimé à € 773 366.

Les hypothèses retenues pour le calcul des engagements de fin de carrière sont les suivantes :

- Méthode de calcul : Unités de crédit projetées option prospective
- Mode de départ : départ volontaire à 65 ans
- Table de mortalité : INSEE TD-TV 14-16
- Taux d'évolution des salaires : 2%
- Taux d'actualisation : 0.77%
- Taux de rotation :
 - 16-30 ans : 8%
 - 30-40 ans : 6%
 - 40-50 ans : 4%
 - 50 ans et au-delà : 2%

Taux de charges sociales : 48%

3.2 Effectif moyen

| PERSONNEL SALARIE | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|-------------------|------------|------------|
| Effectif moyen | 56 | 53 |

3.3 Dirigeants

- Montants des avances et crédits alloués aux dirigeants : néant
- Montants pour engagements de retraites alloués aux dirigeants : néant
- Montants des rémunérations allouées aux dirigeants : € 598 284.

3.4 Situation entre les entreprises liées au 31 décembre 2019

| SOCIETES | Clients (actif) | Fournisseurs (passif) | Fournisseurs (avances et prêts) | Disponibilités |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------------|---------------------------------|----------------|
| Blue Wave | | 160 468 | | |
| Bank Audi France | 160 157 | | | 113 253 |
| Capital B.Solutions LTD Dubaï | 40 584 | 1 242 | 1 350 000 | |
| Capital B.Solutions Monaco | 102 449 | 93 346 | | |
| Capital B.Solutions Côte d'Ivoire | | 27 998 | | |
| Capital B.Solutions Suisse | | 0 | | |
| Total | 303 190 | 283 054 | 1 350 000 | 113 253 |

Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-19

Les transactions avec les parties liées listées ci-dessus présentent une importance significative et ont été conclues à des conditions normales de marché selon les critères rappelés ci-dessous. Une transaction est significative si son omission ou son inexactitude est susceptible d'influencer les décisions économiques prises par les utilisateurs se fondant sur les comptes.

Le caractère significatif doit s'apprécier en fonction du montant de la transaction et/ou de la nature de la transaction.

Les conditions peuvent être considérées comme "normales" lorsqu'elles sont habituellement pratiquées par la société dans les rapports avec les tiers, de sorte que le bénéficiaire de la convention n'en retire pas un avantage par rapport aux conditions faites à un tiers quelconque de la société, compte tenu des conditions en usage dans les sociétés du même secteur.

3.5 Compte professionnel de formation

La loi du 5 mars 2014 relative à la formation a mis en œuvre le CPF (compte professionnel de formation) qui a remplacé le DIF depuis le 1er janvier 2016. Les heures de formation au titre du CPF sont transférables et pourront être mobilisées dans les conditions du CPF jusqu'au 31 décembre 2020. La gestion des comptes ne se fait plus par l'entreprise mais par la Caisse des Dépôts et Consignations. L'employeur n'a plus de droit de regard sur le compte de formation du salarié.

3.6 Filiales et participations

Capital Banking Solutions SAS ne détient aucune participation.

IV - ETAT DE L'ACTIF IMMOBILISE ET DES AMORTISSEMENTS

4.1 Immobilisations

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

31/12/2019

| IMMOBILISATIONS | | Valeur brute début d'exercice | Augmentation | Diminution | Valeur brute fin d'exercice | |
|---|-----------|----------------------------------|--------------|------------|--------------------------------|-----------|
| Immobilisations incorporelles | KD | 363 654 | 0 | 0 | 363 654 | LW |
| Installations générales agencements | KV | 219 290 | 1 460 | 0 | 220 750 | MN |
| Matériel de transport | KY | 0 | 0 | 0 | 0 | MQ |
| Matériel de bureau, mobilier | LB | 639 234 | 49 415 | 32 823 | 655 827 | MT |
| Avances et acomptes | LK | 0 | 0 | 0 | 0 | NE |
| Immobilisations corporelles | LN | 858 525 | 50 875 | 32 823 | 876 577 | NH |
| Autres participations | 8U | 0 | 0 | 0 | 0 | OY |
| Prêts et autres immobilisations financières | 1T | 64 970 | 258 | 0 | 65 228 | 2F |
| Autres immobilisations financières | LQ | 64 970 | 258 | 0 | 65 228 | NK |
| TOTAL GENERAL | OG | 1 287 150 | 51 133 | 32 823 | 1 305 460 | OL |

Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-19

4.2 Amortissements et dépréciations

TABLEAU DES AMORTISSEMENTS

31/12/2019

| AMORTISSEMENTS | | Montants début d'exercice | Augmentation | Diminution | Montants fin d'exercice | |
|-------------------------------------|----|---------------------------|--------------|------------|-------------------------|----|
| Immobilisations incorporelles | PE | 260 143 | 21 125 | 0 | 281 268 | PH |
| Installations générales agencements | QD | 201 869 | 8 196 | 0 | 210 065 | QG |
| Matériel de transport | QH | 0 | 0 | 0 | 0 | QK |
| Matériel de bureau, mobilier | QL | 511 924 | 61 125 | 32 781 | 540 268 | QO |
| Immobilisations corporelles | QU | 713 793 | 69 321 | 32 781 | 750 333 | QX |
| TOTAL GENERAL | ON | 973 936 | 90 446 | 32 781 | 1 031 601 | OR |

V – PROVISIONS, AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES ET DEFICITS REPORTABLES

5.1 Etat des provisions

PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

31/12/2019

| NATURE | | Montants début d'exercice | Augmentation | Diminution | Montants fin d'exercice |
|---|----|---------------------------|--------------|------------|-------------------------|
| Provisions pour impôts | 5B | - | - | - | - |
| TOTAL II | 5Z | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions immobilisations incorporelles | 6A | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions immobilisations corporelles | 6E | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions autres immobilisations financières | 06 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Provisions sur stocks | 6N | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Provision sur comptes clients | 6T | 1 317 260 | 109 978 | 72 083 | 1 355 154 |
| Autres provisions pour dépréciation | 6X | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL III | 7B | 1 317 260 | 109 978 | 72 083 | 1 355 154 |

5.2 Echéances des actifs et des passifs

L'échéancier des actifs et des passifs s'établit comme suit :

| Etat des créances | | Montant brut | à 1 an au plus | à plus d'un an |
|---|----|--------------|----------------|----------------|
| AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES | UT | 64 970 | 0 | 64 970 |
| CLIENTS DOUTEUX ET LITIGIEUX | VA | 1 317 260 | 1 317 260 | 0 |
| CLIENTS ET COMPTES RATTACHES | UX | 6 726 966 | 6 726 966 | 0 |
| PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES | UY | 9 479 | 9 479 | 0 |
| SECURITE SOCIALE ET AUTRES ORGANISMES SOCIAUX | UZ | 0 | 0 | 0 |
| IMPOTS SUR LES BENEFICES | VM | 128 336 | 128 336 | 0 |
| TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE | VB | 53 236 | 53 236 | 0 |
| DEBITEURS DIVERS | VR | 6 987 | 6 987 | 0 |
| CHARGES CONSTATEES D'AVANCE | VS | 26 140 | 26 140 | 0 |
| Totaux | VT | 8 333 375 | 8 268 405 | 64 970 |

Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-19

| Etat des dettes | | Montant brut à 1 an au plus | à plus d'un an et 5 ans au plus | à plus de 5 ans |
|--|-----------|--------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| EMPRUNTS DETTES FINANCIERES DIVERS | 8A | 0 | | |
| FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES | 8B | 724 648 | | |
| PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES | 8C | 505 494 | | |
| SECURITE SOCIALE ET AUTRES ORGANISMES SOCIAUX | 8D | 463 932 | | |
| TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE | VW | 260 602 | | |
| AUTRES IMPOTS, TAXES ET ASSIMILES | VQ | 112 432 | | |
| AUTRES DETTES | 8K | 381 984 | | |
| PRODUITS CONSTATES D'AVANCE | 8L | 372 991 | | |
| Totaux | VY | 2 822 083 | 0 | 0 |

| Etat des créances | | Montant brut | à 1 an au plus | à plus d'un an |
|--|-----------|------------------|------------------|----------------|
| AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES | UT | 65 228 | 0 | 65 228 |
| CLIENTS DOUTEUX ET LITIGIEUX | VA | 1 355 154 | 1 355 154 | 0 |
| CLIENTS ET COMPTES RATTACHES | UX | 6 260 530 | 6 260 530 | 0 |
| PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES | UY | 11 161 | 11 161 | 0 |
| SECURITE SOCIALE ET AUTRES ORGANISMES SOCIAUX | UZ | 0 | 0 | 0 |
| IMPOTS SUR LES BENEFICES | VM | 101 153 | 101 153 | 0 |
| TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE | VB | 48 544 | 48 544 | 0 |
| DEBITEURS DIVERS | VR | 2 148 | 2 148 | 0 |
| CHARGES CONSTATEES D'AVANCE | VS | 15 192 | 15 192 | 0 |
| Totaux | VT | 7 859 110 | 7 793 881 | 65 228 |

| Etat des dettes | | Montant brut à 1 an au plus | à plus d'un an et 5 ans au plus | à plus de 5 ans |
|--|-----------|--------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| EMPRUNTS DETTES FINANCIERES DIVERS | 8A | 0 | | |
| FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES | 8B | 415 362 | | |
| PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES | 8C | 611 201 | | |
| SECURITE SOCIALE ET AUTRES ORGANISMES SOCIAUX | 8D | 489 457 | | |
| TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE | VW | 374 347 | | |
| AUTRES IMPOTS, TAXES ET ASSIMILES | VQ | 78 793 | | |
| AUTRES DETTES | 8K | 508 989 | | |
| PRODUITS CONSTATES D'AVANCE | 8L | 477 793 | | |
| Totaux | VY | 2 953 942 | 0 | 0 |

5.3 Amortissements dérogatoires

Il n'y a pas d'amortissements dérogatoires.

5.4 Méthode pour le calcul des dépréciations

Les créances à la clientèle font l'objet de dépréciation en fonction de l'estimation de leur caractère recouvrable.

Le caractère recouvrable de la créance s'apprécie selon plusieurs critères :

- Ancienneté de la créance,
- Situation du client : existence de procédure contentieuse, solvabilité,
- Litiges sur le paiement.

Au 31 décembre 2019, le montant total des dépréciations s'élève à € 1 355 154.

Comptes annuels de l'exercice clos le 31-12-19

5.5 Déficits reportés et Crédits d'impôts

Capital Banking Solutions a bénéficié d'un Crédit d'Impôts Recherche de € 47 057.

5.6 Capitaux propres

Le tableau de variation des capitaux propres se présente comme suit :

| Capitaux propres | Au 01-01-2019 | Affectation du résultat 2018 | Au 31-12-2019 |
|------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
| Capital Social | 621 300 | | 621 300 |
| Prime de fusion | 595 502 | | 595 502 |
| Réserve légale | 62 130 | | 62 130 |
| Autres réserves | 3 317 000 | | 3 317 000 |
| Report à nouveau | 1 181 506 | | 869 502 |
| Dividendes distribués | 0 | -312 005 | 0 |
| Résultat de l'exercice | 687 995 | 1 000 000 | 630 565 |
| | 6 465 434 | -687 995 | 6 095 999 |
| | | 0 | |

ÉVÉNEMENTS IMPORTANTS SURVENUS ENTRE LA DATE DE CLOTURE DE L'EXERCICE ET LA DATE D'ETABLISSEMENT DU RAPPORT DE GESTION

Entre le 31 décembre 2019, date de clôture de l'exercice, et la date d'arrêté des comptes par le Président le 14 mai 2020, est survenue la crise sanitaire du coronavirus. La société a pris toutes les mesures possibles visant à protéger le personnel dans la cadre des diverses recommandations liées à la distanciation sociale faites par les autorités sanitaires. Le recours au travail à distance a été encouragé et les activités ont été réorganisées en conséquence. A ce stade, il est encore difficile de mesurer les impacts sur l'activité de la Société.