

BDM FRANCE

Société par Actions Simplifiée au capital de 537 400 euros

Siège social : 78, rue Championnet - 75018 PARIS

790 674 386 R.C.S. PARIS

Exercice social du 01/01/2020 au 31/12/2020

Comptes annuels approuvés par décisions de l'Associé unique en date du 24 juin 2021

BILAN AU 31 DECEMBRE 2020 (en euros)

ACTIF	31/12/2020	31/12/2019
Caisse, banques centrales, CCP	115 900	16 430
Créances sur les établissements de crédit	427 090	431 412
Immobilisations incorporelles	5 970	7 381
Immobilisations corporelles	6 700	5 632
Immobilisations financières	14 392	14 392
Autres actifs	7 120	24 200
Comptes de régularisation	449 383	346 784
TOTAL ACTIF	1 026 555	846 231

PASSIF	31/12/2020	31/12/2019
Dettes envers les établissements de crédit	555 267	509 705
Autres passifs	87 992	126 609
Capitaux propres (hors FRBG)	383 296	209 917
- Capital souscrit	386 000	537 400
- Report à nouveau	- 1 083	- 198 582
- Résultat de l'exercice	- 1 621	- 128 900
TOTAL PASSIF	1 026 555	846 231

COMPTE DE RESULTAT (en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Commissions (produits)	526 195	422 605
Commissions (charges)	- 25 774	- 27 896
Autres produits d'exploitation bancaire	45 727	49 074
PRODUIT NET BANCAIRE	546 148	443 783
Charges générales d'exploitation	- 534 680	- 560 337
Dotations aux amort. et aux prov. s/immob. inc. et corp.	- 7 619	- 6 283
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION, RESULTAT D'EXPL. ET RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	3 850	- 122 837
Résultat exceptionnel	- 5 471	- 6 064
RESULTAT NET	- 1 621	- 128 900

ANNEXE AUX COMPTES SOCIAUX ARRETES AU 31/12/2020.

La présente annexe au bilan dont le total s'élève à 1 026 555 euros avec un compte de résultat de l'exercice dégageant un résultat déficitaire de 1 621 euros après impôt, fait partie intégrante des comptes arrêtés au 31/12/2020. Sauf indication contraire, les montants sont en euros.

I - GENERALITES. A. Présentation de la société. BDM FRANCE est une société par actions simplifiée dont le capital social, a été porté de 537 400 euros à 386 000 euros suivant décision de l'Assemblée Générale de BDM-SA tenue en date du 26/08/2020. Son capital est entièrement détenu par la BANQUE DE DEVELOPPEMENT DU MALI (BDM SA). **B. Activités de la société.** BDM FRANCE a pour objet en France et à l'étranger, dans les conditions déterminées par la législation et la réglementation applicables aux établissements de paiement et ayant reçu l'agrément des autorités compétentes, l'exécution d'opération de paiement, notamment en vue d'effectuer des transferts de fonds à partir de la France vers le Mali et du Mali vers tout point en France : les services permettant le versement d'espèce à partir d'un compte de paiement et les opérations de gestion d'un compte de paiement ; les services permettant le retrait d'espèce à partir d'un compte de paiement et les opérations de gestion d'un compte de paiement ; l'encaissement de chèques dont le donneur d'ordre et le bénéficiaire sont les titulaires du compte de paiement ; l'exécution d'opération de virement ; la création d'agence permettant de proposer les services visés dans l'objet social de la société ; la prise, l'acquisition, l'exploitation ou la cession de leur procédés, brevets, marque concernant ces activités ; et plus généralement toutes opérations financières, commerciales, mobilières et immobilières se rattachant directement ou indirectement à l'objet ci-dessus ou à tous objets similaires ou connexes ou susceptibles d'en faciliter l'application et le développement ou de le rendre plus rémunérateur. Le tout, tant pour elle-même que pour le compte de tiers ou en participation sous quelque forme que ce soit, notamment par voie de création de société, de souscription, de commandite, de fusion ou d'absorption, d'avances, d'achat ou de ventes de titres ou droits sociaux, de cession ou location de tout ou partie de ces biens et droits mobiliers ou immobiliers ou par tout autre mode.

II - PRINCIPES REGLES ET METHODES COMPTABLES. Les comptes sont arrêtés conformément au règlement 2014-07 de l'Autorité des Normes Comptables (ANC) relatif à l'établissement et à la publication des comptes des établissements de crédits. Ils ont été établis en tenant compte des principes généraux de prudence, de sincérité, d'image fidèle ainsi que de la continuité de l'exploitation, la permanence des méthodes comptables et l'indépendance des exercices. La méthode de base retenue pour l'entrée et l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité générale est celle des coûts historiques. Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition et sont amorties sur les durées suivantes : Logiciels : Linéaire 5 ans, Matériel de bureau : Linéaire 5 ans, Matériel informatique : Linéaire 5 ans, Frais de développement : Linéaire 5 ans, Agencements et installations : Linéaire 5 ans.

III - NOTES SUR L'ACTIF DU BILAN. A. Etablissements de crédit. SOCIETE GENERALE - Compte de cantonnement, Au 31/12/2020 : 297 353, Au 31/12/2019 : 394 407, Variation : - 97 054, SOCIETE GENERALE - Compte de fonctionnement, Au 31/12/2020 : 129 736, Au 31/12/2019 : 37 005, Variation : 92 731, Total, Au 31/12/2020 : 427 090, Au 31/12/2019 : 431 412, Variation : 431 412. Le solde des caisses au 31/12/2020 s'élève à 115 900 euros. **B. Opérations avec la clientèle.** Néant. **C. Actions et autres titres à revenu variable.** Néant. **D. Participations et part dans les entreprises liées.** Néant.

E. Les immobilisations	31/12/2019	Augmentation	31/12/2020
Immobilisations financières	14 392	-	14 392
- Dépôts et cautionnements	14 392	-	14 392
Immobilisations incorporelles	190 369	2 428	192 797
- Logiciels	186 772	2 428	189 200
- Frais de développement	3 598	-	3 598
Immobilisations corporelles	42 744	4 841	47 584
- Installations générales	3 888	-	3 888
- Matériel de bureau	3 036	-	3 036
- Mobilier de bureau	1 009	-	1 009
- Matériel informatique	34 811	4 841	39 651
TOTAL BRUT	247 505	7 269	254 774
Immobilisations incorporelles	182 989	3 838	186 827
- Logiciels	179 391	3 838	183 229
- Frais de développement	3 598	-	3 598
Immobilisations corporelles	37 111	3 773	40 884
- Installations générales	3 888	-	3 888
- Matériel de bureau	3 036	-	3 036
- Mobilier de bureau	1 009	-	1 009
- Matériel informatique	29 178	3 773	32 951
TOTAL AMORTISSEMENT	220 100	7 611	227 711
Immobilisations financières	14 392	-	14 392
- Dépôts et cautionnements	14 392	-	14 392
Immobilisations incorporelles	7 380	-	5 971
- Logiciels	7 380	-	5 971
Immobilisations corporelles	5 640	-	6 700
- Agencements, installations	7	-	-
- Matériel informatique	5 633	-	6 700
TOTAL VALEUR NETTE	27 412	-	27 063

F. Autres actifs. Chèques reçus à l'encaissement et Total autres actifs, 31/12/2020 : 7 120, 31/12/2019 : 24 200, Variation : - 17 080. **G. Comptes de régularisation.** Produits à recevoir Groupe BDM, 31/12/2020 : 444 718, 31/12/2019 : 342 119, Variation : 102 599, CICE, 31/12/2020 et 31/12/2019 : 4 665, Total comptes de régularisation - Actif, 31/12/2020 : 449 383, 31/12/2019 : 346 784, Variation : 102 599. Les produits attendus de BDM-SA au titre de l'exercice 2020 s'élèvent à 444 718 euros. **H. Charges constatées d'avance.** Néant.

IV - NOTES SUR LE PASSIF DU BILAN. Le résultat de l'exercice clos le 31/12/2020 affiche un déficit 1 621 euros. Les fonds propres établis à 383 296 euros respectent les ratios de couverture du capital social et dépassent le capital minimum réglementaire de 125 000 euros. **A. Etablissements de crédit.** Compte LORI BDM-SA versements, 31/12/2020 : 114 166, 31/12/2019 : 120 471, Variation : - 6 305, Compte LORI BDM-SA remises de chèque, 31/12/2020 : 233 897, 31/12/2019 : 242 358, Variation : - 8 461, BDM-SA, 31/12/2020 : 207 205, 31/12/2019 : 146 876, Variation : 60 329, Total dettes envers les établissements de crédit, 31/12/2020 : 555 267, 31/12/2019 : 509 705, Variation : 45 563. **B. Opérations avec la clientèle.** Néant. **C. Autres passifs.** Fournisseurs et autres charges à payer, 31/12/2020 : 29 968, 31/12/2019 : 74 081, Variation : - 44 112, Dettes sociales, 31/12/2020 : 45 938, 31/12/2019 : 41 722, Variation : 4 216, Dettes fiscales, 31/12/2020 : 12 086, 31/12/2019 : 10 807, Variation : 1 279, Total autres passifs, 31/12/2020 : 87 992, 31/12/2019 : 126 609, Variation : - 38 617. Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 87 992 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit : **Montant brut et échéances à moins d'un an.** Dettes fournisseurs et comptes rattachés : 29 968, Dettes fiscales et sociales : 58 024. **D. Capital.** Le capital social de la société BDM FRANCE (société par actions simplifiée) s'élevant à 386 000 euros est composé de 3 860 actions d'une valeur nominale de 100 euros, toutes détenues par la BANQUE DE DEVELOPPEMENT DU MALI SA (BDM-SA), société anonyme au capital de 25 milliards de XOF dont le siège social est à Bamako au Mali. Capital, 31/12/2020 : 386 000, 31/12/2019 : 537 400, Variation : - 151 400.

V - NOTE SUR LE RESULTAT. A. Produit net bancaire. PNB, 31/12/2020 : 546 148, 31/12/2019 : 443 783, Variation : 102 365. **B. Charges générales d'exploitation.** Les charges générales d'exploitation ont sensiblement baissé en raison des efforts de réduction effectués sur les charges compressibles. Charges générales d'exploitation, 31/12/2020 : 534 680, 31/12/2019 : 560 337, Variation : - 25 657. Dont : **Frais généraux.** Les frais généraux se décomposent comme suit : Total frais généraux, 31/12/2020 : 236 945, 31/12/2019 : 279 734, Variation : - 42 788, Moyenne mensuelle, 31/12/2020 : 19 745, 31/12/2019 : 23 311. **Impôts et taxes.** Impôts et taxes et Total, 31/12/2020 : 6 109, 31/12/2019 : 7 303, Variation : - 1 193. **C. Impôt sur les bénéfices.** Néant.

VI - HONORAIRES COMMISSAIRE AUX COMPTES ET AUDITEURS. Les honoraires du Commissaire aux comptes s'établissent à 10.5357 euros.

VII - RESULTAT EXCEPTIONNEL. Le résultat exceptionnel de - 5 471 euros est la résultante des pertes et profits opérationnels et des charges sur exercice antérieur.

VIII - PRINCIPAUX EVENEMENTS INTERVENUS DEPUIS LA CLOTURE. Aucun événement particulier n'est à signaler depuis la clôture du 31/12/2020.

IX - EFFECTIFS. L'effectif de BDM FRANCE au 31/12/2020 est de cinq (5) salariés dont 2 cadres.

X - POLITIQUE DE REMUNERATION DES MEMBRES DES ORGANES D'ADMINISTRATION DE DIRECTION ET DE SURVEILLANCE. Néant.